

**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT
NAM**

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

TP HCM, ngày 5 tháng 4 năm 2021

**PHƯƠNG ÁN THOẢI VỐN CỦA
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
TẠI NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

I. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

1. Thông tin chung về Ngân hàng TMCP Bản Việt chuyển nhượng

1.1. Thông tin chung

- Tên Công ty: NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT
- Tên tiếng Anh: VIET CAPITAL COMMERCIAL JOINT STOCK BANK
- Tên viết tắt: NGÂN HÀNG BẢN VIỆT
- Trụ sở chính: Tòa nhà HM Town số 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 05, Quận 03, TP. HCM, Việt Nam

- Điện thoại: (84-8) 62 679 679

- Website: <https://www.vietcapitalbank.com.vn/>

- Giấy CNĐKDN: 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16/10/1992, thay đổi lần thứ 27 ngày 25/04/2019.

- Vốn điều lệ đăng ký: 3.171.000.000.000 (Ba nghìn một trăm bảy mươi một tỷ đồng chẵn) (Tính đến thời điểm ngày 31/12/2020)

- Vốn điều lệ thực góp: 3.171.000.000.000 (Ba nghìn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu đồng chẵn)

- Số lượng cổ phiếu : 317.100.000 cổ phiếu.

Tuy nhiên, thời điểm tháng 12/2021 - 03/2021 BVB đã thực hiện chương trình phát hành cổ phiếu ra công chúng (cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ 9:1 và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP) và đang trong quá trình thực hiện thủ tục đăng ký với các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan đề ghi nhận số vốn điều lệ mới là 3.670,9 tỷ đồng.

- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Quang Trung - Chức vụ: Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc.

- Mã chứng khoán: BVB

- Sàn niêm yết/đăng ký giao dịch: BVB đang đăng ký giao dịch tại UPCoM

1.2. Lịch sử hình thành và phát triển

Ngân hàng TMCP Bản Việt (dưới đây được gọi là Ngân hàng Bản Việt), tiền thân là Ngân hàng TMCP Gia Định, được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 0025/NH-GP ngày 22/08/1992 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp và giấy phép số 576/GP-UB ngày 08/10/1992 do ủy Ban Nhân Dân TP.HCM cấp.

- Năm 1994 - 2005: Giai đoạn vượt qua khó khăn, củng cố

+ BVB từng bước vượt qua khó khăn, dần ổn định và phát triển trong giai đoạn từ 1994-2005.

+ Năng lực tài chính ngày càng được nâng cao với mức vốn điều lệ tăng lên 80 tỷ đồng.

+ Mạng lưới: 05 điểm giao dịch (01 Trụ sở chính, 02 Chi nhánh, 02 Phòng giao dịch).

- Năm 2006: Bắt đầu phát triển

+ Tăng vốn điều lệ lên 210 tỷ đồng.

+ Mạng lưới: 06 điểm giao dịch (01 Trụ sở chính, 02 Chi nhánh, 03 Phòng giao dịch).

+ Khánh thành trụ sở chính tại 135 Phan Đăng Lưu, Q. Phú Nhuận, TP.HCM.

+ Được xếp hạng 19/29 Ngân hàng thương mại trên cả nước về mức độ sẵn sàng cho phát triển và ứng dụng công nghệ thông tin do Hội Tin học Việt Nam bầu chọn.

- Năm 2007: Tiếp tục phát triển có định hướng

+ Tăng vốn điều lệ lên 444,623 tỷ đồng.

+ Mạng lưới: 11 điểm giao dịch (01 Trụ sở chính, 05 Chi nhánh, 05 Phòng giao dịch).

+ Ký kết Thỏa thuận đầu tư và hợp tác chiến lược với Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank), theo đó Vietcombank luôn duy trì tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần 30% và trở thành cổ đông chiến lược duy nhất của Ngân hàng Bản Việt, cùng những cam kết hỗ trợ toàn diện nhằm đưa Ngân hàng Bản Việt trở thành ngân hàng thương mại có khả năng cạnh tranh cao tại Việt Nam.

