

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2021

Số: 07/TT-HĐQT

## **TỜ TRÌNH**

**V/v: Chuyển đổi mô hình hoạt động Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội  
Lào và Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia**

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020,
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 được sửa đổi bổ sung bởi Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017,
- Căn cứ Luật Tổ chức Chính phủ ngày 19 tháng 6 năm 2015;
- Căn cứ Luật Đầu tư số 61/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Nghị định số 83/2015/NĐ-CP ngày 25 tháng 9 năm 2015 của Chính phủ quy định về hoạt động đầu tư ra nước ngoài;
- Căn cứ công văn số 2962/NHNN-TTGSNH ngày 28/4/2014 về việc chấp thuận chuyển đổi chi nhánh thành ngân hàng 100% vốn tại Lào, căn cứ Giấy chứng nhận đầu tư ra nước ngoài số 530/BKHĐT-ĐTRNN ngày 14/5/2012 và các Giấy chứng nhận đầu tư điều chỉnh lần thứ nhất số 530/BKHĐT-ĐTRNN-ĐC1 ngày 27/3/2015 và lần thứ hai số 530/BKHĐT-ĐTRNN-ĐC2 ngày 05/3/2021;
- Căn cứ công văn số 8446/NHNN-TTGSNH ngày 13/11/2014 về việc chấp thuận chuyển đổi chi nhánh thành ngân hàng 100% vốn tại Campuchia; Căn cứ Giấy chứng nhận đầu tư ra nước ngoài số 470/BKHĐT-ĐTRNN cấp lần đầu ngày 19/10/2015, đăng ký điều chỉnh lần thứ nhất ngày 20/11/2015;
- Căn cứ các Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội, Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội Lào và Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội Campuchia,

Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên (TNHH MTV) Sài Gòn – Hà Nội Lào (SHB Lào) và Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia (SHB Campuchia) đã được thành lập và hoạt động theo quy định của Pháp luật Việt Nam và các nước sở tại.

Từ khi thành lập đến nay, SHB Lào và SHB Campuchia đã đạt được kết quả kinh doanh khả quan đóng góp cho các nước Lào, Campuchia và ngân hàng mẹ SHB; với vốn điều lệ của SHB Lào là 50 triệu USD và của SHB Campuchia là 75 triệu USD cùng mạng lưới hoạt động của SHB Lào và SHB Campuchia đã và đang cung cấp các dịch vụ, sản phẩm tài chính ngân hàng đa dạng; Hệ thống quản trị rủi ro và Hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, đồng bộ đáp ứng các tiêu chuẩn quốc tế; Đội ngũ nhân sự chủ chốt giàu kinh nghiệm, nhiệt huyết và đoàn kết. SHB Lào và SHB Campuchia đã và sẽ mang tới cho SHB nhiều cơ hội trong việc khai thác, tận dụng hết tiềm năng rộng lớn và đầy hứa hẹn của thị trường Lào và Campuchia, thu hút đầu tư, góp phần



nâng cao uy tín, vị thế của SHB trên thị trường tài chính Việt Nam, Lào, Campuchia và quốc tế song hành với sứ mệnh phát triển tầm nhìn, thương hiệu SHB, góp phần thúc đẩy quan hệ láng giềng hữu nghị giữa Việt Nam, Lào và Campuchia.

Trên đà phát triển của SHB Lào và SHB Campuchia, Ngân hàng mẹ SHB tiếp tục cập nhật và áp dụng các thông lệ quản trị tiên tiến của thị trường, quản lý hoạt động của các công ty con, ngân hàng con đảm bảo giám sát chặt chẽ về hiệu quả trên cơ sở tăng tính chủ động của SHB Lào, SHB Campuchia và tăng tỷ trọng đóng góp lợi nhuận đối với Ngân hàng mẹ phù hợp với mục tiêu chiến lược của SHB đến năm 2025 trở thành Ngân hàng thương mại cổ phần số 1 về hiệu quả.

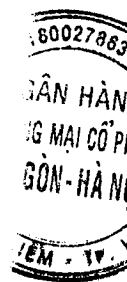
Xét theo tiềm lực, nhu cầu phát triển của SHB Lào, SHB Campuchia và thông lệ quốc tế, Ngân hàng SHB sẽ tìm kiếm đối tác uy tín để chuyển nhượng một phần vốn của SHB tại các ngân hàng con theo quy định của pháp luật hiện hành. Khi có sự tham gia của các nhà đầu tư vào SHB Lào và SHB Campuchia sẽ mang lại hiệu quả rất lớn cho cả SHB, SHB Lào và SHB Campuchia cũng như lợi ích của cổ đông, thể hiện ở một số điểm như sau:

**Đối với SHB:** Việc chuyển nhượng một phần vốn tại công ty SHB Lào và SHB Campuchia cho đối tác sẽ đem lại cho cổ đông và ngân hàng nguồn thặng dư vốn đáng kể; đồng thời nâng cao uy tín, hình ảnh của SHB trên thị trường tài chính, tiền tệ trong và ngoài nước.

