

Hà Nội, ngày 20 tháng 3 năm 2009

Số: 01/NQ-ĐHĐCĐ

NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG (Phiên họp thường niên lần thứ 17)

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG SHB

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29-11-2005 của Quốc hội khoá XI;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y tại Quyết định số 257/QĐ-NHNN ngày 11-02-2009;
- Căn cứ Quy định về cổ đông, cổ phần, cổ phiếu của Ngân hàng thương mại ban hành theo Quyết định số 1122/QĐ-NHNN ngày 04-9-2001 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 17 số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 20-03-2009,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động năm 2008 và kế hoạch hoạt động năm 2009 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội do Tổng Giám đốc SHB trình trước Đại hội. Kế hoạch hoạt động năm 2009 của SHB phải đạt được một số chỉ tiêu chủ yếu sau:

- | | |
|--------------------------|------------------|
| 1. Tổng tài sản: | 20.503 tỷ đồng; |
| 2. Vốn điều lệ: | 2.000 tỷ đồng; |
| 3. Vốn huy động: | 17.749 tỷ đồng; |
| 4. Các khoản đầu tư: | 4.670 tỷ đồng; |
| 5. Dư nợ tín dụng: | 10.050 tỷ đồng; |
| 6. Lợi nhuận trước thuế: | 336 tỷ đồng; |
| 7. Quỹ lương: | 123,931 tỷ đồng; |
| 8. Thù lao HĐQT, BKS: | 8 tỷ đồng; |
| 9. Cổ tức dự kiến: | 10,5%. |

Hoạt động kinh doanh năm 2009 của SHB phải đảm bảo các tỷ lệ an toàn sau:

1. Tỷ lệ an toàn vốn: 15% – 20%;
2. Tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn: < 30%;
3. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn điều lệ bình quân: 16,80%;

4. Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân: 1,64%;
5. Tỷ lệ dư nợ cho vay trên tổng vốn huy động thị trường I: 77,91%;
6. Tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ: tối đa 2%;
7. Tỷ lệ nợ quá hạn trên tổng dư nợ: tối đa 5%.

Điều 2. Thông qua Phương án phân chia lợi nhuận năm 2008 và trích lập các quỹ, cụ thể như sau:

1. Mức phân chia lợi nhuận và trích lập các quỹ

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2008	194.769.750.331
2	Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn Điều lệ {5% * (1)}	9.738.487.517
3	Trích Quỹ dự phòng tài chính {(1)-(2)}*10%	18.503.126.281
4	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức và trích các quỹ khác {(1)-(2)-(3)}	166.528.136.533
5	Lợi nhuận để lại từ các năm trước	984.251.806
6	Lợi nhuận sử dụng để chia cổ tức năm 2008 và trích các quỹ khác {(4)+(5)}	167.512.388.339
7	Chia cổ tức (8% vốn cổ phần sau khi trừ đi số cổ phần đã mua lại để làm cổ phiếu quỹ 2.218.300.000 đồng) {8%*(6)}	159.822.536.000
8	Trích Quỹ khen thưởng {1%*(6)}	1.675.123.883
9	Trích Quỹ Phúc lợi {2%*(6)}	3.350.247.767
10	Lợi nhuận giữ lại {(6)-(7)-(8)-(9)}	2.664.480.689

2. Cổ tức được chia bằng tiền mặt, trong đó:

- 5% đã chi tạm ứng cho các cổ đông trong tháng 12/2008;
- 3% còn lại sẽ chi trả cho cổ đông sở hữu vốn cổ phần có tên trong Sổ đăng ký cổ đông SHB đến thời điểm 17h00 ngày 26-03-2009.

3. Giao Hội đồng Quản trị triển khai việc chi trả cổ tức cho cổ đông theo đúng Điều lệ của SHB và các quy định của pháp luật liên quan.

Điều 3. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2008, cụ thể:

1. Tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB);
2. Loại chứng khoán phát hành: Trái phiếu chuyển đổi;
3. Loại tiền phát hành: Đồng Việt Nam (VND);
4. Hình thức trái phiếu: Trái phiếu ghi danh, ghi sổ, lưu ký toàn bộ tại SHB;
5. Mệnh giá: 100.000 đồng/trái phiếu;
6. Phạm vi, đối tượng phát hành:
 - Các cổ đông sở hữu vốn Điều lệ của SHB;
 - Các tổ chức, cá nhân khác trong và ngoài nước.
7. Phương thức phát hành: Phát hành trực tiếp
8. Giá phát hành:
 - Đối với cổ đông của SHB: 100.000 đồng/trái phiếu;
 - Các tổ chức, cá nhân khác trong và ngoài nước: Hội đồng Quản trị quyết định giá phát hành nhưng không thấp hơn 100.000 đồng/trái phiếu.
9. Khối lượng phát hành: 15.000.000 trái phiếu, tương đương 1.500.000.000.000 đồng, trong đó:
 - 10.000.000 trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 đồng được phát hành cho cổ đông theo tỷ lệ 20:1 (tức là cổ đông sở hữu 20 cổ phần mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần được mua 01 trái phiếu);
 - 5.000.000 trái phiếu tương đương 500.000.000.000 đồng được phát hành cho các tổ chức, cá nhân khác trong và ngoài nước.
10. Lãi suất của trái phiếu: do Hội đồng Quản trị quyết định nhưng không thấp hơn lãi suất huy động kỳ hạn 12 tháng (trả lãi cuối kỳ) do SHB công bố tại thời điểm phát hành trái phiếu.
11. Kỳ hạn của trái phiếu: 12 tháng.
12. Tỷ lệ trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu:
 - Trái phiếu được chuyển đổi thành cổ phiếu theo tỷ lệ 1:10 (tức là 01 trái phiếu mệnh giá 100.000 đồng/trái phiếu được chuyển đổi thành 10 cổ phiếu mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu).
 - Tiền lãi của trái phiếu không được tính để chuyển đổi thành cổ phiếu và được SHB chi trả cho người sở hữu trái phiếu bằng tiền mặt.
13. Thời hạn chuyển đổi: Trái phiếu sẽ được chuyển đổi thành cổ phiếu tối thiểu sau 12 tháng kể từ ngày trái phiếu có hiệu lực và sau khi SHB được Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán chấp thuận tăng vốn Điều lệ.
14. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực thực hiện:
 - Hoàn tất các thủ tục phát hành trái phiếu chuyển đổi và tăng vốn Điều lệ từ việc chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu;

- Quyết định lãi suất của trái phiếu theo quy định tại khoản 10, Điều này;
- Triển khai các công việc liên quan theo quy định của pháp luật.

Điều 4. Thông qua việc bổ sung một số hoạt động kinh doanh và lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2009 như sau:

1. Thông qua việc bổ sung hoạt động kinh doanh vàng, kinh doanh chứng khoán và các hoạt động kinh doanh khác theo quy định của pháp luật;
2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực thực hiện:
 - Hoàn tất các thủ tục bổ sung hoạt động kinh doanh vàng, kinh doanh chứng khoán và các hoạt động kinh doanh khác theo quy định của pháp luật;
 - Quyết định lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập trên cơ sở đề xuất của Ban Kiểm soát để thực hiện việc kiểm toán năm tài chính 2009 của ngân hàng trong thời hạn do pháp luật quy định.

Điều 5. Thông qua việc thành lập Công ty TNHH Một thành viên Kinh doanh vàng bạc, đá quý trực thuộc SHB, cụ thể như sau:

1. Thống nhất thành lập Công ty: Công ty TNHH Một thành viên Kinh doanh vàng bạc, đá quý trực thuộc SHB;
2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực thực hiện:
 - Phê duyệt Điều lệ, tổ chức bộ máy, phương án kinh doanh của Công ty;
 - Hoàn tất các thủ tục thành lập Công ty Kinh doanh vàng bạc, đá quý trực thuộc SHB theo quy định của pháp luật.

Điều 6. Thông qua kế hoạch hiện đại hóa công nghệ thẻ, cụ thể như sau:

1. Thống nhất đầu tư phần mềm công nghệ thẻ mới, đáp ứng được các yêu cầu phát triển sản phẩm, dịch vụ thẻ của SHB;
2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ chuyên trách quyết định:
 - Tổ chức đấu thầu, lựa chọn đối tác cung cấp giải pháp phần mềm;
 - Triển khai Dự án hiện đại hóa công nghệ thẻ của SHB.

Điều 7. Thông qua việc điều chỉnh cơ cấu ban Kiểm soát và bầu bổ sung thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2008-2012 như sau:

1. Thống nhất điều chỉnh cơ cấu thành viên Ban Kiểm soát của SHB nhiệm kỳ 2008-2012 là 06 người;
2. Thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát như sau:

- Ông Phạm Hòa Bình, đạt 100,17% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội;
 - Ông Nguyễn Hữu Đức, đạt 93,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội.
3. Ban Kiểm soát SHB có trách nhiệm hợp và phân công công việc cụ thể đối với các thành viên Ban Kiểm soát theo quy định của Điều lệ và pháp luật.
 4. Hội đồng Quản trị có trách nhiệm hoàn tất các thủ tục, hồ sơ trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y các thành viên Ban Kiểm soát mới được bầu bổ sung theo quy định của pháp luật.

Điều 8. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 20-03-2008. Hội đồng Quản trị có trách nhiệm sao gửi Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 17 đến toàn thể cổ đông và công bố trên website của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (www.shb.com.vn) kể từ ngày Nghị quyết có hiệu lực.

Điều 9. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và toàn thể cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 9 (để t/hành);
- NHNN Việt Nam (để b/cáo);
- Chi nhánh NHNN Hà Nội (để b/cáo);
- Lưu VT, Hồ sơ ĐHĐCĐ SHB.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT



Đỗ Quang Hiển