

ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC CẤP CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHỈ CÓ NGHĨA LÀ VIỆC ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CỔ PHIẾU ĐÃ THỰC HIỆN THEO CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT LIÊN QUAN MÀ KHÔNG HÀM Ý ĐẢM BẢO GIÁ TRỊ CỦA CỔ PHIẾU. MỌI TUYÊN BỐ TRÁI VỚI ĐIỀU NÀY LÀ BẤT HỢP PHÁP.

# BẢN CÁO BẠCH

## TỔNG CÔNG TY TÍN NGHĨA

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 3600283394 do Sở Kế hoạch Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp lần đầu ngày 03/11/2004, thay đổi lần thứ 12 ngày 16/07/2012

### CHÀO BÁN CỔ PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI Á RA CÔNG CHÚNG

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số *H. 16001 UBCK* do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày *04* tháng *12* năm *2013*.)

*Bản cáo bạch này và tài liệu bổ sung sẽ được cung cấp tại Trụ sở chính Tổng Công ty Tín Nghĩa, Trụ sở Công ty cổ phần chứng khoán KIS Việt Nam & chi nhánh.*

Phụ trách công bố thông tin:

Họ tên: Quách Văn Đức

Chức vụ: Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

Số điện thoại: (84-61) 382 2486



# TỔNG CÔNG TY TÍN NGHĨA

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 3600283394 do Sở Kế hoạch Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp  
lần đầu ngày 03/11/2004, thay đổi lần thứ 12 ngày 16/07/2012

## CHÀO BÁN CỔ PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI Á RA CÔNG CHÚNG

**Tên cổ phiếu:** Cổ phiếu Ngân hàng Thương mại cổ phần Đại Á

**Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phần

**Giá bán:** 10.900 đồng/cổ phần

**Tổng số lượng chào bán:** 79.793.367 cổ phần

**Tổng giá trị chào bán (theo mệnh giá):** 797.933.670.000 đồng

**Tổng giá trị chào bán theo giá khởi điểm (dự kiến):** 869.747.700.300 đồng

### TỔ CHỨC KIỂM TOÁN:

**CÔNG TY TNHH ERNST & YOUNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: Tầng 28 Bitexco Financial Tower, Số 02 Hải Triều, Tp.Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-08) 3824 5252

Fax: (84-08) 3824 5250

### TỔ CHỨC TƯ VẤN:

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KIS VIỆT NAM**

Địa chỉ: Lầu 3, 180-192 Nguyễn Công Trứ, Tp.Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-08) 3821 6633

Fax: (84-08) 3821 6899

## MỤC LỤC

<b>I. Các nhân tố rủi ro ảnh hưởng đến giá cổ phiếu chào bán.....</b>	<b>5</b>
1. Rủi ro lãi suất.....	5
2. Rủi ro tín dụng.....	5
3. Rủi ro ngoại hối.....	5
4. Rủi ro thanh khoản.....	6
5. Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng.....	6
6. Rủi ro luật pháp.....	6
7. Rủi ro của đợt chào bán.....	7
8. Rủi ro đặc thù do sáp nhập.....	7
9. Rủi ro khác.....	7
<b>II. Những người chịu trách nhiệm chính đối với nội dung Bản cáo bạch.....</b>	<b>7</b>
1. Tổ chức sở hữu cổ phần chào bán.....	7
2. Tổ chức tư vấn chào bán.....	8
<b>III. Các khái niệm.....</b>	<b>8</b>
<b>IV. Giới thiệu về tổ chức thực hiện chào bán cổ phiếu.....</b>	<b>9</b>
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển.....	9
2. Mối quan hệ với công ty có cổ phiếu được chào bán.....	10
3. Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu chào bán/tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành.....	11
4. Tỷ lệ cổ phiếu chào bán/cổ phiếu đang sở hữu.....	11
<b>V. Tình hình và đặc điểm của tổ chức có cổ phiếu được chào bán.....</b>	<b>11</b>
1. Thông tin Ngân hàng.....	11
2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển.....	12
3. Cơ cấu tổ chức công ty.....	15
4. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất.....	22
5. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu.....	24
6. Kế hoạch hoạt động và lợi nhuận năm tiếp theo.....	24
7. Đánh giá của tổ chức tư vấn về kế hoạch kinh doanh và lợi nhuận.....	30
8. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của tổ chức có cổ phiếu được chào bán (thông tin về trái phiếu chuyển đổi, thông tin về các hợp đồng thuê sử dụng đất...).....	30
9. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới công ty mà có thể ảnh hưởng đến giá cả cổ phiếu chào bán.....	30
<b>VI. Cổ phiếu chào bán.....</b>	<b>30</b>

<b>VII. Mục đích chào bán .....</b>	<b>31</b>
<b>VIII Các đối tác liên quan tới đợt chào bán .....</b>	<b>31</b>
1. Tổ chức sở hữu cổ phần chào bán .....	31
2. Tổ chức phát hành .....	31
3. Tổ chức tư vấn chào bán .....	32
4. Công ty kiểm toán .....	32
<b>IX. Báo cáo của tổ chức có cổ phiếu được chào bán về các thông tin liên quan đến tổ chức này</b>	<b>32</b>
<b>X. Phụ lục.....</b>	<b>34</b>

**I. Các nhân tố rủi ro ảnh hưởng đến giá cổ phiếu chào bán**

**1. Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất là một trong những rủi ro cơ bản gây ảnh hưởng trực tiếp đến thu nhập lãi và giá trị vốn kinh tế của ngân hàng. Nguyên nhân của rủi ro lãi suất có thể xuất phát từ diễn biến bất lợi của lãi suất thị trường và chênh lệch kỳ hạn định giá lại lãi suất giữa tài sản có và tài sản nợ của ngân hàng.

Trong điều kiện lãi suất thị trường biến động bất thường như hiện nay, DaiABank chủ trương quản lý rủi ro lãi suất theo hướng an toàn, cân trọng thông qua áp dụng các công cụ quản trị rủi ro lãi suất cùng với việc triển khai chính sách lãi suất linh hoạt theo tín hiệu thị trường, tăng cường các khoản vay/cho vay với lãi suất thả nổi, thu hẹp chênh lệch kỳ hạn giữa tài sản – nguồn vốn cũng như tận dụng các công cụ phái sinh nhằm phòng ngừa rủi ro lãi suất.

**2. Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng cũng là một rủi ro lớn đối với hoạt động của ngân hàng thương mại. Rủi ro này xảy ra khi khách hàng vay của DaiABank không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết trong hợp đồng bao gồm cam kết trả nợ gốc, nợ lãi đúng hạn và các cam kết thanh toán khác làm giảm/mất giá trị của tài sản có. Nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng có thể xuất phát từ việc sụt giảm hiệu quả kinh doanh, năng lực tài chính của khách hàng hoặc sự sụt giảm của ngành mà khách hàng hoạt động hoặc ảnh hưởng sự sụt giảm của nền kinh tế nói chung.

Vai trò của tín dụng luôn là một mảng kinh doanh quan trọng của DaiABank, thu nhập lãi chiếm bình quân 80-90% tổng thu nhập hoạt động kinh doanh hằng năm của DaiABank. Do vậy, công tác quản lý rủi ro tín dụng được đặc biệt coi trọng, việc thực hiện quản lý rủi ro từ phòng giao dịch đến hội sở đều thông qua Ban Quản lý tín dụng, Ban Quản lý rủi ro tín dụng, Ủy ban Quản lý rủi ro và quy trình chặt chẽ từ công tác phê duyệt, thẩm định đến giải ngân và quản lý tín dụng, trích dự phòng rủi ro. Mặc dù vậy, không có gì đảm bảo mọi rủi ro tín dụng đều được loại bỏ và do đó có thể ảnh hưởng đến khả năng thu lãi, thu hồi nợ vay của DaiABank.

**3. Rủi ro ngoại hối**

Rủi ro ngoại hối phát sinh từ những biến động bất lợi về tỷ giá hối đoái, gây ra sự sụt giảm giá trị đối với các tài sản mà DaiABank nắm giữ. Các hoạt động kinh doanh ngoại hối, góp vốn liên doanh, đầu tư ra nước ngoài của DaiABank chịu ảnh hưởng trực tiếp từ sự biến động tỷ giá trên thị trường.

Tỷ giá hối đoái tại thị trường Việt Nam được NHNN trực tiếp quản lý và điều tiết, theo đó NHNN sẽ công bố tỷ giá bình quân liên ngân hàng và các ngân hàng thương mại sẽ giao dịch ngoại tệ trong biên độ cho phép. Hiện nay, hoạt động kinh doanh ngoại hối tại DaiABank bao gồm các giao dịch giao ngay, giao dịch kỳ hạn, giao dịch hoán đổi thực hiện với cặp tiền VND/USD. Để quản lý rủi ro tỷ giá, DaiABank đã Công ty Cổ phần Chứng khoán KIS Việt Nam

ban hành một loạt các quy định về chính sách bao gồm hạn mức giao dịch ngoại hối, ngưỡng chấp nhận rủi ro ngoại hối, các công cụ đo lường và kiểm soát rủi ro ngoại hối, đồng thời nghiên cứu và ứng dụng các sản phẩm phái sinh phòng ngừa rủi ro tỷ giá cho các khoản mục mà DaiABank nắm giữ.

#### **4. Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là khả năng ngân hàng không đáp ứng được các nghĩa vụ thanh toán đến hạn, bao gồm nhu cầu rút tiền thường xuyên hoặc đột xuất của khách hàng cũng như các nghĩa vụ chi trả khác. Rủi ro này có thể bắt nguồn từ sự không phù hợp về quy mô và kỳ hạn giữa các tài sản nợ và tài sản có của ngân hàng trong các thời điểm, ngân hàng chưa thể lường trước và dự phòng đầy đủ cho những giảm sút về nguồn vốn.

Rủi ro thanh khoản của thị trường phức tạp và khó lường trong giai đoạn hiện nay, DaiABank chủ trương quản lý thanh khoản trên nguyên tắc tuân thủ các quy định của NHNN, đảm bảo an toàn hệ thống và đảm bảo tính thanh khoản của tài sản và tăng cường chất lượng tài sản.

#### **5. Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng**

Hoạt động ngoại bảng của ngân hàng là các nghiệp vụ kinh doanh phản ánh tại mục “Các chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán” của ngân hàng như bảo lãnh thư, thư tín dụng, tài trợ thương mại...từ hoạt động ngoại thương. Rủi ro của hoạt động này phát sinh khi khách hàng mất khả năng thanh toán cho người thụ hưởng, khi đó ngân hàng phải thay mặt khách hàng thực hiện các nghĩa vụ đã cam kết và các nghĩa vụ này sẽ được hạch toán như các khoản tín dụng nội bảng.

Tổng nghĩa vụ tiềm ẩn của DaiABank tại ngày 30/06/2013 là 754.534 tỷ đồng, bao gồm các nghĩa vụ liên quan đến bảo lãnh tài chính và các cam kết thanh toán thư tín dụng. Các khoản này một phần hoặc toàn bộ đều có tài sản thế chấp như bất động sản, hàng hóa,... hoặc đảm bảo bằng giá trị ký quỹ. Tuy vậy, nếu xảy ra rủi ro việc ngân hàng thực hiện các cam kết bảo lãnh này có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến kết quả kinh doanh, tình hình tài chính của DaiABank.

#### **6. Rủi ro luật pháp**

Việt Nam là một nền kinh tế đang phát triển, khung pháp lý và luật pháp trong nước chưa được đổi mới tương xứng với sự phát triển kinh tế. Những thay đổi liên tục về chính sách và pháp luật hiện hành có thể dẫn đến kết quả không mong như dự tính và gây ảnh hưởng bất lợi đáng kể đến hoạt động của DaiABank.

Cho đến nay, Việt Nam đang nỗ lực để xây dựng và hoàn thiện một khung pháp lý mới cho tổ chức tín dụng tại Việt Nam, bao gồm ngân hàng thương mại như DaiABank. Nhìn chung các quy định mới được ban hành góp phần hoàn thiện hành lang pháp lý, giúp cơ quan có thẩm quyền quản lý chặt chẽ hoạt động của các tổ chức tín dụng và thị trường tài chính nói chung, đồng thời giúp hoạt động của các tổ chức tín dụng diễn ra an toàn. Dù vậy, hệ thống pháp luật Việt Nam vẫn đang trong giai đoạn hoàn thiện, công tác Công ty Cổ phần Chứng khoán KIS Việt Nam

lập pháp, pháp điển hóa đang trong quá trình đổi mới, nâng cao chất lượng và trong khi chờ đợi hoàn thiện, rất khó để dự đoán chính xác khi nào hệ thống pháp luật của Việt Nam sẽ đạt được mức độ ổn định và mang tính dự báo như tại các quốc gia, vùng lãnh thổ có hệ thống pháp luật phát triển.

#### **7. Rủi ro của đợt chào bán**

Đợt chào bán dự kiến thực hiện trong giai đoạn thị trường chứng khoán có những biến động không lường trước được, tiềm ẩn nhiều rủi ro. Trong giai đoạn hiện nay, giá cổ phiếu niêm yết không thể hiện đúng tiềm năng của các doanh nghiệp cũng như kỳ vọng của nhà đầu tư nên việc chào bán cổ phiếu này của DaiABank có thể không được chào bán hết.

Mặc dù Ngân hàng đã có những tính toán trên cơ sở thận trọng kế hoạch hoạt động và mức giá khởi điểm nhưng nhà đầu tư cần thận trọng xem xét và đánh giá về tình hình hoạt động kinh doanh của DaiABank thì sẽ có nhận định hợp lý về giá trị thực về cổ phiếu của Ngân hàng. Trong trường hợp việc chào bán cổ phần vốn Nhà nước - Tổng công ty Tín Nghĩa tại Ngân hàng TMCP Đại Á thông qua hình thức đấu giá không thành công, phần vốn Nhà nước sẽ được thực hiện thỏa thuận hay một hình thức khác phù hợp theo quy định của pháp luật.

#### **8. Rủi ro đặc thù do sáp nhập**

Trong trường hợp sáp nhập với Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh, DaiABank với vai trò là ngân hàng bị sáp nhập có thể chịu những rủi ro sau sáp nhập như thời gian sáp nhập kéo dài khiến cho hoạt động hợp nhất của ngân hàng sau sáp nhập bị ảnh hưởng bao gồm chông chéo hoạt động của các chi nhánh, chông chéo khách hàng, chưa thể tích hợp đồng nhất hệ thống công nghệ, doanh thu không tăng như mong đợi, chi phí hành chính tăng, thừa thớt trong việc phân bổ nhân sự... HDBank và DaiABank đã có quá trình tìm hiểu và chuẩn bị kỹ lưỡng quá trình sáp nhập của hai ngân hàng trong một thời gian dài, với sự đồng lòng thống nhất của HĐQT, Ban điều hành và toàn thể nhân viên, NHSN hướng đến hoạt động hiệu quả hơn và tạo dựng lòng tin ngày một lớn đối với khách hàng.

#### **9. Rủi ro khác**

Ngoài các rủi ro nêu trên, DaiABank còn có thể chịu các rủi ro bất khả kháng như động đất, thiên tai, bạo lực, hỏa hoạn, chiến tranh, dịch bệnh, khủng bố... Những rủi ro này ít nhiều sẽ có những tác động trực tiếp hoặc gián tiếp đến kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng DaiABank.

### **II. Những người chịu trách nhiệm chính đối với nội dung Bản cáo bạch**

#### **1. Tổ chức sở hữu cổ phần chào bán**

**TỔNG CÔNG TY TÍN NGHĨA**

Ông Quách Văn Đức

Chức vụ: Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

Chúng tôi đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản cáo bạch này là chính xác, trung thực và cam kết chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của những thông tin và số liệu này.

**2. Tổ chức tư vấn chào bán**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KIS VIỆT NAM**

Ông Oh Kyung Hee Chức vụ: Tổng Giám đốc

Bản cáo bạch này là một phần của hồ sơ đăng ký chào bán do Công ty cổ phần chứng khoán KIS Việt Nam tham gia lập trên cơ sở hợp đồng tư vấn với Tổng Công ty Tín Nghĩa. Chúng tôi đảm bảo rằng việc phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trên Bản cáo bạch này đã được thực hiện một cách hợp lý và cân trọng dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu do Tổng Công ty Tín Nghĩa cung cấp.

**III. Các khái niệm**

Ngân hàng/DaiABank	: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Á
Tổ chức phát hành	: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Á
Công ty Tín Nghĩa	: Tổng Công ty Tín Nghĩa
Tổ chức tư vấn	: Công ty Cổ phần Chứng khoán KIS Việt Nam
HDBank	: Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Tp.Hồ Chí Minh
NHSN	: Ngân hàng sáp nhập
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
SGDCKHCM	: Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.Hồ Chí Minh
Giấy CNĐKKD	: Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh
CP	: Cổ phần
TMCP	: Thương mại Cổ phần
ĐHĐCĐ	: Đại hội đồng cổ đông
HĐQT	: Hội đồng quản trị
BKS	: Ban kiểm soát
Điều lệ	: Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Á
TSCĐ	: Tài sản cố định



CBCNV	: Cán bộ công nhân viên
BHXH	: Bảo hiểm xã hội
VĐL	: Vốn điều lệ
DTT	: Doanh thu thuần
LNST	: Lợi nhuận sau thuế
LNHDKD	: Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh
LD, LK	: Liên doanh, liên kết
VND	: Việt Nam Đồng

#### **IV. Giới thiệu về tổ chức thực hiện chào bán cổ phiếu**

##### **1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển**

- Công ty Tín Nghĩa được thành lập vào năm 1989, trải qua hơn 23 năm hình thành và phát triển đến nay Tín Nghĩa là một Tổng công ty lớn của tỉnh Đồng Nai với 17 Công ty con (góp vốn trên 50%), 13 Công ty liên doanh liên kết (góp vốn dưới 50%), doanh số hàng năm đạt trên 8.000 tỷ đồng và được tổ chức UNDP bình chọn là 1 trong 200 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam.
- Giá trị nền tảng mà Tín Nghĩa hướng đến là niềm tin và sự hợp tác của khách hàng và xã hội. Tín Nghĩa cam kết chất lượng cho mọi sản phẩm và dịch vụ của mình đồng thời mong muốn hợp tác lâu dài với mọi khách hàng, mọi đối tác.

##### **⚡ Các lĩnh vực hoạt động sản xuất kinh doanh:**

- Đầu tư kinh doanh hạ tầng Khu công nghiệp.
- Đầu tư xây dựng & kinh doanh địa ốc, bất động sản.
- Kinh doanh dịch vụ kho cảng; vận tải đa phương thức và logistics.
- Kinh doanh hệ thống phân phối xăng, dầu, nhớt, khí đốt.
- Chế biến, kinh doanh và xuất khẩu hàng nông sản.
- Khai thác khoáng sản, sản xuất vật liệu xây dựng
- Đầu tư kinh doanh dịch vụ du lịch, vui chơi, giải trí, nghỉ dưỡng, chăm sóc sức khỏe.
- Đầu tư tài chính, liên doanh, liên kết.

##### **⚡ Một số thành tích tiêu biểu :**

- Huân chương lao động hạng II.
- Huân chương lao động hạng III.

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

- Doanh nghiệp xuất khẩu uy tín 7 năm liền 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 do Bộ công thương xét thưởng.
- Giải vàng Chất lượng Việt Nam năm 2010
- Giải thưởng Sao vàng đất việt 2009, 2010
- Cúp vàng Doanh nghiệp tiêu biểu 1000 năm Thăng Long – Hà Nội năm 2010
- Top 200 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam do UNDP bình chọn.
- Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam do VNR-Vietnamnet bình chọn năm 2007, 2008, 2009, 2010, 2011.
- Top 100 Doanh nhân Việt Nam tiêu biểu- Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam trao tặng.
- Top 1.000 Doanh nghiệp nộp thuế thu nhập doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam do VNR-Vietnamnet bình chọn.
- Giải thưởng Logo Ấn tượng 2011 do Hội Sở hữu Trí tuệ Tp. HCM tổ chức.
- Giải thưởng Doanh nghiệp vàng 2011 – 2012 do Thời báo Kinh tế Việt Nam bình chọn
- Giải thưởng Top 50 Thương hiệu Mạnh Việt Nam
- Giải thưởng Top 50 Thương hiệu nổi tiếng Việt Nam
- Chứng nhận “Thực phẩm Chất lượng An toàn vì Sức khỏe Cộng Đồng” – Bộ Y Tế.
- Giải thưởng Chất lượng Việt Nam – Bộ Khoa học và Công nghệ.
- Giải thưởng “Doanh nghiệp Xuất khẩu Uy tín ” – Bộ Thương Mại.

**2. Mối quan hệ với công ty có cổ phiếu được chào bán**

Tổng Công ty Tín Nghĩa và nhóm cổ đông có liên quan là cổ đông lớn của Ngân hàng TMCP Đại Á. Chi tiết sở hữu như sau:

STT	Tên cổ đông (tổ chức, cá nhân) và “người có liên quan”	Số CMND/ ĐKKD	Mối quan hệ với cổ đông “chính”	Số lượng CP sở hữu	Tỷ lệ sở hữu CP
01	Tổng Công ty Tín Nghĩa (cổ đông chính trong nhóm)	3600283394		33.930.213	10,95%
	Người/tổ chức có liên quan:				
02	CTCP Xăng dầu Tín Nghĩa	4703000608	Công ty con	10.675.000	3,44 %
03	CTCP Đầu tư Nhơn Trạch	4703000158	Công ty con	10.675.000	3,44 %
04	CTCP Phát triển KCN Tín Nghĩa	4703000483	Công ty con	11.501.684	3,71 %

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

05	Công ty TNHH MTV KCN Nhơn Trạch 3	3601496162	Công ty con	12.911.470	4,16%
06	Mai Trọng Luận	271021954	Thành viên BKS Đại Á Bank do Tín Nghĩa cử	100.000	0,03%
	<b>Tổng cộng:</b>			<b>79.793.367</b>	<b>25,74%</b>

**3. Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu chào bán/tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành**

Tổng Công ty Tín Nghĩa và nhóm người có liên quan sở hữu 79.793.367 cổ phiếu trên tổng số 310.000.000 cổ phiếu đang lưu hành của DaiABank tại thời điểm 30/06/2013, chiếm 25,74 % tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành.

**4. Tỷ lệ cổ phiếu chào bán/cổ phiếu đang sở hữu**

Tổng Công ty Tín Nghĩa bán toàn bộ 79.793.367 cổ phiếu, tương đương 100% số cổ phiếu đang sở hữu.

**V. Tình hình và đặc điểm của tổ chức có cổ phiếu được chào bán**

**1. Thông tin Ngân hàng**

Tên gọi : Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐẠI Á  
Tên giao dịch quốc tế : DAI A COMMERCIAL JOINSTOCK BANK  
Tên viết tắt : DAI A BANK  
Trụ sở chính : 56-58 Cách Mạng Tháng Tám, TP. Biên Hòa, T. Đồng Nai.  
Điện thoại : (061) 384 6831.  
Website : [www.DaiABank.com.vn](http://www.DaiABank.com.vn)

Logo:



Vốn điều lệ : 3.100.000.000.000 đồng.  
Giấy phép thành lập : 0036/NH-GP do Thống đốc NHNN cấp ngày 23/06/1993.  
Giấy CNĐKKD : Số 3600251642 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Đồng Nai cấp cho đăng ký lần đầu ngày 22/07/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 20 ngày 28/06/2013.

Mã số thuế : 3600251642.

Ngành nghề kinh doanh:

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, vay vốn của các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; hùn vốn và liên doanh theo luật định;
- Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Đại lý khai thác bảo hiểm.
- Dịch vụ thanh toán quốc tế, kinh doanh ngoại tệ
- Các dịch vụ ngân hàng khác khi được NHNN cho phép;

## **2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển**

### **a. Những sự kiện lịch sử quan trọng**

#### **✦ Bối cảnh thành lập**

Pháp lệnh về Ngân hàng Nhà nước và Pháp lệnh về NHTM, hợp tác xã tín dụng và công ty tài chính được ban hành vào tháng 5 năm 1990, đã tạo dựng khung pháp lý cho hoạt động NHTM tại Việt Nam. Trong bối cảnh đó, NHTMCPNT Đại Á (DaiABank) đã được thành lập theo Giấy phép số 0036NH-GP do Thống đốc NHNN cấp ngày 23/06/1993, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số Số 059169 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp ngày 22/07/1993. Ngày 30/07/1993, DaiABank chính thức đi vào hoạt động.

#### **✦ Phát triển và các cột mốc đáng nhớ**

Tầm nhìn, mục tiêu và chiến lược nêu trên được cổ đông và nhân viên DaiABank đồng tâm bám sát trong suốt 19 năm hoạt động của mình và những kết quả đạt được đã chứng minh rằng đó là các định hướng đúng đối với DaiABank. Dưới đây là một số cột mốc đáng nhớ của DaiABank:

- 31/07/1993

DaiABank chính thức hoạt động.

- Giai đoạn 1993 – 2001

Khởi đầu với vốn điều lệ 1 tỷ đồng, mạng lưới hoạt động tập trung chủ yếu trong tỉnh Đồng Nai, với hướng kinh doanh chủ yếu là tài trợ vốn cho các hộ dân doanh (sản xuất, thương mại, dịch vụ, nông nghiệp), DaiABank nhận thấy cần phải tăng thêm sức mạnh, hướng tới mục tiêu phục vụ

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

ngày càng hoàn thiện hơn, năm 2001, Quỹ tín dụng nhân dân Quang Vinh sáp nhập vào DaiABank, tăng vốn điều lệ lên 8 tỷ đồng.

▪ Giai đoạn 2001 – 2002

Mạng lưới hoạt động gồm 01 Hội sở chính, 04 chi nhánh tại thành phố Biên Hòa và thị xã Long Khánh, vốn điều lệ DaiABank tăng từ 8 tỷ đồng lên 16 tỷ đồng.

▪ Giai đoạn 2002 – 2003

Ngân hàng Đầu tư & Phát triển Chi nhánh tỉnh Đồng Nai và Công ty TNHH Tín Nghĩa góp vốn đầu tư và trở thành đối tác chiến lược của DaiABank, vốn điều lệ tăng lên 25 tỷ đồng.

▪ Giai đoạn 2003 – 2004

Thực sự thu hút được nhiều sự tín nhiệm từ các tổ chức, cũng như các đơn vị cá nhân thể hiện rõ qua việc tăng vốn điều lệ lên 42 tỷ đồng qua đợt huy động vốn từ các cổ đông.

▪ Giai đoạn 2004 – 2006

Đánh dấu sự tăng trưởng vượt bậc của DaiABank, vốn điều lệ tăng gần 12 lần từ 42 tỷ đồng lên 500 tỷ đồng vào cuối năm 2006.

▪ Giai đoạn 2006 – 2007

Triển khai phần mềm lõi ngân hàng (core banking) SmartBank bước đầu hiện đại hóa công nghệ thông tin; chuẩn bị cho quá trình tăng vốn điều lệ lên 1.000 tỷ đồng.

▪ 11/10/2007

Ngân hàng Nhà nước cho phép chuyển đổi mô hình hoạt động từ Ngân hàng TMCP nông thôn sang Ngân hàng đô thị; hoạt động trên phạm vi cả nước.

▪ Năm 2008

- Triển khai thành công sản phẩm thẻ ATM
- DaiABank gia nhập liên minh thẻ VNBC
- Khai trương hai Chi nhánh tại hai thành phố lớn là Thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội.
- Triển khai hoạt động cung ứng dịch vụ ngoại hối.

▪ Năm 2009

- Ngày 30/03/2009: DaiABank tăng vốn điều lệ lên 1.000 tỷ đồng.
- Tháng 6/2009: Triển khai dịch vụ thanh toán quốc tế, kinh doanh ngoại tệ.
- Ngày 07/8/2009: DaiABank chính thức trở thành tổ chức đăng ký chứng khoán tại Trung tâm

Lưu ký Chứng khoán kể từ ngày 07/8/2009 theo Công văn số 2232/TTLK-ĐK của Trung tâm Công ty Cổ phần Chứng khoán KIS Việt Nam

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

Lưu ký Chứng khoán và được Trung tâm Lưu ký Chứng khoán cấp mã chứng khoán trong nước là DAB đối với 100.000.000 cổ phiếu, giá trị chứng khoán đăng ký là 1.000.000.000.000 đồng theo hình thức ghi sổ tại giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán số 31/2009/GCNCP-TTLK ngày 06/8/2009.

- Đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép cho triển khai dịch vụ thanh toán quốc tế trực tiếp và đã mở các tài khoản: Nostro tại Wachovia bank – New York, Nostro USD tại Deutsche Banker Trust và Citibank USA, tài khoản Nostro EUR tại Deutsche Bank AG – Germany và đã tham gia kết nối SWIFT cho thanh toán quốc tế trực tiếp từ tháng 02/2010.

▪ Năm 2010

- Tháng 03/2010: triển khai phần mềm lõi ngân hàng (core banking) TCBS bước đầu hiện đại hóa công nghệ thông tin; chuẩn bị cho quá trình tăng vốn điều lệ lên 3.100 tỷ đồng. Tháng 08/2010 chính thức vận hành thành công hệ thống Ngân hàng lõi TCBS.
- Ngày 31/12/2010: DaiABank tăng vốn điều lệ lên 3.100 tỷ đồng.
- Liên kết thành công với 2 thành viên Liên minh thẻ là Banknet và Smartlink; Sau liên kết, thẻ ATM do Ngân hàng Đại Á phát hành có thể giao dịch được tại tất cả các máy ATM của 38 ngân hàng liên kết.
- Kết nối Swift thành công, chuyển sang TTQT trực tiếp, không còn phụ thuộc vào ngân hàng đối tác Thiết lập Quan hệ đại lý (RMA) với hơn 60 NH hàng uy tín và lớn trên thế giới. từng bước đưa thương hiệu DaiABank ra thị trường thanh toán thế giới. Mở TK Nostro một số ngoại tệ mạnh như USD, EUR, JPY, AUD.
- Thành lập 2 Công ty con/công ty trực thuộc: Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản (AMC DaiABank) và Công ty CP Đầu tư Đại Á.
- DaiABank đứng vị trí thứ 256 của 1.000 đơn vị đóng thuế cao nhất Việt Nam

▪ Năm 2011

- Mở mới 3 Chi nhánh tại Hải Phòng, Nghệ An và TP.HCM (CN.Hàng Xanh).
- Triển khai hệ thống quản lý chất lượng ISO – 9001:2008.
- Phát hành thẻ Quốc tế Mastercard DaiABank.
- DaiABank nằm trong Top 500 doanh nghiệp tư nhân lớn nhất Việt Nam.
- DaiABank đứng vị trí 272 trong 1.000 doanh nghiệp đóng thuế cao nhất Việt Nam năm 2011.
- Đạt mức tăng trưởng lợi nhuận ấn tượng, tăng gấp 4 lần so với năm 2010.

▪ Năm 2012

- Đảm bảo thanh khoản chung trên toàn hệ thống trong các giai đoạn.
- Triển khai hệ thống ngân hàng qua mạng Internet Banking.



**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

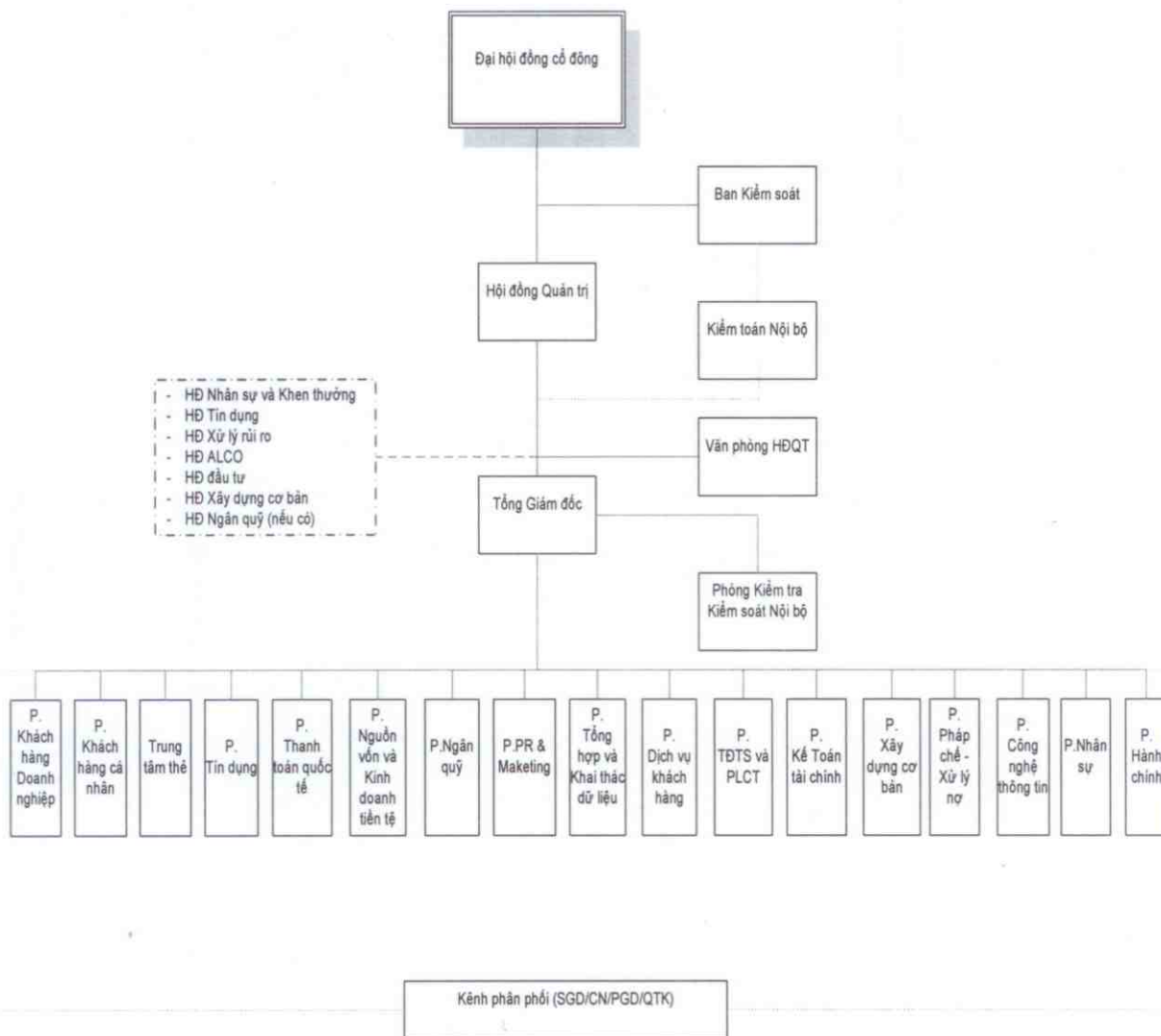
- Được cấp chứng nhận ISO 9001:2008.
- Huy động từ dân cư và tổ chức kinh tế được giữ vững mặc dù trong năm có nhiều giai đoạn bất ổn.
- Tín dụng tăng trưởng cao, tăng gần 31% so với cuối năm 2011.

**b. Ngành nghề kinh doanh chính**

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, vay vốn của các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; hùn vốn và liên doanh theo luật định;
- Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Đại lý khai thác bảo hiểm;
- Hoạt động cung ứng dịch vụ ngoại hối
- Dịch vụ thanh toán quốc tế và kinh doanh ngoại tệ.
- Dịch vụ cầm đồ
- Các dịch vụ ngân hàng khác khi được NHNN cho phép

**3. Cơ cấu tổ chức công ty**

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**



- a. **Đại hội đồng cổ đông:** là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Ngân hàng.
- b. **Hội đồng Quản trị:** do ĐHĐCĐ bầu ra, là cơ quan quản trị Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. HĐQT giữ vai trò định hướng chiến lược, kế hoạch hoạt động hàng năm; chỉ đạo và giám sát hoạt động Ban điều hành và các Hội đồng của Ngân hàng.
- c. **Ban Kiểm soát:** do ĐHĐCĐ bầu ra, có nhiệm vụ kiểm tra hoạt động tài chính của Ngân hàng; giám sát việc chấp hành chế độ hạch toán, kế toán; hoạt động của hệ thống kiểm tra và kiểm toán nội bộ của Ngân hàng; thẩm định báo cáo tài chính hàng năm; báo cáo cho ĐHĐCĐ tính chính xác, trung thực, hợp pháp về báo cáo tài chính của Ngân hàng.
- d. **Các Hội đồng và Ủy ban:** Do HĐQT thành lập, làm tham mưu cho HĐQT trong việc quản trị ngân hàng, thực hiện chiến lược, kế hoạch kinh doanh; đảm bảo sự phát triển hiệu quả, an toàn và đúng mục tiêu đã đề ra. Hiện nay, Ngân hàng có bốn Hội đồng, bao gồm: HĐ Chính sách, Nhân



sự và Phúc lợi, HĐ Đầu tư, HĐ Tín dụng, HĐ Quản lý Tài sản & Xử lý rủi ro và một Ủy ban quản lý rủi ro.

- **Hội đồng Chính sách, Nhân sự và Phúc lợi:** có chức năng tư vấn cho Ngân hàng các vấn đề về chiến lược quản lý và phát triển nguồn nhân lực để phát huy cao nhất sức mạnh nguồn nhân lực, phục vụ hiệu quả cho nhu cầu phát triển của Ngân hàng.
  - **Hội đồng Đầu tư:** có chức năng thẩm định các dự án đầu tư và đề xuất ý kiến cho cấp có thẩm quyền quyết định đầu tư.
  - **Hội đồng Tín dụng:** quyết định về chính sách tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng trên toàn hệ thống Ngân hàng, xét cấp tín dụng của Ngân hàng, phê duyệt hạn mức tiền gửi của Ngân hàng tại các tổ chức tín dụng khác, phê duyệt việc áp dụng biện pháp xử lý nợ và miễn giảm lãi theo Quy chế xét miễn giảm lãi.
  - **Hội đồng Quản lý Tài sản & Xử lý rủi ro:** Quản lý các khoản mục trên Bảng cân đối kế toán nhằm giảm thiểu rủi ro, đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn và ngày càng đạt hiệu quả cao.
  - **Ủy ban Quản lý rủi ro:** là cơ quan giúp việc cho HĐQT, có vai trò tham mưu cho HĐQT về các vấn đề liên quan đến quản lý rủi ro. Giám sát hoạt động của Ban điều hành trong quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro vận hành, rủi ro pháp lý và các loại rủi ro khác có thể gây ảnh hưởng đến hoạt động của ngân hàng, đảm bảo ngân hàng có một khuôn khổ và quy trình quản lý rủi ro được thực hiện một cách hiệu quả.
- e. **Tổng Giám đốc:** là người chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị, trước pháp luật về hoạt động hàng ngày của Ngân hàng. Giúp việc cho Tổng Giám đốc là các Phó Tổng Giám đốc, các Giám đốc, Kế toán trưởng và bộ máy chuyên môn nghiệp vụ.

f. **Nhiệm vụ chủ yếu một số bộ phận – phòng ban**

⚡ **PHÒNG PHÁP CHẾ VÀ XỬ LÝ NỢ**

- Tư vấn, tham mưu về mặt pháp lý cho Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, các đơn vị trong toàn hệ thống Đại Á Ngân hàng, phối hợp xử lý các sự kiện pháp lý có liên quan đến tổ chức, và hoạt động của Đại Á Ngân hàng.
- Thẩm định về mặt pháp lý; trực tiếp xây dựng hoặc tham gia xây dựng các văn bản nội bộ của Đại Á Ngân hàng.
- Rà soát hệ thống hóa văn bản pháp luật, văn bản pháp lý nội bộ của Đại Á Ngân hàng; tham gia đóng góp ý kiến đối với các dự thảo văn bản pháp luật và đề xuất, kiến nghị về mặt pháp lý với các cơ quan chức năng liên quan đến hoạt động ngân hàng.
- Tham mưu Tổng Giám đốc trong việc tuân thủ, phổ biến pháp luật và hướng dẫn, chỉ đạo áp dụng thống nhất pháp luật trong toàn hệ thống.
- Đại diện theo ủy quyền của Đại Á Ngân hàng khi được ủy quyền.

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

- Kiểm soát, giám sát và trực tiếp hỗ trợ việc xử lý nợ của Kênh phân phối, theo các quy định của Đại Á Ngân hàng và của pháp luật.

**↓ PHÒNG KIỂM TRA KIỂM SOÁT NỘI BỘ**

- Tham mưu Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền, phối hợp với các đơn vị chức năng liên quan về công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ
- Kiểm tra, kiểm soát và giám sát trong việc tuân thủ các quy chế, quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ và quy định pháp luật đối với các đơn vị, bộ phận nghiệp vụ và cán bộ nhân viên của Đại Á Ngân hàng; đưa ra các khuyến cáo cảnh báo rủi ro cho toàn hệ thống.
- Tham gia nghiên cứu, đề xuất, soạn thảo sửa đổi, bổ sung các quy định, quy chế, quy trình nghiệp vụ của Đại Á Ngân hàng phù hợp với quy định của pháp luật và tình hình thực tiễn của Đại Á Ngân hàng.
- Quản lý, hướng dẫn và giám sát việc thực hiện công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ trong toàn hệ thống.

**↓ PHÒNG KẾ TOÁN TÀI CHÍNH**

- Tham mưu giúp Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền thực hiện việc quản lý Ngân hàng về công tác kế toán, tài chính và thanh toán trong toàn hệ thống Đại Á Ngân hàng.
- Tổ chức thực hiện công tác kế toán, quản lý tài chính, tài sản của Đại Á Ngân hàng.
- Là trung tâm hạch toán điều chuyển vốn (thanh toán nội bộ), xử lý giao dịch trực tuyến toàn hệ thống Ngân hàng.
- Là trung tâm thanh toán bù trừ liên ngân hàng.
- Kiểm tra, giám sát, hướng dẫn các hoạt động nghiệp vụ kế toán, tài chính và thanh toán trong toàn hệ thống.

**↓ KINH DOANH TIỀN TỆ VÀ ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH**

- Tham mưu giúp Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền, phối hợp với các đơn vị có chức năng có liên quan về nghiệp vụ KDTT và ĐTTC.
- Xây dựng, đề xuất kế hoạch sử dụng vốn và kinh doanh vốn.
- Quản lý điều hành thanh khoản vốn của Ngân hàng, điều phối vốn kinh doanh trong toàn hệ thống.
- Tham mưu hội đồng Quản lý tài sản nợ - có ("ALCO") trong việc điều hành quản trị rủi ro thanh khoản, lãi suất, và tài sản nợ - có của ngân hàng; thực hiện các nhiệm vụ do Hội đồng ALCO giao liên quan đến kinh doanh vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản cho hoạt động của Ngân hàng.
- Triển khai thực hiện việc kinh doanh vốn.
- Quản lý và giám sát hoạt động kinh doanh ngoại hối của hệ thống.

10  
A  
G  
A  
14

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

- Xây dựng và đề xuất danh mục đầu tư tài chính trong từng thời kỳ; trực tiếp tham mưu, triển khai thực hiện và theo dõi công tác đầu tư tài chính của ngân hàng.

**➤ PHÒNG KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

- Xây dựng và phát triển sản phẩm, dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân áp dụng trong toàn hệ thống.
- Quản lý việc thực hiện chỉ tiêu bán hàng đối với khách hàng cá nhân của Kênh phân phối trong toàn hệ thống.
- Tổ chức hoạt động hỗ trợ bán hàng đối với khách hàng cá nhân cho Kênh phân phối trong toàn hệ thống.
- Quản lý và phát triển mối quan hệ với khách hàng cá nhân.
- Xây dựng và triển khai các chính sách chăm sóc khách hàng cá nhân.

**➤ PHÒNG THANH TOÁN QUỐC TẾ**

- Tham mưu giúp Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền thực hiện việc quản lý Ngân hàng trong lĩnh vực TTQT trên toàn hệ thống Đại Á Ngân hàng.
- Tổ chức thực hiện thống nhất và phát triển hoạt động TTQT trong toàn hệ thống Đại Á Ngân hàng.
- Quản lý, tư vấn và hỗ trợ thực hiện nghiệp vụ TTQT.
- Quản lý và vận hành hệ thống mẫu chữ ký, Swift- Testkey.
- Duy trì và phát triển mạng lưới các ngân hàng đại lý trong và ngoài nước để phục vụ cho hoạt động Thanh toán quốc tế hiệu quả.

**➤ PHÒNG PR VÀ MARKETING**

- Tham mưu giúp Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền về định hướng, chính sách về phát triển, mở rộng thị phần; nghiên cứu các chiến lược về thị trường, thị phần, hỗ trợ phát triển sản phẩm, dịch vụ mới nhằm giữ gìn và tăng giá trị thương hiệu của Đại Á Ngân hàng.
- Tham mưu cho Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền các chiến lược truyền thông, quảng bá, PR, kiểm soát các vấn đề về phát ngôn, quan hệ đối ngoại, kiểm soát thông tin bên ngoài Đại Á Ngân hàng nhằm có biện pháp tốt để quản lý.
- Tham mưu cho Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền trong công tác hoạch định chiến lược phát triển mạng lưới trong từng thời kỳ.

**➤ TRUNG TÂM THẺ**

- Tham mưu cho Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền, phối hợp với các đơn vị chức năng có liên quan về nghiệp vụ thẻ.

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

- Nghiên cứu, thiết kế và phát triển các sản phẩm thẻ và sản phẩm có liên quan đến thẻ.
- Phát hành thẻ.
- Kinh doanh thẻ cho toàn hệ thống và phát triển mạng lưới ATM và POS.
- Quản lý, hỗ trợ tác nghiệp, tư vấn về nghiệp vụ thẻ.
- Xử lý các sự cố liên quan đến thẻ.
- Xử lý giao dịch chuẩn chỉ và quản lý rủi ro.
- Thực hiện công tác kế toán, báo cáo, hành chính liên quan đến thẻ.

**➤ PHÒNG QUẢN LÝ CHẤT LƯỢNG**

- Nghiên cứu và đề xuất áp dụng các chương trình quản lý chất lượng tiên tiến theo chuẩn mực quốc tế trong các mặt hoạt động của ngân hàng.
- Tổ chức triển khai các chương trình chất lượng đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt liên quan đến tổ chức và hoạt động ngân hàng.
- Định kỳ phối hợp với các tổ chức đánh giá chuyên nghiệp trong việc đánh giá hệ thống quản lý chất lượng của ngân hàng và xác nhận mức độ áp dụng các chương trình chất lượng của các đơn vị trong toàn hệ thống Đại Á ngân hàng.
- Tổ chức các hình thức thu hút sáng kiến của cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống về các giải pháp nâng cao chất lượng hoạt động của ngân hàng.
- Nghiên cứu, tổ chức xây dựng các tiêu chuẩn chất lượng và cải tiến các quy trình nội bộ hiện hành trên cơ sở chất lượng đã xây dựng được nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của ngân hàng.
- Là đầu mối tổ chức và giám sát việc thu thập, chuyển giao, theo dõi/ đôn đốc và nâng cao hiệu quả việc xử lý thông tin phản hồi của khách hàng trên toàn hệ thống.
- Thực hiện các báo cáo theo sự chỉ đạo và phục vụ cho công tác quản lý, điều hành của Ban lãnh đạo.

**➤ PHÒNG HÀNH CHÍNH**

- Tham mưu cho Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền điều hành công tác quản trị hành chính trên toàn hệ thống.
- Tổ chức thực hiện công tác văn thư – lưu trữ theo đúng quy định của pháp luật và của Đại Á Ngân hàng.
- Tổ chức thực hiện công tác hành chính tại Hội sở.
- Thực hiện việc cung ứng các loại tài sản phục vụ nhu cầu tổ chức, hoạt động và sử dụng theo quy định của Đại Á Ngân hàng.
- Các nhiệm vụ khác theo sự phân công của Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền.

**➤ PHÒNG TÍN DỤNG HỘI SỞ**

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

- Thẩm định/tái thẩm định và trình phê duyệt các hồ sơ Tín dụng (bao gồm hồ sơ tín dụng tín chấp & có tài sản đảm bảo).
- Quản lý chất lượng tín dụng và giám sát hoạt động tín dụng trong toàn hệ thống.
- Thực hiện công tác hỗ trợ hoạt động tín dụng.
- Thực hiện công tác hỗ trợ đào tạo tín dụng.
- Là đầu mối tham mưu cho Ban Tổng Giám đốc trong việc triển khai thực hiện các chính sách tín dụng của Nhà nước.
- Xây dựng, tham mưu cho Tổng Giám đốc ban hành các văn bản về chính sách tín dụng và các biện pháp đảm bảo an toàn trong hoạt động tín dụng Ngân hàng.
- Quản lý và giám sát việc thực hiện chính sách tín dụng trong toàn hệ thống.
- Các nhiệm vụ khác theo sự phân công của Tổng giám đốc hoặc người được ủy quyền.