+ Mở rộng mạng lưới hoạt động tại các thành phố lớn của các khu vực Miền Bắc, Miền Nam, Miền Tây và Tây Nguyên.

+ Được Hiệp hội Doanh nghiệp nhỏ và vừa Việt Nam, Liên minh các HTX Việt Nam, Hội Khoa học Đông Nam Á phối hợp với mặt trận tổ quốc Việt Nam trao tặng “Cúp vàng thương hiệu và nhãn hiệu” lần 2 năm 2007.

+ Được Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam tặng giấy khen năm 2007.

+ Được Viện quản lý tri thức và công nghệ, Trung tâm nghiên cứu Châu Á Thái Bình Dương, Tòa soạn thông tin QCA Thương mại chứng nhận danh hiệu doanh nghiệp Việt Nam uy tín, chất lượng 2007.

- Năm 2008 -2009: Duy trì tăng trưởng ổn định

+ Ngày 14/2/2008, Ngân hàng đã tăng vốn điều lệ từ 444,623 tỷ đồng lên 500 tỷ đồng theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 11 số 059036 ngày 14/2/2008 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh, Giấy chứng nhận chấp thuận của Ủy ban chứng khoán Nhà nước số 218/UBCK-GCN ngày 20/11/2007 và Công văn chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh số 1201/NHNN-HCM02 ngày 9/8/2007.

+ Ngày 18/12/2008, Ngân hàng đã tăng vốn điều lệ từ 500 tỷ đồng lên 1.000 tỷ đồng theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 15 số 059036 ngày 30/12/2008 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh, Giấy chứng nhận chấp thuận của Ủy ban chứng khoán Nhà nước số 352/UBCK-GCN ngày 07/11/2008 và Công văn chấp thuận của

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh số 1774/NHNN-HCM02 ngày 06/10/2008.

+ Mạng lưới hoạt động ngày càng mở rộng từ 05 điểm giao dịch năm 2005 (01 Trụ sở, 02 Chi nhánh, 02 Phòng giao dịch) lên 28 điểm giao dịch năm 2009 (01 Trụ sở, 07 Chi nhánh, 20 Phòng giao dịch).

+ Các cổ đông lớn của BVB là các ngân hàng thương mại có uy tín. Ngày 18/09/2007 BVB ký kết thỏa thuận hợp tác với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, đánh dấu bước ngoặt mới cho sự phát triển có định hướng của BVB. Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam trở thành cổ đông chiến lược đã hỗ trợ tích cực về mọi mặt trong hoạt động của BVB: năng lực tài chính, quản trị điều hành, công nghệ thông tin,...

- Năm 2010: Ổn định nhân sự và phát huy các thế mạnh

+ Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của Chính phủ, BVB đã hoàn thành mức vốn điều lệ 2.000 tỷ đồng vào tháng 11/2010 với sự tham gia góp vốn của các cổ đông mới.

Đồng thời, trong năm 2010 Hội đồng quản trị BVB đã bổ nhiệm Tổng Giám đốc để ổn định hoạt động và bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT tiếp tục duy trì, tăng cường năng lực quản trị ngân hàng trong tình hình phát triển mới. Trên cơ sở đó, BVB cũng đã thay đổi chức danh Chủ tịch HĐQT để thực hiện bước chuyển mình trong thời gian tới.

+ Nhằm tăng cường năng lực cạnh tranh với các tổ chức tài chính khác thông qua việc phát triển các sản phẩm tiết kiệm, cho vay, BVB cũng không ngừng thay đổi diện mạo tại các điểm giao dịch trên toàn quốc. BVB đã chuyển đổi thành công Trụ sở chính về Trung tâm Q.1, tiến hành mua bất động sản tại Trung tâm TP Buôn Ma Thuột để chuyển địa điểm trụ sở Chi nhánh Buôn Ma Thuột, chuyển địa điểm trụ sở chi nhánh Bạch Đằng, chi nhánh Sài Gòn. Đồng thời sửa chữa và đưa vào hoạt động cho các Phòng giao dịch có vị trí thuận lợi. Kết quả thu được là các đơn vị không ngừng gia tăng hoạt động và hoàn thành tốt các chỉ tiêu được giao.

