

Số: ~~918~~ /2021/CV-NCB

Hà Nội, ngày ~~14~~ tháng ~~07~~ năm 2021

"V/v: Công bố thông tin Nghị Quyết
HĐQT về phương án chào bán cổ
phiếu ra công chúng năm 2021



Kính gửi: Ủy ban chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

1. Tên Tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Quốc Dân
2. Tên giao dịch: NVB
3. Mã số doanh nghiệp: 1700169765
4. Trụ sở chính: Số 28C - 28D, Phố Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội
5. Điện thoại: 024.6269 3355 Fax: 024.6269 3535
6. Người thực hiện công bố thông tin: Ông Phạm Thế Hiệp – Tổng Giám đốc
7. Nội dung công bố thông tin:

Ngân hàng TMCP Quốc Dân trân trọng công bố thông tin về phương án chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021.

(Chi tiết nội dung tại Nghị quyết đính kèm)

Thông tin này đồng thời được công bố trên Website: <https://www.ncb-bank.vn/vi/nha-dau-tu>

Chúng tôi cam kết những thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng kính báo!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu BP.VT.

NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Thế Hiệp

Số: ~~198~~ /2021/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày ~~14~~ tháng ~~07~~ năm 2021

NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính Phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân;
- Nghị Quyết Đại hội Đồng cổ đông của Ngân hàng TMCP Quốc Dân số 29/NQ.ĐHĐCĐ 2021 ngày 22/02/2021;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT số ~~197~~/2021/BB-HĐQT ngày ~~14~~./.~~07~~./2021.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Quyết định triển khai phương án chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 29/NQ.ĐHĐCĐ 2021 ngày 22/02/2021 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân. Phương án triển khai chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021 chi tiết theo văn bản đính kèm Nghị quyết này.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Trong phạm vi quyền hạn và trách nhiệm của mình, các Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, các đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phương án chào bán thêm cổ phiếu theo Nghị quyết này, sửa đổi, bổ sung Điều lệ, thay đổi Giấy phép, Đăng ký kinh doanh và các công việc khác sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và quy định của NCB.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Lưu HĐQT;
- Lưu VT, TCKT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Dũng



Hà Nội, ngày 14 tháng 07 năm 2021

PHƯƠNG ÁN TRIỂN KHAI CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2021

(Đính kèm Nghị quyết HĐQT số 198/2021/NQ-HĐQT ngày 14/07/2021
của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân)

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

- Đảm bảo việc tuân thủ các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng phòng ngừa các rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động;
- Mở rộng hoạt động kinh doanh tại các địa bàn kinh tế trọng điểm, nâng cao khả năng đáp ứng nhu cầu về vốn đối với một số khách hàng doanh nghiệp chiến lược và các khách hàng liên quan;
- Đầu tư thay đổi hình ảnh nhận diện thương hiệu, phát triển các hạng mục Digital banking và các hạng mục công nghệ thông tin;
- Tăng năng lực tài chính cho Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Quốc Dân (AMC);

Căn cứ các nhận định trên, việc triển khai công tác tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân là nhu cầu cấp thiết trong năm 2021 và các năm tiếp theo.

II. KẾ HOẠCH CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

1. Thông tin cổ phiếu chào bán

- Cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân.
- Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán: 150.000.000 cổ phiếu (Một trăm năm mươi triệu cổ phiếu).
- Vốn điều lệ trước khi chào bán: 4.101.555.870.000 đồng (Bốn nghìn một trăm lẻ một tỷ, năm trăm năm mươi lăm triệu, tám trăm bảy mươi ngàn đồng), trong đó:
 - Vốn thực góp của ngân hàng: 4.071.911.870.000 đồng (tương ứng 406.803.587 cổ phiếu).
 - Cổ phiếu quỹ: 29.644.000.000 đồng (tương ứng 3.352.000 cổ phiếu).
- Vốn điều lệ sau khi chào bán: 5.601.555.870.000 đồng (Năm nghìn sáu trăm lẻ một tỷ, năm trăm năm mươi lăm triệu, tám trăm bảy mươi ngàn đồng).

2. Phương án chào bán

- Tăng vốn điều lệ thêm 1.500.000.000.000 đồng thông qua việc chào bán 150.000.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.

