



**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Số: 02/BB-ĐHĐCĐ

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 24 tháng 10 năm 2015

**BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG
NĂM 2015**

- 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 17/6/2013 (sửa đổi lần thứ 22).
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:** 9h00 ngày 24/10/2015.
- 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 608.421.239 cổ phần, chiếm 64,17% vốn Điều lệ.
- E. Khách mời:** Các vị khách mời đến từ Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hà Nội, Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 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:**
- Đoàn Chủ tịch điều hành phiên họp:**
 - Ông Đỗ Quang Hiến, Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - Ông Nguyễn Văn Lê, Thành viên HĐQT kiêm TGD;
 - Ông Trần Ngọc Linh, Thành viên Hội đồng Quản trị;
 - Ông Phạm Ngọc Tuấn, Thành viên Hội đồng Quản trị;
 - Ông Đỗ Quang Huy, 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 Nguyễn Thị Hoạ, 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 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**

Tại phiên họp, Đại hội đồng cổ đông đã nghe và thảo luận đối với Tờ trình số 06/HĐQT ngày 16/10/2015 của Hội đồng Quản trị về việc nhận sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội. Đại hội cũng đã nghiên cứu đầy đủ các nội dung Dự thảo Đề án sáp nhập, Dự thảo Hợp đồng sáp nhập, Dự thảo Điều lệ Ngân hàng SHB sau sáp nhập và các nội dung liên quan.

Tại phiên họp, Đoàn Chủ tịch đã xin ý kiến về nội dung chương trình phiên họp và đã được toàn thể cổ đông tham dự Đại hội thông qua nội dung chương trình.

Ông Trần Quốc Hùng, Phó Cục trưởng Cục 1 – Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thay mặt Ngân hàng Nhà nước phát biểu chỉ đạo tại Đại hội.

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

I. Chất vấn của cổ đông:

1. Đề nghị HĐQT báo cáo thêm về tình hình tài chính của VVF, cụ thể về nợ xấu, khách hàng có nợ xấu lớn nhất, khả năng xử lý nợ xấu.

2. Khả năng các kiến nghị của SHB có được NHNN và các cơ quan bộ ngành xử lý không?

3. Cổ đông tin tưởng vào chủ trương của SHB trong việc nhận sáp nhập Công ty Tài chính VVF, tuy nhiên cổ đông đề nghị làm rõ tỷ lệ hoán đổi 1:1 dựa trên cơ sở nào;

4. HĐQT có báo cáo VVF là một trong những tổ chức tài chính có tình hình tài chính tương đối tốt trong hệ thống các công ty tài chính. Với góc độ là cổ đông, cổ đông đề nghị Hội đồng Quản trị làm rõ các điểm sau:

- Tỷ lệ chuyển đổi 1:1, đề nghị cho biết giá trị sổ sách của VVF và SHB là bao nhiêu?

- Đề nghị cho biết lợi nhuận của SHB từ thời điểm trước sáp nhập HBB và các năm sau sáp nhập HBB. Từ đầu năm đến nay, giá cổ phiếu các Ngân hàng có tăng, nhưng cổ phiếu của SHB không tăng. Đề nghị HĐQT cho biết triển vọng của cổ phiếu SHB trên thị trường.

6. HĐQT có kế hoạch trả cổ tức 2015 là bao nhiêu? HĐQT có lộ trình gì để nâng giá cổ phiếu của Ngân hàng về mức bằng mệnh giá cổ phiếu?

7. Đề nghị HĐQT cho biết SHB có đạt lợi nhuận 2015 như kế hoạch ĐHCĐ đã giao từ đầu năm không? Cổ đông tin tưởng vào các kế hoạch đề ra tại Đề án sáp nhập VVF vào SHB. Đề nghị SHB sau khi nhận sáp nhập VVF sẽ tập trung xử lý dứt điểm các tồn tại của Công ty này, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu của SHB đáp ứng các quy định của NHNN.

8. Đối với việc thành lập Công ty Tài chính Tín dụng tiêu dùng, SHB cần quan tâm tới việc đảm bảo các quy trình, quy định về nghiệp vụ, hạn chế nợ xấu phát sinh.

9. Trước khi sáp nhập VVF, HĐQT đã tham khảo giá cổ phiếu của VVF trên thị trường hay chưa? Khi SHB phát hành cổ phiếu để hoán đổi cổ phiếu của VVF, các cổ đông là tổ chức kinh tế nhà nước của VVF sau khi hoán đổi có thể sẽ bán cổ phiếu ra thị trường để thoái vốn theo quy định của Chính phủ. Việc thoái vốn này có ảnh hưởng đến giá cổ phiếu của SHB như thế nào? SHB đã có phương án đối với tình huống này chưa?