- Năm 2011: Hoàn thành các bước phát triển cơ bản, nâng cao năng lực cạnh tranh

+ Hoàn tất kế hoạch tăng vốn điều lệ từ 2.000 tỷ đồng lên 3.000 tỷ đồng trong Quý 3, và sẽ tiếp tục tăng vốn lên theo quy định của NHNN. Chú trọng công tác đầu tư, phát triển mạng lưới, phấn đấu tăng thêm 25-30 điểm giao dịch mới tại các thị trường tiềm năng trong cả nước, nâng tổng số điểm giao dịch lên 60 điểm.

Bên cạnh đó, từng bước chuẩn hóa các quy trình nghiệp vụ, chú trọng đến công tác phòng ngừa và quản lý rủi ro. Phát triển đa dạng hóa các sản phẩm tín dụng, không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ, đáp ứng ngày một tốt hơn các nhu cầu và lợi ích của khách hàng, phấn đấu trở thành “Ngân hàng tin cậy cho kế hoạch tài chính của khách hàng”, và là một điểm đầu tư hấp dẫn cho quý cổ đông, đối tác. Xây dựng một đội ngũ lãnh đạo ngân hàng với đầy đủ phẩm chất đạo đức và trí tuệ, để chuẩn bị các bước phát triển mới trong tương lai.

+ Nâng cao công tác phát triển nguồn nhân lực, đào tạo lại và đào tạo chuyên sâu cho toàn thể CBNV, đáp ứng yêu cầu phát triển mạng lưới trong năm tới nói riêng và yêu cầu phát triển, hội nhập sâu vào kinh tế thế giới. Xác định rõ mục tiêu chiến lược trong năm 2011, xây dựng các giải pháp, chuẩn bị các bước đi an toàn, vững chắc, thương hiệu BVB sẽ được nâng lên một tầm cao mới, bảo vệ và gia tăng lợi ích cho quý cổ đông, đối tác và khách hàng. Đồng thời góp phần cho sự phát triển kinh tế của đất nước.

- Năm 2012-2013

+ Giai đoạn bước ngoặt của Ngân hàng với việc đổi tên gọi từ Ngân hàng TMCP Gia Định thành Ngân hàng TMCP Bản Việt - Viet Capital Bank.

+ Vốn điều lệ 3.000 tỷ đồng.

+ Mạng lưới hoạt động tiếp tục phát triển mạnh với 39 điểm giao dịch gồm: 01 Trụ sở chính, 17 Chi nhánh, 20 Phòng giao dịch và 01 Quỹ tiết kiệm.

+ Tổng số nhân viên là 923 nhân sự.

+ 2013 là năm đánh dấu những bước phát triển mạnh mẽ của BVB. Điển hình như sự vận hành thành công của hệ thống Core Banking mang đến nhiều tính năng ưu việt cho hệ điều hành quản trị và tăng cường năng lực cạnh tranh trong thời đại công nghệ, ngân hàng trực tuyến mở rộng với dự án Mobile Banking; sự gia nhập liên minh Thẻ quốc tế Visa, Master Card,...

+ Tiêu biểu: Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam và Top 200 Doanh nghiệp tư nhân lớn nhất Việt Nam do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) phối hợp cùng Báo VietNamNet bình chọn.

- Năm 2014-2015

+ Mạng lưới hoạt động tiếp tục được mở rộng và tập trung nâng cấp toàn bộ hệ thống với 09 Chi nhánh, Phòng giao dịch di dời và chuẩn hóa kiến trúc, 02 Chi nhánh, Phòng giao dịch thay đổi tên gọi.

+ Tổng số nhân viên nâng lên 1.221 nhân sự tính đến thời điểm cuối năm 2015.

+ Ngân hàng tập trung đẩy mạnh các hoạt động về quản trị hệ thống, tổ chức đội ngũ nhân sự mới. Song song đó, Ngân hàng cũng đầu tư sâu vào Công nghệ Thông tin và đẩy mạnh công tác quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ.

+ Tiêu biểu: Ra mắt ứng dụng Viet Capital Mobile Banking và ký thoả thuận hợp tác phát triển giải pháp Phòng chống rửa tiền cùng Công ty cổ phần Komtek và FircoSoft.

- Năm 2016-2018

Triển khai chiến lược hoạt động giai đoạn 2016 - 2020, trở thành Ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại hướng đến khách hàng Cá nhân và khách hàng Doanh nghiệp vừa và nhỏ

+ Vốn điều lệ: 3.000 tỷ đồng

+ Hợp tác với tổ chức thẻ tín dụng quốc tế Visa, ra mắt thẻ Visa Bản Việt công nghệ 3D

+ Hợp tác cùng KPMG thực hiện hệ thống Phê duyệt và Khởi tạo tín dụng (LOS)

+ Là một trong 10 ngân hàng đầu tiên đạt chứng chỉ quốc tế về bảo mật thẻ PCI- DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)

+ Xây dựng mới Ngân hàng số: Mobile Banking và Internet Banking KHCN và KHDN, Tích hợp Smart OTP, mở tài khoản online

+ Mở rộng hệ sinh thái với các đối tác Fintech: Zalo Pay, AirPay, GrabPay by Moca,...

+ Hợp tác bảo hiểm phi nhân thọ cùng Bảo hiểm Bảo Long và bảo hiểm nhân thọ cùng AIA Việt Nam

+ Phát triển nhanh hệ thống mạng lưới: 70 điểm giao dịch bao gồm 1 trụ sở chính, 25 chi nhánh, 44 phòng giao dịch (Tính đến cuối năm 2018)

- Năm 2019 - 2020

+ Vốn điều lệ: 3.171 tỷ đồng

+ Hợp tác với tổ chức phát hành thẻ quốc tế JCB ra mắt bộ 3 thẻ tín dụng JCB Bản Việt và tiếp tục ra mắt thẻ tín dụng Visa Corporate Bản Việt dành cho khách hàng doanh nghiệp

+ Tiếp tục mở rộng hợp tác với các đối tác Fintech: Momo, ZaloPay, Moca, QR Pay, AirPay, thu hộ Payoo

+ Là ngân hàng tiên phong trong việc triển khai mở tài khoản thanh toán bằng thiết bị di động eKYC

+ Trở thành đối tác chiến lược cung cấp nền tảng cho ngân hàng số Timo Plus

+ Ngân hàng thứ 12 được triển khai sớm tỷ lệ an toàn vốn Basel II

+ Chính thức lên sàn chứng khoán UPCoM (mã chứng khoán: BVB) vào tháng 09/2020

+ Chính thức sạch nợ xấu tại VAMC

+ Hệ thống mạng lưới: 87 điểm giao dịch bao gồm 1 trụ sở chính, 30 chi nhánh, 56 phòng giao dịch.

+ Thời điểm tháng 12/2021 - 03/2021, BVB đã thực hiện chương trình phát hành cổ phiếu ra công chúng (cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ 9:1 và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP) và đang trong quá trình thực hiện thủ tục đăng ký với các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan để ghi nhận số vốn điều lệ mới là 3.670,9 tỷ đồng.

1.3. Ngành nghề kinh doanh

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;

- Tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác;

- Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn; hoạt động bao thanh toán; bảo lãnh ngân hàng;

- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;

- Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNN cho phép;

- Dịch vụ cầm đồ;

- Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;

- Mua, bán trái phiếu Chính phủ; mua bán trái phiếu doanh nghiệp với mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch và mục đích đầu tư theo quy định của pháp luật có liên quan và hướng dẫn của NHNN;

- Ủy thác, nhận ủy thác cho vay;
- Đại lý bảo hiểm;
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư theo quy định của pháp luật có liên quan;
- Cung cấp dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
- Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- Góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng khác và của doanh nghiệp;
- Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định.

