



NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI

Số: 02/TTr-HĐQT

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

Hà Nội, ngày 04 tháng 6 năm 2020

## TỜ TRÌNH

V/v: Tăng vốn điều lệ năm 2020

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26-11-2014 của Quốc hội khóa 14;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 của Quốc hội khóa 12; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017 của Quốc hội khóa 14;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đã được ban hành kèm theo Quyết định số 261/QĐ-HĐQT ngày 26-06-2018 của Hội đồng Quản trị SHB;

Hội đồng Quản trị SHB kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án tăng vốn điều lệ SHB năm 2020 như sau:

Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) hiện có mức vốn điều lệ là 17.558.331.260.000 đồng (Mười bảy nghìn năm trăm năm mươi tám tỷ ba trăm ba mươi một triệu hai trăm sáu mươi nghìn đồng). Đợt tăng vốn gần đây nhất là tăng 2.514.370.350.000 đồng (Hai nghìn năm trăm mười bốn tỷ ba trăm bảy mươi triệu ba trăm năm mươi nghìn đồng) từ nguồn phân phối cổ tức năm 2017, 2018 bằng cổ phiếu và tăng 3.007.799.810.000 đồng (Ba nghìn không trăm lẻ bảy tỷ bảy trăm chín mươi chín triệu tám trăm mười nghìn đồng) từ nguồn chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Từ đợt tăng vốn đến nay, SHB đã sử dụng nguồn vốn tăng thêm theo đúng phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận.

Thực hiện chủ trương của Ngân hàng Nhà nước về việc nâng cao năng lực tài chính của các tổ chức tín dụng, đẩy mạnh lộ trình đáp ứng các tiêu chuẩn Basel II và các giới hạn an toàn theo quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; đồng thời đẩy mạnh các hoạt động kinh doanh, mở rộng mạng lưới hoạt động, hiện đại hóa công nghệ ngân hàng và các mục tiêu tăng trưởng cả về quy mô và chất lượng hoạt động.



Để thực hiện các mục tiêu, kế hoạch nêu trên, Hội đồng Quản trị SHB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc tăng vốn điều lệ của SHB theo nội dung cụ thể như sau:

**1. Chấp thuận phương án tăng vốn Điều lệ của SHB lên 19.313.668.200.000 đồng (Mười chín nghìn ba trăm mười ba tỷ sáu trăm sáu mươi tám triệu hai trăm nghìn đồng) theo phương án tăng vốn điều lệ đính kèm do tăng: 1.755.336.940.000 đồng (Một nghìn bảy trăm năm mươi lăm tỷ ba trăm ba mươi sáu triệu chín trăm bốn mươi nghìn đồng) từ nguồn phân phối cổ tức năm 2019 bằng cổ phiếu;**

**2. Thông qua việc cập nhật nội dung nội dung tăng vốn điều lệ nêu tại Khoản 1 Tờ trình này vào Giấy phép hoạt động, Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.**

**3. Giao Hội đồng Quản trị và các thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực chủ động thực hiện:**

- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ năm 2020 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt phát hành theo yêu cầu của các cơ quan quản lý có thẩm quyền (nếu có), nhằm triển khai hiệu quả các đợt 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 quyền lợi của các cổ đông SHB;
- Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; thời điểm niêm yết và bổ sung cổ phiếu, bảo đảm lợi ích của cổ đông;
- Quyết định phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh và cổ phiếu chưa được phân phối hết (nếu có);
- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: thay đổi đăng ký doanh nghiệp, thay đổi nội dung về vốn ghi trên điều lệ Ngân hàng, Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật;
- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt phát hành thành công.

Trân trọng kính trình!



CHỦ TỊCH HĐQT

*Đỗ Quang Hiến*



Hà Nội, ngày 04 tháng 06 năm 2020

## **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 hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 16/6/2010;
- Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hoà 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 hoà 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;
- Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng nhà nước về việc Quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- 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:

- Đáp ứng các quy định về vốn và các chuẩn mực Basel II theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN
- Tăng khả năng sử dụng 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, năng lực cạnh tranh 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 bối cảnh hiện nay hoạt động của ngành ngân hàng.
- Thực hiện đầu tư cơ sở vật chất, mở rộng mạng lưới các chi nhánh, phòng giao dịch trong năm 2020.

## II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

### 1. Mức vốn điều lệ tăng

- Vốn điều lệ của SHB đến 6/5/2020 là 17.558.331.260.000 đồng, tương ứng 1.755.833.126 cổ phần đang lưu hành, trong đó:
  - + Số cổ phiếu đang lưu hành: 1.755.336.940 cổ phiếu
  - + Số cổ phiếu quỹ: 496.186 cổ phiếu

#### 1.1. Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2019 cho cổ đông hiện hữu

- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 175.533.694 cổ phiếu (Một trăm bảy mươi lăm triệu năm trăm ba mươi ba nghìn sáu trăm chín mươi tư cổ phiếu).
- Tổng giá trị cổ phần phát hành tính theo mệnh giá: 1.755.336.940.000 đồng (Một nghìn bảy trăm năm mươi lăm tỷ ba trăm ba mươi sáu triệu chín trăm bốn mươi nghìn đồng).

#### 1.2. Số lượng cổ phiếu sau đợt phát hành

- Số lượng cổ phiếu sau đợt phát hành: 1.931.366.820 cổ phiếu.
- Vốn điều lệ dự kiến sau đợt phát hành: 19.313.668.200.000 đồng.

### 2. Hình thức phát hành: Phát hành cổ tức cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền

#### 3. Phương án phát hành:

##### 3.1. Thông tin chung về tổ chức phát hành

- Tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
- Địa chỉ: Số 77 Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo – Quận Hoàn Kiếm – TP 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 26: ngày 16 tháng 05 năm 2018.
- Điện thoại: (04) 3942 3388 Fax: (04) 3941 0944

##### 3.2. Thông tin 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 đến 6/5/2020 là 17.558.331.260.000 đồng:
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 1.755.336.940 cổ phiếu

- Số lượng cổ phiếu phát hành để trả cổ tức năm 2019 cho cổ đông hiện hữu: 175.533.694 cổ phiếu.
- Vốn điều lệ sau phát hành dự kiến: 19.313.668.200.000 đồng

### **3.3. Phương án phát hành chi tiết:**

- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông
- Số lượng phát hành: 175.533.694 cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá: 1.755.336.940.000 đồng.
- Tỷ lệ thực hiện quyền: Tỷ lệ 100:10 (tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thì mỗi cổ đông sở hữu 100 cổ phần (mệnh giá 10.000 đồng/1 cổ phần) sẽ nhận được thêm 10 cổ phần mới), tương ứng với tỷ lệ cổ tức là 10% trên mệnh giá.
- Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ: Cổ phiếu phát hành thêm được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ được hủy bỏ.

### **3.4. Thời gian thực hiện:**

Thời gian thực hiện dự kiến trong quý 3 năm 2020. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT thực hiện thủ tục phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ theo quy định của pháp luật.

### **3.5. Thời gian hoàn thành**

Thời gian hoàn thành việc phát hành dự kiến trong quý 3 và quý 4 năm 2020.

## **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. Thông tin về quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác được xác định theo kết quả kiểm toán của kiểm toán độc lập**

\* Thông tin về các quỹ của SHB hợp nhất tại thời điểm 31/12/2019 theo kết quả của kiểm toán độc lập như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 596.639 triệu đồng.
- Thặng dư vốn cổ phần: 101.716 triệu đồng.
- Lợi nhuận chưa phân phối (lợi nhuận để lại): 4.607.693 triệu đồng, trong đó bao gồm lợi nhuận để lại năm 2017 và 2018 đã dùng để chia cổ tức với tỷ lệ 20,9% trong đầu năm 2020, phần lợi nhuận để lại năm 2019 sẽ dùng để chia cổ tức với tỷ lệ dự kiến là 10%)
- Quỹ dự phòng tài chính: 1.181.879 triệu đồng.
- Quỹ đầu tư phát triển: 37.413 triệu đồng.
- Quỹ khác: 1.022 triệu đồng.

\* Thông tin về các quỹ của SHB riêng lẻ tại thời điểm 31/12/2019 theo kết quả của kiểm toán độc lập như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 565.460 triệu đồng.
- Thặng dư vốn cổ phần: 101.716 triệu đồng.

- Lợi nhuận chưa phân phối (lợi nhuận để lại): 4.206.765 triệu đồng (trong đó bao gồm lợi nhuận để lại năm 2017 và 2018 đã dùng để chia cổ tức với tỷ lệ 20,9% trong đầu năm 2020, phần lợi nhuận để lại năm 2019 sẽ dùng để chia cổ tức với tỷ lệ dự kiến là 10%)
  - Quỹ dự phòng tài chính: 1.172.517 triệu đồng.
  - Quỹ đầu tư phát triển: 23.511 triệu đồng.
  - Quỹ khác: 1.022 triệu đồng.
- \* Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ là lợi nhuận để lại.

