

TỜ TRÌNH

V/v: *Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 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 2022 việc thực hiện tăng vốn điều lệ theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 29/04/2021 và Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2022 như sau:

I. BÁO CÁO TIẾN ĐỘ TĂNG VỐN

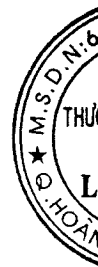
Tiến độ thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 như sau:

- Phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2020 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 12%: Đã triển khai hoàn tất, theo đó, vốn điều lệ sau khi thực hiện đạt 12.035.904.740.000 đồng và đã được các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận, cấp mới, bổ sung các giấy phép theo quy định.
- Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng – ESOP: Đã hoàn tất việc phát hành và được Ủy ban chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) chấp thuận theo công văn số 669/UBCK-QLCB ngày 14/02/2022 v/v báo cáo kết quả theo chương trình lựa chọn cho người lao động của LPB. Ngân hàng đang hoàn thiện thủ tục đề nghị các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận, cấp mới, bổ sung các giấy phép theo quy định.
- Phát hành riêng lẻ cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài: do ảnh hưởng của dịch bệnh, thị trường diễn biến chưa thuận lợi, giá phát hành chưa đạt như kỳ vọng nên HĐQT kính báo cáo ĐHĐCĐ để không thực hiện chào bán cho nhà đầu tư nước ngoài theo phương án tăng vốn năm 2021 và trình ĐHĐCĐ để phát hành riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài theo phương án tăng vốn năm 2022.
- Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu: Đang triển khai các thủ tục đăng ký và nộp tiền mua cổ phần cho cổ đông hiện hữu theo chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2022

Hiện nay Ngân hàng đang hoàn thiện thủ tục đề tăng vốn điều lệ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ kỳ họp thường niên năm 2021. Theo đó, vốn điều lệ sau khi hoàn tất các thủ tục với cơ quan quản lý nhà nước dự kiến là 15.035.863.230.000 đồng.

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



[Handwritten signature]

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 2022 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022) với những nội dung cơ bản như sau:

- Vốn điều lệ dự kiến trước phát hành: 15.035.863.230.000 đồng, tương ứng 1.503.586.323 cổ phần;
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 6.213.976.310.000 đồng, tương ứng 621.397.631 cổ phần;
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 21.249.839.540.000 đồng, tương ứng 2.124.983.954 cổ phần;
- Số lượng cổ phần dự kiến phát hành cụ thể như sau:

Đối tượng và hình thức phát hành	Số lượng cổ phần dự kiến phát hành (ĐVT: cổ phần)	Giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá (ĐVT: VND)
- Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2021 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 15%	225.537.948	2.255.379.480.000
- Chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài để tỷ lệ sở hữu nước ngoài sau phát hành tối đa là 9,99%	95.859.683	958.596.830.000
- Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	300.000.000	3.000.000.000.000
Tổng cộng	621.397.631	6.213.976.310.000

- Nội dung chi tiết: Theo “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt” đính kèm.
- Thời gian thực hiện: Trong năm 2022 và đến trước kỳ ĐHĐCĐ thường niên tiếp theo.
- 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, 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 số lượng cổ phần không chào bán hết (nếu có) theo các quy định của Ngân hàng và pháp luật hiện hành;



SỐ
NGÂN
NG M
BƯU
LIÊN
KIẾN

- Quyết định việc bổ sung và/hoặc sửa đổi 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 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;
- 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 công việc, thủ tục cần thiết để thay đổi đăng ký chứng khoán với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam;
- 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 2022 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.



