HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 02 /2021/TT-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------***------

TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 03 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021

***Kính gửi:* ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK**

Căn cứ:

- *Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;*
- *Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về Chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*
- *Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*
- *Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh;*
- *Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của HDBank đã được kiểm toán;*
- *Biên họp HĐQT số ..../2021/BBH-HĐQT ngày 26/03/2021,*

A. THÔNG TIN NGÂN HÀNG:

- **Tên Ngân hàng:** **Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank)**
- **Mã chứng khoán:** HDB
- **Trụ sở chính:** 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
- **Điện thoại:** (84-8) 62 915 916
- **Fax:** (84-8) 62 915 900
- **Website:** www.hdbank.com.vn
- **Vốn điều lệ tại ngày 31/12/2020:** 16.088.488 triệu đồng

B. NỘI DUNG

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về nâng cao năng lực tài chính của các Ngân hàng thương mại cổ phần, tạo nền tảng để phát triển mạng lưới chi nhánh, mở rộng thị phần và quy mô kinh doanh, đa dạng hóa các loại hình dịch vụ ngân hàng,…
2. Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo chuẩn Basel 2.
3. Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn trong hoạt động.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức vốn điều lệ

Vốn điều lệ của HDBank tại thời điểm 31/12/2020: 16.088.488 triệu đồng, tương ứng số lượng cổ phiếu đang lưu hành là 1.593.767.296 cổ phiếu và 15.081.522 cổ phiếu quỹ và không có cổ phiếu ưu đãi.

- Mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa trong năm 2021: 4.022.122 triệu đồng
- Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ năm 2021: 20.110.610 triệu đồng.

2. Phương án tăng vốn điều lệ

Tăng vốn điều lệ thêm tối đa 4.022.122 triệu đồng thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2020.

- **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu trả cổ tức:** Cổ đông được hưởng quyền sẽ nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỉ lệ phân phối là 100:25 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 25 cổ phiếu phát hành thêm).

3. Nguồn thực hiện

Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2020 được lấy từ khoản mục lợi nhuận chưa phân phối tích lũy trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ đảm bảo tuân thủ với qui định của NHNN và pháp luật.

4. Đối tượng phát hành:

Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ phiếu trả cổ tức theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị được Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam xác nhận.

5. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:

Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ (nếu có) sẽ tặng Công Đoàn Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. HCM.

(Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 1.234 cổ phiếu x 25% = 308,5 cổ phiếu, cổ đông A sẽ được nhận phần nguyên là 308 cổ phiếu, 0,5 cổ phiếu còn lại sẽ do Hội đồng quản trị quyết định).

6. Thời gian thực hiện:

Dự kiến hoàn thành trong năm 2021. Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

7. Thời điểm ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm:

Thời điểm HDBank ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm là thời điểm HDBank được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. HCM cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh ghi nhận mức vốn điều lệ mới.

8. Công bố thông tin:

HDBank thực hiện công bố thông tin về kế hoạch tăng vốn điều lệ và việc phát hành cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh,…..

9. Đăng ký, niêm yết bổ sung cổ phiếu

Thông qua việc đăng ký bổ sung cổ phiếu tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh đối với số lượng cổ phiếu phát hành để trả cổ tức theo quy định.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ SAU KHI TĂNG THÊM

1. Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn để cho vay trung dài hạn, dự kiến số tiền 2.000 tỷ đồng.
2. Phần còn lại sẽ bổ sung nguồn vốn lưu động trong hoạt động của ngân hàng.

IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KINH DOANH SAU KHI TĂNG VỐN

Với Phương án tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ tăng thêm như trên, HDBank dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2021 riêng lẻ như sau: *(ĐVT: tỷ đồng)*

Khoản mục	Năm 2020	Kế hoạch 2021	Tăng trưởng so với 2020
Tổng tài sản	307.022	385.855	26%
Vốn điều lệ	16.088	20.111	25%
Vốn chủ sở hữu	22.270	27.691	24%
Tổng huy động (Không gồm NHNN)	278.878	350.753	26%
Trong đó: Huy động KH + PHGTCG	*202.144*	*277.629*	*37%*
Tổng dư nợ (***)	173.998	220.932	27%
Lợi nhuận trước thuế	5.126	6.500	27%
Lợi nhuận sau thuế	4.160	5.270	27%
ROE	20,4%	21,1%	
ROA	1,6%	1,5%	
NPL	0,93%	≤ 1,5%	
CAR	11,4%	11,5%	

Ghi chú: Tăng trưởng tín dụng sẽ thực hiện theo quy định NHNN giao.

V. KÍNH TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG SAU:

Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank và Người Đại diện theo Pháp luật thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

a. Quyết định tổ chức thực hiện chia cổ tức để tăng vốn điều lệ năm 2021 vào thời điểm thích hợp;

b. Điều chỉnh sửa đổi, bổ sung phương án tăng vốn, xác định cụ thể số vốn điều lệ tăng thêm phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm triển khai và không vượt quá số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm đã nêu tại Mục II.

c. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Ngân hàng;

d. Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác. Đồng thời, chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;

e. Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai việc thực hiện phát hành, bao gồm cả việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh, lựa chọn thời điểm phân phối cổ phiếu nhằm đảm bảo việc phát hành được thực hiện một cách hợp pháp và đúng quy định.

f. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn đính kèm (bao gồm cả quyết định về các nội dung chưa được trình bày trong Phương án tăng vốn này theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước theo các quy định của pháp luật khi tiến hành thủ tục tăng vốn điều lệ.

g. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền và thời điểm triển khai việc thực hiện phát hành;

h. Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành đã được duyệt; xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành và phân phối.

i. Thực hiện thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động của HDBank với mức vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ như nêu trên.

j. Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ và cổ phần trong Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần.

k. Thực hiện thủ tục đăng ký kinh doanh với Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất đợt phát hành.

l. Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành Phố Hồ Chí Minh (HOSE) đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành.

m. Các công việc khác có liên quan việc thực hiện phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ.

n. Thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và các Cơ quan hữu quan khác theo quy định của pháp luật;

o. Và các công việc khác có liên quan.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung đã nêu trên.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

LÊ THỊ BĂNG TÂM

Nơi nhận:
- *Đại hội đồng Cổ đông HDBank;*
- *HĐQT, BKS;*
- *Lưu VPLĐ.*