

Số: *01/2020/TT-HĐQT*

Hà Nội, ngày *17* tháng 01 năm 2020

## TỜ TRÌNH

*(V/v Phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ năm 2020)*

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân**

### Căn cứ pháp lý:

- Luật các Tổ chức tín dụng 2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Doanh nghiệp năm 2014;
- Luật Chứng khoán và các văn bản, sửa đổi, bổ sung;
- Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 v/v Quy định chi tiết thi hành một số điều Luật chứng khoán và Luật Chứng khoán sửa đổi và Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26/06/2015 của Chính phủ;
- Thông tư số 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 v/v Hướng dẫn việc chào bán chứng khoán ra công chúng, chào bán cổ phiếu để hoán đổi, phát hành thêm cổ phiếu, mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và chào mua công khai cổ phiếu;
- Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 v/v 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;
- Nghị định số 01/2014/NĐ-CP ngày 03/01/2014 v/v Nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân (“NCB”);
- Nghị Quyết Đại hội Đồng cổ đông thường niên năm 2019 số 37/NQ.ĐHĐCĐ 2019 ngày 26/04/2019;
- Các quy định hiện hành khác của pháp luật có liên quan.

Thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng đã được Đại hội Đồng cổ đông chấp thuận về việc nâng cao năng lực tài chính trong năm 2019, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua “*Phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ năm 2020*”.

Nội dung chi tiết:



## I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2020

- Đảm bảo việc tuân thủ các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng phòng ngừa các rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động;
- Mở rộng hoạt động kinh doanh tại các địa bàn kinh tế trọng điểm, nâng cao khả năng đáp ứng nhu cầu về vốn đối với một số khách hàng doanh nghiệp chiến lược và các khách hàng liên quan;
- Đầu tư cho việc thay đổi hình ảnh nhận diện thương hiệu, phát triển các dự án digital banking và các dự án công nghệ thông tin;
- Bổ sung vốn cho Công ty TNHH Khai thác và Quản lý Tài sản (AMC);
- Tăng hạn mức cấp tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”), nắm bắt, triển khai thực hiện đầu tư, gia tăng lợi nhuận cho Ngân hàng;
- Tạo tiền đề cho việc chào mời các nhà đầu tư nước ngoài tiềm năng trở thành cổ đông chiến lược, đáp ứng nhu cầu nâng cao năng lực tài chính cũng như năng lực quản trị hoạt động kinh doanh;

Căn cứ các nhận định trên, việc triển khai công tác tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân là nhu cầu cấp thiết. Do đó, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua “*Phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ năm 2020*”.

## II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

### 1. Thông tin cổ phần chào bán

- Cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân.
- Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- SLCP dự kiến chào bán: 300.000.000 cổ phần (*ba trăm triệu cổ phần*).
- VDL trước khi chào bán: 4.101.555.870.000 đồng (*bốn nghìn một trăm lẻ một tỷ, năm trăm năm mươi lăm triệu, tám trăm bảy mươi ngàn đồng*), trong đó:
  - Vốn thực góp của ngân hàng: 4.071.911.870.000 đồng (*tuong ứng 406.803.587 cổ phần*).
  - Cổ phiếu quỹ: 29.644.000.000 đồng (*tuong ứng 3.352.000 cổ phần*).
- Vốn điều lệ sau khi chào bán: 7.101.555.870.000 đồng (*Bảy nghìn một trăm lẻ một tỷ, năm trăm năm mươi lăm triệu, tám trăm bảy mươi ngàn đồng*).

## 2. Phương án chào bán

- **Tăng vốn điều lệ thêm 100.000.000.000 đồng thông qua việc chào bán 10.000.000 cổ phần cho cán bộ, nhân viên (người lao động).**

- Số lượng chào bán: **10.000.000** cổ phần (Mười triệu cổ phần).
- Giá trị theo mệnh giá: **100.000.000.000** đồng (Một trăm tỷ đồng chẵn).
- Tỷ lệ cổ phần chào bán trên số cổ phần đang lưu hành: 2,46% (số cổ phiếu đang lưu hành, không tính cổ phiếu quỹ).
- Đối tượng chào bán: Cán bộ, nhân viên (người lao động) Ngân hàng TMCP Quốc Dân được lựa chọn tham gia chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động, Hội đồng quản trị quyết định danh sách, tiêu chuẩn cán bộ nhân viên tham gia chương trình.
- Tỷ lệ phân phối cổ phần: Số lượng cổ phần chào bán cụ thể cho từng đối tượng cán bộ, nhân viên do Hội đồng quản trị quyết định.
- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phần
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Cổ phần chào bán cho cán bộ, nhân viên Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo chương trình lựa chọn cho người lao động không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Chuyển nhượng quyền mua của cán bộ công nhân viên: Cán bộ, nhân viên chỉ được chuyển nhượng quyền mua cho cán bộ công nhân viên khác.
- Thời gian dự kiến phát hành: Dự kiến Quý I/2020. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân quyết định phù hợp với chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