### III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM

Tổng số tiền thu được từ tăng vốn điều lệ là 1.755.336.940.000 đồng được sử dụng như sau:

STT	Phương án sử dụng vốn	Chi phí dự kiến (đồng)
1	Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, TSCĐ cho việc phát triển mạng lưới hoạt động kinh doanh.	400.000.000.000
2	Mở rộng quy mô cho vay	1.355.336.940.000
	<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.755.336.940.000</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, không ngừng phát triển và từng bước vươn ra hội nhập quốc tế. Do vậy SHB tiếp tục tăng vốn điều lệ nhằm đầu tư hiện đại hóa công nghệ ngân hàng theo chuẩn 4.0, đầu tư cơ sở vật chất phục vụ mở rộng mạng lưới trong năm 2020, nâng cấp sửa chữa các Chi nhánh hiện hữu theo nhận diện thương hiệu chuẩn. Dự kiến chi phí này khoảng 400 tỷ đồng, trong đó bao gồm:

- *Đầu tư hiện đại hoá công nghệ, dự kiến khoảng 300 tỷ đồng.*
  - SHB tiếp tục đầu tư các hệ thống công nghệ thông tin hiện đại theo chuẩn 4.0 nhằm nâng cao năng lực quản trị và phát triển hoạt động kinh doanh như: tiếp tục nâng cấp Corebanking, xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin đáp ứng tiêu chuẩn Basel II, hệ thống quản trị dữ liệu Data warehouse, hệ thống quản lý danh mục khách hàng và các giải pháp CNTT khác nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, hạn chế rủi ro trong hoạt động kinh doanh, nâng cao hiệu quả HĐKD của SHB, đồng thời phát triển nhiều sản phẩm dịch vụ ngân hàng tiện ích, đa dạng, cạnh tranh theo xu hướng ngân hàng số...
  - Đầu tư cơ sở hạ tầng cho hệ thống công nghệ thông tin.
- *Đầu tư mua sắm tài sản cố định, cơ sở vật chất, xây dựng cơ bản, công cụ lao động để phục vụ hoạt động kinh doanh và phục vụ việc mở rộng mạng lưới trong nước và nước ngoài: khoảng 100 tỷ đồng*

- Phát triển mạng lưới: Đầu tư xây dựng Chi nhánh mới, nâng cấp mạng lưới chi nhánh cũ theo nhận diện thương hiệu đồng bộ; Đầu tư cơ sở vật chất, thuê địa điểm để mở mới PGD các tỉnh, thành phố theo kế hoạch mở rộng mạng lưới PGD, tuân theo đúng quy định TT21/TT-NHNN.
- 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.
- Đầu tư cơ sở vật chất, mua sắm tài sản cố định, công cụ lao động phục vụ cho hoạt động của ngân hàng.

## 2. Tăng nguồn vốn nhằm 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 1.355,3 tỷ đồng. Đối tượng SHB tập trung cho vay vào các đối tượng khách hàng như 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 2020, 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...

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.

## IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH 2020 SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2020 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*

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2020	Tăng/giảm so với 2019
1	Tổng tài sản	408.448	43.194
2	Vốn điều lệ (*)	19.314	7.278
3	Huy động vốn từ TCKT và CN	334.636	46.157
4	Số dư cấp tín dụng	306.122	39.929

## 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 07 thành viên trong đó có 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 có 07 thành viên gồm Tổng Giám đốc và 06 Phó Tổng Giám đốc, cùng các Giám đốc 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 31/12/2019 là: 8.216 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.

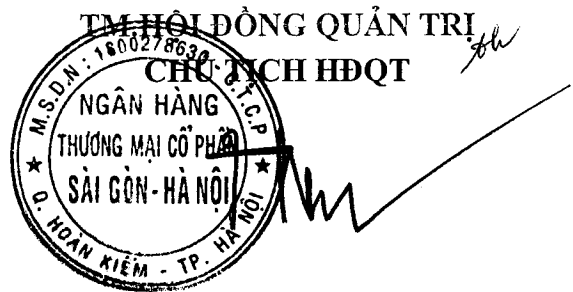
Trong xu thế hội nhập kinh tế quốc tế, việc cạnh tranh với các Ngân hàng thương mại trong nước cũng như các Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam ngày càng nóng bỏng và căng thẳng. Đứng trước yêu cầu phải phát triển để khẳng định vị thế của mình trên thị trường trong nước và quốc tế, SHB sẽ lựa chọn đối 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 và quy mô hoạt động tăng tương ứng.

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

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.

Trân trọng!



*Đỗ Quang Hiến*