

Số: 718/2022/TB-SeABank

Hà Nội, ngày 14 tháng 09 năm 2022

V/v lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản các vấn đề  
thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ

**Kính gửi: CÁC QUÝ VỊ CỔ ĐÔNG SEABANK**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2019;
- Căn cứ Luật Chứng khoán 2020;
- Căn cứ Điều lệ của SeABank;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022;
- Xét tình hình thực tế hoạt động của SeABank,

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) kính đề nghị Quý vị cổ đông cho ý kiến bằng văn bản để thông qua các nội dung sau đây:

- Nội dung 01:** Phê duyệt và thông qua (i) giao dịch vay giữa Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”) là bên vay và Tổ chức Tài chính Quốc tế (“IFC”), theo đó IFC đồng ý cho vay và SeABank đồng ý vay một khoản vay có thể chuyển đổi (“Khoản vay”) và (ii) việc ký kết Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi ngày 30/06/2022 giữa SeABank và IFC (“Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi”), và các tài liệu khác có liên quan mà SeABank là một bên tham gia (sau đây gọi chung là “Tài liệu Giao dịch”), với các nội dung chính như sau:

| STT  | Tiêu chí                                                                            | Nội dung                                                                                                                                                                                                  |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | Bên cho vay                                                                         | Tổ chức Tài chính Quốc tế (“IFC”)                                                                                                                                                                         |
| 2    | Giá trị Khoản vay                                                                   | 75.000.000 USD (Bảy mươi lăm triệu Đô la Mỹ)                                                                                                                                                              |
| 3    | Đồng tiền vay                                                                       | USD                                                                                                                                                                                                       |
| 4    | Mục đích khoản vay                                                                  | Cung cấp nguồn vốn cho SeABank để SeABank tài trợ cho Doanh nghiệp vừa và nhỏ theo quy định. Tối thiểu 20% (hai mươi phần trăm) của Khoản vay được tài trợ cho Doanh nghiệp vừa và nhỏ do phụ nữ làm chủ. |
| 5    | Thời hạn vay                                                                        | 05 (năm) năm kể từ ngày giải ngân                                                                                                                                                                         |
| 6    | Lãi suất vay/năm                                                                    | Lãi suất qua đêm có đảm bảo (SOFR) cho kỳ hạn 6 tháng cộng biên độ                                                                                                                                        |
| 7    | Thanh toán lãi                                                                      | 6 tháng một lần                                                                                                                                                                                           |
| 8    | Kỳ thay đổi lãi suất                                                                | 6 tháng một lần                                                                                                                                                                                           |
| 9    | Thanh toán gốc                                                                      | Tại ngày đáo hạn của Khoản vay                                                                                                                                                                            |
| 10   | Phương án phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ từ Khoản vay có thể chuyển đổi với IFC: |                                                                                                                                                                                                           |
| 10.1 | Đối tượng phát hành (Bên cho vay)                                                   | Tổ chức Tài chính Quốc tế (“IFC”)                                                                                                                                                                         |
| 10.2 | Hình thức phát hành                                                                 | Phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ                                                                                                                                                                         |



