

Số: 992/2020/LienVietPostBank

Hà Nội, ngày 17 tháng 01 năm 2020

**CÔNG BỐ THÔNG TIN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ  
TỨC/PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TẶNG VỐN CỔ PHẦN TỪ  
NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU**

**I. Giới thiệu về tổ chức phát hành**

1. **Tên tổ chức đăng ký phát hành (đầy đủ):** NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

2. **Tên giao dịch:** LienVietPostBank

3. **Địa chỉ trụ sở chính:** Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

**Điện thoại:** (024) 62 668 668

**Fax:** (024) 62 669 669

4. **Mã chứng khoán:** LPB

5. **Vốn điều lệ:** 8.881.440.950.000 đồng

Nơi mở tài khoản: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Số hiệu tài khoản: 4531000845

**6. Căn cứ pháp lý hoạt động kinh doanh**

6.1. **Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh** số 6403000058 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008, số 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 16 ngày 30/10/2019.

6.2. **Giấy phép hoạt động:** Số 91/GP-NHNN ngày 28/03/2008;

6.3. **Ngành nghề kinh doanh chính:** Theo các quyết định về việc cấp giấy phép hoạt động nêu trên, các hoạt động ngân hàng chính của LienVietPostBank gồm:

- Huy động vốn
- Hoạt động tín dụng
- Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ
- Các hoạt động khác theo quy định của Pháp luật.

**6.4. Sản phẩm/dịch vụ chính:**

Trong bối cảnh cạnh tranh khốc liệt, LienVietPostBank xác định tập trung nghiên cứu, triển khai các sản phẩm, dịch vụ có tính chất đặc thù, riêng biệt, tạo điểm nhấn cho hoạt động của Ngân hàng, cụ thể:

### **Đối với sản phẩm tín dụng:**

- Sản phẩm tín dụng hưu trí là sản phẩm đặc thù chỉ có ở LienVietPostBank. Hiện tại LienVietPostBank đang phối hợp với Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam chi trả bảo hiểm xã hội cho các cán bộ hưu trí.
- Sản phẩm Cho vay Phát triển Nông nghiệp, Nông thôn (dành cho khách hàng cá nhân và khách hàng pháp nhân): Là một trong các sản phẩm trọng tâm, chiếm tỷ trọng lớn trong cơ cấu dư nợ của LienVietPostBank, hướng tới các đối tượng khách hàng vay vốn ở địa bàn nông thôn, khách hàng hoạt động trong lĩnh vực nông nghiệp với mức lãi suất cho vay ưu đãi, phù hợp với chính sách khuyến nông của Chính phủ.
- Sản phẩm cho vay Khách hàng Cá nhân thông qua Tổ liên kết: Hướng tới các đối tượng khách hàng là thành viên các tổ, hội tại các địa phương với nhu cầu vay vốn nhỏ lẻ. Với lợi thế về mạng lưới tại 63 tỉnh, thành phố đến cấp huyện của LienVietPostBank, sản phẩm giúp người dân có thể dễ dàng tiếp cận nguồn vốn vay ngân hàng để phát triển hoạt động sản xuất kinh doanh, tiêu dùng nâng cao chất lượng cuộc sống, góp phần hạn chế sự phát triển của tín dụng đen.
- Các sản phẩm cho vay trong lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, nông nghiệp sạch: Đây là nhóm các sản phẩm phù hợp với chủ trương của Chính phủ nhằm phát triển nền nông nghiệp sạch, nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao.
- Nhóm sản phẩm cho vay mua nhà đất: Đây là nhóm sản phẩm có tốc độ tăng trưởng tốt qua các năm vừa qua và còn tiềm năng phát triển trong các năm tiếp theo với nhu cầu về nhà ở lớn và thu nhập bình quân đầu người vẫn đang tiếp tục được cải thiện.
- Nhóm các sản phẩm dành cho các khách hàng có hoạt động xuất nhập khẩu: Phục vụ mục tiêu đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ cung cấp tới khách hàng, giảm thiểu sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng truyền thống, góp phần gia tăng thu phí dịch vụ cho Ngân hàng.

