B(5)2

EXIMBANK

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

..... ngày.....tháng.....năm.....

NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM

PHƯƠNG ÁN
TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ THÔNG QUA PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TỨC TỪ NGUỒN LỢI NHUẬN NĂM 2022

A. MỤC ĐÍCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Thực hiện chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về cơ cấu lại ngành ngân hàng, Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank) định hướng chiến lược phát triển đến năm 2025 là ngân hàng phát triển bền vững và tăng năng lực tài chính. Cụ thể theo Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt đề án "*Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025*" định hướng mục tiêu vốn điều lệ đối với nhóm Ngân hàng thương mại trong nước có tiềm lực tài chính, năng lực cạnh tranh, quy mô lớn thì Vốn điều lệ tối thiểu đạt 15.000 tỷ đồng. Hiện nay sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 thì Vốn điều lệ của Eximbank là 14.814 tỷ đồng. Do vậy, Eximbank cần thiết phải tăng vốn điều lệ nhằm đảm bảo đạt mức vốn điều lệ mục tiêu theo tinh thần của Quyết định 689/QĐ-TTg.

Về khía cạnh quản lý rủi ro, Eximbank đã đáp ứng yêu cầu của NHNN về quản lý rủi ro theo Basel II. Trong thời gian qua, Hệ số an toàn vốn hợp nhất của Eximbank luôn đáp ứng yêu cầu tối thiểu theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN. Một trong các trụ cột quan trọng của việc áp dụng Basel II là mức độ đủ vốn, để đánh giá một cách đầy đủ và toàn diện mức yêu cầu vốn nội bộ, Eximbank đã cơ bản hoàn thiện các yêu cầu của ICAAP và áp dụng chính thức theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN. Ngoài 3 rủi ro trọng yếu đã được đánh giá tại trụ cột 1 khi tính Hệ số an toàn vốn là rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động thì Eximbank cần xác định và tính toán mức vốn bổ sung cho một số rủi ro trọng yếu khác như rủi ro tập trung, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng. Do đó trong bối cảnh nền kinh tế trong và ngoài nước liên tục diễn biến phức tạp Eximbank rất cần phải bổ sung Vốn điều lệ (VĐL) để đảm bảo an toàn hoạt động trong trường hợp có diễn biến bất lợi, đáp ứng kế hoạch kinh doanh và khẩu vị rủi ro, duy trì mục tiêu phát triển bền vững.

Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Toà nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM, Việt Nam
(84-28) 3821 0056 (84-28) 3821 6913 Swift: EBVIVNVX www.eximbank.com.vn

Ngoài ra, VĐL là chỉ số quan trọng trong xem xét, đánh giá cấu trúc vốn của các ngân hàng khi xem xét đánh giá xếp hạng tín nhiệm quốc tế.

Trong thời gian tới việc tăng quy mô VĐL cũng sẽ tạo điều kiện để Eximbank mở rộng quy mô hoạt động kinh doanh, tiếp tục tăng trưởng tín dụng an toàn hiệu quả để hỗ trợ khách hàng, hỗ trợ nền kinh tế phục hồi các hoạt động sản xuất kinh doanh sau Covid-19, cũng như đầu tư cho các dự án chuyển đổi để nâng cao năng lực quản trị và hoạt động của ngân hàng đồng thời đảm bảo an toàn vốn, an toàn hoạt động của Eximbank.

Do đó, Eximbank cần phải tiếp tục thực hiện tăng VĐL để từng bước hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược.

B. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;

- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

- Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ;

- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;

- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 và Thông tư số 14/2019/TT-NHNN ngày 30/08/2019;

- Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Điều lệ Eximbank đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

- Các văn bản quy phạm pháp luật về chứng khoán có liên quan đến phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.

C. NỘI DUNG

- **Loại cổ phiếu:** cổ phiếu phổ thông;
- **Mệnh giá**: 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần);
- **Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành :** 1.481.404.859 cổ phiếu;
- **Số lượng cổ phiếu quỹ:** 6.090.000 cổ phiếu;
- **Số lượng cổ phiếu đang lưu hành**: 1.475.314.859 cổ phiếu;
- **Mức VĐL trước khi phát hành**: 14.814.048.590.000 đồng.
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:** 265.556.675 cổ phiếu;
- **Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá**: 2.655.566.750.000 đồng;
- **Mức VĐL dự kiến sau khi phát hành**: 17.469.615.340.000 đồng;
- **Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến sau khi phát hành:** 1.740.871.534 cổ phiếu;

- **Đối tượng phát hành**: Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông của Eximbank tại thời điểm chốt quyền được xác định theo thông báo về ngày chốt quyền của Eximbank đối với đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ. Các cổ đông này được hưởng quyền theo quy định của pháp luật;

- **Tỷ lệ phát hành**: 18% (Cổ đông sở hữu 100 cổ phần tại thời điểm phát hành sẽ được nhận số cổ phần mới tối đa là 18 cổ phần);

- **Nguồn vốn thực hiện**: Từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.

- **Thời gian thực hiện**: Năm 2023, thời điểm cụ thể giao cho HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền;

- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ.

Ví dụ: cổ đông nắm giữ 197 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách sẽ được nhận số cổ phần mới là 35 cổ phần.

