

TP Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 05 năm 2012

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2012
(Đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 28/05/2012 thông qua)**I/ Mục đích và điều kiện tăng vốn điều lệ**

Đến 31/12/2011 tổng tài sản của Ngân hàng An Bình đạt 41.626 tỉ đồng. Theo kế hoạch phát triển hoạt động kinh doanh của Ngân hàng dự kiến đến cuối năm 2012, tổng tài sản dự kiến tăng 43% so với năm 2011, các chỉ số khác như tổng huy động cũng tăng 53% và tổng dư nợ tăng 15%.

Ti lệ an toàn vốn năm 2011 là 14% và dự kiến vốn điều lệ dự kiến phải đạt 5.000 tỉ vào cuối năm 2012 để bảo đảm ti lệ an toàn vốn tối thiểu đạt 12%, đủ vốn phát triển hoạt động kinh doanh, mở rộng mạng lưới, đầu tư xây dựng Ngân hàng theo hướng công nghệ hiện đại.

Tháng 12 năm 2010, ABBANK đã có bước chuẩn bị cho lộ trình phát triển kinh doanh của Ngân hàng bằng sự kiện phát hành 600 tỉ mệnh giá trái phiếu chuyển đổi cho hai nhà đầu tư nước ngoài là Tổ chức Tài chính Quốc tế và Ngân hàng Maybank. Đây là điều kiện thuận lợi để ABBANK thực hiện tăng vốn điều lệ trong năm 2012.

II/ Kế hoạch tăng vốn

- Trong năm 2012 ABBANK dự kiến tăng vốn điều lệ từ **4.199.999.760.000 đồng lên 5.000.000.000.000 đồng.**
- Tổng số vốn tăng thêm là 800.000.240.000 đồng, được thực hiện 2 đợt như sau:

1. Chuyển đổi trái phiếu:

- Chuyển đổi 600.000 trái phiếu chuyển đổi, trị giá **600.000.000.000 đồng**, thành cổ phiếu phổ thông với tỉ lệ chuyển đổi 1:100, 1 trái phiếu (mệnh giá 1.000.000 đồng) đổi thành 100 cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng).

- Đối tượng phát hành cổ phiếu:

- * Phát hành tối đa 48.000.000 cổ phiếu, trị giá 480.000.000.000 đồng cho Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC), tương đương trị giá trái phiếu chuyển đổi nhà đầu tư này đang nắm giữ.

- * Phát hành tối đa 12.000.000 cổ phiếu, trị giá 120.000.000.000 đồng cho Ngân hàng Maybank, tương đương trị giá trái phiếu chuyển đổi nhà đầu tư này đang nắm giữ.



- Điều kiện phát hành:

* Việc phát hành cho các cổ đông nước ngoài phải bảo đảm tuân thủ tỉ lệ sở hữu theo qui định của Pháp luật, trong đó Maybank đã được Chính phủ Việt Nam cho phép sở hữu 20%. Trường hợp tỉ lệ sở hữu vượt trần qui định, ABBANK sẽ điều chỉnh giảm số lượng cổ phiếu phát hành cho phù hợp với tỉ lệ qui định và hoàn trả tiền gốc và lãi trái phiếu cộng dồn cho nhà đầu tư.

* Thực hiện theo cam kết tại hợp đồng trái phiếu chuyển đổi năm 2010.

- Thời điểm thực hiện: quý IV/2012.

- Vốn điều lệ đạt tối đa 4.799.999.760.000 đồng sau khi chuyển đổi trái phiếu.

2. Phát hành cổ phiếu thường từ nguồn thặng dư vốn cổ phần:

- Sau khi chuyển đổi trái phiếu để tăng vốn điều lệ đạt 4.799.999.760.000 đồng, ABBANK sẽ phát hành 20.000.024 cổ phần trị giá 200.000.240.000 đồng từ nguồn Quỹ thặng dư vốn cổ phần được hình thành từ các đợt chào bán cho cổ đông chiến lược.

- Tỉ lệ dự kiến chia cho cổ đông: 4,166671875% 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.

- Thời điểm thực hiện: cuối quý IV/2012.

