

TỜ TRÌNH

V/v Phương án chào bán cổ phần để bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Đông Á

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đông Á

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam, khóa XI, kỳ họp thứ 9 thông qua ngày 29 tháng 6 năm 2006;

Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH 12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 24 tháng 11 năm 2010;

Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XIV, kỳ họp thứ 4 thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017;

Căn cứ Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26/6/2015 của Chính phủ v/v Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam;

Căn cứ Quyết định số 48/QĐ-NHNN.m ngày 03/9/2019 của Thống đốc NHNN Việt Nam về việc giá trị thực vốn điều lệ, quỹ dự trữ và mức vốn cần được bổ sung để bảo đảm giá trị thực của vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với Ngân hàng TMCP Đông Á;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đông Á,

Hội đồng quản trị Ngân hàng Đông Á kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án chào bán cổ phần để bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Đông Á (sau đây viết tắt là DAB), cụ thể như sau:

I. Sự cần thiết phải bổ sung vốn điều lệ

Thực hiện chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, của Ban kiểm soát đặc biệt DAB, DAB đã tiến hành thuê Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (sau đây viết tắt là EY) đánh giá thực trạng tài chính và xác định giá trị thực của vốn điều lệ, các quỹ dự trữ của DAB tại thời điểm

31/12/2018. Theo số liệu đã kiểm toán của EY, tính đến ngày 31/12/2018, kết quả hoạt động kinh doanh của DAB có lỗ lũy kế, nguồn vốn chủ sở hữu bị âm. Do đó, để bù đắp việc âm vốn chủ sở hữu, đảm bảo DAB có giá trị thực của vốn điều lệ đạt mức vốn tối thiểu bằng vốn pháp định theo quy định (tại Nghị định số 10/2011/NĐ-CP ngày 26/01/2011 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 141/2006/NĐ-CP ngày 22/11/2006 về ban hành Danh mục mức vốn pháp định của các tổ chức tín dụng) là 3.000 tỷ đồng, DAB phải thực hiện việc bổ sung vốn điều lệ để đảm bảo đáp ứng quy định của pháp luật.

II. Phương án chào bán cổ phần

1. Đề xuất lựa chọn hình thức chào bán cổ phần

Theo quy định tại khoản 1 điều 29 Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam:

Vốn điều lệ của ngân hàng có thể được tăng từ các nguồn sau:

(i) *Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; Quỹ thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật;*

(ii) *Phát hành cổ phiếu ra công chúng, phát hành cổ phiếu riêng lẻ;*

(iii) *Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông;*

(iv) *Vốn do chủ sở hữu, thành viên góp vốn cấp thêm;*

(v) *Các nguồn khác theo quy định của pháp luật.*

Căn cứ vào tình hình hoạt động của ngân hàng hiện nay, DAB chỉ có thể thực hiện tăng vốn điều lệ từ nguồn phát hành cổ phiếu ra công chúng hoặc phát hành riêng lẻ. Tuy nhiên, với điều kiện hiện tại, DAB không thể thực hiện phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu được vì không đáp ứng các điều kiện chào bán chứng khoán ra công chúng quy định tại khoản 1 Điều 12 Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006: “Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán”.

Do đó, DAB **chỉ có thể chọn** hình thức phát hành còn lại là chào bán cổ phần riêng lẻ. Hình thức chào bán này có ưu điểm là không yêu cầu tổ chức phát hành đáp ứng các điều kiện về hoạt động kinh doanh có lãi, không có lỗ lũy kế ở năm liền trước năm chào bán như chào bán cổ phiếu ra công chúng.

Tuy nhiên, phát hành theo hình thức này thì chỉ chào bán cho dưới 100 nhà đầu tư (không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp), không sử dụng phương tiện thông tin đại chúng hoặc Internet (quy định tại khoản 3 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010). Đồng thời nhà đầu tư mua cổ phần của đợt chào bán riêng lẻ bị hạn chế chuyển nhượng tối thiểu một năm, kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, trừ trường hợp chuyển nhượng cổ phần đã chào bán của cá nhân cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, chuyển nhượng chứng khoán giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp.

Căn cứ các phân tích trên, Hội đồng quản trị lựa chọn **hình thức** chào bán cổ phần để bổ sung vốn điều lệ là **chào bán cổ phần riêng lẻ**.

2. Tên cổ phần, mệnh giá, số lượng cổ phần đã phát hành:

- Tên cổ phần: Cổ phần Ngân hàng TMCP Đông Á
- Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông
- Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần
- Số lượng cổ phần đã phát hành: 500.000.000 cổ phần
- Vốn điều lệ trước khi phát hành: 5.000.000.000.000 đồng

3. Số lượng cổ phần dự kiến chào bán, giá chào bán, hình thức chào bán:

- Số lượng cổ phần dự kiến chào bán: chào bán đủ số lượng cổ phần để đảm bảo giá trị thực của vốn điều lệ DAB đáp ứng tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật.

- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phần

- Hình thức chào bán: Chào bán cổ phần riêng lẻ cho dưới 100 nhà đầu tư (không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp) theo quy định.

4. Đối tượng, số lượng nhà đầu tư, điều kiện, tiêu chí

- Đối tượng chào bán:

- + Ưu tiên phát hành cho cổ đông hiện hữu;

- + Trường hợp cổ đông hiện hữu đăng ký mua cổ phần không đủ số lượng chào bán theo phương án này, thì sẽ phát hành cho nhà đầu tư bên ngoài đủ điều kiện theo qui định của pháp luật.

- Số lượng nhà đầu tư tham gia đợt chào bán: Dưới 100 người (không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp).

- Tiêu chí lựa chọn đối tượng chào bán: Do số lượng nhà đầu tư tham gia đợt chào bán riêng lẻ có giới hạn, do đó, tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư tham gia như sau:

- (i). Đáp ứng các điều kiện về tư cách pháp nhân, thể nhân theo quy định của pháp luật.

- (ii). Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua cổ phần; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua cổ phần của tổ chức tín dụng; không được góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật.

- (iii). Tổng số cổ phần sở hữu sau khi mua thêm phải đáp ứng các quy định sau về giới hạn sở hữu cổ phần tại tổ chức tín dụng:

- Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu vượt quá 5% vốn điều lệ của DAB.
 - Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của DAB.
 - Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu vượt quá 20% vốn điều lệ của DAB. Cổ đông lớn của một tổ chức tín dụng và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác.

- Hạn chế chuyển nhượng:

(i) Số cổ phần chào bán cho nhà đầu tư tham gia đợt chào bán riêng lẻ sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày DAB hoàn thành đợt chào bán (*trừ trường hợp chuyển nhượng cổ phần đã chào bán của cá nhân cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp hoặc chuyển nhượng cổ phần giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp*); và

(ii) Việc chuyển nhượng phải được sự chấp thuận của cơ quan chức năng (nếu có) tại thời điểm chuyển nhượng.

- Danh sách các đối tượng chào bán: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị chủ động làm việc với các nhà đầu tư và quyết định thông qua danh sách nhà đầu tư mua cổ phần chào bán riêng lẻ, trong đó sẽ ưu tiên chào bán cho cổ đông hiện hữu.

Để Hội đồng quản trị có cơ sở làm việc với các nhà đầu tư về nhu cầu mua cổ phần phát hành thêm, Hội đồng quản trị đề nghị cổ đông hiện hữu, nhà đầu tư bên ngoài có nhu cầu mua cổ phần đáp ứng các tiêu chí lựa chọn đối tượng chào bán (như trình bày ở trên) thực hiện đăng ký thông tin với DAB theo mẫu **Giấy đăng ký mua cổ phần** đính kèm Tờ trình phát hành này hoặc có thể tải mẫu Giấy đăng ký mua cổ phần tại website của DAB (www.dongabank.com.vn, mục Dành cho cổ đông) và nộp cho Ban Lễ tân của Đại hội đồng cổ đông (trong thời gian tổ chức Đại hội) hoặc gửi về cho DAB trong vòng **15** ngày kể từ ngày kết thúc Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2019 theo địa chỉ:

Văn phòng ngân hàng TMCP Đông Á

130 Phan Đăng Lưu, Phường 3, Quận Phú Nhuận, TP.HCM

Người liên hệ: Võ Thị Ngọc Giàu, tel: 0938360960, email: giauvtn@dongabank.com.vn

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyền quyết định đối tượng chào bán mà không cần xin ý kiến của Đại hội đồng cổ đông và đối tượng chào bán không cần phải thực hiện chào mua công khai kể cả trong trường hợp: (i) Chào bán cho một tổ chức, cá nhân hoặc một nhóm tổ chức, cá nhân và người có liên quan của tổ chức, cá nhân đó dẫn đến tỷ lệ sở hữu của các đối tượng này vượt mức sở hữu được quy định tại Khoản 11 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán và (ii) Chào bán cho một tổ chức, cá nhân hoặc một nhóm tổ chức, cá nhân và người có liên quan của tổ chức, cá nhân đó từ 10% trở lên vốn điều lệ của tổ chức phát hành trong một đợt chào bán hoặc trong các đợt chào bán trong 12 tháng gần nhất.

5. Thời gian chào bán, phương thức nộp tiền

- Thời gian dự kiến chào bán: Sau khi được cơ quan có thẩm quyền chấp thuận, DAB sẽ triển khai thực hiện chào bán cổ phần.

- Phương thức nộp tiền: Nhà đầu tư sẽ nộp tiền bằng hình thức chuyển tiền vào tài khoản phong tỏa tại một ngân hàng thương mại cổ phần theo chỉ định của DAB:

+ Chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Đông Á

+ Số tài khoản: 11910000112884 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Nam kỳ Khởi nghĩa.

- Thời gian nộp tiền mua cổ phần phát hành thêm dự kiến: **Trong vòng 10 ngày** kể từ ngày DAB được cơ quan có thẩm quyền chấp thuận việc phát hành cổ phiếu.

6. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán:

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phần sẽ được sử dụng để bù đắp việc âm vốn chủ sở hữu, nâng cao năng lực tài chính để DAB tăng cường năng lực cạnh tranh, tiếp tục phát triển bền vững.