- Số lượng cổ phiếu chào bán: 150.000.000 cổ phiếu (Một trăm năm mươi triệu cổ phiếu).
- Giá trị phát hành theo mệnh giá: 1.500.000.000.000 đồng (Một nghìn năm trăm tỷ đồng chẵn).
- Tỷ lệ số cổ phiếu đăng ký chào bán thêm trên tổng số cổ phiếu đang lưu hành: $150.000.000/406.803.587$ (tương đương tỷ lệ 36,87%).
- Tỷ lệ thực hiện quyền: $406.803.587:150.000.000$. Theo đó, 01 cổ phiếu được hưởng 01 quyền mua, 01 quyền mua sẽ được mua $150.000.000/406.803.587$ cổ phiếu tăng vốn mới. Tổng số cổ phiếu cổ đông được mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán thêm do VSD cung cấp, sau khi có chấp thuận của Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- Chuyển nhượng quyền mua: Cổ đông có quyền mua trong đợt chào bán có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình 01 (một) lần cho tổ chức/cá nhân khác và người nhận chuyển nhượng quyền mua từ cổ đông không được tiếp tục chuyển nhượng quyền mua này. Việc chuyển nhượng quyền mua phải đảm bảo các quy định về giới hạn tỷ lệ nắm giữ cổ phiếu của các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo Luật các tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan.
- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Thời gian dự kiến phát hành: Dự kiến Quý III/2021 - Quý IV/2021. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân quyết định phù hợp với chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ và cổ phiếu không được đăng ký mua hết:**

- Đối với số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) và số cổ phiếu chào bán không được cổ đông hoặc người nhận chuyển nhượng quyền mua đăng ký mua hết: Hội đồng quản trị quyết định việc bán số cổ phiếu này cho các đối tượng khác với điều kiện giá bán không thấp hơn giá bán cho cổ đông hiện hữu và đảm bảo tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu cổ phiếu của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước của một tổ chức tín dụng, cũng như các quy định khác có liên quan. Số lượng cổ phiếu phân phối lại sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán; các tổ chức, cá nhân và người có liên quan được phân phối lại phải đảm bảo tỷ lệ sở hữu không vượt mức sở hữu theo quy định tại điểm a, b khoản 1 Điều 35 Luật Chứng khoán; việc phân phối lại cho các tổ chức, cá nhân và người có liên quan đảm bảo dưới 10% vốn điều lệ từ đợt phát hành này hoặc các đợt chào bán, phát hành trong 12 tháng gần nhất theo quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020.

Lưu ý: Việc chuyển nhượng cổ phiếu của cổ đông lớn, chuyển nhượng cổ phiếu dẫn đến cổ đông lớn trở thành cổ đông thường và ngược lại phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định tại Điều 29 Luật các tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan.

- Trong trường hợp hết thời hạn phân phối theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được gia hạn, nếu có), nếu vẫn còn cổ phiếu chưa được phân phối hết thì số cổ phiếu chưa phân phối hết này được hủy phát hành và Hội đồng quản trị ra quyết định kết

Chu

thúc đột phát hành, vốn điều lệ của Ngân hàng sẽ theo số cổ phiếu thực tế phát hành.

- **Nguyên tắc xác định giá phát hành và đánh giá mức độ pha loãng cổ phiếu dự kiến sau phát hành:**

- Nguyên tắc xác định giá phát hành: Ngân hàng TMCP Quốc Dân sử dụng giá trị sổ sách tại Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 có tham chiếu giá thị trường để xác định giá dự kiến phát hành cho cổ đông hiện hữu.
- Mức độ pha loãng cổ phiếu dựa vào giá trị sổ sách dự kiến sau phát hành:

Nội dung	Đơn vị	Giá trị
EPS trước khi chào bán	đồng/cổ phiếu	3,0
EPS sau khi chào bán	đồng/cổ phiếu	2,8
Giá trị sổ sách trước khi phát hành	đồng/cổ phiếu	10.479
Giá trị sổ sách sau khi phát hành	đồng/cổ phiếu	10.350

(Giá sử phát hành thành công và bắt đầu niêm yết bổ sung từ tháng 11/2021; Số liệu tài chính lấy từ Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2020)

