

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2023

## TỜ TRÌNH

V/v: *Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt*

**Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt**

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 việc thực hiện tăng vốn điều lệ theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 28/04/2022 và Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2023 như sau:

### I. BÁO CÁO TIẾN ĐỘ TĂNG VỐN

Tiến độ thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 như sau:

- Phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 15%: Ngân hàng đã triển khai hoàn tất, theo đó, vốn điều lệ sau khi thực hiện đạt 17.291.053.690.000 đồng và đã được các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận, cấp mới, bổ sung các giấy phép theo quy định.
- Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu tối đa 3.000 tỷ đồng và chào bán riêng lẻ cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài: Căn cứ vào tình hình thị trường và thực tế triển khai phương án phát hành cổ phiếu, HĐQT kính báo cáo ĐHĐCĐ không thực hiện chào bán theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 và trình ĐHĐCĐ để chào bán cho cổ đông hiện hữu và chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023.

### II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2023

Nhằm tiếp tục thực hiện mục tiêu tăng trưởng và phát triển bền vững trong các năm tiếp theo cũng như đảm bảo tuân thủ các quy định chặt chẽ của Ngân hàng Nhà nước và hướng tới đáp ứng các chuẩn mực quốc tế cao hơn. Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023) với những nội dung cơ bản như sau:

- Vốn điều lệ trước phát hành: 17.291.053.690.000 đồng, tương ứng 1.729.105.369 cổ phiếu;
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 11.385.300.200.000 đồng, tương ứng 1.138.530.020 cổ phiếu;

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 28.676.353.890.000 đồng, tương ứng 2.867.635.389 cổ phiếu;
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành cụ thể như sau:

<b>Đối tượng và hình thức phát hành</b>	<b>Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa (ĐVT: cổ phiếu)</b>	<b>Giá trị phát hành tối đa dự kiến theo mệnh giá (ĐVT: VNĐ)</b>
- Phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 19%	328.530.020	3.285.300.200.000
- Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	500.000.000	5.000.000.000.000
- Chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài	300.000.000	3.000.000.000.000
- Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng – ESOP	10.000.000	100.000.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.138.530.020</b>	<b>11.385.300.200.000</b>

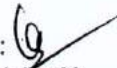
- Nội dung chi tiết: Theo “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt” đính kèm.
- Thời gian thực hiện: Trong năm 2023 – 2024 sau khi có chấp thuận của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị các vấn đề có liên quan như sau:

- Xây dựng Phương án tăng vốn điều lệ chi tiết trình Cơ quan quản lý Nhà nước chấp thuận để triển khai tăng vốn theo phê duyệt của ĐHĐCĐ;
- Xây dựng, chỉnh sửa Phương án phát hành phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm triển khai, đảm bảo tuân thủ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ, quyền lợi của cổ đông và Ngân hàng;
- Quyết định thứ tự các đợt phát hành, tỷ lệ phát hành, thời điểm cụ thể chốt danh sách cổ đông để phát hành cổ phiếu và thực hiện các thủ tục với các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng;
- Quyết định phân phối số lượng cổ phiếu không chào bán hết (nếu có) theo các quy định của Ngân hàng và Pháp luật hiện hành;
- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng vốn theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc cho mục đích tuân thủ các quy định Pháp luật có liên quan;
- Quyết định các tiêu chuẩn phát hành, các thỏa thuận/cam kết của người lao động và danh sách, nguyên tắc xác định số lượng cổ phiếu phát hành cho từng người lao động tham gia chương trình ESOP;
- Sửa đổi, bổ sung, quyết định phân bổ nguồn tiền cho các mục đích sử dụng vốn nêu trong phương án sử dụng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung theo yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền, đảm bảo hiệu quả, phù hợp với tình hình thực tế kinh doanh của Ngân hàng.

