

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Vv: Phương án tăng mức vốn điều lệ

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP An Bình

Trên cơ sở phân tích tình hình hiện tại, nhu cầu vốn thực tế, và các phương án huy động vốn khả thi, nhằm đảm bảo tính hiệu quả, minh bạch và tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành, Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng Cổ đông Phương án tăng mức vốn điều lệ của ABBANK, cụ thể như sau:

I. CƠ SỞ ĐỀ XUẤT

Với định hướng chiến lược phát triển của ABBANK, nhằm tăng cường năng lực cạnh tranh, bổ sung nguồn lực tài chính; đồng thời đáp ứng tốt nhất các yêu cầu về an toàn vốn theo chuẩn trong nước và quốc tế, việc tăng mức vốn điều lệ của ABBANK là rất cần thiết xuất phát từ chính nhu cầu phát triển của Ngân hàng và cũng là đòi hỏi khách quan hiện nay. Dự kiến mức vốn điều lệ của Ngân hàng được nâng lên cũng sẽ giúp cải thiện mức đánh giá xếp hạng tín nhiệm và nâng cao uy tín của Ngân hàng trên thị trường.

1. Nâng cao năng lực cạnh tranh của ABBANK

Trong bối cảnh cạnh tranh gay gắt của ngành ngân hàng, việc tăng mức vốn điều lệ của ABBANK hiện nay là cần thiết nhằm cải thiện vị thế tài chính, có thêm nguồn vốn bổ sung cho hoạt động kinh doanh, đảm bảo tuân thủ mức đủ vốn nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), nâng cao khả năng cấp tín dụng, phát triển dịch vụ, năng lực quản trị rủi ro và ứng phó với các biến động của thị trường.

a) Cải thiện tỷ lệ an toàn vốn (CAR)

Mục tiêu nâng chỉ số CAR lên mức 11% (từ 9,82%, tại 30/06/2025), nhằm hướng đến việc đáp ứng các yêu cầu liên quan đến an toàn vốn đối với mức xếp loại A theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) tại Thông tư 52.

b) Nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và năng lực sinh lời

Trong những năm qua, tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE) của Ngân hàng tăng trưởng ổn định và có sự bứt phá từ 3,03% (31/12/2023) lên 18,3% (30/6/2025) là nền tảng cần thiết và tiền đề tích cực để Ngân hàng hấp thụ thêm nguồn vốn mới một cách có hiệu quả nhất.

Bên cạnh đó, vốn chủ sở hữu của ABBANK duy trì ở mức thấp trong khi tổng tài sản tăng nhanh, dẫn đến tỷ suất sinh lời trên tổng tài sản tăng không đồng tốc với mức tăng tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu. Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu ở mức cao cũng có thể hiểu mức độ sử dụng đòn bẩy tài chính lớn, gây bất lợi cho việc xây dựng hình ảnh Ngân hàng phát triển bền vững. Việc tăng vốn điều lệ cho ABBANK hiện nay do vậy góp phần điều tiết và khắc phục bớt các bất cập này.

c) Tăng cường tính gắn kết của nhân sự qua sở hữu ESOP

Với mục tiêu lấy con người là trọng tâm và cũng nhằm gắn kết lợi ích của người lao động và Ngân hàng, đồng thời thu hút, duy trì và thúc đẩy những nhân viên có khả năng cống hiến và gắn bó lâu dài với Ngân hàng, việc kết hợp chào bán cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) sẽ mang lại giá trị gia tăng cho cả Ngân hàng và CBNV Ngân hàng. Trong những năm qua, nhiều ngân hàng cũng đã tiến hành phát hành cổ phiếu ESOP cho người lao động.

2. Chủ động chuẩn bị đáp ứng yêu cầu tuân thủ và cải thiện xếp hạng tín nhiệm

a) Tuân thủ quy định của NHNN:

Ngày 30/6/2025, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã ban hành Thông tư số 14/2025/TT-NHNN (Thông tư số 14) quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15/9/2025 và bắt buộc áp dụng từ 01/01/2030. Quy định mới này của NHNN yêu cầu lộ trình duy trì CAR và CAR cấp 1 từ 2025 đến trước 2030. Theo đó, ABBANK cần tăng vốn điều lệ để chủ động bảo đảm đáp ứng các mức CAR theo từng giai đoạn, đặc biệt khi có dự kiến thực hiện chia cổ tức tiền mặt trong các năm tới:

Chỉ tiêu	Thực hiện tại 30/6/2025	CAR phải duy trì theo quy định của thông tư 14 (*)			
		Năm 1	Năm 2	Năm 3	Năm 4
Tỷ lệ an toàn vốn cấp 1 (CAR Tier 1)	9,37	6,625	7,250	7,875	8,50
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	9,82	8,625	9,250	9,875	10,50

(*) Tỷ lệ phải duy trì trong trường hợp tổ chức chia cổ tức bằng tiền mặt. Trong trường hợp không chia cổ tức bằng tiền mặt thì CAR tier 1, CAR yêu cầu tương ứng là 6% & 8%.

(**) Năm 1 được tính từ năm ABBANK đăng ký áp dụng tính tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 14 hoặc là ngày bắt buộc áp dụng 01/01/2030

b) Cải thiện mức xếp hạng tín nhiệm độc lập

Theo Moody's - Tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập có uy tín quốc tế, các ngân hàng được chấm điểm dựa trên 5 tiêu chí chính, trong đó tiêu chí về vốn là tiêu chí chiếm tỷ trọng lớn nhất 25%. Tiêu chí về vốn được tính toán dựa trên tỷ lệ TCE/RWA (Tổng vốn chủ sở hữu hữu hình/Tổng tài sản có rủi ro), trong đó TCE (Tangible Common Equity - Vốn chủ sở hữu hữu hình) được cấu thành chủ yếu bởi vốn điều lệ. Tỷ lệ TCE/RWA của ABBANK hiện ở mức 8,7%, xếp ở nhóm tương đối thấp b3. Moodys' sẽ xếp hạng dựa trên tương quan của chỉ số này với các Ngân hàng TMCP khác để xếp

hạng tín nhiệm. Do vậy, khi mức vốn điều lệ của ABBANK được tăng sẽ gia tăng tỷ lệ TCE/RWA, là cơ sở để được xem xét nâng mức xếp hạng, nâng cao uy tín, thương hiệu, hình ảnh của ABBANK trên thị trường.

3. Thu hút thêm nguồn vốn từ điều kiện thị trường chứng khoán thuận lợi

Thị trường chứng khoán năm 2025 và 2026 trở đi được đánh giá là có triển vọng tăng trưởng tốt, là kênh đầu tư hấp dẫn và nhận được sự quan tâm lớn từ các nhà đầu tư trong và ngoài nước. Điều kiện thị trường thanh khoản tốt, tâm lý nhà đầu tư tích cực là cơ hội thuận lợi, là điều kiện đảm bảo tính khả thi và thành công của việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành thêm cổ phiếu.

Phương án tăng mức vốn điều lệ của ABBANK được xây dựng trên cơ sở phân tích tình hình tài chính hiện tại, nhu cầu vốn thực tế, và các phương án huy động vốn khả thi, nhằm đảm bảo tính hiệu quả, minh bạch và tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.

II. PHƯƠNG ÁN TĂNG MỨC VỐN ĐIỀU LỆ

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

- 1.1. Mức vốn điều lệ hiện tại **10.350.367.620.000 đồng** (Bằng chữ: *Mười nghìn ba trăm năm mươi tỷ, ba trăm sáu mươi bảy triệu, sáu trăm hai mươi nghìn đồng*) được chia thành **1.035.036.762 cổ phần**, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần. Toàn bộ số cổ phần này là cổ phần phổ thông hiện đang lưu hành, ABBANK không có cổ phần ưu đãi và cổ phiếu quỹ.
- 1.2. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **3.622.628.660.000 đồng** (Bằng chữ: *Ba nghìn sáu trăm hai mươi hai tỷ, sáu trăm hai mươi tám triệu, sáu trăm sáu mươi nghìn đồng*) tương ứng với số lượng cổ phần dự kiến phát hành thêm là **362.262.866 cổ phần** phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- 1.3. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: **13.972.996.280.000 đồng** (Bằng chữ: *Mười ba nghìn chín trăm bảy mươi hai tỷ, chín trăm chín mươi sáu triệu, hai trăm tám mươi nghìn đồng*).

