



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

Số: 01/BB-ĐHĐCĐ

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2015

**BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
LẦN THỨ 23**

- 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 24/4/2014.
- 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 602.471.166 cổ phần, chiếm 67,99% vốn Điều lệ.
- E. Khách mời: Các vị khách mời đến từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.
- F. Cơ cấu các Ban giúp việc cho Đại hội:

1. 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 Lê Quang Thung, Thành viên HĐQT độc lập;
- 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.

2. Ban Bầu cử và 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;
- Ông Nguyễn Hữu Đức, Phó Trưởng BKS - Thành viên;
- Bà Ngô Thị Vân, Kế toán trưởng SHB, cổ đông - Thành viên.

3. 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

1. Đại hội đồng cổ đông đã nhất trí thông qua nội dung chương trình phiên họp do Hội đồng Quản trị đề xuất với 100% cổ đông tham dự Đại hội biểu quyết thông qua.
2. Tại phiên họp, Đại hội đồng cổ đông đã nghe và thảo luận đối với các báo cáo:
 - Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2014 của Hội đồng Quản trị SHB;
 - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 và kế hoạch kinh doanh năm 2015 của SHB;
 - Báo cáo thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2014 và phương hướng công tác năm 2015 của Ban Kiểm soát SHB.
3. Đại hội đồng cổ đông cũng xem xét các Tờ trình:
 - Tờ trình số 01/HĐQT ngày 14-4-2014 của Hội đồng Quản trị về Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ;
 - Tờ trình số 02/HĐQT ngày 14-4-2014 của Hội đồng Quản trị về sửa đổi, bổ sung Điều lệ của SHB;
 - Tờ trình số 03/HĐQT ngày 14-4-2014 của Hội đồng Quản trị về Tăng vốn điều lệ năm 2015 của SHB;
 - Tờ trình số 04/HĐQT ngày 14-4-2014 của Hội đồng Quản trị về miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát và bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2012-2017;
 - Tờ trình số 05/HĐQT ngày 14-4-2014 của Hội đồng Quản trị về bổ sung ngành nghề kinh doanh của SHB.

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

I. Ý kiến của cổ đông:

1. Cổ đông đánh giá cao các báo cáo của SHB, thể hiện được 3 yếu tố cốt lõi: Lấy con người làm trung tâm; Minh bạch, công khai; Sự đồng thuận của cổ đông với Ban lãnh đạo Ngân hàng. Đề nghị Hội đồng Quản trị làm rõ về bản sắc văn hóa riêng của SHB
2. Năm 2014, SHB đã thu hồi 1.950 tỷ, nhưng trong năm cũng đã trích lập 620 tỷ đồng, chiếm 40% lợi nhuận của Ngân hàng. Năm 2015 tiếp tục phải trích như thế nào?
3. Khoản nợ của Vinashin đã thu hồi được chưa, nếu đã xử lý thì từ nguồn nào, có nằm trong con số 1.950 tỷ đồng không?
4. Theo đề án sáp nhập, SHB có đề nghị Chính phủ cho được ưu đãi thuế thu nhập doanh nghiệp trong 3 năm. Đến nay, SHB đã làm việc với các Bộ, ngành chưa, SHB có thể được hoàn nhập thuế thu nhập doanh nghiệp nêu trên không?
5. Đánh giá kết quả kinh doanh tốt. Tuy nhiên, đề nghị SHB giải thích về tỷ lệ phân chia cổ tức (theo kế hoạch là 9% nhưng nay chỉ chia 7% bằng cổ tức). Đề nghị chia cổ tức bằng tiền mặt.
6. Đề nghị làm rõ các khoản nợ nhận sáp nhập từ HEB đã được xử lý như thế nào.

7. SHB dự kiến nhận sáp-nhập VVF. Đề nghị làm rõ về tỷ lệ hoán đổi, giá hoán đổi. Ngoài ra, đề nghị làm rõ tại sao cổ phiếu của SHB không thể tăng giá trong suốt 1 năm mặc dù các chỉ tiêu kinh doanh đều tốt.

8. Kế hoạch tìm kiếm cổ đông nước ngoài đến đâu?

9. Đề nghị chia sẻ con số nợ xấu đã bán cho VAMC năm 2014. Kế hoạch 2015 bán bao nhiêu?