| STT   | Tiêu chí                                                                    | Nội dung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10.3  | Loại cổ phiếu được phát hành                                                | Cổ phiếu phổ thông                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 10.4  | Mệnh giá                                                                    | 10.000 đồng/cổ phiếu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 10.5  | Mục đích phát hành và Sự cần thiết của việc tăng vốn điều lệ                | SeABank thực hiện phát hành cổ phiếu và tăng vốn điều lệ của Ngân hàng để hoán đổi nợ từ Khoản vay có thể chuyển đổi với IFC theo Thông báo chuyển đổi của IFC và các quy định tại Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi giữa SeABank và IFC.                                                                                                                                     |
| 10.6  | Giá trị khoản nợ được hoán đổi                                              | Toàn bộ hoặc một phần Giá trị Khoản vay nêu tại Mục 2 nêu trên theo Thông báo chuyển đổi của IFC và được xác định như sau:<br>(Giá trị khoản nợ được hoán đổi được tính theo Việt Nam đồng) = (Giá trị khoản nợ được hoán đổi bằng USD theo Thông báo chuyển đổi của IFC) x (Tỷ giá VND/USD áp dụng theo quy định tại Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi giữa SeABank và IFC). |
| 10.7  | Giá hoán đổi một cổ phiếu                                                   | Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền Hội đồng Quản trị quyết định Giá hoán đổi một cổ phiếu theo các quy định tại Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi giữa SeABank và IFC.                                                                                                                                                                                                     |
| 10.8  | Tỷ lệ hoán đổi                                                              | (Tỷ lệ hoán đổi) = (Giá hoán đổi một cổ phiếu):1<br>(cứ mỗi “Giá hoán đổi một cổ phiếu” dư nợ gốc được hoán đổi thành 01 cổ phiếu)                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 10.9  | Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành để hoán đổi nợ (“Cổ phiếu hoán đổi nợ”) | $\text{Số lượng cổ phiếu hoán đổi nợ} = \frac{\text{Giá trị khoản nợ được hoán đổi}}{\text{Giá hoán đổi một cổ phiếu}}$<br>Giao và ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định phương án làm tròn và xác định Số lượng cổ phiếu thực tế phát hành để hoán đổi nợ (01 đợt hoặc nhiều đợt theo Thông báo chuyển đổi của IFC).                                                              |
| 10.10 | Tổng mệnh giá phát hành                                                     | (Tổng mệnh giá phát hành) = (Số lượng cổ phiếu phát hành) x (Mệnh giá)                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 10.11 | Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm                                      | (Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm) = (Số lượng cổ phiếu phát hành) x (Mệnh giá)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10.12 | Giai đoạn hoán đổi                                                          | Trong giai đoạn từ ngày 01/07/2023 hoặc sớm hơn theo thỏa thuận của các bên cho tới khi Khoản vay được hoàn trả toàn bộ cho IFC, theo Thông báo chuyển đổi của IFC và các quy định tại Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi giữa SeABank và IFC.                                                                                                                                 |
| 10.13 | Số đợt phát hành                                                            | Một hoặc nhiều đợt theo lựa chọn chuyển đổi của IFC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10.14 | Thời gian dự kiến phát hành                                                 | Sau khi IFC có Thông báo chuyển đổi trong Giai đoạn hoán đổi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 10.15 | Thời gian dự kiến hoàn thành việc phát hành cổ phiếu:                       | Sau khi kết thúc đợt phát hành cổ phiếu cho IFC theo các quy định của pháp luật.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |



2. **Nội dung 02:** Thông qua việc cổ đông của SeABank đồng ý từ bỏ mọi quyền ưu tiên mua đổi với cổ phiếu mới được phát hành cho IFC để thực hiện việc hoán đổi nợ thành cổ phiếu phổ thông như được quy định tại Nội dung 01 nêu trên.
3. **Nội dung 03:** Phê duyệt và thông qua việc giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định, phê duyệt và tổ chức thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện Khoản vay, việc chuyển đổi và việc phát hành Cổ phiếu hoán đổi nợ cho IFC, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:
- Phê duyệt nội dung và ký kết các Tài liệu Giao dịch và bất kỳ sửa đổi nào đối với từng Tài liệu Giao dịch đó, các tài liệu, hồ sơ xin chấp thuận, đăng ký và các tài liệu khác có liên quan đến việc (i) vay Khoản vay có thể chuyển đổi; và (ii) phát hành, niêm yết, đăng ký và lưu ký số cổ phiếu phát hành để phục vụ mục đích phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ;
  - Phê duyệt và triển khai phương án sản xuất, kinh doanh và sử dụng vốn thu được từ Khoản vay;
  - Lập và triển khai phương án chi tiết liên quan đến việc phát hành cổ phiếu mới cho IFC để hoán đổi nợ thành cổ phiếu phổ thông như được quy định tại Nội dung 01 nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc quyết định (i) thời điểm phát hành; (ii) Giá hoán đổi một cổ phiếu (iii) số lượng cổ phiếu phát hành phục vụ mục đích hoán đổi nợ; (iv) phương thức phát hành theo yêu cầu/lựa chọn của IFC; (v) việc điều chỉnh Giá hoán đổi một cổ phiếu (nếu có) theo quy định tại các Tài liệu Giao dịch; (vi) sửa đổi, bổ sung các nội dung của phương án phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ phù hợp với quy định của pháp luật và cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và, (vii) lựa chọn và phê duyệt chi phí đối với các đơn vị thứ ba như các tổ chức tư vấn, thẩm định... (nếu có) để phục vụ việc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ;
  - Quyết định phương án làm tròn, phương án xử lý cổ phiếu lẻ, xử lý cổ phiếu chênh lệch giữa số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành với số lượng cổ phiếu thực tế phát hành và xác định Số lượng cổ phiếu thực tế phát hành để hoán đổi nợ (01 đợt hoặc nhiều đợt theo Thông báo chuyển đổi của IFC);
  - Quyết định mức tăng vốn điều lệ cụ thể tại từng thời điểm tương ứng với số cổ phiếu được phát hành cho mục đích chuyển đổi và hoàn tất các thủ tục cần thiết để tăng vốn điều lệ theo quy định của pháp luật và Điều lệ của SeABank;
  - Tổ chức triển khai phương án phát hành cổ phiếu hoán đổi nợ cho IFC đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài của SeABank sau khi phát hành không vượt quá tỷ lệ tối đa theo quy định của pháp luật và Điều lệ của SeABank tại thời điểm phát hành, bao gồm nhưng không giới hạn việc thực hiện các thủ tục thông báo, điều chỉnh, thay đổi, tạm khóa tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của SeABank đối với các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
  - Tổ chức thực hiện các công việc cần thiết để: (i) đăng ký Khoản vay với Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”); (ii) hoàn tất các thủ tục phát hành, niêm yết, đăng ký và lưu ký bổ sung số cổ phiếu được phát hành cho mục đích hoán đổi nợ tại NHNN, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (“HOSE”), Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (“VSD”) và các cơ quan có thẩm quyền khác có liên quan, (iii) sửa đổi, bổ sung xác nhận đăng ký Khoản vay với NHNN và các cơ quan có thẩm quyền khác có liên quan (nếu có), và (iv) thực hiện các thủ tục cần thiết nhằm sửa đổi, bổ sung các quy định có liên quan của Điều lệ, Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp – Công ty cổ phần của SeABank sau khi hoàn tất việc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ;



h. Quyết định và thực hiện các công việc khác có liên quan hoặc phát sinh từ việc thực hiện Khoản vay hoặc việc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ phục vụ mục đích chuyển đổi khoản vay.

4. **Nội dung 04.** Quyết định rằng khi IFC thực hiện quyền chuyển đổi Khoản vay thành cổ phiếu, sẽ thông qua một nghị quyết chấp thuận các vấn đề liên quan trong phạm vi thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc chuyển đổi Khoản vay thành cổ phiếu, cũng như việc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ theo quy định của pháp luật và Điều lệ của SeABank (nếu cần thiết). Hội đồng Quản trị sẽ trình các vấn đề này cho Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.
5. **Nội dung 05.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày được thông qua. Hội đồng Quản trị và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**Dự thảo nghị quyết và các tài liệu có liên quan được đăng tải tại website của SeABank tại đường dẫn:** <https://seabank.com.vn/>

Quý Cổ đông cho ý kiến và gửi Phiếu Lấy Ý Kiến về SeABank **chậm nhất trước 17 giờ 00 ngày 26/9/2022**. Cách thức biểu quyết và thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến được quy định cụ thể tại Mục E Phiếu Lấy Ý Kiến cổ đông bằng văn bản kèm theo Thông báo này. ✓

Trân trọng!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Ban TT&TT (đăng website);
- Lưu VPHĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



*[Signature]*  
LÊ VĂN TÀN