

Số 971/SGB-KH-TTr
Về việc thoái vốn cổ phiếu
SAIGONBANK sở hữu tại BVB

TP. Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

Kính gửi: Hội đồng quản trị

Thực hiện theo Nghị quyết số 293/SGB-HĐQT-NQ ngày 26/01/2021 của Hội đồng quản trị về việc mua cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) đối với SAIGONBANK, Tổng Giám đốc kính trình Hội đồng quản trị về việc thoái vốn của SAIGONBANK tại BVB như sau:

I. Tình hình sở hữu cổ phần của SAIGONBANK tại BVB

- Đến ngày 25/01/2021, số lượng cổ phần SAIGONBANK đang sở hữu tại BVB là 7.435.450 cổ phần (tổng mệnh giá 74.354.500.000 đồng), chiếm 2,34% vốn điều lệ BVB.

- Ngày 26/01/2021, SAIGONBANK đã tiến hành nộp tiền để thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu của BVB (tỷ lệ 9:1) với số tiền là 8.261.610.000 đồng, tương ứng với 826.161 cổ phần.

Tuy nhiên, đến nay số lượng cổ phần mua thêm (826.161 cổ phần) vẫn chưa được ghi nhận. Đến thời điểm hiện tại, BVB chỉ xác nhận số lượng cổ phần SAIGONBANK sở hữu tại BVB là 7.435.450 cổ phần (do BVB đang thực hiện các thủ tục đăng ký với các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan).

II. Thoái vốn của SAIGONBANK tại BVB

1. Xác định giá khởi điểm

- Ngày 16/03/2021, SAIGONBANK đã ký kết với Chi nhánh Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học TP. Hồ Chí Minh (AISC, có chức năng thuộc danh sách do Bộ Tài chính công bố) để thẩm định giá giá trị cổ phiếu SAIGONBANK nắm giữ tại Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Ngày 01/04/2021, AISC đã cung cấp Chứng thư thẩm định giá. Theo đó, với Phương pháp giá giao dịch; Phương pháp tỷ số bình quân và Phương pháp chiết khấu dòng tiền thuần vốn chủ sở hữu bình quân (FCFE), AISC đã thông báo kết quả xác định giá trị một cổ phiếu phổ thông BVB tại thời điểm 31/12/2020 như sau:

“ Trên cơ sở các tài liệu về tài sản ròng do Khách hàng cung cấp, qua khảo sát vị trí và thị trường với phương pháp thẩm định giá được áp dụng trong tính toán, Chi nhánh Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học AISC thông báo kết quả thẩm định giá như sau:



Đơn vị: đồng
Giá trị thẩm định

| | |
|--|-----------------|
| Giá trị một cổ phiếu phổ thông Ngân hàng TMCP Bản Việt tại thời điểm 31/12/2020 | 15.604 |
| Số lượng cổ phiếu phổ thông Ngân hàng TMCP Bản Việt do Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương nắm giữ tại thời điểm 31/12/2020 | 7.435.450 |
| Tổng giá trị cổ phiếu phổ thông Ngân hàng TMCP Bản Việt do Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương nắm giữ | 116.022.761.800 |
| Giá trị làm tròn | 116.023.000.000 |

(Một trăm mười sáu tỷ, không trăm hai mươi ba triệu đồng)

- Ngày 12/03/2021, SAIGONBANK đã ký hợp đồng với Công ty Cổ phần Chứng khoán Funan (FUNAN) để tư vấn thủ tục thoái vốn của SAIGONBANK tại Ngân hàng TMCP Bản Việt. Theo đó, FUNAN đã xây dựng Phương án thoái vốn của SAIGONBANK tại BVB (Đính kèm Dự thảo Phương án thoái vốn) và đề xuất giá tham chiếu bình quân của 30 ngày giao dịch liên tiếp giao dịch của cổ phiếu BVB trên sàn UPCOM (từ ngày 19/02/2021 đến ngày 01/04/2021) là 13.200 đồng/cổ phiếu.

Như vậy, giá khởi điểm để đấu giá cổ phiếu BVB do SAIGONBANK nắm giữ là **15.610 đồng/cổ phiếu**. Trường hợp giá tham chiếu bình quân cổ phần Ngân hàng TMCP Bản Việt trong 30 ngày giao dịch liên tiếp trên thị trường chứng khoán trước ngày công bố thông tin thực hiện đấu giá cao hơn giá khởi điểm là 15.610 đồng/cổ phần thì giá khởi điểm đấu giá sẽ là giá tham chiếu bình quân.