HUYNH NGỌC HUY

Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2022

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2022 NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

(Đính kèm Tờ trình số 188c/2022/TTr-HĐQT về việc phê duyệt
phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 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;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ban hành ngày 26/11/2019;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ban hành ngày 31/12/2020;
- Thông tư 118/2020/TT-BTC 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 tổ chức và hoạt động 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 quản trị điều hành, nâng cao khả năng cạnh tranh của Ngân hàng trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế, cụ thể:

- Mở rộng quy mô cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng;
- Đáp ứng tốt các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng.
- Nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh nhằm thực hiện mục tiêu tăng trưởng quy mô ngân hàng, mở rộng thị phần, 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 6.213.976.310.000 đồng vốn điều lệ thông qua việc phát hành 621.397.631 cổ phần (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 phần dự kiến trước phát hành: 1.503.586.323 cổ phần
- Tổng số lượng cổ phần dự kiến phát hành thêm: 621.397.631 cổ phần

Số lượng cổ phần dự kiến sau phát hành: 2.124.983.954 cổ phần

- Thời gian thực hiện: Trong năm 2022 và đến trước kỳ Đại hội đồng Cổ đông thường niên tiếp theo.
- Đối tượng phát hành, hình thức phát hành và số lượng cổ phần dự kiến phát hành như sau:

Đối tượng và hình thức phát hành	Số lượng cổ phần dự kiến phát hành (ĐVT: cổ phần)	Giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá (ĐVT: VNĐ)
- Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2021 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 15% ⁽¹⁾	225.537.948	2.255.379.480.000
- Chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài để tỷ lệ sở hữu nước ngoài sau phát hành tối đa là 9,99%	95.859.683	958.596.830.000
- Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	300.000.000	3.000.000.000.000
Tổng cộng	621.397.631	6.213.976.310.000

Ghi chú:

(1): Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 đã thông qua tỷ lệ chi trả cổ tức 2021 là 10%, LienVietPostBank dự kiến trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 tăng tỷ lệ chi trả cổ tức lên 15% và sẽ thực hiện sau khi Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

2. Kế hoạch tăng vốn cụ thể

2.1. Chào bán cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021 cho cổ đông hiện hữu

- Số lượng cổ phần lưu hành dự kiến tại thời điểm phát hành : 1.503.586.323 cổ phần
- Hình thức phát hành : Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2021
- Tỷ lệ phát hành : 15%
- Cổ phiếu phát hành : Cổ phiếu phổ thông
- Số lượng cổ phần dự kiến phát hành tối đa : 225.537.948 cổ phần
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phần

- Tổng giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá : 2.255.379.480.000 đồng (Hai nghìn hai trăm năm mươi lăm tỷ ba trăm bảy mươi chín triệu bốn trăm tám mươi 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 31/12/2021 trên Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021 của LienVietPostBank.
- 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 $1.005 \times 15\% = 150,75$ cổ phiếu.
Theo nguyên tắc trên, thì cổ đông A được nhận 150 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 cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài

- Số lượng cổ phần lưu hành tại thời điểm phát hành : 1.729.124.271 cổ phần
- Tỷ lệ cổ phần phát hành/Số lượng cổ phần lưu hành dự kiến tại thời điểm phát hành : 5,5438%
- Cổ phiếu phát hành : Cổ phần phổ thông
- Số lượng cổ phần dự kiến phát hành tối đa : 95.859.683 cổ phần
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phần.
- Tổng giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá : 958.596.830.000 đồng (Chín trăm năm mươi tám tỷ năm trăm chín mươi sáu triệu tám trăm ba mươi nghìn đồng).
- Số lượng cổ phần dự kiến sau phát hành : 1.824.983.954 cổ phần



- Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành : 18.249.839.540.000 đồng
- Hình thức phát hành: : 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, không phải nhà đầu tư chiến lược
- 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

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 phát hành : Không thấp hơn mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần. Mức giá cụ thể ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định.
- Số lượng cổ phần 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 bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, trừ trường hợp chuyển nhượng giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Pháp luật.

- Phương án xử lý cổ phần không được bán hết : Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định theo tình hình thực tế triển khai.
- 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 được các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.
- Tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của nhà đầu tư nước ngoài : Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Ngân hàng khi thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho Nhà đầu tư nước ngoài năm 2022 là 9,99% vốn điều lệ. Hội đồng Quản trị sẽ thực hiện thủ tục điều chỉnh tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của nhà đầu tư nước ngoài theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông tại tờ trình số 188d/2022/TTr-HĐQT ngày 06/04/2022.

