

Hà Nội, ngày 13 tháng 4 năm 2018

## **PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

### **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
- 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 tiếp tục 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:

- Nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh, đảm bảo tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn đáp ứng nhu cầu mở rộng quy mô tăng trưởng tín dụng, tăng trưởng hoạt động đầu tư nhằm thực hiện mục tiêu để SHB trở thành một trong những NHTMCP tư nhân quy 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 hoạt động của ngành ngân hàng và đáp ứng nhu cầu mở rộng quy mô kinh doanh của SHB (năm 2018, SHB đã được NHNN phê duyệt cho mở rộng mạng lưới 5 Chi nhánh và 20 Phòng giao dịch)

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

Sau khi thực hiện tăng vốn điều lệ từ chia cổ tức bằng cổ phiếu thêm 1.203,12 tỷ đồng, nguồn vốn điều lệ Ngân hàng SHB dự kiến sẽ là 13.239,28 tỷ đồng, số vốn 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.	86
2	Mở rộng quy mô cho vay.	1.117,12
	<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.203,12</b>

### 1. Nâng cao cơ sở vật chất, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin

SHB với mục tiêu trở thành một Ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại, không ngừng phát triển và từng bước vươn ra hội nhập quốc tế. Do vậy, SHB tiếp tục đầu tư hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin hướng tới công nghệ 4.0, đầu tư cơ sở vật chất phục vụ cho Công ty tài chính tiêu dùng SHB (SHBFC), mở rộng mạng lưới đã được NHNN phê duyệt chủ trương. Dự kiến chi phí này khoảng 86 tỷ đồng, trong đó bao gồm:

- *Đầu tư hiện đại hóa công nghệ.*

SHB tiếp tục nâng cấp công nghệ nhằm thực hiện kế hoạch hiện đại hóa CNTT Ngân hàng đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh, phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại tiện ích, nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị rủi ro trong kinh doanh. Các dự án hiện đại hóa công nghệ lớn như phần mềm quản lý tài chính hiện đại, phần mềm quản lý khách hàng linh hoạt (CRM), kho dữ liệu tập trung Data warehouse, phần mềm quản lý hồ sơ khoản vay (ECM),...

- *Đầu tư mua sắm tài sản cố định, cơ sở vật chất, xây dựng cơ bản, phục vụ việc mở rộng chi nhánh, phòng giao dịch của SHB, điểm giao dịch của SHBFC, máy ATM.*

- Phát triển mạng lưới: Xây mới, sửa chữa trụ sở chi nhánh theo kế hoạch phát triển mạng lưới mở mới chi nhánh được NHNN phê duyệt và nâng cấp hệ thống chi nhánh hiện tại đồng bộ theo chuẩn nhận diện thương hiệu SHB năm 2018: Mở mới 5 chi nhánh trong năm 2018 (chi nhánh Sơn La, Hải Dương, Nam Định, Bình Thuận, Vĩnh Long), 20 phòng giao dịch tại các tỉnh thành phố khác trong nước; Mở mới các văn phòng đại diện, các kiosk bán hàng của SHBFC tại 10 tỉnh thành trong cả nước.
- Lắp đặt mới hệ thống ATM, POS và các thiết bị bảo trì vận hành hệ thống ATM, phục vụ cho mạng lưới và tiện ích khách hàng.

### 2. Tăng nguồn vốn nhằm mở rộng quy mô cho vay:

Ngoài việc sử dụng nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và cá nhân, SHB dự kiến sử dụng 1.117,12 tỷ đồng từ nguồn vốn điều lệ tăng thêm để nâng cao năng lực tài chính năng lực cạnh tranh, đảm bảo tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn, đáp ứng nhu cầu mở rộng quy mô tăng trưởng tín dụng vào các đối tượng khách hàng sau:

(1) Khách hàng cá nhân:

Việt Nam có dân số lớn trên 95 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 tiếp tục chú trọng đẩy mạnh 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.

Cho vay tiêu dùng khách hàng cá nhân của Công ty tài chính tiêu dùng SHB.

(2) Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ:

Mục tiêu phát triển khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ của SHB cũng là mục tiêu xuyên suốt kế hoạch 5 năm 2016-2020. Trong năm 2018, SHB sẽ tiếp tục tập trung hỗ trợ 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, lúa gạo thủy hải sản và thực phẩm xuất khẩu, năng lượng, tiêu dùng, thức ăn gia súc, nuôi trồng thủy sản ....

(3) Đầu tư tăng vốn điều lệ bổ sung cho NH con 100% vốn nước ngoài của SHB tại Campuchia theo quy định của NH Quốc gia Campuchia.

Hội đồng Quản trị quyết định chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở lợi ích của SHB và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan.

### III. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH 2018 SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2018 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 2018	Tăng trưởng so với năm 2017
Tổng tài sản	315.494	10,31%
Vốn điều lệ (*)	13.240	18,25%
Huy động từ TCKT và cá nhân	250.617	18,82%
Số dư cấp tín dụng (**)	223.822	15,00%
Lợi nhuận trước thuế	2.050	
Tỷ lệ nợ xấu (%)	< 3%	
Tỷ lệ chia cổ tức (%)	10% VDL	
Tỷ lệ an toàn vốn	> 9%	

(\*): Số tăng trưởng vốn điều lệ năm 2018 là 18,25% đã bao gồm tăng vốn điều lệ từ chia cổ tức năm 2016 được NHNN phê duyệt vào quý 1/2018.

