

**BIÊN BẢN HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN**  
**NĂM 2019**

**A. Tên doanh nghiệp: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI.**

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 1800278630, do Phòng Đăng ký kinh doanh Thành phố Hà Nội cấp.

Địa chỉ Trụ sở chính: Số 77, phố Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

**B. Thời gian bắt đầu phiên họp: 14h00 ngày 23/4/2019.**

**C. Địa điểm: Phòng họp Khách sạn Melia, 44B Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.**

**D. Thành phần tham dự: các cổ đông của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội, đại diện cho 678.623.016 cổ phần, chiếm 56,41% tổng số vốn cổ phần có quyền tham dự Đại hội.**

**E. Khách mời: Các vị khách mời đến từ Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hà Nội, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.**

**F. Cơ cấu các Ban giúp việc cho Đại hội:**

**1. Đoàn Chủ tịch điều hành phiên họp:**

- Ông Đỗ Quang Hiền, Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
- Ông Võ Đức Tiến, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
- Ông Thái Quốc Minh, Thành viên Hội đồng Quản trị;
- Ông Nguyễn Văn Lê, Thành viên HĐQT kiêm TGĐ;
- Ông Trịnh Thanh Hải, Thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị;

**2. Ban Kiểm phiếu (do Đại hội đồng cổ đông bầu với 100% phiếu biểu quyết):**

- Ông Phạm Hòa Bình, Trưởng Ban Kiểm soát, cổ đông - Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Thị Hoạt, Phó Trưởng Ban Kiểm soát, cổ đông - Thành viên;
- Bà Ngô Thị Vân, GD Ban Kế toán SHB, cổ đông - Thành viên;

**3. Ban Thư ký (do Đại hội đồng cổ đông bầu với 100% phiếu biểu quyết):**

- Bà Nguyễn Thanh Thủy, Chánh Văn phòng Hội đồng Quản trị;
- Ông Đặng Ngọc Đức, Phó Chánh Văn phòng Tổng Giám đốc.

**G. Nội dung phiên họp**

- Đại hội được tiến hành theo đúng các trình tự, thủ tục do pháp luật và Điều lệ của SHB quy định.
- Tại phiên họp, 100% cổ đông dự họp đã biểu quyết thông qua Chương trình nghị sự của Đại hội do Đoàn Chủ tịch đề nghị. Trong đó Chương trình nghị sự và Tài liệu đã được SHB công bố trước đại hội theo đúng quy định và gửi đến cổ đông tại Đại hội.
- Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban Kiểm soát đã trình bày trước Đại hội các Báo cáo:
  - + Báo cáo kết quả hoạt động năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 của Hội đồng Quản trị;
  - + Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch kinh doanh năm 2019 của SHB;
  - + Báo cáo kết quả thẩm định tình hình tài chính năm 2018 của SHB, kết quả hoạt động năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 của Ban Kiểm soát.
- Hội đồng Quản trị cũng trình bày các Tờ trình đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.
- Đại hội đồng cổ đông đã xem xét, thảo luận và biểu quyết đối với các Báo cáo, các Tờ trình của Hội đồng Quản trị:
  - + Tờ trình số 01/HĐQT của Hội đồng Quản trị về Phân phối lợi nhuận năm 2018 và trích lập các Quỹ;
  - + Tờ trình số 02/HĐQT của Hội đồng Quản trị về Tăng vốn Điều lệ (Phương án tăng vốn điều lệ cụ thể được đính kèm Tờ trình)
  - + Tờ trình số 03/HĐQT của Hội đồng Quản trị về Mở rộng sự hiện diện của SHB tại Bờ Biển Ngà;
  - + Tờ trình số 04/HĐQT của Hội đồng Quản trị về Sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh;

+ Tờ trình số 01/BKS của Ban Kiểm soát về Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập báo cáo tài chính năm 2019 của SHB.

## H. Một số ý kiến của cổ đông và giải trình của Đoàn chủ tịch.

### I. Ý kiến của cổ đông:

#### 1. Cổ đông mã số 1785:

- Rất vui khi được biết kết quả hoạt động kinh doanh của SHB đều đã đạt kế hoạch được ĐHĐCĐ giao và được kiểm toán bởi KPMG; Tỷ lệ vốn an toàn tối thiểu đạt yêu cầu của NHNN. Vậy có nhất thiết là phải chia cổ tức bằng cổ phiếu không? Đề nghị trích 3% chia cổ tức bằng tiền mặt, 18% chia bằng cổ phiếu.
- Tỷ lệ nợ xấu 2018 là 2,4% nhưng đề nghị có kế hoạch giảm tỷ lệ này năm 2019 xuống 2,3% để đảm bảo chất lượng tín dụng và cần tăng cường công tác kiểm tra trước, trong và sau cho vay.

