

Hà Nội, ngày 17 tháng 04 năm 2015

## **PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

**(Tăng vốn điều lệ từ 8.865.795.470.000 đồng lên 10.486.053.820.000 đồng)**

### **I. CƠ SỞ PHÁP LÝ VÀ SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

#### **1. Cơ sở pháp lý**

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 16/6/2010;
- Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 29/06/2005;
- Luật số 62/2010/QH12 sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 24/11/2010;
- Nghị định 58/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 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;
- Thông tư 130/2012/TT-BTC ngày 10/08/2012 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn việc mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và một số trường hợp phát hành thêm cổ phiếu của công ty đại chúng
- Căn cứ Quyết định số 590/NHNN-TTGSNH.m ngày 27/10/2014 v/v NHNN chấp thuận chủ trương việc nhận sáp nhập VVF vào SHB.
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chuẩn y.
- Căn cứ tình hình thực tế hoạt động Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

#### **2. Sự cần thiết phải tăng vốn Điều lệ**

Việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ của SHB có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, nâng cao khả năng cạnh tranh của SHB trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế của SHB, cụ thể:

- Tăng khả năng huy động vốn, mở rộng quy mô cho vay và phát triển mạng lưới nhằm đáp ứng tốt hơn nhu cầu của khách hàng.

- Nâng cao năng lực tài chính, luôn đảm tỷ lệ an toàn vốn nhằm thực hiện mục tiêu để SHB trở thành một trong những NH TMCP qui mô lớn nhất Việt Nam trong thời gian tới theo tiêu chuẩn quốc tế.

- Nâng cao cơ sở vật chất, hiện đại hóa các phương tiện và công nghệ ngân hàng phục vụ cho công tác quản trị, điều hành, cung cấp nhiều sản phẩm dịch vụ mới đa dạng nhằm đáp ứng yêu cầu cạnh tranh trong bối cảnh hiện nay hoạt động của ngành ngân hàng.

- Bổ sung vốn cho các hoạt động đầu tư tài chính, góp vốn liên doanh, liên kết, cấp vốn thành lập NH con 100% vốn nước ngoài của SHB tại Campuchia và Lào.

- Nhận sáp nhập Công ty Tài chính Vinaconex -Viettel và thành lập công ty TNHH MTV Tài Chính tiêu dùng SHB.

- Chia cổ tức 2014 là 7% Vốn điều lệ hiện tại bằng cổ phiếu với số tiền tương ứng là 620,3 tỷ đồng, tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính của SHB.

## **II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

### **1. Thông tin chung về tổ chức phát hành:**

- Tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
- Địa chỉ: 77 Trần Hưng Đạo - Hoàn Kiếm - Hà Nội
- Giấy phép thành lập số:số 0041/NN/GP do NHNN Việt Nam cấp ngày 13/11/1993
- Giấy đăng ký doanh nghiệp số: 1800278630, Đăng ký lần đầu: ngày 10 tháng 12 năm 1993, Đăng ký thay đổi lần thứ 23: ngày 11 tháng 06 năm 2014
- Điện thoại: (04) 3942 3388 Fax: (04) 3941 0944

### **2. Thông tin chung về đợt phát hành**

- Tên cổ phiếu phát hành: Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (SHB)
- Loại cổ phần phát hành: Cổ phần phổ thông
- Loại tiền phát hành: Việt Nam Đồng

- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần (Mười nghìn đồng/Cổ phần)
- Vốn điều lệ: 8.865.795.470.000 đồng
- Số lượng cổ phần đang lưu hành: 886.083.361 cổ phần
- Số lượng cổ phần phát hành dự kiến: 162.025.835 cổ phần, trong đó:
  - + Cổ phần phát hành để trả cổ tức năm 2014 dự kiến: 62.025.835 cổ phần (7% trên vốn điều lệ trừ cổ phiếu quỹ)
  - + Cổ phần phát hành để hoán đổi lấy cổ phiếu của công ty Tài chính VVF nhằm thực hiện giao dịch sáp nhập đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua năm 2014: 100.000.000 cổ phần
- Vốn điều lệ sau phát hành dự kiến: 10.486.053.820.000 đồng

### **3. Phương án phát hành chi tiết**

#### **3.1. Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức 2014**

- (1) Tỷ lệ trả cổ tức bằng cổ phiếu: cổ tức năm 2014 được chi trả bằng cổ phiếu với tỷ lệ là: 7% số lượng cổ phiếu đang lưu hành (tại thời điểm chốt danh sách, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu SHB thì nhận 01 quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, cứ 1 quyền nhận cổ tức được nhận cổ tức bằng cổ phiếu tương ứng với 0,07 cổ phiếu SHB (mệnh giá 10.000đ/cổ phiếu) .
- (2) Số lượng cổ phần phát hành dự kiến: 62.025.835 cổ phần
- (3) Tổng giá trị phát hành thêm theo mệnh giá: 620.258.350.000 đồng
- (4) Nguồn vốn: Lợi nhuận sau thuế đã trích lập các quỹ đầy đủ theo quy định pháp luật.
- (5) Thời gian thực hiện: Dự kiến Quý 2/2015.
- (6) Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ: Cổ tức trả bằng cổ phiếu được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phần lẻ phát sinh sẽ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định.

