

**TỜ TRÌNH**

V/v: *Phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt*

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

Trong thời gian vừa qua, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ 8.881.440.950.000 đồng lên 9.769.483.190.000 đồng theo phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2019 thông qua. Mức vốn điều lệ này trước mắt đã đáp ứng được nhu cầu đầu tư phát triển kinh doanh, nâng cấp mạng lưới, đầu tư công nghệ để chuẩn bị cho những bước tăng trưởng cả về quy mô và chất lượng của Ngân hàng.

Để tiếp tục thực hiện mục tiêu tăng trưởng và phát triển dài hạn trong các năm tiếp theo cũng như đảm bảo tuân thủ các quy định chặt chẽ của Ngân hàng Nhà nước và hướng đáp ứng tới các chuẩn mực quốc tế cao hơn, việc bổ sung nguồn vốn thông qua tăng vốn điều lệ đối với LienVietPostBank là một yêu cầu cấp thiết, có ý nghĩa quan trọng trong hoạt động kinh doanh, giúp Ngân hàng nâng cao năng lực tài chính, tạo nguồn lực phát triển bền vững, an toàn và hiệu quả.

Vì vậy, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2020 với một số nội dung cơ bản như sau:

- Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 9.769.483.190.000 đồng.
- Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2019 theo tỷ lệ 10% trên số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm phát hành, dự kiến là 97.694.831 cổ phần (tương đương 976.948.310.000 đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 10.746.431.500.000 đồng.

**Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:**

- Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2020 Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt với nội dung chi tiết theo Phương án đính kèm;
- Giao Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến việc triển khai thực hiện phương án tăng vốn điều lệ năm 2020 theo đúng quy định.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- TV HĐQT,
- Trường BKS;
- Lưu Khối VP.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH HĐQT**



**HUỶNH NGỌC HUY**

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2020**  
**NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT**

(Kèm theo Tờ trình số 470/2020/TTr-HĐQT ngày 10/06/2020)

**I. CĂN CỨ PHÁP LÝ**

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ban hành ngày 16/06/2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 v/v Hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán và Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26/06/2015 về việc Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012;
- Thông tư số 162/2015/TT-BTC ban hành ngày 26/10/2015 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;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt,

**II. SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2020**

Trong năm 2018 - 2019, với những nỗ lực vượt bậc về tăng trưởng nguồn vốn, cải thiện cơ cấu tổng tài sản, nâng cao các quy trình, quy định kiểm soát nội bộ và đầu tư nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (sau đây có thể được gọi tắt là Ngân hàng hoặc LienVietPostBank) đã được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cho phép áp dụng Thông tư 41/2016/TT-NHNN về tỷ lệ an toàn vốn theo chuẩn Basel II trước thời hạn.

Sự kiện này cho thấy ngân hàng đã đáp ứng được những nguyên tắc quản trị rủi ro cao hơn, tạo nền tảng cho sự phát triển ổn định, bền vững, nâng cao vị thế cạnh tranh của LienVietPostBank trên thị trường. Tuy nhiên, để tiếp tục duy trì và phát huy thành công đó, LienVietPostBank cần thiết phải tiếp tục triển khai lộ trình tăng trưởng quy mô nguồn vốn chủ sở hữu, vốn điều lệ đã được thực hiện thành công trong những năm qua nhằm đạt được các mục đích sau:

1. Đảm bảo đáp ứng các quy định chặt chẽ của NHNN về vốn, quản trị rủi ro theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN và hướng tới các chuẩn mực quản trị quốc tế tốt hơn nữa.
2. Nâng cao năng lực tài chính đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh và tăng khả năng cạnh tranh của LienVietPostBank trên thị trường.

