

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
(LẦN THỨ 28)**

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 28 ngày 22/5/2020 của MSB;



QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động quản trị điều hành ngân hàng năm 2019 và kế hoạch năm 2020 theo nội dung Báo cáo số 39/2020/BC-HĐQT ngày 11/5/2020.
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động năm 2019 và phương hướng hoạt động kiểm soát năm 2020 theo nội dung Báo cáo số 22/2020/BC-BKS ngày 25/3/2020.
- Điều 3.** Thông qua báo cáo tài chính năm 2019 của MSB đã được kiểm toán.
- Điều 4.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 và giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định cụ thể việc phân phối các quỹ tại Mục 4, 5, 6 giữa MSB và các công ty trực thuộc theo nội dung Tờ trình số 42/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Khoản mục	Diễn giải	Năm 2019
1	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế TNDN		1.287.823
2	Thuế Thu nhập doanh nghiệp (TNDN)	Theo quy định của Luật Thuế TNDN	244.262
3	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế TNDN	Mục 1-Mục 2	1.043.561
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	5%	52.677
5	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	10%	104.144
6	Lợi nhuận để lại	Mục 3-Mục 4-Mục 5	886.740
7	Tỉ lệ chia lợi tức cổ phần		0%

Các quỹ: Quỹ Thù lao HĐQT&BKS, Quỹ thưởng Quản lý Điều hành, Quỹ Khen thưởng, Quỹ Phúc lợi sử dụng tồn quỹ từ các năm trước để chi trả. Trường hợp thiếu sẽ ứng trước và sử dụng Quỹ được trích của năm tiếp theo để tất toán.

Điều 5. Thông qua Chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2020 và giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị triển khai thực hiện bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách phù hợp với tình hình dịch bệnh Covid-19, theo diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật theo nội dung Tờ trình số 43/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.

Đơn vị tính: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Kế hoạch 2020	So sánh KH2020/ TH2019
1	Tổng tài sản	156.978	170.000	108%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	89.845	99.000	110%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*)	67.952	81.500	120%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	1.71%	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	1.288	1.439	112%
6	Thù lao, chi phí HĐQT và BKS	18,1	20,7	114%
7	Vốn điều lệ	11.750	11.750	100%
8	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần (**)	0%	10%	

(*) Thực hiện theo tỷ lệ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép theo chính sách điều hành từng thời kỳ.

(**) Thực hiện sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt và chấp thuận.

Điều 6. Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt Quy chế tài chính của MSB (bao gồm cả việc ban hành, sửa đổi, bổ sung, thay thế văn bản) theo nội dung Tờ trình số 44/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.

Điều 7. Thông qua việc giao cho HĐQT rút lại hồ sơ đăng ký niêm yết lần 1 trên Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh, quyết định thời điểm khởi động lại việc thực hiện niêm yết cổ phiếu MSB trên Sở giao dịch Hồ Chí Minh vào thời điểm thị trường thuận lợi, xác định giá niêm yết và giải quyết các yêu cầu phát sinh của Sở giao dịch trong quá trình thẩm định hồ sơ niêm yết trên cơ sở cân nhắc diễn biến của thị trường chứng khoán trong nước và quốc tế, đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật và tình hình hoạt động của MSB; theo nội dung Tờ trình số 40/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.

Điều 8. Thông qua việc giao Hội đồng Quản trị MSB chọn thời điểm và quyết định thực hiện các quy trình thủ tục pháp lý cần thiết có liên quan để đăng ký giao dịch cổ phiếu trên sàn UPCOM theo nội dung Tờ trình số 40/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.

Điều 9. Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung thêm các ngành nghề kinh doanh, các nội dung khác trên Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh theo quy định của Pháp luật; giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện thủ tục thay đổi nội dung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, các văn bản khác có liên quan và thực hiện các thủ tục pháp lý khác có liên quan theo nội dung Tờ trình số 41/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.

**NGÂN HÀNG TMCP
HÀNG HẢI VIỆT NAM (MSB)**

Hà Nội, ngày 22 tháng 05 năm 2020

(MSDN: 0200124891, đăng ký thay đổi
lần thứ 23 ngày 01/4/2020)

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Phiên họp thường niên lần thứ 28 năm 2020
Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam



Hôm nay, vào hồi 09h00 phút, ngày 22-5-2020, tại trụ sở Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) số 54A Nguyễn Chí Thanh, quận Đống Đa, Hà Nội đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 28 năm 2020 (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của MSB.

I. Điều kiện tiên hành Đại hội:

1. Tổng số Cổ đông mời dự họp theo danh sách chốt đến 17h ngày 2/5/2020 là 4133 Cổ đông; số Cổ đông dự họp tính đến 8.47' ngày 22/5/2020 là 76 cổ đông.
2. Tổng số phiếu biểu quyết của các Cổ đông dự họp và ủy quyền dự họp là 866.259.892 cổ phần, đạt 73,72% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
3. Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014 và Điều lệ của MSB, Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 28 của MSB là đủ điều kiện tiên hành, các điều kiện để tiến hành họp Đại hội đồng Cổ đông được xác định là hợp lệ (kèm theo Biên bản này là Danh sách cổ đông đăng ký dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng).

II. Đại diện tham dự đại hội:

- Đại diện Ngân hàng Nhà nước tham dự Đại hội có các ông bà:
 - Bà: Nguyễn Thị Phụng – Phó Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng II
 - Bà Nguyễn Vân Anh – Phó Trưởng phòng quản lý giám sát Vi mô Ngân hàng Thương Mại Cổ phần
 - Ông Phạm Quốc Thịnh: Phó Trưởng phòng Thanh tra Ngân hàng Thương Mại Cổ phần
 - Bà Nguyễn Hồng Thảo – Thanh tra viên Phòng Quản lý giám sát Vi mô Ngân hàng Thương Mại Cổ phần
- Các ông bà là thành viên BKS, HĐQT và HĐĐH, đại diện công ty con của MSB.

III. Đại hội đã thông qua việc bầu Đoàn Chủ tịch, chỉ định Đoàn thư ký, bầu Ban kiểm phiếu như sau:**1. Bầu Đoàn Chủ tịch với 100% đại biểu tán thành, không đại biểu nào không tán thành hoặc có ý kiến khác, gồm các ông/bà:**

- Ông Trần Anh Tuấn, Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Đoàn;
- Ông Huỳnh Bửu Quang, Phó Chủ tịch thường trực Hội đồng Quản trị - Thành viên;
- Ông Nguyễn Hoàng An, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên;
- Ông Nguyễn Hoàng Linh, Tổng Giám đốc- Thành viên

2. Đoàn Chủ tịch chỉ định Thư ký Đại hội, gồm các ông/bà:

- Bà Đặng Thị Hoài Thu: Thư ký HĐQT, Trưởng đoàn;
- Ông Đỗ Tiên Đạt: Phó Giám đốc Khối TVPL & TT, Thành viên;
- Bà Hoàng Phương Linh- Giám đốc QLQH NĐT- Khối Tài chính, Thành viên.

3. Bầu Ban Kiểm phiếu với 100% đại biểu tán thành, không đại biểu nào không tán thành hoặc có ý kiến khác, gồm các ông/bà:

- Bà Đỗ Thị Tuyết Nhung, Trưởng Phòng Kiểm toán nội bộ - Trưởng ban;
- Ông Nguyễn Vũ Thắng, Giám đốc Hỗ trợ Công nghệ miền Bắc - Thành viên;
- Ông Nguyễn Ngọc Tiến, Giám đốc Kiểm soát tuân thủ, Khối TVPL & TT- Thành viên.

IV. Thủ tục khai mạc và thông qua Chương trình nghị sự:

Ông Nguyễn Hoàng An, Phó Chủ tịch HĐQT thay mặt Đoàn Chủ tịch xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về việc thông qua chương trình nghị sự tại Đại hội lần này.

Kết quả biểu quyết: Các đại biểu có mặt nhất trí thông qua Chương trình nghị sự.

