

Số: 882./2024/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2024

TỜ TRÌNH

Về việc phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 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 2024 kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 đã được ĐHĐCĐ thông qua ngày 23/4/2023 và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 như sau:

1. 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 2023 như sau:

- Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng/LPBank) đã triển khai hoàn tất việc phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 19% và chào bán thành công 500.000.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với giá trị chào bán 5.000 tỷ đồng. Theo đó, vốn điều lệ sau khi thực hiện đạt 25.576.164.160.000 đồng và đã được các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận, cấp mới, bổ sung các giấy phép theo quy định.

- Đối với việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài tối đa 3.000 tỷ đồng và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng tối đa 100 tỷ đồng: 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 2023 và trình ĐHĐCĐ để chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024.

2. Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024

Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, tạo nền tảng tăng trưởng mạnh mẽ và hiệu quả toàn diện, thực hiện định hướng chiến lược phát triển của Ngân hàng trong giai đoạn 2023-2028, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt Phương án tăng vốn



điều lệ năm 2024 thông qua việc chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với những nội dung cơ bản như sau:

- Vốn điều lệ trước phát hành: 25.576.164.160.000 đồng, tương ứng 2.557.616.416 cổ phiếu;
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 8.000.000.000.000 đồng, tương ứng tăng thêm 800.000.000 cổ phiếu;
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng tối đa: 33.576.164.160.000 đồng, tương ứng 3.357.616.416 cổ phiếu;
- Nội dung chi tiết: Theo “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt” đính kèm.
- Thời gian thực hiện: Trong năm 2024 – 2025 sau khi có chấp thuận của các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

Kính trình ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT các vấn đề có liên quan như sau:

- i. Xây dựng phương án tăng vốn điều lệ chi tiết trình cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền chấp thuận để triển khai tăng vốn theo phê duyệt của ĐHĐCĐ;
- ii. Xây dựng, chỉnh sửa phương án chào bán 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;
- iii. Quyết định thời điểm cụ thể chốt danh sách cổ đông để chào bán 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;
- iv. Quyết định các vấn đề liên quan (bao gồm nhưng không giới hạn ở việc phân phối lại, quyết định tiêu chí phân phối lại,...) đến số lượng cổ phiếu không chào bán hết (nếu có) theo các quy định của Ngân hàng và pháp luật hiện hành;
- v. 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;
- vi. 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.

vii. Quyết định nội dung các tài liệu và hợp đồng, văn bản giấy tờ trong quá trình thực hiện thủ tục chào bán cổ phiếu tăng vốn;

viii. Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng quy định pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;

ix. Quyết định lựa chọn đơn vị tư vấn thực hiện phương án tăng vốn điều lệ;

x. Thực hiện các công việc, thủ tục cần thiết để thay đổi đăng ký chứng khoán với Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC);

xi. Quyết định và thực hiện toàn bộ trình tự, thủ tục liên quan đến việc thay đổi niêm yết số lượng cổ phiếu chào bán thêm trên Sở giao dịch chứng khoán phù hợp với quy định pháp luật tại thời điểm thực hiện;

xii. Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động theo mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt chào bán;

xiii. ĐHĐCĐ phê duyệt sửa đổi Điều lệ Ngân hàng 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 và hợp nhất các nội dung sửa đổi vào Điều lệ Ngân hàng, báo cáo ĐHĐCĐ tại kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất;

xiv. Quyết định các nội dung khác phát sinh và/hoặc có liên quan đến việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 theo nguyên tắc đảm bảo thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ, tuân thủ đúng các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, 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 trên;
- TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Lưu: VP.HĐQT, huongttt10.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2024

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2024
NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT**

*(Được đính kèm Tờ trình số 882 /2024/TTr-HĐQT về việc phê duyệt
Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 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 16/6/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (có hiệu lực thi hành đến trước ngày 01/7/2024); Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ban hành ngày 18/01/2024 (có hiệu lực thi hành từ 01/7/2024);

Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17/6/2020 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 ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14;

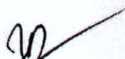
Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;

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 viết tắt là Ngân hàng/LPBank) có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, quy mô hoạt động, khả năng cạnh tranh và đổi mới công nghệ, đảm bảo sự phát triển ổn định và bền vững với mục tiêu trở thành đối tác tài chính tin cậy nhất - là lựa chọn số một của cá nhân, hộ gia đình, doanh nghiệp vừa và nhỏ tại khu vực nông thôn và đô thị, cụ thể:

- Nâng cao năng lực tài chính, khả năng cạnh tranh, đáp ứng tốt các chỉ tiêu an toàn, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Mở rộng quy mô cho vay đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng;
- Tăng độ tin cậy và uy tín với khách hàng, đối tác và nhà đầu tư, mở ra những cơ hội hợp tác và phát triển kinh doanh.



II. PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN CỔ PHIẾU ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Tăng thêm tối đa 8.000.000.000.000 đồng (tám nghìn tỷ đồng) vốn điều lệ thông qua việc chào bán thêm tối đa 800.000.000 cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (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 cổ phiếu : LPB₁₈₈
- Loại cổ phiếu : Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá : 10.000 đồng
- Số lượng cổ phiếu đã phát hành : 2.557.616.416 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành : 2.557.616.416 cổ phiếu
- Cổ phiếu chào bán : Cổ phiếu phổ thông
- Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán tối đa : 800.000.000 cổ phiếu
- Tổng giá trị chào bán dự kiến tối đa theo mệnh giá : 8.000.000.000.000 đồng (Tám nghìn tỷ đồng)
- Số lượng cổ phiếu dự kiến sau chào bán : 3.357.616.416 cổ phiếu
- Vốn điều lệ dự kiến sau chào bán : 33.576.164.160.000 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 hoặc 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 chào bán không bị hạn chế chuyển nhượng.

92 ✓

- 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:

$$\begin{array}{l} \text{Số lượng} \\ \text{cổ phiếu} \\ \text{cổ đông} \\ \text{được} \\ \text{quyền} \\ \text{mua} \end{array} = \frac{\text{Số lượng cổ phiếu cổ đông} \\ \text{đang sở hữu theo danh sách} \\ \text{cổ đông hưởng quyền}}{\text{Tổng số lượng cổ phiếu đã} \\ \text{phát hành của Ngân hàng} \\ \text{tại ngày chốt Danh sách cổ} \\ \text{đông được hưởng quyền}} \times 800.000.000$$

- 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:

- Giá 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 nêu trên, cổ đông A sẽ có quyền được mua thêm số cổ phiếu là: 469,2 cổ phiếu;
 - + Áp dụng theo nguyên tắc trên, cổ đông A được mua 469 cổ phiếu mới;
 - + Phần cổ phiếu lẻ 0,2 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 các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

336
 VG
 PH
 N
 ET
 P.H

- Phương án xử lý đối với số cổ phiếu do cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua hoặc 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 hoặc 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 xây dựng phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu 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 Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật.

III. 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 8.000 tỷ đồng, được sử dụng để 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 8.000 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 |
|---|---------------------------|--|-----------------------------|
| Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng <i>Trong đó dự kiến:</i> | | | Năm 2024-2025 |
| - Cho vay ngắn hạn | 4.528 | Nông nghiệp nông thôn, tiêu dùng, thương mại, công nghiệp chế biến, chế tạo... | Năm 2024-2025 |
| - Cho vay trung – dài hạn | 3.472 | | |
| Tổng cộng | 8.000 | | |

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

LPBank dự kiến một số kết quả kinh doanh năm 2024 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

| TT | Chỉ tiêu | 31/12/2023 | Kế hoạch 31/12/2024 | Tăng so với năm 2023 |
|----|--------------------------------|--|---------------------|----------------------|
| 1 | Tổng tài sản | 382.863 | 427.260 | 44.397 |
| 2 | Lợi nhuận trước thuế | 7.039 | 9.500 | 2.461 |
| 3 | Tín dụng TT1 (*) | 275.453 | 319.140 | 43.687 |
| 4 | Huy động TT1 | 285.342 | 317.380 | 32.038 |
| 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 | | | |

(*) Kế hoạch Tín dụng TT1 năm 2024 có thể được điều chỉnh phụ thuộc vào giới hạn tăng trưởng theo phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước.

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 giám sát của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải phù hợp với tốc độ

Handwritten signature



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:

- LPBank luôn đặc biệt chú trọng việc kiện toàn nhân sự Hội đồng quản trị nhằm đáp ứng các yêu cầu pháp lý về số lượng và tiêu chuẩn. Đồng thời, 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, chỉ đạo một cách tốt nhất các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Các thành viên Hội đồng quản trị được phân công nhiệm vụ chuyên trách từng lĩnh vực chuyên môn, từng khu vực địa bàn, do đó giúp đẩy nhanh tiến độ và đảm bảo tính kịp thời và hiệu quả trong công việc. Trước khi đưa ra quyết định, các vấn đề được thảo luận một cách kỹ lưỡng, cân trọng trên cơ sở đồng thuận, biểu quyết theo đa số. Đây là yếu tố quyết định cho sự ổn định và bền vững trong hoạt động của LPBank.

- Ban kiểm soát của LPBank với trách nhiệm chính là 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 chỉ đạo các đoàn kiểm toán.

- Ban điều hành của LPBank 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 LPBank 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, LPBank 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.