

Số 1285/SCB-TGD.19

TP.HCM, ngày 17 tháng 04 năm 2019

CÔNG BỐ THÔNG TIN 24 GIỜ

Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

Tổ chức công bố thông tin: NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN

Trụ sở chính: 927 Trần Hưng Đạo, Phường 1, Quận 5, TP.HCM

Điện thoại: 028 39230666

Fax: 028 39225888

Người thực hiện công bố thông tin: Ông VÕ TẤN HOÀNG VĂN – Tổng Giám đốc

Địa chỉ: 927 Trần Hưng Đạo, Phường 1, Quận 5, TP HCM

Điện thoại (di động, cơ quan): 0904130310 – 028 39230666

Fax: 028 39225888

Nội dung thông tin công bố:

Nghị quyết và Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Sài Gòn năm 2018 (ngày 16/4/2019).

Chúng tôi xin cam kết thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung thông tin đã công bố. *mm*

Nơi nhận:

- Như trên “đề b/c”;
- Lưu VT, VP.HĐQT.

**NGƯỜI CÔNG BỐ THÔNG TIN
TỔNG GIÁM ĐỐC**



VÕ TẤN HOÀNG VĂN

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN

Địa chỉ: 927 Trần Hưng Đạo, P.01, Q.05, TPHCM

GPTL và HĐ: 283/GP-NHNN ngày 26/12/2011

Giấy đăng ký kinh doanh: 0311449990

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 126 /BB-ĐHĐCĐ.19

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 4 năm 2019

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN

Hôm nay, lúc 9 giờ 00 phút ngày 16 tháng 4 năm 2019, Ngân hàng TMCP Sài Gòn tiến hành Đại hội cổ đông thường niên năm 2018 tại Toà nhà Times Square (Số 57-69F Đồng Khởi, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh).

I. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

1. Khách mời:

Đại diện NHNN:

- Ông Võ Văn Thuận – Phó Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh.
- Ông Đỗ Xuân Trung – Trưởng Phòng quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng – Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. HCM.

Đại diện đơn vị kiểm toán: Công ty TNHH Deloitte Việt Nam

Cùng đại biểu của các cơ quan quản lý, cơ quan báo đài.

2. Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn

II. CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI:

Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành báo cáo và trình Đại hội đồng cổ đông các vấn đề:

1. Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2018, định hướng và kế hoạch hoạt động năm 2019.
2. Báo cáo sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ.
3. Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2018 và định hướng công tác quản trị năm 2019 của Hội đồng quản trị.
4. Báo cáo tổng kết hoạt động của Ban kiểm soát năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019.
5. Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2018.
6. Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và kế hoạch lợi nhuận, phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.
7. Trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019.



8. Trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt kinh phí hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ năm 2019.
9. Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2019 (bao gồm phương án chào bán và phương án sử dụng vốn).
10. Trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyết định một số vấn đề phát sinh giữa 2 kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
11. Trình Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm 02 thành viên Hội đồng quản trị và 02 thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2017 - 2022.
12. Trình Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị và 02 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017 – 2022.

III. DIỄN TIẾN VÀ KẾT QUẢ ĐẠI HỘI:

1. Phần nghi thức:

- 1.1. Bà Trần Thị Nhã Khanh – Giám đốc Thương hiệu thay mặt Ban tổ chức tuyên bố lý do triệu tập Đại hội và giới thiệu thành phần tham dự Đại hội.
- 1.2. Bà Hàn Thị Quỳnh Thi – Phó Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro - Trưởng Ban Thẩm tra tư cách Đại hội báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông tham dự đại hội: Tại thời điểm khai mạc Đại hội, về dự Đại hội có 232 cổ đông tham dự, đại diện cho 1.442.771.734 cổ phần, chiếm tỷ lệ 95% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng, đủ điều kiện để tiến hành Đại hội theo Điều 141, Luật Doanh nghiệp 2014 và Điều 37, Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Sài Gòn.
- 1.3. Đại hội thông qua đề nghị của Ban tổ chức bầu Chủ tọa đoàn, Ban Kiểm phiếu, Thư ký đoàn tại Đại hội như sau:

