



NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI

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

Hà Nội, ngày 16 tháng 10 năm 2015

Số: 06 /HĐQT

## TỜ TRÌNH

V/v: *Thông qua Giao dịch sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần  
Vinaconex - Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội*

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Tiếp tục thực hiện chủ trương tái cấu trúc ngành ngân hàng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc nhận sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex-Viettel (VVF) vào SHB như sau:

Kết quả tái cấu trúc ngành ngân hàng trong giai đoạn 2012-2013 đã cho thấy chủ trương đúng đắn của Ngân hàng Nhà nước trong việc lãnh mạnh hóa thị trường tài chính – tiền tệ, nâng cao năng lực cạnh tranh của các ngân hàng thương mại. Năm 2012, được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông, SHB đã nhận sáp nhập thành công Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (HBB). Giao dịch sáp nhập thành công đã đưa SHB lên một tầm cao mới với quy mô vốn lớn, mạng lưới hoạt động rộng khắp, thị phần không ngừng tăng lên, uy tín và thương hiệu SHB không ngừng được đẩy mạnh trên thị trường.

Trong giai đoạn tiếp theo, thực hiện chủ trương của Chính phủ nhằm hiện đại hóa và giải quyết các vấn đề tồn đọng trong hệ thống tài chính ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước đã đưa ra nhiều biện pháp sắp xếp lại thị trường. Một trong các giải pháp hàng đầu là việc các TCTD mạnh hơn thực hiện việc mua bán, sáp nhập với các TCTD và công ty tài chính có quy mô nhỏ hơn hay hoạt động yếu kém nhằm tạo ra các định chế tài chính vững mạnh, có khả năng phát triển hiệu quả tiến dần đến tầm cỡ khu vực và quốc tế. Đây là cơ hội tốt giúp cho SHB hiện thực hóa chiến lược của mình trong việc trở thành một trong các ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam, ngày càng nâng cao sức cạnh tranh và vị thế của Ngân hàng ở thị trường trong nước và khu vực.

Tại phiên họp thường niên năm 2014, Đại hội đồng cổ đông SHB đã có Nghị quyết thông qua việc nhận sáp nhập một Công ty tài chính và giao cho Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm chủ động đánh giá, lựa chọn Công ty Tài chính phù hợp để nhận sáp nhập, đồng thời xây dựng phương án tái cấu trúc Công ty đó phù hợp với chiến lược, mục tiêu phát triển của SHB. Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, trong năm qua, Hội đồng Quản trị SHB đã tích cực tìm kiếm, đánh giá thị trường nói chung cũng như tiềm năng, tình hình hoạt động của từng Công ty tài chính nói riêng và quyết định trình Đại hội đồng cổ đông kỳ họp bất thường năm 2015 xem xét thông qua việc nhận sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex-Viettel (VVF).

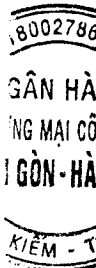
Việc sáp nhập với VVF không chỉ giúp Ngân hàng mở rộng phạm vi và quy mô hoạt động của mình, mà còn đem lại một mạng lưới khách hàng lớn rộng hơn, các sản phẩm được đa dạng hóa hơn và đặc biệt, giúp SHB từng bước tiến gần hơn với mục



tiêu trở thành một trong các Ngân hàng bán lẻ hàng đầu tại Việt Nam. Đồng thời với việc sáp nhập VVF, Hội đồng Quản trị cũng xác định sẽ tái cấu trúc Công ty này sau khi sáp nhập vào SHB thành công ty tài chính tiêu dùng SHB. Điều này sẽ giúp Ngân hàng chuyên biệt hóa mảng tín dụng tiêu dùng của mình, hướng đến phân nhóm khách hàng tiềm năng với các sản phẩm mục tiêu phù hợp, không chồng chéo với các sản phẩm cho vay khách hàng cá nhân hiện tại. Đề tận dụng tối đa tiềm năng phát triển của mảng tín dụng tiêu dùng, việc thành lập một công ty tài chính tiêu dùng chuyên biệt ra khỏi hoạt động ngân hàng bán lẻ của SHB là một chiến lược tối ưu. Việc bị áp trần lãi suất cho vay đối với Ngân hàng không đủ bù đắp rủi ro khi cho vay tín chấp đối với phân nhóm khách hàng thu nhập trung bình, trung bình khá, cũng như xây dựng các điểm bán lẻ tốn kém để cạnh tranh với các công ty tài chính tiêu dùng khác như Prudential, PPF, vv. Do đó, sáp nhập với VVF, sau đó, thành lập công ty tài chính tiêu dùng SHB hoạt động trong lĩnh vực tín dụng tiêu dùng sẽ giúp SHB giải quyết được bài toán khó về trần lãi suất, mạng lưới bán lẻ và khả năng cạnh tranh với các công ty tài chính khác trên thị trường.

Với những phân tích về cơ hội và mục tiêu phát triển nêu trên, Hội đồng Quản trị đã xây dựng Dự thảo Đề án sáp nhập, Hợp đồng sáp nhập và các nội dung liên quan Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. *Thông qua Giao dịch sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex-Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;*
2. *Thông qua Dự thảo Đề án sáp nhập do Hội đồng Quản trị đệ trình;*
3. *Thông qua Dự thảo Hợp đồng sáp nhập do Hội đồng Quản trị đệ trình;*
4. *Thông qua Dự thảo Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội sau khi Giao dịch sáp nhập được thực hiện thành công;*
5. *Thông qua niêm yết bổ sung cổ phiếu của SHB tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội để thực hiện Giao dịch sáp nhập;*
6. *Thông qua việc đăng ký lưu ký chứng khoán bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam để thực hiện Giao dịch sáp nhập;*
7. *Thông qua việc thành lập Công ty Tài chính Tín dụng Tiêu dùng TNHH Một thành viên trực thuộc Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;*
8. *Phương án tăng vốn điều lệ của SHB và phát hành cổ phiếu SHB ra công chúng để hoán đổi lấy cổ phiếu VVF nhằm thực hiện Giao dịch sáp nhập tiếp tục thực hiện theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24-4-2015 của Đại hội đồng cổ đông SHB – phiên họp thường niên lần thứ 23.*
9. *Giao Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc của SHB triển khai tất cả các công việc và thủ tục cần thiết để:*



- Tổ chức thực hiện Giao dịch sáp nhập, bao gồm và không giới hạn việc đàm phán hoàn chỉnh, ký kết, thực hiện Hợp đồng sáp nhập và triển khai thực hiện tất cả các công việc phát sinh sau sáp nhập;
- Chủ động chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện Đề án sáp nhập, Đề án thành lập Công ty Tài chính Tín dụng tiêu dùng TNHH Một thành viên trực thuộc, Điều lệ của SHB sau sáp nhập theo hướng dẫn của Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật để đảm bảo Giao dịch sáp nhập được thực hiện thành công;
- Thực hiện các thủ tục liên quan đến việc phát hành cổ phiếu ra công chúng để hoán đổi cổ phiếu của VVF nhằm thực hiện Giao dịch sáp nhập;
- Chủ động lựa chọn đối tác trong/ngoài nước để hợp tác kinh doanh, góp vốn, mua cổ phần và các nội khác liên quan đến hoạt động của Công ty Tài chính Tín dụng Tiêu dùng TNHH Một thành viên trực thuộc theo quy định của pháp luật.

(Nội dung tóm tắt của Hợp đồng sáp nhập, Đề án sáp nhập và Điều lệ của SHB sau sáp nhập được đính kèm theo Tờ trình này)

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VP HĐQT



T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH

*Đỗ Quang Hiến*

