

Số: /TTr-HĐQT

Rạch Giá, ngày tháng năm 2021

**TỜ TRÌNH  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021  
Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông.**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (Luật Các TCTD) năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2017;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2018 quy định về 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;
- Căn cứ Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15 tháng 11 năm 2019 quy định giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số 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;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2021.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ, cụ thể như sau:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 3.236.957.960.000 đồng (Ba ngàn hai trăm ba mươi sáu tỷ chín trăm năm mươi bảy triệu chín trăm sáu mươi ngàn đồng) lên 3.652.822.490.000 đồng (Ba ngàn sáu trăm năm mươi hai tỷ tám trăm hai mươi hai triệu bốn trăm chín mươi ngàn đồng) dưới hình thức tăng vốn là phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2020 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 13% theo nội dung chi tiết của Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.
2. Thông qua việc đăng ký lưu ký chứng khoán và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung toàn bộ cổ phiếu phát hành thêm tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và Hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết do Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) tổ chức.
3. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các công việc sau đây:
  - a. Xem xét, quyết định Phương án phát hành, thời điểm phát hành cổ phiếu phù

hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

b. Thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và giải trình.

c. Quyết định việc sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung theo hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

d. Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn.

đ. Bổ sung hoặc sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ, phương án phát hành theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam hoặc cho mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan.

e. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền và triển khai phân phối cổ phiếu.

g. Tiến hành các thủ tục cần thiết để đăng ký lưu ký toàn bộ số cổ phiếu sau khi phát hành.

h. Các công việc có liên quan để hoàn tất các nội dung liên quan đến việc phát hành cổ phiếu.

i. Sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ của Kienlongbank sau khi hoàn tất đợt phát hành theo kết quả thực tế của đợt phát hành.

k. Thực hiện các thủ tục đăng ký điều chỉnh giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sau khi hoàn tất đợt phát hành.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- NHNNVN, UBCKNN;
- Lưu VP. HĐQT.

**Mai Hữu Tín**

Số: /PA-HĐQT

Rạch Giá, ngày tháng năm 2021

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2021  
CỦA NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

*(Đính kèm Tờ trình số: \_\_\_\_/TTr-HĐQT ngày tháng năm 2021  
của Hội đồng quản trị tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021)*

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

- Nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và tăng khả năng cạnh tranh của Kienlongbank.
- Nhằm nâng cao khả năng quản trị rủi ro, tuân thủ và đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động của Kienlongbank.
- Bổ sung nguồn vốn để đầu tư tài sản cố định, hệ thống công nghệ thông tin, trang bị cơ sở vật chất, mở rộng mạng lưới hoạt động của Kienlongbank.
- Bổ sung nguồn vốn đầu tư kinh doanh sinh lời của Kienlongbank.

**II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:**

**1. Mức tăng vốn điều lệ:**

- a. Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 3.236.957.960.000 đồng, tương đương 323.695.796 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần. Trong đó, số lượng cổ phiếu quỹ: 38.000.000.000 đồng, tương đương 3.800.000 cổ phần.
- b. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 415.864.530.000 đồng, tương đương 41.586.453 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- c. Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ năm 2021: 3.652.822.490.000 đồng, tương đương 365.282.249 cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

**2. Nội dung phương án tăng vốn:**

- a. Tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại cổ phần Kiên Long.
- b. Mã chứng khoán: KLB.
- c. Loại cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu phổ thông.
- d. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- đ. Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 319.895.796 cổ phiếu.
- e. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 41.586.453 cổ phiếu.
- g. Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 415.864.530.000 đồng.
- h. Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 3.652.822.490.000 đồng.
- i. Thời điểm phát hành dự kiến: Trong năm 2021, thời gian cụ thể do Hội đồng quản trị quyết định.
- k. Hình thức tăng vốn: Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2020 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 13% trên số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm phát hành.

l. Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền (Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền nhận cổ tức).

m. Nguồn thực hiện: Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và pháp luật.

n. Tỷ lệ thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu: Tỷ lệ 100:13, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 13 cổ phiếu mới.

o. Xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh: Cổ phiếu phát hành trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) sẽ bị hủy.

Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 102 cổ phiếu tại ngày chốt danh sách cổ đông. Với tỷ lệ thực hiện quyền 100:13, cổ đông A được nhận thêm 13,26 cổ phiếu mới. Theo nguyên tắc trên, cổ đông A sẽ được nhận thêm 13 cổ phiếu mới, phần lẻ 0,26 cổ phiếu sẽ bị hủy.

p. Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng.

q. Cổ phiếu phát hành để trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng.

### **3. Đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch bổ sung cổ phiếu phát hành thêm:**

Sau khi thực hiện tăng vốn điều lệ theo phương án nêu trên, Kienlongbank sẽ thực hiện đăng ký bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm với Hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết do Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) tổ chức.

### **III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM:**

Toàn bộ số tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2021 là 415.864.530.000 đồng (Bốn trăm mười lăm tỷ tám trăm sáu mươi bốn triệu năm trăm ba mươi ngàn đồng). Vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2021 được dự kiến sử dụng như sau:

- Bổ sung nguồn vốn để đầu tư tài sản cố định, hệ thống công nghệ thông tin, trang bị cơ sở vật chất, mở rộng mạng lưới hoạt động của Kienlongbank.

- Bổ sung nguồn vốn đầu tư kinh doanh sinh lời của Kienlongbank.

Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị chủ động điều chỉnh, phân bổ nguồn vốn cho các hoạt động trên tùy thuộc vào tình hình thực tế và các cơ hội của thị trường đảm bảo phù hợp với kế hoạch phát triển chung của Ngân hàng.

### **IV. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI:**

*Dvt: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020	Kế hoạch năm 2021	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2021 so với thực hiện năm 2020	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Vốn điều lệ	3.237	3.653	416	12,85
2. Tổng tài sản hợp nhất	57.282	66.800	9.518	16,62
3. Tổng nguồn vốn huy động hợp nhất	52.071	59.400	7.329	14,07

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020	Kế hoạch năm 2021	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2021 so với thực hiện năm 2020	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
4. Dự nợ cấp tín dụng	34.716	44.600	9.884	28,47
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	4,40	< 2,00		
6. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	158,21	1.000	841,79	532,07
7. Cổ tức (%)	13,00	17,00		
8. Thuế thu nhập doanh nghiệp	31,89	200	168	527,11
9. Lợi nhuận sau thuế	126,32	800	674	533,32
10. Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) (%)	3,22	17,78		
11. Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản bình quân (ROA) (%)	0,22	1,20		

**Ghi chú:**

- Kế hoạch tăng trưởng tín dụng: Thực hiện theo tỷ lệ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt.

- Kế hoạch chia cổ tức: Thực hiện theo tỷ lệ được cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.

Sau khi tăng vốn điều lệ Kienlongbank sẽ tiếp tục tuân thủ chặt chẽ các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- NHNNVN, UBCKNN;
- Lưu VP. HĐQT.

**Mai Hữu Tín**