V. NỘI DUNG PHIÊN HỌP

Ông Huỳnh Bửu Quang – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT đại diện HĐQT - trình bày Báo cáo hoạt động quản trị điều hành Ngân hàng năm 2019 và kế hoạch năm 2020 của Hội đồng Quản trị MSB.

Theo chỉ đạo của Chính phủ và các cơ quan chức năng về việc tiếp tục thực hiện các biện pháp phòng chống dịch Covid 19, để Đại hội diễn ra nhanh chóng, có hiệu quả và đảm bảo an toàn, ngoài Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động quản trị điều hành ngân hàng năm 2019 và kế hoạch năm 2020, Đại hội sẽ không trình bày lại chi tiết các toàn bộ các báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã được công bố trên website của MSB, trang công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước và tài liệu gửi các Cổ đông tại cuộc họp.

VI. Phần đánh giá và chỉ đạo của đại diện Ngân hàng Nhà nước

Bà Nguyễn Thị Phụng- Phó Cục trưởng Cục Thanh tra giám sát Ngân hàng II đã có ý kiến phát biểu tại Đại hội:

- Ghi nhận các kết quả đạt được của MSB trong thời gian qua, tuy nhiên cần sự nỗ lực hơn nữa của HĐQT, BKS, BĐH và sự chia sẻ của toàn thể cổ đông MSB trong năm 2020 để đảm bảo sự thành công của phương án tái cơ cấu đã được phê duyệt.
- Đề nghị MSB thực hiện một số nhiệm vụ trọng tâm như: tiếp tục bám sát các nội dung của phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt trong đó tập trung vào các nội dung chủ yếu như xử lý và thu hồi nợ xấu và các khoản phải thu, xử lý việc nắm giữ cổ phiếu của các tổ chức tín dụng khác để đảm bảo tuân thủ giới hạn theo quy định; thực hiện niêm yết, đăng ký giao dịch cổ phiếu theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ và pháp luật liên quan; thực hiện tăng trưởng tín dụng theo chỉ tiêu của NHNN thông báo trong đó lưu ý nâng cao chất lượng tín dụng, tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên; lành mạnh hóa bảng cân đối kế toán, tăng cường công tác quản trị điều hành, kiểm tra kiểm soát nội bộ đảm bảo chấp hành quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, tăng cường minh bạch công khai thông tin tín dụng, chủ động cân đối nguồn vốn và sử dụng vốn đảm bảo thanh khoản; nghiên cứu các giải pháp khắc phục khó khăn do dịch bệnh Covid -19, chủ động cắt giảm chi phí, nhân sự,...
- NHNN sẽ xem xét giải quyết các kiến nghị của MSB trên cơ sở pháp luật hiện hành.

VII. Phần thảo luận giữa Đoàn Chủ tịch và Cổ đông:

Đại hội đã tiến hành thảo luận về các báo cáo/Tờ trình ĐHĐCĐ. Đoàn Chủ tịch đã nhận và giải đáp tất cả các câu hỏi, thắc mắc của cổ đông tại đại hội.

VIII. Phần thực hiện thủ tục biểu quyết các nội dung cần ĐHĐCĐ thông qua:

Bà Đỗ Thị Tuyết Nhung, Trưởng Ban Kiểm phiếu trình bày Thê lệ biểu quyết các vấn đề phải thông qua ĐHĐCĐ theo đúng quy định của Pháp luật. Các cổ đông đã thực hiện việc bỏ phiếu biểu quyết và bầu cử theo đúng thủ tục.

IX. Phần công bố kết quả biểu quyết các nội dung cần thông qua ĐHĐCĐ:

TT	Nội dung biểu quyết	Số phiếu tán thành	Số phiếu không tán thành	Số phiếu không có ý kiến	Tỷ lệ số phiếu tán thành/ Tổng số phiếu
1.	Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động quản trị điều hành ngân hàng năm 2019 và kế hoạch năm 2020 theo nội dung Báo cáo số 39/2020/BC-HĐQT ngày 11/5/2020	885.872.677	725.765	315.193	99,83
2.	Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động năm 2019 và phương hướng hoạt động kiểm soát năm	885.872.677	725.765	315.193	99,83

