

NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VN

Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số thuế: 0100112437, cấp đổi lần 8 ngày 01/08/2013

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc  
-----oo0-----

Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2014

## TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

(V/v Phương án tăng vốn điều lệ năm 2014 bằng việc phát hành cổ phiếu thưởng)

Năm 2014 và những năm tiếp theo, VCB định hướng tiếp tục phát huy mọi lợi thế, phát triển theo chiều sâu, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, hướng đến phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế, phấn đấu trở thành Ngân hàng thương mại hàng đầu của Việt Nam, có sức ảnh hưởng trong khu vực. Để thực hiện định hướng đó, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phương án tăng vốn điều lệ năm 2014 với một số nội dung cơ bản như sau:

### 1. Mức tăng vốn điều lệ dự kiến

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại là: 23.174.170.760.000 đồng.
- Số vốn điều lệ dự kiến tăng trong năm 2014: 3.476.125.610.000 đồng.
- Vốn điều lệ cuối năm 2014 (dự kiến, sau khi tăng): 26.650.296.370.000 đồng.

Việc tăng vốn điều lệ được thực hiện thông qua phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (cổ phiếu thưởng) cho cổ đông hiện hữu của VCB với tỷ lệ 15%.

### 2. Loại cổ phần, cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần).

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

Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của VCB tại thời điểm chốt quyền được nhận cổ phiếu thưởng theo quy định của pháp luật và phương án tăng vốn được ĐHĐCD thông qua.

### 4. Nguyên tắc xác định số cổ phiếu thưởng cổ đông được nhận và xử lý cổ phiếu lẻ

- Cổ đông sở hữu 100 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền sẽ được nhận cổ phiếu thưởng là 15 cổ phần.
- Số lượng cổ phiếu thưởng sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ.

- Ví dụ: Cổ đông nắm giữ 470 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền sẽ được nhận 70 cổ phiếu thưởng.
- Thời điểm thực hiện: dự kiến trong quý 2/2014, thời điểm cụ thể ủy quyền cho HĐQT quyết định sau khi được chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền.

## 5. Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm

Vốn điều lệ tăng thêm theo kế hoạch trên được chuyển từ khoản mục lợi nhuận giữ lại và thặng dư vốn sang khoản mục vốn điều lệ. Vốn chủ sở hữu nói chung sẽ tiếp tục được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của VCB trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng cho một số lĩnh vực như sau:

- Đầu tư cơ sở vật chất, đầu tư công nghệ và TSCĐ;
- Mở rộng đầu tư góp vốn vào một số đơn vị hiện có và tìm kiếm cơ hội tham gia góp vốn vào các dự án đầu tư góp vốn hiệu quả;
- Mở rộng hoạt động tín dụng, kinh doanh vốn và các hoạt động kinh doanh khác của VCB.
- Tăng vốn điều lệ để chuẩn bị cho khả năng M&A khi điều kiện cho phép.

## 6. Một số chỉ tiêu sau khi tăng vốn điều lệ (dự kiến)

- Tổng tài sản năm 2014 dự kiến tăng trưởng 11%, huy động vốn từ nền kinh tế và dư nợ cho vay dự kiến tăng 13%, lợi nhuận trước thuế trước dự phòng dự kiến tăng ~13%.
- Hệ số an toàn vốn: ~12%.
- Hiệu suất sinh lời vốn chủ sở hữu ROAE: ~10%.

*(Chi tiết Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình)*

## 7. Quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư nhận cổ phiếu phát hành thêm

- Các tổ chức, cá nhân tham gia nhận cổ phần tăng vốn điều lệ của VCB phải chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của pháp luật, các quy định của Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ của VCB và các quy định tại Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình này.
- Các tổ chức, cá nhân tham gia nhận cổ phần tăng vốn điều lệ của VCB được đối xử bình đẳng và được hưởng mọi quyền lợi của cổ đông VCB kể từ khi được Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mới (liên quan đến nội dung thay đổi vốn điều lệ).

### Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ 2014 với số vốn tăng thêm dự kiến là 3.476.125.610.000 đồng, tương đương 15% vốn điều lệ hiện tại. Vốn điều lệ sau khi tăng là 26.650.296.370.000 (số vốn thực tế tăng thêm và vốn điều lệ sau khi tăng có thể nhỏ hơn do việc xử lý cổ phiếu lẻ), các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình này và chi tiết tại Phương án đính kèm;
2. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ của VCB đối với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án đã thông qua và kết quả phát hành thực tế;
3. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị: Thực hiện các thủ tục báo cáo, xin ý kiến chấp thuận của các cơ quan chức năng liên quan và rà soát, chỉnh sửa theo yêu cầu của các cơ quan có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật. Trên cơ sở đó:
  - i. Quyết định thời điểm tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
  - ii. Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phần thành công, đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (tương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau khi phát hành), sửa đổi Điều lệ VCB (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn, thực hiện niêm yết số cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất việc phát hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Hòa Bình

## PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2014

*(Kèm theo Tờ trình ĐHĐCD)*

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

#### 1. Định hướng hoạt động và nhu cầu vốn của VCB

Với mục tiêu phát triển VCB thành ngân hàng hàng đầu ở Việt Nam có sức ảnh hưởng trong khu vực, việc tăng quy mô vốn tự có của VCB là nhu cầu tất yếu nhằm nâng cao năng lực tài chính, tạo điều kiện mở rộng quy mô hoạt động kinh doanh (tăng giới hạn cấp tín dụng, giới hạn đầu tư,...), phù hợp với quy mô và tốc độ tăng trưởng tổng tài sản, giúp đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động, tăng cường cơ sở vật chất, hiện đại hóa ngân hàng ... đồng thời góp phần nâng cao vị thế của ngân hàng trên trường quốc tế. Trong vốn tự có của ngân hàng, khoản mục vốn điều lệ là một cầu phần chủ đạo. Do đó, cần phải xem xét tăng quy mô vốn điều lệ.

Mặt khác, thực hiện chủ trương của Chính phủ và NHNN về tái cơ cấu ngành ngân hàng (Quyết định số 254/QĐ-TTg ngày 01/03/2012 của Thủ tướng phê duyệt Đề án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011-2015, Quyết định 734/QĐ-NHNN ngày 18/4/2012 của Thống đốc NHNN về Kế hoạch hành động của Ngành ngân hàng triển khai thực hiện Đề án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011-2015, VCB đã xây dựng Phương án tái cơ cấu VCB đến năm 2015 với trọng tâm là tích cực xử lý nợ xấu, nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị, xây dựng lộ trình và triển khai áp dụng Basel 2.

Một trong các trụ cột quan trọng của việc áp dụng Basel 2 là mức độ đủ vốn. Trong năm 2014 và những năm tới, để cải thiện hệ số an toàn vốn theo chuẩn mực quốc tế, tiến tới áp dụng Basel 2, VCB cần tăng vốn điều lệ. Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh những năm tới, thực hiện chỉ đạo của NHNN về việc xây dựng phương án nâng cao năng lực tài chính giai đoạn 2013-2015, VCB đã xây dựng phương án tăng vốn tới năm 2015.

Nhà nước hiện là cổ đông sở hữu chi phối tại VCB (77,11%). Tuy nhiên, trong điều kiện hiện tại, việc tăng vốn điều lệ/vốn chủ sở hữu từ nguồn Ngân sách nhà nước là rất khó khăn. Do vậy, VCB chủ trương tìm kiếm các giải pháp tăng vốn từ việc sử dụng nguồn nội lực (phát hành cổ phiếu thường từ nguồn thặng dư và lợi nhuận giữ lại), phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư mới, thông qua mua bán, sáp nhập (M&A).

#### 2. Sự cần thiết phải tăng vốn điều lệ trong năm 2014

Năm 2014, VCB định hướng tiếp tục phát huy mọi lợi thế, phát triển theo chiều sâu, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, hướng đến phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế, phấn đấu trở thành Ngân hàng thương mại hàng đầu của Việt Nam. VCB

cũng nỗ lực phát huy tốt vai trò là ngân hàng nòng cốt đi đầu trong hệ thống, nghiêm túc thực hiện các chủ trương của NHNN, góp phần thực hiện nhiệm vụ chung của ngành và ổn định kinh tế vĩ mô.

