

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2022

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
VỀ PHƯƠNG ÁN TĂNG MỨC VỐN ĐIỀU LỆ ABBANK
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 20/4/2022 thông qua)

I. SỰ CẦN THIẾT TĂNG MỨC VỐN ĐIỀU LỆ

Trong năm 2021, căn cứ quy định của pháp luật; Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông, Phương án tăng vốn điều lệ ABBANK; văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, Giấy chứng nhận Đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng, văn bản xác nhận hồ sơ phát hành cổ phiếu cho CBNV theo chương trình ESOP, văn bản xác nhận hồ sơ phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (phát hành cổ phiếu thưởng) của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, ABBANK đã triển khai thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ gồm 2 giai đoạn thông qua việc chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP (giai đoạn 1) và Phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (cổ phiếu thưởng). Đến nay, vốn điều lệ của ABBANK đã tăng lên mức 9.409.470.820.000 đồng.

Số tiền thu được từ các đợt chào bán, phát hành cổ phiếu được bổ sung tăng quy mô vốn cho hoạt động kinh doanh của ABBANK, nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng nhu cầu về mức độ đủ vốn hoạt động của ABBANK và yêu cầu tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước, đồng thời nhằm đáp ứng tiêu chí cải thiện mức độ đánh giá của các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập theo định hướng chiến lược của Ngân hàng.

Việc tiếp tục tăng mức vốn điều lệ của ABBANK được thực hiện với lý do và mục đích sau:

- Sử dụng nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối để trả cổ tức bằng cổ phiếu, đáp ứng nhu cầu về cổ tức của cổ đông, phù hợp với kết quả kinh doanh của Ngân hàng và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về việc chia cổ tức bằng cổ phiếu.
- Phát hành một lượng cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn dành cho CBNV với mục đích chính để tạo điều kiện thực hiện chính sách đãi ngộ thu hút và giữ chân đội ngũ nhân sự có năng lực, kinh nghiệm, củng cố và tăng cường nguồn nhân lực có chất lượng cho ABBANK trong quá trình chuyển đổi.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông Phương án tăng mức vốn điều lệ năm 2021 với nội dung chủ yếu như sau:

II. NỘI DUNG PHƯƠNG ÁN TĂNG MỨC VỐN ĐIỀU LỆ

1. Tổng mức vốn điều lệ và dự kiến tăng:

- 1.1. Mức vốn điều lệ hiện tại **9.409.470.820.000** đồng (Bằng chữ: *Chín nghìn bốn trăm lẻ chín tỷ, bốn trăm bảy mươi triệu, tám trăm hai mươi nghìn đồng*) được chia thành **940.947.082** cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- 1.2. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **990.947.080.000** đồng (Bằng chữ: *Chín trăm chín mươi tỷ, chín trăm bốn mươi bảy triệu, không trăm tám mươi nghìn đồng*) tương ứng với số lượng cổ phần dự kiến phát hành thêm là **99.094.708** cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- 1.3. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: **10.400.417.900.000** đồng (Bằng chữ: *Mười nghìn bốn trăm tỷ, bốn trăm mười bảy triệu, chín trăm nghìn đồng*) tương ứng với **1.040.041.790** cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (Bằng chữ: *Một nghìn không trăm bốn mươi triệu, không trăm bốn mươi một nghìn, bảy trăm chín mươi cổ phần*).
- 1.4. Lộ trình và hình thức tăng mức vốn điều lệ:

Nội dung	Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng (VNĐ)	Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm (VNĐ)	Số cổ phiếu phát hành thêm tối đa (CP)	Giá phát hành tối thiểu (VNĐ/CP)
	10.400.417.900.000	990.947.080.000	99.094.708	
<i>Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức (10%) từ lợi nhuận để lại</i>		940.947.080.000	94.094.708	-
<i>Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho CBNV sau khi hoàn thành phát hành cổ phiếu trả cổ tức.</i>		50.000.000.000	5.000.000	10.000

2. Phương án tăng mức vốn điều lệ cụ thể:

2.1. Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận để lại (lợi nhuận sau thuế chưa phân phối):

