



Số: 0465/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2013

## **TỜ TRÌNH PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ THÔNG QUA VIỆC PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TẶNG THƯỞNG CÁN BỘ NHÂN VIÊN**

Căn cứ chiến lược phát triển ngân hàng và kế hoạch hoạt động kinh doanh 2013, Hội đồng quản trị Techcombank kính trình Đại hội đồng cổ đông Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu tặng thưởng Cán bộ nhân viên Techcombank trong năm 2013 như sau:

### **I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ.**

Việc tiếp tục tăng vốn điều lệ của Techcombank có ý nghĩa quan trọng, tạo điều kiện cho Techcombank nâng cao năng lực hoạt động, khả năng cạnh tranh, tạo cơ sở để bứt phá mạnh mẽ và phát triển bền vững, an toàn, hiệu quả. Ngoài ra, thông qua việc tăng vốn điều lệ sẽ tạo nguồn cổ phiếu để dành tặng thưởng cho cán bộ nhân viên có thành tích của Techcombank theo Chương trình tặng thưởng cổ phiếu.

Việc tăng vốn điều lệ sẽ gắn với chiến lược hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) đã được các cấp có thẩm quyền của Techcombank chấp thuận.

### **II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ.**

Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2013 của Techcombank, cụ thể như sau:

#### **1. Mức tăng vốn điều lệ:**

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại là **8.848,07871** tỷ đồng.
- Trong năm 2013, Techcombank tăng vốn điều lệ lên mức **8.878,07871** tỷ đồng.
- Vốn điều lệ cần tăng thêm trong năm 2013 là **30** tỷ đồng.

#### **2. Loại cổ phần, cổ phiếu:**

Phát hành cổ phần phổ thông có ghi tên mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (Mười nghìn đồng một cổ phần).

#### **3. Đối tượng tham gia tăng vốn điều lệ:**

CBNV Techcombank được tặng thưởng cổ phần phù hợp theo quy định pháp luật, phương án tăng vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua và Quy định nội bộ của HĐQT Techcombank ban hành.

#### **4. Giá phát hành:**

Giá phát hành cổ phần cho các CBNV Techcombank (theo chương trình tặng thưởng cổ phiếu/cổ phần) tham gia tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận để lại hoặc nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ hoặc nguồn khác phù hợp quy định pháp luật: bằng mệnh giá (10.000 đồng/cổ phần).

#### **5. Tiến độ tăng vốn:**

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2013 sẽ được tiến hành 01 đợt, cụ thể:

Tăng vốn điều lệ thêm 30 tỷ đồng, từ 8.848,07871 tỷ đồng lên 8.878,07871 tỷ đồng. Sử dụng 30 tỷ đồng từ nguồn lợi nhuận còn lại hoặc nguồn hợp lệ khác phù hợp quy định pháp luật, để tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành thêm 3.000.000 cổ phần để tặng thưởng và/hoặc đãi ngộ bằng cổ phần/cổ phiếu dành cho các cán bộ nhân viên (CBNV) có thành tích, đóng góp vào sự phát triển của Techcombank và cá nhân được thu hút về công tác tại Techcombank theo Chương trình cụ thể do HĐQT ban hành nhằm thực hiện chính sách nhân sự và đãi ngộ thoả đáng, góp phần duy trì và phát triển nguồn nhân lực có trình độ cao, tạo sự gắn bó với ngân hàng. Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền toàn bộ cho HĐQT quyết định: việc cử đại diện đứng tên quản lý số cổ phần trên; đối tượng CBNV được tặng thưởng và/hoặc đãi ngộ bằng cổ phần/cổ phiếu và số lượng cổ phần tặng thưởng và/hoặc đãi ngộ, thời điểm thực hiện tặng thưởng và/hoặc đãi ngộ bằng cổ phần/cổ phiếu dành cho CBNV và điều kiện kèm theo, sau khi việc tăng vốn điều lệ đợt này được thực hiện xong.

Dự kiến thời gian thực hiện xong: 30/6/2013; thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền.

