

Mẫu 08_CBT/SGDHN

(Ban hành kèm theo Quyết định số 606/QĐ-SGDHN ngày 29/9/2016 của Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội về Quy chế Công bố thông tin tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội)

**NGÂN HÀNG TMCP
AN BÌNH**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 268/CV-HĐQT.21

Hà Nội, ngày 22 tháng 9 năm 2021

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

1. Tên tổ chức: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình**

- Mã chứng khoán: **ABB**

- Địa chỉ: Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội

- Điện thoại liên hệ.: 84-24-37612888

Fax: 84-24-35190416

2. Nội dung thông tin công bố:

Quyết định của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBANK) số 206/QĐ-HĐQT.21 ngày 22/9/2021 về Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán, và bảo đảm tuân thủ các giới hạn sở hữu trong chào bán, phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ của ABBANK.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 22/9/2021 tại đường dẫn <https://www.abbank.vn/>


Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố

*** Tài liệu đính kèm:**

Tài liệu liên quan đến nội dung thông tin công bố

Đại diện tổ chức

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT

(K), ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu) 



CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Đào Mạnh Kháng

Số: 206 /QĐ-HĐQT.21

Hà Nội, ngày 22 tháng 9 năm 2021

QUYẾT ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

**V/v: Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán,
và bảo đảm tuân thủ các giới hạn sở hữu trong chào bán,
phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP An Bình**

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung ngày 20 tháng 11 năm 2017);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Nghị định số 01/2014/NĐ-CP ngày 03 tháng 01 năm 2014 của Chính phủ về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình ngày 29 tháng 4 năm 2021;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ngày 29 tháng 4 năm 2021;
- Căn cứ Nghị quyết số 05/NQ-HĐQT.21 ngày 26 tháng 5 năm 2021 của Hội đồng Quản trị thông qua Phương án tăng vốn điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình;
- Căn cứ tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP An Bình,

QUYẾT ĐỊNH:

- Điều 1.** Thông qua Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán, phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) – Nội dung cụ thể của Phương án theo văn bản đính kèm theo Quyết định này.
- Điều 2.** Thông qua các biện pháp bảo đảm tuân thủ các giới hạn sở hữu trong chào bán, phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP An Bình. Do tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại ABBANK đã đạt giới hạn tối đa căn cứ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Nghị định số 01/2014/NĐ-CP ngày 03/01/2014 của Chính phủ về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam, các biện pháp hạn chế và kiểm soát dưới đây được áp dụng:
1. Việc phân bổ quyền mua cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu là nhà đầu tư nước ngoài bảo đảm tuân thủ theo đúng tỷ lệ phân bổ quyền tại Phương án chào bán, phát hành đã được Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị thông qua và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận.
 2. Nhà đầu tư nước ngoài không được nhận chuyển nhượng quyền mua từ các cổ đông khác, trừ trường hợp các nhà đầu tư nước ngoài chuyển nhượng quyền mua cho nhau. Trường hợp nhà đầu tư nước ngoài chưa là cổ đông nhận chuyển nhượng quyền mua để trở thành cổ đông ABBANK và trường hợp cổ đông nước ngoài thực hiện quyền mua phải được sự chấp thuận bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trước khi thực hiện (theo Điều 29.1(đ) Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành; Nghị định 01/2014/NĐ-CP và Thông tư 38/2014/TT-NHNN).

3. Không phân phối số cổ phiếu còn lại chưa chào bán hết (nếu có) cho đối tượng cổ đông, nhà đầu tư nước ngoài nếu việc này dẫn đến vượt giới hạn sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo quy định tại Nghị định 01/2014/NĐ-CP.

Điều 3. Thông qua các biện pháp bảo đảm tuân thủ giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người liên quan và hạn chế sở hữu chéo theo quy định của pháp luật, cụ thể bao gồm:

1. Việc phân bổ quyền mua cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu bảo đảm tuân thủ theo đúng tỷ lệ phân bổ quyền tại Phương án chào bán, phát hành đã được Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị thông qua và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán chấp thuận.
2. Việc nhận chuyển nhượng quyền mua của cổ đông, nhà đầu tư và việc phân phối số cổ phiếu còn lại chưa chào bán hết (nếu có) phải bảo đảm không dẫn tới việc vi phạm giới hạn sở hữu (Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng), cụ thể:
 - a) Cổ đông là cá nhân không sở hữu quá 5% vốn điều lệ ABBANK;
 - b) Cổ đông là tổ chức không sở hữu quá 15% vốn điều lệ ABBANK;
 - c) Cổ đông và người có liên quan của Cổ đông đó sở hữu không quá 20% vốn điều lệ ABBANK.
3. Cổ đông lớn và người có liên quan của cổ đông lớn đó tại tổ chức tín dụng khác không được nhận chuyển nhượng quyền mua để mua thêm dẫn đến việc đồng thời sở hữu từ 5% vốn điều lệ của ABBANK (tuân thủ Điều 55.3 Luật Các tổ chức tín dụng).
4. Cổ đông, nhà đầu tư dự kiến nhận chuyển nhượng quyền mua để mua cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn của ABBANK và cổ đông lớn nhận chuyển nhượng quyền mua, thực hiện quyền mua phải được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận bằng văn bản trước khi thực hiện (tuân thủ Điều 29.1(đ) Luật các tổ chức tín dụng; Thông tư số 50/2018/TT-NHNN).
5. Quyền mua không được phép chuyển nhượng cho công ty con của ABBANK hoặc tổ chức tín dụng, doanh nghiệp khác mà ABBANK đang sở hữu cổ phần, phần vốn góp (tuân thủ Điều 129.5 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 195.2 Luật Doanh nghiệp).

Điều 4. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ban hành.

Điều 5. Các Thành viên HĐQT, Ban Điều hành, các đơn vị và cá nhân liên quan có trách nhiệm thi hành Quyết định này.

Nơi nhận:

- Như Điều 5;
- Lưu: VP HĐQT.



Đào Mạnh Kháng

PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG NGUỒN VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN, PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU NĂM 2021 CỦA NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH

(Kèm theo Quyết định số 206/QĐ-HĐQT.21 ngày 22/9/2021 của Hội đồng Quản trị)

Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán, phát hành cổ phiếu năm 2021 (sau đây gọi là Phương án sử dụng vốn) của Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) được sử dụng làm cơ sở cho việc chào bán, phát hành cổ phiếu nhằm tăng vốn điều lệ năm 2021 của ABBANK. Phương án này gồm cả mục đích chào bán, phát hành và phương án sử dụng vốn thu được từ việc phát hành cổ phiếu.

I. Mục đích chào bán, phát hành cổ phiếu

Mục tiêu của chào bán, phát hành cổ phiếu của ABBANK năm 2021 là nhằm tăng vốn điều lệ bên cạnh phần tăng từ lợi nhuận giữ lại. Việc tăng vốn điều lệ giúp Ngân hàng:

- Tạo cơ sở cho việc phát triển bền vững, an toàn và hiệu quả: đảm bảo đáp ứng tốt nhất các chỉ tiêu an toàn hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam (NHNN) cũng như các tổ chức đánh giá xếp hạng tín nhiệm độc lập, nâng cao năng lực quản trị rủi ro, trong hoạt động ngân hàng trước bối cảnh kinh tế nhiều thách thức
- Nâng cao năng lực tài chính, quy mô hoạt động, và khả năng cạnh tranh qua việc bổ sung nguồn vốn chủ sở hữu cho hoạt động kinh doanh;
- Đảm bảo nền tảng cho việc triển khai thành công chiến lược kinh doanh trung hạn 2021-2025 theo phê duyệt của Hội đồng quản trị (HĐQT) trên cơ sở đầu tư phát triển hệ thống công nghệ ngân hàng hiện đại, tập trung vào chuyển đổi số, nâng cấp cơ sở vật chất mạng lưới hoạt động của ngân hàng.

II. Phương án sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu

1. Phương án sử dụng vốn thu được

Trên cơ sở mục đích và lý do tăng vốn đã được phân tích, đánh giá tại các Phương án tăng vốn đã được ĐHDCĐ, HĐQT thông qua và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận (được tóm tắt tại Phần I nêu trên), với đặc trưng cơ bản của hoạt động ngân hàng là kinh doanh tiền tệ nên số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (cùng với số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP) trước hết và chủ yếu được sử dụng để bảo đảm và nâng cao các chỉ số an toàn vốn, 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. Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán theo đó có mối liên hệ nhất quán và đồng nhất với nhu cầu, mức độ đủ vốn hoạt động của ABBANK và yêu cầu tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước cũng như đáp ứng tiêu chí của các tổ chức đánh giá xếp hạng độc lập theo định hướng chiến lược của Ngân hàng.

- Trên phương diện tổng thể, vốn thu được từ chào bán phát hành được sử dụng để bổ sung vốn kinh doanh của Ngân hàng nhằm đáp ứng yêu cầu về vốn theo thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của NHNN về Hệ thống kiểm soát nội bộ (Thông tư 13) cũng như đảm bảo mức xếp hạng tín nhiệm của cơ quan xếp hạng tín nhiệm độc lập*

Từ góc độ cơ quan quản lý, từ năm 2021, ABBANK cần thực hiện ICAAP (quy trình đánh giá mức độ an toàn vốn nội bộ). Theo khung khổ ICAAP, Ngân hàng cần bảo đảm có đủ vốn để thực hiện được kế hoạch kinh doanh trung hạn, nếu không, Ngân hàng cần có kế hoạch vốn để

bù đắp phần thiếu hụt. Theo phương án kinh doanh của ABBANK, Ngân hàng cần thêm 940 tỷ đồng để mức độ đủ vốn của Ngân hàng.