**Đối với SHB Lào và SHB Campuchia:** Sự tham gia của các Nhà đầu tư lớn theo các tiêu chí mà SHB lựa chọn sẽ nâng cao năng lực quản trị, điều hành từ kinh nghiệm của đối tác tại các thị trường phát triển; được tiếp cận và được tư vấn về áp dụng hệ thống công nghệ thông tin hiện đại từ đối tác; tạo sự khác biệt trong mô hình kinh doanh, sản phẩm, dịch vụ đã triển khai thành công tại các thị trường phát triển; có điều kiện tiếp cận và triển khai các mô hình quản trị rủi ro tiên tiến.

Việc chuyển nhượng một phần vốn góp của SHB tại SHB Lào và SHB Campuchia, đồng thời chuyển đổi loại hình doanh nghiệp từ TNHH Một thành viên sang TNHH Hai thành viên hoặc Cổ phần cũng phù hợp với các quy định Pháp luật Việt Nam hiện hành. Cụ thể, SHB được quyền nắm giữ cổ phần của Tổ chức tín dụng (TCTD) khác theo khoản 6, Điều 103, Luật các TCTD năm 2010 (đã sửa đổi, bổ sung) và tuân thủ các điều kiện nêu tại Điều 19, Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng. Ngoài ra, Luật đầu tư năm 2020 cho phép nhà đầu tư điều chỉnh Dự án đầu tư, Giấy chứng nhận đăng ký đầu tư ra nước ngoài, căn cứ theo Điều 41 về Điều chỉnh dự án đầu tư.

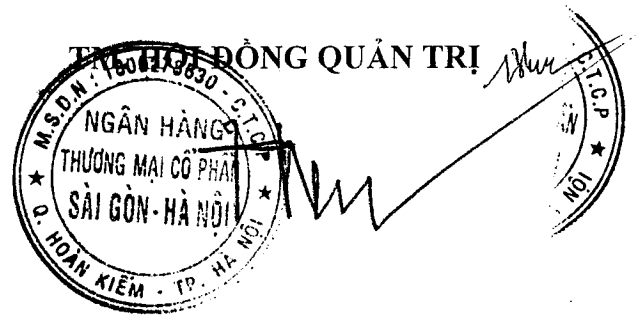
SHB xét thấy SHB Lào và SHB Campuchia đang hội tụ các điều kiện thuận lợi để tìm kiếm, hợp tác và chia sẻ với nhà đầu tư tiềm năng thông qua chuyển nhượng một phần vốn tại SHB Lào và SHB Campuchia và chuyển đổi mô hình hoạt động từ ngân hàng TNHH Một thành viên thành mô hình TNHH Hai thành viên trở lên hoặc Cổ phần tùy theo sự phù hợp của Luật pháp Việt Nam và các nước sở tại nhằm mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng SHB và SHB Lào, SHB Campuchia cũng như lợi ích tốt nhất cho cổ đông.



Vì vậy, trên cơ sở thực trạng nêu trên, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung cụ thể như sau:

1. Thông qua việc (i) Chuyển nhượng vốn của SHB tại SHB Lào và SHB Campuchia cho nhà đầu tư khác với tỷ lệ tối đa giao cho HĐQT SHB quyết định và (ii) Chuyển đổi mô hình hoạt động từ ngân hàng TNHH Một thành viên thành mô hình TNHH Hai thành viên trở lên hoặc Cổ phần tùy theo sự phù hợp của Luật pháp Việt Nam và các nước sở tại;
2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị SHB triển khai tất cả các công việc và thủ tục cần thiết để tổ chức thực hiện các công việc nêu tại đề xuất ở mục 1 nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc: xin ý kiến Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tuân thủ pháp luật Việt Nam, pháp luật Lào và Campuchia về thủ tục và các bước thực hiện; xây dựng và quyết định Phương án và kế hoạch thực hiện; quyết định tỷ lệ chuyển nhượng phần vốn góp cho các nhà đầu tư; tìm kiếm, lựa chọn và quyết định nhà đầu tư phù hợp; ký kết và thực hiện Hợp đồng chuyển nhượng; và triển khai các công việc phát sinh để hoàn thành việc chuyển nhượng phần vốn góp và chuyển đổi mô hình hoạt động của SHB Lào và SHB Campuchia như nêu tại khoản 1 Tờ trình này.
3. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị SHB quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của chủ sở hữu tại SHB Lào và SHB Campuchia sau khi bán phần vốn góp và chuyển đổi mô hình hoạt động theo đúng quy định của Pháp luật trên cơ sở đảm bảo lợi ích cao nhất của cổ đông SHB.

Trân trọng kính trình./.



CHỦ TỊCH HĐQT  
*Đỗ Quang Hiến*