



Số: 495/2017/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 29 tháng 11 năm 2017

NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
(*về việc phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn*
Trái phiếu chuyển đổi phát hành năm 2010)

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Quy chế số 039 ngày 27/5/2014 về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng thường niên năm 2010 và 2015;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu về việc lấy ý kiến Hội đồng quản trị Techcombank tại văn bản số 994 /HĐQT-TCB ngày 29 /11 /2017,

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
QUYẾT NGHỊ

Hội đồng quản trị Techcombank chấp thuận/phê duyệt thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn trái phiếu chuyển đổi phát hành năm 2010, cụ thể như sau:

1. Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn Trái phiếu Chuyển đổi phát hành năm 2010 (chi tiết theo Phương án đính kèm). Theo đó:
 - Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: **3.000.000.000.000 đồng** (Ba nghìn tỷ đồng).
 - Thời điểm thực hiện tăng vốn điều lệ dự kiến: trong tháng 12/2017 và/hoặc sau khi nhận được chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Thời điểm cụ thể cho HĐQT Techcombank quyết định.
2. Giao, ủy quyền toàn bộ cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề về việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn Trái phiếu chuyển đổi phát hành năm 2010 nêu trên, bao gồm mọi vấn đề và mọi thủ tục cần thiết để thực hiện phương án tăng vốn điều lệ nêu trên.

Nơi nhận:

- Các Thành viên HĐQT;
- Tổng giám đốc Techcombank;
- Các Khối liên quan;
- Lưu BTLHĐQT.



Hồ Hùng Anh

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ TỪ NGUỒN TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI PHÁT HÀNH NĂM 2010

Để triển khai Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010 và năm 2015 của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) và chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, Techcombank đã phát hành thành công 3.000 tỷ đồng trái phiếu chuyển đổi năm 2010 với thời điểm chuyển đổi kể từ năm thứ 6 trở đi tới trước khi trái phiếu đáo hạn và do Hội đồng quản trị Techcombank quyết định cụ thể trên cơ sở thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ phù hợp quy định pháp luật.

Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn 3.000 tỷ đồng trái phiếu chuyển đổi phát hành năm 2010 như sau:

1. Sự cần thiết tăng vốn điều lệ:

Việc tăng vốn điều lệ từ nguồn trái phiếu chuyển đổi phát hành năm 2010 (chuyển từ vốn cấp 2 thành vốn cấp 1) sẽ góp phần cải thiện tốt hơn các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và nâng cao năng lực hoạt động của ngân hàng, bao gồm việc mở rộng phát triển mạng lưới, đầu tư tài sản cố định làm trụ sở ngân hàng,...

Nguồn vốn điều lệ tăng thêm sẽ được sử dụng để đầu tư tài sản cố định là trụ sở làm việc của Techcombank và bổ sung nguồn vốn kinh doanh của ngân hàng; cụ thể:

- Sử dụng 50% số vốn điều lệ tăng thêm (tối đa 1500 tỷ đồng) để đầu tư vào tài sản cố định làm trụ sở tại TP Hà Nội, TP Hồ Chí Minh và các tỉnh, thành phố khác.
- Sử dụng 50% số vốn điều lệ tăng thêm (tối đa 1500 tỷ đồng) để bổ sung vốn cho hoạt động cấp tín dụng và đầu tư trái phiếu chính phủ.

2. Kế hoạch tăng vốn điều lệ:

2.1. Mức tăng vốn điều lệ và thời điểm thực hiện:

- Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: **9.578.078.710.000 đồng** (Bằng chữ: chín nghìn, năm trăm bảy mươi tám tỷ, không trăm bảy mươi tám triệu, bảy trăm mười nghìn đồng).
- Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: **3.000.000.000.000 đồng** (Bằng chữ: ba nghìn tỷ đồng), tương ứng với số lượng cổ phần phát hành là 300.000.000 cổ phần phổ thông có mệnh giá 10.000 VND/cổ phần.
- Thời điểm thực hiện tăng vốn điều lệ dự kiến: trong tháng 12/2017 và/hoặc sau khi nhận được chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Thời điểm cụ thể cho HĐQT Techcombank quyết định.