❖ Chủ tọa đoàn:

- Ông Đinh Văn Thành – Chủ tịch HĐQT : Chủ tịch đoàn
- Ông Henry Sun Ka Ziang – Phó Chủ tịch HĐQT : Ủy Viên
- Bà Phạm Thu Phong – Trưởng Ban Kiểm soát : Ủy Viên
- Ông Võ Tấn Hoàng Văn – Thành viên HĐQT kiêm TGD : Ủy Viên
- Ông Nguyễn Tiến Thành – Thành viên HĐQT độc lập : Ủy Viên

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% cổ đông hiện diện chấp thuận.

❖ Ban Kiểm phiếu:

- Bà Hàn Thị Quỳnh Thi – Phó GD.Khối Quản lý Rủi ro : Trưởng Ban
- Bà Nguyễn Thị Tường Vy – Phó Trưởng KTNB : Phó Ban
- Bà Phạm Thị Duyên Linh – Tổ trưởng KTNB : Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Bảo Khánh, mã số cổ đông 01821 ứng cử làm giám sát kiểm phiếu.

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% cổ đông hiện diện chấp thuận.

❖ Thư ký đoàn:

- Bà Lê Ánh Tuyết – Chánh Văn phòng HĐQT : Tổ trưởng
- Bà Nguyễn Hồ Thu Thủy – Giám đốc Pháp chế : Thành viên
- Ông Lại Huỳnh Nghĩa – Chuyên viên chính Văn phòng HĐQT : Thành viên

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% cổ đông hiện diện chấp thuận.

- 1.4. **Ông Đinh Văn Thành – Chủ tịch HĐQT** đọc diễn văn khai mạc Đại hội đồng cổ đông và thông qua các nội dung chính của chương trình Đại hội.

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% cổ đông hiện diện chấp thuận thông qua nội dung, chương trình đại hội.

2. Phần nội dung:

- 2.1. **Ông Võ Tấn Hoàng Văn – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc**, báo cáo tổng kết hoạt động năm 2018, định hướng và kế hoạch hoạt động năm 2019 và Báo cáo sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ năm 2018.
- 2.2. **Ông Nguyễn Văn Thanh Hải – Thành viên HĐQT** báo cáo tổng kết hoạt động năm 2018, định hướng công tác quản trị năm 2019 của Hội đồng quản trị.
- 2.3. **Ông Vũ Mạnh Tường – Thành viên Ban Kiểm soát** báo cáo tổng kết hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019.
- 2.4. **Ông Hoàng Minh Hoàn – Phó Tổng Giám đốc**, đọc Tờ trình số 32/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị, trình Đại hội thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2018 và Tờ trình số 33/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị trình Đại hội thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và kế hoạch lợi nhuận, phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.
- 2.5. **Ông Nguyễn Văn Hùng – Kế toán trưởng**, đọc Tờ trình số 34/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị, trình Đại hội phê duyệt tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019 và Tờ trình số 15/TT-SCB-BKS.19 ngày 29/3/2019 của Ban Kiểm soát trình Đại hội thông qua kinh phí hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ năm 2019.
- 2.6. **Ông Nguyễn Tiến Thành – thành viên HĐQT độc lập** đọc Tờ trình số 35/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị, trình Đại hội thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2019 (bao gồm phương án chào bán và phương án sử dụng vốn) và Tờ trình số 36/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị, trình Đại hội thông qua việc Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyết định một số vấn đề phát sinh giữa 02 kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
- 2.7. **Ông Vũ Đức Hưng – Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực**, đọc Tờ trình số 37/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị, trình Đại hội miễn nhiệm 02 thành viên Hội đồng quản trị và 2 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017 – 2022.

