

Số: 190/TT-SCB-HĐQT.11

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 07 tháng 12 năm 2011

TỜ TRÌNH

(V/v: Thông qua Đề án hợp nhất)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH1 ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Thông tư 04/2010/TT-NHNN ngày 11/02/2010 của Ngân hàng Nhà nước VN về việc Quy định việc sáp nhập, hợp nhất, mua lại tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Nghị định số 43/2010/NĐ-CP ngày 15 tháng 4 năm 2010 của Chính phủ về việc Đăng ký doanh nghiệp

Kính thưa Quý Cổ đông, thưa toàn thể Đại hội!

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua Đề án hợp nhất Ngân hàng TMCP Đệ Nhất (Ficombank), Ngân hàng TMCP Việt Nam Tín Nghĩa (TNB) và Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB) thành Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB) như sau:

I. CÁC BÊN THAM GIA HỢP NHẤT

1. Ngân hàng TMCP Đệ Nhất

- Giấy phép : Số 534/GP-UB do UBND TP.HCM cấp ngày 13/05/1993
- Vốn điều lệ: 3.000 tỷ đồng.
- Tổng tài sản: 17.104 tỷ đồng (tại thời điểm 30/09/2011)

2. Ngân hàng TMCP Việt Nam Tín Nghĩa

- Giấy phép : Số 577/GP-UB do UBND TP. HCM cấp ngày 09/10/1992
- Vốn điều lệ: 3.399 tỷ đồng
- Tổng tài sản: 58.939 tỷ đồng (tại thời điểm 30/09/2011)

3. Ngân hàng TMCP Sài Gòn

- Giấy phép : Số 308/GP-UB do UBND TP. HCM cấp ngày 26/06/1992
- Vốn điều lệ: 4.184 tỷ đồng
- Tổng tài sản: 77.851 tỷ đồng (tại thời điểm 30/09/2011)

II. NGÂN HÀNG SAU HỢP NHẤT

- Tên (dự kiến): Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB)
- Vốn điều lệ : 10.583.801.040.000 đồng
- Tổng tài sản : 153.626 tỷ đồng
- Ngành nghề : Kế thừa và thực hiện tất cả những hoạt động kinh doanh hiện tại của SCB, TNB và Ficombank - những hoạt động mà một NHTM được phép thực hiện

theo các quy định của Luật các TCTD hiện hành.

- Mạng lưới : kế thừa toàn bộ mạng lưới của cả ba ngân hàng phù hợp quy định.

III. MỤC ĐÍCH HỢP NHẤT

- Thực hiện Nghị quyết Hội nghị lần thứ 3 của Ban chấp hành Trung ương Đảng khóa 11, trong đó Ban chấp hành Trung ương Đảng quyết định thực hiện tái cơ cấu nền kinh tế với một trong ba lĩnh vực quan trọng nhất là cơ cấu lại thị trường tài chính, mà trọng tâm là tái cấu trúc hệ thống ngân hàng thương mại và các tổ chức tài chính;
- Thực hiện chủ trương của Chính phủ và của Ngân hàng Nhà nước Việt nam về tái cơ cấu ngân hàng, trong đó Ngân hàng Nhà nước khẳng định 3 quan điểm, nguyên tắc là: (i) Mục tiêu hàng đầu là đảm bảo an toàn hoạt động của hệ thống các tổ chức tín dụng và quyền lợi của người gửi tiền; (ii) Quá trình tái cơ cấu được triển khai thận trọng trên nguyên tắc tự nguyện với lộ trình và bước đi cụ thể, thích hợp, và (iii) Chỉ đạo các đơn vị chức năng khẩn trương xây dựng Đề án tái cơ cấu nhằm tạo ra một hệ thống ngân hàng hoạt động lành mạnh, hiệu quả, ngày càng phù hợp hơn với các chuẩn mực, thông lệ quốc tế và có khả năng cạnh tranh tốt; Chuẩn bị tốt cơ sở pháp lý cho quá trình tái cấu trúc hệ thống ngân hàng;
- Việc hợp nhất sẽ mang lại những lợi ích to lớn với mỗi ngân hàng nói riêng và ngành ngân hàng nói chung. Cụ thể hơn, với mỗi ngân hàng riêng lẻ, việc cơ cấu lại thành công cho từng ngân hàng là hết sức khó khăn do sẽ không đạt được những điều kiện quan trọng như sau:
 - ▶ Không có được lợi thế của ngân hàng quy mô lớn trong việc huy động các nguồn tài chính. Hiện trạng khó khăn của hàng chục ngân hàng nhỏ hiện nay trong hệ thống ngân hàng nước ta đang là minh chứng rõ nhất về khó khăn của ngân hàng nhỏ, trong đó điển hình là:
 - Khả năng tăng vốn, đặc biệt là từ sự tham gia của các cổ đông mới, các nhà đầu tư tổ chức, nhà đầu tư chiến lược là khó khăn;
 - Khả năng tiếp cận các nguồn tài chính bên ngoài như huy động từ khách hàng, các tổ chức tín dụng khác bị hạn chế về quy mô, trong khi phải chịu chi phí tài chính cao.
 - ▶ Định hướng chiến lược cho phát triển lâu dài khó hơn do có ít hơn lựa chọn về thị trường và cơ sở khách hàng;
 - ▶ Khó có khả năng thu hút nguồn nhân lực có chất lượng phục vụ quá trình phát triển lâu dài;
 - ▶ Khả năng phát triển dịch vụ, đặc biệt là hoạt động bán lẻ hạn chế do thiếu mạng lưới phân phối dịch vụ, vị thế không nổi trội;
 - ▶ Định hướng đầu tư công nghệ khó do không giải quyết được tốt giữa yêu cầu hiện đại hóa với khả năng đầu tư, năng lực triển khai;
 - ▶ Thiếu lợi thế về quy mô trong phát triển kinh doanh, trong quản lý chi phí.
- Như vậy, việc hợp nhất thành một Ngân hàng mới duy nhất mang lại những lợi ích to lớn mà mỗi ngân hàng trước hợp nhất khó có thể tự thân gây dựng. Nếu không hợp nhất được thì trong một môi trường quá nhiều ngân hàng như hiện nay, các ngân hàng nhỏ, trong đó có 03 Ngân hàng Sài Gòn, Đệ Nhất và Việt Nam Tín Nghĩa có

thể dần mất đi vị thế trên thị trường, hoạt động kinh doanh ngày càng khó khăn.

IV. CÁC NGUYÊN TẮC CƠ BẢN CỦA HỢP NHẤT

- Đảm bảo không ảnh hưởng đến quyền lợi của khách hàng, đặc biệt quyền lợi của người gửi tiền tại Ngân hàng tham gia hợp nhất.
- Không chấp thuận việc rút khỏi việc hợp nhất với bất cứ lý do gì.
- ĐHĐCĐ của các Ngân hàng tham gia hợp nhất thông qua quyết định về việc hợp nhất theo điều kiện, thể thức hợp và biểu quyết theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Nghiêm cấm việc phân tán tài sản dưới mọi hình thức.
- Không thực hiện việc chia tách cổ phiếu, chia cổ tức bằng cổ phiếu hay làm tăng hay giảm số cổ phiếu và/hoặc pha loãng giá trị sổ sách của cổ phiếu đang lưu hành dưới bất kỳ hình thức nào.
- Ngân hàng sau hợp nhất sẽ tiếp nhận và thực thi các quyền của chủ sở hữu đối với toàn bộ tài sản, thương hiệu, hình ảnh, tên gọi, mã chứng khoán, các tài sản sở hữu trí tuệ khác; chịu trách nhiệm về tất cả các khoản nợ, các khoản thuế, nghĩa vụ tài chính; tiếp nhận toàn bộ các quyền và nghĩa vụ đối với các giao dịch dân sự, kinh tế thương mại, lao động do Các Bên đã xác lập trước đó.
- Toàn bộ người lao động của Ficombank, TNB và SCB vẫn tiếp tục làm việc tại SCB – tổ chức sẽ kế thừa toàn bộ lao động, các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ quan hệ lao động từ Ficombank, TNB, SCB và thực hiện mọi công việc liên quan đến người lao động theo quy định của Pháp luật.

V. HỢP NHẤT TÀI CHÍNH VÀ TỶ LỆ HOÁN ĐỔI

- Báo cáo kiểm toán 9 tháng đầu năm 2011 của từng ngân hàng sẽ là cơ sở cho việc hợp nhất các số liệu kế toán và chuyển giao tài sản. Các biên động tài sản trong khoảng thời gian từ 0 giờ ngày 01 tháng 10 năm 2011 tới Ngày hợp nhất sẽ được các Ngân hàng theo dõi riêng và chuyển giao toàn bộ số liệu cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn.
- Giá trị sổ sách của 03 Ngân hàng tham gia hợp nhất sẽ được chuyển giao cho Ngân hàng Sài Gòn vào ngày hợp nhất và vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn sẽ bằng tổng vốn điều lệ của 3 Ngân hàng tham gia hợp nhất.
- Việc hợp nhất được thực hiện theo hình thức chuyển toàn bộ số cổ phần của FCB, TNB và SCB để thành SCB, mỗi cổ phiếu phổ thông của một ngân hàng sẽ được hoán đổi thành một cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn theo nguyên tắc ngang bằng mệnh giá cụ thể:

Ficombank : SCB = 1:1

TNB : SCB = 1:1

SCB : SCB = 1:1

VI. LỘ TRÌNH THỰC HIỆN

- Sau khi Đại hội đồng cổ đông bất thường thông qua việc hợp nhất, các bên sẽ phối hợp nộp Hồ sơ xin chấp thuận nguyên tắc lên NHNN;
- Sau khi có chấp thuận nguyên tắc của NHNN sẽ tổ chức Đại hội đồng cổ đông của ngân hàng sau hợp nhất; hoàn thiện các thủ tục, hồ sơ theo quy định;
- Xin chấp thuận cuối cùng của NHNN (dự kiến 01/01/2012) và hoàn tất các công việc

hợp nhất (Quý I/2012).

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Lưu BTK.HĐQT;
- Lưu Hồ sơ Đại hội.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(Đã ký)

ĐẶNG THỊ XUÂN HỒNG