2. Cơ cấu cổ đông của Công ty

Cơ cấu cổ đông của Công ty

STT	Loại cổ đông	Số lượng	Số cổ phần nắm giữ	Tỷ lệ sở hữu (%)
I	Cổ đông trong nước			
1	Tổ chức	17	63.426.779	20
2	Cá nhân	3.539	253.174.721	79,84
II	Cổ đông nước ngoài			
1	Tổ chức	-	-	-
2	Cá nhân	8	498.500	0,16
III	Cổ phiếu quỹ	0	0	0
	TỔNG CỘNG	3.564	317.100.000	100

Nguồn: Ngân hàng TMCP Bản Việt

Danh sách cổ đông lớn của Công ty

STT	Tên cổ đông lớn	Số CMT/Hộ chiếu/GCNĐKK D	Địa chỉ	Số cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)
1	Công ty Cổ phần Đầu Tư Khu Đô Thị Mới Sài Gòn	411031000001	77 An Dương Vương, P. An Lạc, Q. Bình Tân, TPHCM	40.866.755	12,88
	Tổng cộng			40.866.755	12,88

Nguồn: Ngân hàng TMCP Bản Việt

3. Ban Lãnh đạo của doanh nghiệp:

Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1.	Ông Lê Anh Tài	Chủ tịch Hội đồng quản trị
2.	Bà Nguyễn Thanh Phương	Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị
3.	Ông Ngô Quang Trung	Thành viên Hội đồng quản trị
4.	Ông Nguyễn Nhật Nam	Thành viên Hội đồng quản trị (từ ngày 26 tháng 6 năm 2020)
5.	Ông Nguyễn Hoài Nam	Thành viên Hội đồng quản trị (đến ngày 26 tháng 6 năm 2020)
6.	Ông Vương Công Đức	Thành viên Hội đồng quản trị (từ ngày 26 tháng 6 năm 2020) Thành viên độc lập Hội đồng quản trị (đến ngày 26 tháng 6 năm 2020)
7.	Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên độc lập Hội đồng quản trị (từ ngày 26 tháng 8 năm 2020)

Ban Kiểm soát:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1.	Bà Phan Thị Hồng Lan	Trưởng Ban Kiểm Soát
2.	Ông Lê Hoàng Nam	Thành viên Ban Kiểm Soát
3.	Ông Võ Thanh Hải	Thành viên Ban Kiểm Soát (đến ngày 26 tháng 6 năm 2020)
4.	Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy	Thành viên Ban Kiểm Soát (từ ngày 26 tháng 8 năm 2020)

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

STT	Họ và tên	Chức vụ
1.	Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám Đốc
2.	Bà Nguyễn Thị Thu Hà	Phó Tổng Giám Đốc
3.	Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám Đốc
4.	Ông Phạm Anh Tú	Phó Tổng Giám Đốc
5.	Ông Lý Công Nha	Kế Toán Trưởng

*Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2020
của Ngân hàng TMCP Bản Việt*

4. Tình hình tài chính, kết quả kinh doanh của doanh nghiệp qua các năm
 Kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty qua các năm 2019, 2020

Đvt: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2020	% tăng giảm 2020 so với 2019
Tổng giá trị tài sản	51.808.678	61.101.561	17,94%
Doanh thu thuần hoặc Thu nhập lãi thuần	932.376	1.104.675	18,48%
Tổng thu nhập hoạt động	1.127.746	1.415.851	25,55%
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	268.523	548.390	104,22%
Lợi nhuận trước thuế	158.102	201.488	27,44%
Lợi nhuận sau thuế	126.056	160.856	27,61%
Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức	-	-	-
Tỷ lệ cổ tức	-	-	-

Nguồn: BCTC Hợp nhất đã kiểm toán năm 2019, 2020.