- **Tăng vốn điều lệ thêm 2.900.000.000.000 đồng thông qua việc chào bán 290.000.000 cổ phần cho cổ đông hiện hữu.**

- Số lượng chào bán: 290.000.000 cổ phần (Hai trăm chín mươi triệu cổ phần).
- Giá trị phát hành theo mệnh giá: 2.900.000.000.000 đồng (Hai nghìn chín trăm tỷ đồng chẵn).
- Tỷ lệ cổ phần chào bán trên số cổ phần đang lưu hành: 1:0,713. Theo đó, mỗi quyền mua sẽ được mua 0,713 cổ phần tăng vốn mới. Tổng số cổ phần cổ đông được mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền mua cổ phần chào bán thêm do VSD cung cấp, sau khi có chấp thuận của UBCK Nhà nước và các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- Chuyển nhượng quyền mua: Cổ đông có quyền mua trong đợt chào bán có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình 01 (một) lần cho tổ chức/cá nhân khác và người nhận chuyển nhượng quyền mua từ cổ đông không được tiếp tục chuyển



nhượng quyền mua này. Việc chuyển nhượng quyền mua phải đảm bảo các quy định về giới hạn tỷ lệ nắm giữ cổ phiếu của các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo Luật các tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan.

- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phần.
- Thời gian dự kiến phát hành: Dự kiến Quý I/2020. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân quyết định phù hợp với chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

- ***Phương án xử lý cổ phiếu lẻ và cổ phiếu không được đăng ký mua hết:***

- Đối với số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) và số cổ phiếu chào bán không được cán bộ, nhân viên (người lao động), cổ đông hoặc người nhận chuyển nhượng quyền mua đăng ký mua hết: Hội đồng quản trị quyết định việc bán số cổ phiếu này cho các đối tượng khác với điều kiện giá bán không thấp hơn giá bán cho cán bộ, nhân viên (người lao động), cổ đông hiện hữu và đảm bảo tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu cổ phiếu của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước của một tổ chức tín dụng, cũng như các quy định khác có liên quan. Số lượng cổ phiếu phân phối lại sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày hoàn tất đợt phát hành theo quy định tại khoản 3 Điều 9 Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012, được sửa đổi bổ sung bởi khoản 7 Điều 1 Nghị định 60/2015/NĐ-CP ngày 26/06/2015 của Chính phủ.

***Lưu ý:*** Việc chuyển nhượng cổ phiếu của cổ đông lớn, chuyển nhượng cổ phiếu dẫn đến cổ đông lớn trở thành cổ đông thường và ngược lại phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định tại Điều 29 Luật các tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan.

- Trong trường hợp hết thời hạn phân phối theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được gia hạn, nếu có), nếu vẫn còn cổ phiếu chưa được phân phối hết thì số cổ phiếu chưa phân phối hết này được hủy phát hành và Hội đồng quản trị ra quyết định kết thúc đợt phát hành, vốn điều lệ của Ngân hàng sẽ theo số cổ phiếu thực tế phát hành.
- Đăng ký lưu ký cổ phiếu tại Trung tâm lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD): Cổ phiếu được chào bán thành công theo phương án tăng vốn sẽ được đăng ký lưu ký bổ sung tại VSD.
- Niêm yết bổ sung và giao dịch chính thức: Cổ phiếu phát hành thêm theo phương án tăng vốn được niêm yết bổ sung trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội vào thời điểm thích hợp theo lựa chọn của Hội đồng quản trị, đảm bảo tuân thủ đúng các quy định pháp luật về chứng khoán.

### **III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC**

1. **Tăng vốn Công ty TNHH Khai thác và Quản lý Tài sản: Dự kiến 200 tỷ đồng chiếm 6,67% trong cơ cấu vốn tăng thêm;**