2.8. Ý kiến của cổ đông:

- 2.8.1. **Đại hội ghi nhận ý kiến, phát biểu của các cổ đông như sau:**

- Cổ đông Nguyễn Thành Hiếu MSCĐ: 3052

- Cổ đông Lê Thành Công MSCĐ: 03315
- Cổ đông Nguyễn Thị Tĩnh MSCĐ: 01849

2.8.2. Ý kiến của cổ đông tập trung vào các vấn đề:

- Cổ đông muốn biết khi nào Ngân hàng chia cổ tức, khi nào hoàn thành việc trích dự phòng rủi ro.
- Cổ đông đề nghị nên trích thù lao Hội đồng quản trị căn cứ trên lợi nhuận hàng năm, thay vì tính số cố định dựa trên số thành viên là 07 người.
- SCB đã được được nhiều thành tích trong năm 2018, tuy nhiên chi phí hoạt động của SCB còn cao, lãi ngoài hoạt động tín dụng trên 35%, cổ đông hy vọng nguồn thu chính của SCB sẽ là lãi từ hoạt động tín dụng.
- Lãi suất huy động của SCB khá cao so với mặt bằng chung, cần xem xét lại để giảm lãi suất đầu vào, từ đó giảm lãi suất đầu ra để tăng trưởng phát triển tín dụng.
- Đề nghị SCB có chính sách chăm sóc khách hàng tốt hơn, đặc biệt là những khách hàng gắn bó lâu năm với SCB.
- Đối với việc tăng vốn điều lệ, đề nghị SCB xem xét việc chào bán cổ phần cho cổ đông nhỏ lẻ.
- Đề nghị SCB xem lại thủ tục cho vay cầm cố sổ tiết kiệm, chất lượng phục vụ khách hàng do có khâu trùng lặp, thời gian giao dịch kéo dài.

2.9. Giải đáp các ý kiến của Đại hội đồng cổ đông tại Đại hội:

Đại diện Chủ tọa đoàn, Ông Võ Tấn Hoàng Văn – Thành viên HĐQT kiêm TGD đã ghi nhận các ý kiến thảo luận và giải đáp đầy đủ các thắc mắc của các cổ đông nêu trên, cụ thể như sau:

2.9.1. Về hoạt động kinh doanh, nâng cao chất lượng dịch vụ của SCB

- Hiện nay lãi suất huy động SCB tuy có cao nhưng bù lại SCB có được đối tượng khách hàng chất lượng, đây là nguồn tài nguyên mà không nhiều ngân hàng có thể có. SCB quyết liệt nâng cao chất lượng dịch vụ, tập trung chăm sóc những khách hàng lớn, khách hàng Premier để có được nguồn thu lớn từ nguồn khách hàng này.
- Đối với việc huy động cao, SCB phải tìm cách để hạ lãi suất huy động tuy nhiên vẫn giữ mục tiêu phát triển quy mô hoạt động của SCB. Để thực hiện được việc này cần phát triển đồng bộ các mảng từ vận hành, marketing, dịch vụ khách hàng, tư vấn... Do đó, SCB phải nâng chất lượng dịch vụ, rút ngắn thời gian giao dịch và những nội dung này đều nằm trong kế hoạch thay đổi mô hình vận hành của SCB từ cuối năm 2018 đến nay.
- Trong quá trình giao dịch, mục tiêu của Giao dịch viên là cố gắng bán thêm sản phẩm cho khách hàng, tăng cường dịch vụ của Ngân hàng. Ban Điều hành sẽ cố gắng chỉnh sửa, để việc tư vấn đi vào trọng tâm, tránh gây khó chịu cho khách hàng, đảm bảo hài lòng cho khách hàng.

2.9.2. Về việc cho vay cầm cố sổ tiết kiệm

Trước đây Ngân hàng Nhà nước có ý kiến đối với SCB liên quan đến việc cho vay cầm cố sổ tiết kiệm và quy định của Thông tư 39/2016/TT-NHNN cũng yêu cầu phải có phương án cho vay. Do đó, SCB điều chỉnh quy trình để đáp ứng các quy định của Ngân hàng Nhà nước.

2.9.3. Về chi phí hoạt động của SCB, thù lao của Hội đồng quản trị

- Trong quá trình hoạt động, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và Cán bộ nhân viên của SCB thể hiện ý thức tiết kiệm rất cao, chi phí phát sinh không nhiều. Chi phí của SCB tập trung vào nâng cấp hệ thống Core Banking và Digital Banking (phiên bản mới nhất Flexcube 12.4 của Oracle, đạt tiêu chuẩn hàng đầu Việt Nam), đào tạo cho lãnh đạo cấp trung/cấp cao để nâng cao năng lực quản lý, xây dựng hệ thống Treasury – Fis Front Arena, giữ gìn hình ảnh/thương hiệu, nâng cao lương/thu nhập cho Cán bộ nhân viên...
- Rất cảm ơn Quý cổ đông đã chia sẻ với Hội đồng quản trị về vấn đề thù lao, mặc dù trong năm 2018 lợi nhuận của SCB tăng cao nhưng Hội đồng quản trị xin giữ nguyên mức thù lao như năm trước, không tăng theo lợi nhuận nhằm tiết kiệm chi phí, tập trung nguồn lực vào đào tạo, nhân sự...

2.9.4. Về việc chia cổ tức cho cổ đông

Lợi nhuận giữ lại tính đến năm nay khoảng 670 tỷ đồng, tuy nhiên trong quá trình tái cơ cấu thì Ngân hàng Nhà nước không cho phép SCB chi trả cổ tức, khi nào được phép chi thì SCB sẽ chi cho cổ đông bằng hình thức phù hợp.

2.9.5. Về việc trích lập dự phòng rủi ro

- Việc trích lập dự phòng là nguồn dự trữ SCB giữ lại để nâng cao năng lực tài chính, khi có thời cơ, nguồn dự phòng này sẽ hoàn nhập lại để SCB có nguồn lực tài chính mạnh mẽ để thực hiện những mục tiêu cao hơn; đồng thời, chủ trương của Ngân hàng Nhà nước đối với các ngân hàng đang trong giai đoạn tái cơ cấu như SCB là không nên chia cổ tức mà giữ lại để nâng cao năng lực tài chính.
- Nguồn trích lập dự phòng hiện tại của SCB khoảng 8.200 tỷ đồng là rất lớn, khi trích lập dự phòng đủ và được hoàn nhập, nguồn dự phòng này sẽ mang lại giá trị to lớn hơn nhiều so với việc chia cổ tức hàng năm, mong rằng Quý cổ đông sẽ đồng thuận với chiến lược dài hạn của Ngân hàng.

Sau khi được giải đáp thắc mắc, các cổ đông đã không có ý kiến thêm.

Đại diện Chủ tọa đoàn, Ông Đinh Văn Thành – Chủ tịch HĐQT gửi lời cảm ơn sâu sắc tới các cổ đông đã có những ý kiến đóng góp, thảo luận tại Đại hội, đặc biệt là đối với các ý kiến đóng góp mang tính chất xây dựng, động viên, chia sẻ của các Cổ đông đối với các hoạt động của SCB trong thời gian khó khăn vừa qua.

2.10. Bà Hàn Thị Quỳnh Thi – Trưởng Ban Thẩm tra tư cách Đại hội báo cáo tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội trước khi Đại hội tiến hành bỏ phiếu: Tính đến **13 giờ 26 phút**, đại hội có **280** cổ đông tham dự, đại diện cho: **1.461.731.712** cổ phần, chiếm tỷ lệ **96,24%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng (trong đó có **757** cổ đông, sở hữu **385.881.012** cổ phần ủy quyền tham dự Đại hội).

2.11. Biểu quyết:

HÀNG
NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CỔ ĐÔNG

- Bà Hàn Thị Quỳnh Thi – Trưởng Ban Kiểm phiếu, đại diện Ban Kiểm phiếu giới thiệu thể lệ biểu quyết, mời cổ đông bỏ phiếu.
- Đại hội tiến hành bỏ phiếu biểu quyết thông qua các nội dung trình Đại hội, miễn nhiệm 02 thành viên HĐQT, 02 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022.

2.12. Ông Võ Văn Thuần – Phó Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh, đại diện Ngân hàng Nhà nước phát biểu một số ý kiến chỉ đạo đối với SCB, cụ thể như sau:

- Về góc độ quản lý của Ngân hàng Nhà nước, Cục Thanh tra Giám sát đánh giá tình hình hoạt động của SCB có phát triển. Tổng tài sản của SCB đến cuối 2018 là hơn 508.000 tỷ đồng, so với 12 ngân hàng TMCP trên địa bàn TP. HCM thì SCB đứng đầu, huy động và cho vay cũng đứng nhất, nhì trên địa bàn TP. HCM. Tuy nhiên, kết quả kinh doanh còn khiêm tốn, lợi nhuận chỉ 229 tỷ đồng, đứng thứ 9/12 ngân hàng TMCP trên địa bàn TP. HCM.
- Thời gian qua SCB cũng đã từng bước củng cố, xử lý những tồn đọng còn lại sau sáp nhập. SCB cho vay khách hàng có tiềm lực về đầu tư, thời gian qua đầu tư nhiều vào lĩnh vực bất động sản với những dự án bất động sản lớn, đòi hỏi thời gian lâu dài với những khoản dài hạn, tương lai lợi nhuận sinh lời sẽ nhiều hơn, do đó không thể đòi hỏi sinh lời trước mắt.
- Cục Thanh tra Giám sát cũng lưu ý Hội đồng quản trị SCB cần:
 - + Hạn chế việc tập trung quá nhiều vào đầu tư bất động sản, cần thẩm định, đánh giá đối tượng đầu tư bất động sản có tính khả thi, hiệu quả, cần cân đối lại nguồn vốn và sử dụng vốn hợp lý, đầu tư trung dài hạn, ngắn hạn, cần có lộ trình rõ ràng để hoạt động có lãi.
 - + Hạn chế đầu tư nhiều lĩnh vực rủi ro như mua trái phiếu doanh nghiệp, kinh doanh bất động sản... kể cả thị trường chứng khoán.
 - + Cần nghiêm túc thực hiện phương án tái cơ cấu của Ngân hàng đã được phê duyệt. SCB cần nghiêm túc thực hiện những cảnh báo của cơ quan Nhà nước, xem xét và xử lý nợ xấu quyết liệt theo Quyết định 1058 của Chính phủ và Nghị quyết số 42, hạn chế mức thấp nhất để nợ xấu không phát sinh.
- Đúng về góc độ quản lý Nhà nước, tạm thời Ngân hàng Nhà nước chưa cho SCB chia cổ tức do còn các khoản bán nợ VAMC và xử lý nợ xấu, khi nào xử lý hết được các khoản nợ xấu này, các ngân hàng mới chia cổ tức bằng cổ phiếu. Thời gian qua, địa bàn TP. HCM cũng không có nhiều ngân hàng chia cổ tức bằng tiền mặt.

2.13. Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết:

Bà Hàn Thị Quỳnh Thi – Trưởng Ban Kiểm phiếu, đại diện Ban Kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết. Theo kết quả kiểm phiếu tại Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, các Nghị quyết của Đại hội được công bố như sau:

Nghị quyết 1: Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2018, định hướng và kế hoạch hoạt động năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,92%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 2: Báo cáo tổng kết hoạt động 2018 và định hướng công tác quản trị năm 2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,91%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 3: Báo cáo tổng kết hoạt động của Ban kiểm soát năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,92%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 4: Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2018 theo nội dung Tờ trình số 32/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,91%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 5: Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và kế hoạch lợi nhuận, phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 theo nội dung Tờ trình số 33/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,64%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 6: Phê duyệt tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019 theo nội dung Tờ trình số 34/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Trên cơ sở tổng mức thù lao được Đại hội đồng cổ đông duyệt thuận, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định và điều chỉnh mức thù lao, các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát cho phù hợp nhằm đảm bảo công tác quản trị điều hành đạt hiệu quả cao nhất và có báo cáo lại Đại hội đồng cổ đông vào kỳ Đại hội thường niên năm sau.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,79%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 7: Phê duyệt kinh phí hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ theo nội dung Tờ trình số 15/TT-SCB-BKS.19 ngày 29/3/2019 của Ban Kiểm soát.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,79%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 8: Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2019 (bao gồm phương án chào bán và phương án sử dụng vốn) theo nội dung Tờ trình số 35/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,67%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 9: Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định một số vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo nội dung Tờ trình số 36/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị, cụ thể như sau:

- Quyết định các vấn đề về cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của SCB; quyết định sửa đổi, bổ sung quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát.
- Quyết định việc thành lập công ty con để thực hiện các hoạt động kinh doanh theo quy định của pháp luật khi SCB có nhu cầu mở rộng lĩnh vực hoạt động.

PH
PH
PH
PH
PH

- Quyết định các vấn đề liên quan đến việc góp vốn, mua cổ phần hoặc rút vốn đầu tư tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của SCB.
- Quyết định các vấn đề liên quan đến đầu tư, mua, bán tài sản của SCB có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của SCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Lựa chọn, đàm phán các điều kiện liên quan đến việc hợp tác, ký kết thỏa thuận/hợp đồng hợp tác với đối tác chiến lược trong và ngoài nước theo quy định của pháp luật nhằm tạo điều kiện cho SCB phát triển mạnh hơn, góp phần khẳng định thương hiệu và nâng cao năng lực hoạt động cho những năm sau.
- Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% Vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Cổ đông lớn, Người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, Cổ đông lớn của Ngân hàng; Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng.
- Quyết định việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn.
- Quyết định điều chỉnh, bổ sung ngành nghề hoạt động; điều chỉnh, bổ sung nội dung Điều lệ tổ chức và hoạt động SCB phù hợp với tình hình thực tế và đảm bảo đúng quy định của pháp luật; tiến hành các thủ tục cần thiết để ban hành và đăng ký Điều lệ tại các Cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định.
- Quyết định việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của SCB.
- Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của SCB.
- Xây dựng, bổ sung, chỉnh sửa đề án/phương án cơ cấu lại SCB theo yêu cầu, định hướng của Ngân hàng Nhà nước và Chính phủ.

Việc ủy quyền trên đây chỉ có hiệu lực giữa 2 kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 và năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,85%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 10: Chấp thuận miễn nhiệm chức danh Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2017-2022 đối với:

1. Ông Chiêm Minh Dũng

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,74%/tổng số phiếu biểu quyết

2. Ông Tạ Chiêu Trung

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,73%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 11: Chấp thuận miễn nhiệm chức danh Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022 đối với:

1. Bà Phạm Thu Phong

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,74%/tổng số phiếu biểu quyết

2. Bà Võ Thị Mươi

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,74%/tổng số phiếu biểu quyết

2.14. Ông Vũ Đức Hưng – Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực, đọc Tờ trình số 58/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 16/4/2019 của Hội đồng quản trị, trình Đại hội bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị và 02 thành viên Ban Kiểm soát.

2.15. Bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát:

- Bà **Hàn Thị Quỳnh Thi** – Trưởng Ban Kiểm phiếu, đại diện Ban Kiểm phiếu giới thiệu thể lệ bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, mời cổ đông bỏ phiếu.
- Đại hội tiến hành bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT, 02 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022.

