

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2022

Số: 04/TTr-HĐQT

TỜ TRÌNH

V/v: Tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu dành cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020, Luật sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- 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 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Nghị định 01/2014/NĐ-CP ngày 03/01/2014 của Chính phủ về nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của Tổ chức tín dụng Việt Nam;
- Căn cứ các Quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội,
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

Với mục tiêu đưa Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) trở thành Ngân hàng số 1 về hiệu quả đến năm 2026, việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài có ý nghĩa quan trọng, góp phần 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.

Để thực hiện thành công mục tiêu chiến lược nêu trên, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ của SHB cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, cụ thể như sau:

I. Cơ sở pháp lý và sự cần thiết tăng vốn điều lệ

1. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 của Quốc hội khóa 14;

- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- 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 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán
- Nghị định 01/2014/NĐ-CP ngày 03/01/2014 của Chính phủ về nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của Tổ chức tín dụng Việt Nam;
- Căn cứ các Quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

2. Sự cần thiết thực hiện phương án tăng Vốn điều lệ

Với mục tiêu SHB trở thành Ngân hàng số 1 về hiệu quả đến năm 2026, việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài có ý nghĩa quan trọng, góp phần 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:

- SHB sẽ tận dụng được giá trị cộng hưởng từ thương hiệu, tài chính, thị trường và các lợi thế của tổ chức tài chính nước ngoài khi họ là cổ đông/cổ đông chiến lược của SHB.
- Dựa trên nền tảng tiềm lực tài chính mạnh, công nghệ hiện đại – tiên tiến, kinh nghiệm quản trị điều hành ngân hàng theo cơ chế thị trường hàng trăm năm và sản phẩm dịch vụ ngân hàng đa dạng, phong phú, các định chế tài chính nước ngoài với tư cách là cổ đông của SHB sẽ hỗ trợ, giúp đỡ và song hành cùng với ngân hàng để phát huy hơn nữa các thế mạnh sẵn có và nâng cao năng lực quản trị điều hành, mở rộng, phát triển sản phẩm dịch vụ hiện đại, tiện ích cho khách hàng.
- Tạo động lực và điều kiện tăng cường tính công khai, minh bạch, khẳng định tầm vóc, thương hiệu trên thị trường nội địa và quốc tế của SHB.

II. Phương án phát hành chi tiết

1. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội
2. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
3. Loại tiền: Việt Nam Đồng
4. Số lượng cổ phiếu chào bán: không quá 20% số lượng cổ phiếu đã phát hành của SHB tại thời điểm hoàn thành việc lựa chọn nhà đầu tư.
5. Mệnh giá cổ phiếu chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.
6. Đối tượng chào bán: nhà đầu tư chiến lược, nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp
7. Giá chào bán: không thấp hơn mệnh giá. ĐHĐCĐ giao và phân công cho HĐQT quyết định nguyên tắc xác định giá chào bán.

8. Tiêu chí nhà đầu tư: là các nhà đầu tư nước ngoài có năng lực về tài chính, công nghệ hiện đại, kinh nghiệm quản trị điều hành trong lĩnh vực tài chính ngân hàng và đáp ứng đầy đủ các tiêu chí theo quy định của Pháp luật Việt Nam.
9. Tỷ lệ chào bán thành công: không quy định;
10. Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Đại hội đồng cổ đông giao và phân công Hội đồng Quản trị quyết định thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể, phù hợp quy định.
11. Thời gian dự kiến phát hành và hoàn thành: Trong năm 2022 hoặc cho đến khi hoàn thành các thủ tục phát hành cổ phiếu theo quy định của pháp luật. Đại hội đồng cổ đông giao và phân công Hội đồng Quản trị quyết định thời gian cụ thể trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.
12. 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 theo đúng quy định của Pháp luật. Đại hội đồng cổ đông giao và phân công Hội đồng Quản trị quyết định việc đăng ký lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm theo quy định của pháp luật.
13. Phương án sử dụng vốn điều lệ tăng thêm:

Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm được sử dụng toàn bộ để đầu tư nâng cao năng lực và bổ sung vốn kinh doanh cho SHB trên nguyên tắc an toàn hiệu quả như sau:

 - + Đầu tư nâng cao năng lực bao gồm đầu tư hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, đầu tư tài sản cố định, đầu tư cơ sở vật chất, trụ sở cho việc phát triển hệ thống mạng lưới hoạt động kinh doanh của SHB.
 - + Bổ sung vốn cho các hoạt động kinh doanh của SHB bao gồm các hoạt động cho vay, đầu tư, cấp tín dụng.

III. Khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát sau tăng vốn

Với mức vốn điều lệ tăng thêm, SHB có khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, cụ thể như sau:

- Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT) luôn đáp ứng được yêu cầu quản trị của SHB. Các thành viên HĐQT SHB là những cán bộ có trình độ chuyên môn nghiệp vụ, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng ở Việt Nam và quốc tế, có năng lực lãnh đạo, đủ điều kiện tiêu chuẩn theo Luật Các TCTD và Điều lệ, quy định của SHB.
- Ban Kiểm soát hiện tại có 03 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 của SHB bao gồm: người phụ trách điều hành, các Phó Tổng giám đốc, các giám đốc Khối nghiệp vụ. Ban điều hành của SHB là những người có năng lực, trình độ, có nhiều năm kinh nghiệm, nhiệt huyết trong công việc.