2.2. Thông tin về nguồn trái phiếu chuyển đổi dùng để tăng vốn điều lệ:

Techcombank tăng vốn điều lệ từ nguồn tiền 3.000 tỷ đồng trái phiếu chuyển đổi phát hành năm 2010. Thông tin tóm tắt về trái phiếu chuyển đổi phát hành 2010:

- (a) *Tổng giá trị mệnh giá trái phiếu phát hành:* 3.000 tỷ đồng.
- (b) *Mệnh giá trái phiếu:* 100.000 đồng/trái phiếu
- (c) *Kỳ hạn trái phiếu:* 10 năm
- (d) *Lãi suất trái phiếu như sau:*
 - (i) trong thời hạn từ khi phát hành đến hết 5 (năm) năm đầu tiên và trước ngày đầu tiên của năm thực hiện chuyển đổi: lãi suất là 0%/năm; và
 - (ii) từ năm thực hiện chuyển đổi trở đi cho đến khi trái phiếu đáo hạn (áp dụng đối với trái phiếu không được chuyển đổi): 15%/năm và không vượt trần lãi suất theo quy định của Ngân hàng Nhà nước tại thời điểm đó (nếu có).
- (e) *Điều kiện chuyển đổi*

Người sở hữu trái phiếu chỉ được chuyển đổi trái phiếu thành cổ phần phổ thông nếu (i) đảm bảo tuân thủ các giới hạn về sở hữu cổ phần trong Techcombank sau chuyển đổi, (ii) không thuộc đối tượng bị cấm mua cổ phần của Techcombank theo quy định của Điều lệ Techcombank và pháp luật Việt Nam có liên quan và (iii) đã xin được các chấp thuận cần thiết từ cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu bắt buộc) để mua cổ phần của Techcombank.

Nếu tại thời điểm chuyển đổi, hạn mức sở hữu cổ phần dành cho nhà đầu tư nước ngoài tại Techcombank không còn đủ để chuyển đổi toàn bộ số trái phiếu do nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ đã đăng ký chuyển đổi thì việc chuyển đổi số trái phiếu đó sẽ theo quyết định của Hội đồng Quản trị Techcombank trên cơ sở tỷ lệ sở hữu trái phiếu của các nhà đầu tư đó.

Techcombank không chịu trách nhiệm về việc người sở hữu trái phiếu không chuyển đổi được trái phiếu thành cổ phần do có bất kỳ điều kiện chuyển đổi nào quy định tại mục này không được đáp ứng.
- (f) *Tỷ lệ chuyển đổi:* theo quy định tại điều kiện, điều khoản của trái phiếu chuyển đổi nêu trong Bản cáo bạch chào bán trái phiếu chuyển đổi và tài liệu liên quan.

3. Đánh giá ảnh hưởng khi tăng vốn điều lệ:

3.1. Về nguồn vốn kinh doanh của Techcombank:

Nguồn 3.000 tỷ đồng đã được đưa vào hoạt động kinh doanh từ cuối năm 2010. Do đó, đến nay nguồn vốn này vẫn tiếp tục phát huy tác dụng trong hoạt động kinh doanh của Techcombank và khi được chuyển đổi thành vốn điều lệ (vốn cấp 1) sẽ góp phần nâng cao khả năng an toàn trong hoạt động ngân hàng và năng lực hoạt động kinh doanh của ngân hàng.

3.2. Về kế hoạch kinh doanh của Techcombank

Việc tăng vốn điều lệ của ngân hàng vào cuối năm 2017 và bằng nguồn trái phiếu chuyển đổi đã phát hành từ 2010 nên mức độ ảnh hưởng không đáng kể với kết quả hoạt động kinh doanh của Techcombank dự kiến năm 2017 như sau:

Đơn vị: triệu đồng; %

#	Chỉ tiêu	<u>2016</u> <u>(1)</u>	<u>Kế hoạch 2017</u> <u>(2)</u>	<u>Tăng</u> <u>trưởng</u> <u>(2)/(1)</u>
1	Tổng tài sản	235.363.136	279.017.097	18,55%
2	Tiền gửi và cho vay TCTD khác	21.598.874	21.202.048	-1,84%
3	Huy động tiền gửi của khách hàng	173.448.929	227.133.349	30,95%
4	Dư nợ tín dụng	156.088.235	181.066.997	16,00%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,58%	1,75%	
6	Tỷ lệ an toàn vốn CAR	13,12%	14,01%	-
7	Giới hạn đầu tư góp vốn mua cổ phần và các tỷ lệ đảm bảo an toàn khác	Tuân thủ quy định của NHNN VN	Đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN VN	-
8	Lợi nhuận sau thuế	3.148.846	4.016.000	-
9	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản bình quân (ROA)	1,49%	1,56%	-
10	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	17,50%	16,3%	-

NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM