

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2019

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ lên **6.550.000.000.000 đồng (Sáu nghìn năm trăm năm mươi tỷ đồng)**, cụ thể như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc BAC A BANK tiếp tục tăng Vốn điều lệ là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của BAC A BANK, cụ thể:

- Nâng cao năng lực tài chính để đầu tư, nâng cấp hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng;
- Nâng cao khả năng mở rộng và phát triển mạng lưới;
- Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng Vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2018: **5.500.000.000.000 đồng** (Năm nghìn năm trăm tỷ đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2019: **1.050.000.000.000 đồng** (Một nghìn không trăm năm mươi tỷ đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn điều lệ: **6.550.000.000.000 đồng** (Sáu nghìn năm trăm năm mươi tỷ đồng).
- Nguồn tăng Vốn điều lệ:



- + **550.000.000.000** đồng từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2018;
- + **500.000.000.000** đồng từ lợi nhuận sau thuế còn lại năm 2017 và từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK. Việc tăng Vốn điều lệ này đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 24/04/2018 và dự kiến hoàn thành trong năm 2018, nâng mức Vốn điều lệ lên 6.000 tỷ đồng.

Tuy nhiên, đến tháng 10/2018, Ngân hàng mới hoàn thiện việc tăng vốn từ 5.000 tỷ lên 5.500 tỷ đồng. Do chỉ còn 2 tháng là kết thúc năm tài chính 2018 nên việc chuẩn bị hồ sơ, hoàn tất thủ tục tăng vốn lên 6.000 tỷ đồng là quá ngắn và không thể hoàn thành trong năm 2018 như dự kiến.

Để thuận tiện trong việc chuẩn bị hồ sơ và hoàn tất thủ tục tăng vốn điều lệ năm 2019, HĐQT trình ĐHĐCĐ cho phép thực hiện kế hoạch tăng vốn theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK trong năm 2019 và là một phần trong Phương án tăng Vốn điều lệ năm 2019 với hình thức và nguồn thực hiện như đã được ĐHĐCĐ thông qua.

2. Nguồn thực hiện, hình thức tăng vốn và đối tượng tăng vốn

2.1. Nguồn thực hiện tăng vốn

Việc tăng vốn thêm **1.050.000.000.000 đồng (Một nghìn không trăm năm mươi tỷ đồng)** sẽ được lấy từ các nguồn sau:

- Lợi nhuận sau thuế năm 2017: 490.453.000.000 đồng
- Lợi nhuận sau thuế năm 2018: 550.000.000.000 đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ: 9.547.000.000 đồng

2.2. Hình thức tăng vốn và đối tượng tăng vốn

Thực hiện tăng vốn bằng phát hành thêm 105.000.000 cổ phần phổ thông có ghi danh với mệnh giá phát hành là 10.000 đồng/cổ phần qua các hình thức sau:

• Thương cổ phiếu cho CBNV:

- Số lượng cổ phần: **5.000.000 cổ phần** phổ thông có ghi danh tương đương **50.000.000.000 đồng**.
- Nguồn thực hiện: lấy từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2017 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Đối tượng phát hành: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quy định đối tượng thưởng và mức thưởng phù hợp với định hướng phát triển của Ngân hàng.
- **Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu:**
 - Số lượng cổ phần: **100.000.000 cổ phần** phổ thông có ghi danh tương đương **1.000.000.000.000 đồng**.
 - Nguồn thực hiện: lấy từ lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2017, năm 2018 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông thông qua và từ Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK
 - Đối tượng phát hành: Các cổ đông hiện hữu có tên trong Danh sách cổ đông tại thời điểm chốt quyền.

3. Thời gian thực hiện

- Việc tăng Vốn điều lệ này dự kiến sẽ được hoàn thành trước khi kết thúc năm tài chính 2019. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị BAC A BANK quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

4. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu không phân phối hết

- Số cổ phiếu dự định phát hành mới nếu không được phân phối hết sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định xử lý trên cơ sở tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật hiện hành.

5. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ

- Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Bắc Á số cổ phiếu lẻ này.

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Số Vốn điều lệ tăng thêm là 1.050.000.000.000 đồng được dự kiến phân bổ sử dụng một phần cho việc tiếp tục đầu tư và nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, một phần cho việc xây dựng và phát triển mạng lưới giao dịch, phần còn lại cho hoạt động đầu tư góp vốn và cho vay trung dài hạn cho các khách hàng vay để đầu tư

vào các ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong các lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn.

Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm dự kiến như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Danh mục đầu tư	Số vốn đầu tư
1	Đầu tư tài sản cố định và phát triển mạng lưới	60
2	Đầu tư góp vốn mua cổ phần	30
3	Cho vay trung dài hạn lĩnh vực ưu tiên	960
Tổng cộng		1.050

IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KINH DOANH SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Căn cứ kế hoạch tăng Vốn điều lệ đến ngày 31 tháng 12 năm 2019, Vốn điều lệ của Ngân hàng dự kiến đạt 6.550.000.000.000 đồng, BAC A BANK dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2019 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2018	KH năm 2019	Tăng/(giảm) năm 2019 so với năm 2018	
				Số tuyệt đối	% tăng/giảm
I	Các chỉ tiêu hoạt động				
1	Vốn điều lệ	5.500	6.550	1.050	19,09%
2	Vốn chủ sở hữu	7.076	7.887	811	11,47%
3	Tổng tài sản	97.115	109.320	12.205	12,57%
4	Huy động vốn TT1	73.978	85.075	11.097	15,00%
5	Tiền gửi & cho vay TCTD	10.826	11.970	1.144	10,57%
6	Kinh doanh, đầu tư	18.085	19.550	1.465	8,10%

	chứng khoán				
7	Cho vay khách hàng	63.979	73.600	9.621	15,04%
8	Quỹ DPRR tín dụng	(594)	(944)	(350)	58,92%
9	Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng	0,76%	<1,5%		
10	Lợi nhuận sau thuế	677	736	59	8,71%
11	Số điểm giao dịch	127	138	11	8,66%
12	Số nhân viên cuối kỳ	1.997	2.170	173	8,66%
13	ROA	0,72%	0,7% - 0,8%		
14	ROE	10,07%	9,3% - 10%		
15	CAR	11,15%	10,76%		
II	Các tỷ lệ an toàn hoạt động	Đảm bảo tuân thủ theo quy định của NHNN			
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	11,15%	Tối thiểu 9%		
2	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	18,32%	Tối thiểu 10%		
3	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày VND	84,74%	Tối thiểu 50%		
4	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày ngoại tệ	-45,11%	Tối thiểu 10%		
5	Tỷ lệ nv ngắn hạn cho vay trung dài hạn	39,64%	Tối đa 45%		
6	Tỷ lệ đầu tư trái phiếu chính phủ/tổng NPT bình quân tháng liền kề trước đó	10,31%	Tối đa 30%		
7	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	9,49%	Tối đa 40%		

8	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	73,79%	Tối đa 80%		
---	--	--------	------------	--	--

V. TÍNH KHẢ THI CỦA PHƯƠNG ÁN

1. Về tính khả thi của việc tăng Vốn điều lệ

Để nâng cao khả năng tài chính, năng lực cạnh tranh của BAC A BANK và đảm bảo lợi ích cho các cổ đông, việc tăng Vốn điều lệ là xu hướng tất yếu. Sau khi tăng vốn BAC A BANK sẽ nâng cao được khả năng đầu tư, phát triển cơ sở hạ tầng, mở rộng mạng lưới, phát triển đồng bộ, hiện đại theo kịp với xu thế thời đại, như vậy lợi ích của các cổ đông sẽ được đảm bảo.

Với kết quả hoạt động kinh doanh hai năm 2017, 2018 và số dư Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ của BAC A BANK, việc tăng Vốn điều lệ thêm 1.050.000.000.000 đồng trong năm 2019 từ 5.500.000.000.000 đồng lên 6.550.000.000.000 đồng thông qua việc thưởng cổ phiếu cho CBNV, phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu là hoàn toàn khả thi.

2. Về định hướng phát triển trong thời gian tới

Năm 2019, BAC A BANK sẽ tiếp tục tập trung đẩy mạnh thực hiện chiến lược phát triển giai đoạn 2016 - 2020 để đạt mục tiêu trở thành một Ngân hàng có quy mô tăng trưởng lành mạnh và có chất lượng, hiệu quả cao.

BAC A BANK tiếp tục phát huy thế mạnh tư vấn đầu tư và cho vay đối với các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông, lâm, ngư nghiệp, các ngành sản xuất, chế biến công nghiệp phụ trợ, y tế, giáo dục,...

BAC A BANK phát triển theo hướng hiện đại, quản trị tiên tiến, phù hợp với thông lệ, chuẩn mực Việt Nam và Quốc tế, cung cấp đầy đủ, đa dạng các dịch vụ tài chính, ngân hàng cho nền kinh tế.

3. Về khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của BAC A BANK đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động khi Vốn điều lệ tăng lên 6.550.000.000.000 đồng

Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát đều có uy tín, trình độ, kinh nghiệm quản trị ngân hàng và có nhiều tâm huyết, trách nhiệm đóng góp vào sự phát triển của Ngân hàng.

Bên cạnh đó, Ban Điều hành của Ngân hàng đều là các thành viên có trình độ, được đào tạo bài bản, tác phong làm việc chuyên nghiệp, có đạo đức và có tâm huyết cống hiến vì sự phát triển của Ngân hàng.

Ngoài ra, BAC A BANK đã hoàn thiện xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ bao gồm hệ thống các chính sách, quy chế, quy định, quy trình hướng dẫn cùng bộ phận chức năng về kiểm toán và kiểm soát rủi ro của Ngân hàng trong từng hoạt động nghiệp vụ.

Với cơ chế quản trị và điều hành thống nhất, phối hợp thường xuyên và hiệu quả giữa hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành trong điều hành hoạt động kinh doanh là yếu tố quan trọng giúp BAC A BANK phát triển nhanh và vững chắc.

VI. ĐỀ XUẤT

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng Vốn điều lệ, đồng thời để thuận tiện cho quá trình triển khai công việc nhanh chóng, hiệu quả, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê duyệt/ toàn bộ Phương án tăng Vốn điều lệ nêu trên (nếu phải chỉnh sửa), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế còn lại của BAC A BANK năm 2018 sau khi đã trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ 2018 thông qua theo Nghị quyết 04/NQ/ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 24/04/2018;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xử lý số cổ phiếu lẻ phát sinh liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên;
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện bổ sung nội dung tăng vốn trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động theo quy định của pháp luật;
- Các/mọi nội dung, công việc khác liên quan đến việc tăng Vốn điều lệ nêu trên.