10. Khoản 150 tỷ nợ xấu VVF đầu tư trái phiếu vào Công ty Mega Star thì triển vọng thu hồi như thế nào?

11. Đề nghị làm rõ: lãi phải thu, tài sản có khác trong báo cáo tài chính của SHB hiện nay tăng rất lớn. Đây có phải là các khoản nợ chưa thu được dù đã đến hạn hay không? Các khoản đầu tư trong khoản mục tài khoản có khác là các khoản ủy thác vào đâu và kết quả đầu tư như thế nào?

13. Đề nghị làm rõ các khoản nợ của Công ty Hafico và Megastar tại VVF, khả năng thu hồi nợ như thế nào.

II. Giải trình của Đoàn Chủ tịch

1. Tổng tài sản của VVF hiện nay có trên 1.000 tỷ đồng, trong đó vốn điều lệ là 1.000 tỷ đồng. Tổng tài sản của SHB là 183.000 tỷ đồng, vì vậy việc sáp nhập VVF vào SHB không làm ảnh hưởng nhiều đến tình hình tài chính của SHB.
2. Nợ xấu của VVF hiện là 65 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu là 35% do tổng dư nợ của Công ty thấp. SHB nắm được đầy đủ danh sách các khách hàng có nợ xấu tại VVF. Hiện nay, VVF dừng toàn bộ hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng, chỉ tập trung thu hồi nợ, vì vậy tỷ lệ nợ xấu đã giảm rất nhiều so với đầu năm.
3. Tình hình tài chính của VVF: tổng dư nợ 162 tỷ đồng, tiền gửi tại các TCTD 625 tỷ đồng, tài sản cố định 24 tỷ đồng, tài sản có khác 315 tỷ đồng, trong đó có tài sản là bất động sản là tòa nhà 15 tầng tại khu vực chợ Mơ hiện đã thực hiện đánh giá lại giá trị cao có khả năng kinh doanh khả thi, ngoài ra còn nhiều tài sản có khác.
4. Về khả năng hiện thực hóa các kiến nghị: Chính phủ đã có Quyết định 254/2012/NĐ-CP, trong đó có quy định về việc Bộ Tài chính phối hợp với NHNN và các Bộ ngành xây dựng các chính sách xử lý nợ, miễn giảm thuế và các chính sách ưu đãi đối với tổ chức tín dụng nhận sáp nhập.
5. SHB hiện nay có nhiều cổ đông dài hạn, gắn bó với SHB, quan tâm tới tình hình hoạt động của SHB, nhưng cũng có nhiều nhà đầu tư ngắn hạn, chỉ quan

tâm tới giá cổ phiếu mà không quan tâm tới tình hình hoạt động, phát triển của Ngân hàng. Cổ phiếu của SHB hiện nay là một trong những mã cổ phiếu có tính thanh khoản cao nhất thị trường, SHB luôn nhận được các giải thưởng minh bạch từ các Cơ quan quản lý thị trường chứng khoán. Giá của cổ phiếu tăng giảm trên thị trường phụ thuộc vào nhiều yếu tố của thị trường. Với mục tiêu đảm bảo tính minh bạch, SHB không can thiệp vào giá của cổ phiếu mà tập trung quan tâm tới hoạt động của Ngân hàng phải minh bạch, phát triển bền vững. HĐQT không thể cam kết về lộ trình nâng giá cổ phiếu, nhưng cam kết sẽ nỗ lực hết sức để đưa SHB ngày càng phát triển bền vững, minh bạch theo đúng mục tiêu, chiến lược mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua.