Các chỉ tiêu tài chính

Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2019	Năm 2020
1 Chỉ tiêu về vốn			
- Vốn điều lệ	Triệu VND	3.171.000	3.171.000
- Vốn tự có	Triệu VND	3.863.804	4.725.686
- Tỷ lệ an toàn vốn (Theo công bố thông tin về tỷ lệ an toàn vốn của BVB)	%	8,54	9,27
2 Chất lượng tài sản			
- Tỷ lệ nợ quá hạn	%	3,79	3,71
- Tỷ lệ nợ xấu (Báo cáo số 08/21/BC-P.TC của Ban điều hành Ngân hàng TMCP Bản Việt)	%	2,5	2,8
- (Số dư các khoản cho vay và ứng trước khách hàng + các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác)/Tổng tài sản	%	68,8	67,81
- Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	%	91	92,84
3 Khả năng thanh khoản			

Chỉ tiêu	Đvt	Năm 2019	Năm 2020
Tỷ lệ tài sản có tính thanh khoản cao bình quân/Tổng tài sản bình quân	%	2,76	4,06
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn (30/9/2020)	%	28,55	23,29
Tỷ lệ dư nợ cho vay/Tổng tiền gửi	%	71,5	70,2
Kết quả hoạt động kinh doanh			
Tỷ lệ Lợi nhuận trước thuế/vốn chủ sở hữu bình quân	%	4,41	5,28
Tỷ lệ lợi nhuận trước thuế/tổng tài sản bình quân	%	0,32	0,36
Thu nhập lãi cận biên (NIM)	%	2,05	1,95
Hệ số lợi nhuận sau thuế trên vốn kinh doanh (ROA): Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	%	0,256	0,285
Hệ số lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu(ROE): Lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu bình quân	%	3,51	4,22
Thu nhập trên cổ phần (EPS)	VND	388	507
Thu nhập dịch vụ/Tổng thu nhập	%	6,90	7,79
Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/Lợi nhuận trước thuế	%	24,2	29,89

Nguồn: BCTC kiểm toán Hợp nhất năm 2019, 2020 và Bản Cáo bạch Ngân hàng TMCP Bản Việt tháng 12/2020, Ngân hàng TMCP Bản Việt

II. PHƯƠNG ÁN CHUYỂN NHƯỢNG VỐN

1. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ Chứng thư thẩm định giá số C0221010-CT/AISC-TC ngày 01/04/2021 của Chi nhánh Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.Hồ Chí Minh.

2. Mục đích chuyển nhượng vốn

SAIGONBANK thực hiện thoái vốn tại BVB 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 của việc chuyển nhượng vốn

- 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.

- 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. Thông tin về việc tổ chức thực hiện chuyển nhượng vốn

- Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông, tự do chuyển nhượng
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần
- Tổng số cổ phần chuyển nhượng:
- + Tổng số cổ phần: 7.435.450 cổ phần (Chiếm tỷ lệ 2,34% tổng số cổ phần đã phát hành theo vốn thực góp trong vốn điều lệ).
- + Ngày 26/01/2021, SAIGONBANK đã 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. Đến thời điểm hiện tại, BVB chỉ xác nhận số lượng cổ phần SAIGONBANK sở hữu tại BVB là 7.435.450 cổ phần. Nếu tính luôn số lượng cổ phần SAIGONBANK mua thêm vào ngày 26/01/2021, tổng số lượng cổ phần SAIGONBANK đang sở hữu tại BVB là 8.261.611 cổ phần, chiếm 2,25% (tính trên vốn điều lệ mới của BVB là 3.670,9 tỷ đồng).
- + Thời điểm tháng 12/2020 - 03/2021, BVB đã thực hiện chương trình phát hành cổ phiếu ra công chúng (cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ 9:1 và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP) và đang trong quá trình thực hiện thủ tục đăng ký với các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan đề ghi nhận số vốn điều lệ mới là 3.670,9 tỷ đồng. 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 tổng số cổ phần dự kiến chuyển nhượng sẽ là 8.261.611 cổ phần.
- Giá khởi điểm đấu giá: 15.610 đồng/cổ phần.
- Phương pháp tính giá khởi điểm:
- + Căn cứ Chứng thư thẩm định giá số C0221010-CT/AISC-TC ngày 01/04/2021 của Chi nhánh Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.Hồ Chí Minh. Nguyên tắc xác định giá chào bán được Công ty thẩm định giá thực hiện qua 3 phương pháp:
 Phương pháp chiết khấu dòng tiền thuần FCFE dựa trên kế hoạch sản xuất kinh doanh, doanh thu và lợi nhuận dự báo trong tương lai sau đó chiết khấu dòng tiền thuần FCFE về hiện tại theo tỷ suất sinh lời mong đợi của nhà đầu tư.
 Phương pháp tỷ số bình quân và phương pháp giá giao dịch là phương pháp dựa trên cơ sở xác định giá trị thị trường được khớp lệnh trên thị trường chứng khoán Việt Nam thời điểm thẩm định giá.
- + Căn cứ vào lợi thế và hạn chế của từng phương pháp khi áp dụng xác định giá trị Vốn chủ sở hữu, Thẩm định viên xác định trọng số định giá của 03 Phương pháp FCFE là như nhau và bằng 33,3%.

Vì vậy giá trị thị trường một cổ phiếu phổ thông Ngân hàng TMCP Bản Việt là:

Nội dung	Phương pháp FCFE	Phương pháp tỷ số bình quân	Phương pháp giá giao dịch
Giá trị một cổ phần (đồng/cổ phần)	14.547	17.609	14.660
Trọng số	33,3%	33,3%	33,3%
Giá trị TDV lựa chọn (đồng/cổ phần)			15.605

+ Căn cứ vào mức giá tham chiếu bình quân của 30 ngày giao dịch liên tiếp giao dịch của cổ phiếu BVB trên sàn UPCOM (từ ngày 09/03/2021 đến ngày 19/04/2021) là: 14.000 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.

- **Phương thức chuyển nhượng vốn:** Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương thực hiện chuyển nhượng vốn cổ phần tại Ngân hàng TMCP Bản Việt thông qua phương thức bán đấu giá công khai (đấu giá thông thường) tại Sở giao dịch Chứng khoán TP.HCM.

- **Thời gian dự kiến thực hiện 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 và thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật hiện hành.

5. Biện pháp đảm bảo tuân thủ quy định về sở hữu nước ngoài

SAIGONBANK sẽ có công văn đề nghị Ngân hàng TMCP Bản Việt hỗ trợ SAIGONBANK có biện pháp xử lý nhằm đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại BVB vào ngày SAIGONBANK chào bán cổ phiếu ra công chúng tuân thủ quy định của pháp luật. Tính đến thời điểm hiện tại, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại BVB đang là 0,16% vẫn đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài quy định của BVB không vượt quá tỷ lệ sở hữu tối đa theo quy định của BVB.

Trường hợp tại ngày tổ chức chào bán cổ phiếu ra công chúng, nếu tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài đạt mức tối đa theo quy định, SAIGONBANK sẽ phối hợp với đơn vị tổ chức đấu giá đưa ra nội dung hạn chế đối tượng nhà đầu tư nước ngoài tham gia vào quy chế đấu giá, nhằm đảm bảo tỷ lệ sở hữu nhà đầu tư nước ngoài tuân thủ theo quy định của pháp luật.

CHUNG THỰC BAN SẠO DỰNG VỚI BAN CHINH

NGÀY: 02-06-2021

SỐ CHỨNG THỰC 0330 QUYỀN SỔ 02 SCT/BS

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



VŨ QUANG LÂM