- Hỗ trợ cho HĐQT có các ủy ban như Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Hội đồng Quản lý tài sản nợ có (ALCO), Hội đồng Xử lý rủi ro. Mỗi ủy ban đều có quy định cụ thể nhiệm vụ, quyền hạn trên cơ sở tuân thủ hướng dẫn của NHNN và nhu cầu quản trị điều hành của SHB. Sự đoàn kết nội bộ nhất trí cao giữa Hội đồng Quản trị, Ban điều hành cùng toàn thể CBNV SHB tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động quản trị điều hành của SHB được vận hành hiệu quả, minh bạch.
- Hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của SHB được hoàn thiện theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, Thông tư số 40/2018/TT-NHNN và theo thực tế thị trường và hoạt động kinh doanh của SHB. Đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ của SHB có chuyên môn, nghiệp vụ, đạo đức nghề nghiệp, am hiểu về hoạt động của SHB.
- Đội ngũ cán bộ nhân viên SHB là những người có năng lực, có đam mê sáng tạo và nhiệt huyết trong công việc. Tính đến 31/12/2021, tổng số cán bộ nhân viên toàn hệ thống SHB là 8.538 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. Với triết lý kinh doanh «phụng sự từ tâm», toàn thể CBNV SHB lấy khách hàng làm trọng tâm để phục vụ hết mình, đem đến cho khách hàng sự hài lòng nhờ sự chuyên nghiệp, tận tâm trong công việc.
- Hệ thống quản trị rủi ro của SHB được triển khai theo mô hình 3 tuyến phòng vệ trong mọi hoạt động. Các phương pháp đo lường, kiểm soát và cảnh báo rủi ro liên tục được cải tiến theo các tiêu chuẩn quốc tế.
- SHB tập trung nhiều nguồn lực để đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin, đây sẽ là nền tảng giúp SHB đột phá trong hoạt động kinh doanh và thực hiện thành công mục tiêu trở thành ngân hàng số hiện đại hàng đầu.

Với hệ thống quản trị, điều hành, kiểm soát cùng với đội ngũ nhân sự và nền tảng công nghệ hiện đại như hiện nay, SHB hoàn toàn đủ khả năng để kiểm soát tốt hoạt động của ngân hàng khi tăng quy mô vốn, đảm bảo sự phát triển ổn định và bền vững.

IV. Dự kiến kế hoạch tài chính hợp nhất năm 2022

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2022	Tăng/ giảm so với 2021	
			+/-	%
1	Tổng tài sản	569.610	63.006	12,4%
2	Tổng nguồn vốn huy động	504.539	126.098	33,3%
3	Tổng dư nợ tín dụng (*)	421.715	53.201	14,4%
4	Tỷ lệ nợ xấu	1,30%	-0,39%	
5	Lợi nhuận trước thuế	11.686	5.426	86,7%

(*) Kế hoạch số dư nợ cấp tín dụng sẽ thay đổi phù hợp với quy định giới hạn tăng trưởng tín dụng do NHNN cho phép cho SHB.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ của SHB theo mục I, II, III như trên
2. Thông qua việc cập nhật vốn điều lệ được tăng thêm theo phương án tại tờ trình này vào Giấy phép hoạt động, Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

3. **Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị chủ động thực hiện các công việc sau:**
- 3.1. Quyết định tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư nước ngoài, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài; số lượng nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài; số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
 - 3.2. Đàm phán, lựa chọn, quyết định, ký kết hợp đồng và triển khai thực hiện các công việc với các nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
 - 3.3. Quyết định và phê duyệt việc bổ sung các nội dung chi tiết trong Phương án phát hành nêu tại Tờ trình này cũng như các thay đổi, chỉnh sửa, bổ sung (nếu có) trong phương án phát hành (bao gồm lập kế hoạch sử dụng vốn chi tiết cho từng mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán); quyết định, phê duyệt và chỉ đạo tổ chức thực hiện phương án tăng vốn, tỷ lệ tăng vốn, tỷ lệ phát hành, thời điểm phát hành, đăng ký, lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm cho nhà đầu tư nước ngoài, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
 - 3.4. Quyết định giá chào bán trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và bảo đảm lợi ích của các cổ đông và SHB.
 - 3.5. Quyết định phê duyệt, ký và thực hiện đầy đủ các thủ tục cần thiết với nhà đầu tư nước ngoài, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước (UBCK) và các cơ quan quản lý Nhà nước theo đúng quy định của Pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, UBCK, Điều lệ SHB đồng thời bảo đảm lợi ích của các cổ đông và SHB trong quá trình thực hiện việc bán cổ phần cho nhà đầu tư nước ngoài, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
 - 3.6. Quyết định thông qua phương án và thực hiện các thủ tục pháp lý có liên quan, đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định của pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.
 - 3.7. Chủ động quyết định điều chỉnh tổng mức sở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài tại SHB và tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của từng nhà đầu tư nước ngoài trong từng thời kỳ, thực hiện sửa đổi Điều lệ, thông báo thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa đến UBCK phù hợp với thực tiễn hoạt động kinh doanh của Ngân hàng từng thời kỳ, đảm bảo lợi ích của Ngân hàng, của cổ đông và phù hợp quy định của pháp luật có liên quan.
 - 3.8. 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.
 - 3.9. Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt phát hành thành công.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông!



Đỗ Quang Hiến