10. Đề nghị chia sẻ các thông tin về tình hình hoạt động kinh doanh của VVF để lý giải về việc nhận sáp-nhập với tỷ lệ 1:1.

11. Kết quả kinh doanh 2014 so với toàn hệ thống khá là tích cực. Tuy nhiên, so với kế hoạch đã đặt ra từ đầu năm thì chưa đạt được. Đề nghị làm rõ lý do

12. Năm 2015, SHB sẽ trích lập dự phòng là bao nhiêu?

13. Dự nợ vinashin đã hoán đổi sang vinaline là bao nhiêu? Còn lại bao nhiêu và xử lý thế nào?

14. Đối với các khoản dự phòng phải phân bổ đối với nợ vinashin trong 5 năm hiện SHB thực hiện như thế nào?

15. Tại kỳ họp lần thứ 22 có nêu SHB có khoản trên 100 tỷ đồng thuế thu nhập doanh nghiệp do sáp-nhập HBB đang tạm để lại đợi quyết toán. Đến nay đã xử lý như thế nào?

16. Đề nghị cho biết kết quả kinh doanh quý 1/2015 của SHB.

17. Kết quả lợi nhuận 2014 gần đạt so với kế hoạch. Đề nghị Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành có đánh giá

18. Số nợ bán cho VAMC sau 5 năm sẽ phải mua lại từ VAMC. Đề nghị làm rõ NH có phương án xử lý cụ thể đối với các khoản nợ này không?

19. Đề nghị làm rõ lợi nhuận do Chi nhánh Lào và Campuchia đem lại.

20. Đề nghị làm rõ ảnh hưởng của Thông tư 36 tới hoạt động cho vay của Ngân hàng và dư nợ vay của Công ty SHS.

21. SHB có tham gia dự án cảng Quảng Ninh của ông Đỗ Quang Hiến không?

22. SHB nhiều năm nay không thực hiện mua cổ phiếu quỹ. Đề nghị làm rõ nguyên nhân? SHB có kế hoạch mua cổ phiếu quỹ để hỗ trợ giá cổ phiếu không?

II. Giải trình của HĐQT.

1. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát cảm ơn sự quan tâm, tin tưởng của cổ đông đã đánh giá cao nỗ lực của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong năm 2014 để đạt được những kết quả như các báo cáo đã nêu.

2. Về văn hóa mang bản sắc riêng của SHB: Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành rất chú trọng việc xây dựng văn hóa doanh nghiệp mang bản sắc riêng. Thành công của SHB ngày hôm nay có được từ văn hóa doanh nghiệp – đó là quan điểm xây dựng một văn hóa “đại gia đình” SHB, trong đó có sự đoàn kết, thương yêu, chia sẻ của toàn thể CBNV trong mọi lĩnh vực nghiệp vụ, quan tâm phục vụ khách hàng, nâng cao chất lượng dịch vụ... vì sự phát triển bền vững của Ngân hàng và luôn hướng tới mục tiêu cao cả là lợi ích của các cổ đông.