2. Nội dung tăng mức vốn điều lệ:

Nội dung	Tổng mức vốn điều lệ tối đa sau tăng vốn (VNĐ)	Số vốn điều lệ tăng thêm tối đa (VNĐ)	Số CP phát hành thêm tối đa (CP)	Tỷ lệ (%)	Giá phát hành/1 cổ phiếu (VNĐ)
Phát hành quyền mua cổ phần cho Cổ đông hiện hữu	13.972.996.280.000	3.105.110.280.000	310.511.028	30%	10.000
Phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho CBNV (ESOP)		517.518.380.000	51.751.838	5%	10.000

Trong đó,

- a) Phương án phát hành quyền mua cổ phần cho Cổ đông hiện hữu: Chào bán thêm **310.511.028 cổ phiếu** thông qua phát hành quyền mua cổ phần cho Cổ đông hiện hữu theo Danh sách Người sở hữu chứng khoán do Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) cung cấp tại ngày chốt danh sách để thực hiện quyền mua, giá phát hành 10.000 đồng/cổ phiếu, tỷ lệ phát hành **30%** so với vốn điều lệ hiện tại.
- b) Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho CBNV (ESOP): Phát hành **51.751.838 cổ phiếu** cho cán bộ nhân viên theo Chương trình ESOP với giá phát hành 10.000 đồng/cổ phiếu, tỷ lệ phát hành **5%** so với vốn điều lệ hiện tại. 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 được quy định tại Quy chế ESOP do HĐQT ban hành.

4. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán, phát hành theo Phương án tăng mức vốn điều lệ này được bổ sung nguồn vốn cho ABBANK sử dụng để cấp tín dụng cho Khách hàng.

5. 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 của ABBANK, bao gồm Chào bán thêm cổ phiếu thông qua phát hành quyền mua cổ phần cho cổ đông hiện hữu; và Phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP) theo Phương án cụ thể kèm theo.
2. Thông qua việc giao/ủy quyền cho HĐQT:
 - a) Sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh hoặc chi tiết hoá Phương án tăng vốn điều lệ (nếu cần) theo tình hình thực tế của Ngân hàng hoặc theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền để bảo đảm đợt phát hành thành công và việc tăng mức vốn điều lệ phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền và lợi ích của Ngân hàng và Cổ đông Ngân hàng.
 - b) Trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xin chấp thuận việc tăng mức vốn điều lệ; thực hiện đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu, báo cáo phát hành cổ phiếu ESOP tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
 - c) Thực hiện việc phát hành cổ phiếu, phân phối cổ phiếu phát hành sau khi đã được cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán, đã hoàn tất thủ tục báo cáo phát hành.
 - d) Quyết định phương án sử dụng vốn cụ thể và chủ động điều chỉnh việc sử dụng nguồn vốn thu được, thời điểm giải ngân nguồn vốn, mục đích sử dụng vốn trong trường hợp cần thiết và phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng.
 - e) Báo cáo kết quả chào bán, phát hành theo quy định; trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, cập nhật, sửa đổi

Điều lệ ABBANK nội dung liên quan đến vốn điều lệ, số cổ phần căn cứ kết quả chào bán, phát hành.

- f) Thực hiện đăng ký chứng khoán và đăng ký giao dịch bổ sung đối với số cổ phiếu đã chào bán, phát hành thêm theo quy định.
- g) Thực hiện các nội dung được giao quyền, uỷ quyền cụ thể tại Phương án tăng mức vốn điều lệ.
- h) Quyết định tất cả các công việc khác và các vấn đề phát sinh có liên quan đến việc tăng mức vốn điều lệ, chào bán, phát hành cổ phiếu; đăng ký, lưu ký chứng khoán; đăng ký giao dịch bổ sung cổ phiếu; bảo đảm việc thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định.

Trong phạm vi uỷ quyền nêu trên, HĐQT được uỷ quyền cho Chủ tịch HĐQT hoặc Tổng Giám đốc thực hiện các nội dung trên đây và các công việc cụ thể khác có liên quan.

Trân trọng kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Đào Mạnh Kháng