

Hà Nội, ngày 10 tháng 06 năm 2020

TỜ TRÌNH

V/v: *Phê duyệt phương án Chào bán cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ
của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt*

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

Trong năm 2020 kinh tế Việt Nam nói riêng và kinh tế thế giới nói chung gặp nhiều khó khăn do dịch bệnh Covid-19. Tuy nhiên theo dự báo trung và dài hạn của các cơ quan tài chính lớn trên thế giới như IMF, WB, ADB, Fitch Ratings... triển vọng kinh tế Việt Nam từ năm 2021 sẽ tăng trưởng mạnh trở lại, với các lĩnh vực được kỳ vọng sẽ phát triển vượt bậc là xuất khẩu và đầu tư trực tiếp nước ngoài.

Để nắm bắt cơ hội khi nền kinh tế phát triển tăng trưởng mạnh và thu hút được dòng vốn đầu tư của các nhà đầu tư nước ngoài, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) dự kiến sẽ tìm kiếm, lựa chọn một số nhà đầu tư nước ngoài có uy tín, có tiềm lực tài chính mạnh và cam kết hợp tác gắn bó lâu dài với LienVietPostBank để thực hiện chào bán cổ phần riêng lẻ của Ngân hàng. Phương án này là một phần trong chiến lược dài hạn của LienVietPostBank, qua đó nâng cao năng lực tài chính, vị thế cạnh tranh cũng như xây dựng mối quan hệ đối tác chiến lược với các tổ chức quốc tế uy tín.

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020, Hội đồng Quản trị LienVietPostBank dự kiến trình Đại hội đồng thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2020 bằng cách phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức và Tờ trình điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài. Theo kế hoạch này, dự kiến vốn điều lệ của LienVietPostBank sẽ tăng 10%, từ 9.769 tỷ lên thành 10.746 tỷ đồng và tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài sẽ tăng từ 5% lên thành 9,99%.

Căn cứ theo dự kiến các phương án nêu trên được Đại hội đồng cổ đông thông qua và thực hiện hoàn thành, Hội đồng Quản trị LienVietPostBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua phương án *Chào bán cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ* (đính kèm Tờ trình này) với một số nội dung cơ bản như sau:


- Thời điểm thực hiện: Sau khi phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ để chi trả cổ tức năm 2019 và sau khi được các cơ quan quản lý Nhà nước chấp thuận.
- Vốn điều lệ dự kiến tại thời điểm phát hành : 10.746.431.500.000 đồng.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 59.576.373 cổ phiếu. HĐQT tính toán theo số liệu thực tế tại thời điểm phát hành sao cho sau khi chào bán tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài (NĐTNN) tại LienVietPostBank là 9,99%.
- Tỷ lệ cổ phiếu phát hành/Số lượng cổ phiếu lưu hành tại thời điểm phát hành (dự kiến): 5,544%.

- Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 11.342.195.230.000 đồng.

Bằng Tờ trình này, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt toàn văn Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ (đính kèm) và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua việc giao/ủy quyền cho HĐQT các vấn đề có liên quan như sau:

- Sửa đổi, bổ sung và/hoặc chấp thuận/thông qua toàn bộ các sửa đổi, bổ sung của HĐQT (nếu có) liên quan đến các nội dung của Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ, phù hợp với tình hình thực tế triển khai, tình hình hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, phù hợp với các quy định pháp luật;
- Tính toán chính xác số liệu, xây dựng phương án tăng vốn chi tiết, lập hồ sơ báo cáo phát hành nộp Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và giải trình hồ sơ khi có yêu cầu, thực hiện các công việc cần thiết để hoàn thành đợt phát hành với các cơ quan quản lý Nhà nước, đảm bảo tuân thủ Quy định của Pháp luật;
- Quyết định thời điểm cụ thể để thực hiện Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ, mức giá chào bán và thực hiện thủ tục với cơ quan quản lý Nhà nước phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng và đảm bảo lợi ích tối đa cho cổ đông;
- Quyết định việc lựa chọn danh sách Nhà đầu tư phù hợp với tiêu chí ĐHĐCĐ thông qua và ký kết các Hợp đồng/Văn bản có liên quan với Nhà đầu tư;
- Sửa đổi, bổ sung, quyết định Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán đảm bảo hiệu quả và phù hợp với thực tế kinh doanh của Ngân hàng;
- Quyết định việc lựa chọn đơn vị tư vấn cho việc thực hiện Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
- 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;
- Chủ động quyết định các nội dung khác có liên quan hay phát sinh đến việc triển khai Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ theo nguyên tắc đảm bảo thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ, tuân thủ đúng các quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng, đảm bảo lợi ích tổng thể của LienVietPostBank và các cổ đông.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận: 

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT 



HUỲNH NGỌC HUY

**PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ
NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT**

(Kèm theo Tờ trình số 472/2020/TTr-HĐQT ngày 10/06/2020)

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;
- Căn cứ Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;

II. SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc LienVietPostBank tiếp tục tăng trưởng quy mô vốn điều lệ thông qua việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài là cần thiết và có ý nghĩa đặc biệt quan trọng đối với Ngân hàng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và đảm bảo đáp ứng các quy định chặt chẽ của Ngân hàng Nhà nước. Cụ thể:

1. 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.
2. Tuân thủ, đáp ứng các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro và hướng tới các chuẩn mực quản trị quốc tế tốt hơn.
3. Nâng cao năng lực hoạt động: đầu tư hệ thống hạ tầng, cơ sở vật chất của trụ sở, văn phòng làm việc, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin phục vụ công tác quản trị điều hành và cung ứng sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại.
4. Đầu tư nâng cấp hệ thống mạng lưới để tận dụng, phát huy lợi thế cạnh tranh về phát triển bán lẻ.
5. 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 Chào bán cổ phiếu riêng lẻ sao cho sau khi chào bán tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài (NĐTNN) là 9,99%, cụ thể như sau:

I. KẾ HOẠCH CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ

- Kế hoạch tăng vốn : Tăng thêm dự kiến **595.763.730.000** đồng vốn điều lệ thông qua việc phát hành thêm **59.576.373** cổ phiếu.
Lưu ý: Số lượng cổ phiếu thực tế phát hành có thể thay đổi sau khi được HĐQT tính toán lại dựa trên số liệu thực tế 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 phiếu.
 - Số lượng cổ phiếu đang lưu hành dự kiến tại thời điểm phát hành cổ phiếu : 1.074.643.150 cổ phần (tương đương vốn điều lệ 10.746.431.500.000 đồng)
 - Tỷ lệ cổ phiếu phát hành /Số lượng cổ phiếu lưu hành tại thời điểm phát hành (dự kiến): : 5,544%
 - Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành : 59.576.373 cổ phần
 - Tổng giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá : 595.763.730.000 đồng
 - Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành : 11.342.195.230.000 đồng.
 - Hình thức phát hành: : Chào bán cổ phiếu riêng lẻ
 - Số lượng nhà đầu tư dự kiến chào bán : Không quá 10 Nhà đầu tư hoặc số khác do HĐQT 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
 - Không xung đột lợi ích với Ngân hàng
 - Có tỷ lệ sở hữu cổ phần sau đợt phát hành phù hợp với các quy định của pháp luật
- Giao/Ủy quyền cho HĐQT tìm kiếm và lựa chọn nhà đầu tư phù hợp, đàm phán các điều kiện về giá 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. HĐQT được toàn quyền

quyết định đối tượng chào bán mà không cần tiếp tục xin ý kiến cổ đông.

- Giá phát hành : Không thấp hơn mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Mức giá cụ thể do HĐQT quyết định.
- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phần được phát hành trong đợt chào bán riêng lẻ sẽ bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật tại thời điểm chào bán. Giao/Ủy quyền cho HĐQT quyết định khi chào bán.
- Phương án xử lý cổ phiếu : HĐQT quyết định theo tình hình thực tế triển khai không được bán hết
- Đơn vị tư vấn phát hành : Do HĐQT LienVietPostBank lựa chọn và quyết định.
- Thời gian phát hành và dự kiến hoàn thành : 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.
- Mức độ pha loãng cổ phiếu : Giao/Ủy quyền HĐQT tính toán theo thực tế triển khai và theo quy định có liên quan.

II. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN SAU KHI PHÁT HÀNH

LienVietPostBank dự kiến sẽ sử dụng vốn sau khi phát hành vào các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng với cơ cấu hợp lý trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho cổ đông. Cụ thể như sau:

- Nâng cao năng lực hoạt động: hiện đại hoá hệ thống công nghệ thông tin phục vụ công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại, đầu tư cơ sở vật chất văn phòng làm việc và mua sắm trang thiết bị cần thiết cho hoạt động ổn định và phát triển.
- Nâng cao năng lực cạnh tranh: Đầu tư nâng cấp phát triển mạng lưới Chi nhánh, Phòng giao dịch của Ngân hàng.
- Mở rộng hoạt động tín dụng, kinh doanh vốn và các hoạt động kinh doanh khác.

III. DỰ KIẾN THAY ĐỔI VỀ CƠ CẤU, TỶ LỆ VỐN CỔ PHẦN CỦA CÁC CỔ ĐÔNG

a) Cơ cấu, tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần của các cổ đông dự kiến thay đổi như sau:

Đơn vị tính: cổ phần, %.