3. Về nội dung nợ xấu, bán nợ cho VAMC...

- Năm 2014, SHB đã thu hồi 1.950 tỷ đồng từ nguồn xử lý tài sản bảo đảm của khách hàng, không bao gồm các khoản nợ đã bán cho VAMC.
 - Theo chỉ đạo của chính phủ, nợ của Vinashin đã được hoán đổi là trên 1.800 tỷ đồng, trong đó được nhận trái phiếu hoán đổi từ DATC là 30%, 70% còn lại được trích lập dự phòng rủi ro phân bổ theo quy định. Còn lại sẽ hoán đổi vào đợt 2 (trong năm 2015) là 15,1 tỷ đồng.
 - Đối với các khoản nợ khác của HBB (các khoản đầu tư, cho vay ủy thác), SHB cũng đã được NHNN chấp thuận cho trích lập dự phòng 10 năm. Kế hoạch 2015 sẽ trích lập dự phòng là 880 tỷ đồng.
 - Theo quy định của NHNN, trên cơ sở phân loại nhóm nợ, sau khi đã xử lý tài sản bảo đảm của khách hàng và sử dụng các khoản trích lập theo quy định. Năm 2014 SHB đã sử dụng trên 1.000 tỷ đồng để xử lý rủi ro đối với số nợ còn lại của khách hàng theo quy định.
 - Số liệu bán nợ của VAMC năm 2014 là trên 2.000 tỷ đồng. Việc trích lập dự phòng đối với các khoản nợ này được phân bổ trong 5 năm. Đối với các khoản nợ đã bán cho VAMC, SHB vẫn tiếp tục phối hợp với VAMC để xử lý các khoản nợ này. Các khoản nợ đều được phân bổ trích lập dự phòng trong 5 năm và đều là những khoản nợ có tài sản bảo đảm. Vì vậy, việc xử lý các khoản nợ này là khả thi. Nếu hết thời hạn bán nợ, SHB sẽ tiếp tục sử dụng dự phòng để xử lý dứt điểm các khoản nợ này. Trường hợp thu hồi được sẽ hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng. Điều này không làm ảnh hưởng đến các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
4. Về thuế thu nhập doanh nghiệp theo đề án sáp nhập: SHB đã tích cực làm việc với Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước. Thời gian tới, Ngân hàng Nhà nước sẽ làm đầu mối tổ chức họp liên ngành để xử lý phương án ưu đãi thuế thu nhập doanh nghiệp đối với các tổ chức tín dụng nhận sáp nhập trong quá trình tái cơ cấu theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước.
 5. Về đề nghị chi cổ tức bằng tiền mặt: Thực chất SHB có thể chia cổ tức 8,5% bằng tiền mặt. Tuy nhiên, thực hiện chủ trương của Ngân hàng Nhà nước về việc nâng cao năng lực tài chính của các tổ chức tín dụng, Hội đồng Quản trị đề nghị cổ đông chia sẻ với Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận 7% bằng cổ phiếu. Hội đồng Quản trị sẽ cố gắng nỗ lực hơn nữa để phấn đấu năm 2015 cổ đông được hưởng mức cổ tức cao hơn.
 6. Về việc sáp nhập Công ty Tài chính VVF: Đây là một trong những Công ty Tài chính có kết quả hoạt động khá lành mạnh, nợ xấu cơ bản đã được xử lý. Lợi thế của Công ty này có Tập đoàn Viễn thông Viettel hỗ trợ. Chiến lược của SHB là sau khi nhận sáp nhập Công ty VVF sẽ phát triển Công ty này thành Công ty Tài chính tiêu dùng. Đây là một trong những hoạt động dịch vụ đem lại nguồn lợi nhuận lớn cho Ngân hàng. Việc nhận sáp nhập Công ty này sẽ giúp cho SHB có được thế mạnh từ hệ thống khách hàng của Viettel để đẩy mạnh mảng dịch vụ tiêu dùng. Ngoài ra, tổng tài sản của VVF theo đánh giá thì cao hơn mệnh giá của cổ phiếu VVF hiện nay. Vì vậy, việc hoán đổi cổ phiếu theo tỷ lệ 1:1 là hợp lý.
 7. Về giá cổ phiếu: Năm 2014, mặc dù kết quả kinh doanh đạt khá nhưng giá cổ phiếu của SHB vẫn phải theo xu thế chung của thị trường chứng khoán. Tuy nhiên, SHB cũng rút kinh nghiệm cần chú ý hơn về công tác Marketing để truyền

thông tới các nhà đầu tư về giá trị cổ phiếu, giá trị thực của doanh nghiệp một cách công khai, minh bạch và tăng trưởng bền vững.