### **6. Các quy định khác:**

Trường hợp hết năm tài chính chưa thực hiện xong việc tăng vốn điều lệ do cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền chậm hoặc chưa có văn bản chấp thuận việc tăng vốn điều lệ, Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền toàn bộ cho Chủ tịch HĐQT sẽ trình Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền gia hạn việc tăng vốn điều lệ tối đa đến thời gian tổ chức Đại hội thường niên năm 2014.

Để tạo điều kiện thuận lợi cho việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ năm 2013 đạt kết quả tốt nhất và thuận lợi cho việc trình cấp có thẩm quyền về việc sửa đổi vốn điều lệ mới tại Giấy phép hoạt động ngân hàng, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, Điều lệ ngân hàng, ... Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền toàn bộ cho HĐQT và/hoặc chấp thuận, phê chuẩn toàn bộ các quyết định của HĐQT trong việc quyết định việc sửa đổi, điều chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của phương án tăng vốn điều lệ năm 2013 khi xét thấy cần thiết (quyết định về đối tượng, thời điểm, giá phát hành cổ phần, tỷ lệ phân phối ... v/v; quyết định thành phần, đối tượng CBNV Techcombank được tặng thưởng và/hoặc hưởng chế độ đãi ngộ bằng cổ phần/cổ phiếu theo chương trình do HĐQT ban hành) và thực hiện các thủ tục cần thiết để tổ chức thực hiện Phương án này.

## **III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN.**

### **1. Kế hoạch đầu tư của Techcombank trong năm 2013:**

*Đơn vị: triệu đồng*

Số TT	Danh mục đầu tư	Số vốn đầu tư
1	Đầu tư tài sản trụ sở, thiết bị mạng lưới hoạt động	<b>80.131</b>
2	Đầu tư hệ thống công nghệ IT	<b>221.736</b>

### **2. Kế hoạch sử dụng số vốn điều lệ tăng thêm như sau:**

Số vốn điều lệ tăng thêm là 30 tỷ đồng được dự kiến phân bổ sử dụng toàn bộ cho đầu tư hệ thống công nghệ IT.

\* Tiến độ sử dụng vốn điều lệ tăng thêm để đầu tư và bổ sung vốn hoạt động kinh doanh phù hợp theo tiến độ tăng vốn điều lệ và/hoặc theo kết quả đàm phán, tình hình thị

trường và tiến độ thực hiện do Hội đồng quản trị (hoặc cấp được Hội đồng quản trị phân cấp, ủy quyền), xem xét, quyết định.

#### IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KINH DOANH SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Căn cứ kế hoạch tăng vốn điều lệ chậm nhất 31/12/2013 dự kiến đạt **8.878,07871** tỷ đồng, Techcombank dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2013 như sau:

*Đơn vị tính: Tỷ đồng; %*

Stt	Chỉ tiêu	Năm 2012	KH 2013	Tăng, giảm của KH 2012 so với năm 2011	
				Số tuyệt đối	Số tương đối
1	Tổng tài sản	179.934	193.986	14.052	7,81%
2	Tiền gửi và giấy tờ có giá huy động của khách hàng (không bao gồm trái phiếu chuyển đổi)	118.913	124.344	5.431	4,57%
3	Tiền gửi và giấy tờ có giá huy động của các TCTD (không bao gồm trái phiếu chuyển đổi)	39.170	43.972	4.802	12,26%
4	Dư nợ cho vay khách hàng (bao gồm trái phiếu DN)	94.264	105.575	11.311	12,00%
5	Tỷ lệ nợ xấu	2,7	3,0	0,3	11,11%
6	Lợi nhuận trước thuế	1.017,86	1.543.00	525	51,59%
7	Tỷ lệ ROE	5,58%	7,84%	0,023	40,50%
9	Tỷ lệ ROA	0,42%	0,63%	0,002	49,20%
10	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	12,60%	12,80%		
11	Tỷ lệ khả năng chi trả ngay	19,42%	>16%		
12	Tỷ lệ tối đa nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung dài hạn	21,06%	<30%		
13	Trạng thái ngoại tệ, vàng tối đa so với vốn tự có	-9,44%	+/- 20%		
14	Tỷ lệ nguồn vốn trung, dài hạn so với tổng dư nợ cho vay trung, dài hạn.	7,29%	>70%		
15	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần và các tỷ lệ an toàn khác trong hoạt động ngân hàng	Techcombank cam kết đã đảm bảo và tiếp tục đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Luật các TCTD 2010 và quy định của Techcombank.			

