



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 15 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v: Tăng vốn điều lệ năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- 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 Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội,

Hội đồng Quản trị SHB kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án tăng vốn điều lệ SHB năm 2021 như sau:

Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) hiện có mức vốn điều lệ là 17.510.090.940.000 đồng (*Mười bảy nghìn năm trăm mười tỷ không trăm chín mươi triệu chín trăm bốn mươi nghìn đồng*). Hiện nay, SHB đang thực hiện các thủ tục để tăng Vốn Điều lệ lên 19.260.603.840.000 đồng (*Mười chín nghìn hai trăm sáu mươi tỷ sáu trăm lẻ ba triệu tám trăm bốn mươi nghìn đồng*) từ nguồn chia cổ tức năm 2019 bằng cổ phiếu theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên 2020 thông qua và đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận ngày 15/04/2021.

Thực hiện chủ trương của Ngân hàng Nhà nước về việc nâng cao năng lực tài chính của các tổ chức tín dụng, tiếp tục tuân thủ đầy đủ các tiêu chuẩn Basel II, nâng cao năng lực quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế, chuẩn mực Basel III; 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.

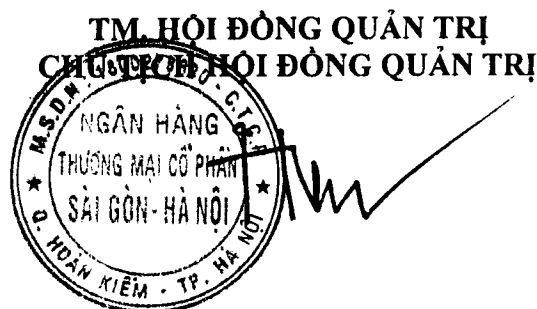
Để thực hiện các mục tiêu, kế hoạch nêu trên, Hội đồng Quản trị SHB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc tăng vốn điều lệ của SHB theo nội dung cụ thể như sau:

1. Chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ của SHB từ mức **19.260.603.840.000 đồng** lên dự kiến **26.674.026.000.000 đồng** theo phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.
2. Thông qua việc cập nhật 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 và thực hiện các công việc và thủ tục liên quan để hoàn tất việc phát hành;
- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 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;
- Điều chỉnh việc phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán cho các mục đích sử dụng vốn đã được thông qua hoặc thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho phù hợp với tình hình thực tế và báo cáo Đại hội đồng cổ đông gần nhất về các nội dung điều chỉnh liên quan đến phương án sử dụng vốn này;
- Lập kế hoạch sử dụng vốn chi tiết cho từng mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán. Cân đối và sử dụng vốn phù hợp với tình hình kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn và lợi ích của cổ đông;
- 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);
- Quyết định giá chào bán phù hợp đối với cổ phiếu phát hành ra công chúng;
- 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 về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- 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;
- 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.

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



PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

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 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
- Căn cứ các quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của 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 tốt các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng.
- 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 thông tin NH số nhằm thực hiện chiến lược kinh doanh trở thành những ngân hàng bán lẻ hiện đại hàng đầu trong những năm tới đồng thời 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.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ.

1. Mức vốn điều lệ tăng:

- **Tăng vốn điều lệ từ chia cổ tức năm 2019:** Vốn điều lệ của SHB tại thời điểm 31/12/2020 là 17.510.090.940.000 đồng. Hiện nay SHB đang hoàn tất các thủ tục tăng vốn điều lệ từ chia cổ tức cho cổ đông từ lợi nhuận năm 2019 bằng cổ phiếu với tỷ lệ chia cổ tức 10% (theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông tháng 6/2020 và Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tháng 6/2020) và sẽ thực hiện chia cổ tức 2019 cho cổ đông trong quý 2/2021.

Vốn điều lệ dự kiến sau khi chia cổ tức năm 2019 là: **19.260.603.840.000 đồng**, tương ứng 1.926.060.384 cổ phiếu, trong đó:

- + Số cổ phiếu đang lưu hành: 1.925.564.198 cổ phiếu
- + Số cổ phiếu quỹ: 496.186 cổ phiếu (không chia cổ tức).

- **Tăng vốn điều lệ từ chia cổ tức năm 2020:**

Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận năm 2020 với tỷ lệ 10,5%

- + Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 202.184.241 cổ phiếu.
- + Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá: 2.021.842.410.000 đồng.
- + Số cổ phiếu quỹ: 496.186 cổ phiếu (không chia cổ tức)
- + Vốn điều lệ dự kiến sau khi chia cổ tức năm 2020 là :**21.282.446.250.000 đồng**
- + Dự kiến thực hiện chia cổ tức năm 2020 trong quý 3/2021 hoặc cho đến khi SHB hoàn thành các thủ tục theo quy định pháp luật.

- **Tăng vốn điều lệ từ chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền với tỷ lệ 100:28**

- + Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán thêm: 539.157.975 cổ phiếu.
- + Tổng giá trị cổ phiếu chào bán thêm tính theo mệnh giá: 5.391.579.750.000 đồng.

- Vốn điều lệ dự kiến sau đợt chào bán: **26.674.026.000.000 đồng**.

- Số lượng phiếu dự kiến sau đợt chào bán: 2.667.402.600 cổ phiếu, trong đó:

- + Số cổ phiếu đang lưu hành: 2.666.906.414 cổ phiếu
- + Số cổ phiếu quỹ: 496.186 cổ phiếu.

2. Phương án phát hành chi tiết

2.1. Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận năm 2020 cho cổ đông hiện hữu.

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội.
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu phát hành: 202.184.241 cổ phiếu
- Tổng giá trị phát hành (theo mệnh giá): 2.021.842.410.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 100:10,5 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 10,5 cổ phiếu mới), tương ứng với tỷ lệ cổ tức là 10,5% trên mệnh giá.

- Nguồn vốn được sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức: Từ nguồn lợi nhuận sau thuế và sau khi trích lập các Quỹ đầy đủ theo qui định pháp luật theo báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2020 và phù hợp với quy định của pháp luật.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.
- Phương thức phát hành: chi trả cổ tức bằng cổ phiếu được phát hành cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền.
- Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng. Cổ phiếu trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng. Các cổ đông trong tình trạng hạn chế chuyển nhượng vẫn được nhận cổ phiếu từ đợt phát hành này; Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền.
- Xử lý số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có): Cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Phần cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ được hủy bỏ.
- Thời gian dự kiến phát hành: Trong vòng 90 ngày kể từ ngày được UBCKNN chấp thuận phát hành và dự kiến thực hiện chi trả cổ tức năm 2020 cho cổ đông trong quý 3 năm 2021.
- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời gian cụ thể trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của cơ quan lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.
- Thời gian dự kiến hoàn thành: Dự kiến trong quý 3 năm 2021 hoặc cho đến khi SHB hoàn thành các thủ tục theo quy định pháp luật.
- 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 ủy quyền cho 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.

2.2. Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Loại tiền: Việt Nam Đồng
- Số lượng cổ phiếu chào bán: 539.157.975 cổ phiếu.
- Mệnh giá cổ phiếu chào bán: 10.000 đồng/ cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu chào bán tính theo mệnh giá: 5.391.579.750.000 đồng.
- Đối tượng chào bán: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua.
- Phương thức chào bán: Chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 100:28 (cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu tại ngày chốt danh sách thì có 01 quyền mua, cứ 100 quyền mua thì được mua thêm 28 cổ phiếu mới).
- Nguyên tắc xác định giá chào bán và Giá chào bán:

- ❖ *Nguyên tắc xác định giá chào bán:* Giá trị sổ sách của Cổ phiếu SHB tại thời điểm 31/12/2020 được tính theo công thức:

$$\text{Giá trị 1 Cổ phiếu} = \frac{\text{Vốn chủ sở hữu}}{\text{Số lượng cổ phiếu đang lưu hành}}$$

- + Giá trị vốn chủ sở hữu của SHB tại 31/12/2020 là 24.036.220.000.000 đồng.
- + Tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành là: 1.750.512.908 cổ phiếu.
- + Vậy, giá trị của cổ phiếu SHB khi tính theo phương pháp tài sản ròng là:

$$\text{Giá trị 1 cổ phiếu} = \frac{24.036.220.000.000}{1.750.512.908} = 13.731 \text{ đồng/cổ phiếu}$$

- ❖ *Giá chào bán:* Căn cứ nhu cầu tăng vốn điều lệ và đây là đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, Hội đồng quản trị đề xuất mức **giá chào bán là 12.500 đồng/cổ phiếu.**
- Tỷ lệ chào bán thành công: không quy định;
 - Số cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền sẽ được tự do chuyển nhượng.
 - Phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) và cổ phiếu còn dư do cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền (nếu có): Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) và số cổ phiếu không chào bán hết do cổ đông hiện hữu từ chối mua một phần hoặc toàn bộ trong đợt chào bán sẽ được Hội đồng quản trị thực hiện phân phối chào bán cho các đối tượng khác với điều kiện chào bán, điều kiện về quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu (trong đó bao gồm mức giá chào bán không thấp hơn giá bán cho cổ đông hiện hữu) đồng thời hạn chế chuyển nhượng 1 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, và đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật. Việc xử lý cổ phiếu lẻ và cổ phiếu không phân phối hết đảm bảo phù hợp theo quy định của pháp luật hiện hành.
Trong trường hợp hết thời hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được gia hạn (nếu có), nếu vẫn còn cổ phiếu chưa phân phối hết thì số cổ phiếu chưa phân phối hết này được hủy và Hội đồng quản trị ra quyết định kết thúc đợt chào bán.
 - Chuyển nhượng quyền mua: Cổ đông được quyền mua cổ phiếu được phép chia nhỏ để chuyển nhượng cho nhiều nhà đầu tư khác nhau theo giá thỏa thuận giữa hai bên và chỉ được phép chuyển nhượng 01 lần. Bên nhận chuyển nhượng không được chuyển nhượng tiếp cho bên thứ ba. Trường hợp chuyển nhượng quyền mua của các cổ đông lớn dẫn đến tỷ lệ sở hữu của bên nhận chuyển nhượng vượt quá quy định về chào mua công khai thì việc nhận chuyển nhượng quyền mua và mua cổ phiếu của đợt chào bán này không phải thực hiện chào mua công khai cổ phiếu. Các đối tượng

nhận chuyển nhượng quyền mua phải công bố thông tin về giao dịch cổ phiếu theo quy định pháp luật liên quan.