8. Về cổ đông nước ngoài: hiện nay, rất nhiều đối tác nước ngoài quan tâm và mong muốn góp vốn vào SHB. Tuy nhiên, về chiến lược, Hội đồng Quản trị mong muốn tìm kiếm, lựa chọn một cổ đông chiến lược nước ngoài là tổ chức tài chính lớn, có uy tín và có cam kết đầu tư lâu dài, tham gia vào quá trình quản trị, điều hành. Vì vậy, Hội đồng Quản trị vẫn đang thận trọng trong quá trình đánh giá, lựa chọn cổ đông nước ngoài sẵn sàng đồng hành lâu dài với SHB.
9. Về lợi nhuận 2014 chưa đạt được theo kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông giao:
 - Do năm 2014, SHB có kế hoạch tăng vốn lên trên 11.000 tỷ đồng, theo đó kế hoạch kinh doanh cũng như chỉ tiêu lợi nhuận được xây dựng trên cơ sở vốn điều lệ năm 2014 là 11.000 tỷ đồng. Tuy nhiên, do điều kiện của thị trường không thuận lợi SHB không thực hiện việc tăng vốn điều lệ nên kết quả kinh doanh chỉ có thể tính trên vốn điều lệ hiện hành.
10. Lợi nhuận năm 2013 giữ lại là trên 120 tỷ đồng do chưa quyết toán thuế của HBB trước đây. Khoản này hiện vẫn đang treo trên bảng cân đối tài sản của SHB.
11. Tăng trưởng tín dụng: Hội đồng Quản trị đánh giá chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng 11% trong năm 2015 là khiêm tốn, dự kiến Quý 2/2015 sẽ hoàn thành chỉ tiêu này. Tuy nhiên, chỉ tiêu này là do NHNN giao từ đầu năm. Trong năm 2015, tùy vào tốc độ phát triển và tình hình hoạt động, SHB sẽ trình NHNN xem xét, tăng giới hạn tăng trưởng tín dụng năm 2015 nhằm thực hiện mục tiêu kinh doanh và lợi nhuận năm 2015.
12. Kết quả kinh doanh Quý 1/2015, SHB đạt lợi nhuận trước thuế là 219 tỷ đồng.
13. Về ảnh hưởng của Thông tư 36 đối với hoạt động cho vay đầu tư chứng khoán của Ngân hàng: SHB hiện nay nắm giữ dưới 5% cổ phiếu của SHS, dư nợ của SHS tại SHB trên tổng dư nợ cũng rất nhỏ. Vì vậy, Thông tư 36 có ảnh hưởng không đáng kể đối với việc cho vay đầu tư chứng khoán tại SHB nói chung và việc cho vay đối với Công ty SHS nói riêng.
14. SHB không tham gia vào dự án Cảng Quảng Ninh. Đây là dự án của Tập đoàn T&T. SHB không đầu tư góp vốn cũng như không cho vay đối với Dự án này.
15. Lợi nhuận năm 2014 từ Chi nhánh Campuchia là 42 tỷ đồng và Chi nhánh Lào là 26 tỷ đồng.
16. Việc mua cổ phiếu quỹ phải tuân thủ theo quy định của pháp luật. Năm 2015, Hội đồng Quản trị sẽ cân nhắc việc mua cổ phiếu quỹ để đảm bảo quyền lợi của cổ đông.
17. Hội đồng Quản trị đề nghị cổ đông có câu hỏi khác xin gửi về Ngân hàng theo địa chỉ Trụ sở chính đã công bố.

I. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Sau khi xem xét các Tờ trình và thảo luận các vấn đề liên quan, căn cứ Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của Ngân hàng, Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 23 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đã thống nhất thông qua các nội dung sau:

1. **Thông qua Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2014 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 549.997.397 phiếu tán thành, bằng 91,29% 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 2014 và kế hoạch kinh doanh năm 2015 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 550.003.354 phiếu tán thành, bằng 91,29% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội;

Riêng chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2015 điều chỉnh tăng 15% được Đại hội thông qua với 568.094.766 phiếu tán thành, bằng 94,29% cổ đông tham dự đại hội biểu quyết thông qua ngay tại Đại hội.

3. **Thông qua Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2014 và phương hướng công tác năm 2015 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 550.014.210 phiếu tán thành, bằng 91,29% 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 2014 và trích lập các quỹ** theo nội dung Tờ trình số 01/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 547.177.413 phiếu tán thành, bằng 90,82% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội.

Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện việc phân phối lợi nhuận năm 2014, đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật.

5. **Thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ của SHB** theo nội dung Tờ trình số 02/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 550.114.965 phiếu tán thành, bằng 91,31% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội.

Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, các thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực chủ động chỉnh sửa, hoàn thiện và đăng ký Điều lệ tại Ngân hàng Nhà nước theo quy định của pháp luật.

6. **Thông qua Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2015** theo nội dung Tờ trình số 03/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 516.067.172 phiếu tán thành, bằng 85,66% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội.

Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, các thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực chủ động thực hiện:

- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ năm 2015 mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua; xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt phát hành theo yêu cầu của các cơ quan quản lý có thẩm quyền (nếu có), nhằm triển khai hiệu quả các đợt tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của SHB, các quy định của Pháp luật, Điều lệ SHB và đảm bảo quyền lợi của cổ đông SHB.
- Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ; thời điểm niêm yết và lưu ký bổ sung cổ phiếu đảm bảo lợi ích của cổ đông;
- Quyết định phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh và cổ phiếu chưa được phân phối hết (nếu có);

- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: thay đổi đăng ký kinh doanh; thay đổi nội dung về vốn điều lệ ghi trên Điều lệ của Ngân hàng, Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác có liên quan theo quy định của pháp luật;
- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt phát hành thành công.

