

Số: /2018/PAQT-NHNA TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 04 năm 2018

## **PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2018**

Căn cứ kế hoạch hoạt động và nhu cầu vốn kinh doanh năm 2018, Hội đồng quản trị (HĐQT) xây dựng phương án tăng vốn điều lệ trong năm tài chính 2018 như sau:

### **I/ SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

1. Vốn điều lệ hay Vốn chủ sở hữu là một trong những tiêu chí quan trọng quyết định mức độ an toàn trong hoạt động của ngân hàng cũng như khả năng phát triển của ngân hàng trong tương lai. Do đó, việc tăng vốn điều lệ/ vốn chủ sở hữu sẽ quyết định mức độ thành công trong việc mở rộng quy mô hoạt động và làm tăng mức độ an toàn của ngân hàng, giúp ngân hàng đứng vững trước những biến động của thị trường.
2. Đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) về nâng cao năng lực tài chính của các Ngân hàng thương mại cổ phần, tạo nền tảng phát triển mạng lưới chi nhánh và hạ tầng kỹ thuật, mở rộng thị phần, góp phần đẩy mạnh thực hiện đề án tái cấu trúc ngành tài chính theo chủ trương của NHNN.
3. Tăng các giới hạn liên quan đến cấp tín dụng cho khách hàng, tăng nguồn vốn trung, dài hạn để tài trợ cho các hoạt động cấp tín dụng của ngân hàng, góp phần mở rộng đối tượng khách hàng. Tăng thêm nguồn vốn để đầu tư vào các giải pháp kinh doanh, củng cố nền tảng công nghệ thông tin, phát triển công nghệ ngân hàng số và hệ thống quản trị rủi ro.

### **II/ MỤC ĐÍCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

- Tăng cường năng lực tài chính để đáp ứng nhu cầu phát triển hoạt động ngân hàng như mua sắm, đầu tư tài sản cố định; cải tiến cơ sở vật chất; nâng cao công nghệ ngân hàng; phát triển nguồn nhân lực.
- Đáp ứng điều kiện mở rộng mạng lưới hoạt động, thành lập công ty trực thuộc theo quy định của pháp luật.
- Tăng quy mô vốn để mở rộng hoạt động kinh doanh như cho vay và kinh doanh các dịch vụ ngân hàng khác, đồng thời đảm bảo việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á.

### III/ KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Mức vốn điều lệ tăng:

- Vốn điều lệ của Ngân hàng Nam Á tại thời điểm 31/12/2017: **3.021.165.960.000 đồng** (Ba ngàn không trăm hai mươi mốt tỷ, một trăm sáu mươi lăm triệu, chín trăm sáu mươi ngàn đồng), tương ứng 302.116.596 cổ phần.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2018: **1.978.834.040.000 đồng** (Một ngàn chín trăm bảy mươi tám tỷ, tám trăm ba mươi bốn triệu, không trăm bốn mươi ngàn đồng), tương ứng 197.883.404 cổ phần.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: **5.000.000.000.000 đồng** (Năm ngàn tỷ đồng), tương ứng 500.000.000 cổ phần.

#### 2. Hình thức phát hành: bằng cổ phiếu.

#### 3. Phương án phát hành:

- **Loại tiền phát hành:** Đồng Việt Nam (VND);
- **Mệnh giá:** 10.000đ/cổ phần;
- **Số lượng cổ phần phát hành:** 197.883.404 cổ phần;
- **Tổng giá trị theo mệnh giá:** 1.978.834.040.000 đồng;
- **Phương án phát hành cụ thể:**

##### a/. Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức:

- + Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông.
- + Số cổ phần phát hành: **33.232.825 cổ phần.**
- + Giá trị phát hành: **332.328.250.000 đồng.**
- + Đối tượng phát hành: cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức theo Nghị quyết của Hội đồng quản trị.
- + Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành thêm: Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu phổ thông phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là **100 : 11** (cổ đông sở hữu 100 cổ phần sẽ được nhận thêm 11 cổ phần phát hành thêm).
- + Nguồn phát hành: từ lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng Nam Á.

##### b/. Phát hành cổ phiếu mới:

- + Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông.
- + Số lượng chào bán: **164.650.579 cổ phần.**
- + Giá trị 01 cổ phần phát hành: **tối thiểu không thấp hơn mệnh giá** (10.000đ/cp).

