

Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2018

Số: 01/BB-ĐHĐCĐ

**BIÊN BẢN HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN**  
**NĂM 2018**

**A. Tên doanh nghiệp: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI.**

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 1800278630, do Phòng Đăng ký kinh doanh Thành phố Hà Nội cấp.

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 23/4/2018.**

**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 669.660.810 cổ phần, chiếm 55,66% tổng số vốn cổ phần có quyền tham dự Đại hội.

**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, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, 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:**

**1. 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 Thái Quốc Minh, Thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị;
- Ông Nguyễn Văn Lê, Thành viên HĐQT kiêm TGD;
- Ông Phạm Công Đoàn, 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, cổ đông - Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Thị Hoạt, Phó Trưởng Ban Kiểm soát, cổ đông - Thành viên;
- Bà Ngô Thị Vân, GD Ban Kế toán SHB, cổ đông - Thành viên;

**3. Ban Thư ký (do Đại hội đồng cổ đông bầu với 100% phiếu biểu quyết):**

- 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, 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. Để dành thời gian nhiều hơn cho phần thảo luận, Đoàn Chủ tịch đề nghị Đại hội thông qua Chương trình nghị sự, trong đó Đại hội sẽ tiến hành thông qua Tờ trình số 03/HĐQT về miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng Quản trị và bầu bổ sung thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2017-2022 trước khi Đại hội nghe các Báo cáo, các Tờ trình và thảo luận các vấn đề liên quan.
- Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban Kiểm soát đã trình bày trước Đại hội các Báo cáo:
  - + Báo cáo kết quả hoạt động năm 2017 và phương hướng hoạt động năm 2018 của Hội đồng Quản trị;
  - + Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và kế hoạch kinh doanh năm 2018 của SHB;
  - + Báo cáo kết quả thẩm định tình hình tài chính năm 2017 của SHB, kết quả hoạt động năm 2017 và phương hướng hoạt động năm 2018 của Ban Kiểm soát.
- 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, thực hiện bầu cử bổ sung thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022.

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

**I. Chất vấn của cổ đông:**

**1. Cổ đông mã số 37547:**

- Đánh giá cao lợi nhuận của nhà đầu tư đã có lãi do giá cổ phiếu đã tăng lên.

- Về hệ số K (đảm bảo an toàn hệ thống) đề nghị cần đẩy lên cao hơn bằng cách tăng vốn điều lệ không chỉ bằng việc chia cổ tức bằng cổ phiếu mà Hội đồng Quản trị nên theo dõi sát sao biến động giá của cổ phiếu, khi giá cổ phiếu đạt 14.000 – 15.000 đồng/cổ phiếu thì cần cân nhắc có phương án phát hành cổ phiếu ra công chúng với giá 11.000 – 12.000 đồng/cổ phiếu để tạo ra thặng dư nhằm nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng. Ngân hàng cần phân đấu để các năm sau tỷ lệ chia cổ tức đạt 14-15% và đề nghị xem xét cả phương án chia cổ tức bằng tiền mặt.
2. Cổ đông mã số 17170
- Đề nghị làm rõ trong 8.000 tỷ đồng bán nợ cho VAMC thì khả năng thu hồi của Ngân hàng là bao nhiêu.
  - Về nợ xấu của HBB hiện còn phải trích dự phòng bao nhiêu nữa và bao lâu sẽ hết.
  - Nợ dưới chuẩn của Ngân hàng tăng mạnh, đề nghị cho biết nguyên nhân.
3. Cổ đông mã số 37668
- Tỷ lệ sở hữu của cổ đông nước ngoài hiện dưới 10%. Ngân hàng có kế hoạch để nhà đầu tư nước ngoài tăng tỷ lệ sở hữu trong năm 2018 không?
4. Cổ đông mã số 33723
- Đề nghị cho biết kết quả kinh doanh Quý 1/2018.
  - Đề nghị cho biết việc tìm kiếm cổ đông nước ngoài.
5. Cổ đông mã số 1221
- Đề nghị cho biết tại sao lợi nhuận của Ngân hàng thường tăng đột biến vào Quý 4 trong năm.
  - Đề nghị làm rõ Ngân hàng nằm trong nhóm các Ngân hàng có mức độ tăng trưởng tổng tài sản lớn nhưng lợi nhuận lại không bằng các Ngân hàng trong nhóm.
  - Hội đồng Quản trị cần có kế hoạch kinh doanh như thế nào để tăng lợi nhuận cũng như các chỉ số NIM, ROE...
6. Cổ đông mã số 17959
- Đề nghị làm rõ mục thu từ các khoản tín dụng khác tăng so với năm trước.
  - Thu từ phí bảo hiểm năm 2016 có tăng đột biến, năm nay có xuất hiện lại không.
  - Kế hoạch kinh doanh khoảng 2.000 tỷ đồng đã bao gồm lợi nhuận của Công ty Tài chính chưa, nếu có thì khoảng bao nhiêu.
  - Trái phiếu của Ngân hàng hiện khoảng 12.000 tỷ đồng, thời gian gần đây lãi suất trái phiếu giảm. Đề nghị Ngân hàng cho biết khoản chênh lệch giá trái phiếu là bao nhiêu và được hạch toán như thế nào.

