



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

--- --- o0o --- ---

TP. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 04 năm 2015

## PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2015

(Đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 27/4/2015 thông qua)

### I/ Mục đích và điều kiện tăng vốn điều lệ

Đến 31/12/2014 tổng tài sản của Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) đạt 67.198 tỉ đồng. Theo kế hoạch phát triển hoạt động kinh doanh của Ngân hàng dự kiến đến cuối năm 2015, tổng tài sản dự kiến tăng 6% so với năm 2014, các chỉ số khác như tổng huy động cũng tăng 4% và cho vay thị trường 1 tăng 10%.

Ti lệ an toàn vốn năm 2014 là 14,3% và vốn điều lệ dự kiến đạt 5.320 tỉ trong năm 2015 để bảo đảm tỉ lệ an toàn vốn tối thiểu đạt 9%, đủ vốn phát triển hoạt động kinh doanh, mở rộng mạng lưới, đầu tư công nghệ hiện đại và chuẩn bị tăng trưởng qui mô ngân hàng thương mại theo chỉ đạo của Chính phủ.

Từ những năm trước, ABBANK đã có bước chuẩn bị cho lộ trình phát triển kinh doanh và tăng trưởng qui mô của Ngân hàng bằng sự kiện phát hành trái phiếu chuyển đổi cho hai nhà đầu tư nước ngoài là Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC) và Ngân hàng Malayan Banking Berhad (Maybank) từ cuối năm 2010 và đã chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu năm 2013. Từ việc chuyển đổi trái phiếu này, Quỹ thặng dư vốn cổ phần của ABBANK đã hình thành 449.165.297.979 đồng. Bên cạnh đó Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng đến 31/12/2014 là 73.904.000.000 đồng. Cộng hai quỹ này ABBANK có 523.069.297.979 đồng dành cho việc tăng vốn điều lệ vào quý II/2015.

### II/ Kế hoạch tăng vốn

- Trong năm 2015, ABBANK dự kiến tăng vốn điều lệ từ 4.797.999.760.000 đồng lên 5.320.000.000.000 đồng.

- Nguồn vốn: Phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn Quỹ thặng dư vốn cổ phần và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.

- Tổng số vốn tăng thêm là 522.000.240.000 đồng (trong đó dùng 449.165.297.979 đồng từ Quỹ thặng dư vốn cổ phần và 72.834.942.021 đồng từ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ).



- Tỷ lệ dự kiến chia cho cổ đông: **10,922974%** trên số cổ phần sở hữu.
- Hội đồng Quản trị qui định ngày chốt danh sách cổ đông sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận tăng vốn và hoàn tất thủ tục đăng ký phát hành tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- Thời điểm thực hiện: đến ngày 31/12/2015 hoặc sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận.

### **III/ Phương án sử dụng vốn**

Trong kế hoạch hoạt động 2015, ABBANK phải hoàn thành các nhiệm vụ chính như sau:

#### **1. Phát triển mạng lưới, thị phần**

Năm 2014, tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng là 146 điểm với cơ số khách hàng cá nhân là 506.188, khách hàng doanh nghiệp là 20.011. Kế hoạch của ABBANK là phát triển hoạt động bán lẻ, tài trợ doanh nghiệp vừa và nhỏ, tăng số lượng khách hàng cá nhân thêm 10%, khách hàng doanh nghiệp thêm 8% và phát triển mạng lưới lên 165 điểm giao dịch. Các hoạt động phát triển tổng tài sản, huy động, cho vay thị trường 1 đều có chỉ tiêu tăng trưởng lần lượt từ 6%, 4% và 10%. Với các chỉ tiêu này, ABBANK đánh giá việc chiếm lĩnh thị trường là nhiệm vụ quan trọng, đảm bảo thị phần và lợi nhuận dài hạn.