Từ góc độ của cơ quan xếp hạng tín nhiệm độc lập, để ABBANK có thể cải thiện mức xếp hạng hiện tại, với kế hoạch kinh doanh dự kiến, tỷ lệ an toàn vốn cấp 1 phải đạt tối thiểu là 10,4%, tương đương mức vốn tự có cấp 1 tối thiểu cần là 11.117 tỷ đồng, khoảng thiếu hụt là 1.197 tỷ đồng.

Như vậy, với tổng số 1.256 tỷ đồng tăng thêm (từ việc chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu 1.142 tỷ đồng và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn danh cho CBNV ABBANK 114 tỷ đồng), ưu tiên hàng đầu sẽ để đảm bảo yêu cầu về vốn để đáp ứng các mục tiêu kinh doanh của ABBANK.

Bảng dưới đây cho thấy hệ số an toàn vốn tối thiểu (CAR) của ABBANK trước và sau khi có thêm 1.256 tỷ đồng vốn điều lệ được huy động thêm vào năm 2021:

Dvt: Tỷ đồng

Chỉ số	Nếu không bổ sung vốn cổ phần	Nếu được bổ sung vốn từ chào bán, phát hành cổ phiếu	Mục tiêu cần đạt (đáp ứng yêu cầu của Thông tư 13)	Mục tiêu cần đạt (đáp ứng yêu cầu của TCXHTN)
Vốn tự có cấp 1	9.920	11.176	Không yêu cầu cụ thể	11.117
Vốn tự có mục tiêu (Theo quy định Thông tư 13)	10.366	11.622	11.306	Không yêu cầu cụ thể
CAR cấp 1	9,28%	10,4%	Không yêu cầu cụ thể	10,4%

b. Kế hoạch sử dụng vốn với một số hoạt động cụ thể trong năm 2021

Để tối ưu nguồn vốn này như trình bày trong mục II.1.a mà không ảnh hưởng tới mức tài sản có rủi ro của Ngân hàng, trong năm 2021, nguồn vốn thu được từ đợt chào bán, phát hành cổ phiếu sẽ được ưu tiên sử dụng để tăng quy mô vốn hoạt động thông qua việc triển khai 11 sáng kiến chiến lược và mục tiêu chuyển đổi số của Ngân hàng, trong đó số vốn dự kiến được sử dụng trong năm 2021 được tổng hợp theo 2 nhóm chính sau đây:

- Thực hiện hoạt động cấp tín dụng và đầu tư trái phiếu chính phủ (có hệ số rủi ro bằng 0): 1.142 tỷ đồng đến từ nguồn chào bán cho cổ đông hiện hữu.
- Đầu tư vào công nghệ theo định hướng chuyển đổi số của Ngân hàng trong năm 2021, 2022 là: 114 tỷ đồng đến từ nguồn phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty (ESOP).

2. Dự kiến một số chỉ tiêu chính sau khi tăng vốn điều lệ

Nguồn vốn thu được từ đợt chào bán, phát hành được sử dụng để tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng, ngoài việc nâng cao năng lực tài chính, mở rộng hoạt động kinh doanh dịch vụ ngân hàng, bảo đảm mức độ đủ vốn, quản trị rủi ro, còn góp phần tối ưu hoá cơ cấu nguồn vốn kinh doanh và nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng. Dự kiến một số chỉ tiêu chính sau khi tăng vốn điều lệ:

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022
Tổng tài sản (tỷ đồng)	120.217	138.250
Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	1.973	2.565
Roae	16,9%	19,2%
CIR	45,6%	42%

Trong trường hợp cổ phiếu không phân phối hết cho cổ đông theo dự kiến và số lượng vốn huy động không đạt đủ như dự kiến thì HĐQT sẽ tiếp tục chào bán cho các đối tượng khác trong đợt phát hành theo nội dung đã trình bày ở trên. Trường hợp kết thúc đợt phát hành, số vốn thu được thấp hơn dự kiến, HĐQT sẽ quyết định tìm kiếm các nguồn bổ sung khác để tăng quy mô vốn hoạt động, đảm bảo huy động đủ vốn phục vụ kế hoạch kinh doanh.

TM. HỘI ĐÒI QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Đào Mạnh Kháng