001  
NGÂN  
HÀNG  
BƯU  
ĐIỆN  
LIÊN  
VIỆT

3. Tiếp tục đầu tư nâng cấp hệ thống mạng lưới để tận dụng, phát huy lợi thế cạnh tranh về phát triển bán lẻ.
4. Tiếp tục hiện đại hoá hệ thống công nghệ thông tin phục vụ công tác quản trị điều hành và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại, phát triển Ngân hàng số theo xu thế cách mạng công nghiệp 4.0.
5. Nâng cấp hạ tầng và cơ sở vật chất của trụ sở, văn phòng làm việc hiện có để phục vụ hoạt động của Ngân hàng và nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ, đáp ứng nhu cầu khách hàng.
6. Bổ sung nguồn vốn trung và dài hạn để phục vụ cho tăng trưởng tín dụng, đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng.

Căn cứ trên nhu cầu cấp thiết về việc tăng quy mô vốn điều lệ, Hội đồng Quản trị (HĐQT) LienVietPostBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2020.

### III. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Thông tin chung về kế hoạch tăng vốn

- Kế hoạch tăng vốn năm 2020 : Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2019 (tỷ lệ phát hành: 10% vốn điều lệ tại thời điểm phát hành).
- Mã chứng khoán : LPB.
- Tên cổ phiếu : Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.
- Loại cổ phiếu : Cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phần.
- Đối tượng phát hành cổ phiếu : Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông hưởng quyền tại ngày chốt Danh sách theo Quy định.
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm phát hành cổ phiếu : 976.948.319 cổ phần (tương đương vốn điều lệ 9.769.483.190.000 đồng)
- Tỷ lệ phát hành : Dự kiến 10%
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành : 97.694.831 cổ phần
- Tổng giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá : 976.948.310.000 đồng
- Nguồn phát hành : Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến ngày 31/12/2019 trên Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2019 của LienVietPostBank.
- Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành : 10.746.431.500.000 đồng.
- Hình thức phát hành: : Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2019
- 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 (Do giá trị nhận được từ số lượng cổ phiếu này không đáng kể (dưới 10.000 VNĐ) nên nếu chi trả bằng tiền mặt thì sẽ phát sinh thêm nhiều thủ tục và chi phí).

*Vi dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, Cổ đông A đang sở hữu 1.009 cổ phiếu sẽ nhận được số cổ phiếu mới phát hành thêm tương ứng:  $1.009 \times 10\% = 100,9$  cổ phiếu.*

*Theo nguyên tắc trên, thì cổ đông A được nhận 100 cổ phiếu mới. Phần cổ phần lẻ dưới 1 đơn vị 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 HĐQT LienVietPostBank lựa chọn và quyết định.
- Thời gian phát hành : Do HĐQT LienVietPostBank 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. Dự kiến thay đổi về cơ cấu, tỷ lệ vốn cổ phần của các cổ đông

Cơ cấu, tỷ lệ vốn cổ phần của các cổ đông không thay đổi do tác động của việc phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2019 để tăng vốn điều lệ.

## 3. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông nhận cổ phiếu tăng vốn điều lệ

Cổ đông nhận cổ phần tăng vốn điều lệ của LienVietPostBank phải chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của Pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ của LienVietPostBank.

# 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

Với số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm xấp xỉ 977 tỷ đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, LienVietPostBank dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2020 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12/2019	Kế hoạch 31/12/2020
1	Tổng tài sản	202.058	210.000
2	Dư nợ thị trường 1 (*)	140.883	156.000
3	Huy động vốn thị trường 1	166.162	168.000
4	Lợi nhuận trước thuế	2.039	1.700

TT	Chỉ tiêu	31/12/2019	Kế hoạch 31/12/2020
5	Tỷ lệ chi trả cổ tức, cổ phiếu thưởng	10%	8%
6	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	Đảm bảo tuân thủ Quy định của NHNN	
7	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác		

(\*) Dự nợ thị trường 1 được thực hiện theo chính sách điều hành 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

