

Số: 94/2023/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2023

TỜ TRÌNH

V/v Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Các quy định của pháp luật hiện hành trong lĩnh vực tài chính - kế toán;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của HDBank đã được kiểm toán,

A. THÔNG TIN NGÂN HÀNG:

- Tên Ngân hàng: Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank)
- Mã chứng khoán: HDB
- Trụ sở chính: 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
- Điện thoại/ Fax: (84-28) 62 915 916/ (84-28) 62 915 900
- Website: www.hdbank.com.vn
- Vốn Điều lệ tại ngày 31/12/2022: **25.303.429.220.000 đồng** (Bằng chữ: Hai mươi lăm nghìn ba trăm lẻ ba tỷ bốn trăm hai mươi chín triệu hai trăm hai mươi nghìn đồng)

B. NỘI DUNG:

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

1. Đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về nâng cao năng lực tài chính của các Ngân hàng thương mại cổ phần, tạo nền tảng để phát triển mạng lưới chi nhánh, mở rộng thị phần và quy mô kinh doanh, đa dạng hóa các loại hình dịch vụ ngân hàng...
2. Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo chuẩn Basel 2 và Basel 3.
3. Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn trong hoạt động.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

1. Mức Vốn Điều lệ:

- **Vốn Điều lệ của HDBank tại thời điểm 31/12/2022: 25.303.429.220.000 đồng** (Bằng chữ: Hai mươi lăm nghìn ba trăm lẻ ba tỷ bốn trăm hai mươi chín triệu hai trăm hai mươi nghìn đồng), tương ứng số lượng cổ phiếu đang lưu hành là 2.515.261.400 cổ phiếu và 15.081.522 cổ phiếu quỹ, không có cổ phiếu ưu đãi (mệnh giá: 10.000 (mười nghìn) đồng/cổ phiếu).
- **Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm: tối đa 3.972.892.100.000 đồng** (Bằng chữ: Ba ngàn chín trăm bảy mươi hai tỷ tám trăm chín mươi hai triệu một trăm nghìn đồng).
- **Vốn Điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ năm 2023: 29.276.321.320.000 đồng** (Bằng chữ: Hai mươi chín nghìn hai trăm bảy mươi sáu tỷ ba trăm hai mươi một triệu ba trăm hai mươi nghìn đồng).

2. Phương án tăng Vốn Điều lệ:

2.1. Tăng Vốn Điều lệ thêm tối đa 3.772.892.100.000 đồng (Bằng chữ: Ba nghìn bảy trăm bảy mươi hai tỷ tám trăm chín mươi hai triệu một trăm nghìn đồng) **thông qua việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2022.**

- **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu trả cổ tức: 15%** (mười lăm phần trăm), tương ứng mỗi cổ đông sở hữu 100 (một trăm) cổ phiếu sẽ được nhận 15 (mười lăm) cổ phiếu phát hành thêm.
- **Nguồn thực hiện:** Lấy từ khoản mục lợi nhuận chưa phân phối tích lũy trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ đảm bảo tuân thủ với qui định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.
- **Đối tượng phát hành:** Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ phiếu trả cổ tức theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị, được Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD) xác nhận.
- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ (nếu có) sẽ tặng Công đoàn Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh.

(Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 1.003 cổ phiếu $\times 15\% = 150,75$ cổ phiếu, cổ đông A sẽ được nhận phần nguyên là 150 cổ phiếu, 0,75 cổ phiếu còn lại sẽ tặng Công đoàn Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh.)

2.2. Tăng Vốn Điều lệ thêm 200.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Hai trăm tỷ đồng) thông qua việc phát hành 20.000.000 (Hai mươi triệu) cổ phiếu cho người lao động (ESOP) đã được Đại hội đồng Cổ đông HDBank thông qua tại Nghị quyết số 07/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021 và các văn bản sửa, đổi bổ sung:

- Theo Nghị quyết số 07/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021 v/v phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động và các văn bản sửa đổi bổ sung, Nghị quyết số 18/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/09/2021 v/v Phương án tăng Vốn Điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP), Đại hội đồng Cổ đông HDBank đã thông qua phương án tăng Vốn Điều lệ HDBank từ việc phát hành cổ phiếu cho người lao động với tổng số lượng là 40.000.000 (Bốn mươi triệu) cổ phiếu, tương đương tổng giá trị là 400.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Bốn trăm tỷ đồng), thời gian thực hiện từ năm 2021 đến hết năm 2023.
- Tuy nhiên, năm 2021 và 2022, HDBank mới hoàn tất việc phát hành 20.000.000 (Hai mươi triệu) cổ phiếu theo chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP) và đã được các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận ghi nhận Vốn Điều lệ tăng thêm tương ứng 200.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Hai trăm tỷ đồng).

Theo đó, năm 2023, HDBank sẽ tiếp tục triển khai các Nghị quyết số 07/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021 và các văn bản sửa, đổi bổ sung, Nghị quyết số 18/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/09/2021 của Đại hội đồng Cổ đông HDBank, **tăng Vốn Điều lệ thêm 200.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Hai trăm tỷ đồng) thông qua việc phát hành thêm 20.000.000 (Hai mươi triệu) cổ phiếu theo chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP)**, cụ thể như sau:

- **Giá phát hành:** 10.000 đồng/cổ phiếu
- **Đối tượng phát hành:** Người lao động của HDBank theo danh sách được Hội đồng Quản trị phê duyệt.
- **Quyền mua cổ phiếu:** không được chuyển nhượng.
- **Nguồn thực hiện:** Số tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu do người lao động HDBank thanh toán theo danh sách được Hội đồng Quản trị phê duyệt.
- **Phương án xử lý cổ phiếu nếu không chào bán hết:** Số cổ phiếu này sẽ được phân bổ cho những người lao động khác của HDBank theo quyết định của Hội đồng quản trị hoặc hướng xử lý khác do Hội đồng quản trị quyết định.

