

TỜ TRÌNHVào ngày / on the date: 25/04/2018**TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2018****Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP An Bình**

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ cho năm 2018 như sau:

I. MỤC ĐÍCH TĂNG VỐN

Nhằm đáp ứng nhu cầu tăng trưởng hoạt động của Ngân hàng trong những năm tới, nâng cao năng lực tài chính, năng lực đầu tư phát triển hệ thống; duy trì và cải thiện tỉ lệ an toàn vốn tối thiểu theo qui định hiện hành đồng thời đáp ứng được định hướng theo Basel II, ABBANK cần thực hiện định hướng tăng vốn điều lệ và triển khai thực hiện từ năm 2018.

1. Việc tăng vốn điều lệ vừa nhằm cải thiện chỉ số an toàn theo quy định hiện hành, đồng thời đáp ứng CAR theo định hướng theo chuẩn mực Basel II

Tỷ lệ an toàn vốn CAR hiện tại cũng như theo Kế hoạch 2018 (theo quy định pháp luật hiện hành) luôn đáp ứng yêu cầu quy định hiện hành. Việc tăng vốn điều lệ không những tiếp tục cải thiện đáng kể chỉ số này mà quan trọng hơn là nó có tác động nâng cao tỷ lệ an toàn vốn CAR theo định hướng chuẩn mực Basel II.

2. Tăng năng lực tài chính, thêm nguồn vốn cho nhu cầu phát triển các hoạt động của Ngân hàng

Vốn điều lệ hiện tại của ABBANK ở mức 5.319.496.290.000 đồng. Xét về quy mô vốn điều lệ thì mức vốn này ABBANK thuộc nhóm các ngân hàng TMCP có vốn điều lệ còn thấp ở Việt Nam, cần có lộ trình tăng vốn để tăng năng lực tài chính, cơ cấu lại một cách có hiệu quả, tránh bị Ngân hàng Nhà nước xem xét yêu cầu sáp nhập với Ngân hàng khác.

Việc tăng vốn điều lệ nhằm tăng thêm nguồn vốn cho nhu cầu phát triển hoạt động của Ngân hàng theo mục tiêu kế hoạch đặt ra; đồng thời, việc tăng vốn giúp tiếp tục cải thiện các chỉ số cấp tín dụng như tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, tỷ lệ cho vay đầu tư, kinh doanh cổ phiếu, tỷ lệ cấp tín dụng cho một khách hàng và nhóm khách hàng liên quan... Nhiều ngân hàng TMCP có quy mô vốn điều lệ ở top cao từ 10.000 tỷ đồng trở lên cũng đang có kế hoạch tăng vốn điều lệ trong 2018.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Tổng vốn điều lệ và phương thức tăng vốn điều lệ:

- a) Tổng vốn điều lệ hiện tại **5.319.496.290.000** đồng được chia thành 531.949.629 cổ phần mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần. Toàn bộ số cổ phần này là cổ phần phổ thông hiện đang lưu hành.
- b) Tổng vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **5.319.496.290.000** đồng tương ứng với số lượng cổ phần dự kiến phát hành thêm là 531.949.629 cổ phần phổ thông mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần. Dự kiến sau tăng vốn, mức vốn điều lệ của ABBANK tăng gấp đôi mức hiện nay, phụ thuộc vào kết quả phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông đối với phương án tăng vốn chi tiết

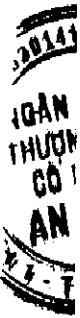
2. Phương thức tăng vốn

Sử dụng một phương thức hoặc kết hợp các phương thức phát hành, chào bán sau để tăng vốn, cụ thể:

- a) Phát hành cổ phiếu chia cổ tức từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối: Tỷ lệ phát hành cổ phiếu để chia cổ tức căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông về chia cổ tức 2017;
- b) Phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối;
- c) Chào bán cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu; chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư khác; chào bán cho CBNV theo Chương trình lựa chọn phát hành, chào bán dành cho người lao động.

3. Mô tả đợt phát hành dự kiến:

Triển khai thực hiện toàn bộ các phương thức tăng vốn dự kiến trong cùng một đợt hoặc thực hiện một số đợt phát hành theo các phương thức tăng vốn dự kiến nêu trên, phụ thuộc vào kết quả phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông đối với phương án tăng vốn chi tiết



4. Giá chào bán:

Giá chào bán theo phương thức phát hành cổ phần bán cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu và chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư khác sẽ do HĐQT quyết định tại thời điểm chào bán nhưng không thấp hơn mệnh giá.

Giá chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư khác (kể cả cổ đông hiện hữu đăng ký mua thêm theo phương thức này) và giá chào bán cho CBNV theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động không thấp hơn giá chào bán theo phương thức chào bán cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu cổ phần nắm giữ, cụ thể do HĐQT quyết định.

5. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người mua cổ phần được chào bán:

- a) Cổ đông hiện hữu có quyền chuyển nhượng quyền mua phát hành thêm. Trường hợp cổ đông không thực hiện quyền mua hoặc không chuyển nhượng quyền mua cho người khác, HĐQT sẽ quyết định phân phối quyền mua đó cho nhà đầu tư khác nếu họ đáp ứng điều kiện qui định của pháp luật về tỉ lệ sở hữu trong thời hạn do HĐQT quy định.
- b) Người mua cổ phần thanh toán đầy đủ tiền mua sẽ trở thành cổ đông phổ thông của ABBANK, có các quyền và nghĩa vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ ABBANK.
- c) Cổ phần phát hành theo các phương thức nêu trên không bị hạn chế chuyển nhượng, trừ trường hợp bị hạn chế chuyển nhượng 1 năm theo quy định hiện hành của luật chứng khoán hoặc bị áp dụng hạn chế chuyển nhượng theo quy định cụ thể của Phương án phát hành (nếu có).
- d) Người mua cổ phần phải đảm bảo và chịu trách nhiệm về việc sử dụng nguồn vốn hợp pháp và tuân thủ pháp luật Việt Nam, Điều lệ ABBANK, Phương án tăng vốn điều lệ, các nghị quyết/quyết định có liên quan của Đại hội đồng Cổ đông và HĐQT ABBANK để mua cổ phần.