- Mức giá thị trường tại thời điểm chốt phiên giao dịch ngày 30/06/2021 của cổ phiếu Ngân hàng TMCP Quốc Dân, mã chứng khoán NVB tại Sở giao dịch thành phố Hà Nội là 19.300 đồng/cổ phiếu. Giá cổ phiếu dự kiến sau pha loãng sẽ được tính như sau:

$$\begin{aligned} &= [(Số \text{ lượng cổ phiếu trước khi chào bán} \times \text{Giá cổ phiếu trước khi chào bán}) + (số \\ &\text{lượng cổ phiếu chào bán} \times \text{Giá cổ phiếu chào bán})] / \text{Tổng số cổ phiếu lưu hành sau khi} \\ &\text{chào bán} \\ &= \frac{19.300 + [10.000 * (150.000.000/406.803.587)]}{1 + 150.000.000/406.803.587} = 16.795 \text{ đồng/cổ phiếu} \end{aligned}$$

- Giá phát hành dự kiến thấp hơn giá trị sổ sách và được chiết khấu so với giá trị sổ sách do tính đến ảnh hưởng của việc pha loãng cổ phiếu tại ngày thực hiện quyền. Giá phát hành được xác định là 10.000 đồng/cổ phiếu (Giá định đột phát hành thành công 100%);
- **Đăng ký, lưu ký cổ phiếu** tại Trung tâm lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD): Cổ phiếu được chào bán thành công theo phương án tăng vốn sẽ được đăng ký lưu ký bổ sung tại VSD.
- **Niêm yết bổ sung và giao dịch chính thức:** Cổ phiếu phát hành thêm theo phương án tăng vốn được niêm yết bổ sung trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội vào thời điểm thích hợp theo lựa chọn của Hội đồng quản trị, đảm bảo tuân thủ đúng các quy định pháp luật về chứng khoán.
- **Không thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình trong quá trình chào bán:** Ngân hàng TMCP Quốc Dân cam kết không thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình trong quá chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng.
- **Đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài:**
 - + Tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân là 30% vốn điều lệ căn cứ theo quy định của Nghị định số 01/2014/NĐ-CP ngày

03/01/2014 của Chính phủ về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam.

- + Tính đến ngày 30/06/2021, tỷ lệ sở hữu của cổ đông nước ngoài tại NCB là 8,7%. Trong đợt chào bán này, cổ phiếu sẽ được chào bán cho các nhà đầu tư là cổ đông hiện hữu, do đó, không làm thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại Ngân hàng TMCP Quốc Dân, đồng nghĩa với việc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân vẫn đảm bảo đáp ứng yêu cầu về tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo các quy định của pháp luật.
- + Trường hợp xử lý đối với số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn (nếu có) và số cổ phiếu chào bán không được cổ đông hoặc người nhận chuyển nhượng quyền mua đăng ký mua hết, HĐQT sẽ quyết định việc bán số cổ phiếu này cho các đối tượng khác với điều kiện đảm bảo tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân không vượt quá 30%.
- **Các tổ chức, cá nhân mua cổ phần phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về:**
 - + Nghĩa vụ của cổ đông: Hiểu và thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của cổ đông theo đúng quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp lý có liên quan;
 - + Tính hợp pháp của nguồn vốn mua; Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại tổ chức tín dụng; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của tổ chức tín dụng; không được góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;
 - + 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;
 - + Tuân thủ quy định về cổ đông lớn, cổ đông lớn và người có liên quan theo các quy định;
 - + Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho NCB thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong NCB.

(NCB có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông trong trường hợp phát hiện các cổ đông đã tham gia mua cổ phiếu trong đợt tăng vốn không cung cấp thông tin xác thực về chủ sở hữu thực sự các cổ phiếu đã mua)

- **Đơn vị tư vấn chào bán cổ phiếu:**

Công ty Cổ phần Chứng khoán Everest

Trụ sở chính: Tầng 2, Tòa nhà VNT Tower, số 19 Nguyễn Trãi, Thanh Xuân, Hà Nội.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC

A. VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU

1. **Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh:** Dự kiến 1.000 tỷ đồng chiếm 66,67% trong cơ cấu vốn tăng thêm; thời gian sử dụng vốn dự kiến từ Quý IV/2021 – Quý I/2022. Chi tiết cơ cấu sử dụng vốn, thời gian sử dụng vốn do Hội đồng quản trị quyết định theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, tuân thủ quyết định của các cơ quan có thẩm quyền, các quy định pháp luật và đảm bảo không sử dụng vào các mục đích cấp tín dụng đối với các lĩnh vực rủi ro, bất động sản.
2. **Thay đổi và xây dựng hình ảnh thương hiệu:** Dự kiến 50 tỷ đồng chiếm 3,33% trong cơ cấu vốn tăng thêm, dự kiến sử dụng trong năm 2021.