**⇩ PHÒNG CÔNG NGHỆ THÔNG TIN**

- Tham mưu cho các cấp lãnh đạo trong công tác xây dựng chiến lược, kế hoạch, dự án, đề án liên quan đến công nghệ thông tin trong hệ thống Đại Á Ngân hàng.
- Tham mưu cho Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền trong công tác tổ chức và triển khai thực hiện nội dung chiến lược, kế hoạch, dự án, đề án và các văn bản khác về lĩnh vực công nghệ thông tin.
- Tổ chức thực hiện các dự án ứng dụng công nghệ thông tin và hoạt động của Đại Á Ngân hàng.
- Vận hành và quản lý hệ thống công nghệ thông tin.

**⇩ PHÒNG KIỂM SOÁT KẾ TOÁN VÀ KHO QUỸ**

- Soạn thảo chính sách kho quỹ
- Quản lý kho quỹ và điều hòa tiền mặt
- Kiểm tra an toàn kho quỹ
- Kiểm soát sau chứng từ kế toán và kho quỹ.

**⇩ PHÒNG TỔNG HỢP VÀ KHAI THÁC DỮ LIỆU**

- Tổng hợp và phân tích.
- Khai thác dữ liệu và báo cáo.
- Quản lý tài sản nợ - tài sản Có và quản lý hiệu quả bảng cân đối kế toán của Ngân hàng.
- Vận hành chương trình Mua bán vốn nội bộ của Đại Á Ngân hàng.
- Thực hiện các công việc khác được Ban Điều hành phân công.

**⇩ PHÒNG KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP**

- Xây dựng và phát triển sản phẩm, dịch vụ dành cho khách hàng doanh nghiệp áp dụng trong toàn hệ thống.
- Quản lý việc thực hiện chỉ tiêu bán hàng đối với khách hàng doanh nghiệp của Kênh phân phối trong toàn hệ thống.
- Tổ chức hoạt động hỗ trợ bán hàng đối với khách hàng doanh nghiệp cho Kênh phân phối trong toàn hàng.
- Quản lý và phát triển mối quan hệ với khách hàng doanh nghiệp (khách hàng lớn, khách hàng mục tiêu, khách hàng tiềm năng) và các đối tác liên kết.
- Xây dựng và triển khai các chính sách chăm sóc khách hàng doanh nghiệp.

➤ **PHÒNG HÀNH CHÍNH HỘI SỞ, PHÒNG NHÂN SỰ HỘI SỞ**

- Tham mưu trong công tác hoạch định chiến lược nhân sự, xây dựng tổ chức và phát triển cơ cấu nhân sự của Hội sở và Kênh phân phối.
- Lập kế hoạch và triển khai thực hiện các chính sách nhân sự.
- Thực hiện công tác hành chính nhân sự.

➤ **PHÒNG THẨM ĐỊNH TÀI SẢN VÀ PHÁP LÝ CHỨNG TỪ TẠI HỘI SỞ**

- Thẩm định tài sản.
- Pháp lý chứng từ.
- Các nhiệm vụ khác theo sự phân công của Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền.

**4. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất**

**a. Kết quả kinh doanh năm 2011-9T.2013**

➤ **Kết quả kinh doanh**

Đvt: triệu đồng

	Năm 2011	Năm 2012	% tăng giảm so với năm 2011	9T2013
Tổng giá trị tài sản	22.202.146	17.910.205	-19,33%	16.321.365
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2.254.367	2.376.159	5,40%	1.248.298
Thuế và các khoản phải nộp	127.181	55.355	-56,48%	11.508
Lợi nhuận trước thuế	500.768	246.400	-50,80%	46.034
Lợi nhuận sau thuế	373.587	191.045	-48,86%	34.525

*Nguồn: Báo cáo hợp nhất kiểm toán 2011-2012 & BCTC hợp nhất của Công ty 9 tháng 2013*

- Trong năm 2012, Ngân hàng đã thực hiện đẩy mạnh nhiệm vụ huy động vốn, đặc biệt là khu vực dân cư với tốc độ tăng 84,54%, khu vực kinh tế 14,43%, tăng chung toàn ngân hàng đạt 66,66% so với năm 2011, đảm bảo cho nhu cầu hoạt động tín dụng năm 2012 và đạt an toàn thanh khoản. Thu nhập lãi là nguồn thu nhập chính của Ngân hàng, thu nhập lãi thuần trong thời gian qua luôn chiếm tỷ lệ tuyệt đối 98,9% năm 2011, 87,1% năm 2012.
- Tập trung phát triển khách hàng khu vực thị trấn, thị tứ, vùng ven đô thị, khách hàng có thu nhập trung bình, DN nhỏ, vừa với khả năng quản trị rủi ro của DaiABank. Điển hình có phòng giao dịch Gia Ray (Long Khánh) hoạt động có lãi tốt, phòng giao dịch Hà Huy Tập (Hà Nội), Phước Tân (Tam Hiệp), Vĩnh An (Hố Nai) kiểm soát được chất lượng tín dụng và khách hàng.
- Thực hiện tốt việc xây dựng thương hiệu Đại Á với đội ngũ CBNV trẻ nhiệt tình, tâm huyết, đạo đức phẩm chất tốt. Trong một thời gian ngắn, thương hiệu Đại Á Bank được mọi tầng lớp công chúng đón nhận.
- Thực hiện đầu tư cơ sở vật chất, mua đất xây dựng trụ sở làm việc tại Long Khánh, Gia Ray, Phương Lâm, Định Quán...
- Từng bước xây dựng kênh phân phối là trung tâm sinh lợi, rút ngắn thời gian lỗ kéo dài từ lúc khai trương đến 12 tháng có lãi tại phòng giao dịch Lái Thiêu, Vĩnh An...
- Tuy nhiên nợ quá hạn và nợ xấu tăng tại Tp.HCM, Hà Nội, Vũng Tàu chiếm tỷ lệ 85,10% trong tổng nợ quá hạn. Trong đó, khách hàng doanh nghiệp chiếm 65,71% và khách hàng cá nhân chiếm 34,28%. Chất lượng tài sản được duy trì và cơ cấu lại danh mục nhưng mức cải thiện chưa đáng kể.
- Bước sang năm 2013, trong 6 tháng đầu năm 2013, quy mô tài sản của DaiABank chưa cao bằng 5,8 lần so với vốn điều lệ. Tổng tài sản tại thời điểm 30/06/2013 giảm 2% so với thời điểm 31/12/2012 và cơ cấu tài sản của Ngân hàng tại thời điểm này cũng tập trung chủ yếu vào hoạt động tiền gửi ngân hàng, và cho vay khách hàng. Tỷ lệ nợ quá hạn của DaiABank tại 30/9/2013 tiếp tục tăng lên so với cuối năm 2012 và ở mức là 9,18%.

	<b>30/09/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	8.108.648	8.530.069
Nợ cần chú ý	101.930	144.906
Nợ dưới tiêu chuẩn	67.298	49.500
Nợ nghi ngờ	177.620	228.423
Nợ có khả năng mất vốn	472.761	205.974
Tổng dư nợ cho vay	8.928.257	9.158.872
<b>Tỷ lệ nợ quá hạn</b>	<b>9,18%</b>	<b>6,87%</b>

*Nguồn: Báo cáo hợp nhất kiểm toán 2011-2012 & BCTC hợp nhất của Công ty 9 tháng 2013*

- Danh mục đầu tư chứng khoán của Ngân hàng tại thời điểm 30/06/2013 phần lớn tập trung vào trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành chiếm 71,72% tổng giá trị chứng khoán đầu tư, và trái phiếu Chính phủ. Trái phiếu Vinashin đã được tính dự phòng theo mức giảm giá trị còn 30% và được trích lập theo lộ trình 5 năm. Số trái phiếu còn lại hiện đều có chất lượng tốt và đem lại thu nhập lãi ổn định cho Ngân hàng. Với các khoản đầu tư dài hạn khác vào Công ty CP Chứng khoán Đại Việt, Công ty CP Hàng Không Mekong, Công ty CP Đầu tư Toàn Thắng, Công Ty CP Địa ốc Đại Á, Ngân hàng đang đánh giá lại giá trị khoản đầu tư và trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 228/2009/TT-BTC.

### 5. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Đvt: triệu đồng

	Năm 2011	Năm 2012	9 tháng 2013
<b>1. Vốn tự có:</b>			
- Vốn điều lệ	3.100.000	3.100.000	3.100.000
- Tỷ lệ an toàn vốn	22,11%	22,50%	24,48%
<b>2. Chất lượng tài sản:</b>			
- Tỷ lệ nợ xấu	2,67%	6,87%	8,04%
- (Số dư các khoản cho vay và ứng trước khách hàng + các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tính dụng khác)/tổng tài sản	0,82	0,78	0,75
- Tài sản có sinh lời / Tổng tài sản có nội bảng	0,93	0,91	0,91
<b>3. Kết quả hoạt động kinh doanh:</b>			
- LNTT / Vốn CSH bình quân	14,87%	7,15%	1,36%
- Thu nhập dịch vụ / Tổng thu nhập	4,52%	4,34%	6,63%
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ / LNTT	0,03%	12,76%	52,27%
<b>4. Khả năng thanh toán:</b>			
- Khả năng thanh toán ngay	1,06	1,02	2,49

*Nguồn: Báo cáo hợp nhất kiểm toán 2011-2012 & BCTC hợp nhất của Công ty 9 tháng 2013*

### 6. Kế hoạch hoạt động và lợi nhuận năm tiếp theo

#### a. Kế hoạch cốt lõi



Theo công văn số 264/2013/NHĐA-HĐQT ngày 15/06/2012 về việc công bố thông tin sau Đại hội cổ đông thường niên 2013 lần thứ hai của Ngân hàng TMCP Đại Á, tỷ lệ chi trả cổ tức trong năm 2012 là 5% tương ứng với 155 tỷ đồng và tỷ lệ chi trả cổ tức trong năm 2013 dự kiến tối thiểu là 6%.

**b. Kế hoạch sáp nhập**

**✦ Lý do của việc sáp nhập**

- Việc tái cấu trúc lại hệ thống ngân hàng đang là một trong những chủ trương của Chính phủ và NHNN nhằm mục đích tái cơ cấu và ổn định nền kinh tế và hệ thống ngân hàng theo hướng an toàn và bền vững.
- DaiABank là một ngân hàng hoạt động khá ổn định trong khu vực miền Đông Nam Bộ với bề dày lịch sử hơn 20 năm. Mặc dù vậy trong xu thế phát triển nhanh chóng và mạnh mẽ của nền kinh tế, đặc biệt là trong thị trường tài chính – ngân hàng trong các năm gần đây, tình hình hoạt động của DaiABank gặp phải khó khăn do nhiều nguyên nhân khách quan lẫn chủ quan.
- Trong kế hoạch phát triển dài hạn trong giai đoạn 2011-2015, HDBank đã đề ra mục tiêu nâng tầm quy mô hoạt động và năng lực tài chính. Theo đó HDBank định hướng mở rộng phạm vi kinh doanh nhằm cung cấp các sản phẩm tài chính tiêu dùng, ngân hàng đầu tư, dịch vụ quản lý tài sản, đầu tư tài chính,... nhằm mục tiêu phát triển nhanh và bền vững. Sau thời gian thực hiện rà soát và đánh giá – phân tích các ngân hàng tiềm năng, HDBank nhận định rằng DaiABank là một tổ chức tín dụng phù hợp với mục tiêu đề ra.
- Vì vậy, việc sáp nhập DaiABank vào HDBank trên cơ sở tự nguyện dựa trên các đánh giá về năng lực cạnh tranh và năng lực hoạt động nội tại của từng ngân hàng là hoàn toàn phù hợp với chủ trương của Chính phủ và NHNN Việt Nam cũng như là việc cần thiết để gia tăng năng lực cạnh tranh và tạo ra nhiều giá trị thặng dư cho các cổ đông theo hướng phát triển bền vững, an toàn và lành mạnh.
- Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013 lần thứ 2 của Ngân hàng TMCP Đại Á đã thông qua các nội dung trong Thỏa thuận ghi nhớ nguyên tắc giữa Ngân hàng TMCP Đại Á và Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.HCM ký ngày 09/10/2012 về chủ trương tái cấu trúc DaiABank theo cộng văn chấp thuận chủ trương số 804/NHNN-TTGSNH.m ngày 17/10/2012 của Ngân hàng Nhà nước và ủy quyền cho HĐQT của DaiABank thực hiện các thủ tục theo đúng quy định của pháp luật.
- Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2013 của Ngân hàng TMCP Đại Á đã thông qua các nội dung sáp nhập, gồm đề án sáp nhập, hợp đồng sáp nhập và điều lệ ngân hàng sau sáp nhập giữa Ngân hàng TMCP Đại Á và Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.HCM và ủy quyền cho HĐQT của DaiABank thực hiện các thủ tục theo đúng quy định của pháp luật.

**✦ Lợi ích của việc sáp nhập**

Việc sáp nhập DaiABank vào HDBank là một bước tiến quan trọng giúp ngân hàng sáp nhập đón đầu xu hướng của thị trường và tạo nên những cơ hội tăng tốc phát triển mang tính nhảy vọt.

▪ **Tăng trưởng vượt bậc về quy mô**

- Vốn điều lệ đạt 8.100 tỷ đồng, nằm trong Top 10 NHTMCP Việt Nam;
- Tổng tài sản vượt trên 70.000 tỷ đồng;
- Mạng lưới hoạt động trải dài hơn 210 điểm giao dịch trên cả nước;
- Danh mục khách hàng hơn 420.000 cá nhân và tổ chức kinh tế;
- Tổng nhân viên trên 3.600 cán bộ.

▪ **Tạo ra giá trị cộng hưởng to lớn**

- Nâng cao năng lực quản trị điều hành và quản trị rủi ro khi ngân hàng sáp nhập thừa hưởng được bộ máy lãnh đạo của HDBank và DaiABank, hệ thống văn bản, quy chế, quy trình, cơ chế quản trị rủi ro và hệ thống công nghệ thông tin hiện đại;
- Nâng cao năng lực cạnh tranh tạo tiền đề thúc đẩy và phát triển hoạt động nhanh, mạnh sau giai đoạn sáp nhập do tăng khả năng cung ứng dịch vụ và năng lực cho vay;
- Nâng cao năng lực cung cấp dịch vụ và sản phẩm cho khách hàng;
- Có sự hậu thuẫn mạnh mẽ từ mạng lưới khách hàng, đối tác chiến lược, và các cổ đông hoạt động trong lĩnh vực cốt lõi của nền kinh tế như cao su, cà phê, xăng dầu, khu công nghiệp, bất động sản, khu nghỉ dưỡng, hàng không,...
- Gia tăng khả năng nhận diện thương hiệu trên thị trường;
- Tiết giảm đáng kể chi phí đầu tư, chi phí vận hành và thời gian phát triển mạng lưới;
- Tăng khả năng khai thác thị trường bán lẻ, đặc biệt tại các khu vực kinh tế trọng điểm: Hà Nội, Đà Nẵng, Tp. Hồ Chí Minh, và khu vực Đông Nam Bộ.

▪ **Đem lại lợi ích cho các bên có liên quan**

- Việc sáp nhập sẽ nâng cao khả năng sinh lời từ đó đem lại nhiều giá trị thặng dư cho cổ đông của ngân hàng sáp nhập;
- Tất cả các quyền lợi và nghĩa vụ với khách hàng sau sáp nhập đều được đảm bảo và thừa hưởng bởi ngân hàng sáp nhập;
- Ngân hàng sáp nhập có khả năng cung cấp dịch vụ cho khách hàng lớn hơn về quy mô và chất lượng, đặc biệt là khả năng cung ứng vốn ra thị trường cũng được cải thiện;
- Nhân viên được chuyển giao kiến thức mới hiện đại và có nhiều cơ hội để cải thiện thu nhập.

**c. Thông tin sau sáp nhập**

✚ **Thông tin ngân hàng sau sáp nhập**

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

- Theo Nghị quyết số 461/2013/NQ-NHĐA-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông bất thường DaiABank ngày 25/9/2013, DaiABank được phê duyệt sáp nhập vào HDBank với ngày sáp nhập theo Đề án sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận. Theo Quyết định số 2687/QĐ-NHNN ngày 18/11/2013 về việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Đại Á và Ngân hàng TMCP Phát triển thành phố Hồ Chí Minh, dự kiến việc sáp nhập sẽ được hoàn tất vào quý 1 năm 2014. Tỷ lệ hoán đổi cổ phần là 01 CP DaiABank sẽ được hoán đổi thành 01 CP HDBank.
- Việc sáp nhập này cũng đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường HDBank thông qua theo Nghị quyết số 24/2013/NĐ-ĐHĐCĐ ngày 28/9/2013.
- Thông tin tóm tắt của Ngân hàng sau sáp nhập như sau:

Tên gọi : Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh  
Tên viết tắt : HDBANK  
Trụ sở chính : 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, quận 1, Tp. Hồ Chí Minh.  
Điện thoại : (08) 6291 5916  
Website : [www.hdbank.com.vn](http://www.hdbank.com.vn)  
Vốn điều lệ : 8.100.000.000.000 đồng.

Mạng lưới chi nhánh: Ngân hàng sau sáp nhập sẽ có 1 Hội sở chính, 52 chi nhánh, 135 phòng giao dịch và 23 quỹ tiết kiệm.



Logo :

**↓ Dự kiến kết quả kinh doanh**

Đề án sáp nhập đã được Đại hội đồng cổ đông DaiABank và HDBank thông qua, Ngân hàng sau sáp nhập dự kiến sẽ đạt kết quả kinh doanh như sau:

Đvt: triệu đồng

NHSN	2013	2014	2015	Tỷ lệ tăng bình quân
Tổng tài sản	77.244.663	92.656.913	111.979.427	20,4%
Lợi nhuận trước thuế	723.197	1.001.022	1.302.476	34,2%



**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

Tổng dư nợ	37.240.482	46.452.075	58.039.309	24,8%
Tổng huy động	55.442.981	70.967.016	90.128.110	27,5%
Vốn điều lệ	8.100.000	8.100.000	9.315.000	20,4%

**✦ Dự kiến nhân sự**

**▪ Nhân sự cấp cao**

- Giữ nguyên thành phần Hội đồng Quản trị đã được bầu tại Đại hội cổ đông của HDBank, với 7 thành viên cho nhiệm kỳ 2012-2017 làm nòng cốt của NHSN. Nếu có nhu cầu, căn cứ tỷ lệ sở hữu của các nhóm cổ đông và theo quy định của pháp luật, NHSN có thể đề cử thêm ít nhất 2 (hai) thành viên tham gia vào HĐQT.
- Giữ nguyên thành phần ban kiểm soát của HDBank tại NHSN. Sau khi sáp nhập, nếu có yêu cầu NHSN sẽ tổ chức bầu bổ sung tuân thủ đúng quy định và điều lệ.
- Tổng Giám đốc của NHSN là Tổng Giám đốc HDBank hiện nay.
- Ban Tổng Giám đốc của HDBank sẽ làm nóng cốt của NHSN. Ban Tổng Giám đốc của DaiABank sẽ được giữ nguyên và bổ sung cho NHSN dựa trên nhu cầu thực tế và do tăng trưởng quy mô hoạt động ngân hàng.

**▪ Người lao động**

- Kể từ ngày sáp nhập, Ngân hàng sau sáp nhập sẽ kế thừa tất cả các quyền và nghĩa vụ của DaiABank theo Hợp Đồng Lao Động còn hiệu lực được ký giữa DaiABank và người lao động trước thời điểm sáp nhập. Đối với người lao động không muốn làm việc tại Ngân hàng sau sáp nhập, Ngân hàng sau sáp nhập sẽ chấm dứt hợp đồng lao động theo quy định của pháp luật.
- Các cán bộ quản lý của DaiABank sẽ được giữ nguyên vị trí tại các phòng ban Hội sở và các đơn vị kinh doanh đảm bảo cho NHSN được ổn định.
- Ngoài ra, tất cả các nghĩa vụ, trách nhiệm, lương, tiền thưởng, lợi ích khác (nếu có) của người lao động của DaiABank vẫn được áp dụng theo quy định tại hợp đồng Lao Động trước đây. Nếu các chính sách của Ngân hàng sau sáp nhập có lợi hơn cho người lao động của DaiABank thì sẽ được áp dụng ưu tiên cho người lao động của DaiABank.
- Hai Ngân hàng sẽ cùng tiến hành các thủ tục cần thiết để giải quyết các vấn đề lao động theo quy định của pháp luật Việt Nam có liên quan, sao cho việc sáp nhập không gây ảnh hưởng đến quyền lợi của người lao động.

