



NGÂN HÀNG NAM Á

Hội Sở

201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Quận 3, TP.HCM
[T] 08. 3929 6699 - [F] 08. 3929 6688 - [Hotline] 1900 6679
[W] www.namabank.com.vn - [Swift Code] NAMAVNVX

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

Số: /2014/NQĐHĐCĐ-NHNA TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 08 năm 2014

NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Về việc điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ
từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP NAM Á

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 06 năm 2010 của Quốc Hội, có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2011;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 31/03/2012 và được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước xác nhận đăng ký tại công văn số 2326/NHNN-TTGSNH6 ngày 12/09/2012;

Căn cứ Nghị quyết số 505/2014/NQQT-NHNA ngày 13/08/2014 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Á thống nhất xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông bằng văn bản thông qua việc điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng;

Căn cứ Quyết định số 506/2014/QĐQT-NHNA ngày 13/08/2014 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Á về việc thành lập Ban kiểm phiếu biểu quyết ý kiến của cổ đông bằng văn bản;

Căn cứ Nghị quyết số 546/2014/NQQT-NHNA ngày 28/08/2014 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Á thống nhất việc điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng;

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết của cổ đông dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản vào lúc ... giờ ngày/...../2014,

QUYẾT NGHỊ

Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua việc điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng. Phương án mới số 548/2014/PAQT-NHNA ngày 28/08/2014 sẽ thay thế Phương án phát hành và sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2014 số 146/2014/PAQT-NHNA ngày 03/03/2014 đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 22 thông qua ngày 27/03/2014. Cụ thể như sau:

I/ SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Hiện nay, với việc đẩy mạnh thực hiện đề án tái cấu trúc ngành tài chính của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), các ngân hàng đang không ngừng gia tăng và củng cố nội lực,

đảm bảo năng lực tài chính, đáp ứng các tiêu chuẩn theo mục tiêu tái cấu trúc hệ thống ngân hàng thương mại (NHTM) của NHNN. Mặt khác, việc tăng vốn điều lệ còn tạo ra bước phát triển mới cho Ngân hàng, phát triển mạng lưới và hạ tầng kỹ thuật.

Do đó, bên cạnh việc hoàn thiện công tác quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng, việc tăng vốn điều lệ của Ngân hàng Nam Á (NHNA) trong năm tài chính 2014 là rất cần thiết, đáp ứng yêu cầu nâng cao năng lực tài chính, tăng cường khả năng cạnh tranh và bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh, đầu tư phát triển công nghệ ngân hàng cũng như nâng cấp mặt bằng giao dịch. Qua đó, đảm bảo cho hoạt động của NHNA được hiệu quả, an toàn, bền vững.

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.
- Đầu tư vào các doanh nghiệp, quỹ đầu tư và các tổ chức tín dụng khác dưới hình thức góp vốn đầu tư, liên doanh, mua, bán cổ phần.
- 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 NHNA.

III/ KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Mức vốn điều lệ hiện tại: 3.000.000.000.000 đồng (Ba ngàn tỷ đồng)
- Vốn điều lệ cần tăng thêm: 1.000.000.000.000 đồng (Một ngàn tỷ đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 4.000.000.000.000 đồng (Bốn ngàn tỷ đồng)

2. Hình thức chào bán: Chào bán trực tiếp

3. Đối tượng chào bán: Chào bán cổ phần mới cho các cổ đông hiện hữu

Cổ phần được chào bán cho tất cả các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách người sở hữu cuối cùng tại thời điểm chốt danh sách phân bổ quyền mua.

4. Phương án chào bán cụ thể:

- **Loại cổ phần:** Cổ phần phổ thông
- **Loại tiền chào bán:** Đồng Việt Nam (VND)
- **Mệnh giá:** 10.000 (Mười ngàn) đồng/cổ phần
- **Tổng số lượng chào bán:** 100.000.000 (Một trăm triệu) cổ phần
- **Tổng giá trị chào bán theo mệnh giá:** 1.000.000.000.000 (Một ngàn tỷ) đồng
- **Hình thức cổ phiếu:** Cổ phiếu có ghi tên
- **Giá chào bán:** 10.000 (Mười ngàn) đồng/cổ phần

Nguyên tắc xác định giá chào bán: NHNA sử dụng giá trị sổ sách tại thời điểm 31/12/2013 làm căn cứ tính giá dự kiến chào bán cho cổ đông hiện hữu. Để đảm bảo thành công của đợt chào bán, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) quyết định mức giá chào bán cho cổ đông hiện hữu bằng mệnh giá (10.000đ/cổ phần).

