



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: /SGB-HĐQT-TTr
Về phương án chia cổ tức bằng
cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2023

DỰ THẢO

Kính gửi: **QUÝ CỔ ĐÔNG**
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;
 - Luật Doanh nghiệp;
 - Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;
 - Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
 - Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
 - Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc quy định 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 Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 về phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông như sau:

I. Sự cần thiết của việc tăng mức vốn điều lệ

- Ngày 08/06/2022, Thủ tướng Chính phủ đã có Quyết định số 689/QĐ-TTg phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025” (Quyết định số 689/QĐ-TTg), yêu cầu: “b) TCTD phải có biện pháp bảo đảm có số vốn điều lệ năm 2025 như sau: ...Đối với các NHTM: (i) Nhóm NHTM trong nước có tiềm lực tài chính, năng lực cạnh tranh, quy mô lớn: vốn điều lệ tối thiểu đạt 15.000 tỷ đồng; (ii) Nhóm NHTM trong nước có tiềm lực tài chính, năng lực cạnh tranh, quy mô nhỏ và trung bình và NHTM có vốn nước ngoài: vốn điều lệ tối thiểu đạt 5.000 tỷ đồng;...”

- Nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng khả năng tuân thủ các yêu cầu của Thông tư số 41/2016/TT-NHNN và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và cải thiện hoạt động SAIGONBANK theo định hướng an toàn và hiệu quả hơn theo quy định về an toàn vốn của Ủy ban Basel (Basel II và các tài liệu cập nhật) mà hiện nay đang được áp dụng rộng khắp trên thế giới để trang trải các rủi ro có thể xảy ra.

- Nâng cao quy mô hoạt động và khả năng cạnh tranh; từng bước đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại.

- Nâng cao khả năng đáp ứng các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động.

- Tăng tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với khách hàng, góp phần mở rộng đối tượng khách hàng.

- Tăng nguồn vốn trung và dài hạn của SAIGONBANK, từ đó tăng khả năng đáp ứng tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Theo Thông tư 22/2019/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung).

- Tăng thêm nguồn vốn để đầu tư vào các giải pháp kinh doanh, phát triển công nghệ ngân hàng và hệ thống quản trị rủi ro.

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ

SAIGONBANK dự kiến chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông cho cổ đông hiện hữu với nội dung cụ thể như sau:

- **Loại cổ phiếu:** cổ phiếu phổ thông;
- **Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần);
- **Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:** 308.000.000 cổ phiếu;
- **Số lượng cổ phiếu quỹ:** - cổ phiếu;
- **Mức vốn điều lệ trước khi phát hành:** 3.080.000.000.000 đồng.
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:** 30.800.000 cổ phiếu;
- **Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá:** 308.000.000.000 đồng;
- **Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành:** 3.388.000.000.000 đồng;
- **Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ**

Chỉ tiêu	Số tiền dùng để tăng vốn điều lệ (đồng)
Lợi nhuận sau thuế lũy kế còn lại qua các năm (từ năm 2016 trở về trước, năm 2017 đến năm 2021) và lợi nhuận sau thuế năm 2022 sau khi trích các quỹ	308.000.000.000

- **Hình thức tăng vốn:** Phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ nguồn lợi nhuận sau thuế lũy kế còn lại qua các năm (từ năm 2016 trở về trước, năm 2017 đến năm 2021) và lợi nhuận sau thuế năm 2022 sau khi trích các quỹ.

- **Đối tượng phát hành:** Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách sở hữu cổ phiếu phổ thông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền nhận cổ tức.

- **Tỷ lệ thực hiện quyền: 10%.** Theo đó, cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách sở hữu cổ phiếu phổ thông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông đang sở hữu 100 cổ phiếu sẽ nhận thêm 10 cổ phiếu mới.

- **Thời điểm:** Dự kiến hoàn thành trong năm 2023 sau khi xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông và hoàn tất các thủ tục khác theo quy định pháp luật. Sau khi hoàn thành các thủ tục với cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, Hội đồng quản trị SAIGONBANK sẽ quyết định và thông báo thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông.

- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị hủy bỏ.

Ví dụ: tại thời điểm chốt danh sách, cổ đông nắm giữ 115 cổ phần thì số cổ phần được nhận thêm là 11,5 cổ phần, làm tròn là 11 cổ phần.

III. Phương án sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ

Vốn Điều lệ tăng thêm sẽ được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng cho một số lĩnh vực như sau:

+ Đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ, đầu tư đổi mới hạ tầng công nghệ thông tin chuyển đổi số: xây dựng trụ sở làm việc, đầu tư công nghệ và tài sản cố định khoảng 250 tỷ đồng;

+ Từng bước đáp ứng yêu cầu về vốn điều lệ để mở rộng, phát triển mạng lưới hoạt động (theo Thông tư số 21/2013/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại và các văn bản sửa đổi, bổ sung);

+ Mở rộng hoạt động tín dụng, kinh doanh vốn và các hoạt động kinh doanh khác của SAIGONBANK.

Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm cân đối và phân bổ số tiền thu được từ đợt tăng vốn vào các mục đích trên một cách hợp lý, đảm bảo hiệu quả và lợi ích cho Ngân hàng và cổ đông.

IV. Khả năng quản trị vốn sau khi tăng vốn điều lệ

- Quy mô vốn điều lệ tăng lên đòi hỏi công tác quản trị, quản lý, giám sát của SAIGONBANK cũng phải tăng lên tương ứng.

- Tính đến thời điểm hiện tại, Hội đồng quản trị SAIGONBANK gồm 05 thành viên là những cá nhân có nhiều kinh nghiệm trong các lĩnh vực quản lý nhà nước, quản lý doanh nghiệp, tài chính ngân hàng, có tầm nhìn chiến lược. Các vấn đề trước khi quyết định đều được thảo luận một cách kỹ lưỡng, cân trọng trên cơ sở đồng thuận, biểu quyết theo đa số. Đây là một trong các yếu tố quyết định cho sự ổn định và bền vững trong hoạt động của SAIGONBANK. Hội đồng quản trị đóng vai trò xây dựng định hướng chiến lược tổng thể và định hướng hoạt động lâu dài cho SAIGONBANK, chỉ đạo xây dựng các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

- Ban Điều hành của SAIGONBANK gồm những cá nhân có chuyên môn cao, nhiều kinh nghiệm, có năng lực quản lý điều hành, nắm bắt và thực thi đúng định hướng của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị. Ban điều hành có chức năng cụ thể hóa

chiến lược tổng thể và các mục tiêu được ngân hàng đề ra bằng các kế hoạch và phương án kinh doanh; tham mưu cho Hội đồng quản trị các vấn đề về chiến lược, chính sách và trực tiếp điều hành mọi hoạt động của SAIGONBANK.

- SAIGONBANK đã xây dựng được cơ chế quản trị và điều hành theo các chuẩn mực quốc tế trong hoạt động ngân hàng, theo quy định về an toàn vốn của Ủy ban Basel (Basel II và các tài liệu cập nhật).

- Ban Kiểm soát của SAIGONBANK hiện có 03 thành viên trong đó có 02 thành viên chuyên trách. Việc kiểm soát tính tuân thủ được thực hiện theo quy định, đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ của Ngân hàng được tăng cường cả về lượng và chất.

- Hệ thống công nghệ thông tin tại SAIGONBANK hiện đại, các quy trình quản lý được tin học hóa, nối mạng toàn hệ thống đáp ứng yêu cầu cao của công tác quản lý. Đây cũng chính là yếu tố quan trọng giúp SAIGONBANK tăng khả năng cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng hiện đại cho khách hàng.

V. Dự kiến kế hoạch hoạt động kinh doanh sau khi thay đổi vốn điều lệ

Sau khi tăng vốn điều lệ và thực hiện phương án sử dụng vốn như đã nêu, SAIGONBANK tiếp tục tăng trưởng về quy mô hoạt động:

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023	Đơn vị: tỷ đồng Tăng trưởng	
				Số tuyệt đối	Tỷ lệ tăng trưởng
1.	Tổng tài sản	27.698	29.400	1.702	6%
2.	Huy động	23.322	24.750	1.428	6%
3.	Cho vay	19.564	20.915	1.351	6,9%
4.	Thanh toán đối ngoại (triệu USD)	314	330	16	
5.	Tỷ lệ nợ nhóm 3 - 5/ tổng dư nợ	2,03%	Theo quy định NHNN		
6.	Thu nhập trước thuế	237	300	63	
7.	Thu nhập sau thuế	190	240	50	
8.	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ vốn chủ sở hữu bình quân	5%	6%		

VI. Đề xuất

Để thuận tiện cho quá trình thực hiện phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ nêu trên, Hội đồng quản trị SAIGONBANK kính trình Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện và phê duyệt các Quyết định của Hội đồng quản trị đối với các công việc sau đây:

- Bổ sung/sửa đổi Phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định pháp luật.

ch và

- Thực hiện các thủ tục cần thiết và triển khai các công việc liên quan đến chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ, để đăng ký phát hành cổ phiếu với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

- Quyết định ký kết các văn bản liên quan để thực hiện việc tăng vốn điều lệ.

- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế.

- Quyết định lựa chọn ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền và triển khai thực hiện phát hành cổ phiếu sau khi được các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.

- Hội đồng quản trị của SAIGONBANK được toàn quyền thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, đăng ký kinh doanh với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ.

- Sửa đổi các điều, khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ SAIGONBANK sau khi hoàn tất đợt phát hành.

- Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ phù hợp với thực tiễn hoạt động và tuân thủ các quy định hiện hành;

- Quyết định các nội dung khác có liên quan để hoàn tất việc chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ.

Kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - CN TP. HCM;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

VŨ QUANG LÂM