7. **Thông qua việc Miễn nhiệm chức vụ thành viên Ban Kiểm soát đối với bà Hoàng Thị Minh và bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2012-2017** theo nội dung Tờ trình số 04/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 548.135.223 phiếu tán thành, bằng 90,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội.

8. **Thông qua việc Bổ sung ngành nghề kinh doanh** theo nội dung Tờ trình số 05/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 549.979.741 phiếu tán thành, bằng 91,29% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội.

Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Hội đồng Quản trị ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng Quản trị, các thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực chủ động thực hiện:

- Hoàn tất thủ tục thay đổi đăng ký doanh nghiệp và thực hiện các công việc liên quan để triển khai các hoạt động kinh doanh nêu trên theo quy định của pháp luật.
- Chủ động bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh khác phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước và của pháp luật và thực hiện các thủ tục thay đổi nội dung hoạt động trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp phù hợp với ngành nghề kinh doanh được bổ sung.

9. **Thông qua việc bà Nguyễn Thị Hoạt trúng cử thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2012-2017** với 563.549.565 phiếu bầu, bằng 88,16% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội.

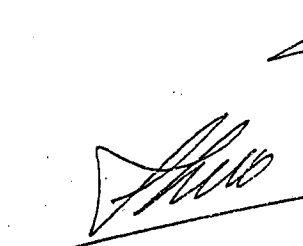
10. **Các nội dung mà các kỳ Đại hội đồng cổ đông trước đây đã thông qua thì tiếp tục thực hiện trong năm 2015 và báo cáo kết quả trước Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.**

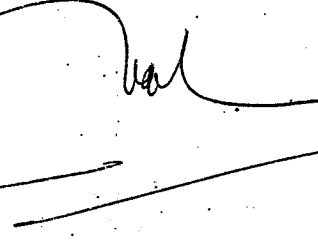
Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 23 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kết thúc vào hồi 13h00 ngày 24/4/2015. Các nội dung trong phiên họp được lập thành Biên bản và được toàn thể cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 8 (tám) trang, được lập thành 05 (năm) bản.

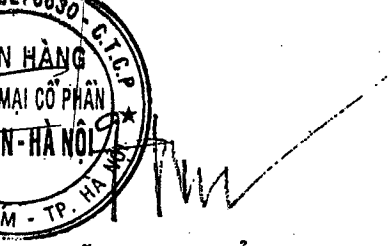
- 01 bản gửi Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng để báo cáo;
- 01 bản gửi Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng Hà Nội để báo cáo;
- 01 bản gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam để báo cáo;
- 01 bản gửi Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội để công bố thông tin;
- 01 bản lưu Hồ sơ văn kiện Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 23 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.

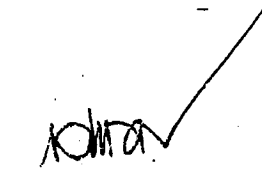
ĐOÀN CHỦ TỊCH

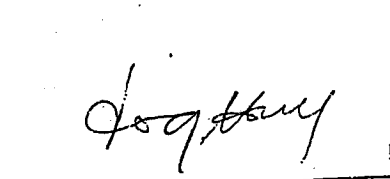

Lê Quang Thung



Nguyễn Văn Lê


Đỗ Quang Hiền

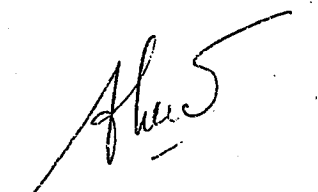


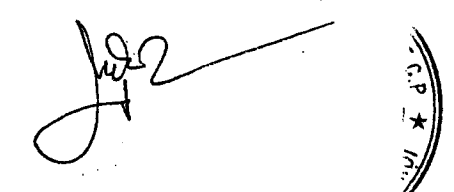

Phạm Ngọc Tuấn


Đỗ Quang Huy


Trần Ngọc Linh

BAN THƯ KÝ


Nguyễn Thanh Thủy


Đặng Ngọc Đức