Nội dung	Theo BCTC riêng (đã kiểm toán)	Theo BCTC hợp nhất (đã kiểm toán)
Giá trị sổ sách tại thời điểm 31/12/2013 của NHNA (đồng/cổ phiếu)	10.815	10.862

- **Thời gian dự kiến chào bán:** *Quý IV/ 2014*

- **Phương thức chào bán:** Chào bán theo phương thức thực hiện quyền

Tỷ lệ thực hiện quyền mua: **10 : 3,333333**

Tỷ lệ thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu là 10 : 3,333333 nghĩa là mỗi cổ đông sở hữu 01 cổ phần sẽ được hưởng 01 quyền mua, 10 quyền mua sẽ được mua thêm 3,333333 cổ phần mới. Quyền mua cổ phần sẽ được phân phối theo danh sách người sở hữu cuối cùng tại thời điểm chốt danh sách phân bổ quyền mua. Để đảm bảo không vượt quá số lượng cổ phần chào bán, số cổ phần chào bán sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.

Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 169 cổ phần, theo tỷ lệ thực hiện quyền là 10:3,333333, khi đó số lượng cổ phần mà cổ đông A được quyền mua thêm là: $(169/10) \times 3,333333 = 56,33$ cổ phần. Theo quy định về việc xử lý cổ phần lẻ cổ đông A sẽ được mua thêm 56 cổ phần.

- **Xử lý số cổ phần lẻ phát sinh do làm tròn đến hàng đơn vị, cổ phần không được đặt mua hết (nếu có) sau khi kết thúc thời gian đăng ký và nộp tiền mua cổ phần của cổ đông:**

Sau khi kết thúc thời gian đăng ký và nộp tiền mua cổ phần của cổ đông, tùy thuộc vào điều kiện thị trường, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định việc xử lý số cổ phần còn dư (nếu có) theo một trong hai phương án dưới đây:

+ **Phương án 1:** Chốt số lượng cổ phần đặt mua và mức vốn tăng thêm theo thực tế. Toàn bộ số cổ phần còn dư (nếu có) sẽ được coi như chưa phát hành và được hủy bỏ, đồng thời tổng số cổ phần chào bán của đợt này sẽ được tính giảm theo số lượng tương ứng.

+ **Phương án 2:** Chào bán cho các nhà đầu tư khác, cụ thể:

- Lựa chọn nhà đầu tư có nhu cầu.
- Chào bán cho các nhà đầu tư 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 NHNN, 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 chào bán và tổng số cổ phần chào bán của đợt này sẽ được tính giảm theo số lượng tương ứng.

- **Ngày chốt danh sách đối tượng chào bán:** Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông hiện hữu để thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán thêm.

Cổ đông chuyển nhượng và hoàn tất việc chuyển quyền sở hữu cổ phần trước thời điểm chốt danh sách thì bên nhận chuyển nhượng được mua cổ phần mới tương ứng với quyền của số cổ phần nhận chuyển nhượng. Cổ đông chuyển nhượng cổ phần trong khoảng thời gian sau khi chốt danh sách cho đến khi chào bán cổ phiếu thì bên chuyển nhượng vẫn tiếp tục là người được hưởng các quyền lợi nêu trên.

- **Thời gian phân phối cổ phiếu:** NHNA hoàn thành việc phân phối cổ phiếu trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày và thời gian gia hạn chào bán (nếu cần) kể từ ngày được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu.

- **Đánh giá mức độ pha loãng cổ phần dự kiến sau chào bán:**

- **Rủi ro pha loãng thu nhập cơ bản trên mỗi cổ phần đang lưu hành (EPS):**

Sau khi 100.000.000 cổ phiếu chào bán này chính thức được đưa vào giao dịch trên thị trường, thu nhập cơ bản trên mỗi cổ phần (EPS) sẽ bị thay đổi do có sự thay đổi về vốn chủ sở hữu và tốc độ tăng trưởng lợi nhuận.

Giá định chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu lưu hành, sự thay đổi EPS của cổ phiếu NHNA như sau:

Lợi nhuận trước thuế năm 2014 dự kiến là 210.000.000.000 đồng.

Lợi nhuận sau thuế năm 2014 dự kiến là 163.800.000.000 đồng (tính thuế TNDN 22%).

