

Hà Nội, ngày 16 tháng 10 năm 2009

Số: 12/2009/TTtr-TPB.HĐQT

TỜ TRÌNH

*V/v xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông về việc
thành lập Công ty trực thuộc và bổ sung chức năng, nghiệp vụ kinh doanh*

Trân trọng kính trình Quý Cổ đông Ngân hàng TMCP Tiên Phong,

Sau hơn một năm khai trương và đi vào hoạt động, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong (“**Ngân hàng Tiên Phong**”) bước đầu đã đạt được một số kết quả đáng khích lệ, tổng dư nợ tăng đáng kể, mở rộng và phát triển mạng lưới hoạt động và các đối tượng khách hàng... Tuy nhiên, để phù hợp hơn với thị trường, nâng cao tính cạnh tranh cũng như gia tăng lợi nhuận trong hoạt động kinh doanh, Ngân hàng Tiên Phong có nhu cầu cần thiết thực hiện việc chuyên môn hoá một số hoạt động nghiệp vụ của Ngân hàng thông qua việc thành lập các công ty trực thuộc có liên quan (“**Công ty trực thuộc**”) và bổ sung thêm một số chức năng, nghiệp vụ kinh doanh (“**Nghiệp vụ kinh doanh**”).

Do vậy, thay mặt Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị kính trình và đề nghị Quý Cổ đông xem xét và quyết định việc thành lập Công ty trực thuộc và bổ sung Nghiệp vụ kinh doanh của Ngân hàng Tiên Phong.

I - THÀNH LẬP CÔNG TY TRỰC THUỘC

1.1. Sự cần thiết thành lập Công ty trực thuộc:

Việc thành lập Công ty trực thuộc của Ngân hàng Tiên Phong được đặt ra xuất phát từ những lý do cơ bản như sau:

- Phù hợp và chuẩn bị cho định hướng quản lý của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền, đặc biệt là Luật các Tổ chức tín dụng sắp được ban hành;
- Đáp ứng nhu cầu chuyên môn hoá một số hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Tiên Phong và tạo tiền đề từng bước tiến đến chuyên nghiệp hoá các hoạt động như quản lý và khai thác tài sản, dịch vụ hỗ trợ thanh toán...;
- Thực hiện một số hoạt động, nghiệp vụ kinh doanh mà bản thân Ngân hàng Tiên Phong không thể trực tiếp thực hiện như bất động sản, môi giới chứng khoán...;
- Mở rộng hơn mạng lưới hoạt động, các đối tượng khách hàng, phù hợp với xu thế của thị trường hiện nay và nâng cao tính cạnh tranh của Ngân hàng;
- Gia tăng lợi nhuận, doanh số cho Ngân hàng và qua đó, góp phần nâng cao lợi ích cho



cổ đông, cán bộ và nhân viên.

1.2. Cơ cấu vốn, mô hình hoạt động và nội dung hoạt động

Trước mắt, Ngân hàng Tiên Phong sẽ thành lập các Công ty trực thuộc hoạt động trong lĩnh vực quản lý và khai thác tài sản với nội dung cơ bản như sau:

a. Cơ cấu vốn:

Ngân hàng Tiên Phong sẽ đầu tư 100% vốn điều lệ của các Công ty trực thuộc này.

b. Mô hình hoạt động:

Các Công ty này sẽ là Công ty trực thuộc của Ngân hàng Tiên Phong, tồn tại dưới hình thức là TNHH một thành viên, có tư cách pháp nhân, hạch toán độc lập và Ngân hàng Tiên Phong sẽ có đại diện vốn chủ sở hữu tại các Công ty trực thuộc này.

c. Nội dung hoạt động: Với các lĩnh vực nêu trên, các Công ty trực thuộc này sẽ hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản, cụ thể:

- Phân loại, thẩm định hiện trạng, định giá giá trị tài sản và các khoản nợ cho Ngân hàng; Tư vấn định hướng đầu tư và khai thác tài sản của Ngân hàng;
- Quản lý và thu hồi các khoản nợ tồn đọng quá hạn của Ngân hàng;
- Mua bán các khoản nợ trong hạn của Ngân hàng;
- Lập dự án đầu tư khai thác các tài sản đảm bảo nợ vay của ngân hàng sau khi đã thu hồi
- Quản lý đầu tư và khai thác kinh doanh các tài sản của Ngân hàng để đảm bảo hiệu quả đầu tư cao nhất và thu hồi các khoản nợ vay;
- Thực hiện góp vốn liên doanh, quản lý tài sản liên doanh được Ngân hàng ủy thác
- Thực hiện dịch vụ tư vấn môi giới, quảng cáo và cho thuê, quản lý các tài sản;
- Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

(Chi tiết cụ thể tại bản Đề án thành lập Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng đính kèm Tờ trình này)

II - BỔ SUNG NGHIỆP VỤ KINH DOANH

Để mở rộng hoạt động kinh doanh, cung cấp thêm những sản phẩm và dịch vụ tới khách hàng, Ngân hàng Tiên Phong sẽ xin phép cơ quan Nhà nước có thẩm quyền bổ sung một số Nghiệp vụ kinh doanh sau:

2.1. Hoạt động “mua bán vàng, sản xuất, gia công vàng trang sức, mỹ nghệ”

Thực hiện hoạt động kinh doanh này sẽ góp phần tăng doanh thu từ các hoạt động tự doanh, thu phí và cho vay để nhà đầu tư kinh doanh vàng, tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động nhận gửi tiết kiệm bằng vàng - được Ngân hàng Tiên Phong tiến hành đồng thời. Mặt khác, việc đăng ký và thực hiện hoạt động mua bán vàng, sản xuất, gia công vàng trang sức, mỹ nghệ

cũng là cơ sở pháp lý để có thể tiến hành xin phép và/hoặc đăng ký các hoạt động kinh doanh có liên quan đến vàng như sản xuất vàng miếng, kinh doanh vàng trên tài khoản ở nước ngoài, xuất/nhập khẩu vàng nguyên liệu...

2.2. Hoạt động “lưu ký chứng khoán và bảo lãnh phát hành chứng khoán”

Pháp luật về chứng khoán quy định “các ngân hàng thương mại được phép trực tiếp thực hiện nghiệp vụ lưu ký chứng khoán và bảo lãnh phát hành chứng khoán”. Theo đó, Ngân hàng Tiên Phong sẽ xin phép Ngân hàng Nhà nước bổ sung Nghiệp vụ kinh doanh này và đăng ký với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Thực hiện các Nghiệp vụ kinh doanh này sẽ giúp cho Ngân hàng Tiên Phong mở rộng được phạm vi hoạt động của mình, cung cấp đầy đủ hơn các sản phẩm/dịch vụ tới khách hàng, đặc biệt là các khách hàng là tổ chức. Ở một khía cạnh nào đó, việc thực hiện nghiệp vụ lưu ký chứng khoán và bảo lãnh phát hành chứng khoán sẽ giúp Ngân hàng Tiên Phong có cơ hội phát triển mảng sản phẩm/dịch vụ của ngân hàng đầu tư và qua đó, góp phần nâng cao thu nhập cho Ngân hàng.

2.3. Hoạt động “môi giới tiền tệ”

Đây là Nghiệp vụ kinh doanh trung gian, Ngân hàng Tiên Phong sẽ đứng ra dàn xếp và tạo điều kiện cho các tổ chức có nhu cầu vay, cho vay, nhận tiền gửi, gửi tiền; mua, bán giấy tờ có giá; mua, bán ngoại tệ và các giao dịch khác thực hiện giao dịch với nhau và Ngân hàng Tiên Phong thu phí môi giới.

Thực hiện hoạt động môi giới tiền tệ sẽ không tốn kém nhiều chi phí và nhân lực, nhưng tăng cơ sở số lượng khách hàng cho Ngân hàng và qua đó, cũng góp phần cho Ngân hàng thực hiện các hoạt động khác có liên quan như tín dụng, cung cấp dịch vụ thanh toán...

2.4. Cung cấp dịch vụ “tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư”

Đây là các hoạt động dịch vụ phụ trợ, góp phần thúc đẩy để chào bán và kinh doanh các sản phẩm/dịch vụ khác của Ngân hàng Tiên Phong. Việc thực hiện hoạt động “cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư” sẽ tạo điều kiện để Ngân hàng Tiên Phong phát triển mảng dịch vụ ngân hàng đầu tư, tăng cơ sở khách hàng cho các mảng hoạt động kinh doanh khác như tín dụng, cho vay, thanh toán... và qua đó, sẽ góp phần nâng cao tính cạnh tranh của Ngân hàng Tiên Phong trong thị trường tài chính, ngân hàng.

2.5. Hoạt động “bao thanh toán”

Hoạt động bao thanh toán là một hình thức cấp tín dụng, qua đó Ngân hàng Tiên Phong sẽ mua lại các khoản phải thu của khách hàng và việc thực hiện Nghiệp vụ kinh doanh này sẽ góp phần nâng cao vị thế cạnh tranh, cung cấp đầy đủ hơn các sản phẩm/dịch vụ tài chính, ngân hàng đến với khách hàng.

2.6. Dịch vụ “cung cấp thông tin tài chính cho tổ chức, cá nhân”

Đây cũng là một trong những dịch vụ phụ trợ, không làm tăng chi phí, nhân lực đối với Ngân hàng nhưng sẽ tạo điều kiện để tăng cơ sở khách hàng, góp phần tăng doanh thu cho Ngân hàng. Hơn nữa, việc cung cấp thông tin tài chính cho tổ chức, cá nhân sẽ góp phần thúc đẩy bán chéo các sản phẩm/dịch vụ khác của Ngân hàng Tiên Phong.



III - TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Tiên Phong sẽ xem xét, quyết định các vấn đề này (thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản) và ủy quyền toàn bộ cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc trong việc chuẩn bị hồ sơ, tiến hành các thủ tục cần thiết theo quy định và chỉnh sửa/bổ sung các vấn đề có liên quan để xin phép, đăng ký với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Kính trình Quý Cổ đông xem xét và biểu quyết!

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TIÊN PHONG
T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch



Lê Quang Tiến