2.3. Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu

- Số lượng cổ phần dự kiến lưu hành tại thời điểm chào bán : 1.824.983.954 cổ phần
- Tỷ lệ chào bán dự kiến : 16,4385%
- Cổ phiếu phát hành : Cổ phần phổ thông
- Số lượng cổ phần dự kiến phát hành tối đa : 300.000.000 cổ phần
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phần.
- Dự kiến tổng giá trị chào bán theo mệnh giá : 3.000.000.000.000 đồng (Ba nghìn tỷ đồng)
- Giá chào bán : Không thấp hơn mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần. 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 phần 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. 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:
 - Số lượng cổ phần cổ đông được quyền mua = Số lượng cổ phiếu cổ đông đang sở hữu theo danh sách cổ đông hưởng quyền x 16,4385%.
 - 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.

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 nói trên, cổ đông A sẽ có quyền được mua thêm số cổ phiếu là: 246,6 cổ phiếu;
 - + Áp dụng theo nguyên tắc trên, cổ đông A được mua 246 cổ phiếu mới.
 - + Phần cổ phiếu lẻ 0,6 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 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.
- Đơn vị tư vấn chào bán : Do Hội đồng Quản trị lựa chọn và quyết định.
- 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, quyết định, xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu 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 lưu ký và niêm yết cổ phiếu chào bán thêm : Cổ phần chào bán thêm sẽ được đăng ký tập trung 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.

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 6.214 tỷ đồng, trong đó trả cổ tức bằng cổ phiếu 2.255 tỷ đồng, chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài 959 tỷ đồng và chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu 3.000 tỷ đồng được sử dụng để:

- Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng;
- Tăng quy mô vốn hoạt động cho Ngân hàng, đầu tư cho việc mở rộng, phát triển hoạt động của Ngân hàng trên toàn quốc.

Cụ thể phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho nhà đầu tư nước ngoài và chào bán cho cổ đông hiện hữu:

Nội dung	Kế hoạch sử dụng vốn dự kiến (tỷ đồng)
Cho vay khách hàng và đảm bảo hệ số an toàn vốn theo quy định	3.959
Cho vay ngắn hạn	500
Cho vay trung hạn	3.000
Cho vay dài hạn	459

b) Hiệu quả kinh doanh ước tính khi tăng vốn

LienVietPostBank dự kiến một số kết quả kinh doanh năm 2022 như sau:

Đơn vị: %, tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12/2021	Kế hoạch 31/12/2022	Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	289.194	336.000	16%
2	Lợi nhuận sau thuế	2.873	3.840	34%

TT	Chỉ tiêu	31/12/2021	Kế hoạch 31/12/2022	Tăng trưởng
3	Du nợ thị trường 1	209.029	246.650	18%
4	Huy động vốn thị trường 1	217.014	257.070	18%
5	Tỷ lệ chi trả cổ tức	15%	12%	
6	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	Đảm bảo tuân thủ các 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

Tăng cường năng lực quản trị điều hành phù hợp với tốc độ tăng quy mô nguồn vốn nói chung và vốn điều lệ, vốn chủ sở hữu nói riêng luôn là một yêu cầu cấp thiết cho toàn hệ thống ngân hàng. Đối với LienVietPostBank, đây được xem là một nhiệm vụ trọng yếu, cần thiết phải được hoạch định và thực hiện theo lộ trình dài hạn. Với phương châm đó, cơ cấu quản trị của Ngân hàng có sự tách bạch rõ chức năng, quyền hạn giữa cấp quản trị và điều hành nhằm phát huy vai trò của từng cấp, cụ thể:

- Thành viên Hội đồng Quản trị đáp ứng yêu cầu luật định về số lượng và tiêu chuẩn. 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, dẫn dắt LienVietPostBank vượt qua những biến động thị trường, tiếp tục củng cố vị trí, thế mạnh của LienVietPostBank so với các ngân hàng khác trên thị trường.
- Ban Kiểm soát LienVietPostBank hiện có 03 thành viên, 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 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 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.