



**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

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

Hà Nội, , ngày 27 tháng 4 năm 2012

Số: 01/HĐQT

TỜ TRÌNH

**V/v: Thông qua Giao dịch sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội
vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Năm 2011 được ghi nhận là mốc lịch sử đánh dấu sự thay đổi về chất và lượng của hệ thống NHTM Việt Nam với sự quyết tâm từ Cơ quan chủ quản điều hành vĩ mô-Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Tại Kỳ họp thứ 2 Quốc hội khóa XIII, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã khẳng định: “Việc tái cấu trúc hệ thống Ngân hàng là việc làm bình thường và thường xuyên, đảm bảo cho hệ thống Ngân hàng lành mạnh, hiệu quả, ngày càng phù hợp với thông lệ quốc tế, đảm bảo cạnh tranh trong môi trường đầy biến động của thế giới, đảm bảo cho hệ thống đáp ứng đủ vốn cho phát triển kinh tế - xã hội, tạo điều kiện cho mọi người dân cả ở vùng sâu, vùng xa đều được tiếp cận với dịch vụ Ngân hàng, tạo ra một hệ thống Ngân hàng đa dạng về loại hình, về sở hữu, về quy mô, trong đó có những Ngân hàng có đủ tiềm lực để cạnh tranh với các Ngân hàng trong khu vực và trên thế giới, làm trụ cột cho các Ngân hàng trong nước. Đồng thời cũng có những Ngân hàng nhỏ nhưng lành mạnh hoạt động trong các phân khúc thị trường khác nhau. Dự kiến sau 5 năm tái cấu trúc, hệ thống Ngân hàng Việt Nam sẽ có khoảng 02 Ngân hàng có đủ sức cạnh tranh với các Ngân hàng trong khu vực, có khoảng 10-15 Ngân hàng đủ lớn làm trụ cột cho các Ngân hàng trong nước, khoảng 08 Ngân hàng nhỏ hoạt động lành mạnh với quy mô phù hợp”.

Trong bối cảnh kinh tế khó khăn của nền kinh tế từ cuối năm 2009 đến nay, SHB vẫn hoạt động an toàn, phát triển tốt và đạt được các mục tiêu hằng năm do Đại hội đồng cổ đông đề ra. Tuy nhiên, trong bối cảnh thị trường khó khăn, SHB nhận thấy một số cơ hội để giúp SHB phát triển nhanh, mạnh với chi phí thấp nhất thông qua con đường mua bán, sáp nhập với các TCTD khác.

Thời gian vừa qua, Ban Lãnh đạo SHB đã tìm hiểu và nhận thấy có cơ hội rất tốt để sáp nhập một TCTD khác vào SHB là Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (HBB). Cơ hội sáp nhập này không những giúp SHB nhanh chóng mở rộng thị trường, tăng tổng tài sản, danh mục khách hàng, lĩnh vực hoạt động kinh doanh mà còn góp phần và hưởng ứng tích cực vào công cuộc tái cơ cấu hệ thống NHTM Việt Nam theo Đề án do Chính phủ đã thông qua vào đầu năm 2012.

Thành lập từ năm 1989, Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (HBB) hiện nay có trụ sở chính tại số 15-17 Ngọc Khánh, Ba Đình, Hà Nội. Trải qua nhiều giai đoạn phát triển của nền kinh tế, HBB đã tỏ ra thích nghi rất nhanh và tận dụng các cơ hội chuyển đổi của nền kinh tế để phát triển, khẳng định được chỗ đứng của mình trong hệ thống

ngân hàng thương mại cổ phần và được coi là một trong những mô hình ngân hàng thương mại cổ phần thành công

Trong hơn 23 năm hoạt động từ ngày thành lập, HBB rất chú trọng xây dựng các mối quan hệ gần gũi với khách hàng. Rất nhiều khách hàng của Ngân hàng được Ngân hàng tài trợ từ những ngày đầu bước vào kinh doanh và ngày nay trở thành những tập đoàn doanh nghiệp tư nhân hàng đầu của Việt Nam.

Những thành công trong hoạt động của HBB đã thu hút được sự quan tâm của Deutsche Bank - một trong những ngân hàng đầu tư hàng đầu thế giới. Năm 2007, Deutsche Bank trở thành cổ đông chiến lược của HBB. Quan đó, Ngân hàng này có nhiều cơ hội tiếp cận được những thông lệ quốc tế và quy trình hoạt động kinh doanh tiên tiến.

Tuy nhiên, thời gian vừa qua, HBB gặp phải một số khó khăn trong quá trình hoạt động như: thiếu kế hoạch mở rộng hoạt động và phát triển kinh doanh nên ngân hàng không có khả năng cạnh tranh mạnh mẽ trong thị trường, khó khăn trong việc phát triển thị trường và yếu thế trong quá trình cạnh tranh khi các đối thủ khác cũng đang đẩy mạnh hoạt động hợp nhất/sáp nhập để vươn tới tầm khu vực.

Đứng trước áp lực tái cấu trúc ngành Ngân hàng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước, HBB đã có động thái tìm kiếm một tổ chức tín dụng đủ tiềm lực tài chính và phù hợp để HBB trở thành một bộ phận của tổ chức tín dụng đó.

Để không bỏ lỡ cơ hội, đồng thời chuẩn bị cho ngân hàng SHB trước nhiều thách thức trong quá trình phát triển, Hội đồng Quản trị đã xây dựng Đề án sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội và các tài liệu có liên quan. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua:

- 1. Thông qua Giao dịch sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;***
- 2. Thông qua 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 phương án phát hành cổ phiếu ra công chúng để thực hiện Giao dịch sáp nhập;***
- 6. Thông qua việc niêm yết bổ sung cổ phiếu của SHB tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội để thực hiện Giao dịch sáp nhập;***
- 7. 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;***
- 8. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, các thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực được chủ động chỉnh sửa, bổ sung Đề án sáp nhập, Hợp đồng sáp nhập, Điều lệ của Ngân hàng sau khi nhận sáp nhập, Phương án phát hành cổ phiếu ra công chúng và các tài liệu, hồ sơ liên quan theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các 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.

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.*

Trân trọng kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *th*
CHỦ TỊCH

[Signature]
Đỗ Quang Hiến