**✦ Dự kiến mạng lưới hoạt động**

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

Trước sáp nhập, hai bên có hai hội sở chính khác nhau, vì vậy, NHSN, chọn đặt hội sở chính tại trụ sở hiện nay của HDBank tại 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 1, Tp.Hồ Chí Minh. Dự kiến số lượng chi nhánh, phòng giao dịch, quỹ tiết kiệm, và điểm giao dịch ATM của NHSN như sau:

	<b>Tại thời điểm sáp nhập</b>
Hội sở chính	1
Chi nhánh	52
Phòng Giao dịch	135
Quỹ tiết kiệm	23
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>211</b>
Điểm giao dịch ATM	176

**d. Tóm tắt thông tin về việc phát hành**

- Kể từ ngày sáp nhập, DaiABank sẽ chuyển toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình sang HDBank, đồng thời chấm dứt sự tồn tại của DaiABank. HDBank sẽ kế thừa toàn bộ quyền, lợi ích hợp pháp, đồng thời chịu trách nhiệm về mọi nghĩa vụ tài sản, nghĩa vụ lao động và các nghĩa vụ khác của DaiABank.
- HDBank sẽ phát hành cổ phần bằng phương thức chào bán cổ phần theo quy định của pháp luật và sử dụng số lượng cổ phần này để hoán đổi lấy toàn bộ số cổ phần đang lưu hành của DaiABank nhằm sở hữu 100% vốn điều lệ của DaiABank theo cách thức dưới đây đã được ĐHCĐ của DaiABank và HDBank thông qua. Tất cả các cổ đông hiện hữu của DaiABank sẽ trở thành cổ đông của HDBank thông qua việc sở hữu hợp pháp cổ phần do HDBank phát hành thêm theo phương án như sau:
  - Tên cổ phiếu phát hành: Ngân hàng TMCP phát triển Tp.Hồ Chí Minh
  - Loại cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu phổ thông
  - Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng
  - Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 310.000.000 cổ phiếu
  - Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá: 3.100.000.000 đồng
  - Đối tượng phát hành: Cổ đông của DaiABank theo danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách
  - Phương thức chuyển đổi: Cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu của DaiABank sẽ được chuyển đổi ngang bằng 01 cổ phiếu của HDBank (mệnh giá là 10.000 VND/cổ phần) tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện giao dịch sáp nhập.

- Thời gian chuyển đổi cổ phần: Theo dự kiến khi đạt được Chấp thuận cuối cùng của NHNN về sáp nhập DaiABank vào HDBank cũng như có được sự chấp thuận của UBCKNN về việc phát hành thêm cổ phần của NHTN để thực hiện hoán đổi. Dự kiến, việc hoán đổi sẽ được diễn ra trong Quý 1 năm 2014.

**7. Đánh giá của tổ chức tư vấn về kế hoạch kinh doanh và lợi nhuận**

- Công ty cổ phần chứng khoán KIS Việt Nam, tổ chức tư vấn, đã thu thập các thông tin, phân tích và đánh giá về lĩnh vực kinh doanh mà Ngân hàng TMCP Đại Á đang hoạt động cũng như kế hoạch sáp nhập với Ngân hàng TMCP HDBank trong thời gian sắp tới. Chúng tôi cho rằng nếu việc sáp nhập có thể diễn ra theo kế hoạch và không có diễn biến bất thường gây ảnh hưởng đến hoạt động hiện tại của DaiABank thì kế hoạch kinh doanh và lợi nhuận đề ra phản ánh đúng hoạt động của NHTN.
- Chúng tôi lưu ý rằng, các ý kiến nhận xét nêu trên được đưa ra dưới góc độ đánh giá của một tổ chức tư vấn, dựa trên cơ sở thông tin được thu thập có chọn lọc và dựa trên lý thuyết về tài chính chứng khoán mà không bao hàm giá trị của chứng khoán cũng như tính chắc chắn của những số liệu được dự báo. Nhận xét này chỉ mang tính tham khảo với nhà đầu tư khi tự mình ra quyết định đầu tư.

**8. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của tổ chức có cổ phiếu được chào bán (thông tin về trái phiếu chuyển đổi, thông tin về các hợp đồng thuê sử dụng đất...)**

Không

**9. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới công ty mà có thể ảnh hưởng đến giá cả cổ phiếu chào bán: không**

**VI. Cổ phiếu chào bán**

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| 1. Loại cổ phiếu                     | : cổ phiếu phổ thông  |
| 2. Mệnh giá                          | : 10.000 đồng   |
| 3. Tổng số cổ phiếu dự kiến chào bán | : 79.793.367 cổ phần  |
| 4. Giá chào bán dự kiến              | : 10.900 đồng/cổ phần   |
| 5. Phương pháp tính giá              | : Giá cổ phần được tính theo giá trị sổ sách 30/6/2013: 3.379.367.481.621 đồng / 309.999.792 CP lưu hành, tương ứng là 10.900 đồng/cổ phần. |
| 6. Phương thức phân phối             | : Đấu giá công khai thông qua Sở giao dịch chứng khoán Tp.Hồ Chí Minh   |
| 7. Thời gian phân phối cổ phiếu      | : Trong vòng 90 ngày kể từ ngày nhận được giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công  |

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

chúng do UBCKNN cấp, Công ty Tín Nghĩa sẽ thực hiện đấu giá công khai qua Sở giao dịch chứng khoán.

8. Đăng ký mua cổ phiếu : Quy chế bán đấu giá theo quy định của Sở giao dịch chứng khoán Tp.Hồ Chí Minh.
9. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài : Đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại một tổ chức tín dụng, chi tiết theo quy định của tại Quy chế đấu giá của Sở giao dịch chứng khoán Tp.Hồ Chí Minh.
10. Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng : Không
11. Các loại thuế có liên quan : Thực hiện theo quy định của thuế thu nhập doanh nghiệp tại Luật thuế thu nhập doanh nghiệp số 14/2008/QH12 ngày 03/06/2008; Thuế thu nhập cá nhân tại Luật thuế thu nhập cá nhân 04/2007/QH 12 ngày 21/11/2007; và các văn bản có liên quan.
12. Ngân hàng mở tài khoản phong toả nhận tiền mua cổ phiếu  
Tên chủ tài khoản: Tổng Công ty Tín Nghĩa  
Số tài khoản: 180 11 485 1001 637  
Tại ngân hàng: Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam - Chi nhánh Đồng Nai

**VII. Mục đích chào bán**

Thực hiện chủ trương của Chính phủ và được sự phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 1297/NHNN-ĐNA6 ngày 25/11/2013, Tổng Công ty Tín Nghĩa thực hiện thoái vốn sở hữu tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Á để cơ cấu lại hoạt động đầu tư.

**VIII. Các đối tác liên quan tới đợt chào bán**

**1. Tổ chức sở hữu cổ phần chào bán**

TỔNG CÔNG TY TÍN NGHĨA

Địa chỉ: 96 Hà Huy Giáp, Tp.Biên Hòa, Tỉnh Đồng Nai

Điện thoại: (84-61) 382 2486 Fax: (84-61) 382 3747

**2. Tổ chức phát hành**

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á

Địa chỉ: 56-58 Cách Mạng Tháng Tám, TP. Biên Hòa, T. Đồng Nai.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40  
41  
42  
43  
44  
45  
46  
47  
48  
49  
50

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI Á**

Điện thoại: (84-61) 384 6831 Fax: (84-61) 384 0159

**3. Tổ chức tư vấn chào bán**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KIS VIỆT NAM**

Địa chỉ: Lầu 3, 180-192 Nguyễn Công Trứ, Tp.Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-08) 3821 6633 Fax: (84-08) 3821 6899

**4. Công ty kiểm toán**

**CÔNG TY TNHH MTV ERNST & YOUNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: Tầng 28 Bitexco Financial Tower, Số 02 Hải Triều, Tp.Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-08) 3824 5252 Fax: (84-08) 3824 5250

**IX. Báo cáo của tổ chức có cổ phiếu được chào bán về các thông tin liên quan đến tổ chức này**

Không



Tp. Hồ Chí Minh, ngày 04. tháng 12. năm 2013

Đại diện tổ chức phát hành  
NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI Á

Chủ tịch HĐQT



Ông: ...

*Chu Việt Cường*

Tổng Giám đốc

Ông: ...

*Nguyễn Minh Đức*

Đại diện tổ chức sở hữu cổ phần chào bán  
TỔNG CÔNG TY TÍN NGHĨA

Tổng Giám đốc



Ông: ...

*Quách Văn Đức*

Đại diện tổ chức tư vấn  
CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN KIS VIỆT NAM

Tổng Giám đốc



Ông: *Oh Kyung Hee*

X. Phụ lục

1. Phụ lục 1: Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng TMCP Đại Á;
2. Phụ lục 2: Điều lệ Ngân hàng TMCP Đại Á;
3. Phụ lục 3: Báo cáo hợp nhất kiểm toán năm 2011-2012; Báo cáo tài chính hợp nhất 9 tháng 2013;
4. Phụ lục 4: Quyết định chủ trương thoát vốn của Tổng Công ty Tín Nghĩa;
5. Phụ lục 5: Quyết định của Ngân hàng nhà nước;
6. Phụ lục 6: Công văn số 5582-CV/TU ngày 15/11/2013 của Tỉnh ủy Đồng Nai về giá khởi điểm đấu giá cổ phần DaiABank.

