

Số: 21 /2024/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 23 tháng 9 năm 2024

NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

(V/v: Thông qua triển khai Phương án Phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng năm 2024 và chi tiết Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ SHB

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành luật này;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành luật này;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành luật này;
- Căn cứ Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Thông tư 96/2020/TT- BTC ngày 16/11/2020 hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ số 146/2024/QĐ-HĐQT ngày 10/5/2024 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 155/2024/QĐ-HĐQT ngày 16/05/2024 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Nghị quyết 14/2024/NQ-HĐQT của Hội đồng quản trị SHB ngày 06/06/2024 thông qua Phương án Phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng nhằm mục đích tăng vốn cấp 2 năm 2024;
- Căn cứ Công văn số 4780/UBCK-QLCB ngày 30/7/2024 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của SHB;
- Căn cứ Tờ trình số 509/2024/TTr-TGD ngày 5/9/2024 của Tổng Giám đốc;
- Căn cứ kết quả lấy ý kiến Hội đồng Quản trị theo Văn bản số 131/HĐQT ngày 13/09/2024.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc triển khai Phương án phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng năm 2024 với các nội dung sau:



- Phê duyệt thời gian dự kiến thực hiện chào bán Trái Phiếu theo nội dung tại Phụ lục I đính kèm.
- Phê duyệt nội dung chi tiết Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu SHB ra công chúng năm 2024 theo Phụ lục II đính kèm.
- Các nội dung khác của Phương án phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng năm 2024 thực hiện theo Phụ lục I của Nghị quyết số 14/2024/NQ-HĐQT ngày 06/6/2024 của Hội đồng quản trị.

Điều 2. Giao cho Tổng Giám đốc xem xét và quyết định, tổ chức thực hiện các công việc liên quan đến phát hành Trái phiếu đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành về thẩm quyền liên quan tới phát hành trái phiếu và phù hợp với phê duyệt của Hội đồng quản trị. Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của SHB và chịu trách nhiệm báo cáo Hội đồng Quản trị về kết quả thực hiện. Điều này thay thế cho Điều 2 Nghị quyết số 14/2024/NQ-HĐQT ngày 06/6/2024 của Hội đồng quản trị.

Điều 3. Các nội dung khác liên quan tới việc phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng năm 2024 thực hiện theo Nghị quyết số 14/2024/NQ-HĐQT ngày 06/6/2024 của Hội đồng quản trị.

Điều 4. Các thành viên HĐQT, các thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Văn phòng HĐQT và Phụ trách các đơn vị liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4 (để thực hiện);
- Thành viên HĐQT, BKS (để biết);
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



Đỗ Quang Hiến

PHỤ LỤC I: TRIỂN KHAI PHƯƠNG PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU SHB RA CÔNG CHỨNG

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI NĂM 2024

(Đính kèm Nghị Quyết số 21/2024/NQ-HĐQT ngày 23/9/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội)

Triển khai Phương án phát hành như sau:

Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội														
Tên Trái phiếu	Trái phiếu SHB phát hành ra công chúng năm 2024 (“ Trái phiếu ”)														
Số đợt phát hành	02 đợt: - Đợt 1: Dự kiến Quý IV/2024 - Đợt 2: Dự kiến Quý IV/2024 - Quý I/2025														
Thời điểm phát hành	Dự kiến từ Quý IV/2024 đến Quý I/2025 sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Ngày phát hành cụ thể theo thông báo của SHB														
Thời gian phân phối	Thời gian phân phối mỗi Đợt dự kiến tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật (chưa tính trường hợp gia hạn thời gian phân phối theo quy định, nếu cần). Trái phiếu dự kiến phân phối thành 02 đợt. Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất và khoảng cách giữa đợt phát hành thứ nhất và đợt phát hành thứ hai không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành sau. <table><tr><th>Đợt</th><th>Thời gian chào bán và phân phối dự kiến</th><th>Khối lượng chào bán theo mệnh giá (VND)</th></tr><tr><td>Đợt 1</td><td>Quý IV/2024</td><td>2.500.000.000.000</td></tr><tr><td>Đợt 2</td><td>Quý IV/2024- Quý I/2025</td><td>2.500.000.000.000</td></tr><tr><td colspan="2">Tổng cộng</td><td>5.000.000.000.000</td></tr></table>			Đợt	Thời gian chào bán và phân phối dự kiến	Khối lượng chào bán theo mệnh giá (VND)	Đợt 1	Quý IV/2024	2.500.000.000.000	Đợt 2	Quý IV/2024- Quý I/2025	2.500.000.000.000	Tổng cộng		5.000.000.000.000
Đợt	Thời gian chào bán và phân phối dự kiến	Khối lượng chào bán theo mệnh giá (VND)													
Đợt 1	Quý IV/2024	2.500.000.000.000													
Đợt 2	Quý IV/2024- Quý I/2025	2.500.000.000.000													
Tổng cộng		5.000.000.000.000													

102

ÂN
G M
GÒN

YEM

**PHỤ LỤC II: CHI TIẾT PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC
TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI NĂM 2024**