- Quyết định nội dung các tài liệu và hợp đồng, văn bản giấy tờ trong quá trình thực hiện thủ tục phát hành cổ phiếu tăng vốn;
- Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu theo từng đợt đáp ứng quy định Pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- Quyết định lựa chọn đơn vị tư vấn thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ;
- Thực hiện các công việc, thủ tục cần thiết để thay đổi đăng ký chứng khoán với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam;
- Quyết định và thực hiện toàn bộ trình tự, thủ tục liên quan đến việc thay đổi niêm yết số lượng cổ phiếu phát hành thêm trên Sở giao dịch chứng khoán phù hợp với quy định Pháp luật tại thời điểm thực hiện;
- Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành;
- ĐHCĐ phê duyệt sửa đổi điều lệ về nội dung Vốn điều lệ tại khoản 6 Điều 2 theo mức vốn điều lệ được các Cơ quan quản lý Nhà nước chấp thuận, giao HĐQT sửa đổi điều lệ và hợp nhất các nội dung sửa đổi vào Điều lệ, báo cáo ĐHCĐ tại kỳ họp ĐHCĐ gần nhất;
- Quyết định các nội dung khác phát sinh và/hoặc có liên quan đến việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 theo nguyên tắc đảm bảo thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ, tuân thủ đúng các quy định của Pháp luật và Điều lệ, đảm bảo lợi ích tổng thể của Ngân hàng và các cổ đông.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận: 

- Như kính gửi;
- TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Lưu VP.HQĐT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH




Nguyễn Đức Thụ

Hà Nội, ngày 11 tháng 3 năm 2023

## PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2023 NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

(Được đính kèm Tờ trình số 368 /2023/TTr-HĐQT về việc phê duyệt  
phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)

### I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ban hành ngày 16/06/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ban hành ngày 26/11/2019;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ban hành ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ban hành ngày 31/12/2020 hướng dẫn 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;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

### II. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (sau đây gọi tắt là Ngân hàng hoặc Lienvietpostbank) có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, quy mô hoạt động và khả năng cạnh tranh, đảm bảo sự phát triển ổn định và bền vững của Ngân hàng, cụ thể:

- Vốn điều lệ là một trong những chỉ tiêu quan trọng nhất quyết định mức độ an toàn vốn trong hoạt động ngân hàng cũng như khả năng phát triển trong tương lai. Mức vốn điều lệ cao sẽ giúp Ngân hàng đáp ứng tốt các chỉ tiêu an toàn, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Tăng vốn điều lệ đồng nghĩa với việc tăng các giới hạn liên quan đến cấp tín dụng, thêm nguồn vốn trung dài hạn để mở rộng quy mô cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng;
- Các quy định mới của Ngân hàng Nhà nước đều gắn giới hạn cấp tín dụng, đầu tư vào tài sản cố định với tỷ lệ vốn điều lệ, vốn chủ sở hữu. Do đó, việc tăng vốn điều lệ là hết sức cần thiết để có thể tăng cường nguồn lực cũng như mở rộng đối tượng khách hàng, nâng cao năng lực cạnh tranh, mở rộng thị phần, mua sắm, đầu tư tài sản cố định, cải

tiền cơ sở vật chất, tận dụng thế mạnh mạng lưới rộng khắp để trở thành một trong những ngân hàng bán lẻ hàng đầu.

### III. KẾ HOẠCH PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Tổng quan kế hoạch phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ

Tăng thêm 11.385.300.200.000 đồng vốn điều lệ thông qua việc phát hành 1.138.530.020 cổ phiếu (sau khi được Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận).

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
- Mã chứng khoán: LPB
- Loại chứng khoán: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá: 10.000 đồng
- Số lượng cổ phiếu đã phát hành: 1.729.105.369 cổ phiếu
- Tổng số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thêm: 1.138.530.020 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu dự kiến sau phát hành: 2.867.635.389 cổ phiếu
- Thời gian thực hiện: Trong năm 2023 -2024 sau khi có chấp thuận của các Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
- Đối tượng phát hành, hình thức phát hành và số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành như sau:

Đối tượng và hình thức phát hành	Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành (ĐVT: cổ phiếu)	Giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá (ĐVT: VNĐ)
- Phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 19%	328.530.020	3.285.300.200.000
- Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	500.000.000	5.000.000.000.000
- Chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài	300.000.000	3.000.000.000.000
- Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng – ESOP	10.000.000	100.000.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.138.530.020</b>	<b>11.385.300.200.000</b>