- a) Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- b) Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng
- c) Số lượng cổ phiếu phát hành tối đa: 94.094.708 cổ phiếu
- d) Tổng giá trị phát hành tối đa tính theo mệnh giá: 940.947.080.000 đồng
- e) Đối tượng phát hành: Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu có tên trong Danh sách cổ đông của ABBANK tại Ngày đăng ký cuối cùng (thời điểm chốt danh sách cổ đông) để thực hiện quyền nhận cổ tức theo quy định của pháp luật.
- f) Tỷ lệ phát hành: 100:10. Theo đó, tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức, cổ đông sở hữu mỗi 100 cổ phiếu sẽ được nhận 10 cổ phiếu là cổ tức.
- g) Nguồn vốn thực hiện: Từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối. Thông tin cụ thể về các quỹ được xác định theo kết quả kiểm toán tại Báo cáo tài chính năm 2021 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số liệu theo Báo cáo tài chính riêng lẻ tại ngày 31/12/2021 (đã kiểm toán)	Số liệu theo Báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31/12/2021 (đã kiểm toán)	Số tiền tối đa dự kiến sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức (VNĐ)
1	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (*)	3.648.105.577.553	3.666.507.907.009	940.947.080.000
1.1	Quỹ Khen thưởng và Phúc lợi	31.764.124.094	31.764.124.094	0
1.2	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối còn lại sau khi trích lập đủ các quỹ, trong đó:	3.616.341.453.459	3.634.743.782.915	940.947.080.000
	- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đã sử dụng để phát hành cổ phiếu thưởng 35% ngày 11/02/2022;	2.256.067.430.000	2.256.067.430.000	
	- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối còn lại có thể sử dụng để chia cổ tức	1.360.274.023.459	1.378.676.352.915	940.947.080.000
2	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	262.815.170.701	280.627.988.904	0
	Trong đó, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đã sử dụng để phát hành cổ phiếu thưởng 35% ngày 11/02/2022	183.404.860.000	183.404.860.000	
3	Quỹ dự phòng tài chính	724.153.622.740	724.153.622.740	0
4	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	18.107.432.060	52.501.420.617	0
5	Thặng dư vốn cổ phần	34.278.681.000	34.278.681.000	0
	Tổng cộng	4.687.460.484.054	4.758.069.620.270	940.947.080.000

(*): Số liệu Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối tại ngày 31/12/2021 trên Báo cáo tài chính kiểm toán là số liệu bao gồm Quỹ Khen thưởng và Phúc lợi dự kiến trích 31.764.124.094 đồng theo Tờ trình trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021 trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

Như vậy, nguồn vốn để thực hiện tăng vốn thông qua phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông từ Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên cả Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2021 của ABBANK đã được kiểm toán (sau khi đã sử dụng một phần để phát hành cổ phiếu thưởng 35% vào ngày 11/02/2022).

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021 của ABBANK là nguồn lợi nhuận giữ lại sau khi ABBANK đã hoàn hành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; đã trích lập đủ các quỹ của Ngân hàng theo quy định và bù đắp lỗ trước đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ ABBANK; đồng thời, ngay sau khi phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, ABBANK vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn. Do đó, việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của ABBANK từ lợi nhuận để lại đáp ứng đủ điều kiện quy định tại Khoản 2, Điều 135 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản có liên quan.

- h) Phương án xử lý cổ phiếu lẻ: Số lượng cổ phiếu phát hành sẽ được làm tròn xuống hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị hủy bỏ.

Ví dụ: Tại ngày chốt danh sách, cổ đông A sở hữu 1.979 cổ phần, theo tỷ lệ thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu là 100:10, khi đó tính lượng cổ phiếu mà cổ đông A nhận được là: $(1.979/100) \times 10 = 197,9$ cổ phiếu. Căn cứ quy định về việc xử lý cổ phiếu lẻ thì cổ đông A sẽ được nhận 197 cổ phiếu là cổ tức được trả.

- i) Thời gian dự kiến phát hành: Trong năm 2022, thời gian cụ thể do Hội đồng Quản trị quyết định.

Cổ đông, nhà đầu tư là tổ chức/cá nhân tham gia nhận cổ tức bằng cổ phiếu phải chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật, các quy định của Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ của ABBANK. Tổ chức, cá nhân tham gia nhận cổ tức bằng cổ phiếu được đối xử bình đẳng và được hưởng đầy đủ quyền lợi của cổ đông ABBANK sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu theo theo Phương án này.

2.2. Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP:

- a) Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- b) Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- c) Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 5.000.000 cổ phiếu
- d) Tổng giá trị phát hành tối đa tính theo mệnh giá: 50.000.000.000 đồng
- e) Nguyên tắc xác định giá phát hành: Giá phát hành tối thiểu 10.000 đồng/cổ phiếu. Hội đồng Quản trị xác định phát hành cụ thể bảo đảm nguyên tắc này.
- f) Đối tượng phát hành: Phát hành cho cán bộ nhân viên, người lao động và làm việc tại ABBANK (gọi tắt là CBNV) theo Chương trình ESOP.
- g) Chuyển nhượng quyền mua: CBNV không được chuyển nhượng quyền mua cho người khác nếu không mua.
- h) Trường hợp cán bộ nhân viên không mua hết số cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP thì Hội đồng Quản trị có quyền bán số còn lại cho CBNV khác trên cơ sở bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành về điều kiện thủ tục và giới hạn sở hữu cổ phần trong Ngân hàng TMCP. Giá bán số cổ phiếu chưa mua hết do Hội đồng Quản trị quyết định nhưng không thấp hơn mức giá phát hành ban đầu.
- i) Thời gian thực hiện: Sau khi hoàn thành việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông. Thời gian dự kiến triển khai thực hiện: Quý IV/2022.