Thực hiện lộ trình nâng cao năng lực tài chính đến 2015, việc tăng vốn điều lệ một phần trong năm 2014 là cần thiết. Một số lý do chính như sau:

- Vốn điều lệ là cơ sở để xác định giới hạn đầu tư TSCĐ, đầu tư góp vốn, ... Do đó, việc tăng vốn điều lệ sẽ giúp tăng cường khả năng đầu tư đáp ứng yêu cầu mở rộng và phát triển hoạt động kinh doanh của VCB trong năm 2014 và những năm tới;
- Vốn điều lệ nói riêng, vốn chủ sở hữu nói chung là tiêu chí quan trọng trong đánh giá xếp hạng các định chế tài chính của các tổ chức quốc tế. Thực hiện tăng vốn điều lệ theo kế hoạch này cũng là một bước chuẩn bị để sẵn sàng tiến hành M&A khi điều kiện cho phép, thực hiện lộ trình tái cơ cấu và nâng cao năng lực tài chính theo định hướng của Chính phủ và NHNN; góp phần tạo điều kiện để VCB chuẩn bị cho việc triển khai áp dụng Basel 2 trong những năm tới, cải thiện vị thế của VCB trong quan hệ với các định chế tài chính nước ngoài.

## II. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010;
- Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 13/2010/TT-NHNN ngày 20/05/2010 của Ngân hàng Nhà nước quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng; Thông tư số 19/2010/TT-NHNN ngày 27/09/2010 và Thông tư số 22/2011/TT-NHNN ngày 30/08/2011 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2010/TT-NHNN;
- Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/06/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 130/2012/TT-BTC ngày 10/08/2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc mua lại cổ phần, bán cổ phiếu quỹ và một số trường hợp phát hành thêm cổ phiếu của công ty đại chúng;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 25/04/2013 và được Ngân hàng Nhà nước xác nhận đăng ký tại Công văn số 1441/TTGSNH6 ngày 14/05/2013.

### III. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Mức tăng vốn điều lệ dự kiến

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại là: 23.174.170.760.000 đồng;
- Số vốn điều lệ dự kiến tăng trong năm 2014: 3.476.125.610.000 đồng;
- Vốn điều lệ cuối năm 2014 (dự kiến, sau khi tăng): 26.650.296.370.000 đồng.

Việc tăng vốn điều lệ được thực hiện thông qua phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (cổ phiếu thường) cho cổ đông hiện hữu của VCB với tỷ lệ 15%.

#### 2. Loại cổ phần, cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần).

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

Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của VCB tại thời điểm chốt quyền thực hiện sẽ được nhận cổ phiếu thường theo quy định của pháp luật và phương án tăng vốn được ĐHĐCĐ thông qua.

#### 4. Nguyên tắc xác định số cổ phiếu thường cổ đông được nhận và xử lý cổ phiếu lẻ

- Cổ đông sở hữu 100 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền sẽ được nhận cổ phiếu thường là 15 cổ phần.
- Số lượng cổ phiếu thường sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ.
- Ví dụ: Cổ đông nắm giữ 470 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền sẽ được nhận 70 cổ phiếu thường.
- Thời điểm thực hiện: dự kiến trong quý 2/2014, thời điểm cụ thể ủy quyền cho HĐQT quyết định sau khi được chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền.

#### 5. Mức độ pha loãng giá, thu nhập trên cổ phiếu và giá trị sổ sách

Việc phát hành thêm cổ phiếu sẽ xuất hiện rủi ro pha loãng bao gồm:

- Giá tham chiếu tại ngày giao dịch không hưởng quyền nhận cổ phiếu thường.

Giá tham chiếu tại ngày giao dịch không hưởng quyền sẽ bị điều chỉnh bởi công thức sau:

$$P_{PL} = \frac{P_{t-1}}{(1+x)}$$

Trong đó:

P<sub>PL</sub> là giá cổ phiếu sau khi pha loãng

P<sub>t-1</sub> là giá đóng cửa của ngày giao dịch gần nhất trước ngày giao dịch không hưởng quyền

x là tỷ lệ nhận cổ phiếu thưởng (15%)

Ví dụ giá tham chiếu trước ngày giao dịch không hưởng quyền của VCB là 30.000 VND/cổ phần thì giá sau khi pha loãng là:

30.000

$$P_{PL} = \frac{30.000}{1,15} = 26.000 \text{ VND/cổ phần}$$

(ii) Thu nhập ròng trên mỗi cổ phần (EPS).

EPS sau khi phát hành cổ phiếu sẽ bị điều chỉnh và được tính theo công thức sau:

Lợi nhuận sau thuế

$$EPS = \frac{\text{Lợi nhuận sau thuế}}{\text{Số lượng cổ phiếu đang lưu hành bình quân trong kỳ}}$$

(iii) Giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần (BVPS):

BVPS sau khi phát hành cổ phiếu sẽ bị điều chỉnh và được tính theo công thức sau

Vốn chủ sở hữu

$$BVPS = \frac{\text{Vốn chủ sở hữu}}{\text{Số lượng cổ phiếu đang lưu hành}}$$

#### IV. LỘ TRÌNH THỰC HIỆN, KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM, KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN

##### 1. Trình tự thủ tục, phương thức tiến hành tăng vốn:

- Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn (tháng 4/2014);
- HĐQT tiến hành các thủ tục cần thiết để có ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (dự kiến tháng 5-6/2014);
- Tiến hành việc tăng vốn sau khi được phê duyệt với các bước theo quy định: chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền nhận cổ phiếu thưởng (dự kiến trong tháng 7/2014 và không quá 45 ngày kể từ ngày UBCKNN ra thông báo nhận đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu);
- Đăng ký vốn điều lệ mới tại Sở KHĐT T.p Hà Nội và thực hiện sửa đổi Điều lệ (điều khoản quy định về vốn điều lệ), báo cáo/công bố thông tin theo quy định, thực

hiện niêm yết bổ sung (dự kiến trong tháng 8/2014 và không quá 15 ngày kể từ ngày hoàn thành việc phát hành).

## 2. Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm

Vốn điều lệ tăng thêm theo kế hoạch trên được chuyển từ khoản mục lợi nhuận giữ lại và thặng dư vốn sang khoản mục vốn điều lệ. Do vậy, về cơ bản không có sự thay đổi trong việc sử dụng. Vốn chủ sở hữu nói chung sẽ tiếp tục được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của VCB trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng cho một số lĩnh vực như sau:

- Đầu tư xây dựng trụ sở làm việc mới của VCB tại Cầu Giấy – Hà Nội (đang trong giai đoạn chuẩn bị đầu tư), đầu tư xây dựng cơ bản trụ sở làm việc cho các Chi nhánh, đầu tư công nghệ và TSCĐ;
- Đầu tư tăng vốn góp vào một số đơn vị hiện có và tìm kiếm cơ hội tham gia góp vốn vào các dự án đầu tư góp vốn hiệu quả;
- Mở rộng hoạt động tín dụng, kinh doanh vốn và các hoạt động kinh doanh khác của VCB;
- Tăng vốn điều lệ để chuẩn bị cho khả năng M&A khi điều kiện cho phép.

## 3. Khả năng quản trị vốn sau khi tăng vốn điều lệ

- Quy mô vốn điều lệ tăng lên đòi hỏi công tác quản trị, quản lý, giám sát của VCB cũng phải tăng lên tương ứng.
- Tính đến thời điểm hiện tại, Hội đồng quản trị VCB gồm 9 thành viên là những cá nhân có nhiều kinh nghiệm trong các lĩnh vực quản lý nhà nước, quản lý doanh nghiệp, tài chính ngân hàng, có tầm nhìn chiến lược. Các vấn đề trước khi quyết định đều được thảo luận một cách kỹ lưỡng, cẩn trọng trên cơ sở đồng thuận, biểu quyết theo đa số. Đây là một trong các yếu tố quyết định cho sự ổn định và bền vững trong hoạt động của VCB. Các thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị phân công trực tiếp nhiệm vụ quản trị theo từng mảng hoạt động của VCB. Một số thành viên Hội đồng quản trị hoạt động chuyên trách, cho nên tiến độ giải quyết công việc nhanh, kịp thời và hiệu quả. Hội đồng quản trị đóng vai trò xây dựng định hướng chiến lược tổng thể và định hướng hoạt động lâu dài cho VCB, chỉ đạo xây dựng các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh trình ĐHĐCĐ phê duyệt.
- Ban Điều hành của VCB gồm những cá nhân có chuyên môn cao, nhiều kinh nghiệm, có năng lực quản lý điều hành, nắm bắt và thực thi đúng định hướng của ĐHĐCĐ và Hội đồng quản trị. Ban điều hành gồm có Tổng Giám đốc điều hành chung và 8 Phó Tổng Giám đốc giúp việc cho Tổng Giám đốc. Ban điều hành có chức năng cụ thể hóa chiến lược tổng thể và các mục tiêu được ngân hàng đề ra bằng các kế hoạch và

phương án kinh doanh; tham mưu cho Hội đồng quản trị các vấn đề về chiến lược, chính sách và trực tiếp điều hành mọi hoạt động của VCB.

- VCB đã xây dựng được cơ chế quản trị và điều hành theo các chuẩn mực quốc tế trong hoạt động ngân hàng.
- Ban Kiểm soát của VCB hiện có 5 thành viên. Việc kiểm soát tính tuân thủ được thực hiện bởi đội ngũ kiểm soát viên tại các khâu hoạt động của VCB, đội ngũ nhân viên giám sát tuân thủ, giám sát hoạt động và kiểm toán nội bộ.
- Hệ thống công nghệ thông tin tại VCB hiện đại, các quy trình quản lý được tin học hóa, nối mạng toàn hệ thống đáp ứng yêu cầu cao của công tác quản lý. Đây cũng chính là yếu tố quan trọng giúp VCB tăng khả năng cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng hiện đại cho khách hàng.

#### 4. Đánh giá hiệu quả sử dụng vốn

- Việc tăng vốn điều lệ là một bước quan trọng, tạo sức mạnh cho VCB ngày càng phát triển, nâng cao vị thế và năng lực cạnh tranh, bảo đảm cân đối với tốc độ phát triển, quy mô hoạt động của ngân hàng.
- Việc tăng vốn điều lệ là cơ sở để VCB nâng cao năng lực tài chính phù hợp với quy mô kinh doanh, bảo đảm phát triển bền vững. Đồng thời việc tăng vốn điều lệ của VCB cũng phù hợp với xu hướng phát triển chung của ngành ngân hàng Việt Nam hiện nay, hỗ trợ cho VCB thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược kinh doanh trong những năm tới, trở thành ngân hàng thương mại hàng đầu của Việt Nam với mục đích cuối cùng là mang lại giá trị ngày càng cao cho phần vốn góp của các cổ đông.
- Căn cứ vào kế hoạch tăng vốn và kế hoạch kinh doanh 2014, VCB dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2014 như sau:

Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện 2013	Kế hoạch 2014	Tăng trưởng	
				Tuyệt đối	Tương đối
Tổng tài sản	Tỷ đồng	468.994	520.583	51.589	11,00%
Tổng dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	274.314	309.975	35.661	13,00%
Huy động vốn từ nền kinh tế	Tỷ đồng	340.260	384.493	44.233	13,00%
Lợi nhuận trước thuế, trước dự phòng	Tỷ đồng	9.263	10.500	1.237	13,35%

Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện 2013	Kế hoạch 2014	Tăng trưởng	
				Tuyệt đối	Tương đối
Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến	%	12,00	10,00		
ROAA	%	0,99	0,90		
ROAE	%	10,39	10,00		
CAR (hợp nhất)	%	13,37	12,00		
Tỷ lệ nợ xấu	%	2,73	<3		

Việc tăng vốn điều lệ năm 2014 nêu trên là một bước quan trọng, tạo thế và lực cho VCB ngày càng phát triển, nâng cao hiệu quả hoạt động và năng lực cạnh tranh. Bằng kinh nghiệm thực tế, với những kết quả khả quan đạt được trong những năm qua cùng với định hướng chiến lược xác định rõ ràng, HDQT cùng toàn thể ban lãnh đạo VCB tin tưởng ngân hàng sẽ thực hiện thành công phương án tăng vốn điều lệ nêu trên, đảm bảo lợi ích tối đa cho các cổ đông và gia tăng uy tín, vị thế, khả năng cạnh tranh và hiệu quả hoạt động kinh doanh của VCB.