

Số: 166/2024/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 04 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 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;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 của HDBank đã được kiểm toán;
- Biên bản kiểm phiếu biểu quyết bằng văn bản của các Thành viên Hội đồng Quản trị ngày 04/04/2024,

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 31/12/2023: 29.076.321.320.000 đồng (Bằng chữ: Hai mươi chín nghìn bảy mươi sáu tỷ ba trăm hai mươi một triệu ba 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 31/12/2023: 29.076.321.320.000 đồng** (Bằng chữ: Hai mươi chín nghìn bảy mươi sáu tỷ ba trăm hai mươi một triệu ba trăm hai mươi nghìn đồng), tương ứng số lượng cổ phiếu đang lưu hành là 2.892.550.610 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: 4.568.825.910.000 đồng** (Bằng chữ: Bốn nghìn năm trăm sáu mươi tám tỷ tám trăm hai mươi lăm triệu chín trăm mười nghìn đồng).
- **Vốn Điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ năm 2024: 33.645.147.230.000 đồng** (Bằng chữ: Ba mươi ba nghìn sáu trăm bốn mươi lăm tỷ một trăm bốn mươi bảy triệu hai trăm ba mươi nghìn đồng).

2. Phương án tăng Vốn Điều lệ:

2.1. 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 theo chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP) theo Nghị quyết số 07/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 đã được ĐHĐCĐ thông qua, hiện nay đang thực hiện các thủ tục để hoàn tất tăng vốn.

2.2. Tăng Vốn Điều lệ thêm tối đa 4.368.825.910.000 đồng (Bằng chữ: Bốn nghìn ba trăm sáu mươi tám tỷ tám trăm hai mươi lăm triệu chín trăm mười nghìn đồng) thông qua việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2023.

- **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 2023 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ, đảm bảo tuân thủ với quy 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.)

- 3. **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong năm 2024. 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.

- 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.
- 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...
- Đăng ký, lưu ký, niêm yết bổ sung cổ phiếu:** Đăng ký, lưu ký bổ sung cổ phiếu tại 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 TP. Hồ Chí Minh đối với số lượng cổ phiếu phát hành thêm theo quy định.

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

- 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).
- 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 2024:

ĐVT: tỷ đồng

Khoản mục	Năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Tăng trưởng so với năm 2023
Tổng tài sản	589.986	684.306	16%
Vốn điều lệ	29.076	33.645	16%
Vốn chủ sở hữu	43.752	53.078	21%
Tổng huy động	528.266	612.313	16%
Trong đó: Huy động Khách hàng + Giấy tờ có giá	415.965	467.236	12%
Tổng dư nợ	337.354	418.319	24%
Lợi nhuận trước thuế	12.736	15.100	19%
Lợi nhuận sau thuế	10.186	12.049	18%
ROE	25,5%	24,9%	
ROA	2,05%	1,9%	

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:

- Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024 từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 và các nội dung khác có liên quan đến Phương án tăng vốn trình bày tại phần II., III. và IV.
- Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Người Đại diện theo pháp luật của HDBank thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
 - Quyết định tổ chức thực hiện tăng Vốn Điều lệ năm 2024 vào thời điểm thích hợp;

- b. 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;
- c. 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;
- d. 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;
- e. 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;
- f. 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;
- g. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền;
- h. 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 thêm cổ phiếu theo phương án tăng vốn nêu trên;
- i. Thực hiện các thủ tục để hoàn tất việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Đăng ký kinh doanh và các nội dung tại Điều lệ của HDBank liên quan đến Vốn Điều lệ, số lượng cổ phần theo mức Vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để tăng Vốn Điều lệ theo phương án nêu trên;
- j. Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại 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 đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành;
- k. 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;
- l. Các công việc khác có liên quan để thực hiện việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức, 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.