Nội dung	Vốn điều lệ 3.000 tỷ	Vốn điều lệ 4.000 tỷ (100.000.000 cổ phiếu chào bán thêm dự kiến lưu hành vào tháng 11 năm 2014)
EPS	546	517

- **Rủi ro pha loãng tỷ lệ biểu quyết:** Rủi ro pha loãng tỷ lệ biểu quyết xảy ra trong trường hợp cổ đông hiện hữu không đăng ký mua hết số cổ phiếu được quyền mua.

Giả sử, đối với cổ đông A có 1.000.000 cổ phiếu.

Trường hợp	Tỷ lệ biểu quyết trước khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ biểu quyết sau khi tăng vốn điều lệ
Cổ đông A không đăng ký mua cổ phiếu được phân phối	0,333%	0,250%
Cổ đông A đăng ký mua cổ phiếu được phân phối	0,333%	0,333%

- ***Cam kết đưa chứng khoán vào giao dịch trên thị trường có tổ chức:***

NHNA cam kết đưa chứng khoán vào giao dịch trên thị trường có tổ chức trong thời hạn một năm, kể từ ngày kết thúc đợt chào bán cổ phần ra công chúng trong đợt tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng.

- ***Chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu:*** Quyền mua cổ phiếu chào bán thêm chỉ được phép chuyển nhượng một phần hoặc toàn bộ cho đối tượng khác 01 (một) lần duy nhất.

- ***Quy định về chuyển nhượng:***

Cổ đông được chuyển quyền sở hữu cổ phần chào bán lần này dưới các hình thức mua, bán, cho, tặng, trao đổi theo quy định của pháp luật, cổ phiếu được sử dụng làm tài sản cầm cố vay vốn tại các TCTD khác (trừ NHNA) khi được các TCTD này chấp nhận, kể từ thời điểm NHNA được các cơ quan quản lý Nhà nước chính thức ghi nhận mức vốn điều lệ mới.

- ***Các loại thuế có liên quan:***

- NHNA nộp thuế theo quy định của pháp luật hiện hành liên quan đến cổ phiếu chào bán (nếu có).
- Người sở hữu cổ phiếu của NHNA chịu trách nhiệm nộp thuế thu nhập và các loại thuế khác có liên quan đến số cổ phiếu được mua từ đợt chào bán (nếu có).

5. Hình thức thanh toán tiền mua cổ phần

Tiền mua cổ phần được thanh toán bằng đồng Việt Nam theo hình thức nộp tiền mặt hoặc chuyển khoản vào tài khoản phong tỏa của NHNA.

6. Các quy định khác về việc chào bán cổ phần

- Cổ đông phải cam kết mua đủ số cổ phần đã đăng ký.
- Cổ đông chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua cổ phần.
- Cổ đông phải chấp hành nghiêm chỉnh các quy định trong Điều lệ, Quy chế nội bộ của NHNA và các quy định của pháp luật có liên quan.
- Cổ đông không được rút vốn dưới bất kỳ hình thức nào.

IV/ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

- Tổng số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán: 1.000.000.000.000 đồng (*Một ngàn tỷ 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 NHNA.
 - 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 tự có theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
 - Thành lập công ty trực thuộc.

- Phát triển các sản phẩm tín dụng.
- ĐHĐCĐ ủy quyền Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm cân đối và phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán vào các mục đích trên một cách hợp lý, giải ngân theo tiến độ thực hiện thực tế, đảm bảo hiệu quả và lợi ích cho Ngân hàng và cổ đông.

V/ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- ĐHĐCĐ giao cho HĐQT xây dựng phương án chào bán chi tiết và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai, đảm bảo lợi ích cho các cổ đông, NHNA và phù hợp với quy định của Pháp luật.
- ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT chủ động điều chỉnh những nội dung cần thiết để đảm bảo phương án phù hợp với pháp luật và tình hình thực tế của thị trường (giá chào bán, thời điểm chào bán,...).
- ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT chịu trách nhiệm cân đối và phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán một cách hợp lý, giải ngân theo tiến độ thực hiện thực tế, đảm bảo hiệu quả và lợi ích cho NHNA và cổ đông.
- ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT sửa đổi điều khoản về vốn điều lệ tại Điều lệ NHNA sau khi hoàn tất việc chào bán cổ phiếu ra công chúng và tiến hành các thủ tục để thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh theo số vốn mới.
- ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết để đưa cổ phiếu NHNA vào giao dịch trên thị trường có tổ chức trong thời hạn một năm, kể từ ngày kết thúc đợt chào bán cổ phần ra công chúng trong đợt tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng.

VI/ 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

Giá định các cổ đông trọng yếu, cổ đông là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc Ngân hàng mua cổ phần đúng theo tỷ lệ trong phương án chào bán trên, tỷ lệ sở hữu cổ phần dự kiến của các cổ đông này khi vốn điều lệ tăng từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng như sau:

Stt	Họ và tên cổ đông	Địa chỉ	Tỷ lệ trước khi tăng VDL lên 4.000 tỷ đồng (%)	Tỷ lệ sau khi tăng VDL lên 4.000 tỷ đồng (%)
CỔ ĐÔNG SỞ HỮU MỨC CỔ PHẦN TRỌNG YẾU				
1	CÔNG TY TNHH RỒNG THÁI BÌNH DƯƠNG	600 Điện Biên Phủ, Phường 22, Quận Bình Thạnh, TP.HCM	14,255	14,255

Stt	Họ và tên cổ đông	Địa chỉ	Tỷ lệ trước khi tăng VDL lên 4.000 tỷ đồng (%)	Tỷ lệ sau khi tăng VDL lên 4.000 tỷ đồng (%)
TỔNG CỘNG			14,255	14,255
CỔ ĐÔNG LÀ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ				
1	NGUYỄN QUỐC TOÀN	830/12 Huỳnh Tấn Phát, Phú Xuân, H. Nhà Bè, TP.HCM	5,000	5,000
2	NGUYỄN QUỐC MỸ	141 Võ Văn Tần, P.6, Q.3, TP.HCM	4,310	4,310
3	PHAN ĐÌNH TÂN	27A Bàn Cờ, P.3, Q.3, TP.HCM	2,857	2,857
4	VÕ THỊ TUYẾT NGA	E8 Lương Định Của, P.Bình An, Q.2, TP.HCM	0,020	0,020
5	LÊ THANH ĐẠM	129/111C Chung cư Vĩnh Hội, Bến Vân Đồn, P.6, Q.4, Tp.HCM	0,023	0,023
TỔNG CỘNG			12,210	12,210
CỔ ĐÔNG LÀ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT				
1	TRIỆU KIM CÂN	201/115 Nguyễn Xí, P.26, Q.Bình Thạnh, TP.HCM	0,009	0,009
2	TRANG XUÂN TÙNG	90/171 Đường số 1, P.12, Q.Tân Bình, TP.HCM	0,008	0,008
3	TRẦN NGỌC DŨNG	112/831 Nguyễn Kiệm, P.3, Q.Gò Vấp, TP.HCM	0,017	0,017
TỔNG CỘNG			0,034	0,034
TỔNG GIÁM ĐỐC				
1	TRẦN NGÔ PHÚC VŨ	161 Trần Phú, Lộc Nga, TP. Bảo Lộc, Lâm Đồng	-	-
TỔNG CỘNG			-	-

VI/ CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH DỰ KIẾN SAU CHÀO BÁN

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2013	31/12/2014	% (31/12/2014 so với 31/12/2013)
Vốn điều lệ	3.000	4.000	133,33%
Tổng tài sản	28.782	35.000	121,60%
Lợi nhuận trước thuế	183	210	114,75%
Huy động vốn từ tổ chức kinh tế và dân cư	13.709	18.000	131,30%
Cho vay tổ chức kinh tế và dân cư	11.570	14.600	126,19%
Tỷ lệ nợ xấu từ tổ chức kinh tế và dân cư	1,48 %	< 2,50 %	-
Hệ số an toàn vốn tối thiểu	13,47%	≥ 9,00 %	-
ROA	0,71 %	1,00 %	Tăng 0,29 điểm %
ROE	4,19 %	6,00 %	Tăng 1,81 điểm %
Tỷ lệ cổ tức dự kiến	7,00%	7,00%	-

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

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.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông NHNA biểu quyết thông qua Phương án chào bán và sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2014 theo các nội dung trên.

- Số phiếu biểu quyết đồng ý đạt tỷ lệ% tổng số cổ phần của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết chấp thuận.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Nơi nhận:

- Cổ đông NHNA;
- NHNN TP. HCM;
- Hội đồng quản trị;
- Ban kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc,
- Lưu VP. HĐQT.

Nguyễn Quốc Toàn