- Vốn điều lệ đạt tối đa 5.000.000.000.000 đồng.

III/ Phương án sử dụng vốn

Trong kế hoạch hoạt động 2012, Ngân hàng An Bình phải hoàn thành các nhiệm vụ chính:

1. Phát triển mạng lưới, thị phần

Năm 2011 tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng là 133 điểm với cơ sở khách hàng cá nhân là 310.154, khách hàng doanh nghiệp là 14.254. Kế hoạch của Ngân hàng An Bình là phát triển hoạt động bán lẻ, tài trợ doanh nghiệp vừa và nhỏ, tăng cơ sở khách hàng cá nhân thêm 50%, khách hàng doanh nghiệp thêm 25% và phát triển mạng lưới lên 153 điểm giao dịch. Các hoạt động phát triển tổng tài sản, huy động, cho vay đều có chỉ tiêu tăng trưởng lần lượt từ 43%, 53% và 15%. Với các chỉ tiêu này, Ngân hàng An Bình đánh giá việc chiếm lĩnh thị trường là nhiệm vụ quan trọng, đảm bảo chỗ đứng và lợi nhuận dài hạn.

2. Phát triển sản phẩm, dịch vụ, mua sắm tài sản trang thiết bị

Để phát triển sản phẩm và 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, Ngân hàng Maybank, Công ty Tài chính Quốc tế và các tập đoàn lớn trong nước.

122
HÀ
NG
PH
B
TP.H

3. Tài trợ các dự án

3.1. Các dự án của các tập đoàn và tổng công ty lớn:

Kể từ năm 2010 Ngân hàng đã lập kế hoạch tiếp cận các tập đoàn và tổng công ty lớn để phục vụ. Để đáp ứng nhu cầu vốn của các tập đoàn này, Ngân hàng An Bình cần phải nâng cao năng lực tài chính để có thể tài trợ các dự án như xây nhà máy, thu mua và làm hàng 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 Công ty Tài chính Quốc tế (IFC), Ngân hàng An Bình 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 2012 sẽ tăng 43% so với 2011, trong đó tăng trưởng tín dụng là 15%, hướng đến 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 2012, tránh rủi ro trong hoạt động kinh doanh trung hạn.

5. Một số chỉ tiêu tài chính dự kiến

Tỉ đồng

Stt	Chỉ tiêu	2011	KH 2012	% KH 2012/ 31/12/2011
1	Vốn điều lệ	4.200	5.000	119%
2	Tổng tài sản	41.626	59.575	143%
3	Huy động vốn	25.591	39.200	153%
4	Dư nợ tín dụng	20.125	23.143	115%
5	Tổng thu dịch vụ + KDNH	15	17,9	119%
6	Chi phí hoạt động	(859)	1.080	126%
7	Lợi nhuận hoạt động	971	1.373	141%
8	Lợi nhuận trước thuế	400,5	750	187,3%
9	ROA	1%	1,26%	126%
10	ROE	8,4%	15,0%	179%
11	Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ	2,79%	<3	100%

Dự kiến tăng trưởng đến 2013*Ti đồng*

	2011	2012	2013
Tổng tài sản	41.626	59.575	82.000
Vốn điều lệ	4.200	5.000	5.500
Lợi nhuận trước thuế	400	750	1.200
ROA	1%	1,26%	1,46%
ROE	8,4%	15%	21,8%
Nợ xấu	2,79%	<3%	<2%
Tỉ lệ an toàn vốn	14%	12%	10%

Sử dụng vốn*Ti đồng*

Mục	Tỉ lệ	Số tiền
Vốn phát hành	100%	800
Bù đắp nguồn trung dài hạn hiện tại	50%	400
Tài trợ mới các dự án trung hạn	25%	250
Mở rộng mạng lưới - tăng tiếp thị	8,3%	50
Mua sắm tài sản, công nghệ, trang thiết bị, đào tạo tuyển dụng	16,7%	100

Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2012 và 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 2012.

Hội đồng Quản trị NH An Bình
Chủ tịch



Vũ Văn Tiên

VŨ VĂN TIÊN