- Gia tăng vốn điều lệ đảm bảo cho AMC có đủ mức vốn để thực hiện đầy đủ tất cả các chức năng liên quan hoạt động quản lý tài sản, bao gồm cả hoạt động tổ chức mua bán nợ.
- 2. Thay đổi và xây dựng hình ảnh thương hiệu:** Dự kiến khoảng 50 tỷ đồng chiếm 1,67% trong cơ cấu vốn tăng thêm
- Thay đổi đồng bộ bộ nhận diện thương hiệu, định vị NCB là ngân hàng bán lẻ hiện đại, chuyên nghiệp.
  - Tái thiết kế hình ảnh và nội thất hệ thống chi nhánh và phòng giao dịch, đem lại trải nghiệm mới lạ cho khách hàng.
  - Tạo dựng sự khác biệt và cá tính riêng cho thương hiệu NCB trên thị trường, thu hút các đối tượng khách hàng riêng, khai mở và dẫn đầu một phân khúc thị trường mới.
  - Hoàn thành và quảng bá bộ nhận diện thương hiệu mới chuyên nghiệp, hiện đại.
- 3. Đầu tư phát triển Dự án Digital Banking:** Dự kiến khoảng 100 tỷ đồng chiếm 3,33% trong cơ cấu vốn tăng thêm
- Đầu tư phát triển "Digital Banking", triển khai dự án hiện đại hóa tin học, gia tăng các tiện ích ngân hàng trực tuyến dựa trên nền tảng công nghệ cao.
  - Điện tử hóa tất cả sản phẩm dịch vụ dành cho cá nhân, đầu tư phát triển theo chiều sâu các sản phẩm dịch vụ mới.
- 4. Đầu tư phát triển các Dự án công nghệ:** Dự kiến khoảng 50 tỷ đồng chiếm 1,67% trong cơ cấu vốn tăng thêm
- Đầu tư vào công nghệ: liên tục tập trung nghiên cứu, đầu tư để áp dụng các công nghệ hiện đại cho cơ sở hạ tầng thông tin, hệ thống xử lý làm nền tảng mạnh mẽ để triển khai các sản phẩm dịch vụ bán lẻ thông qua các phương tiện điện tử phổ biến.
- 5. Đầu tư phát triển mở rộng mạng lưới hoạt động:** Dự kiến khoảng 100 tỷ đồng chiếm 3,33% trong cơ cấu vốn tăng thêm;
- Mở mới/hoán đổi các chi nhánh, phòng giao dịch trên phạm vi toàn quốc nhằm đón đầu các thị trường tiềm năng và nâng cao hiệu quả hoạt động của toàn hệ thống.
- 6. Bổ sung nguồn vốn tự có để cho vay trung và dài hạn:** 2.500 tỷ đồng chiếm 83,33% trong cơ cấu vốn tăng thêm.
- Hiện tại có nhiều dự án trung và dài hạn thuộc các đối tượng là các doanh nghiệp kinh doanh hiệu quả; các khách hàng truyền thống của NCB đang cần vốn đầu tư vào các dự án phát triển sản xuất công nông nghiệp, công nghệ cao, mở rộng sản xuất xuất nhập khẩu, xây dựng hạ tầng cơ sở trên địa bàn Hải Dương, Hà Nội, Hồ Chí Minh, Đà Nẵng, Vũng Tàu và các địa bàn hoạt động khác của NCB mà hiện tại nguồn vốn huy động trung và dài hạn của Ngân hàng chiếm tỷ lệ thấp trong tổng nguồn vốn, do đó NCB sẽ dành ra 83,33% vốn tự có tăng thêm do tăng vốn điều lệ để đầu tư cho các dự án trung và dài hạn.



#### IV. PHÂN CÔNG NHIỆM VỤ

Đại hội đồng Cổ đông phân công cho Hội đồng quản trị và người đại diện theo pháp luật quyết định các vấn đề sau:

- Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành gửi Ủy ban Chứng khoán, Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan có thẩm quyền. Đồng thời được phép chủ động điều chỉnh phương án và hồ sơ phát hành có liên quan theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán, Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;
- Xây dựng tiêu chuẩn, điều kiện và danh sách cán bộ, nhân viên được tham gia chương trình chào bán cho cán bộ nhân viên, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng;
- Lựa chọn thời điểm, phương thức thích hợp để triển khai phương án chào bán;
- Lựa chọn đơn vị tư vấn, đơn vị Bảo lãnh chào bán (nếu xét thấy cần thiết);
- Thực hiện việc xử lý cổ phiếu lẻ và cổ phiếu không được đăng ký mua hết;
- Lựa chọn thời điểm đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phiếu của đợt chào bán tăng vốn phù hợp với các quy định của pháp luật;
- Điều chỉnh phương án sử dụng vốn phù hợp với tình hình thực tế, lợi ích của Ngân hàng và báo cáo các cơ quan có thẩm quyền đồng thời báo cáo Đại hội đồng cổ đông gần nhất về phương án điều chỉnh này;
- Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần trong Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt chào bán cổ phần mới;
- Thực hiện các thủ tục thay đổi giấy phép, đăng ký kinh doanh với các cơ quan chức năng sau khi hoàn tất đợt chào bán cổ phần mới;
- Các công việc khác có liên quan.

**Trân trọng kính trình./.**

Nơi nhận:

- ĐHDCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu Văn phòng NCB; BP.VT



**CHỦ TỊCH HĐQT  
NGUYỄN TIẾN DŨNG**