7. Cổ đông mã số 154:

- Đề nghị Hội đồng Quản trị cho biết tầm quan trọng và định hướng ngắn hạn và dài hạn trong công tác Marketing của Ngân hàng.

8. Cổ đông mã số 17122

- Đề nghị cho biết kế hoạch bán trái phiếu VAMC trong năm 2018.
- Lợi nhuận Quý 1/2018 tăng trưởng 60% so với cùng kỳ năm trước. Đề nghị cho biết động lực tăng trưởng này đến từ hoạt động nào và có duy trì trong cả năm không.
- Đề nghị làm rõ đối tượng khách hàng và sản phẩm của Công ty Tài chính SHB FC trên thị trường tài chính tiêu dùng.

## **II. Giải trình của Đoàn Chủ tịch**

1. Về lợi nhuận và kế hoạch cổ tức của cổ đông.

- SHB luôn quan tâm tới lợi ích của cổ đông, trong đó lợi nhuận và cổ tức của cổ đông luôn được đặt lên cao nhất. Hội đồng Quản trị luôn mong muốn đảm bảo cổ tức của cổ đông ở mức tối đa và sẽ phấn đấu để năm 2018 cũng như các năm tiếp theo sẽ đạt được tỷ lệ chia cổ tức tối thiểu là 14-15%.
- Ngân hàng Nhà nước và SHB cũng rất quan tâm tới việc tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng, song cũng có cân nhắc tới kế hoạch sử dụng vốn của Ngân hàng cũng như đảm bảo lợi ích của nhà đầu tư khi cổ phiếu được phát hành thêm ra thị trường có thể làm ảnh hưởng đến giá trị của cổ phiếu. Tuy nhiên, nếu thị trường có điều kiện thuận lợi cho lợi ích của cổ đông và của Ngân hàng, Hội đồng Quản trị sẽ cân nhắc xin ý kiến cổ đông để phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ.

2. Về nợ xấu của Ngân hàng:

- Nợ xấu đã bán cho VAMC là 8.000 tỷ đồng, hiện số dư trái phiếu VAMC là 8.100 tỷ đồng (do đã thu hồi 1.4000 tỷ đồng), năm 2017 đã thu hồi 850 tỷ đồng nhưng do trái phiếu VAMC chưa được hoàn lại nên dự kiến sẽ ghi nhận sau. SHB đã trích lập dự phòng theo đúng Đề án nhận sáp nhập Ngân hàng HBB đã được Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
- Các khoản nợ đã bán cho VAMC đều là nợ có tài sản bảo đảm. Vì vậy vẫn có khả năng thu hồi của SHB vẫn đang tích cực thu hồi nợ.
- Số dư trích lập dự phòng đến cuối 2017 là 2100 tỷ đồng. Việc trích lập dự phòng còn lại sẽ được thực hiện hàng năm theo tiến độ đã được phê duyệt tại Đề án nêu trên.
- Do quy mô hoạt động của Ngân hàng tăng lên, tỷ lệ tăng trưởng tín dụng tăng nên nợ dưới chuẩn cũng tăng hơn nếu so sánh bằng số tuyệt đối. Ngoài ra, theo quy định mới của Ngân hàng Nhà nước, nhiều khách hàng của SHB mặc dù có dư nợ tại SHB đủ tiêu chuẩn nhưng phát sinh nợ dưới chuẩn tại TCTD khác nên SHB cũng phải chuyển nhóm nợ đối với khách hàng đó.

- Năm 2018, SHB dự kiến sẽ bán cho VAMC khoảng 300 tỷ đồng, hiện đang hoàn thiện hồ sơ để gửi VAMC phê duyệt.
- Đối với dư nợ Vinashin sau khi nhận sáp nhập Ngân hàng HBB là 3.998 tỷ đồng, SHB đã trích lập dự phòng là 1.089 tỷ đồng, còn lại 2.909 tỷ đồng đang trong quá trình xử lý.
- SHB sẽ tiếp tục đẩy mạnh công tác thu hồi nợ đối với các khoản nợ đã bán cho VAMC.

### 3. Về sở hữu của cổ đông nước ngoài.

- Thời gian qua, không chỉ SHB mà Công ty Tài chính SHB thời gian vừa rồi có nhiều cổ đông nước ngoài bày tỏ ý định tham gia góp vốn. Tuy nhiên, Hội đồng Quản trị mong muốn việc lựa chọn cổ đông nước ngoài phải là những tổ chức kinh tế có nhu cầu đầu tư lâu dài, có chiến lược quản trị, điều hành rõ nét, cùng tham gia quản trị, điều hành, hỗ trợ về công nghệ, khách hàng cho Ngân hàng để đảm bảo Ngân hàng phát triển ổn định và bền vững.