#### 2. Kế hoạch tăng vốn cụ thể

##### 2.1. Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu

- Số lượng cổ phiếu lưu hành : 1.729.105.369 cổ phiếu tại thời điểm phát hành
- Hình thức phát hành : Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức
- Tỷ lệ phát hành : 19%

- Cổ phiếu phát hành : Cổ phiếu phổ thông
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa : 328.530.020 cổ phiếu
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phiếu
- Tổng giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá : 3.285.300.200.000 đồng (*Ba nghìn hai trăm tám mươi lăm tỷ ba trăm triệu hai trăm nghìn đồng*).
- Đối tượng phát hành : Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt Danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức theo quy định.
- Nguồn vốn phát hành : Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến ngày 31/12/2022 trên Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022 của Ngân hàng.
- 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.  
*Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, Cổ đông A đang sở hữu 1.005 cổ phiếu sẽ nhận được số cổ phiếu mới phát hành thêm tương ứng  $1.005 \times 19\% = 190,95$  cổ phiếu.*  
*Theo nguyên tắc trên, thì cổ đông A được nhận 190 cổ phiếu mới. Phần cổ phiếu lẻ dưới 01 đơn vị sẽ bị hủy bỏ.*
- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phiếu mới phát hành không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Đơn vị tư vấn phát hành : Do Hội đồng Quản trị lựa chọn và quyết định.
- Thời gian phát hành : Do Hội đồng Quản trị quyết định sau khi Đại hội đồng cổ đông thông qua và được sự chấp thuận của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

## **2. 2. Chào bán thêm 500.000.000 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu**

- Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến tại thời điểm chào bán : 2.057.635.389 cổ phiếu
- Cổ phiếu phát hành : Cổ phiếu phổ thông
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa : 500.000.000 cổ phiếu
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Dự kiến tổng giá trị chào bán theo mệnh giá : 5.000.000.000.000 đồng (*Năm nghìn tỷ đồng*)
- Giá chào bán : Không thấp hơn mệnh giá. Mức giá cụ thể ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định.

- Đối tượng chào bán : - Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông được hưởng quyền mua tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu theo quy định.
- Trong trường hợp cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua, thực hiện không hết quyền mua và phát sinh cổ phiếu lẻ (do làm tròn xuống đến hàng đơn vị) thì toàn bộ số cổ phiếu đó sẽ được Hội đồng Quản trị quyết định phân phối cho các đối tượng khác.
- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phiếu mới phát hành không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Chuyển nhượng quyền mua : Cổ đông hiện hữu được chuyển nhượng quyền mua 01 lần cho một hoặc nhiều người có nhu cầu mua. Người nhận chuyển nhượng quyền mua không được chuyển nhượng cho người thứ 3.
- Phương thức phân phối : Nguyên tắc xác định số lượng cổ phiếu được quyền mua của cổ đông hiện hữu:

$$\frac{\text{Số lượng cổ phiếu cổ đông được quyền mua}}{\text{Số lượng cổ phiếu cổ đông đang sở hữu theo danh sách cổ đông hưởng quyền}} = \frac{\text{Tổng số lượng cổ phiếu đã phát hành của Ngân hàng tại ngày chốt Danh sách cổ đông được hưởng quyền}}{500.000.000} \times 500.000.000$$

- Nguyên tắc làm tròn: Số cổ phiếu mỗi cổ đông được quyền mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Số lượng cổ phiếu được quyền mua nhỏ hơn 01 đơn vị sẽ không được thực hiện. Tổng số lượng cổ phiếu lẻ phát sinh sẽ được gộp số và sẽ do Hội đồng Quản trị lựa chọn, quyết định phân phối cho nhà đầu tư khác.

Ví dụ:

- Giả định rằng, theo danh sách cổ đông hưởng quyền mua cổ phiếu:
  - + Cổ đông A đang sở hữu 1.500 cổ phiếu;
  - + Theo công thức nói trên, cổ đông A sẽ có quyền được mua thêm số cổ phiếu là: 364,5 cổ phiếu;
  - + Áp dụng theo nguyên tắc trên, cổ đông A được mua 364 cổ phiếu mới;

- + Phần cổ phiếu lẻ 0,5 sẽ được gộp số và sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định phân phối cho các nhà đầu tư khác.
- Thời gian chào bán : Do Hội đồng Quản trị quyết định sau khi Đại hội đồng cổ đông thông qua và được sự chấp thuận của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
  - Đơn vị tư vấn chào bán : Do Hội đồng Quản trị lựa chọn và quyết định.
  - Thời gian phát hành : Do Hội đồng Quản trị quyết định sau khi Đại hội đồng cổ đông thông qua và được sự chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
  - Phương án xử lý đối với số cổ phiếu do cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua, thực hiện không hết quyền mua và số lượng cổ phiếu lẻ phát sinh :
    - Tổng số cổ phiếu bao gồm: Số cổ phiếu do cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua, thực hiện không hết quyền mua và số lượng cổ phiếu lẻ phát sinh sau khi gộp số.
    - Giá chào bán: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định tại thời điểm phát hành nhưng không thấp hơn giá chào bán cho Cổ đông hiện hữu.
    - Đối tượng và phương thức phân phối: Giao Hội đồng Quản trị lựa chọn và quyết định việc phân phối cho các nhà đầu tư khác đảm bảo tuân thủ theo quy định của Pháp luật.
    - Trường hợp sau khi chào bán cho nhà đầu tư khác mà vẫn không chào bán hết thì thực hiện tăng vốn điều lệ theo số cổ phiếu thực tế chào bán.
    - Hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phân phối lại cho nhà đầu tư khác bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày hoàn tất đợt chào bán theo quy định.
  - Phương án đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài : Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định, đảm bảo việc phát hành đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật và phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông.
  - Đăng ký và niêm yết cổ phiếu chào bán thêm : Cổ phiếu chào bán thêm sẽ được đăng ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật.

### 2.3. Chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài



- Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến tại thời điểm chào bán : 2.557.635.389 cổ phiếu
- Cổ phiếu chào bán : Cổ phiếu phổ thông
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa : 300.000.000 cổ phiếu
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phiếu
- Tổng giá trị chào bán dự kiến theo mệnh giá : 3.000.000.000.000 đồng (Ba nghìn tỷ đồng).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến sau chào bán : 2.857.635.389 cổ phiếu
- Vốn điều lệ dự kiến sau chào bán : 28.576.353.890.000 đồng
- Hình thức chào bán: : Chào bán cổ phiếu riêng lẻ
- Số lượng nhà đầu tư dự kiến chào bán : Không quá 100 nhà đầu tư hoặc số khác nhỏ hơn do Hội đồng Quản trị quyết định dựa trên tình hình thực tế triển khai.
- Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư : Là nhà đầu tư tổ chức, cá nhân nước ngoài đáp ứng các điều kiện sau:
  - Có đủ năng lực tài chính, đảm bảo thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán theo quy định
  - Là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và/hoặc nhà đầu tư chiến lược
  - Không xung đột lợi ích với Ngân hàng
  - Có tỷ lệ sở hữu cổ phiếu sau đợt phát hành phù hợp với các quy định của pháp luật

Đại hội đồng cổ đông giao/Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tìm kiếm và lựa chọn nhà đầu tư phù hợp, đàm phán các điều kiện về giá phát hành và các điều kiện ràng buộc khác để đảm bảo đợt phát hành được thành công, đem lại lợi ích cao nhất cho cổ đông và Ngân hàng. Hội đồng Quản trị được toàn quyền quyết định đối tượng chào bán cụ thể mà không cần tiếp tục xin ý kiến cổ đông.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xác định và/hoặc thuê Công ty chứng khoán xác định nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp được chào bán cổ phiếu theo đúng quy định của Pháp luật và tiêu chí nêu trên.




