

TỜ TRÌNH

Về việc phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank)

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) bất thường năm 2024 việc thực hiện tăng vốn điều lệ theo phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 17/4/2024 và điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 như sau:

I. Báo cáo tiến độ tăng vốn

ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của LPBank đã phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ từ 25.576 tỷ đồng lên 33.576 tỷ đồng thông qua việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Tuy nhiên, căn cứ tình hình thị trường và định hướng phát triển của LPBank, nhằm đảm bảo lợi ích của cổ đông và của LPBank, HĐQT đã họp và ban hành Nghị quyết số 1923A/2024/NQ-HĐQT ngày 25/6/2024 về việc trình ĐHĐCĐ thông qua việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của LPBank, theo đó HĐQT kính báo cáo ĐHĐCĐ tiến độ thực hiện phương án tăng vốn điều lệ và xin ý kiến ĐHĐCĐ phê duyệt điều chỉnh phương án tăng vốn thông qua việc chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 16,8%, vốn điều lệ sau khi tăng sẽ là 29.872.959.730.000 đồng.

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2024

Nhằm tiếp tục thực hiện mục tiêu nâng cao năng lực tài chính, tạo nền tảng tăng trưởng mạnh mẽ và phát triển bền vững trong các năm tiếp theo, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của LPBank với nội dung sau:

- Vốn điều lệ trước phát hành: 25.576.164.160.000 đồng, tương ứng 2.557.616.416 cổ phần;
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 4.296.795.570.000 đồng, tương ứng tăng thêm 429.679.557 cổ phần;

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng tối đa: 29.872.959.730.000 đồng, tương ứng 2.987.295.973 cổ phần;

- Hình thức phát hành: Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2023 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 16,8%.

- Nội dung chi tiết: Theo “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024” đính kèm.

- Thời gian thực hiện: Do HĐQT quyết định sau khi ĐHĐCĐ thông qua và được sự 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 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 của LPBank;

iii. Quyết định 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 LPBank;

iv. 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;

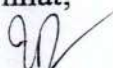
v. Quyết định nội dung các tài liệu, văn bản giấy tờ trong quá trình thực hiện thủ tục phát hành cổ phiếu tăng vốn;

vi. 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);

vii. 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;

viii. Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động theo mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành;

ix. 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;



x. 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 LPBank 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
KT. CHỦ TỊCH HĐQT
PHÓ CHỦ TỊCH THƯỜNG TRỰC



Lê Minh Tâm



Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2024

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2024

(Đính kèm Tờ trình số 2821/2024/TTr-HĐQT về việc phê duyệt
phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ban hành ngày 18/01/2024;
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 Lộc Phát Việt Nam.

II. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (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.

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

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 của LPBank đã phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ từ 25.576 tỷ đồng lên 33.576 tỷ đồng thông qua việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Tuy nhiên, căn cứ tình hình thị trường và định hướng phát triển của LPBank, nhằm đảm bảo lợi ích của cổ đông và của

(Chữ ký)

(Chữ ký)

1863
HÀN
AI CỔ P
PHÁ
T NAI
M - T P

LPBank, HĐQT quyết định trình ĐHĐCĐ thông qua việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của LPBank. Cụ thể vốn điều lệ sẽ tăng thêm 4.296.795.570.000 đồng thông qua việc phát hành 429.679.557 cổ phần để trả cổ tức bằng cổ phiếu 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 Lộc Phát Việt Nam
- Mã chứng khoán : LPB
- Số lượng cổ phiếu lưu hành tại thời điểm phát hành : 2.557.616.416 cổ phiếu
- Hình thức phát hành : Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức
- Tỷ lệ phát hành : 16,8%
- Tỷ lệ thực hiện quyền : 1.000:168 (tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 1.000 cổ phiếu được nhận thêm 168 cổ phiếu mới)
- Cổ phiếu phát hành : Cổ phiếu phổ thông
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa : 429.679.557 cổ phiếu
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phiếu
- Tổng giá trị phát hành dự kiến theo mệnh giá tối đa : 4.296.795.570.000 đồng (Bốn nghìn hai trăm chín mươi sáu tỷ, bảy trăm chín mươi lăm triệu, năm trăm bảy mươi nghìn đồng).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến sau khi phát hành tối đa : 2.987.295.973 cổ phiếu
- 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 31/12/2023 trên Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 của LPBank.
- 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.

CM ✓

✓

Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông A đang sở hữu 6.868 cổ phiếu sẽ nhận được số cổ phiếu mới phát hành thêm tương ứng $6.868 \times 16,8\% = 1.153,824$ cổ phiếu.

Theo nguyên tắc trên, thì cổ đông A được nhận 1.153 cổ phiếu mới. Phần cổ phiếu lẻ dưới 01 đơn vị sẽ bị hủy bỏ.

- Hạn chế chuyển : Cổ phiếu mới phát hành không bị hạn chế chuyển nhượng
- Thời gian phát hành : Do HĐQT quyết định sau khi ĐHĐCĐ 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

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/giảm
1	Tổng tài sản	382.863	427.260	44.397
2	Lợi nhuận trước thuế	7.039	10.500	3.461
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			

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

Với mức vốn điều lệ tăng trưởng mạnh trong những năm gần đây, LPBank nhận thức rõ tầm quan trọng của việc nâng cao năng lực quản trị và kiểm soát để phù hợp với quy mô nguồn vốn mới. LPBank đã và đang triển khai một loạt các chính sách, hoạt động và chiến lược trọng tâm nhằm đảm bảo hiệu quả việc quản trị, bao gồm:

vn

le



- Kiện toàn nhân sự HĐQT, đáp ứng yêu cầu luật định về số lượng và tiêu chuẩn là ưu tiên hàng đầu của LPBank. Ngoài ra, để phù hợp với tình hình thực tế, các thành viên HĐQT còn phải đa dạng về chuyên môn, kiến thức, năng lực để giám sát, chỉ đạo hiệu quả các hoạt động trọng yếu của LPBank.

- Ban kiểm soát LPBank hiện có 03 thành viên trong nhiệm kỳ 2023-2028 thường xuyên giám sát hoạt động của HĐQT và Ban điều hành. Ban kiểm soát đóng vai trò tích cực trong việc góp ý, trao đổi nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành của LPBank. 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.

- 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 HĐQT, ĐHĐCĐ.

- LPBank chú trọng hoàn thiện cơ chế quản trị điều hành tổng thể và chi tiết nhằm đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả, tiệm cận các thông lệ quốc tế và phù hợp đặc thù hoạt động của LPBank.

- LPBank không ngừng nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, phát triển và đưa ra thị trường các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng, đặc biệt là ngân hàng số, theo phương châm hiện đại, hiệu quả, tiện dụng, tối đa hóa trải nghiệm người dùng nhằm thu hút sự quan tâm của nhiều đối tượng khách hàng.