#### **3.2. Phát hành cổ phiếu để hoán đổi lấy toàn bộ cổ phiếu của công ty cổ phần Vinaconex - Viettel (VVF) trong giao dịch sáp nhập.**

SHB phát hành thêm cổ phiếu phổ thông cho các cổ đông của Công ty tài chính cổ phần Vinaconex - Viettel (VVF) để hoán đổi lấy toàn bộ số cổ phiếu của VVF nhằm thực hiện giao dịch sáp nhập đã được Đại Hội đồng cổ đông SHB năm 2014 thông qua.

### **Phương án phát hành cổ phiếu để hoán đổi**

#### **a. Mục đích phát hành**

SHB phát hành thêm cổ phần phổ thông cho các cổ đông của Công ty tài chính cổ phần Vinaconex - Viettel (VVF) để hoán đổi lấy toàn bộ số cổ phần của VVF trên cơ sở tỷ lệ hoán đổi được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

#### **b. Phương án phát hành**

- Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần
- Số lượng cổ phần dự kiến phát hành: **100.000.000 (Một trăm triệu) cổ phần**
- Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá: **1.000.000.000.000 đồng.**
- Phương thức phát hành: Phát hành cho cổ đông hiện hữu của Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex - Viettel theo phương thức thực hiện quyền.
- Tỷ lệ hoán đổi: 01 cổ phần SHB hoán đổi lấy 01 cổ phần VVF
- Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến 1 : 1 (Tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông của Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex - Viettel (VVF) sở hữu 01 cổ phần VVF sẽ được nhận 01 cổ phần SHB phát hành thêm theo nguyên tắc làm tròn xuống đến hàng đơn vị.

*Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu mới phát hành thêm, cổ đông Nguyễn Văn A hiện đang sở hữu 143 cổ phiếu Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex - Viettel. Khi đó, cổ đông A sẽ được nhận số cổ phiếu SHB mới phát hành thêm tương ứng là  $143 * 1 : 1 = 143$  cổ phiếu SHB. Do tỷ lệ thực hiện quyền là 1:1 nên khi thực hiện hoán đổi cổ phiếu sẽ không phát sinh cổ phiếu lẻ.*

- Nguyên tắc làm tròn và xử lý cổ phần lẻ (nếu có): Cổ phần SHB hoán đổi mà cổ đông của VVF nhận được sẽ làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phần SHB lẻ (phần thập phân) phát sinh (nếu có) sẽ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định.
- Thời gian thực hiện dự kiến: Quý 2/2015.

Trong thời hạn 90 ngày và thời gian gia hạn phát hành (nếu cần) kể từ ngày được UBCKNN cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu.

Vốn điều lệ của SHB dự kiến tăng thêm 1.000 tỷ đồng sau khi hoán đổi lấy toàn bộ số cổ phần của VVF (1 cổ phần VVF mệnh giá 10.000 đ/cổ phần = 1 Cổ phần SHB (mệnh giá 10.000 đ/1 Cổ phần).

#### 4. Đăng ký lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm

Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký tập trung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của Pháp luật

### III. MỤC ĐÍCH, NHU CẦU SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM

Sau khi thực hiện tăng vốn điều lệ thêm 1.620,3 tỷ đồng, nguồn vốn điều lệ Ngân hàng SHB dự kiến sẽ là 10.486 tỷ đồng, Số vốn điều lệ tăng thêm dự kiến được sử dụng như sau:

STT	Phương án sử dụng vốn	Chi phí dự kiến (tỷ đồng)
1	Đầu tư cơ sở vật chất, TSCĐ cho việc phát triển mạng lưới hoạt động kinh doanh, trang thiết bị hiện đại hóa công nghệ NH	110
	- Đầu tư hiện đại hoá công nghệ thông tin	30
	- Đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định, công cụ lao động cho hoạt động kinh doanh.	60
	Mở rộng mạng lưới hoạt động kinh doanh, ATM	20
2	Mở rộng quy mô cho vay	510,3
3	Giao vốn cho Công ty TNHH MTV Tài chính tiêu dùng SHB	1.000
	<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.620,3</b>

#### 1. Nâng cao cơ sở vật chất, hiện đại hóa các phương tiện, hiện đại hóa công nghệ:

SHB với mục tiêu trở thành một ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại và tầm nhìn đến năm 2020 SHB trở thành một tập đoàn tài chính đa năng, hiện đại, không ngừng phát triển và từng bước vươn ra hội nhập quốc tế. Do vậy SHB tăng vốn điều lệ lên

1.620,3 tỷ đồng nhằm để đáp ứng nhu cầu nâng cao cơ sở vật chất của các chi nhánh cũ, hiện đại hóa công nghệ tin học, đầu tư cơ sở vật chất phục vụ cho mở rộng mạng lưới trong năm 2015 như: chuẩn bị cơ sở vật chất cho các chi nhánh mới như: Quảng Ngãi, Tây Ninh, Quy Nhơn, Đắk Lắk, Cà Mau, Hà Nam, Hải Dương, Hà Tĩnh và các ngân hàng con 100% vốn của SHB tại Lào và Campuchia... và tiếp tục đầu tư hiện đại hóa công nghệ ngân hàng. Dự kiến chi phí này khoảng 110 tỷ đồng, trong đó bao gồm :

*1.1. Đầu tư hiện đại hoá công nghệ tin học dự kiến khoảng 30 tỷ đồng:*

Hệ thống Corebanking mới được triển khai từ năm 2010 nhằm thực hiện kế hoạch hiện đại hóa CNTT Ngân hàng đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh , nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản lý rủi ro trong kinh doanh SHB dự kiến sẽ được sử dụng để tiếp tục nâng cấp và phát triển hệ thống công nghệ để hệ thống công nghệ tin học Ngân hàng.

Đồng thời SHB đầu tư nâng cấp hệ thống ngân hàng điện tử mới, hiện đại cho khách hàng gồm các kênh: Internet banking, Mobile banking; Hệ thống kết nối Thuế - Hải Quan - Kho Bạc; Các kênh giao dịch mới với SmartLink; Phần mềm quản lý giao dịch thanh toán biên mậu; ATM Recycling & Kiosks, Auto Bank.

Triển khai một số giải pháp phần mềm CNTT: Giải pháp quản lý tài chính tổng thể; Hệ thống báo cáo thông minh; Hệ thống giao dịch chuyên nghiệp tại quầy; Hệ thống trực tích hợp ứng dụng; Giải pháp phần mềm eStatement... nhằm nâng cao năng lực quản lý điều hành. Đầu tư, mua sắm, nâng cấp phần mềm quản lý nhân sự (quản trị nhân sự, KPI), giải pháp quản lý tài chính - nguồn vốn; phần mềm quản lý nội dung tài liệu (ECM).

Triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật đối với các hệ thống ứng dụng CNTT: Dự án tường lửa ứng dụng web; Dự án phân tích mã độc; Dự án xác thực người dùng trên hệ thống ngân hàng điện tử sử dụng thiết bị bảo mật là Token; Dự án bảo mật giao dịch thanh toán thẻ qua mạng 3D Secure.

*1.2. Đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định khoảng 60 tỷ đồng trong đó bao gồm:*

- Xây dựng trụ sở chi nhánh Tp.HCM, Đà Nẵng, Cần Thơ, Bình Dương.
- Xây dựng, mua sắm trụ sở ngân hàng con tại Lào và Campuchia.

(Đây là kế hoạch dự kiến nếu trường hợp chưa triển khai kịp xây dựng năm 2015 sẽ sử dụng cho vay và đầu tư kinh doanh các công cụ tài chính khác nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh của SHB).

*1.3. Thuê, mua sắm tài sản cố định, công cụ lao động, cơ sở vật chất phục vụ cho phát triển hệ thống mạng lưới, đầu tư ATM trong năm 2015 dự kiến khoảng 20 tỷ đồng:*

- Hiện nay SHB có 408 điểm giao dịch trong đó bao gồm 1 Hội sở chính, các chi nhánh, phòng giao dịch, quỹ tiết kiệm, các điểm giao dịch trên 34 tỉnh thành phố tại Việt Nam. 1 chi nhánh tại Lào và 4 chi nhánh tại Campuchia.

- Mở mới 08 Chi nhánh tại: Quảng Ngãi, Tây Ninh, Quy Nhơn, Đắk Lắk, Cà Mau, Hà Nam, Hải Dương và Hà Tĩnh và một số chi nhánh tại các tỉnh thành phố khác.