#### 2. Cổ đông mã số 15147:

- Nợ xấu: đề nghị NH cho biết khối nợ xấu nhận từ HBB là bao nhiêu, đến nay đã xử lý đến đâu; cần công bố số nợ xấu tuyệt đối, trong đó nêu rõ con số từng nhóm nợ (nợ nhóm 4, nhóm 5);
- Về cổ tức: Theo quy định của Luật Doanh nghiệp, nếu kết quả kinh doanh và lợi nhuận sau thuế của doanh nghiệp đã được kiểm toán và được Đại hội đồng cổ đông thông qua thì trong vòng 6 tháng phải chia cổ tức. Tuy nhiên đến nay SHB vẫn chưa thực hiện chia cổ tức năm 2017 theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2018, đề nghị Ngân hàng báo cáo rõ lý do chưa thực hiện.

#### 3. Cổ đông mã số 10718:

- Đã 3 năm nay, cổ đông chưa được chia cổ tức bằng tiền mặt; ĐHĐCĐ năm 2018 đã có Nghị quyết chia cổ tức 10% bằng cổ phiếu nhưng đến nay vẫn chưa thực hiện. Với kế hoạch chia cổ tức 21% cho năm 2017-2018 nhưng đến năm 2019 mới chia thì lợi nhuận đem lại cho cổ đông là thấp, giá cổ phiếu luôn dưới mệnh giá khiến cho cổ đông nhỏ lẻ thiệt thòi.
- Đề nghị có chính sách trả cổ tức bằng tiền mặt (một tỷ lệ nhất định trong kế hoạch chia cổ tức 21% mà HĐQT trình Đại hội tại phiên họp này).

#### 4. Cổ đông mã số 13344:

- Báo cáo của Ngân hàng luôn thể hiện SHB nằm trong top đầu các Ngân hàng thương mại cổ phần, tuy nhiên thị giá của cổ phiếu vẫn thấp. Đề nghị HĐQT chia sẻ thêm các kế hoạch của Ngân hàng trong thời gian tới để nâng cao giá trị cổ phiếu;
- Theo quy định việc chia Đề nghị SHB cho biết liệu kế hoạch chia cổ tức có thể thực hiện được không?

- NIM các NH thương mại cổ phần hiện khác là cao, tuy nhiên NIM của SHB còn thấp. HĐQT có kế hoạch gì để cải thiện vấn đề này không?
5. Cổ đông mã số 1616:
- Việc mở rộng hiện diện của SHB tại Bờ Biển Ngà, đề nghị HĐQT làm rõ về tiềm năng của khu vực này đối với hoạt động kinh doanh của SHB.
6. Cổ đông mã số 3555:
- SHB làm cách nào để giá cổ phiếu trở về mệnh giá;
  - Hiện giá cổ phiếu đang thấp, nếu tiếp tục phát hành cổ phiếu ra công chúng thì có đảm bảo thành công không?
7. Cổ đông mã số 2321:
- Hoàn toàn nhất trí thông qua các báo cáo của Ngân hàng, nhất trí thông qua các Tờ trình; Bản thân đồng thời là khách hàng của NH, đánh giá dịch vụ của NH rất tốt.
  - Mặt khác, với kế hoạch chia cổ tức trình Đại hội, đề nghị Ngân hàng cho biết NHNN đã đồng ý cho SHB thực hiện chưa; đề nghị đẩy nhanh thời gian thực hiện chia cổ tức.
  - Đề nghị quan tâm tìm giải pháp để đưa cổ phiếu về mệnh giá để đảm bảo các kế hoạch tăng vốn.
8. Cổ đông mã số 5159
- Đề nghị cho biết SHB đã cho vay những doanh nghiệp nào trong lĩnh vực điện mặt trời, việc thẩm định dự án được thực hiện như thế nào trong việc cho vay điện mặt trời. Các Ngân hàng nước ngoài rất thận trọng trong việc cho vay đối với các dự án này vậy quan điểm của SHB như thế nào.
9. Cổ đông mã số 1351
- Nếu áp chuẩn Basel2 thì dự kiến hệ số an toàn vốn của SHB là bao nhiêu?
10. Cổ đông mã số 10071
- Đánh giá cao chất lượng phục vụ, đón tiếp cổ đông trong quá trình tổ chức đại hội;
  - Nhất trí mở rộng sự hiện diện của SHB tại Châu Phi. Tuy nhiên, hiện nay chưa có TCTD nào mở NH con tại đây, SHB có đảm bảo phát triển được tại thị trường này không?
  - Nhất trí phương án tăng vốn điều lệ để đảm bảo đáp ứng các tiêu chuẩn của Basel 2. Tuy nhiên, SHB đặt mục tiêu đáp ứng tiêu chuẩn này vào 2020. Vậy hiện nay việc triển khai các tiêu chuẩn này đến đâu;
  - Công ty SHB FC hiện đã hoạt động và có kết quả kinh doanh tốt tuy nhiên là đơn vị đi sau, SHB sẽ có kế hoạch gì để cạnh tranh trên thị trường tài chính tiêu dùng;

- Với kế hoạch đầu tư vào hệ thống CNTT để đẩy mạnh công nghệ ngân hàng số, đề nghị làm rõ các kế hoạch, chương trình cụ thể để thực hiện nội dung này;

11. Cổ đông mã số 4353:

- Trong phương án tăng vốn điều lệ có 850 tỷ đầu tư vào công nghệ thông tin và mở rộng mạng lưới. Đề nghị làm rõ nội dung này.
- Lợi nhuận năm 2018 tăng 8,8% so với năm 2017 nhưng so với những năm trước là thấp. Vậy kế hoạch lợi nhuận năm 2019 tăng 46% so với năm 2018 có đảm bảo thực hiện được không?
- Đề nghị Ngân hàng huy động mọi khả năng để nâng cao hơn nữa năng suất lao động của CNBV.
- Nợ xấu 2018 tăng 10% so với đầu năm, đề nghị làm rõ.
- Đề nghị Ngân hàng cần có giải pháp kiểm soát chất lượng CBNV của Ngân hàng, rà soát hệ thống khách hàng đảm bảo hạn chế các rủi ro tác nghiệp, rủi ro đạo đức.

12. Cổ đông mã số 9592.

- SHB đã có cổ đông chiến lược chưa?

13. Các Cổ đông khác

- Đề nghị Ngân hàng quan tâm mở rộng hoạt động tới các khu vực nông thôn;
- Đề nghị Công ty Tài chính SHB FC đẩy mạnh hoạt động tại các khu vực nông thôn;
- Đề nghị làm rõ kế hoạch thực hiện chia cổ tức (khi nào cổ đông sẽ được nhận cổ tức)
- Đề nghị chia sẻ kết quả kinh doanh Quý 1/2019.
- HĐQT đã đặt ra mục tiêu tích cực đối với hoạt động của SHB trong bối cảnh tăng trưởng tín dụng chỉ được tăng 13%, vậy HĐQT có kế hoạch để đảm bảo thực hiện được các kế hoạch kinh doanh trình Đại hội không?
- Đề nghị chia sẻ thêm thông tin về kế hoạch hoạt động của các Công ty con như Công ty SHBFC...
- Đề nghị làm rõ kế hoạch cổ tức năm 2019 là 11% sẽ chia bằng tiền mặt hay cổ phiếu.
- Đề nghị cho biết tiến độ xây dựng trụ sở Ngân hàng tại 31-33 Lý Thường Kiệt
- Đề nghị làm rõ việc bán nợ cho VAMC đã được SHB thực hiện nhiều năm nay, năm 2016, SHB vẫn được chia cổ tức bằng cổ phiếu, tại sao năm 2017 lại ko chia được với lý do có trái phiếu VAMC.
- Tổng số trái phiếu VAMC đến nay là bao nhiêu, kế hoạch khi nào sẽ xử lý hết số trái phiếu đó. Năm 2019 có kế hoạch bán thêm nợ cho VAMC không.

- Đề nghị SHB cần có biện pháp tăng cường kiểm tra, kiểm soát hoạt động tín dụng để nâng cao chất lượng tín dụng và giảm tỷ lệ nợ xấu.
- Cổ đông có thể vay vốn của Ngân hàng để phát triển kinh doanh trong lĩnh vực nông nghiệp công nghệ cao không.
- Cổ đông nhỏ lẻ có thể tham gia hỗ trợ vào hoạt động kinh doanh của SHB không và sẽ gửi thông tin đến bộ phận nào của Ngân hàng.