(\*\*): Tăng trưởng cấp tín dụng theo công văn phê duyệt tín dụng của NHNN cho SHB năm 2018

### IV. 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 HĐQT của SHB có 07 thành viên trong đó có 03

01 Chủ tịch Hội đồng Quản trị, 01 Phó Chủ tịch HĐQT, 01 thành viên Hội đồng Quản trị độc lập và các thành viên khác. 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 hiện tại có 05 thành viên. Các thành viên thuộc Ban Kiểm soát đều 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 gồm Tổng Giám đốc, 05 Phó Tổng Giám đốc, và Giám đốc các Khối. 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 và từng khối chuyên biệt, các Giám đốc Khối chịu trách nhiệm quản lý các mảng chức năng theo ngành dọc hệ thống theo Tổ chức bộ máy của SHB.

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 về hoạt động tài chính, ngân hàng,... Ngoài ra, hiện nay SHB cũng có Khối Kiểm toán Nội bộ tại các đơn vị kinh doanh toàn hệ thống SHB 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 cán bộ nhân viên toàn hệ thống SHB đến 31/12/2017 là 6.210 người. Số lượng cán bộ nhân viên có trình độ Đại học và trên Đại học chiếm trên 92% tổng số CBNV của ngân hàng.

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 theo các tiêu chuẩn quốc tế.
- Cơ chế báo cáo độc lập với cơ cấu tổ chức kinh doanh.
- Các chính sách, quy trình thủ tục, hệ thống CNTT 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 lựa chọn đối tác là các định chế tài chính nước ngoài có tiềm lực tài chính mạnh và uy tín hàng đầu 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 13.239,28 tỷ đồng và quy mô hoạt động tăng tương ứng.

## V. 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: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 25: ngày 01 tháng 03 năm 2017
- 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
- 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: 12.036.161.100.000 đồng
- Số lượng cổ phần đang lưu hành: 1.203.119.924 cổ phần
- Số lượng cổ phần phát hành dự kiến: 120.311.992 cổ phần, trong đó:
  - + Cổ phần phát hành để trả cổ tức năm 2017 dự kiến: 120.311.992 cổ phần
- Vốn điều lệ sau phát hành dự kiến: 13.239.281.020.000 đồng.

### 3. Phương án phát hành chi tiết:

- (1) Tỷ lệ trả cổ tức bằng cổ phiếu: cổ tức năm 2017 được chi trả bằng cổ phiếu với tỷ lệ là: 10% 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 0,1 cổ phần SHB (mệnh giá 10.000đ/cổ phần).
- (2) Số lượng cổ phần phát hành dự kiến: 120.311.992 cổ phần
- (3) Tổng giá trị phát hành thêm theo mệnh giá: 1.203.119.920.000 đồng
- (4) Nguồn vốn: Lợi nhuận sau thuế đã trích lập các quỹ theo quy định pháp luật.

- (5) Thời gian thực hiện: Sau khi được NHNN chấp thuận chính thức, dự kiến quý III/IV/2018.
- (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 được coi là cổ phần chưa phát hành.

#### **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

#### **5. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị**

**Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị và các thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:**

- Quyết định, sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ năm 2017, bao gồm Phương án sử dụng vốn và Phương án phát hành cổ phiếu mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua theo các yêu cầu của các cơ quan có thẩm quyền (nếu có), nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của SHB, các quy định của Pháp luật, Điều lệ SHB và đảm bảo quyền lợi của cổ đông SHB, đảm bảo thành công của đợt phát hành.

- Xem xét, quyết định các đợt phát hành, thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền: thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ; thời điểm niêm yết và lưu ký bổ sung cổ phiếu;

- Chủ động xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục pháp lý liên quan đến đợt phát hành để thực hiện thủ tục xin phép phát hành chứng khoán, niêm yết, lưu ký bổ sung với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN), Ngân hàng Nhà Nước, Trung Tâm lưu ký, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội và các cơ quan chức năng khác liên quan đến đợt phát hành để đảm bảo đợt phát hành thành công, đáp ứng theo yêu cầu của UBCKNN và các cơ quan chức năng khác, để được chấp thuận phát hành, niêm yết, lưu ký bổ sung và các thủ tục khác liên quan đến đợt phát hành, tuân thủ đúng quy định của pháp luật;

- Quyết định phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh và cổ phiếu chưa được đăng ký mua hết;

- Thực hiện các thủ tục tăng vốn cần thiết theo quy định của pháp luật để thay đổi đăng ký kinh doanh; thay đổi vốn điều lệ, thay đổi Giấy phép thành lập và các giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc thay đổi vốn điều lệ của SHB theo phương án đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt;

- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác có liên quan để đảm bảo đợt phát hành thành công.

#### **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 2018 thông qua việc phát hành cổ phiếu từ nguồn chia cổ tức năm 2017 cho các cổ đông SHB, kính trình Đại Hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

Trân trọng!

TỔNG GIÁM ĐỐC



TỔNG GIÁM ĐỐC  
*Nguyễn Văn Lê*