Kế hoạch tăng trưởng quy mô nguồn vốn chủ sở hữu năm 2020 đã được hoạch định trong chiến lược phát triển dài hạn của Ngân hàng từ nhiều năm trước, đồng thời với việc không ngừng củng cố phát triển đồng bộ - toàn diện các nguồn lực khác. Do đó, khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của Ngân hàng luôn đảm bảo đáp ứng yêu cầu, phù hợp với tốc độ tăng của quy mô vốn điều lệ, cụ thể như sau:

- HĐQT LienVietPostBank bao gồm các thành viên có trình độ chuyên môn cao, kinh nghiệm sâu sắc và có tầm nhìn chiến lược. Việc điều hành quản trị được thực hiện theo nguyên tắc thảo luận công minh, cân trọng để đạt được sự nhất trí đồng thuận. Các lĩnh vực chuyên môn được phân công cụ thể đến từng thành viên HĐQT với sự hỗ trợ của các Ủy ban chuyên trách, đảm bảo việc điều hành quản trị luôn sâu sát, hiệu quả. Số lượng thành viên HĐQT luôn đảm bảo đáp ứng nhu cầu quản trị hiệu quả.
- Ban Kiểm soát hiện có 03 thành viên, thực hiện kiểm soát chặt chẽ tất cả các hoạt động của ngân hàng từ cấp cơ sở đến Hội sở thông qua hệ thống quy định, quy trình, quy chế toàn diện, thống nhất và đồng bộ. Bên cạnh đó, tính tuân thủ thường xuyên được kiểm tra toàn diện, chuyên nghiệp, khách quan bởi Khối Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát và Khối Pháp chế và Quản lý Rủi ro.
- Ban điều hành của LienVietPostBank bao gồm 15 thành viên 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 HĐQT, Đại hội đồng cổ đông.
- Cơ chế quản trị điều hành của LienVietPostBank đã và đang được hoàn thiện theo chuẩn mực quốc tế, phù hợp với nhu cầu thực tế và đặc thù hoạt động của ngân hàng. Đồng thời, việc phối hợp sâu sát giữa các thành viên HĐQT và Ban điều hành theo nguyên tắc thống nhất, minh bạch, hiệu quả chính là nền tảng giúp LienVietPostBank ổn định và phát triển bền vững trong những năm tiếp theo.
- LienVietPostBank luôn chú trọng đầu tư phát triển hệ thống công nghệ thông tin, hệ thống hạ tầng, tăng cường đổi mới công nghệ, nghiên cứu, áp dụng nền tảng công nghệ số để cung cấp sản phẩm ngân hàng hiện đại đa dạng, hoàn thiện và ưu việt hơn cho khách hàng, mở rộng khả năng tiếp cận dịch vụ ngân hàng tới mọi người dân.

## V. TỔ CHỨC TRIỂN KHAI THỰC HIỆN KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Để thuận tiện cho quá trình thực hiện, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ năm 2020 và giao cho HĐQT quyết định một số vấn đề liên quan tới việc phát hành cổ phiếu, cụ thể như sau:

1. Quyết định thời điểm thực hiện việc chốt danh sách cổ đông để phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2019 và thực hiện thủ tục với cơ quan quản lý Nhà nước phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng;
2. Xây dựng phương án tăng vốn chi tiết để bổ sung, hoàn thiện hồ sơ, thủ tục trình các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền, đảm bảo tuân thủ Quy định của Pháp luật;
3. Toàn quyền quyết định nội dung các hợp đồng, tài liệu và văn bản giấy tờ trong quá trình thực hiện thủ tục phát hành;
4. Trình ĐHĐCĐ thông qua việc sửa đổi Điều lệ theo số vốn tăng thêm từ đợt phát hành sau khi được chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
5. Tiến hành các thủ tục cần thiết để phát hành cổ phiếu thành công, đăng ký tăng vốn điều lệ của LienVietPostBank với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn;
6. Chủ động quyết định các nội dung khác có liên quan hay phát sinh đến việc triển khai kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2020 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 LienVietPostBank và các cổ đông.

Hội đồng Quản trị Ngân hàng LienVietPostBank trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận và thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2020./