2.16. Công bố kết quả kiểm phiếu bầu:

Bà **Hàn Thị Quỳnh Thi** – Trưởng Ban Kiểm phiếu, đại diện Ban Kiểm phiếu báo cáo kết quả bầu cử. Theo kết quả kiểm phiếu tại Biên bản kiểm phiếu, các Nghị quyết của Đại hội được công bố như sau:

Nghị quyết 12: Đại hội công nhận trúng cử thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn nhiệm kỳ 2017 – 2022 đối với:

1. Bà Nguyễn Phương Hồng

Tỷ lệ phiếu bầu: 102,27%/tổng số phiếu bầu

2. Bà Mai Thị Thanh Thủy

Tỷ lệ phiếu bầu: 97,67%/tổng số phiếu bầu

Nghị quyết 13: Đại hội công nhận trúng cử thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn nhiệm kỳ 2017 – 2022 đối với:

1. Ông Nguyễn Mạnh Hải

Tỷ lệ phiếu bầu: 97,89% tổng số phiếu bầu

2. Ông Lưu Quốc Thắng

Tỷ lệ phiếu bầu: 102,07% tổng số phiếu bầu

2.17. Tặng hoa cho các Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát từ nhiệm.

2.18. Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát đặc cử ra mắt Đại hội.

2.19. Ông Đinh Văn Thành – Chủ tịch Hội đồng quản trị thay mặt Hội đồng quản trị nghiêm túc tiếp thu ý kiến chỉ đạo của lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước. Ông cũng bày tỏ mong muốn trong giai đoạn sắp tới, SCB tiếp tục nhận được sự hỗ trợ, ủng hộ từ Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan ban ngành. Đồng thời Ông cũng hứa sẽ cùng với tập thể Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành cùng toàn thể Cán bộ nhân viên SCB tiếp tục cố gắng để hoàn thành tốt nhất những nhiệm vụ đã đề ra trong đại hội ngày hôm nay cũng như giai đoạn tới.

2.20. Thư ký đoàn đọc Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và được Đại hội thông qua với tỷ lệ chấp thuận 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội.



2.21. Ông Đinh Văn Thành thay mặt Chủ tọa đoàn đọc diễn văn bế mạc Đại hội và tuyên bố bế mạc Đại hội.

Đại hội kết thúc vào lúc 17 giờ 10 phút cùng ngày.

TM. THƯ KÝ ĐOÀN
TỔ TRƯỞNG



LÊ ÁNH TUYẾT

TM. CHỦ TỌA ĐOÀN
CHỦ TỌA



ĐINH VĂN THÀNH

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN

Địa chỉ: 927 Trần Hưng Đạo, P.01, Q.05, TPHCM
GPTL và HĐ: 283/GP-NHNN ngày 26/12/2011
Giấy đăng ký kinh doanh: 0311449990

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 127 /NQ-ĐHĐCĐ.19

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010, Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn;
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn ngày 16/04/2019,

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 nhất trí thông qua các Nghị quyết sau:

Nghị quyết 1: Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2018, định hướng và kế hoạch hoạt động năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: **99,92%/tổng số phiếu biểu quyết**

Nghị quyết 2: Báo cáo tổng kết hoạt động 2018 và định hướng công tác quản trị năm 2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: **99,91%/tổng số phiếu biểu quyết**

Nghị quyết 3: Báo cáo tổng kết hoạt động của Ban kiểm soát năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: **99,92%/tổng số phiếu biểu quyết**

Nghị quyết 4: Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2018 theo nội dung Tờ trình số 32/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: **99,91%/tổng số phiếu biểu quyết**

Nghị quyết 5: Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và kế hoạch lợi nhuận, phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 theo nội dung Tờ trình số 33/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: **99,64%/tổng số phiếu biểu quyết**



Nghi quyết 6: Phê duyệt tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019 theo nội dung Tờ trình số 34/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Trên cơ sở tổng mức thù lao được Đại hội đồng cổ đông duyệt thuận, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định và điều chỉnh mức thù lao, các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát cho phù hợp nhằm đảm bảo công tác quản trị điều hành đạt hiệu quả cao nhất và có báo cáo lại Đại hội đồng cổ đông vào kỳ Đại hội thường niên năm sau.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,79%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 7: Phê duyệt kinh phí hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ năm 2019 theo nội dung Tờ trình số 15/TT-SCB-BKS.19 ngày 29/3/2019 của Ban Kiểm soát.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,79%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 8: Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2019 (bao gồm phương án chào bán và phương án sử dụng vốn) theo nội dung Tờ trình số 35/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,67%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghi quyết 9: Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định một số vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo nội dung Tờ trình số 36/TT-SCB-HĐQT.19 ngày 04/4/2019 của Hội đồng quản trị, cụ thể như sau:

- Quyết định các vấn đề về cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của SCB; quyết định sửa đổi, bổ sung quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát.
- Quyết định việc thành lập công ty con để thực hiện các hoạt động kinh doanh theo quy định của pháp luật khi SCB có nhu cầu mở rộng lĩnh vực hoạt động.
- Quyết định các vấn đề liên quan đến việc góp vốn, mua cổ phần hoặc rút vốn đầu tư tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của SCB.
- Quyết định các vấn đề liên quan đến đầu tư, mua, bán tài sản của SCB có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của SCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- Lựa chọn, đàm phán các điều kiện liên quan đến việc hợp tác, ký kết thỏa thuận/hợp đồng hợp tác với đối tác chiến lược trong và ngoài nước theo quy định của pháp luật nhằm tạo điều kiện cho SCB phát triển mạnh hơn, góp phần khẳng định thương hiệu và nâng cao năng lực hoạt động cho những năm sau.
- Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% Vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất với thành viên Hội

đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Cổ đông lớn, Người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, Cổ đông lớn của Ngân hàng; Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng.

- Quyết định việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn.
- Quyết định điều chỉnh, bổ sung ngành nghề hoạt động; điều chỉnh, bổ sung nội dung Điều lệ tổ chức và hoạt động SCB phù hợp với tình hình thực tế và đảm bảo đúng quy định của pháp luật; tiến hành các thủ tục cần thiết để ban hành và đăng ký Điều lệ tại các Cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định.
- Quyết định việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của SCB.
- Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của SCB.
- Xây dựng, bổ sung, chỉnh sửa đề án/phương án cơ cấu lại SCB theo yêu cầu, định hướng của Ngân hàng Nhà nước và Chính phủ.

Việc ủy quyền trên đây chỉ có hiệu lực giữa 2 kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 và năm 2019.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 99,85%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghị quyết 10: Chấp thuận miễn nhiệm chức danh Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2017-2022 đối với:

1. Ông Chiêm Minh Dũng

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,74%/tổng số phiếu biểu quyết

2. Ông Tạ Chiêu Trung

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,73%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghị quyết 11: Chấp thuận miễn nhiệm chức danh Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022 đối với:

1. Bà Phạm Thu Phong

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,74%/tổng số phiếu biểu quyết

2. Bà Võ Thị Mười

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 98,74%/tổng số phiếu biểu quyết

Nghị quyết 12: Đại hội công nhận trúng cử thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn nhiệm kỳ 2017 – 2022 đối với:

1. Bà Nguyễn Phương Hồng

Tỷ lệ phiếu bầu: 102,27%/tổng số phiếu bầu

2. Bà Mai Thị Thanh Thủy

Tỷ lệ phiếu bầu: 97,67%/tổng số phiếu bầu



Nghị quyết 13: Đại hội công nhận trúng cử thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn nhiệm kỳ 2017 – 2022 đối với:

1. Ông Nguyễn Mạnh Hải

Tỷ lệ phiếu bầu: 97,89%/tổng số phiếu bầu

2. Ông Lưu Quốc Thắng

Tỷ lệ phiếu bầu: 102,07%/ tổng số phiếu bầu

Điều 2: Điều khoản thi hành

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 Ngân hàng TMCP Sài Gòn nhất trí thông qua tại phiên họp ngày 16/04/2019 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 16/04/2019.

Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, cán bộ nhân viên và toàn thể cổ đông của Ngân hàng TMCP Sài Gòn chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. *MLL*

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- NHNN, UBCKNN “để báo cáo”;
- Lưu VP.HDQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH ĐOÀN



ĐINH VĂN THÀNH