

Số: 01/2021/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 05 tháng 02 năm 2021

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

(V/v: Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021)

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

Căn cứ pháp lý:

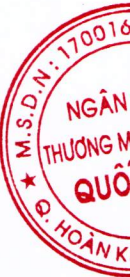
- Luật các Tổ chức tín dụng 2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật chứng khoán ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 09/NQ.ĐHĐCĐ 2020 ngày 17/01/2020 & Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên số 99/NQ.ĐHĐCĐ 2020;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân ("NCB");
- 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 2020, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua việc chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng trong năm 2021. Nội dung chi tiết:

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

- 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 hạng mục digital banking và các hạng mục công nghệ thông tin;
- Tăng năng lực tài chính cho Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Quốc Dân (AMC);

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 việc chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021.



II. KẾ HOẠCH CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

1. Thông tin cổ phiếu 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.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán: 150.000.000 cổ phiếu (Một trăm năm mươi triệu cổ phiếu).
- Vốn điều lệ 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 (tương ứng 406.803.587 cổ phiếu).
 - Cổ phiếu quỹ: 29.644.000.000 đồng (tương ứng 3.352.000 cổ phiếu).
- Vốn điều lệ sau khi chào bán: 5.601.555.870.000 đồng (Năm nghìn sáu 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 1.500.000.000.000 đồng thông qua việc chào bán 150.000.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.**
 - Số lượng cổ phiếu chào bán: 150.000.000 cổ phiếu (Một trăm năm mươi triệu cổ phiếu).
 - Giá trị phát hành theo mệnh giá: 1.500.000.000.000 đồng (Một nghìn năm trăm tỷ đồng chẵn).
 - Tỷ lệ số cổ phiếu đăng ký chào bán thêm trên tổng số cổ phiếu đang lưu hành: 150.000.000/406.803.587 (tương đương tỷ lệ 36,87%).
 - Tỷ lệ thực hiện quyền: 406.803.587:150.000.000. Theo đó, 01 cổ phiếu được hưởng 01 quyền mua, 01 quyền mua sẽ được mua 150.000.000/406.803.587 cổ phiếu tăng vốn mới. Tổng số cổ phiếu 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 phiếu chào bán thêm do VSD cung cấp, sau khi có chấp thuận của Ủy Ban Chứng khoán 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 phiếu.

- Thời gian dự kiến phát hành: Dự kiến Quý I/2021 - Quý II/2021. 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 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 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 kết thúc đợt chào bán; các tổ chức, cá nhân và người có liên quan được phân phối lại phải đảm bảo tỷ lệ sở hữu không vượt mức sở hữu theo quy định tại điểm a, b khoản 1 Điều 35 Luật Chứng khoán; việc phân phối lại cho các tổ chức, cá nhân và người có liên quan đảm bảo dưới 10% vốn điều lệ từ đợt phát hành này hoặc các đợt chào bán, phát hành trong 12 tháng gần nhất theo quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020. Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị xác định tiêu chí và lựa chọn Nhà đầu tư được mua cổ phiếu lẻ và cổ phiếu chào bán không hết này theo quy định.

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.
- **Nguyên tắc xác định giá phát hành và đánh giá mức độ pha loãng cổ phiếu dự kiến sau phát hành:**
- Nguyên tắc xác định giá phát hành: Ngân hàng TMCP Quốc Dân sử dụng giá trị sổ sách tại Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 có tham chiếu giá thị trường để xác định giá dự kiến phát hành cho cổ đông hiện hữu.
 - Mức độ pha loãng cổ phiếu dựa vào giá trị sổ sách dự kiến sau phát hành:

Nội dung	Đơn vị	Giá trị
EPS trước khi chào bán	đồng/cổ phiếu	3,0
EPS sau khi chào bán	đồng/cổ phiếu	2,5



Handwritten signature

Giá trị sổ sách trước khi phát hành	đồng/cổ phiếu	10.479
Giá trị sổ sách sau khi phát hành	đồng/cổ phiếu	10.350

(Giá sử phát hành thành công và bắt đầu niêm yết bổ sung từ tháng 06/2021; Số liệu tài chính lấy từ Báo cáo tài chính hợp nhất chưa kiểm toán năm 2020)