- j) Hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phát hành cho CBNV theo Chương trình ESOP và cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP mà cán bộ nhân viên không mua hết được bán cho CBNV khác bị hạn chế chuyển nhượng 01 (một) năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành theo quy định tại Khoản 8 Điều 64 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020.

Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thông qua tiêu chuẩn, danh sách người lao động được tham gia chương trình, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và thời gian thực hiện.

Việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP của ABBANK đáp ứng điều kiện theo quy định tại khoản 1, 2, 3 Điều 64 Nghị định 155/2020/NĐ-CP và các văn bản có liên quan.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM

Trên cơ sở mục đích và lý do tăng vốn đã được trình bày trên đây, với đặc trưng cơ bản của hoạt động ngân hàng là kinh doanh tiền tệ, việc sử dụng nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và nguồn vốn điều lệ được huy động thêm từ phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP sẽ được sử dụng để bổ sung quy mô vốn hoạt động nhằm cung cấp các dịch vụ ngân hàng như hoạt động cho vay, đầu tư các công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá như trái phiếu Chính phủ nhằm, đầu tư phát triển công nghệ, bảo đảm nguồn lực thực hiện thành công các mục tiêu kế hoạch trung hạn 2021-2025 và các giai đoạn phát triển tiếp theo của ABBANK cũng như thực hiện chuyển đổi số và kinh doanh trên nền tảng số. Với mức vốn điều lệ được tăng thêm sẽ giúp nâng cao vị thế, uy tín của ABBANK thông qua việc tăng cường năng lực tài chính, nâng cao các chỉ số an toàn vốn, đáp ứng tiêu chí đánh giá tín nhiệm ở mức cao nhất của các tổ chức đánh giá xếp hạng độc lập quốc tế theo định hướng chiến lược của ABBANK.

IV. ĐỀ XUẤT

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua các nội dung sau đây:

1. Thông qua Phương án tăng mức vốn điều lệ (Phương án đính kèm) để triển khai thực hiện trong năm 2022.
2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị:
 - a) Được quyền sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng mức vốn điều lệ trên nguyên tắc đảm bảo tuân thủ các nội dung cơ bản sau:
 - Loại cổ phiếu phát hành là cổ phiếu phổ thông;
 - Tổng số cổ phiếu phát hành (để trả cổ tức và phát hành theo Chương trình ESOP) không vượt quá số lượng và tổng mệnh giá được phép phát hành theo Phương án tăng vốn được Đại hội đồng Cổ đông thông qua;
 - Bảo đảm nguyên tắc xác định giá cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP tối thiểu 10.000 đồng/cổ phiếu.
 - b) Thông qua tiêu chuẩn, danh sách CBNV được tham gia Chương trình ESOP, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng, phê duyệt giá phát hành cụ thể cho CBNV theo Chương trình ESOP căn cứ nguyên tắc xác định giá phát hành được ĐHCĐ thông qua và thời gian triển khai thực hiện.
 - c) Thực hiện các thủ tục, báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xin chấp thuận tăng vốn điều lệ; gửi tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu trả cổ tức, phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP để Ủy ban Chứng khoán Nhà nước xem xét, phê duyệt; tổ chức, chỉ đạo thực

hiện phát hành cổ phiếu sau khi được các cơ quan quản lý chấp thuận; báo cáo kết quả phát hành, tăng vốn điều lệ; thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin và đăng ký vốn điều lệ mới của ABBANK tương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau phát hành với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

- d) Cập nhật, sửa đổi Điều lệ ABBANK các nội dung liên quan tới vốn điều lệ, số cổ phần căn cứ kết quả phát hành tăng vốn đã báo cáo và được cơ quan quản lý có thẩm quyền xác nhận/chấp thuận.
- e) Thực hiện đăng ký chứng khoán và đăng ký giao dịch bổ sung đối với số cổ phiếu phát hành thêm theo quy định.
- f) Quyết định tất cả các công việc khác và vấn đề phát sinh có liên quan để thực hiện phát hành tăng vốn điều lệ phù hợp với Phương án được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.
- g) Hội đồng Quản trị có toàn quyền xem xét kết hợp việc thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ và việc niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh nhằm mang lại hiệu quả cho ABBANK và cổ đông ABBANK.

Trân trọng kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH 



Đào Mạnh Kháng