TT	Nội dung sử dụng vốn	Giá trị (Triệu đồng)	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
1	Quảng bá hình ảnh thương hiệu tại các điểm giao dịch	15.000	Thực hiện định kỳ hàng Quý kinh doanh
2	Quảng bá hình ảnh thương hiệu trên các phương tiện thông tin đại chúng	5.000	
3	Cải tạo các điểm giao dịch	30.000	
	Tổng cộng	50.000	

3. Đầu tư phát triển hạng mục Digital Banking: Dự kiến 150 tỷ đồng chiếm 10,00% trong cơ cấu vốn tăng thêm

TT	Nội dung sử dụng vốn	Giá trị (Triệu đồng)	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
1	Nâng cấp an ninh bảo mật	30.000	Quý IV/2021 – Quý I/2022
2	Triển khai trực tích hợp (ESB), API Gateway, ETL	15.000	Quý IV/2021 – Quý I/2022
3	Kết nối, tích hợp các dịch vụ, hệ sinh thái số	30.000	Quý IV/2021 – Quý I/2022
4	Các hạng mục khác	75.000	Quý IV/2021 – Quý I/2022
	Tổng cộng	150.000	

4. Tăng vốn bổ sung cho Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Quốc Dân (AMC): Dự kiến 300 tỷ đồng, chiếm 20,00% trong cơ cấu vốn tăng thêm. Thời gian sử dụng vốn dự kiến từ Quý IV/2021 – Quý I/2022.

(*) Căn cứ vào giá trị vốn huy động và thời gian hoàn thành phát hành cổ phiếu thực tế, HĐQT sẽ điều chỉnh giá trị vốn sử dụng cho mỗi mục đích (theo thứ tự ưu tiên nêu dưới đây) và thời gian sử dụng vốn phù hợp với quy định của Pháp luật và báo cáo các cơ quan có thẩm quyền đồng thời báo cáo ĐHĐCĐ gần nhất về phương án điều chỉnh này.

Trường hợp số tiền thu được không đủ để sử dụng cho toàn bộ các mục đích sử dụng vốn, NCB sẽ ưu tiên cho các mục đích sử dụng vốn theo thứ tự từ trên xuống dưới của kế hoạch sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán nêu trên. Bên cạnh đó, NCB sẽ thực hiện các phương án xử lý như sau:

- Huy động các nguồn vốn hợp pháp khác để bổ sung cho số vốn huy động thiếu trong đợt chào bán để đảm bảo đủ vốn cần thiết cho các mục đích sử dụng nêu trên.
- Cắt giảm nguồn vốn phân bổ cho các mục đích sử dụng có thứ tự ưu tiên thấp.

IV. PHÂN CÔNG NHIỆM VỤ

Hội đồng Quản trị giao cho Tổng Giám đốc – Người đại diện theo pháp luật quyết định các vấn đề sau:

- Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành gửi Ủy ban Chứng khoán và các cơ quan có thẩm quyền, đồng thời được phép chủ động điều chỉnh phương án

và hồ sơ phát hành có liên quan theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán và các cơ quan chức năng khác;

- Tổ chức triển khai, giám sát, đại diện NCB ký kết các hợp đồng và các văn bản khác liên quan đến việc phát hành cổ phần trên cơ sở phương án đã được phê duyệt.
- Lựa chọn thời điểm, phương thức thích hợp để triển khai phương án phát hành, công bố thông tin theo đúng quy định;
- Đề xuất phương án xử lý số cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không được đăng ký mua hết;
- Lựa chọn thời điểm đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phiếu của đợt phát hành tăng vốn phù hợp với các quy định của pháp luật;
- Thực hiện các thủ tục thay đổi giấy phép, thay đổi đăng ký kinh doanh, sửa đổi điều lệ liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần cổ phiếu của ngân hàng dựa trên số cổ phiếu thực tế phát hành thành công sau khi có sự chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền;
- Các nội dung công việc khác có liên quan.

Các đơn vị, cá nhân khác có liên quan thực hiện hỗ trợ triển khai công việc theo phân công nhiệm vụ.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
QUỐC DÂN
HOÀN KIỂM - T.P. HÀ NỘI
NGUYỄN TIẾN DŨNG