#### V. TÍNH KHẢ THI CỦA PHƯƠNG ÁN.

##### 1. Về nguồn vốn để tăng vốn điều lệ:

Với kết quả hoạt động kinh doanh năm 2012, Techcombank đảm bảo nguồn tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu tặng thưởng CBNV Techcombank theo phương án này.

##### 2. Về hiệu quả hoạt động

Căn cứ quy định hiện hành và theo kết quả tự xếp loại năm 2012 Techcombank tiếp tục xếp loại A. Với kết quả hoạt động kinh doanh 03 năm vừa qua và phương án tăng vốn điều lệ nêu trên, là cơ sở minh chứng tính khả thi về hiệu quả hoạt động kinh doanh năm 2013 của Techcombank tại Mục IV trên, với một số chỉ tiêu hiệu quả hoạt động quan trọng như: Lợi nhuận trước thuế đạt 1.543 tỷ đồng, ROA là 0,63% , ROE là 7,84%, tỷ lệ an toàn vốn là 12,80%.

3. Về khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của Techcombank đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động khi vốn điều lệ tăng lên **8.878,07871** tỷ đồng

- Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đều có uy tín, trình độ, kinh nghiệm quản trị ngân hàng và có nhiều tâm huyết, trách nhiệm đóng góp vào sự phát triển của ngân hàng. Bên cạnh đó, với sự tư vấn, hỗ trợ của cổ đông chiến lược là ngân hàng HSBC, Techcombank đã từng bước triển khai hiệu quả Chiến lược phát triển ngân hàng với mục tiêu sớm trở thành ngân hàng tốt nhất và doanh nghiệp hàng đầu tại Việt Nam. Nhờ đó, công tác quản trị ngân hàng đã được triển khai theo các chuẩn mực quốc tế nhằm “Kiểm soát chặt chẽ rủi ro, tăng cường năng lực cạnh tranh và khả năng cung ứng các sản phẩm dịch vụ tiện ích, phát triển nhanh, mạnh, bền vững”.

- Ngoài ra, Techcombank đã hoàn thiện xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ bao gồm hệ thống các Chính sách, Qui chế, Qui định, qui trình hướng dẫn cùng Bộ phận chức năng về kiểm toán và kiểm soát tuân thủ đã và đang hoạt động hiệu quả, kịp thời phân tích, đánh giá, đề xuất kiểm soát rủi ro của ngân hàng trong từng hoạt động nghiệp vụ.

- Với cơ chế quản trị và điều hành thống nhất, phối hợp thường xuyên và hiệu quả giữa hoạt động của HĐQT và Ban điều hành trong điều hành hoạt động kinh doanh là yếu tố quan trọng giúp Techcombank phát triển nhanh và vững chắc.

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng vốn điều lệ được trình bày trên; đồng thời uỷ quyền toàn bộ cho HĐQT và/hoặc chấp thuận, phê chuẩn toàn bộ các quyết định của HĐQT về việc: (i) Bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của phương án tăng vốn điều lệ năm 2013 nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của Techcombank, các quy định của Pháp luật, Điều lệ Techcombank và đảm bảo quyền lợi của cổ đông Techcombank; (ii) Ký kết các hợp đồng, ký các tài liệu, văn bản liên quan việc phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ trong năm 2013 nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của Techcombank, các quy định của Pháp luật, Điều lệ Techcombank và đảm bảo quyền lợi của cổ đông Techcombank; (iii) Thực hiện các thủ tục cần thiết để trình cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận, phê chuẩn việc điều chỉnh hoặc đăng ký số vốn điều lệ mới (sau khi thay đổi vốn điều lệ) tại Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc Điều lệ của Techcombank và các văn bản khác liên quan theo qui định pháp luật.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

**Hồ Hùng Anh**