- Giá chào bán : Không thấp hơn mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Mức giá cụ thể ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định.
- Số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư : Do Hội đồng Quản trị quyết định theo tình hình thực tế triển khai.
- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phiếu mới được phát hành trong đợt chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài bị hạn chế chuyển nhượng 03 năm đối với nhà đầu tư chiến lược và hạn chế chuyển nhượng 01 năm đối với nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, trừ trường hợp chuyển nhượng giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp hoặc thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.
- Phương án xử lý cổ phiếu không được bán hết : Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định theo tình hình thực tế triển khai.
- Đơn vị tư vấn chào bán : Do Hội đồng Quản trị lựa chọn và quyết định.
- Thời gian chào bán : Do Hội đồng Quản trị quyết định sau khi được các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.
- Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài : Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Lienvietpostbank khi thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho Nhà đầu tư nước ngoài là 15,5% vốn điều lệ. Hội đồng Quản trị sẽ thực hiện các thủ tục điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông tại Tờ trình số 369/2023/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023.

**2. 4. Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng - ESOP**

- Hình thức phát hành : Theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa : 10.000.000 cổ phiếu (số lượng cổ phiếu phát hành cho người lao động tuân thủ quy định tại khoản 2 Điều 64 Nghị định 155/2020/NĐ – CP)
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Giá phát hành : Không thấp hơn mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Mức giá cụ thể ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định.



- Tổng giá trị phát hành dự kiến : 100.000.000.000 đồng (Một trăm tỷ đồng) theo mệnh giá
- Đối tượng phát hành : Người lao động của Ngân hàng đáp ứng tiêu chuẩn, thuộc danh sách được Hội đồng Quản trị thông qua.
- Tiêu chuẩn, danh sách và nguyên tắc xác định số cổ phiếu cho từng đối tượng tham gia chương trình : Giao Hội đồng Quản trị quyết định
- Phương án xử lý số cổ phiếu không phân phối hết : Trong trường hợp cán bộ nhân viên Ngân hàng không thực hiện quyền mua, thực hiện quyền mua không hết thì Hội đồng Quản trị sẽ được quyền phân phối số cổ phiếu còn lại này cho người lao động khác của Ngân hàng với cùng mức giá bán cho người lao động theo danh sách ban đầu.
- Chuyển nhượng quyền mua : Người lao động được tham gia mua cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn người lao động của Ngân hàng không được phép chuyển nhượng quyền mua cho người khác.
- Tỷ lệ sở hữu nước ngoài : Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định, đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định Pháp luật và phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông.
- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phiếu mới được phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành.
- Phương án xử lý cổ phiếu đang trong thời gian hạn chế chuyển nhượng của cán bộ nhân viên Ngân hàng nghỉ việc : Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định phương án xử lý cổ phiếu đang trong thời gian hạn chế chuyển nhượng của cán bộ nhân viên Ngân hàng nghỉ việc.
- Đơn vị tư vấn phát hành : Do Hội đồng Quản trị lựa chọn và quyết định.
- Thời gian phát hành : Do Hội đồng Quản trị quyết định sau khi Đại hội đồng cổ đông thông qua và được sự chấp thuận của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền

#### **IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH SAU KHI THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ**

##### **1. Hiệu quả kinh doanh dự kiến sau khi thay đổi mức vốn điều lệ**

###### **a) Phương án sử dụng vốn**

Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm (theo mệnh giá) là 11.385,3 tỷ đồng, trong đó phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 19% là 3.285,3 tỷ đồng, chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu 5.000 tỷ đồng, chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài 3.000 tỷ

đồng, phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động 100 tỷ đồng được sử dụng để:

- Đầu tư cơ sở vật chất, mở rộng/sửa chữa/cải tạo/đầu tư mua sắm tài sản cố định, mở rộng mạng lưới hoạt động, đầu tư tài sản cố định
- Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng

Cụ thể phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho cổ đông hiện hữu, chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài và chào bán theo chương trình lựa chọn cho người lao động 8.100 tỷ đồng dự kiến được phân bổ như sau:

Mục đích sử dụng	Số tiền dự kiến (tỷ đồng)	Hạng mục	Thời gian dự kiến giải ngân
Đầu tư cơ sở vật chất, mở rộng/sửa chữa/cải tạo/đầu tư mua sắm tài sản cố định, mở rộng mạng lưới hoạt động, đầu tư tài sản cố định	5.000		Năm 2023-2024
Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng <i>Trong đó dự kiến:</i>	3.100		Năm 2023-2024
- Cho vay ngắn hạn	1.000	Nông nghiệp nông thôn, Tiêu dùng, thương mại, công nghiệp chế biến chế tạo...	Năm 2023-2024
- Cho vay trung – dài hạn	2.100		
<b>Tổng cộng</b>	<b>8.100</b>		

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT linh hoạt điều chỉnh và phân bổ số tiền, kế hoạch sử dụng vốn cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu trên, đảm bảo phù hợp với thực tế hoạt động của Ngân hàng.