Cổ đông	Thời điểm 31/05/2020		Dự kiến sau khi chia cổ tức 2019 bằng cổ phiếu		Dự kiến sau phát hành cổ phiếu riêng lẻ	
	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần(*)	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần
1. TRONG NƯỚC	937.608.340	95,97	1.031.369.174	95,97	1.031.369.174	90,93

Cổ đông	Thời điểm 31/05/2020		Dự kiến sau khi chia cổ tức 2019 bằng cổ phiếu		Dự kiến sau phát hành cổ phiếu riêng lẻ	
	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần(*)	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần
a. Cá nhân	751.973.599	76,97	827.170.959	76,97	827.170.959	72,93
b. Tổ chức	185.634.741	19	204.198.215	19	204.198.215	18,00
2. NƯỚC NGOÀI	39.339.979	4,03	43.273.976	4,03	102.850.349	9,07(**)
a. Cá nhân	2.763.643	0,29	3.040.007	0,29	3.040.007	0,27
b. Tổ chức	36.576.336	3,74	40.233.969	3,74	99.810.342	8,80
TỔNG CỘNG	976.948.319	100	1.074.643.150	100	1.134.219.523	100

(*) Khi phát hành chi trả cổ tức năm 2019, các cổ đông sẽ được phát hành cổ phần tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông tại Ngân hàng nên sẽ không có sự thay đổi về cơ cấu và tỷ lệ sở hữu cổ phần.

(**) Tỷ lệ sở hữu của NĐTNN sau phát hành là 9,07% không phải mức tối đa (9,99%) do tỷ lệ sở hữu của NĐTNN tại LienVietPostBank thời điểm xây dựng phương án này (31/05/2020) thực tế là 4,03% (không phải mức tối đa 5%).

- b) Cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ tại thời điểm trước và sau khi tăng vốn: Tổng công ty Bưu điện Việt nam (VietnamPost - mã số thuế: 0102595740) - là cổ đông **duy nhất** có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 5% trở lên của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.
- Số lượng cổ phần sở hữu tại thời điểm 31/05/2020: 99.168.299 cổ phần.
 - Tỷ lệ sở hữu cổ phần so với số vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ trước khi tăng vốn: 10,15% và sau khi tăng vốn: 9,67%;
- c) Cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu từ 20% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: Không có
- d) Tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài: theo bảng trên.

IV. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG NHẬN CỔ PHIẾU

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, bao gồm (nhưng không giới hạn) các nghĩa vụ sau:

- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua; không được mua dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;
- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật các tổ chức tín dụng về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan;
- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định về cổ đông lớn, cổ đông lớn và người có liên quan.

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

1. Kế hoạch kinh doanh dự kiến sau khi thay đổi mức vốn điều lệ

Năm 2020, kinh tế toàn cầu nói chung và kinh tế Việt Nam nói riêng đã đối mặt với thách thức chưa từng có do dịch bệnh Covid-19 bùng phát với những diễn biến phức tạp, khó lường. Là một trong những ngành kinh tế trọng điểm, là kênh cung ứng vốn chủ đạo cho nền kinh tế, ngành Ngân hàng Việt Nam cũng chịu ảnh hưởng rất lớn từ dịch bệnh. Do đó, kế hoạch kinh doanh năm 2020 của LienVietPostBank đã được điều chỉnh phù hợp để đồng hành, hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch bệnh, hỗ trợ doanh nghiệp tháo gỡ khó khăn. Cụ thể một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của 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
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		

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

Việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho cổ đông nước ngoài đặt ra yêu cầu công tác quản trị điều hành và kiểm soát của LienVietPostBank phải phù hợp với quy mô vốn và cơ cấu cổ đông mới. Với năng lực hiện tại và sự tăng cường các nguồn lực trong thời gian vừa qua, LienVietPostBank có đủ khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát đối với quy mô vốn điều lệ mới. Cụ thể:

- HĐQT LienVietPostBank luôn đáp ứng được nhu cầu quản trị, các thành viên HĐQT có chuyên môn nghiệp vụ, kinh nghiệm và năng lực lãnh đạo cao, điều hành quản trị sâu sát, hiệu quả với sự hỗ trợ của các ủy ban chuyên trách, dựa trên nguyên tắc thảo luận công minh, cân trọng để đạt được sự đồng thuận cao.
- Ban Kiểm soát có nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, am hiểu LienVietPostBank, kiểm soát chặt chẽ mọi hoạt động của Ngân hàng.
- Ban điều hành của LienVietPostBank bao gồm 15 thành viên đều là những cá nhân có năng lực vượt trội, giàu kinh nghiệm, có trình độ chuyên môn đáp ứng yêu cầu phát triển của LienVietPostbank trong điều kiện vừa hội nhập kinh tế, vừa tăng trưởng doanh thu và tăng cường năng lực quản trị rủi ro.
- Cơ chế quản trị điều hành của LienVietPostBank được vận hành trên nguyên tắc thống nhất, minh bạch, hiệu quả, được hoàn thiện theo chuẩn mực quốc tế, phù hợp

với nhu cầu thực tế và đặc thù hoạt động, đảm bảo cho sự phát triển và tăng trưởng ổn định của Ngân hàng.

Hội đồng Quản trị ngân hàng LienVietPostBank trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông chấp thuận và thông qua Phương án Chào bán cổ phiếu riêng lẻ của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt./