#### **2. Phát triển sản phẩm dịch vụ, mua sắm tài sản trang thiết bị và đầu tư công nghệ**

Để phát triển sản phẩm, nâng cao chất lượng và cơ cấu doanh thu từ dịch vụ, Ngân hàng sẽ đầu tư mạnh vào công nghệ hiện đại, nguồn nhân lực, tuyển dụng, đào tạo, trang thiết bị, mua sắm tài sản cố định. Chú trọng công tác nghiên cứu và phát triển, chính sách tiếp thị, kết hợp xây dựng thương hiệu qua liên kết và các chương trình hợp tác chiến lược với Tập đoàn Điện lực Việt Nam, Maybank, IFC và các tập đoàn lớn trong nước.

#### **3. Tài trợ các dự án**

##### **3.1 Các dự án của các tập đoàn và tổng công ty lớn**

Ngân hàng đã lập kế hoạch tiếp cận các tập đoàn và tổng công ty lớn để cung ứng dịch vụ. Nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của các tập đoàn này, ABBANK cần phải nâng cao năng lực tài chính để có thể tài trợ các dự án như xây nhà máy, thu mua và sản xuất hàng hóa xuất khẩu, xây dựng đường dây truyền tải điện, công trình, mua sắm thiết bị, chương trình cổ phần hóa của các tổng công ty.

##### **3.2 Các doanh nghiệp vừa và nhỏ**

Cùng với sự tư vấn và các gói tài trợ bổ sung của IFC, ABBANK đã triển khai Trung tâm tài trợ các doanh nghiệp vừa và nhỏ, xây dựng sản phẩm và hỗ trợ doanh nghiệp, chương trình tài trợ các doanh nghiệp cam kết sản xuất sạch theo tiêu chí bảo vệ môi trường, chương trình bảo lãnh hợp đồng xuất khẩu cho các doanh nghiệp trong nước.



#### 4. Cơ cấu lại nguồn vốn trung dài hạn và tăng qui mô tín dụng

Theo kế hoạch, tổng tài sản của Ngân hàng năm 2015 sẽ tăng 6% so với 2014, và tiếp tục tăng trưởng tín dụng trung dài hạn, trong khi huy động dân cư và tổ chức kinh tế vẫn chỉ tăng trưởng ở các kỳ hạn dưới 12 tháng. Do đó cần phải bổ sung nguồn vốn có kỳ hạn dài hơn từ các kênh huy động khác, trong đó tăng vốn điều lệ là phương án tối ưu vừa đáp ứng nhu cầu cơ cấu nguồn vốn vừa duy trì tỉ lệ an toàn vốn tối thiểu năm 2015, tránh rủi ro trong hoạt động kinh doanh trung hạn.

#### 5. Một số chỉ tiêu tài chính dự kiến

Đơn vị: Tỷ đồng

Stt	Chỉ tiêu	2014	KH 2015	% KH 2015/ 31/12/2014
1	Vốn điều lệ	4.798	5.320	111%
2	Tổng tài sản	67.198	71.104	106%
3	Huy động vốn	60.172	62.927	104%
4	Dư nợ tín dụng (TT1)	25.969	28.570	110%
5	Chi phí hoạt động	1.096	1.010	92%
6	Lợi nhuận trước dự phòng rủi ro tín dụng	563,2	726,8	129%
7	Lợi nhuận trước thuế	133,6	300	224,5%
8	ROaA	0,2%	0,4%	183%
9	ROaE	2,3%	5%	217%
10	Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ	2,75%	2,78%	101%

#### Sử dụng vốn

Đơn vị: Tỷ đồng

Mục	Tỉ lệ	Số tiền
Vốn phát hành	100%	522,0
Bù đắp nguồn trung dài hạn hiện tại	50%	261,0
Tài trợ mới các dự án trung hạn	25%	130,5
Mở rộng mạng lưới - tăng tiếp thị	10%	52,2
Mua sắm tài sản, công nghệ, trang thiết bị, đào tạo tuyển dụng	15%	78,3

Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2015; ủy quyền cho Hội đồng Quản trị được quyền điều chỉnh phương án, bổ sung các nội dung chi tiết phù hợp với thực tế và thực hiện các thủ tục với cơ quan nhà nước thẩm quyền để hoàn thành kế hoạch tăng vốn năm 2015.

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



**Vũ Văn Tiên**