## **II. Giải trình của Đoàn Chủ tịch**

1. Về đề nghị chia cổ tức theo phương thức một phần bằng tiền mặt và một phần bằng cổ phiếu: HĐQT rất chia sẻ với các cổ đông về mong muốn chia cổ tức. Tuy nhiên, năm 2017-2018, SHB chưa thực hiện được việc chia cổ tức do quá trình nhận sáp nhập Ngân hàng HBB, SHB đã phải tiếp nhận toàn bộ nợ xấu của HBB và theo Đề án nhận sáp nhập Ngân hàng HBB đã được Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước phê duyệt thì những khoản nợ bán cho VAMC được trích lập trong 8 năm. Trong khi đó quy định của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư 08/TT-NHNN thì TCTD có trái phiếu VAMC trên 5 năm sẽ không được chia cổ tức. Trên cơ sở đó, Ngân hàng Nhà nước đã có ý kiến là SHB chỉ được thực hiện chia cổ tức khi đã xử lý hết các loại trái phiếu VAMC có thời hạn trích lập trên 5 năm.

Vì vậy, để đảm bảo quyền lợi của cổ đông, SHB sẽ trích lập dự phòng bổ sung đối với trái phiếu VAMC có thời hạn trích lập trên 5 năm (khoảng 1.600 tỷ đồng) trước tháng 10/2019 để thực hiện chia cổ tức cho cổ đông.

Hiện nay, các TCTD đều phấn đấu nâng cao năng lực tài chính, hướng tới đáp ứng các tiêu chuẩn Basel2 đồng thời SHB cũng có kế hoạch phát triển các Công ty con, hiện đại hóa ngân hàng nên cần tăng vốn để phục vụ cho kế hoạch phát triển bền vững và hiện đại.

2. Về tỷ lệ nợ xấu theo đề nghị của cổ đông mã số 1785, HĐQT xin tiếp thu và sẽ điều chỉnh lại trong kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng.

Nợ xấu của HBB tại thời điểm nhận sáp nhập là 13.134 tỷ đồng, đến 31-12-2018, nợ xấu của HBB còn lại dư nợ Vinasshin là 1.645 tỷ đồng, nợ xấu 1.268 tỷ đồng, góp vốn đầu tư 117 tỷ đồng. SHB đã thực hiện trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ theo Đề án đã được phê duyệt.

Nợ xấu (nợ từ nhóm 3 đến nhóm 5) của SHB đến hết 2018 là 5.199 tỷ, trong đó nợ nhóm 4 là 921 tỷ đồng, nợ nhóm 5 là 3.938 tỷ đồng. Các khoản nợ nhóm này nếu thuộc Đề án sáp nhập HBB đều được trích lập theo đúng Đề án, các khoản nợ phát sinh không thuộc Đề án được trích lập theo quy định của pháp luật.

3. Với ý kiến của cổ đông về việc cổ tức 21% cho 3 năm là chưa chính xác. Cổ tức cho năm 2017 và 2018 là 21%, cổ tức kế hoạch năm 2019 trình Đại hội đồng cổ đông thông qua là 11%. Việc chia cổ tức chỉ được thực hiện sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
4. Về hiện đại hóa ngân hàng: Chiến lược cạnh tranh của SHB là tạo ra sự khác biệt. Hiện nay, SHB đang thuê một đối tác tư vấn hàng đầu về công nghệ để tư vấn cho SHB các bước phát triển công nghệ, việc triển khai chương trình

Wechatpay phía đối tác cũng đang hợp tác với SHB để chuẩn bị cho việc phát triển các công nghệ thanh toán hiện đại. Hiện nay, Ngân hàng Nhà nước đang khẩn trương hoàn thiện các thể chế để tạo hành lang pháp lý cho hoạt động này và ngay khi có cơ sở pháp lý đầy đủ SHB sẽ thúc đẩy các dịch vụ ngân hàng số một cách nhanh chóng.