TT	Nội dung biểu quyết	Số phiếu tán thành	Số phiếu không tán thành	Số phiếu không có ý kiến	Tỷ lệ số phiếu tán thành/ Tổng số phiếu
	2020 theo nội dung Báo cáo số 22/2020/BC-BKS ngày 25/3/2020				
3.	Thông qua Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán.	886.652.535	18.159	234.677	99,92
4.	Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 và giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định cụ thể việc phân phối các quỹ tại Mục 4, 5, 6 giữa MSB và các công ty trực thuộc theo nội dung Tờ trình số 42/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.	805.307.248	78.235.463	3.370.924	90,75
5.	Thông qua Chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2020 và giao/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị triển khai thực hiện bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách phù hợp với tình hình dịch bệnh Covid-19, theo diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật theo nội dung Tờ trình số 43/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.	814.026.857	72.408.373	471.794	91,73%
6.	Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt Quy chế tài chính của MSB (bao gồm cả việc ban hành, sửa đổi, bổ sung, thay thế văn bản) theo nội dung Tờ trình số 44/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.	814.036.109	72.439.781	442.864	91,74%
7.	Thông qua việc giao cho HĐQT rút lại hồ sơ đăng ký niêm yết lần 1 trên Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh, quyết định thời điểm khởi động lại việc thực hiện niêm yết cổ phiếu MSB trên Sở giao dịch Hồ Chí Minh vào thời điểm thị trường thuận lợi, xác định giá niêm yết và giải quyết các yêu cầu phát sinh của Sở giao dịch trong quá trình thẩm định hồ sơ niêm yết trên cơ sở cân nhắc diễn biến	781.280.855	84.645.339	20.980.830	88,04

TT	Nội dung biểu quyết	Số phiếu tán thành	Số phiếu không tán thành	Số phiếu không có ý kiến	Tỷ lệ số phiếu tán thành/ Tổng số phiếu
	của thị trường chứng khoán trong nước và quốc tế, đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật và tình hình hoạt động của MSB; theo nội dung Tờ trình số 40/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.				
8.	Thông qua việc giao Hội đồng Quản trị MSB chọn thời điểm và quyết định thực hiện các quy trình thủ tục pháp lý cần thiết có liên quan để đăng ký giao dịch cổ phiếu trên sàn UPCOM theo nội dung Tờ trình số 40/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020	781.293.607	79.830.865	25.782.552	88,05
9.	Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung thêm các ngành nghề kinh doanh, các nội dung khác trên Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh theo quy định của Pháp luật; giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện thủ tục thay đổi nội dung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, các văn bản khác có liên quan và thực hiện các thủ tục pháp lý khác có liên quan theo nội dung Tờ trình số 41/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.	794.547.094	13.798	72.212.236	89,54
10.	Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị điều chỉnh cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của MSB trong từng thời kỳ, trừ trường hợp thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý của MSB theo nội dung Tờ trình số 41/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020.	794.610.902	71.590.939	571.287	89,55
11.	Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quy định cụ thể về mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban	813.772.608	72.534.155	600.261	91,71

TT	Nội dung biểu quyết	Số phiếu tán thành	Số phiếu không tán thành	Số phiếu không có ý kiến	Tỷ lệ số phiếu tán thành/ Tổng số phiếu
	Kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 41/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020				
12.	Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện việc kiểm toán định kỳ hoặc đột xuất theo quy định của pháp luật theo nội dung Tờ trình số 41/2020/TT-HĐQT ngày 11/5/2020	886.485.834	0	416.253	99,90

X. Bế mạc Đại hội:

Phiên họp kết thúc vào hồi 11 giờ 30 phút cùng ngày. Biên bản này bao gồm 6 trang, đã được Trưởng Đoàn thư ký công bố toàn văn nội dung trước Đại hội đồng cổ đông và được toàn thể các cổ đông dự họp nhất trí biểu quyết thông qua./.

T.M ĐOÀN THƯ KÝ
Trưởng Đoàn



ĐẶNG THỊ HOÀI THU



T.M ĐOÀN CHỦ TỊCH *AD*
Chủ tọa Phiên họp

TRẦN ANH TUẤN