

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2021

Số: 01/BB-ĐHĐCĐ

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
LẦN THỨ 29

- A. Tên doanh nghiệp: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI.**
Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 1800278630
Do Phòng Đăng ký kinh doanh Thành phố Hà Nội cấp ngày 11/03/2021 (sửa đổi lần thứ 27).
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 22/04/2021.
- C. Địa điểm:** Phòng họp Thăng Long, 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 (SHB), đại diện cho 1.145.081.669 cổ phần, chiếm 65,41% tổng số vốn cổ phần có quyền tham dự Đại hội.
- E. Khách mời:** Các vị khách mời đến từ Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hà Nội, Ủy ban Chứng khoán, Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam và Công ty TNHH KPMG.
- F. Cơ cấu Đoàn Chủ tịch và các Ban giúp việc cho Đại hội:**
- Đoàn Chủ tịch điều hành phiên họp:**
 - Ông Đỗ Quang Hiến, Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - Ông Võ Đức Tiến, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - Ông Nguyễn Văn Lê, Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc;
 - Ông Trịnh Thanh Hải, Thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị;
 - Ông Thái Quốc Minh, Thành viên Hội đồng Quản trị;
 - Ban Kiểm phiếu (do Đại hội đồng cổ đông bầu với 100% phiếu biểu quyết):**
 - Ông Phạm Hòa Bình, Trưởng Ban Kiểm soát SHB, cổ đông - Trưởng Ban;
 - Bà Lê Thanh Cẩm, Thành viên Ban Kiểm soát SHB, - Thành viên;
 - Bà Ngô Thị Vân, Kế toán trưởng SHB, cổ đông - Thành viên.
 - Ban Thư ký (do Đoàn Chủ tịch chỉ định):**
 - Bà Phạm Bích Liên, Chánh Văn phòng Hội đồng Quản trị;
 - Ông Đặng Ngọc Đức, Phó Chánh phụ trách Văn phòng Ban Tổng Giám đốc.
 - Bà Đinh Thị Kim Anh, Giám đốc Ban Pháp chế;

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:
 - o Báo cáo kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng Quản trị SHB;
 - o Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của SHB;
 - o Báo cáo thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 và phương hướng, kế hoạch năm 2021 của Ban Kiểm soát SHB.
- 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 và Ban Kiểm soát:
 - o Tờ trình số 01/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 và trích lập các quỹ;
 - o Tờ trình số 02/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Tăng vốn Điều lệ năm 2021 (Phương án tăng vốn điều lệ cụ thể được đính kèm tờ trình);
 - o Tờ trình số 03/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Sửa đổi Điều lệ và một số văn bản nội bộ của SHB;
 - o Tờ trình số 04/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Điều chỉnh thời hạn hoạt động tại giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;
 - o Tờ trình số 05/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Thông qua tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư chiến lược nước ngoài tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;
 - o Tờ trình số 06/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Chào bán và niêm yết trái phiếu ra thị trường quốc tế;
 - o Tờ trình số 07/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Chuyển đổi mô hình hoạt động Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào và Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia;
 - o Tờ trình số 08/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị về việc Tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu tăng thêm dành cho Nhà Đầu tư nước ngoài và Nhà Đầu tư chiến lược nước ngoài;
 - o Tờ trình số 01/TTr-BKS của Ban Kiểm soát về việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2021 của SHB.

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

1. Các ý kiến của cổ đông:

1.1. Mã cổ đông 4201:

- Cổ đông SHB rất vui mừng, xét riêng về giá cổ phiếu SHB đến 12/4/2021 đến 26.700 đồng/1 cổ phiếu. Thay mặt các cổ đông nhỏ lẻ xin chúc mừng thành công của SHB và đưa giá cổ phiếu SHB lên tầm cao mới, tôi mong muốn sau chi cổ tức thì sẽ lên TOP 5 giá trị cổ phiếu của các Tổ chức tín dụng trên thị trường.
- Đề nghị HĐQT chỉ đạo Ban truyền thông nên truyền thông sớm trên các phương tiện báo chí để nhanh chóng đưa tin đến các cổ đông.
- Xin cho biết tiến độ xây dựng trụ sở chính của SHB. Đầu năm có nghe thông tin từ UBND TP Hà Nội trong khu vực nội đô không được xây dựng quá cao tầng. Đề nghị SHB thống nhất tính toán để đẩy nhanh tiến độ xây dựng trụ sở SHB.
- Đối với 2 tờ trình về hoạt động của SHB tại SHB Lào và SHB Campuchia (CPC): với cổ đông nước ngoài SHB nên có điều kiện ràng buộc trung thành với SHB từ 5 năm trở lên để nâng cao sự đồng hành lâu dài cùng với SHB Lào và Campuchia.
- Trong tình hình Campuchia và Lào hiện nay, dịch Covid 19 hoành hành dữ dội, SHB có cần thiết dự phòng nguồn vốn cho hoạt động của SHB tại CPC hay không?
- SHB hiện còn nắm giữ bao nhiêu % cổ phần của Công ty Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội (SHS) và có còn quyền kiểm soát hoạt động của SHS không?
- Việc Phát hành tăng Vốn Điều lệ (VLĐ) theo phương án đang trình tại ĐHCĐ với tỷ lệ 100:28 cho cổ đông hiện hữu và việc tăng vốn thông qua chi trả cổ tức bằng cổ phiếu lên đến 20,5% cho năm 2019 và 2020 là quá tốt so với Ngân hàng đứng thứ hai trên thị trường là 40%. HĐQT cần đề nghị UBCKNN, NHNN, TTLKCK... cố gắng chốt thực hiện phát hành chào bán cho cổ đông hiện hữu trước tháng 9/2021 để đảm bảo quyền lợi cho các cổ đông.

1.2. Mã cổ đông 256

- HĐQT làm rõ thêm Căn cứ, cơ sở đặt ra Kế hoạch lợi nhuận 2021 theo hai kịch bản như trong tờ trình, đây là một kế hoạch khá phiêu lưu mạo hiểm, nhất là trong thời kỳ dịch bệnh và tăng trưởng kinh tế của VN chưa cao. HĐQT đánh giá tính khả thi của Kế hoạch đến đâu?
- Về chia cổ tức: Kế hoạch lợi nhuận 2021 tăng cao nhưng kế hoạch phân chia cổ tức chỉ tăng 15%? Sao HĐQT không đưa ra 02 kịch bản phân chia cổ tức: 15% hoặc 17%?
- Thực tế, SHB có lợi nhuận tăng, nợ xấu giảm nhưng một số nhà đầu tư lại khuyên nhau không nên mua cổ phiếu SHB vào cuối năm 2019. Quan điểm của tôi vẫn rất tin tưởng, đầu tư mạnh vào cổ phiếu SHB và thu được hiệu quả cao. HĐQT SHB cần chỉ đạo truyền thông mạnh mẽ hơn nữa về SHB để quảng bá hình ảnh, thương hiệu SHB trên thị trường.
- Tôi chân thành cảm ơn Chủ tịch HĐQT SHB, do không ai có trách nhiệm với các cổ đông nhiều như Chủ tịch HĐQT SHB. Cảm ơn Chủ tịch HĐQT và TGĐ SHS đã cung cấp thông tin tới các cổ đông về tình hình HĐKD của SHB rất tiềm năng và hiệu quả.
- Một số chỉ số, chỉ tiêu của năm 2021 nên ghi cụ thể hơn. Đề nghị HĐQT chỉ đạo có các con số cụ thể hơn trong kỳ tiếp theo.

1.3. Mã cổ đông 948:

- Hiện tại đã gần cuối tháng 4/2021 nhưng tôi chưa thấy HĐQT cung cấp các thông tin Kết quả kinh doanh (KQKD) quý 1/2021 của SHB. Đề nghị HĐQT chia sẻ thông tin và các kết quả kinh doanh đạt được.

- Đề nghị Đoàn chủ tịch chia sẻ thêm quá trình tìm kiếm nhà đầu tư nước ngoài, các đối tác mà SHB định hướng và các Đối tác chiến lược chuyển nhượng vốn của SHB Lào và SHB Campuchia.

1.4. Mã cổ đông 15540:

Cổ đông muốn phản biện ở nội dung tăng VDL từ việc năm 2021 có 4 kế hoạch (KH) để tăng vốn điều lệ (VDL): KH 1 – Tăng VDL từ chia cổ tức 10% của 2019; KH 2 – Tăng VDL từ chia cổ tức 10,5% của 2020; KH 3 – Tăng VDL từ việc bán cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu với tỷ lệ sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được mua 28 cổ phiếu với giá 12.500 đồng; và KH 4 – Tăng VDL từ phát hành 5.000 tỷ đồng cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài: Hiện tại dịch bệnh vẫn đang căng thẳng, khả năng phát triển kinh tế vẫn kém, nhu cầu vay vốn và hấp thụ tín dụng trung bình, room tăng trưởng tín dụng không cao, HĐQT giải thích và làm rõ căn cứ của phương án trên và nhu cầu sử dụng vốn.

2. Giải trình của Đoàn chủ tịch:

- Các năm trước, có nhiều cổ đông phản đối đề nghị Chủ tịch HĐQT, HĐQT có giải pháp để cho cổ phiếu SHB tăng. Nhưng trách nhiệm duy nhất của HĐQT SHB là quản trị, giám sát thực hiện các nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của Pháp luật, của ĐHCĐ giao để Ngân hàng SHB tăng trưởng hiệu quả, minh bạch. Các nhà đầu tư tự có trách nhiệm phân tích hiệu quả Hoạt động kinh doanh (HĐKD) của SHB để phân tích ra giá trị của cổ phiếu SHB. Trong thời gian qua, giá cổ phiếu SHB đến hiện tại tăng giá và đón nhận sự ghi nhận của các cổ đông cũng là điều phản ánh giá trị, hiệu quả HĐKD và hình ảnh, thương hiệu của SHB ngày càng tốt lên.
- Về truyền thông, cũng chia sẻ với các cổ đông và qua đây sẽ tiếp thu và sẽ chỉ đạo Ban Điều hành đơn đốc Khối Marketing và Phát triển thương hiệu thường xuyên cập nhật kịp thời thông tin HĐKD của SHB đến các cổ đông.
- Về trụ sở SHB: đất của SHB là đất ở lâu dài và ở vị trí đất vàng nên SHB đã xin thủ tục trong thời gian qua để cấp quản lý chấp thuận đáp ứng chiều cao, do thực tế, nếu xây thấp tầng thì không đạt hiệu quả kinh doanh với vị thế đất vàng cũng như chưa tương xứng là 1 công trình điểm nhấn của Thủ đô, là Trung tâm tài chính của TP. Hà Nội. Đến nay, các cơ quan có thẩm quyền đang xem xét theo đề xuất của SHB để xây dựng trụ sở phù hợp với quy hoạch kiến trúc tuyến phố Lý Thường Kiệt và là một điểm nhấn kiến trúc, trung tâm tài chính của TP Hà Nội.
- Với tình hình Lào và Campuchia hiện nay bị ảnh hưởng bởi dịch Covid 19, các hoạt động tại CPC và hoạt động của ngân hàng tạm thời có điều chỉnh thu hẹp cho phù hợp. Tuy nhiên, các khách hàng lớn và chủ yếu đem lại lợi nhuận cho SHB Lào và SHB CPC chính là các công ty được đầu tư bởi Tổng Công ty Cao Su Việt Nam đầu tư sang Lào và CPC trong hơn 10 năm qua và 99% các Công ty Cao su tại Lào và Campuchia này hiện đang vào giai đoạn thu hoạch, đã bán hàng xuất khẩu rất tốt đem lại lợi nhuận/dòng tiền và thu dịch vụ rất tốt cho SHB Lào và SHB Campuchia. Vì vậy, quý vị cổ đông có thể hoàn toàn yên tâm về tình hình hoạt động của SHB Lào và SHB CPC.
- SHB hiện nay không còn cổ phần tại Công ty Chứng khoán SHS theo quy định của các Cơ quan quản lý Nhà nước, SHB đã thoái vốn tại SHS từ nhiều năm trước.
- Đối với các cổ đông chiến lược nước ngoài: đương nhiên sẽ có điều kiện ràng buộc về năng lực, về thời gian nắm giữ cổ phiếu và tối thiểu không thấp hơn giá giao dịch cổ phiếu bình quân trên sàn trong 1 thời gian nhất định. Các cổ đông yên tâm bởi HĐQT luôn quan tâm đến sự phát triển bền vững của SHB và lợi ích của các cổ đông luôn được đặt lên hàng đầu.

- Về chia cổ tức không đồng thời với kết quả tăng trưởng của lợi nhuận theo các kịch bản kế hoạch kinh doanh: SHB chưa chia hết lợi nhuận ngày hôm nay thì sẽ tiếp tục vẫn là của cổ đông, và vốn sẽ được đưa vào hoạt động kinh doanh, nâng cao năng lực tài chính, nâng cao hiệu quả HĐKD, hiệu quả sinh lời từ đồng vốn của SHB. Và thực sự nếu là các cổ đông lớn và dài hạn, thực tế cũng chưa muốn chia luôn mà muốn để lại trong vòng từ 3 đến 5 năm tới để nâng cao năng lực HĐKD của SHB, đem lại hiệu quả to lớn hơn so với việc chia cổ tức tại thời điểm hiện tại. Tuy nhiên, cũng cần phải có sự hài hòa lợi ích với các cổ đông nhỏ lẻ khác.
- Đồng ý với ý kiến của cổ đông 256: Đề nghị Tổng Giám đốc đưa vào các chỉ tiêu bằng con số cụ thể.
- Nhà đầu tư (NĐT) gồm 2 trường hợp: (i) NĐT chiến lược nước ngoài của SHB và (ii) SHB thoái vốn của SHB tại Công ty Tài chính SHB (SHB FC), SHB Lào, Campuchia cho NĐT nước ngoài và NĐT chiến lược nước ngoài. Về việc thoái vốn tại SHB FC: đã và đang triển khai theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, để đảm bảo lợi ích của cổ đông, SHB rất thận trọng lựa chọn các NĐT nước ngoài có năng lực tài chính, năng lực công nghệ ... Đến nay, đã lựa chọn được 2 – 3 đối tác lớn và đang đàm phán, dự kiến sẽ hoàn thành trong năm 2021. Việc tham gia của các NĐT nước ngoài trong việc thoái vốn tại SHB FC, SHB Lào, SHB CPC sẽ đem lại cho cổ đông và ngân hàng nguồn thặng dư vốn; đồng thời các NĐT lớn mà SHB lựa chọn sẽ giúp nâng cao năng lực quản trị, điều hành, nâng cao năng lực tài chính của các Ngân hàng con và SHB FC.
- Trong các phương án tăng vốn điều lệ, việc tăng VĐL từ việc chia cổ tức bằng cổ phiếu năm 2019 và năm 2020 thực hiện theo các nghị quyết ĐHCĐ thông qua và chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền, trong đó đối với việc chia cổ tức 2019, SHB đã nhận được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, UBCKNN về việc SHB tăng vốn điều lệ bằng nguồn lợi nhuận để lại năm 2019 theo phương thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (tỷ lệ 10%) cho cổ đông hiện hữu. Hiện nay, SHB đã thông báo về ngày chốt danh sách cổ đông để chi trả cổ tức năm 2019 bằng cổ phiếu là ngày 07/5/2021 và gửi lên Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam để hoàn thành các thủ tục cuối cùng Việc tăng vốn để dành cho nhà đầu tư nước ngoài cũng đang đàm phán và HĐQT mới đang trình kế hoạch dự kiến. Còn đối với phương án tăng cho cổ đông hiện hữu:
- Nếu chúng ta là những người chủ của doanh nghiệp thì hãy cùng nghĩ đến nhiều liệu thuốc bổ cho sức khỏe của doanh nghiệp.
- Hiện nay, nhu cầu vốn vẫn cần nhiều và đang hướng vào các Doanh nghiệp SMEs. Hiện nay trên thế giới đang triển khai nhiều giải pháp, biện pháp ứng phó với dịch bệnh hữu hiệu, sau khi kiểm soát cơ bản được dịch bệnh Covid 19 thì nền kinh tế sẽ bật lên nên cần rất nhiều vốn, Ngân hàng cần đảm bảo nguồn vốn để cung cấp cho thị trường và đây cũng là cơ hội phát triển cho SHB.
- Các cổ đông rất vui mừng khi cổ phiếu đang giá khoảng 28.000 đồng/1 cổ phiếu, với phương án cổ phiếu phát hành có giá 12.500 đồng thì khi tính đến việc nếu có ảnh hưởng của việc pha loãng cổ phiếu thì cổ đông vẫn có lợi.
- Về tính khả thi của PA kinh doanh 2021
 - o Kịch bản số 2: SHB hoàn thành việc chào bán phát hành thêm cổ phiếu ra công chúng hoàn thành trong quý 4/2021:
 - Căn cứ vào thực trạng hoạt động của toàn SHB và căn cứ các chỉ số tài chính: Doanh thu thuần tăng thêm 3.000 tỷ đồng do NIM tăng từ 2,8 – 3,5% theo tính toán và rà soát toàn bộ tài sản có sinh lời của SHB.

- Do quy mô tăng trưởng dự kiến trong 2021, dư nợ SHB tăng lên và NIM tăng dẫn đến thu nhập thuần sau rủi ro cũng tăng lên.
 - Đồng thời, do năm 2020 đã xử lý toàn bộ nợ tồn đọng của Habubank nên khoản trích lập dự phòng 2021 sẽ giảm nhiều so với 2020: giảm từ 1.500 đến 2.000 tỷ đồng.
 - SHB xây dựng Kế hoạch trên mục tiêu Lợi nhuận trước thuế (LNTT) và hiệu quả kinh doanh là hàng đầu. SHB xây dựng các kế hoạch và giải pháp là tiết giảm chi phí quản lý, giao KPIs cho các Cán bộ nhân viên (CBNV) trên toàn hệ thống... dự kiến chỉ số CIR sẽ giảm 0,7 – 1% cũng là yếu tố cũng tác động đến tăng LNTT.
- ⇒ HĐQT và Ban ĐH đã xây dựng KH LNTT 5.828 tỷ đồng là hoàn toàn khả thi
- Kịch bản 1: trường hợp SHB hoàn thành việc chào bán phát hành thêm cổ phiếu ra công chúng hoàn thành trong quý 3/2021 thì phần vốn tăng thêm được sử dụng vào HĐKD sẽ góp phần tăng thêm lợi nhuận cho Ngân hàng và Khách hàng, lợi nhuận trước thuế 2021 của SHB dự kiến là 6.128 tỷ đồng.
 - SHB hiện nay đang thực hiện chuyển đổi số tích cực, đã thành lập Khối Nân hàng số, Văn phòng Chuyển đổi số và QLDA trực thuộc HĐQT, HĐQT đã làm việc với các đối tác tư vấn hàng đầu thế giới, đối tác tư vấn “Big four” để tư vấn chuyển đổi số, nâng cao thể mạnh, tiềm năng hệ sinh thái của SHB, lấy Khách hàng là trọng tâm, cấu trúc cơ cấu dịch vụ cho khách hàng, hiểu và đáp ứng sự hài lòng của Khách hàng sẽ nâng số dư CASA của SHB 1 cách đáng kể và đóng góp lợi nhuận và vào mục tiêu chiến lược của SHB là NHTMCP số 1 về hiệu quả vào năm 2025.
 - Về báo cáo kết quả kinh doanh Quý 1/2021 của SHB:
Đã được công bố thông tin trên trang tin chính (Website) của SHB
 - Tổng tài sản 418.408 tỷ đồng;
 - Tổng Huy động vốn thị trường 1: 335.566 tỷ đồng;
 - Tổng dư nợ cấp tín dụng cho vay: 332.777 tỷ đồng; Trong đó cho vay Tổ chức kinh tế và cá nhân là 310.691 tỷ đồng
 - Tổng LNTT đạt 1.664 tỷ đồng;
 - Tỷ lệ nợ xấu 1,89% trên tổng dư nợ.

I. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Sau khi xem xét các Báo cáo, Tờ trình và thảo luận các vấn đề liên quan, Đại hội đồng cổ đông – phiên họp thường niên năm 2021 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 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 1.129.656.697 phiếu tán thành, bằng 100% 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.
(0 phiếu không tán thành, tương ứng 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 16.361 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% 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 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 1.129.598.879 phiếu tán thành, bằng 99,99% 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.

(58.459 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 15.720 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 3. Thông qua Báo cáo thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 và phương hướng, kế hoạch năm 2021 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 1.129.588.238 phiếu tán thành, bằng 99,99% 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.

(68.459 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 16.361 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% 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 2020 và trích lập các quỹ theo nội dung Tờ trình số 01/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị** với 1.129.598.238 phiếu tán thành, bằng 99,99% 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.

(58.459 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 16.361 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 5. Thông qua Tờ trình tăng vốn Điều lệ năm 2021** theo nội dung Tờ trình số 02/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị và Phương án tăng vốn kèm theo với 1.129.555.530 phiếu tán thành, bằng 99,99% 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.

(58.459 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 59.069 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 6. Thông qua việc Sửa đổi Điều lệ và một số văn bản nội bộ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** theo nội dung Tờ trình số 03/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị với 1.129.404.952 phiếu tán thành, bằng 99,98% 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.

(0 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 268.106 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,02% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 7. Thông qua việc Điều chỉnh thời hạn hoạt động tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** theo nội dung Tờ trình số 04/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị với 1.129.636.697 phiếu tán thành, bằng 100% 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.

(0 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00.% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 36.361 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 8. Thông qua Tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư chiến lược nước ngoài tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** theo nội dung Tờ trình số 05/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị với 1.129.400.685 phiếu tán thành, bằng 99,98% 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.

(0 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 272.373 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,02% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 9. Thông qua việc Chào bán và niêm yết trái phiếu ra thị trường quốc tế** theo nội dung Tờ trình số 06/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị với 1.129.650.079 phiếu tán thành, bằng 100% 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.

(0 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 22.979 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 10. Thông qua việc Chuyển đổi mô hình hoạt động Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào và Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia** theo nội dung Tờ trình số 07/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị với 1.129.609.920 phiếu tán thành, bằng 99,99% 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.

(0 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 63.138 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 11. Thông qua việc Tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu tăng thêm dành cho Nhà Đầu tư nước ngoài và Nhà Đầu tư chiến lược nước ngoài** theo nội dung Tờ trình số 08/TTr-HĐQT của Hội đồng Quản trị với 1.129.596.599 phiếu tán thành, bằng 99,99% 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.

(0 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 76.459 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

- 12. Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2021 của SHB** theo nội dung Tờ trình số 01/TTr-BKS của Ban Kiểm soát với 1.129.659.048 phiếu tán thành, bằng 100% 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.

(641 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 13.369 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

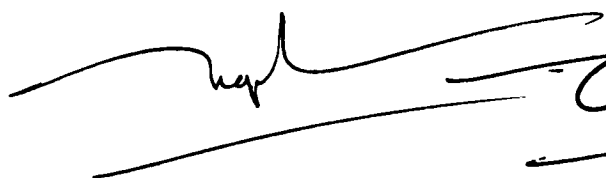
- 13. Giao Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc SHB chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng SHB năm 2021 nêu trên. Các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại các kỳ họp trước chưa thực hiện xong thì tiếp tục triển khai thực hiện và báo cáo kết quả tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.**

Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kết thúc vào hồi 17h ngày 22/04/2021. Các nội dung trong phiên họp được lập thành Biên bản và được toàn thể cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 9 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 2021.

Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 sẽ được lập thành văn bản và được công bố trên website của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (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



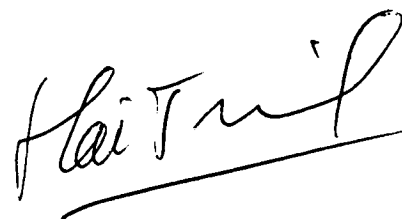
Võ Đức Tiến



Đỗ Quang Hiền



Thái Quốc Minh



Trịnh Thanh Hải

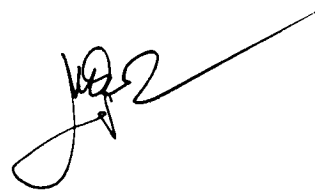
BAN THƯ KÝ



Phạm Bích Liên



Đinh Thị Kim Anh



Đặng Ngọc Đức