2. Cơ sở pháp lý, mục đích chuyển nhượng vốn

2.1. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ theo phê duyệt của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của SAIGONBANK, SAIGONBANK sẽ thực hiện thoái vốn tại Ngân hàng TMCP Bản Việt khi tình hình thị trường chứng khoán khả quan;

- Căn cứ Nghị quyết số 293/SGB-HĐQT-NQ ngày 26/01/2021 của Hội đồng quản trị chấp thuận: "Sau khi hoàn tất việc mua cổ phần sẽ thực hiện thoái vốn toàn bộ số cổ phần đang nắm giữ tại Ngân hàng TMCP Bản Việt (8.261.611 cổ phần, giá trị theo mệnh giá là 82.616.110.000 đồng). Việc thoái vốn sẽ được thực hiện theo đúng quy định."

2.2. Mục đích chuyển nhượng vốn:

SAIGONBANK thực hiện thoái vốn tại BVB nhằm tuân thủ theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và để ưu tiên tập trung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh chính của SAIGONBANK.

3. Đánh giá tình hình đầu tư vốn, lợi ích thu được và ảnh hưởng của việc chuyển nhượng vốn của SAIGONBANK

Đến thời điểm 31/12/2020, giá trị của phần vốn góp của SAIGONBANK tại BVB như sau:

| Tiêu chí | Số lượng cổ phần | Giá trị một cổ phần (đồng/cổ phần) | Giá trị vốn góp |
|--|------------------|------------------------------------|--|
| Giá trị đầu tư ghi trên sổ sách kế toán của SAIGONBANK | 7.435.450 | 10.000 | Tổng giá trị vốn góp: 74.354.500.000 đồng. Trong đó: 1/ Giá trị ghi nhận trên sổ sách kế toán SAIGONBANK: 71.775.610.000 đồng 2/ Giá trị cổ phiếu thưởng: 2.578.890.000 đồng (chỉ ghi nhận, không hạch toán tăng giá trị vốn góp theo qui định ở Điều 80 Thông tư 200/2014/TT-BTC) |
| Giá tham chiếu bình quân của 30 ngày giao dịch liên tiếp của cổ phiếu BVB trên sàn UPCOM | | 13.200 | 98.147.940.000 |
| Giá theo công ty thẩm định giá | | 15.604 | 116.022.761.800 |
| Giá khởi điểm để đấu giá cổ phiếu BVB do SAIGONBANK nắm giữ | | 15.610 | 116.067.374.500 |

SAIGONBANK đã đầu tư vào BVB trong nhiều năm và nhận thấy mục tiêu góp vốn để tái cấu trúc BVB (theo chủ trương của Ủy ban Nhân dân và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc yêu cầu các ngân hàng tham gia chấn chỉnh, củng cố Ngân hàng TMCP Gia Định) đã hoàn thành. Hiện nay, thị trường chứng khoán đang khởi sắc đã tạo điều kiện thuận lợi cho SAIGONBANK thực hiện thoái số lượng cổ phần đang nắm giữ tại BVB góp phần gia tăng hiệu quả sử dụng vốn của SAIGONBANK.

4. Tình hình hoạt động của BVB đến 31/12/2020

4.1 Tổng tài sản

Tổng tài sản đến 31/12/2020 đạt 61,1 nghìn tỷ đồng, tăng 17,9 % (9,3 nghìn tỷ đồng) so với đầu năm, vượt mức kế hoạch được giao là 60 nghìn tỷ đồng, trong đó vốn điều lệ là 3,171 nghìn tỷ đồng.

35 -

PHÒNG

CHỦ

XUẤT

ĐƠN - T

106704

NGÂN HÀNG

IG MẠI CỔ P

SÀI GÒN

NG THƯƠNG

T.P.HỒ CHÍ MINH

4.2 Vốn huy động:

Đến 31/12/2020, tổng vay nợ không tính các khoản lãi phí phải trả, công nợ khác là 55,9 nghìn tỷ đồng, tăng 18,75 % (8,8 nghìn tỷ đồng) so với đầu năm. Mức huy động từ tổ chức kinh tế, dân cư đạt mức 47 nghìn tỷ, tăng 24% so với năm 2019. Vượt 8% so với mức kế hoạch được giao.

Trong năm 2020, cơ cấu nguồn vốn huy động tiếp tục được duy trì tạo sự cân đối hợp lý về kỳ hạn, cân đối hợp lý giữa nguồn vốn – sử dụng vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản.

4.3 Hoạt động cho vay

Đến 31/12/2020, tổng cho vay khách hàng là 39,26 nghìn tỷ đồng (đã trích dự phòng rủi ro), tăng 17% (5,7 nghìn tỷ đồng) so với đầu năm. Tuy nhiên chưa đạt mức kế hoạch năm 40,36 nghìn tỷ được giao.