6. Về cổ tức, mục đích cao nhất của SHB là lợi ích của cổ đông. Tỷ lệ cổ tức của SHB năm 2014 là 7% chia bằng cổ phiếu, đảm bảo cao hơn lãi suất tiền gửi tiết kiệm. Việc chia cổ tức bằng cổ phiếu là nhằm nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng, đảm bảo cho Ngân hàng phát triển bền vững, hướng đến các giá trị gia tăng cho cổ đông.
7. Về tỷ lệ hoán đổi 1:1: việc xác định tỷ lệ hoán đổi được căn cứ vào vốn điều lệ, giá trị sổ sách của VVF và SHB. Theo đó giá trị sổ sách của SHB là 10.250 đồng/CP và VVF là 10.850 đồng/cổ phiếu. Vì vậy tỷ lệ hoán đổi 1:1 là hợp lý.
8. Lợi nhuận của VVF đi xuống qua từng năm. Tuy nhiên, 9 tháng đầu năm 2015, VVF đã có lãi 15 tỷ đồng. Hết năm 2014, VVF chỉ lỗ 12 tỷ đồng do Công ty trích lập dự phòng đầy đủ tất cả các khoản nợ theo quy định của NHNN. Ngay khi SHB ký Hợp đồng nguyên tắc với VVF, các bên đã thống nhất VVF dừng toàn bộ các hoạt động cho vay, tập trung giải quyết thu hồi nợ. Vì vậy, lợi nhuận của Công ty đi xuống. Sau khi sáp nhập, Công ty Tài chính được tái cấu trúc lại thì doanh thu và lợi nhuận của Công ty sẽ tăng lên. Ngoài ra, lợi thế của Công ty Tài chính tín dụng tiêu dùng là mảng bán lẻ, do đó chúng ta cần có cổ đông chiến lược nước ngoài có công nghệ và kinh nghiệm phát triển thị trường bán lẻ tiêu dùng. Hiện nay, đã có nhiều đối tác nước ngoài tìm hiểu và đề nghị tiếp cận với SHB để tham gia góp vốn, nhưng HĐQT SHB xác định sau khi nhận sáp nhập VVF thành công mới triển khai các công việc tiếp theo, đảm bảo lựa chọn đối tác phù hợp, đảm bảo lợi ích của SHB và của cổ đông.
9. Lợi nhuận đến 30/9/2015 của SHB là hơn 700 tỷ đồng, dự kiến Quý 4/2015, SHB sẽ tiếp tục triển khai các hoạt động kinh doanh và sẽ đạt được chỉ tiêu lợi nhuận như kế hoạch được Đại hội giao từ đầu năm.
10. Về hoạt động của Công ty Tài chính tín dụng tiêu dùng, HĐQT sẽ khuyến khích lựa chọn đối tác chiến lược nước ngoài để tận dụng công nghệ, kinh nghiệm của họ trong việc phát triển các sản phẩm tín dụng tiêu dùng, đảm bảo hoạt động an toàn, bền vững.
11. Về khoản nợ của Megastar tại VVF, đây là khoản phát hành trái phiếu có bảo lãnh của Ngân hàng Seabank, với tài sản bảo đảm là 1 khu đất có giá trị.

Sau khi sáp nhập VVF vào SHB, SHB sẽ làm việc với Seabank để có biện pháp tháo gỡ.

12. Về khoản nợ của Công ty Hafico tại VVF, hiện nay Hafico đã có đối tác nước ngoài tham gia góp vốn và họ đã có kế hoạch xử lý các khoản nợ phải trả của Công ty này. Theo đó khoản nợ của Công ty Hafico tại VVF đã được Công ty Hafico lập kế hoạch trả nợ làm 2 đợt, đến Quý 4/2016 sẽ thu hồi dứt điểm.
13. Về các khoản phải thu, tài sản có của SHB đã được lập theo đúng chuẩn mực kế toán, được kiểm toán độc lập và công bố công khai theo đúng quy định.
14. Tại phiên họp, Chủ tịch Đoàn đã báo cáo và đề nghị Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua Đề án sáp nhập Công ty Tài chính CP Vinaconex – Viettel vào SHB, trong đó điều chỉnh nội dung “Kiến nghị của SHB đối với Ngân hàng Nhà nước và các Bộ ngành” so với Dự thảo đã gửi tới các cổ đông như sau:
 - Bỏ nội dung kiến nghị đối với Ngân hàng về việc cho phép SHB phân bổ dự phòng phải trích cho trái phiếu đặc biệt VAMC phát hành trước năm 2015 trong 10 năm theo khả năng tài chính của SHB kể từ ngày phát hành trái phiếu; Cho phép SHB phân bổ dự phòng phải trích cho trái phiếu đặc biệt phát hành từ năm 2015 trở đi trong 10 năm theo khả năng tài chính của SHB kể từ ngày phát hành trái phiếu; và
 - Bỏ các nội dung cụ thể về tỷ lệ miễn thuế, giảm thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân có thể phát sinh liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để hoán đổi cổ phiếu của VVF cho SHB và Công ty Tài chính Tín dụng tiêu dùng trực thuộc.