- + Tổng giá trị cổ phần phát hành dự kiến thu được: **1.646.505.790.000 đồng**.
- + Đối tượng phát hành: thực hiện theo nội dung Nghị quyết của Hội đồng quản trị cho các đối tượng sau:
  - ✓ Cổ đông hiện hữu: **906,3 tỷ đồng**, chiếm 30% vốn điều lệ hiện hành.
  - ✓ CBNV Ngân hàng Nam Á: **45,3 tỷ**, chiếm 1,5% vốn điều lệ hiện hành.
  - ✓ Phát hành ra bên ngoài: **694,9 tỷ**, chiếm 23% vốn điều lệ hiện hành.

#### **4. Phương án xử lý số cổ phần lẻ:**

Số lượng cổ phần phát hành thêm để trả cổ tức bằng cổ phiếu khi chia cho các cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Cổ phần lẻ phát sinh do làm tròn xuống (nếu có) sẽ giao cho Hội đồng quản trị lựa chọn đối tượng bán để bảo đảm tăng đủ vốn điều lệ và không vượt tỷ lệ quy định cho một cổ đông.

#### **5. Phương án xử lý cổ phần không được đặt mua hết khi kết thúc đợt chào bán (nếu có):**

Hội đồng quản trị quyết định:

- Lựa chọn nhà đầu tư, cổ đông có nhu cầu.
- Chào bán cho các nhà đầu tư, cổ đông có nhu cầu theo mức giá và điều kiện phù hợp, nhưng không thấp hơn giá chào bán cho cổ đông hiện hữu, đồng thời xin phép Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cho gia hạn thời gian chào bán trong trường hợp cần thiết.
- Trong trường hợp kết thúc thời gian gia hạn chào bán mà số cổ phần vẫn không được chào bán hết thì số cổ phần còn lại được coi như chưa phát hành và tổng số cổ phần chào bán của đợt này sẽ được tính giảm theo số lượng tương ứng.

#### **IV/PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2018.**

- Tổng số tiền dự kiến thu được: **1.978.834.040.000 đồng** (*Một ngàn chín trăm bảy mươi tám tỷ, tám trăm ba mươi bốn triệu, không trăm bốn mươi ngàn đồng*), dự kiến được phân bổ như sau:
  - Sửa chữa, nâng cấp cơ sở vật chất các Đơn vị kinh doanh hiện tại và trong tương lai;
  - Cải tiến, hoàn thiện thương hiệu Ngân hàng Nam Á;
  - Đầu tư, mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ sở vật chất và phát triển mạng lưới, trang thiết bị kỹ thuật và không vượt quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ theo quy định của NHNN;
  - Phát triển các sản phẩm tín dụng.

- Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm cân đối và phân bổ số tiền thu được từ đợt tăng vốn vào các mục đích trên một cách hợp lý, đảm bảo hiệu quả và lợi ích cho Ngân hàng và cổ đông.

**V/ DỰ KIẾN THAY ĐỔI VỀ CƠ CẤU VÀ TỶ LỆ VỐN CỔ PHẦN CỦA CÁC CỔ ĐÔNG SỞ HỮU MỨC CỔ PHẦN TRỌNG YẾU, CỔ ĐÔNG LÀ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC**

Stt	Họ và tên cổ đông	Địa chỉ	Tỷ lệ trước khi tăng VDL lên 5.000 tỷ đồng (%)	Tỷ lệ sau khi tăng VDL lên 5.000 tỷ đồng (%)
<b>CỔ ĐÔNG SỞ HỮU MỨC CỔ PHẦN TRỌNG YẾU</b>				
1	<b>CÔNG TY TNHH RỒNG THÁI BÌNH DƯƠNG</b>	600 Điện Biên Phủ, Phường 22, Quận Bình Thạnh, TP.HCM	14,156	12,060
<b>TỔNG CỘNG</b>			<b>14,156</b>	<b>12,060</b>
<b>CỔ ĐÔNG LÀ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>				
1	<b>NGUYỄN QUỐC TOÀN</b>	830/12 Huỳnh Tấn Phát, Phú Xuân, H. Nhà Bè, TP.HCM	5,000	4,260
2	<b>NGUYỄN QUỐC MỸ</b>	141 Võ Văn Tần, P.6, Q.3, TP.HCM	4,280	3,646
3	<b>TRẦN NGÔ PHÚC VŨ</b>	161 Trần Phú, Lộc Nga, TP. Bảo Lộc, Lâm Đồng	0	0
4	<b>PHAN ĐÌNH TÂN</b>	27A Bàn Cờ, P.3, Q.3, TP.HCM	2,837	2,417
5	<b>VÕ THỊ TUYẾT ANH</b>	246 Lương Định Của, P.An Khánh, Q.2, TP.HCM	0,026	0,022
6	<b>ĐỖ ANH THƯ</b>	87/4A Trần Phú, Phường 4, Quận 5, TP. HCM	0,496	0,423
<b>TỔNG CỘNG</b>			<b>12,640</b>	<b>10,769</b>
<b>CỔ ĐÔNG LÀ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT</b>				
1	<b>TRIỆU KIM CÂN</b>	201/115 Nguyễn Xí, P.26, Q.Bình Thạnh, TP.HCM	0,009	0,008
2	<b>NGUYỄN THỊ THÚY VÂN</b>	355/37 Sư Vạn Hạnh (nối dài), P.12, Q.10, TP.HCM	0	0
3	<b>NGUYỄN THÙY VÂN</b>	4G Xô Viết Nghệ Tĩnh, P.19, Q.Bình Thạnh, TP.HCM	0,025	0,021
<b>TỔNG CỘNG</b>			<b>0,034</b>	<b>0,029</b>
<b>TỔNG GIÁM ĐỐC</b>				
1	<b>TRẦN NGỌC TÂM</b>		0	0
<b>TỔNG CỘNG</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