- Mức giá thị trường tại thời điểm chốt phiên giao dịch ngày 08/01/2021 của cổ phiếu Ngân hàng TMCP Quốc Dân, mã chứng khoán NVB tại Sở giao dịch thành phố Hà Nội là 11.300 đồng/cổ phiếu. Giá cổ phiếu dự kiến sau pha loãng sẽ được tính như sau:

$$= [(Số\ lượng\ cổ\ phiếu\ trước\ khi\ chào\ bán \times\ Giá\ cổ\ phiếu\ trước\ khi\ chào\ bán) + (số\ lượng\ cổ\ phiếu\ chào\ bán \times\ Giá\ cổ\ phiếu\ chào\ bán)] / Tổng\ số\ cổ\ phiếu\ lưu\ hành\ sau\ khi\ chào\ bán$$

$$= 10.950\ đồng/cổ\ phiếu.$$
- Giá phát hành dự kiến thấp hơn giá trị sổ sách và được chiết khấu so với giá trị sổ sách do tính đến ảnh hưởng của việc pha loãng cổ phiếu tại ngày thực hiện quyền. Giá phát hành được xác định là 10.000 đồng/cổ phiếu (Giá định đợt phát hành thành công 100%);
- **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.
- **Không thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình trong quá trình chào bán:** Ngân hàng TMCP Quốc Dân cam kết không thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình trong quá chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng.
- **Đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài:** Đại Hội đồng Cổ đông uỷ quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC

A. VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU

1. **Thay đổi và xây dựng hình ảnh thương hiệu:** Dự kiến 50 tỷ đồng chiếm 3,33% trong cơ cấu vốn tăng thêm, dự kiến sử dụng trong năm 2021.

TT	Nội dung sử dụng vốn	Giá trị (Triệu đồng)	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
1	Quảng bá hình ảnh thương hiệu tại các điểm giao dịch	15.000	Thực hiện định kỳ

2	Quảng bá hình ảnh thương hiệu trên các phương tiện thông tin đại chúng	5.000	hàng Quý kinh doanh
3	Cài tạo các điểm giao dịch	30.000	
	Tổng cộng	50.000	

2. **Đầu tư phát triển hạng mục Digital Banking:** Dự kiến 150 tỷ đồng chiếm 10,00% trong cơ cấu vốn tăng thêm

TT	Nội dung sử dụng vốn	Giá trị (Triệu đồng)	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
1	Nâng cấp an ninh bảo mật	30.000	Quý III – Quý IV/2021
2	Triển khai trực tích hợp (ESB), API Gateway, ETL	15.000	Quý III – Quý IV/2021
3	Kết nối, tích hợp các dịch vụ, hệ sinh thái số	30.000	Quý III – Quý IV/2021
4	Các hạng mục khác	75.000	Quý III – Quý IV/2021
	Tổng cộng	150.000	

3. **Tăng vốn bổ sung cho Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Quốc Dân (AMC):** Dự kiến 300 tỷ đồng, chiếm 20,00% trong cơ cấu vốn tăng thêm.

4. **Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh:** Dự kiến 1.000 tỷ đồng chiếm 66,67% trong cơ cấu vốn tăng thêm; thời gian sử dụng vốn dự kiến từ Quý III/2021. Chi tiết cơ cấu sử dụng vốn do Hội đồng quản trị quyết định theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, tuân thủ các quy định của pháp luật.

IV. PHÂN CÔNG NHIỆM VỤ

Đại hội đồng Cổ đông phân công cho Hội đồng quản trị 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;
- Lựa chọn thời điểm, phương thức thích hợp để triển khai phương án chào bán;
- Lựa chọn đơn vị Tư vấn chào bán, đơn vị Bảo lãnh chào bán (nếu xét thấy cần thiết);
- Thực hiện việc xử lý cổ phiếu không phân phối hết;
- Thực hiện các thủ tục điều chỉnh tăng vốn; lựa chọn thời điểm đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phiếu tăng thêm của đợt chào bán 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 đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành 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 phiếu trong Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt chào bán;
- 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;
- Toàn quyền quyết định các vấn đề chưa được đề cập trong Phương án chào bán.
- Các công việc khác có liên quan.

Trân trọng kính trình./.

Nơi gửi:

- Như kính gửi;
- BKS;
- Lưu VP NCB, VT



NGUYỄN TIẾN DŨNG