6. Xử lý số cổ phần không được đăng ký mua hết:

Trường hợp cổ phiếu phát hành bán cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu cổ phần không được cổ đông đăng ký mua hết và/hoặc số lượng cổ phần dự kiến phát hành thêm cho nhà đầu tư khác không được nhà đầu tư đăng ký mua hết thì HĐQT có toàn quyền quyết định theo một hoặc các cách thức sau đây:

- a) Chào bán một phần hoặc toàn bộ số lượng cổ phần còn lại đó cho cổ đông hoặc tổ chức/cá nhân khác với điều kiện không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho các cổ đông hiện hữu,
- b) Không tiếp tục bán số cổ phần đó nữa và kết thúc đợt chào bán và/hoặc

2222
HÀNG
IG MI
PHÂN
BÌNH
P. HỒ

- c) Các cách thức khác nhưng đảm bảo điều kiện không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu,

7. Tỷ lệ hưởng quyền và xử lý phần lẻ cổ phiếu phát hành thêm

- a) Tỷ lệ phát hành thêm cổ phiếu để chia cổ tức và cổ phiếu thưởng được cộng chung khi phân phối cổ phiếu cho cổ đông.
- b) Số cổ phiếu trả cổ tức, cổ phiếu thưởng và quyền mua phát hành thêm sẽ được làm tròn đến phần số nguyên theo nguyên tắc làm tròn xuống. Theo đó, số cổ phiếu được chia cổ tức và cổ phiếu thưởng cho cổ đông và quyền mua cổ phiếu phát hành thêm để bán cho cổ đông hiện hữu được cắt bỏ phần thập phân.
- c) Việc xử lý số cổ phiếu phát sinh do dồn tích từ phần lẻ cổ phiếu/quyền mua cổ phiếu khi phân phối cho cổ đông, chào bán cho nhà đầu tư khác (nếu có) sẽ do HĐQT quyết định tương tự như xử lý số cổ phần không được đăng ký mua hết.

8. Giới hạn sở hữu cổ phần:

Cổ đông chỉ được mua cổ phần trong phạm vi không vi phạm quy định về giới hạn tỷ lệ sở hữu tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ ABBANK. Việc xử lý số cổ phần không được chào bán hết cho cổ đông hiện hữu do giới hạn tỷ lệ sở hữu sẽ do HĐQT quyết định tương tự như xử lý cổ phần không được đăng ký hết trên đây.

9. Xây dựng Chương trình lựa chọn dành cho người lao động:

Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm chủ trì, phối hợp với BCH Công đoàn ABBANK xây dựng và trình HĐQT phê duyệt nội dung chi tiết của Chương trình lựa chọn phát hành, chào bán cổ phiếu dành cho người lao động ABBANK, trong đó có các nội dung:

- Điều kiện: Người lao động đáp ứng một số tiêu chí về vị trí, thành tích và các điều kiện về thâm niên công tác và không bị xử lý kỷ luật lao động sẽ đủ điều kiện tham gia Chương trình.
- Quyền mua cổ phần: Quyền mua cổ phần dành cho người lao động được lựa chọn dựa trên các tiêu chí về điều kiện nêu trên. Người lao động không được chuyển nhượng quyền mua cổ phần của mình cho người khác.
- Cổ phần được phát hành, bán: Cổ phần phổ thông theo các điều kiện chào bán cổ phiếu dành cho người lao động quy định cụ thể tại Phương án phát hành, Chương trình lựa chọn phát hành dành cho người lao động.

III. SỬ DỤNG VỐN

Theo kế hoạch hoạt động kinh doanh và định hướng chiến lược phát triển ABBANK trong những năm tới, Ngân hàng TMCP An Bình sẽ dùng vốn tăng thêm đầu tư vào các hoạt động chủ yếu sau:

- Tăng cường và mở rộng các hoạt động kinh doanh theo định hướng chiến lược trở thành Ngân hàng hàng đầu tập trung vào lĩnh vực bán lẻ;
- Nâng cao vị thế thương hiệu và hình ảnh của ABBANK trên thị trường;
- Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin, phát triển công nghệ ngân hàng số;
- Tiếp tục triển khai và hoàn tất các dự án sáng kiến chiến lược;
- Gia tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong cơ cấu thu nhập của Ngân hàng;
- Nâng cao chất lượng tài sản và xây dựng cơ cấu tài sản trung, dài hạn hợp lý;
- Phát triển mạng lưới, nâng cao định vị thương hiệu, hình ảnh tại các địa bàn.

IV. ĐỀ NGHỊ

HDQT ABBANK kính đề nghị Đại hội đồng Cổ đông:

1. Thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ như trình bày ở trên để triển khai trong năm 2018.
2. Giao HDQT trên cơ sở nội dung chủ trương tăng vốn nêu trên, chỉ đạo xây dựng và tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường hoặc xin ý kiến cổ đông bằng văn bản về các nội dung chi tiết của Phương án tăng vốn điều lệ trước khi tiến hành chuẩn bị hồ sơ, thủ tục phát hành tăng vốn điều lệ với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định hiện hành./.