## VI/ CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH DỰ KIẾN SAU PHÁT HÀNH:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2017	31/12/2018	% (31/12/2018 so với 31/12/2017)
Vốn điều lệ	3.021	5.000	66%
Tổng tài sản	54.440	66.000	21%
Huy động vốn từ tổ chức kinh tế và dân cư	41.753	55.000	31%
Cho vay tổ chức kinh tế và dân cư	36.346	42.000	16%
Hệ số an toàn vốn tối thiểu	12,63%	13-14 %	(+) 0,37-1,37 điểm %
ROA	0,49%	0,60%	(+) 0,11 điểm %
ROE	6,90%	6,00%	(-) 0,90 điểm %

## VII/ KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, NĂNG LỰC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT CỦA NHNA ĐỐI VỚI QUY MÔ VỐN VÀ QUY MÔ HOẠT ĐỘNG SAU PHÁT HÀNH

Với đội ngũ Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành hiện nay là những người có năng lực, có kinh nghiệm và trình độ chuyên môn trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, quản trị, điều hành và kiểm soát được quy mô hoạt động của ngân hàng, đảm bảo việc sử dụng vốn một cách có hiệu quả và chấp hành các tỷ lệ về an toàn vốn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của NHNN.

Để thuận tiện cho quá trình thực hiện phương án tăng vốn điều lệ nêu trên, Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho HĐQT và người đại diện theo pháp luật được thực hiện các việc như sau:

- Quyết định số lượng cổ phần bán, tỷ lệ, giá bán và đối tượng phù hợp, đảm bảo hiệu quả của phương án phát hành và đảm bảo quyền lợi cho Cổ đông.
- Quyết định các thời điểm thích hợp để chốt danh sách thực hiện quyền và thời điểm thích hợp triển khai việc thực hiện phát hành, sẽ thông báo cho cổ đông 10 ngày trước ngày chốt danh sách bằng cách đăng trên trang website của ngân hàng và gửi thư cho các cổ đông về việc chốt danh sách cũng như phương thức hiện sau khi chốt danh sách;
- Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của phương án tăng vốn điều lệ (bao gồm các quyết định về nội dung chưa được trình bày trong phương án tăng vốn này), chịu trách nhiệm giải trình và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định của pháp luật khi làm thủ tục tăng vốn điều lệ. Quyết định việc ký kết các văn

bản liên quan để thực hiện việc tăng vốn;

- Quyết định phân phối lại các phần dư không phân phối hết theo nguyên tắc nêu trên hoặc theo cách có lợi nhất cho cổ đông của ngân hàng;
- Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu.
- Thực hiện các thủ tục đăng ký kinh doanh với các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất đợt phát hành.
- Ủy quyền cho HĐQT cân nhắc, lựa chọn đơn vị Tư vấn, chủ động triển khai các công việc liên quan đến việc phát hành cổ phần phù hợp với các quy định của pháp luật, điều lệ nhằm đảm bảo quyền lợi của Cổ đông.
- Quyết định các nội dung khác phát sinh để hoàn tất việc thực hiện tăng vốn điều lệ.

Trân trọng kính trình.

***Nơi nhận:***

- Cổ đông NHNA;
- HĐQT, Ban Kiểm soát;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu: VP HĐQT.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Quốc Toàn**