- **Lưu ký và niêm yết bổ sung:** Cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu từ nguồn vốn chủ sở hữu sẽ được đăng ký tập trung tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE) theo đúng quy định của pháp luật.

D. 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

- Lấy ý kiến cổ đông thông qua phương án tăng vốn;
- HĐQT tiến hành các thủ tục cần thiết để có ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- Tiến hành việc tăng vốn sau khi được phê duyệt với các bước theo quy định;
- Tiến hành đăng ký lưu ký bổ sung và đăng ký niêm yết bổ sung;
- Tiến hành thủ tục sửa đổi mức VĐL tại Giấy phép;
- Đăng ký VĐL mới tại Sở Kế hoạch & đầu tư TP. Hồ Chí Minh 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 hoàn tất việc tăng vốn trong năm 2023.

2. Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm

Vốn điều lệ tăng thêm sẽ được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của Eximbank 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 các lĩnh vực sau:

- Đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ: xây dựng trụ sở làm việc, mở rộng mạng lưới hoạt động, đầu tư công nghệ và tài sản cố định;
- Mở rộng hoạt động kinh doanh của Eximbank.

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

- Quy mô VĐL tăng lên đòi hỏi công tác quản trị, quản lý, giám sát của Eximbank cũng phải tăng lên tương ứng.

- Tính đến thời điểm hiện tại, HĐQT Eximbank gồm 07 thành viên có nhiều kinh nghiệm trong các lĩnh vực 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 Eximbank.

- Các thành viên HĐQT được phân công nhiệm vụ quản trị theo từng mảng hoạt động của Eximbank. Một số thành viên HĐQT hoạt động chuyên trách, do đó, tiến độ giải quyết công việc nhanh, kịp thời và hiệu quả. HĐQT đóng vai trò xây dựng định hướng chiến lược tổng thể và định hướng hoạt động lâu dài cho Eximbank, chỉ đạo xây dựng các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

- Ban Điều hành của Eximbank 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 HĐQT. Ban Điều hành có nhiệm vụ 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 HĐQT các vấn đề về chiến lược, chính sách và trực tiếp điều hành mọi hoạt động của Eximbank.

- Ban Kiểm soát của Eximbank có 03 thành viên. Việc kiểm soát tính tuân thủ được thực hiện bởi đội ngũ kiểm soát viên, đội ngũ nhân viên giám sát tuân thủ rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường và kiểm toán nội bộ của Eximbank.

- Hệ thống công nghệ thông tin tại của Eximbank 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.

4. Đánh giá hiệu quả sử dụng vốn

- Việc tăng VĐL là cơ sở để Eximbank nâng cao năng lực tài chính phù hợp với quy mô kinh doanh, bảo đảm phát triển bền vững, đồng thời phù hợp với xu hướng phát triển chung của ngành ngân hàng Việt Nam hiện nay, hỗ trợ cho Eximbank thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược kinh doanh trong những năm tới.

- Căn cứ vào kế hoạch tăng vốn và kế hoạch kinh doanh 2023, Eximbank dự kiến một số chỉ tiêu kinh doanh chính năm 2023 như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Kế hoạch 2023	% Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	185.056	210.000	13,5%
2	Huy động vốn(i)	148.615	165.000	11%
3	Dư nợ tín dụng(ii)	130.851	146.600	12%
4	Tỷ lệ nợ xấu	1,80%	≤ 1,6%	
5	Lợi nhuận trước thuế	3.709	5.000	34,8%

(i) Bao gồm Tiền gửi khách hàng và Phát hành giấy tờ có giá.

(ii) Bao gồm Cho vay khách hàng và Đầu tư trái phiếu doanh nghiệp.

Với kế hoạch kinh doanh nêu trên, dự kiến Eximbank sẽ tiếp tục đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

5. Thay đổi dự kiến về cơ cấu sở hữu:

Chi tiết tại Phụ lục 2 đính kèm

TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Tấn Lộc

PHỤ LỤC 1

NGUỒN VỐN THỰC HIỆN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Đơn vị: triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC Riêng lẻ
1	Lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (*)	A	477.988
2	Lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	B	2.302.721
3	**Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến năm 2022 sau khi trích lập các quỹ**	C=A+B	2.780.709
4	Chia cổ tức bằng cổ phiếu	D	2.655.567
5	Tỷ lệ		18%
6	**Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức (**)**	**E=C-D**	**125.142**

(*) Lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước tăng 46 triệu đồng do có 4.625 cổ phiếu lẻ bị hủy khi thực hiện phương án phát hành cổ phiếu để chi cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại các năm 2017,2018,2019,2020,2021.

(**) *Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức được giữ lại để củng cố và nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng.*

PHỤ LỤC 2

THAY ĐỔI DỰ KIẾN VỀ CƠ CẤU SỞ HỮU

Cổ đông	Trước khi phát hành		Chia cổ tức bằng cổ phiếu tăng VĐL		
			Phát hành 20%	Sau khi phát hành	
	Số CP	Tỷ lệ	Số CP	Số CP	Tỷ lệ
1. 2. 3. Cổ đông khác 4. Cổ đông sở hữu CP phát hành mới					
TỔNG					