5. Về kế hoạch mở rộng sự hiện diện của SHB tại Bờ Biển Ngà: Khu vực Tây Phi gồm 8 nước, trong đó có Bờ Biển Ngà. Kim ngạch xuất nhập khẩu chủ yếu là hạt điều, gạo, gỗ, bông... với tiềm năng rất lớn. Hiện nay quan hệ hợp tác thương mại giữa Việt Nam và khu vực Tây Phi chưa phát triển được do có rào cản về thanh toán quốc tế. Nếu SHB mở rộng sự hiện diện tại đây sẽ trở thành một tổ chức tín dụng cung cấp dịch vụ thanh toán với doanh số lớn, đem lại nguồn thu đáng kể vào lợi nhuận của SHB.
6. NIM 2018 của SHB là 2,5% do việc SHB phải thoái dự thu do sáp nhập HBB khiến cho NIM giảm đi. Năm 2019, SHB sẽ rà soát lại toàn bộ các khoản cấp tín dụng, cũng như tiết giảm chi phí, giao chỉ tiêu KPIs trong kinh doanh cho CBNV để đảm bảo NIM năm 2019 đạt 3,1-3,5% và sẽ tăng dần trong các năm tiếp theo.
7. Kế hoạch lợi nhuận năm 2019 tăng 46% so với năm 2018 là hoàn toàn có cơ sở và thực hiện được do SHB sẽ phát triển hệ sinh thái nhóm các khách hàng sử dụng dịch vụ, tiết giảm chi phí quản lý, giao chỉ tiêu KPIs trong kinh doanh cho CBNV.
8. Về hoạt động của Công ty SHB FC: Công ty SHB FC đã chính thức đưa sản phẩm đầu tiên ra thị trường vào đầu tháng 8/2018, đến nay đã có 90.000 khách hàng. Việc thẩm định cho vay được thực hiện hoàn toàn trên hệ thống công nghệ được xây dựng hiện đại, đảm bảo quản trị được rủi ro.

Kế hoạch năm 2019, lợi nhuận là 250 tỷ đồng. Công ty sẽ tiếp tục cập nhật công nghệ hiện đại với thời gian xử lý hồ sơ được rút ngắn nhưng đảm bảo an toàn.

Hiện nay, Công ty đã các văn bản đề nghị Ngân hàng Nhà nước chấp thuận cho Công ty được tăng trưởng tín dụng theo Đề án hoạt động của Công ty đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

Với lợi thế từ tập dữ liệu khách hàng của Ngân hàng, Công ty Tài chính SHB FC có nguồn khách hàng rất lớn từ việc khai thác khách hàng của Ngân hàng đem đến tiềm năng phát triển tốt trong năm 2019.

Tỷ lệ nợ xấu năm 2018 dưới 1%. Kế hoạch năm 2018 nợ xấu phải đảm bảo dưới mức trung bình của các Công ty Tài chính cùng quy mô trên thị trường.

9. Về kết quả kinh doanh Quý 1/2019 và hệ số an toàn của SHB khi áp dụng chuẩn Basel2.
  - Tổng tài sản: 334.000 tỷ đồng, huy động thị trường 1 là 255.000 tỷ đồng, tăng 5% so với cùng kỳ 2018; cấp tín dụng là 246.000 tỷ đồng, tăng 6,1% so với cùng kỳ; thu nhập thuần đạt 1.600 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt 743 tỷ đồng. Thông tin về kết quả kinh doanh Quý 1/2019 được SHB công bố thông tin theo đúng quy định.

- Nếu thực hiện đúng các kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tăng vốn năm 2019 thì khi áp dụng Basel 2, tỷ lệ an toàn vốn của SHB đạt 8,6%.
10. Về giá trị cổ phiếu:
- Hội đồng Quản trị nhận thấy việc cổ phiếu có thị giá thấp có một phần trách nhiệm của HĐQT. Tuy nhiên, trách nhiệm quan trọng và cao hơn của HĐQT trước cổ đông là quản trị ngân hàng hoạt động ổn định, an toàn, hiệu quả và minh bạch. Với kế hoạch kinh doanh trình Đại hội đồng cổ đông, HĐQT tin tưởng giá trị cổ phiếu của SHB sẽ được cải thiện trong năm 2019.
11. Về kế hoạch sử dụng vốn khi tăng vốn điều lệ năm 2019, HĐQT xác định sẽ sử dụng một phần vốn để đẩy mạnh đầu tư vào hiện đại hóa công nghệ với sự tư vấn của các nhà tư vấn công nghệ hàng đầu thế giới.
12. Về kế hoạch cổ tức năm 2019 và trái phiếu VAMC:
- Theo đúng chiến lược đạt chuẩn Basel2 vào năm 2020, HĐQT mong muốn các cổ đông chia sẻ kế hoạch chia cổ tức năm 2019 bằng cổ phiếu nhằm nâng cao năng lực tài chính.
  - Do thời điểm có hiệu lực của Thông tư 08/TT-NHNN sau thời điểm SHB được chấp thuận chia cổ tức năm 2016, vì vậy năm 2016 SHB được chia cổ tức nhưng năm 2017 thì không thực hiện được do hiệu lực của Thông tư 08.TT-NHNN.
  - Trái phiếu VAMC đến cuối năm 2019 – 2024 là 5.174 tỷ đồng. Kế hoạch năm 2019, HĐQT đã trình ĐHCĐ tổng số trích lập dự phòng trái phiếu VAMC là 2.164 tỷ đồng, thu hồi nợ VAMC 519 tỷ đồng và kế hoạch trong năm 2019 sẽ mua lại hơn 3.000 tỷ đồng trái phiếu VAMC và đến cuối 2019 số dư VAMC còn phải thu hồi và trích lập là 2.491 tỷ đồng. SHB không bán thêm nợ cho VAMC và dự kiến đến 2020 SHB sẽ mua lại toàn bộ trái phiếu VAMC còn lại.
13. Về cho vay phát triển dự án điện mặt trời.
- Hiện SHB mới thực hiện cho vay 02 dự án điện mặt trời với quy mô vừa phải; quy trình thẩm định được thực hiện theo đúng quy định của nội bộ và của pháp luật. Tuy nhiên, thông tin về khách hàng cụ thể thì không thể cung cấp để đảm bảo bí mật thông tin khách hàng.
  - Hiện nay có nhiều tổ chức tài chính nước ngoài rất quan tâm tới đầu tư vào các dự án năng lượng tái tạo, các dự án về năng lượng xanh trong đó có điện mặt trời. Đây cũng là một trong những chủ trương của Chính phủ trong việc phát triển nền kinh tế xanh, đặc biệt là trong lĩnh vực điện vì nhu cầu điện của Việt Nam hiện vẫn đang rất lớn, nguồn cung thiếu. Các tổ chức tài chính nước ngoài đều có ưu tiên đối với dự án này. Vì vậy, SHB luôn đảm bảo việc cấp tín dụng đối với dự án điện mặt trời phải đáp ứng đầy đủ các điều kiện tín dụng, có phương án kinh doanh khả thi và có tài sản bảo đảm theo quy định.
14. Cổ đông chiến lược.
- Thời gian qua, HĐQT đã làm việc với nhiều tổ chức tài chính, kinh tế nước ngoài để tìm kiếm cổ đông chiến lược phù hợp cho Ngân hàng. HĐQT xác



định việc lựa chọn cổ đông chiến lược phải là những tập đoàn tài chính cam kết đầu tư dài hạn vào SHB để cùng quản trị và phát triển ngân hàng. Hiện HĐQT vẫn đang tiếp tục đàm phán với các đối tác phù hợp với chiến lược của Ngân hàng.

15. Về tiến độ xây dựng trụ sở của SHB tại 31-33 Lý Thường Kiệt, Hà Nội:

Mới đây nhất, TP. Hà Nội đã trình Chính phủ xem xét điều chỉnh quy hoạch tại khu vực 31-33 Lý Thường Kiệt. Dự kiến tháng 5/2019 sẽ có ý kiến trả lời của Chính phủ.

16. Về giám sát tín dụng:

- Hiện nay, ngoài các chốt kiểm soát theo quy trình tín dụng, tại SHB có bộ phận kiểm soát nội bộ trực thuộc Tổng Giám đốc tại tất cả các Chi nhánh; ngoài ra có Khối Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát để tăng cường công tác kiểm tra, giám sát tuân thủ đối với mọi hoạt động nghiệp vụ của ngân hàng.

17. Hội đồng Quản trị tiếp thu ý kiến của cổ đông về việc nâng cao năng suất lao động, nâng cao tỷ lệ lợi nhuận mà mỗi CBNV đem lại.

18. Về cho vay đối với cổ đông.

- SHB rất quan tâm tới việc cho vay nông nghiệp nông thôn và nông nghiệp công nghệ cao. SHB sẵn sàng cho vay đối với cổ đông kinh doanh trong lĩnh vực này. Cổ đông có thể gặp các bộ phận nghiệp vụ để được hỗ trợ.