(Đính kèm Nghị Quyết số 21/2024/NQ-HĐQT ngày 23/9/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội)

1. Phương án sử dụng nguồn vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu

Tổ chức phát hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ 02 Đợt phát hành Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện hệ số an toàn vốn, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng của SHB trong năm 2024 và các năm tiếp theo đối với các ngành, lĩnh vực dự kiến được liệt kê dưới đây, trên cơ sở bảo đảm tuân thủ các quy định của pháp luật về các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của SHB:

Đơn vị: tỷ Đồng

Phương án sử dụng vốn Đợt 1:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý IV/2024
1	Công nghiệp chế biến, chế tạo	500
2	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	500
3	Xây dựng	500
4	Vận tải kho bãi	500
5	Kinh doanh bất động sản	500
TỔNG		2.500

Phương án sử dụng vốn Đợt 2:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý IV/2024 – Quý I/2025
1	Công nghiệp chế biến, chế tạo	500
2	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	500
3	Xây dựng	500
4	Vận tải kho bãi	500
5	Kinh doanh bất động sản	500
Tổng		2.500

Số tiền thực tế phân bổ cho các lĩnh vực, ngành nghề cho vay và thời gian giải ngân cho các lĩnh vực, ngành nghề sẽ được điều chỉnh linh hoạt theo thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn của khách hàng và tiến độ cho vay nền kinh tế của SHB. Hội đồng Quản trị giao Tổng Giám đốc được toàn quyền quyết định số tiền và thời gian giải ngân thực tế từng Đợt phát hành đối với từng ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào thời gian và khối lượng Trái phiếu phát hành thành công thực tế từng Đợt tương ứng nhằm đảm bảo tối đa hiệu quả sử dụng vốn thu được từ chào bán Trái phiếu.

2. Phương án trả nợ vốn

a. Nguồn trả nợ:

- Thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu:

- SHB dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ các khoản khách hàng thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến bằng nguồn vốn phát hành Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho các nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của SHB bị lỗ.
- SHB dự kiến tiền thu từ các khoản cho vay/giải ngân từ nguồn vốn Trái Phiếu sẽ đủ để thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền lãi, gốc Trái Phiếu trong kỳ hạn Trái Phiếu, cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ VND

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc thu trong kỳ	Gốc + Lãi dự kiến thu được	Dư nợ cuối kỳ
1	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
2	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
3	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
4	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
5	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
6	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
7	11,20%	5.000	560	5.000	5.560	-
TỔNG			3.920	5.000	8.920	

Ghi chú:

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ ngày phát hành Trái Phiếu

(**) Lãi suất đầu ra dự kiến được xác định trên cơ sở ngành nghề cho vay, quy định và chính sách cho vay của SHB trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến

= Chi phí huy động vốn thông qua phát hành trái phiếu + biên độ tối thiểu 3%/năm. Biên độ tối thiểu để bù đắp chi phí dự trữ thanh khoản theo quy định của NHNN, các chi phí phát sinh trong hoạt động kinh doanh như chi phí hành chính nhân sự và biên lợi nhuận kỳ vọng của SHB.

Trường hợp nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái Phiếu, SHB dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của SHB để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu.

b. Kế hoạch trả nợ:

Theo kế hoạch kinh doanh của SHB, tiền thu được từ hoạt động của SHB sau khi trừ đi các chi phí vẫn đủ để thanh toán các khoản lãi và nợ gốc, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu đang dự kiến chào bán. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu đang chào bán dự kiến của SHB trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn. Cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc phải trả trong kỳ	Gốc + Lãi dự kiến trả	Dư nợ cuối kỳ
1	8,20%	5.000	410	-	410	5.000
2	8,20%	5.000	410	-	410	5.000
3	8,20%	5.000	410	-	410	5.000
4	8,20%	5.000	410	-	410	5.000
5	8,20%	5.000	410	-	410	5.000
6	8,20%	5.000	410	-	410	5.000
7	8,20%	5.000	410	5.000	5.410	-
	Tổng cộng		2.870	5.000	7.870	

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu.

(**) Giả định lãi suất Trái Phiếu các năm sau là: 8,2%/năm (bằng mức lãi suất dự kiến tại thời điểm phát hành).

c. Tổng hợp kế hoạch dòng tiền trả nợ vốn Trái phiếu:

Kỳ thanh toán (*)	Dư nợ Trái phiếu đầu kỳ	Thu Lãi + Gốc giải ngân/cho vay từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu trong kỳ	Trả Lãi + Gốc Trái phiếu trong kỳ	Dòng tiền ròng	Dư nợ Trái phiếu cuối kỳ
1	5.000	560	410	150	5.000
2	5.000	560	410	150	5.000
3	5.000	560	410	150	5.000
4	5.000	560	410	150	5.000
5	5.000	560	410	150	5.000
6	5.000	560	410	150	5.000
7	5.000	5.560	5.410	150	-
TỔNG		8.920	7.870	1.050	

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu.