

Số : 43/2010/PA-HĐQT

TP.HCM, ngày 15 tháng 3 năm 2010

## **PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TẶNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2010**

1. Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam khoá 11 thông qua ngày 29/06/2006;

2. Căn cứ Nghị định 141/2006/NĐ-CP ngày 22/11/2006, Nghị định 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009; Nghị định số 01/2010/NĐ-CP ngày 04/01/2010 của Chính Phủ;

3. Căn cứ Thông tư số 17/2007/TT-BTC ngày 13/03/2007 của Bộ Tài chính;

4. Căn cứ Thông tư 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

5. Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương;

### **I. SỰ CẦN THIẾT TẶNG VỐN VÀ NHU CẦU THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ:**

#### **1. Mục đích phát hành:**

Việc tặng vốn điều lệ trong năm 2010 nhằm đáp ứng yêu cầu sau:

- Nâng cao năng lực tài chính, tăng quy mô về vốn hoạt động, tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, tạo điều kiện mở rộng quy mô đầu tư, cho vay, huy động vốn,...

- Đảm bảo khả năng về vốn tự có để đầu tư tài sản cố định, nâng cao cơ sở vật chất, mở rộng mạng lưới hoạt động.

#### **2. Sự cần thiết của việc tặng vốn điều lệ năm 2010:**

##### **2.1.- Tăng năng lực tài chính :**

Việc phát hành cổ phiếu tặng vốn điều lệ được thực hiện nhằm tuân thủ quy định của Chính Phủ tại Nghị định 141/2006/NĐ-CP ngày 22/11/2006, trong đó quy định bắt buộc mức vốn điều lệ của các TCTD đến cuối năm 2010 là 3.000 tỷ đồng.

##### **2.2.- Tăng vốn để duy trì mạng lưới hoạt động hiện có:**

Với số lượng 32 chi nhánh hiện có (trong đó 17 chi nhánh tại Hà Nội và TPHCM, 15 chi nhánh tại các tỉnh khác), yêu cầu vốn điều lệ để bảo đảm hoạt động các chi nhánh trên theo Quyết Định 13/2008/QĐ-NHNN ngày 29/4/2008 của Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam là :

$(100 \text{ tỷ} \times 17 \text{ chi nhánh}) + (50 \text{ tỷ} \times 15 \text{ chi nhánh}) = 2.450 \text{ tỷ đồng.}$

Như vậy, với vốn điều lệ 1.500 tỷ đồng hiện nay , để bảo toàn và duy trì mạng lưới các chi nhánh hiện có theo quy định của NHNN, Ngân Hàng TMCP Sài Gòn Công Thương buộc phải tiếp tục tặng vốn điều lệ trong năm 2010 để đạt đủ số vốn hoạt động theo quy định của NHNN và Chính Phủ.

Như vậy, với các nhu cầu bức thiết trên, chúng tôi lập phương án tặng vốn điều lệ năm 2010, **tặng vốn điều lệ từ 1.500 tỷ lên 3.000 tỷ đồng,**

để trình Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua phương án phát hành và phương án sử dụng vốn.

## II. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KD NĂM 2010 SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

### 1. Dự kiến các chỉ tiêu hoạt động năm 2010:

Đơn vị : tỷ đồng

| STT | Chỉ tiêu   | Kế hoạch năm 2010 | Thực hiện năm 2009 | Tăng trưởng |
|-----|--|-------------------|--------------------|-------------|
| 01  | Tổng nguồn vốn   | 15.485            | 11.876             | 30%         |
| 02  | Vốn điều lệ  | 3.000             | 1.500              |             |
| 03  | Tổng nguồn vốn huy động  | 11.575            | 9.607              | 20%         |
|     | - Vốn tiền gửi của khách hàng                                  | 11.095            | 9.034              |             |
|     | -Vốn tiền gửi và vay của TCTD khác                             | 480               | 573                |             |
| 04  | Tổng dư nợ cho vay   | 11.045            | 9.724              | 15%         |
| 05  | Tỷ lệ nợ xấu / Tổng dư nợ                                      | <3%               | 1,78%              |             |
| 06  | Lợi nhuận trước thuế   | 325               | 278                | 17%         |
| 07  | LN sau thuế/Vốn tự có bình quân (ROE)                          | 9,77%             | 12,95%             |             |
| 08  | LN sau thuế/ Tổng tài sản bình quân (ROA)                      | 1,78%             | 1,82%              |             |
| 09  | Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu                                    | 23,16%            | 15,87%             |             |
| 10  | Tỷ lệ khả năng chi trả   | 60%               | 59,38%             |             |
| 11  | Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn | 19,89%            | 32,56%             |             |
| 12  | Tỷ lệ góp vốn mua cổ phần                                      | 5,00%             | 9,88%              |             |

### 2. Dự kiến lợi nhuận và cổ tức năm 2010:

Dựa trên tốc độ tăng trưởng 03 năm trước, SGCTNH sẽ dự kiến chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế là 325 tỷ đồng và chia cổ tức năm 2010 là 11%/năm .

## III. ĐÁNH GIÁ KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH, KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG SAU KHI TĂNG QUY MÔ VỐN, HOẠT ĐỘNG:

Công tác quản trị, điều hành, kiểm soát của SGCTNH như sau:

- Thành viên HĐQT, kiểm soát viên đủ số lượng theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước và Điều lệ SGCTNH.

- Thành viên HĐQT là các cổ đông lớn gồm Văn Phòng Thành Ủy, các Ngân Hàng và các doanh nghiệp, cử nhân sự đại diện vốn góp tham gia vào HĐQT là những nhà quản lý có năng lực, nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, hoàn toàn có đủ khả năng quản trị, điều hành, giám sát tốt toàn bộ hoạt động ngân hàng.

- Ban Điều hành gồm những nhà quản lý có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, được đào tạo bài bản về các kiến thức

chuyên ngành và có nhiều kinh nghiệm thực tiễn.

- Các thành viên Hội Đồng Quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành có năng lực, đoàn kết, có ý thức chấp hành luật pháp, có trách nhiệm, thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn trong việc quản trị, kiểm soát, điều hành Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương.

- Hệ thống kiểm tra, kiểm toán nội bộ tương xứng với quy mô ngân hàng, đảm bảo các rủi ro quan trọng luôn được nhận dạng, đo lường, kiểm tra, kiểm soát một cách liên tục .

- Ban hành và thực hiện tốt các quy chế nội bộ (*Quy chế về hoạt động của Hội Đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Điều hành, kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, các quy chế nội bộ về hoạt động tín dụng, bảo lãnh, hạch toán kế toán,...*), kết hợp với việc củng cố và nâng cao vai trò của hệ thống kiểm soát nội bộ.

- Hệ thống phần mềm quản lý ngân hàng lõi ( Core Banking System) đã góp phần quản lý trực tuyến toàn hệ thống, giúp Ban Điều Hành chỉ đạo kịp thời và xuyên suốt, đảm bảo quản lý chặt chẽ tất cả các nghiệp vụ, đặc biệt là trong công tác quản trị rủi ro.

#### **IV. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH**

Năm 2010, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương tăng vốn điều lệ từ 1.500 tỷ lên 3.000 tỷ đồng từ việc phát hành cổ phần cho các cổ đông hiện hữu và các nhà đầu tư trong nước bên ngoài.

Thông tin về đợt phát hành như sau:

- 1. Tên cổ phiếu:** Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương
- 2. Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phần (*Mười nghìn đồng/cổ phần*)
- 3. Loại cổ phiếu:** cổ phiếu phổ thông, ký danh

**4. Việc thay đổi vốn điều lệ trong năm 2010 như sau:**

- |  |                                    |
|--|------------------------------------|
| - <b>Vốn điều lệ trước khi phát hành :</b> | <b>1.500.000.000.000</b> đồng.     |
| <i>( Tương ứng:</i>                        | <b>150.000.000</b> <i>cổ phần)</i> |
| - <b>Vốn điều lệ phát hành thêm:</b>       | <b>1.500.000.000.000</b> đồng.     |
| <i>( Tương ứng:</i>                        | <b>150.000.000</b> <i>cổ phần)</i> |
| - <b>Vốn điều lệ sau khi phát hành</b>     | <b>3.000.000.000.000</b> đồng.     |
| <i>( Tương ứng:</i>                        | <b>300.000.000</b> <i>cổ phần)</i> |

**5- Đối tượng phát hành:**

- *Cổ đông hiện hữu của Ngân Hàng TMCP Sài Gòn Công Thương.*
- *Các nhà đầu tư trong nước bên ngoài.*

**6- Giá bán cổ phần:**

- Giá bán đối với cổ đông hiện hữu: **10.000 đồng/cổ phần.**
- Bán cho các nhà đầu tư trong nước bên ngoài : theo giá thoả thuận với mức giá và điều kiện phù hợp nhưng không thấp hơn giá chào bán cho cổ

đồng hiện hữu.

## **7. Hình thức phát hành:**

- Cổ đông hiện hữu: Thông báo trực tiếp cho cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông theo quyết nghị Hội Đồng Quản trị, sau khi đã tiến hành các thủ tục cần thiết.

- Các nhà đầu tư trong nước bên ngoài: thông báo cho các đối tác đã được Hội đồng Quản trị thương lượng về số lượng được mua theo giá bán đã thoả thuận.

## **8. Tiến độ tăng vốn điều lệ:**

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2010, dự kiến chia làm 03 đợt như sau:

**Đợt 01: Tăng vốn điều lệ từ 1.500 tỷ đồng lên 3.000 tỷ đồng thông qua việc phát hành cổ phần chào bán cho các cổ đông hiện hữu.**

- Số lượng cổ phần chào bán: 150.000.000 cổ phần.

- Tổng giá trị chào bán theo mệnh giá: 1.500 tỷ đồng.

- Phương thức chào bán: theo phương thức thực hiện quyền.

- Tỷ lệ thực hiện quyền: **100:100 tương đương tỷ lệ 100% trên số cổ phần cổ đông hiện hữu đang nắm giữ .**

Quyền mua cổ phần sẽ được phân phối theo danh sách người sở hữu cuối cùng tại ngày chốt danh sách cổ đông để phân bổ quyền mua. Số cổ phần chào bán sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.

Đại Hội Đồng cổ đông cho phép cổ đông hiện hữu thực hiện quyền mua theo tỷ lệ quyền mua quy định, hoặc chuyển nhượng quyền mua cổ phần, hoặc từ chối quyền mua cổ phần. Quyền mua cổ phần chỉ được phép chuyển nhượng một lần cho người khác theo giá thoả thuận giữa đôi bên.

- Thời gian phát hành: dự kiến hoàn thành vào quý III/2010. Thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của Ngân Hàng Nhà nước và Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước.

**Đợt 02: Tổ chức bán số cổ phần còn lại do cổ đông không thực hiện quyền mua cho các nhà đầu tư trong nước bên ngoài.**

- Đại Hội Đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT lựa chọn, thương lượng và quyết định về số lượng, giá bán cổ phần cho các nhà đầu tư trong nước bên ngoài theo nguyên tắc tuân thủ các quy định pháp luật và bảo đảm quyền lợi tối đa cho ngân hàng.

- Thời gian phát hành: dự kiến hoàn thành trong tháng 10 và 11/2010. Thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của Ngân Hàng Nhà nước và Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước.

**Đợt 03: Xử lý số cổ phần còn lại do cổ đông không thực hiện quyền mua, số cổ phần không chào bán hết, số cổ phần lẻ phát sinh do làm tròn.**

- Số lượng cổ phiếu chào bán: chào bán số cổ phần còn lại của Đợt

01 do cổ đông không thực hiện quyền mua và số cổ phần còn lại của Đợt 02 do chưa phát hành hết cho các nhà đầu tư trong nước bên ngoài, số cổ phần lẻ phát sinh do làm tròn.

- Phương thức chào bán:

Việc phân phối số cổ phần còn lại thực hiện theo 01 trong 02 cách sau:

\* Trong trường hợp số cổ phần còn lại nhiều, đủ để phân phối đồng đều cho các cổ đông, Hội đồng Quản trị xác định tỷ lệ thực hiện quyền cụ thể của cổ đông để bảo đảm bán hết số cổ phần dự kiến phát hành và đạt mức vốn điều lệ là 3.000 tỷ đồng.

Đại Hội Đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định tỷ lệ thực hiện quyền mua của cổ đông của Đợt 3 trên cơ sở số cổ phần phát hành còn lại của 02 đợt. Quyền mua cổ phần sẽ được phân phối theo danh sách người sở hữu cuối cùng tại ngày chốt danh sách cổ đông để phân bổ quyền mua.

\* Trong trường hợp số cổ phần còn lại quá ít, không đủ để phân phối đồng đều cho các cổ đông hiện hữu, Hội đồng Quản trị sẽ bán chỉ định cho một số cổ đông hiện hữu để bán hết số cổ phiếu dự kiến phát hành.

- Thời gian phát hành: dự kiến hoàn thành trong tháng 12/2010. Thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của Ngân Hàng Nhà nước và Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước.

## **V. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN :**

**1. Mở rộng mạng lưới chi nhánh:** khoảng 300 tỷ đồng.

Đến cuối năm 2009, SGCTNH chỉ mới thành lập 32 chi nhánh và 40 Phòng Giao dịch tại một số khu vực kinh tế trọng điểm trong cả nước. Mạng lưới hoạt động hiện nay chưa đáp ứng kịp yêu cầu phát triển, mở rộng hoạt động nên để mở rộng thị phần thời gian tới, SGCTNH sẽ sử dụng nguồn vốn từ phát hành cổ phiếu để đầu tư và thành lập thêm Chi nhánh tại một số khu vực trọng điểm kinh tế trong nước theo kế hoạch kinh doanh hàng năm.

**2. Tái cơ cấu nguồn vốn hoạt động:** khoảng 1.150 tỷ đồng.

SGCTNH sẽ sử dụng nguồn vốn từ phát hành cổ phiếu để bổ sung nguồn vốn trung dài hạn nhằm điều chỉnh việc sử dụng nguồn vốn ngắn hạn trong cho vay trung dài hạn theo quy định Ngân hàng Nhà nước ( theo Thông tư 15/2009/TT-NHNN ngày 10/08/2009 của NHNNVN).

**3. Đầu tư cơ sở hạ tầng kỹ thuật, công nghệ, tăng cường phát triển các sản phẩm dịch vụ hiện đại, nâng cao tiện ích cho khách hàng, nâng cao tỷ lệ thu nhập từ dịch vụ trong tổng thu nhập với nhu cầu vốn khoảng 50 tỷ đồng.**

#### **4. Các nhu cầu sử dụng vốn điều lệ năm 2010:**

- Nhu cầu mở rộng mạng lưới chi nhánh: 300 tỷ
- Nhu cầu tái cơ cấu nguồn vốn hoạt động: 1.150 tỷ
- Nhu cầu Đầu tư cơ sở hạ tầng, công nghệ, phát triển các sản phẩm dịch vụ. 50 tỷ.

**Tổng nhu cầu sử dụng vốn điều lệ 1.500 tỷ đồng.**

**Tiến độ sử dụng số vốn huy động tăng thêm:** Tiến độ sử dụng số vốn huy động tăng thêm để đầu tư và bổ sung hoạt động kinh doanh phù hợp với tiến độ tăng vốn điều lệ và/hoặc kết quả chào bán, tình hình thị trường và tiến độ thực hiện do HĐQT Ngân Hàng TMCP Sài Gòn Công Thương quyết định.

#### **VI. ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ:**

Nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho việc tăng vốn điều lệ năm 2010, Đại Hội Đồng cổ đông **ủy quyền toàn bộ** cho Hội Đồng Quản trị và **chấp thuận, phê chuẩn toàn bộ các quyết định** của Hội Đồng quản trị về việc bổ sung, chỉnh sửa toàn bộ các nội dung của phương án tăng vốn điều lệ năm 2010 ( đối tượng, giá bán, thời điểm bán, số lượng cổ phần bán cho từng đối tượng, xử lý số cổ phần còn dư...) và **việc ký kết các hợp đồng, tài liệu, văn bản liên quan đến việc phát hành và chào bán cổ phần để tăng vốn điều lệ trong năm 2010 nhằm triển khai đúng kế hoạch và có hiệu quả việc tăng vốn điều lệ của Ngân Hàng TMCP Sài Gòn Công Thương**, phù hợp với quy định pháp luật, theo yêu cầu của các cơ quan quản lý nhà nước, đảm bảo lợi ích của cổ đông và ngân hàng.

Sau khi đợt chào bán kết thúc, HĐQT tiến hành sửa đổi điều khoản quy định về vốn điều lệ trong Điều lệ Ngân Hàng TMCP Sài Gòn Công Thương và thực hiện việc thay đổi nội dung đăng ký kinh doanh tại Sở Kế Hoạch và đầu tư Thành Phố Hồ Chí Minh.

Trên đây là phương án tăng vốn lên 3.000 tỷ đồng trong năm tài chính 2010, chúng tôi kính trình Đại Hội Đồng cổ đông chấp thuận.

#### **Nơi nhận:**

- Các cổ đông SGCTNH
- Ông Giám đốc NHNN CN TPHCM
- Phòng QL và cấp phép các TCTD/NHNN CN TPHCM
- Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước.
- Các thành viên HĐQT & Ban KS
- Ban TGD
- Lưu KH/ Thư ký HĐQT

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



NGUYỄN PHƯỚC MINH