- Khai trương và mở mới 35 Phòng giao dịch tại Tp.HCM và các tỉnh thành phố khác Chi nhánh theo quy định tại Thông tư 21 của NHNN.VN.

Với mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại đa năng, kế hoạch phát triển mạng lưới của SHB được xây dựng gắn liền với nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động, phù hợp với khả năng quản trị điều hành của SHB và yêu cầu của cơ quan quản lý.

## **2. Nhu cầu mở rộng quy mô cho vay:**

Ngoài việc sử dụng nguồn vốn huy động từ Tổ chức và cá nhân, SHB dự kiến sử dụng nguồn vốn tăng vốn điều lệ để cho vay là: 510,3 tỷ đồng. Đối tượng SHB tập trung đầu tư cho vay vào các đối tượng khách hàng như sau:

### *(1) Khách hàng cá nhân:*

Việt Nam có dân số lớn trên 90 triệu người, tuy nhiên mức độ sử dụng sản phẩm dịch vụ ngân hàng của người dân còn tương đối thấp. Với mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại, đa năng, SHB sẽ chú trọng phát triển các sản phẩm ngân hàng cá nhân đa dạng, tiện ích dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại và mạng lưới kênh phân phối rộng khắp.

Bên cạnh các kênh phân phối truyền thống như chi nhánh, phòng giao dịch, SHB đẩy mạnh các kênh phân phối ngân hàng điện tử như ATM, POS, Internet/Mobile/SMS/Phone Banking... Các tiện ích ngày càng được bổ sung và nâng cấp nhằm tạo điều kiện thuận lợi tối đa cho khách hàng.

(2) Khách hàng doanh nghiệp:

Dự kiến dư nợ cho vay khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ chiếm tỷ trọng khoảng 60% dư nợ cho vay khách hàng doanh nghiệp của SHB trong năm 2015-2016 thuộc các ngành kinh tế có tốc độ tăng trưởng cao như: hàng thủ công mỹ nghệ xuất khẩu, may mặc, giày da xuất khẩu, sản xuất hàng nông sản, thủy hải sản và thực phẩm xuất khẩu, năng lượng, tiêu dùng, thức ăn gia súc, nuôi trồng thủy sản...

**3. Giao vốn cho Công ty TNHH MTV Tài Chính tiêu dùng SHB 1.000 tỷ đồng.**

Công ty Tài chính tiêu dùng SHB sẽ nhanh chóng ổn định bộ máy sau chuyển đổi, tập trung vào phát triển tín dụng cho vay tiêu dùng phân khúc khách hàng cá nhân nhỏ và siêu nhỏ mục đích tiêu dùng, vay trả góp và tư vấn dịch vụ tài chính cá nhân phù hợp với mảng thị trường lớn và tiềm năng với hơn 90 triệu dân số tại VN.

#### IV. KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH NĂM 2015.

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2015 tạo điều kiện tăng quy mô hoạt động kinh doanh của SHB, theo đó các chỉ tiêu tài chính dự kiến tăng trưởng như sau:

*Đơn vị tính: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Tăng trưởng 2015/2014	
		(+/-)	%
TỔNG TÀI SẢN	200.000	30.964	18,3%
VỐN ĐIỀU LỆ	10.486	1.620	18%
HUY ĐỘNG TỪ TCKT VÀ CÁ NHÂN	152.000	24.647	19,4%
DƯ NỢ CHO VAY	115.546	11.450	11%
LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	1.120	107,65	10,6%
TỶ LỆ NỢ XẤU	<3%		
CỔ TỨC DỰ KIẾN	7.5% VDL BÌNH QUÂN		
TỶ LỆ AN TOÀN VỐN	>9%		
ROA	1%-1,2%		
ROE	10%-12%		



## **V. KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, NĂNG LỰC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT CỦA SHB ĐỐI VỚI QUY MÔ VỐN SAU PHÁT HÀNH VÀ QUY MÔ HOẠT ĐỘNG TĂNG TRƯỞNG TƯƠNG ỨNG**

Vốn điều lệ tăng thêm đòi hỏi năng lực quản trị điều hành giám sát của SHB cũng phải nâng lên tương ứng. Tính đến thời điểm hiện tại tại HĐQT của SHB có 06 thành viên trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập. Các thành viên HĐQT đã được chủ tịch HĐQT phân công nhiệm vụ trực tiếp phụ trách quản trị từng mảng hoạt động của SHB.

