

TỜ TRÌNH

Về việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư là tổ chức

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010, Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 ban hành ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính Phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 29 tháng 6 năm 2015 của Chính Phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều Nghị định số 58/2012/NĐ-CP;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2018 số 01/NQ-ĐHĐCĐ-TCĐL ngày 26 tháng 4 năm 2018 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Công văn số 8881/NHNN-TTGSNH ngày 23/11/2018 của Ngân hàng Nhà nước về việc chia cổ tức năm 2017 của EVNFinance;
- Căn cứ phương án tăng vốn điều lệ giai đoạn 2018-2019 của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Tờ trình số 86/TTr –TCĐL ngày 23/11/2018 của Tổng Giám đốc;
- Căn cứ Nghị quyết của HĐQT số 50/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 27/11/2018 về việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ,

Thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông thường niên năm 2018 về việc chi trả cổ tức năm 2017, Đại hội đồng cổ đông (ĐHCD) giao Hội đồng Quản trị (HĐQT) thực hiện Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 của Công ty phù hợp với các quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước. Mức chi trả cổ tức tối đa 6% và thời điểm thực hiện chi trả cổ tức sau khi nhận được sự phê duyệt của các cơ quan chức năng theo quy định của pháp luật.

Thực hiện ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về việc tiếp tục thực hiện các giải pháp để nâng cao năng lực vốn chủ sở hữu của Tổ chức Tín dụng; tăng cường quy mô vốn và khả năng chịu rủi ro của hệ thống các Tổ chức Tín dụng nói chung và Công ty nói riêng; theo đó Công ty cần tiếp tục thực hiện các giải pháp để tăng quy mô vốn điều lệ nhằm đáp ứng lộ trình, kế hoạch tăng vốn theo nội dung, yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước. Công ty dự kiến cần tăng mức vốn điều lệ lên mức 3025 tỷ đồng, tương ứng mức tăng 21% so với vốn điều lệ hiện tại trong giai đoạn từ nay đến năm 2019.

Hội đồng quản trị xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông về phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo hình thức phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư là tổ chức và phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo hình thức xin ý kiến bằng văn bản với nội dung như sau:

I. Sự cần thiết tăng vốn điều lệ

Vốn điều lệ của EVN Finance tính đến 31/10/2018 là: 2.500.000.000.000 đồng. Với định hướng phát triển, cung cấp các sản phẩm dịch vụ bán lẻ của Công ty, trong điều kiện kinh doanh hiện nay, dự báo các xu hướng phát triển trong tương lai, quy mô vốn như trên khó có khả năng đáp ứng yêu cầu cạnh tranh trên thị trường. Tăng vốn điều lệ của EVN Finance có ý nghĩa rất quan trọng trong quá trình nâng cao năng lực tài chính, phát triển hoạt động tín dụng tiêu dùng song song duy trì các hoạt động kinh doanh truyền thống, hướng tới tăng trưởng quy mô, phát triển đa dạng các sản phẩm dịch vụ, các sản phẩm có hàm lượng ứng dụng công nghệ hiện đại cao. Tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh trong xu thế phát triển của thị trường, sẽ tăng niềm tin trong giao dịch tài chính, góp phần gia tăng lợi ích cổ đông và phát triển kinh tế xã hội.

Với định hướng phát triển thành một trong những định chế tài chính hàng đầu trong lĩnh vực bán lẻ tại Việt Nam, tiếp tục giữ vai trò chủ đạo về cung cấp các sản phẩm tài chính hữu ích cho Tập đoàn Điện lực Việt Nam và đối tác, khách hàng trong lĩnh vực điện năng; Cung cấp đa dạng các sản phẩm dịch vụ cho mọi thành phần kinh tế phù hợp với mô hình công ty tài chính, cốt lõi là các sản phẩm tài chính tiêu dùng, EVN Finance cần có lượng vốn đủ để đáp ứng yêu cầu nghiên cứu, phát triển yêu cầu kinh doanh trong thời gian tới.

Nâng cao năng lực tài chính thông qua việc mở rộng quy mô vốn điều lệ bằng các hình thức phát hành cổ phiếu sẽ giúp EVN Finance nâng cao hiệu quả hoạt động trong quá trình phát triển hoạt động như:

- Hạn chế các rủi ro trong hoạt động, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động tài chính ngân hàng, đặc biệt khi mở rộng cung cấp các sản phẩm dịch vụ bán lẻ; nâng cao khả năng huy động vốn, cho vay đối với khách hàng;
- Thông qua tăng vốn điều lệ, có điều kiện nhanh chóng mở rộng quy mô hoạt động, đồng thời tạo điều kiện thuận lợi để xây dựng vị thế, thương hiệu của EVN Finance,

tạo cơ sở để EVN Finance hội nhập và hợp tác hiệu quả với các tổ chức tín dụng trong nước và quốc tế.

II. Căn cứ pháp lý

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 về Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;
- Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 về việc quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;
- Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 29 tháng 6 năm 2015 của Chính Phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều Nghị định số 58/2012/NĐ-CP;
- Nghị định số 01/2014/NĐ-CP về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam,
- Thông tư số 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 của Bộ Tài chính về hướng dẫn việc chào bán chứng khoán ra công chúng, chào bán cổ phiếu để hoán đổi, phát hành thêm cổ phiếu, mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và chào mua công khai cổ phiếu;
- Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính về hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Thông tư số 25/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 của Ngân hàng Nhà nước quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi của tổ chức tín dụng phi ngân hàng;
- Thông tư số 38/2014/TT-NHNN ngày 08/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam
- Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực;
- Công văn số 8881/NHNN-TTGSNH ngày 23/11/2018 của Ngân hàng Nhà nước về việc chia cổ tức năm 2017 của EVNFinance;
- Tờ trình số 86/TTr –TCĐL ngày 23/11/2018 của Tổng Giám đốc;
- Nghị quyết của HĐQT số 50/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 26/11/2018 về việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ;
- Các văn bản Pháp luật liên quan.

III. Kế hoạch phương án phát hành

1. Phương án chào bán cổ phần và tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo hình thức phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư là tổ chức với các nội dung cụ thể như sau:

- ✓ Tên cổ phần: Cổ phần Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực
- ✓ Loại cổ phần: cổ phần phổ thông.
- ✓ Giá trị 01 (một) cổ phần phát hành: thực hiện theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và các quy định hiện hành có liên quan, tối thiểu không thấp hơn mệnh giá (10.000 đồng/cổ phần).
- ✓ Số lượng cổ phần Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVF) trước khi phát hành: 250.000.000 (Hai trăm năm mươi triệu) cổ phần.
- ✓ Số lượng cổ phần chào bán: 37.500.000 (Ba mươi bảy triệu năm trăm nghìn) cổ phần, tương đương 15% Vốn Điều lệ tại thời điểm trước khi phát hành .
- ✓ Tổng giá trị cổ phần phát hành dự kiến thu được: 375.000.000.000 đồng.
- ✓ Đối tượng phát hành: phát hành riêng lẻ cho tối đa 3 nhà đầu tư là tổ chức. Mỗi nhà đầu tư và người có liên quan được chào bán sở hữu không quá 10% vốn điều lệ của EVNFinance.
- ✓ Tỷ lệ chào bán thành công: không quy định, trong trường hợp chào bán cổ phần không thành công hoặc không phân phối hết trong thời gian dự kiến phát hành theo quy định của pháp luật, Hội đồng quản trị sẽ xem xét sử dụng linh hoạt các nguồn vốn huy động khác để đảm bảo thực hiện kế hoạch sử dụng vốn kinh doanh cho hoạt động của Công ty.
- ✓ Cổ phần phát hành: Cổ đông là tổ chức không được chuyển nhượng cổ phần thuộc sở hữu của mình trong thời gian tối thiểu 3 năm kể từ ngày nhà đầu tư lần đầu tiên trở thành cổ đông EVNFinance theo quy định của Pháp luật Việt Nam.
- ✓ Thời gian thực hiện dự kiến: Sau khi được Ngân hàng Nhà Nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận và dự kiến trong năm 2018 – 2019, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành về chào bán cổ phần riêng lẻ.

2. Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức:

- ✓ Loại cổ phần: cổ phần phổ thông.
- ✓ Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần.
- ✓ Số lượng cổ phần phát hành: 15.000.000 (Mười lăm triệu) cổ phần.
- ✓ Tổng giá trị phát hành: 150.000.000.000 (Một trăm năm mươi tỷ) đồng.
- ✓ Tỷ lệ thực hiện quyền: 100 : 6 (cổ đông sở hữu 100 cổ phần sẽ được nhận thêm 6 cổ phần phát hành thêm), tương ứng với tỷ lệ cổ tức là 6% trên mệnh giá.
- ✓ Nguồn vốn được sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức: từ nguồn lợi nhuận sau thuế của Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực năm 2017 và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

- ✓ Số lượng cổ phần Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (EVF) trước khi phát hành: 250.000.000 (Hai trăm năm mươi triệu) cổ phần.
- ✓ Đối tượng phát hành: cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.
- ✓ Phương thức phát hành: cổ tức bằng cổ phiếu được phát hành cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền.
- ✓ Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng. Cổ phần trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng.
- ✓ Phương án xử lý số cổ phần lẻ: Số lượng cổ phần phát hành thêm để trả cổ tức bằng cổ phiếu khi chia cho các cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
- ✓ Thời gian thực hiện dự kiến: Sau khi được Ngân hàng Nhà Nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận và dự kiến trong năm 2018 – 2019 đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành về chào bán cổ phần riêng lẻ.

IV. Mục đích sử dụng vốn

Toàn bộ số vốn huy động được từ đợt phát hành sẽ được sử dụng phát triển hoạt động cho vay tiêu dùng, với thương hiệu Easy Credit đã chính thức ra mắt trên thị trường từ thời điểm tháng 10/2018.

V. Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư

Chào bán cho tối đa 3 nhà đầu tư đáp ứng các tiêu chí sau:

- ✓ Có sức mạnh tài chính, uy tín và thương hiệu nhằm củng cố thương hiệu cho EVN Finance trên thị trường.
- ✓ Có năng lực hỗ trợ cho EVN Finance trên những lĩnh vực: quản trị doanh nghiệp, quản lý rủi ro, sản phẩm mới, mở rộng thị trường. Mỗi nhà đầu tư và người có liên quan được chào bán sở hữu không quá 10% vốn điều lệ của EVNFinance.

VI. Thay đổi vốn điều lệ

Thực hiện sửa đổi Điều lệ (điều khoản quy định về Vốn Điều lệ); thực hiện thay đổi thông tin về Vốn Điều lệ trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty...theo đúng quy định của pháp luật.

VII. Đăng ký giao dịch và đăng ký lưu ký bổ sung

Đăng ký giao dịch bổ sung trên sàn Upcom và đăng ký lưu ký bổ sung đối với toàn bộ số lượng cổ phần đã phát hành sau khi kết thúc đợt chào bán theo quy định.

VIII. Phương án sử dụng vốn

1. Hiệu quả kinh doanh sau khi phát hành

Năm 2018, EVNFinance dự kiến hoàn thành kế hoạch kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông thường niên đã giao phó. Tăng vốn điều lệ là một trong những giải pháp góp phần hoàn thành kế hoạch, định hướng kinh doanh của EVNFinance trong giai đoạn năm đến năm 2022, phần đầu đem lại mức lợi nhuận kỳ vọng cho cổ đông EVN Finance. EVN Finance dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019 sau khi tăng vốn điều lệ như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Dự kiến TH 2018	Kế hoạch 2019	
			KH	%/Dự kiến TH 2018
1	Tổng tài sản	19.300	22.300	116%
2	Dư nợ tín dụng	14.182	17.018	120%
3	Huy động từ các tổ chức kinh tế	10.064	12.900	128%
4	Tiền gửi và vay của các TCTD khác	5.743	5.907	103%
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	< 3%	
6	Lợi nhuận trước thuế	230,5	270,0	117%
7	Lợi nhuận sau thuế	184	216	
8	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động	Tuân thủ quy định của NHNN Việt Nam	Đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN Việt Nam	
9	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản bình quân (ROA)	0,95%	1,04%	
10	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	6,03%	6,79%	

2. Mục tiêu, giải pháp để thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh khi công ty thực hiện tăng vốn điều lệ

EVN Finance chủ trương phát triển mạnh hoạt động tín dụng tiêu dùng song song việc duy trì thực hiện hiệu quả các hoạt động kinh doanh truyền thống. Theo đó, các mục tiêu, giải pháp được cụ thể hóa như sau:

- Tín dụng tiêu dùng là lĩnh vực hoàn toàn mới so với các sản phẩm truyền thống của EVN Finance, là lĩnh vực đòi hỏi sự linh hoạt, nhạy bén và năng động, nên EVN Finance ưu tiên tập trung nguồn lực để phát triển hoạt động này trong giai đoạn đầu đưa sản phẩm ra thị trường, kiểm soát các rủi ro khách quan và chủ quan từ biến động nhân sự, nắm bắt biến động nhu cầu thị trường để cung cấp sản phẩm dịch vụ phù hợp.