4.4 Hoạt động kinh doanh ngoại hối

Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối năm 2020 là 36,9 tỷ đồng, tăng 37,8 % so với năm 2019.

4.5 Hoạt động góp vốn

Đến 31/12/2020, BVB không phát sinh hoạt động góp vốn có phát sinh thu nhập.

4.6 Hoạt động dịch vụ

Đến 31/12/2020, tổng thu nhập từ hoạt động dịch vụ là 60,2 tỷ đồng, tăng 57,6% (22 tỷ đồng) so với đầu năm.

4.7 Mạng lưới hoạt động

Đến 31/12/2020, mạng lưới hoạt động của Ngân hàng bao gồm 87 điểm giao dịch, 1 trụ sở chính, 30 chi nhánh, 56 phòng giao dịch.

4.8 Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của BVB

| | |
|---|-----------------|
| - Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng: | 548,390 tỷ đồng |
| - Chi phí trích dự phòng rủi ro tín dụng: | 346,902 tỷ đồng |
| - Tổng Lợi nhuận trước thuế: | 201,488 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận sau thuế: | 160,856 tỷ đồng |

5. Phương thức thực hiện chuyển nhượng vốn

SAIGONBANK sẽ ký hợp đồng với Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định của pháp luật về đấu giá tài sản để thực hiện chuyển nhượng vốn cổ phần tại BVB thông qua phương thức bán đấu giá công khai (đấu giá thông thường) tại Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.

6. Dự kiến thời gian thực hiện và hoàn thành chuyển nhượng vốn

Ngay sau khi Phương án thoái vốn được Hội đồng quản trị SAIGONBANK thông qua, SAIGONBANK sẽ thực hiện các thủ tục có liên quan và trình các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt. Trong quý 02/2021, SAIGONBANK sẽ thực hiện tổ chức đấu giá vào thời điểm gần nhất.

III. Đề xuất

Thực hiện theo các quy định hiện hành và nhằm bảo đảm theo nguyên tắc thị trường, công khai, minh bạch, bảo toàn vốn đầu tư ra ngoài của SAIGONBANK ở mức cao nhất, hạn chế tối đa tổn thất đầu tư trong chuyển nhượng vốn, Tổng Giám đốc kính trình Hội đồng quản trị chấp thuận:

1. Thông qua Phương án thoái vốn của SAIGONBANK tại Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) do Công ty tư vấn xây dựng.

2. Tổng số cổ phần chuyển nhượng: 7.435.450 cổ phần.

Nếu đến ngày tổ chức đấu giá, Trung tâm lưu ký chứng khoán ghi nhận số lượng cổ phiếu SAIGONBANK mua thêm (826.161 cổ phần) thuộc quyền sở hữu của SAIGONBANK thì Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ thay mặt Hội đồng quản trị ký thay thế Phương án thoái vốn với tổng số cổ phần dự kiến chuyển nhượng sẽ là **8.261.611** cổ phần.

3. Phương thức chuyển nhượng vốn: SAIGONBANK sẽ thực hiện chuyển nhượng vốn cổ phần tại Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) thông qua **phương thức bán đấu giá công khai (đấu giá thông thường) tại Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.**

4. Giá khởi điểm đấu giá là 15.610 đồng/cổ phần.

Trường hợp giá tham chiếu bình quân cổ phần Ngân hàng TMCP Bản Việt trong 30 ngày giao dịch liên tiếp trên thị trường chứng khoán trước ngày công bố thông tin thực hiện đấu giá cao hơn giá khởi điểm là 15.610 đồng/cổ phần thì giá khởi điểm đấu giá sẽ là giá tham chiếu bình quân.

5. Thời gian dự kiến tổ chức đấu giá: Ngay sau khi Phương án thoái vốn được Hội đồng quản trị SAIGONBANK thông qua, SAIGONBANK sẽ thực hiện các thủ tục có liên quan và trình các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt. Trong quý 02/2021, SAIGONBANK sẽ thực hiện tổ chức đấu giá vào thời điểm gần nhất.

6. Trường hợp phiên đấu giá công khai không thành công hoặc thành công nhưng vẫn còn số lượng cổ phần cần bán để chuyển nhượng vốn thì SAIGONBANK tiếp tục thực hiện đấu giá công khai (đấu giá thông thường) lần 02 theo các quy định.

Kính trình./.

Muen

TỔNG GIÁM ĐỐC *Muen*

Nơi nhận:

- Chứng thực bản sao đúng với bản chính

- Như trên,

- Số chứng thực: 1000110072 Quyền số: 2.

Ngày: 01-06-2021

Văn Phòng Công Chứng Hoàng Xuân Thảo



TRẦN THANH GIANG