19. Về sự tham gia hỗ trợ của cổ đông.

- Đóng góp vào mọi hoạt động kinh doanh của Ngân hàng là trách nhiệm của mỗi cổ đông, kể cả cổ đông nhỏ lẻ. HĐQT rất cảm ơn và sẵn sàng tiếp thu mọi sự đóng góp, hỗ trợ của cổ đông. Cổ đông có thể gửi liên hệ hoặc ý kiến đến Văn phòng HĐQT.

## I. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Sau khi xem xét các Tờ trình và thảo luận các vấn đề liên quan, Đại hội đồng cổ đông – phiên họp thường niên năm 2019 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đã thống nhất thông qua các nội dung sau:

1. **Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 673.419.467 phiếu tán thành, bằng 99,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*( 2.069.078 phiếu không tán thành, tương ứng 0,31% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 584.993 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,09% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

2. **Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch kinh doanh năm 2019 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 670.306.012 phiếu tán thành, bằng 99,15% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết

của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*( 2.069.078 phiếu không tán thành, tương ứng 0,31% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 3.698.448. phiếu không ý kiến, tương ứng 0,54% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

3. **Thông qua Báo cáo kết quả thẩm định tình hình tài chính năm 2018 của SHB, kết quả hoạt động năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 673.318.433 phiếu tán thành, bằng 99,59% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*( 33.500 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 2.721.605 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,41% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

4. **Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và trích lập các quỹ** theo nội dung Tờ trình số 01/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 664.522.081 phiếu tán thành, bằng 98,29% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*( 9.064.987 phiếu không tán thành, tương ứng 1,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 2.486.470 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,37% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

5. **Thông qua việc Tăng vốn Điều lệ năm 2019** theo nội dung Tờ trình số 02/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 661.446.347 phiếu tán thành, bằng 97,84% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*( 11.968.726 phiếu không tán thành, tương ứng 1,77% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 2.658.465 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,39% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

6. **Thông qua việc Mở rộng sự hiện diện của SHB tại Bờ Biển Ngà** theo nội dung Tờ trình số 03/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 653.848.381 phiếu tán thành, bằng 96,71% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(18.790.633 phiếu không tán thành, tương ứng 2,78% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 3.434.524 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

7. **Thông qua việc Sửa đổi, bổ sung ngành, nghề kinh doanh** theo nội dung Tờ trình số 04/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 669.638.142 phiếu tán thành, bằng 99,05% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(4.925.504 phiếu không tán thành, tương ứng 0,73% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 1.509.892. phiếu không ý kiến, tương ứng 0,22% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

8. **Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019 của SHB theo nội dung Tờ trình số 01/BKS của Ban Kiểm soát với 672.363.225 phiếu tán thành, bằng 99,45 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.**

*( 2.851.448 phiếu không tán thành, tương ứng 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 858.865 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,13% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

9. **Giao Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc SHB chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng SHB năm 2019 nêu trên. Các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại các kỳ họp trước chưa thực hiện xong thì tiếp tục triển khai thực hiện và báo cáo kết quả tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.**

Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kết thúc vào hồi 18h00 ngày 23/4/2019. Các nội dung trong phiên họp được lập thành Biên bản và được toàn thể cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 12 (mười hai) trang, được lập thành 05 (năm) bản.

- 01 bản gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để báo cáo;
- 01 bản gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam để báo cáo;
- 01 bản gửi Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội để công bố thông tin;
- 02 bản lưu Hồ sơ văn kiện Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 sẽ được lập thành văn bản và được công bố trên website của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội ([www.shb.com.vn](http://www.shb.com.vn)) và các phương tiện thông tin đại chúng khác theo quy định của pháp luật về công bố thông tin.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH**

  
**Nguyễn Văn Lê**

  
**Võ Đức Tiên**

  
**Đỗ Quang Hiến**





*Trịnh Thanh Hải*

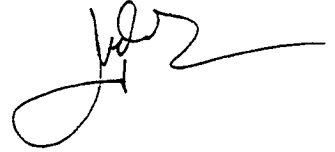


*Thái Quốc Minh*

**BAN THƯ KÝ**



*Nguyễn Thanh Thủy*



*Đặng Ngọc Đức*