- Đặc điểm của cho vay tiêu dùng là giá trị khoản vay nhỏ, thời hạn vay ngắn, mức độ rủi ro khoản vay cao. Do vậy, EVN Finance có đầu tư, xây dựng phương án kiểm soát rủi ro ngay từ khâu thẩm định để kiểm soát, giảm thiểu tối đa việc phát sinh chi phí liên quan và ảnh hưởng đến giới hạn của các tỷ lệ, chỉ tiêu theo quy định của Cơ quan quản lý Nhà nước và đảm bảo hiệu quả hoạt động.

- Về Công nghệ thông tin: EVN Finance sẽ thường xuyên cập nhật công nghệ mới, khai thác phát triển công nghệ mới ứng dụng vào việc cung cấp các sản phẩm dịch vụ tín dụng tiêu dùng. Đặc thù của tín dụng tiêu dùng là đáp ứng nhu cầu tiêu dùng tức thời của khách hàng nên các thủ tục cho vay cần đơn giản, thuận tiện, thời gian cung cấp khoản vay nhanh. Với xu hướng phát triển của công nghệ thông tin và các ứng dụng thiết bị di động, cùng với sự gia nhập thị trường của đối tượng khách hàng trẻ, việc tiếp cận khoản vay dễ dàng, nhanh chóng trở thành một trong những yếu tố then chốt trong cạnh tranh. EVN Finance đã và sẽ tiếp tục đầu tư, ứng dụng công nghệ hiện đại vào việc cung cấp sản phẩm, đảm bảo yếu tố cạnh tranh khi cung cấp sản phẩm ra thị trường và thường xuyên cập nhật, nghiên cứu ứng dụng công nghệ mới, nắm bắt cơ hội trên thị trường để cung cấp sản phẩm dịch vụ mới, có tính cạnh tranh cao.

Tăng vốn điều lệ tạo cơ sở để EVN Finance tăng trưởng vững chắc về quy mô hoạt động trong điều kiện nền kinh tế Việt Nam đang có bước phát triển mới. Với bộ máy và nhân sự hiện nay, với kinh nghiệm và hiệu quả tốt trong hơn 10 năm hoạt động, EVN Finance hoàn toàn đủ điều kiện để tăng quy mô, quản lý rủi ro một cách hữu hiệu, đạt hiệu quả kinh doanh theo kỳ vọng; xây dựng EVN Finance trở định chế tài chính đầu tư hiện đại, chuyên nghiệp, hội nhập và phát triển bền vững.

IX. Đề nghị Đại hội cổ đông EVNFinance:

Trên cơ sở các nội dung được trình bày nêu trên; HĐQT kính xin ý kiến cổ đông về các nội dung như sau:

1. Thống nhất về việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo hình thức phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư là tổ chức và phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo nội dung được trình bày mục I, II và III Tờ trình này.

2. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

(i) Thực hiện tìm hiểu và chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho tối đa 3 nhà đầu tư đáp ứng các tiêu chí sau:

✓ Có sức mạnh tài chính, uy tín và thương hiệu nhằm củng cố thương hiệu cho EVN Finance trên thị trường.

✓ Có năng lực hỗ trợ cho EVN Finance trên những lĩnh vực: quản trị doanh nghiệp, quản lý rủi ro, sản phẩm mới, mở rộng thị trường. Mỗi nhà đầu tư và người có liên quan được chào bán sở hữu không quá 10% vốn điều lệ của EVNFinance.

(ii) Quyết định điều chỉnh Phương án theo phê duyệt của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có) và/hoặc nếu cần thiết, nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu của EVNFinance, các quy định của Pháp luật, Điều lệ EVNFinance và đảm bảo quyền lợi của cổ đông;

(iii) Trên cơ sở phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông, quyết định các nội dung triển khai kế hoạch phát hành cổ phần (lộ trình và thời điểm chào bán cổ phần riêng lẻ, xác định giá giao dịch, thời điểm ký kết các hợp đồng giao dịch và các nội dung khác); đàm phán, quyết định và phê duyệt các điều khoản, điều kiện của các hợp đồng giao dịch phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo lợi ích tổng thể của EVNFinance và các cổ đông;

(iv) Thực hiện các thủ tục tăng vốn cần thiết theo quy định của pháp luật, bao gồm thủ tục xin phép các cơ quan có thẩm quyền; thủ tục thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp phù hợp với luật doanh nghiệp; thay đổi vốn điều lệ; sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động; các thủ tục lưu ký, niêm yết bổ sung số cổ phần phát hành thêm và các thủ tục liên quan khác theo quy định hiện hành căn cứ theo các văn bản/ phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Hội đồng quản trị;
- Ban kiểm soát;
- Tổng giám đốc;
- Lưu: VP HĐQT.

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



HOÀNG VĂN NINH