3. Thời gian thực hiện:

Dự kiến trong năm 2023. Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

4. Thời điểm ghi nhận Vốn Điều lệ tăng thêm:

Thời điểm HDBank ghi nhận Vốn Điều lệ tăng thêm là thời điểm HDBank được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp ghi nhận mức Vốn Điều lệ mới.

60809
NHÀNG
MAI CỐP
T. TRIỂN
ANH PH
CHÍ MINH
TP. HỒ C

5. Công bố thông tin:

HDBank thực hiện công bố thông tin về kế hoạch tăng Vốn Điều lệ và việc phát hành cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh...

6. Đăng ký, niêm yết bổ sung cổ phiếu:

Thông qua việc đăng ký bổ sung cổ phiếu tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh đối với số lượng cổ phiếu phát hành để trả cổ tức và phát hành cho người lao động theo quy định.

7. Quyền và nghĩa vụ của người mua cổ phiếu (đối với phát hành cổ phiếu cho người lao động):

- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua; không được mua dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định pháp luật;
- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan;
- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định về cổ đông lớn, cổ đông lớn và người có liên quan;
- Tuân thủ Quy chế ESOP, các văn bản sửa đổi, bổ sung Quy chế ESOP do Hội đồng Quản trị ban hành, bao gồm nhưng không giới hạn: các thủ tục phát hành cổ phiếu, thủ tục mua lại cổ phiếu mà không phải thực hiện thủ tục chào mua công khai theo quy định của pháp luật khi phát sinh trường hợp mua lại theo Quy chế ESOP;
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ HDBank.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ SAU KHI TĂNG THÊM:

1. Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn để cho vay trung dài hạn, dự kiến số tiền 3.000 tỷ đồng (*Bằng chữ: Ba nghìn tỷ đồng*).
2. Phần còn lại sẽ bổ sung nguồn vốn lưu động trong hoạt động của ngân hàng.

IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KINH DOANH HDBANK RIÊNG LẺ NĂM 2023:

ĐVT: Tỷ đồng

Khoản mục	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023	Tăng trưởng so với năm 2022
Tổng tài sản	404.276	505.345	25%
Vốn Điều lệ	25.303	29.276	16%
Vốn chủ sở hữu	36.122	43.729	21%
Tổng huy động	358.642	449.977	25%
<i>Trong đó: Huy động KH + PHGTCG</i>	<i>256.471</i>	<i>325.962</i>	<i>27%</i>
Tổng dư nợ	251.318	314.148	25%

Khoản mục	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023	Tăng trưởng so với năm 2022
Lợi nhuận trước thuế	9.475	12.322	30%
Lợi nhuận sau thuế	7.649	9.932	30%
ROE	23,8%	24,9%	5%
ROA	1,99%	2,2%	10%
NPL	≤ 1,5%	≤ 1,5%	
CAR	12,8%	12%	

Ghi chú: Tăng trưởng tín dụng thực hiện theo quy định NHNN giao.

V. CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA:

Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank và Người Đại diện theo Pháp luật thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

1. Quyết định tổ chức thực hiện tăng Vốn Điều lệ năm 2023 vào thời điểm thích hợp;
2. Điều chỉnh sửa đổi, bổ sung phương án tăng vốn, xác định cụ thể số Vốn Điều lệ tăng thêm phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm triển khai và không vượt quá số Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm đã nêu tại Mục II.;
3. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Ngân hàng;
4. Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác. Đồng thời, chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;
5. Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai việc thực hiện phát hành, bao gồm cả việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh, lựa chọn thời điểm phân phối cổ phiếu nhằm đảm bảo việc phát hành được thực hiện một cách hợp pháp và đúng quy định;
6. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn đính kèm (bao gồm cả quyết định về các nội dung chưa được trình bày trong Phương án tăng vốn này theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước theo các quy định của pháp luật khi tiến hành thủ tục tăng Vốn Điều lệ;
7. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền và thời điểm triển khai việc thực hiện phát hành;
8. Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành đã được duyệt; xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành cổ phiếu trả cổ tức, xử lý cổ phiếu không chào bán hết khi phát hành cổ phiếu cho người lao động;
9. Thực hiện thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động của HDBank với mức Vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để tăng Vốn Điều lệ như nêu trên;

10. Sửa đổi các điều liên quan đến Vốn Điều lệ và cổ phần trong Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu;
11. Thực hiện thủ tục đăng ký kinh doanh với Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất đợt phát hành;
12. Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HOSE) đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành;
13. Thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và các Cơ quan hữu quan khác theo quy định của pháp luật;
14. Các công việc khác có liên quan để thực hiện việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức, phát hành cổ phiếu cho người lao động, tăng Vốn Điều lệ theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng Cổ đông HDBank;
- HĐQT, BKS;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.