**b) Hiệu quả kinh doanh ước tính khi tăng vốn**

Lienvietpostbank dự kiến một số kết quả kinh doanh năm 2023 như sau:

*Đơn vị: tỷ đồng*

TT	Chỉ tiêu	31/12/2022	Kế hoạch 31/12/2023	Tăng/giảm
1	Tổng tài sản	327.746	375.000	47.254

TT	Chỉ tiêu	31/12/2022	Kế hoạch 31/12/2023	Tăng/giảm
2	Lợi nhuận trước thuế	5.690	6.000	310
3	Tín dụng TT1	235.767	273.490	37.723
4	Huy động TT1	250.936	295.740	44.804
5	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	Đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN		
6	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác			

## 2. Khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của Ngân hàng với quy mô vốn điều lệ mới

Mức vốn điều lệ tăng thêm trong các năm qua đặt ra yêu cầu về công tác quản trị điều hành và kiểm soát của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát phải phù hợp với tốc độ tăng quy mô nguồn vốn nói chung và vốn điều lệ, vốn chủ sở hữu nói riêng. Chính vì vậy, Ngân hàng luôn xem đây là một nhiệm vụ trọng yếu, cần thiết phải được hoạch định và thực hiện theo lộ trình dài hạn. Cụ thể một số chính sách, hoạt động và chiến lược trọng tâm của Ngân hàng như sau:

- Kien toan nhan sự Hội đồng Quản trị, đáp ứng yêu cầu luật định về số lượng và tiêu chuẩn là ưu tiên hàng đầu của Lienvietpostbank. Ngoài ra, để phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng, các thành viên Hội đồng Quản trị còn phải đa dạng về chuyên môn, kiến thức, năng lực để giám sát, chi đạo một cách tốt nhất các mảng trọng yếu của Ngân hàng.
- Ban Kiểm soát Lienvietpostbank hiện có 03 thành viên và dự kiến sẽ tăng thêm 01 thành viên trong nhiệm kỳ 2023-2028. Ban Kiểm soát thường xuyên kiểm soát; giám sát chặt chẽ hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành đồng thời với việc góp ý, trao đổi nhằm cải thiện năng lực quản trị điều hành của Ngân hàng. Ban Kiểm soát cũng thường xuyên tham gia các đoàn kiểm toán tại Đơn vị kinh doanh để nắm bắt tình hình hoạt động, tình hình kinh tế - xã hội tại địa phương và những đặc điểm riêng của từng địa bàn để có phương hướng chi đạo các đoàn kiểm toán.
- Ban Điều hành của Lienvietpostbank đều là những cá nhân có năng lực vượt trội, giàu kinh nghiệm và thành công trong lĩnh vực chuyên môn do mình phụ trách, luôn nắm bắt và triển khai hiệu quả các định hướng chiến lược, kế hoạch của Hội đồng Quản trị, Đại hội đồng cổ đông.
- Cơ chế quản trị điều hành tổng thể và chi tiết của Lienvietpostbank luôn được chú trọng, kịp thời hoàn thiện nhằm quản lý hoạt động Ngân hàng an toàn, hiệu quả, tiệm cận các

thông lệ quốc tế và phù hợp đặc thù hoạt động của Ngân hàng. Đồng thời, Lienvietpostbank cũng không ngừng nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, phát triển và đưa ra thị trường các sản phẩm ngân hàng nói chung và ngân hàng số nói riêng theo phương châm hiện đại, hiệu quả, tối đa hóa mức độ hữu ích, tiện dụng nhằm thu hút sự quan tâm của nhiều đối tượng khách hàng.