- Thời gian dự kiến phát hành: Dự kiến trong quý 3 năm 2021. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho 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.
- Thời gian dự kiến hoàn thành: Dự kiến trong quý 3 năm 2021 hoặc cho đến khi SHB hoàn thành các thủ tục theo quy định pháp luật.
- 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 ủy quyền cho 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.

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

Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm (7.413.422.160.000 đồng) và thặng dư vốn cổ phần dự kiến tăng thêm (1.347.894.937.500 đồng) từ đợt tăng vốn điều lệ lần này là **8.761.317.097.500 đồng**, được sử dụng để đầu tư nâng cao năng lực và bổ sung vốn kinh doanh cho SHB trên nguyên tắc an toàn hiệu quả. Dự kiến sử dụng như sau:

1. 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 hện thống mạng lưới hoạt động kinh doanh của SHB : **500 tỷ đồng**.

SHB với mục tiêu trở thành một Ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại, không ngừng phát triển mạng lưới kinh doanh 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 NH số theo chuẩn 4.0, đầu tư cơ sở vật chất phục vụ mở rộng mạng lưới trong năm 2021, xây dựng, nâng cấp sửa chữa các Chi nhánh/Phòng giao dịch theo nhận diện thương hiệu chuẩn của SHB. Dự kiến chi phí này khoảng 500 tỷ đồng, thời gian thực hiện trong năm 2021, hoặc cho đến khi hoàn thành các thủ tục phát hành theo quy định.

2. Bổ sung vốn cho các hoạt động kinh doanh của SHB bao gồm các hoạt động cho vay, đầu tư, cấp tín dụng: **8.261.317.097.500 đồng**, thời gian dự kiến giải ngân là năm 2021, hoặc ngay sau khi hoàn thành các thủ tục phát hành theo quy định.

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 2021 SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Kế hoạch một số chỉ tiêu tài chính năm 2021

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2021	Tăng/ giảm so với 2020
1	Tổng tài sản	460.214	47.534
2	Vốn điều lệ (*)	26.674	9.164
3	Huy động vốn từ TCKT và CN	388.549	50.420
4	Số dư cấp tín dụng (**)	361.003	44.333
5	Tỷ lệ nợ xấu (%)	<2%	
6	Tỷ lệ an toàn vốn	≥10%	

(*) *Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2021 bao gồm:*

- ✓ 1.750,5 tỷ đồng vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ chia cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận năm 2019 với tỷ lệ là 10%,
- ✓ 2.022 tỷ đồng vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc chia cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận năm 2020 với tỷ lệ chia là 10,5%.
- ✓ 5.391,5 tỷ đồng vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ phát hành cổ phiếu ra công chúng, SHB sẽ thực hiện ghi nhận phần vốn điều lệ tăng thêm này sau khi hoàn thành toàn bộ các thủ tục theo quy định pháp luật.

(**) *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.*

2. Kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2021

Căn cứ theo các dự báo kinh tế vĩ mô, mục tiêu định hướng phát triển của SHB, và đảm bảo quyền lợi cho cổ đông, SHB xây dựng kế hoạch lợi nhuận năm 2021 như sau:

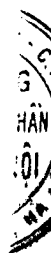
- **Kịch bản 1:** Trường hợp SHB hoàn thành việc chào bán phát hành thêm cổ phiếu ra công chúng hoàn thành trong quý 3 năm 2021 thì phần vốn tăng thêm được sử dụng vào hoạt động kinh doanh sẽ góp phần tăng thêm lợi nhuận cho ngân hàng và kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2021 của SHB dự kiến là 6.128 tỷ đồng.
- **Kịch bản 2:** Trường hợp SHB hoàn thành việc chào bán phát hành thêm cổ phiếu ra công chúng hoàn thành trong quý 4 năm 2021 thì phần vốn tăng thêm được sử dụng vào hoạt động kinh doanh sẽ góp phần tăng thêm lợi nhuận cho ngân hàng và kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2021 của SHB dự kiến là 5.828 tỷ đồng.

3. Kế hoạch dự kiến chia cổ tức năm 2021:

- Dự kiến tỷ lệ chia cổ tức năm 2021 là **15%**

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 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 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 31/12/2020 là: 8.435 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 Tổ chức tài chính, ngân hàng 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 theo qui định pháp luật để thực hiện chia cổ tức bằng cổ phiếu và 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 2021 .Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét.

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



Đỗ Quang Hiền