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 bất thường năm 2015 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đã thống nhất thông qua các nội dung sau:

1. **Thông qua Giao dịch sáp nhập Công ty tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 571.856.847 phiếu tán thành, bằng 93,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội
2. **Thông qua Dự thảo Đề án sáp nhập Công ty tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** (trong đó đã điều chỉnh nội dung “Kiến nghị của SHB đối với Ngân hàng Nhà nước và các Bộ ngành” về phân bổ trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC và miễn giảm thuế thu nhập doanh nghiệp so với Dự thảo đã gửi tới các cổ đông) với 571.847.799 phiếu tán thành, bằng 93,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội;
3. **Thông qua Dự thảo Hợp đồng sáp nhập Công ty tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với

- 566.179.185 phiếu tán thành, bằng 93,04% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội;
4. **Thông qua Dự thảo Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội sau khi nhận sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel** với 564.250.764 phiếu tán thành, bằng 93,72% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội;
 5. **Thông qua niêm yết bổ sung cổ phiếu của SHB tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi Giao dịch sáp nhập thành công** với 569.606.058 phiếu tán thành, bằng 93,6% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội;
 6. **Thông qua đăng ký lưu ký chứng khoán bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam sau khi Giao dịch sáp nhập thành công** với 560.743.771 phiếu tán thành, bằng 92,14.% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.
 7. **Thông qua việc thành lập Công ty Tài chính Tín dụng Tiêu dùng TNHH Một thành viên trực thuộc Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 570.084.756 phiếu tán thành, bằng 93,67% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội;
 8. **Phương án tăng vốn điều lệ của SHB và phát hành cổ phiếu SHB ra công chúng để hoán đổi lấy cổ phiếu VVF nhằm thực hiện Giao dịch sáp nhập tiếp tục thực hiện theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24-4-2015 của Đại hội đồng cổ đông SHB – phiên họp thường niên lần thứ 23** với 569.781.217 phiếu tán thành, bằng 93,63% 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 năm 2015 của Đại hội đồng cổ đông; triển khai tất cả các công việc và thủ tục cần thiết thực hiện Giao dịch sáp nhập theo nội dung Tờ trình số 06/HĐQT của Hội đồng Quản trị và Đề án sáp nhập** với 569.814.882 phiếu tán thành, bằng 93,64% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội, cụ thể như sau:
 - Tổ chức thực hiện Giao dịch sáp nhập, bao gồm và không giới hạn việc đàm phán hoàn chỉnh, ký kết, thực hiện Hợp đồng sáp nhập và triển khai thực hiện tất cả các công việc phát sinh sau sáp nhập;
 - Chủ động chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện Đề án sáp nhập, Đề án thành lập Công ty Tài chính Tín dụng tiêu dùng TNHH Một thành viên trực thuộc, Điều lệ của SHB sau sáp nhập theo hướng dẫn của Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật để đảm bảo Giao dịch sáp nhập được thực hiện thành công;
 - Thực hiện các thủ tục liên quan đến việc phát hành cổ phiếu ra công chúng để hoán đổi cổ phiếu của VVF nhằm thực hiện Giao dịch sáp nhập;

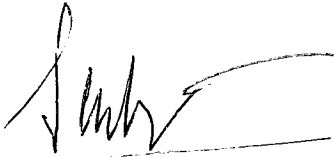
- Chủ động lựa chọn đối tác trong/ngoài nước để hợp tác kinh doanh, góp vốn, mua cổ phần và các nội khác liên quan đến hoạt động của Công ty Tài chính Tín dụng Tiêu dùng TNHH Một thành viên trực thuộc theo quy định của pháp luật.

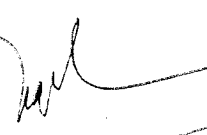
Phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2015 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kết thúc vào hồi 12h30 ngày 24/10/2015. Các nội dung trong phiên họp được lập thành Biên bản và được toàn thể cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 07 (bảy) trang, được lập thành 05 (năm) bản.


- 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 bất thường năm 2015.

Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên bất thường năm 2015 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

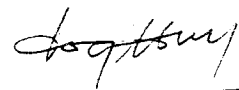

Trần Ngọc Linh


Nguyễn Văn Lê



Đỗ Quang Hiến




Phạm Ngọc Tuấn


Đỗ Quang Huy

BAN THƯ KÝ


Nguyễn Thanh Thủy


Đặng Ngọc Đức