Ban Kiểm soát có 04 thành viên có năng lực chuyên môn cao, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng chịu trách nhiệm giám sát và đánh giá việc thực hiện các chiến lược, quy chế, quy trình và giới hạn quản lý rủi ro của các đơn vị trong toàn hệ thống, đảm bảo tuân thủ đúng theo các quy định của pháp luật và của SHB, đảm bảo phù hợp với chiến lược phát triển và mục tiêu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng

Ban Điều hành có 07 thành viên gồm Tổng Giám đốc và 06 Phó Tổng Giám đốc. Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm chỉ đạo, điều hành chung đối với mọi hoạt động của Ngân hàng và trực tiếp chỉ đạo một số lĩnh vực hoạt động. Các Phó Tổng Giám đốc được Tổng Giám đốc ủy quyền và phân công chịu trách nhiệm chỉ đạo, điều hành một số lĩnh vực hoạt động.

Tất cả các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc đều là những người có trình độ nghiệp vụ chuyên môn, có kinh nghiệm trong hoạt động tài chính, ngân hàng,...Ngoài ra, hiện nay SHB cũng có Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát. Do vậy công tác kiểm tra, giám sát hoạt động nghiệp vụ được tiến hành sát sao, hàng ngày nhằm phát hiện và cảnh báo sớm, kịp thời những rủi ro xảy ra trong hoạt động kinh doanh.

Tổng số CBNV hợp nhất toàn hệ thống SHB đến 31/12/2014: Tổng số CBNV hợp nhất toàn hệ thống SHB đến 31/12/2014 là 5.553 người tăng 551 người so với năm 2013 (trong đó nhân sự của Ngân hàng mẹ đến cuối năm 2014 là: 4.829 người tăng 460 người so với năm 2013). CBNV có trình độ Đại học và trên Đại học chiếm trên 90% tổng số CBNV của ngân hàng (trong số CBNV không có trình độ Đại học chủ yếu là nhân viên bảo vệ tại SHB.AMC).

Cơ chế quản trị, điều hành thống nhất, phối hợp thường xuyên và hiệu quả là yếu tố quan trọng giúp SHB phát triển bền vững.

Hệ thống quản trị rủi ro bao gồm các cấu phần sau:

- Một mô hình tổ chức quản trị rủi ro thống nhất với sự tham gia của HĐQT, các Ủy ban, Ban điều hành nhằm xây dựng và khuyến khích một văn hoá quản trị rủi ro phù hợp trên toàn hệ thống.

- Cơ chế báo cáo độc lập với cơ cấu tổ chức kinh doanh.

- Các chính sách, quy trình thủ tục và hệ thống hạn mức thống nhất giúp Ngân hàng xác định, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh một cách hiệu quả nhất.

- Cải tiến phương pháp đo lường, kiểm soát và hệ thống thông tin quản trị rủi ro để hỗ trợ hiệu quả cho các hoạt động kinh doanh và công tác quản trị rủi ro.

- Xác định rõ trách nhiệm và quyền hạn của từng bộ phận và cá nhân trong công tác quản trị rủi ro.

Hệ thống thông tin quản lý, điều hành đã và đang được xây dựng trên nền công nghệ thông tin hiện đại đáp ứng được yêu cầu quản trị điều hành đồng thời là yếu tố quan trọng giúp SHB đẩy mạnh phát triển nhiều sản phẩm dịch vụ đa dạng mới và hỗ trợ quản lý rủi ro tốt hơn.

Trong xu thế hội nhập kinh tế quốc tế, việc cạnh tranh với các Ngân hàng thương mại trong nước cũng như các Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam ngày càng nóng bỏng và căng thẳng. Đứng trước yêu cầu phải phát triển để khẳng định vị thế của mình trên thị trường trong nước và quốc tế, SHB sẽ tìm kiếm và lựa chọn đối tác là các tổ chức tài chính nước ngoài có tiềm lực tài chính và uy tín tham gia mua cổ phần và trở thành đối tác chiến lược của SHB trong thời gian tới.

Với khả năng quản trị, kiểm soát, điều hành như trên thì SHB hoàn toàn có thể quản lý, giám sát đối với quy mô vốn dự kiến sau phát hành là 10.486 tỷ đồng và quy mô hoạt động tăng tương ứng.


## **VI. TỔ CHỨC TRIỂN KHAI THỰC HIỆN.**

Sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, Hội đồng quản trị sẽ chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục để thực hiện phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ theo phương án nêu trên.

Trên đây là nội dung phương án tăng vốn điều lệ năm 2015 thông qua việc phát hành cổ phiếu chia cổ tức năm 2014 cho các cổ đông SHB và phát hành cổ phiếu hoán đổi cho cổ đông VVF, kính trình Đại Hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng!

TỔNG GIÁM ĐỐC *TH*



*Nguyễn Văn Lê*