### **Sản phẩm Ví Việt:**

Ví Việt là tên gọi của sản phẩm thẻ phi vật lý Ví Việt được NHNN cho phép triển khai dịch vụ từ tháng 8/2016. Ví Việt do LienVietPostBank tự nghiên cứu xây dựng trong lộ trình xây dựng Ngân hàng số. Hiện tại ứng dụng Ví Việt được sử dụng trên Smartphone và trên Web đảm bảo tính năng bảo mật, an toàn nhiều tiện ích cho người dùng. Ví Việt cung cấp đầy đủ tính năng thanh toán, giao dịch ngân hàng đa dạng như: Khách hàng tự tải ứng dụng và khai báo tài khoản chưa định danh là số điện thoại đang sử dụng, dễ dàng nạp tiền vào Ví Việt bằng tiền mặt tại quầy giao dịch, từ tài khoản ngân hàng, từ thẻ tín dụng... và sử dụng theo quy định

về hạn mức Ví của NHNN để dễ dàng, mọi lúc, mọi nơi có thể thực hiện việc thanh toán hơn 200 dịch vụ (bao gồm thanh toán điện, nước, viễn thông, dịch vụ chung cư; thanh toán học phí; thanh toán các khoản vay tiêu dùng; thanh toán bảo hiểm, dịch vụ công có thu...), mua sắm online (mua vé tàu, vé máy bay, đặt phòng khách sạn, trả tiền viện phí, học phí...), chuyển, nhận tiền từ Ví đến Ví, đến tài khoản gần 40 ngân hàng nội địa khác trong nước.

### Về dịch vụ

- Mang lại các tiện ích và hài lòng cho khách hàng, LienVietPostBank cung cấp các dịch vụ như: Dịch vụ thu thuế điện tử, Dịch vụ thu hộ học phí, Dịch vụ thu hộ Hải quan, Dịch vụ thu hộ Vietlott, Mua hộ vé số Vietlott online, Dịch vụ thu hộ truyền thông Tập đoàn Viễn thông quân đội Viettel, Tập đoàn điện lực Việt Nam, Ngân sách nhà nước...
- Năm 2016, LienVietPostBank triển khai hợp tác với Công ty bảo hiểm Dai-ichi Nhật Bản trong vòng 05 năm để triển khai bán độc quyền sản phẩm bảo hiểm nhân thọ “An tâm hưng thịnh”. Mục tiêu phát triển thêm sản phẩm dịch vụ bảo hiểm để cạnh tranh, mang giải pháp tiện ích đến khách hàng và gia tăng lợi nhuận.

6.5. **Tổng mức vốn kinh doanh:** 10.200.891 triệu đồng (Theo Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2018)

**II. Mục đích phát hành cổ phiếu:** Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2018 cho cổ đông và Phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn thặng dư vốn cổ phần

**III. Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức/phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu**

1. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt
2. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
3. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/ cổ phiếu
4. Tổng số cổ phiếu đã phát hành: 888.144.095 cổ phiếu
5. Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 888.144.095 cổ phiếu
6. Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
7. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 88.814.408 cổ phiếu, trong đó:
  - Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2018: 82.481.320 cổ phiếu
  - Phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn thặng dư vốn cổ phần: 6.333.088 cổ phiếu
8. Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 888.144.080.000 đồng

9. Tỷ lệ phát hành (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành): 10%, trong đó:
- Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2018: 9,287%
  - Phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn thặng dư vốn cổ phần: 0,713%
10. Nguồn vốn: Lấy từ thặng dư vốn cổ phần 63.330.880.000 đồng và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến ngày 31/12/2018 trên Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2018 của LienVietPostBank 824.813.200.000 đồng
11. Ngày đăng ký cuối cùng: 06/02/2020
12. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ: Số lượng cổ phiếu phát hành cho từng Cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần cổ phiếu được chi trả dưới 01 đơn vị sẽ bị hủy bỏ (do giá trị nhận được từ số lượng cổ phiếu này không đáng kể (dưới 10.000 VNĐ) nên nếu chi trả bằng tiền mặt thì sẽ phát sinh thêm nhiều thủ tục và chi phí).

*Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, Cổ đông A đang sở hữu 1.000 cổ phiếu sẽ nhận được số cổ phiếu mới phát hành thêm tương ứng:*

- Cổ tức bằng cổ phiếu:  $1.000 \times 9,287\% = 92,87$  cổ phiếu.
- Cổ phiếu tăng thêm do phát hành cho cổ đông hiện hữu nguồn từ thặng dư vốn cổ phần:  $1.000 \times 0,713\% = 7,13$  cổ phiếu

*Theo nguyên tắc trên, thì cổ đông A được nhận 99 cổ phiếu mới (cổ tức bằng cổ phiếu 92 cổ phiếu, cổ phiếu tăng thêm do phát hành cho cổ đông hiện hữu nguồn từ thặng dư vốn cổ phần 7 cổ phiếu. Phần cổ phần lẻ dưới 1 đơn vị bị hủy bỏ).*

NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT  
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT  
TỔNG GIÁM ĐỐC



PHẠM DOÃN SƠN