7. Kiến nghị trình Đại hội đồng cổ đông:

7.1. Trường hợp Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án chào bán cổ phần để bổ sung vốn điều lệ của DAB nêu trên nhằm đảm bảo giá trị thực của vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Giao Hội đồng quản trị DAB hoàn thiện chi tiết phương án chào bán cổ phần bao gồm xác định số lượng cổ phần chào bán cho nhà đầu tư, phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán và tổ chức tiến hành các thủ tục cần thiết trình cơ quan có thẩm quyền như Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận trên cơ sở đảm bảo đúng các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định tất cả các vấn đề có liên quan đến việc chào bán cổ phần để bổ sung vốn điều lệ, cụ thể:

- (i). Quyết định thời gian triển khai thực hiện bổ sung vốn;
- (ii). Thực hiện thủ tục liên quan hồ sơ chào bán với cơ quan có thẩm quyền và triển khai phương án chào bán cổ phần;
- (iii). Tùy thuộc vào tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, Hội đồng quản trị được quyền xem xét, điều chỉnh phương án sử dụng vốn cho phù hợp tình hình thực tế nếu thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng và báo cáo cho cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông gần nhất;
- (iv). Làm việc với các nhà đầu tư và quyết định thông qua danh sách nhà đầu tư mua cổ phần chào bán riêng lẻ;
- (v). Báo cáo kết quả chào bán theo quy định;
- (vi). Thực hiện các thủ tục thay đổi Giấy đăng ký doanh nghiệp với Sở Kế hoạch và Đầu tư sau khi hoàn tất đợt chào bán;
- (vii). Sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần trong Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt chào bán và phù hợp với kết quả chào bán;
- (viii). Các vấn đề khác có liên quan.

7.2. Trường hợp:

(i) Đại hội đồng cổ đông không thông qua phương án chào bán cổ phần để bổ sung vốn điều lệ; hoặc

(ii) Không có cổ đông hiện hữu, nhà đầu tư bên ngoài đăng ký mua cổ phần; hoặc 

(iii) Cổ đông hiện hữu, nhà đầu tư bên ngoài có đăng ký mua cổ phần nhưng không mua đủ số lượng cổ phần cần chào bán; hoặc

(iv) Cổ đông hiện hữu, nhà đầu tư bên ngoài đã đăng ký mua cổ phần nhưng không nộp đủ tiền và đúng thời hạn,

Hội đồng quản trị sẽ báo cáo Ban kiểm soát đặc biệt DAB, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét tái cơ cấu ngân hàng theo phương án khác theo quy định của pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.



Nơi nhận:

- Như đề gởi;
- Lưu VP, KCL. 

GIẤY ĐĂNG KÝ MUA CỔ PHẦN NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG Á
(Theo hình thức chào bán riêng lẻ)

Kính gửi: Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đông Á

1. Tên nhà đầu tư:

- Mã số cổ đông (nếu có):

- Địa chỉ:

- Điện thoại: Fax:

- Số CMND/CCCD/Hộ chiếu/GCNDKDN:

- Ngày cấp: Nơi cấp:

- Quốc tịch:

- Tên người đại diện theo pháp luật (nếu là cổ đông tổ chức):

- Số CMND/CCCD của người đại diện theo pháp luật:

- Ngày cấp: Nơi cấp:

- Số cổ phần đang sở hữu: cổ phần.

2. Đăng ký mua cổ phần phát hành thêm của DAB theo hình thức chào bán riêng lẻ như sau:

- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần

- Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phần

- Tổng số lượng cổ phần đăng ký mua: cổ phần.

(Bằng chữ:)

- Thời gian nộp tiền mua cổ phần phát hành thêm dự kiến: **Trong vòng 10 ngày** kể từ ngày DAB được cơ quan có thẩm quyền chấp thuận việc phát hành cổ phiếu.

3. Thông tin số tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu của DAB:

- Chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Đông Á

- Số tài khoản: 11910000112884 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Nam kỳ Khởi nghĩa. 



4. Cam kết:

- Mua đủ số cổ phần đã đăng ký và nộp tiền đúng thời hạn vào tài khoản phong tỏa của DAB (mục 3 Giấy đăng ký mua cổ phần) ngay khi có thông báo của DAB;

- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua cổ phần; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua cổ phần của tổ chức tín dụng; không được góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;

- Thực hiện đầy đủ các quy định về đăng ký mua cổ phiếu của DAB.

Người đăng ký mua¹

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu là tổ chức)

¹ Quý cổ đông hoặc nhà đầu tư vui lòng gửi lại Giấy đăng ký này tại Đại hội cho Ban lễ tân hoặc gửi về DongA Bank trong vòng 15 ngày kể từ ngày kết thúc Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2019 theo địa chỉ: Văn phòng DongA Bank, 130 Phan Đăng Lưu, Phường 3, Quận Phú Nhuận, TP.HCM. Điện thoại liên hệ: (028) 39951659. Email: daihoicodong@dongabank.com.vn. Ngoài bì thư vui lòng ghi rõ: Giấy đăng ký mua cổ phần DongA Bank.