### 4. Về Kết quả kinh doanh sơ bộ Quý 1/2018.

- Tổng tài sản: 286.804 tỷ đồng, huy động 227.067 tỷ đồng, cho vay 202.000 tỷ đồng. Lợi nhuận 502,57 tỷ đồng, nợ xấu dưới 2%.
- SHB sẽ thực hiện công bố thông tin theo quy định.

### 5. Về tỷ trọng lợi nhuận/tổng tài sản:

- Do SHB nhận sáp nhập HBB và Công ty tài chính VVF, vì vậy, việc cấu trúc lại các khoản nợ và trích lập dự phòng phần nào ảnh hưởng đến lợi nhuận của Ngân hàng.
- Hội đồng Quản trị thấy rằng lợi nhuận như vậy chưa đáp ứng được tốc độ phát triển của Ngân hàng hiện nay và chưa tương xứng với quy mô. Tuy nhiên, những năm qua SHB đã xây dựng được nền tảng bền vững với việc tập trung hiện đại hóa công nghệ nhằm đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, cơ cấu lại tổ chức bộ máy, tinh gọn các quy trình, thủ tục; cấu trúc lại thu nhập tiền lương gắn với kết quả kinh doanh. Dự kiến năm 2018 SHB sẽ có những bước đột phá trên thị trường bán lẻ cũng như phối hợp với các tập đoàn tài chính, các quỹ đầu tư để tận dụng khai thác các nguồn vốn đầu tư...

### 6. Về thu từ bảo hiểm và lợi nhuận của Công ty Tài chính và những nội dung khác.

- Bên cạnh các dịch vụ thông thường, SHB có các dịch vụ tư vấn có liên quan đến hoạt động tín dụng. Vì vậy, với việc SHB đẩy mạnh các dịch vụ gia tăng thì khoản thu này cũng tăng lên.
- Trong mọi hoạt động, nhằm hướng tới các chuẩn mực kinh doanh theo chuẩn mực quốc tế, SHB đang đẩy mạnh các hoạt động dịch vụ nhằm tăng tỷ lệ thu dịch vụ trong cơ cấu lợi nhuận của Ngân hàng. Những năm trước, việc phát triển thu phí dịch vụ bảo hiểm của SHB chưa được thực hiện tốt. Năm 2017, hoạt động này được chú trọng và SHB có phát sinh các hợp đồng với đối tác

kinh doanh bảo hiểm nên việc thu phí dịch vụ tăng lên, việc phân bổ thu nhập từ thu phí bảo hiểm sẽ tiếp tục được thực hiện ở các năm tiếp theo. Thu nhập năm 2017 mới chỉ bao gồm dịch vụ bảo hiểm nhân thọ, thời gian tới, bên cạnh dịch vụ này, SHB còn phát triển các dịch vụ bảo hiểm phi nhân thọ, góp phần tăng doanh số thu dịch vụ.

- Ngoài ra, trong cơ cấu lợi nhuận theo kế hoạch kinh doanh năm 2018 chưa có lợi nhuận của Công ty Tài chính SHB FC. Hiện nay, với đội ngũ nhân sự chủ chốt có nhiều kinh nghiệm trên thị trường tài chính tiêu dùng, Công ty SHB FC đã và đang hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, bộ sản phẩm dịch vụ thông minh. Dự kiến hết Quý 2/2018, sau khi hoàn thiện cơ cấu tổ chức cũng như hệ thống công nghệ, SHB sẽ đẩy mạnh hoạt động của Công ty Tài chính và xây dựng kế hoạch kinh doanh chi tiết của Công ty.
- Về kinh doanh trái phiếu, việc đầu tư trái phiếu chính phủ là nhằm đảm bảo các tỷ lệ an toàn, đảm bảo mục tiêu thanh khoản của Ngân hàng và tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước, không chỉ đơn thuần là kinh doanh chênh lệch giá. SHB không hạch toán biến động giá của trái phiếu mà tập trung vào quản trị rủi ro thanh khoản của Ngân hàng.
- Quý 1/2018 các chỉ tiêu quy mô tài chính đều tăng lên, nhiều chỉ tiêu tăng rất mạnh về số tương đối nên lợi nhuận có sự tăng trưởng tương ứng. Sự tăng trưởng này nằm trong mục tiêu phát triển kinh doanh của Ngân hàng.
- Trong hoạt động của doanh nghiệp nói chung và SHB nói riêng thì marketing rất được coi trọng. Hội đồng Quản trị luôn chú trọng vào công tác marketing. SHB đã thành lập Khối Marketing và đang tìm kiếm nhân sự chủ chốt cho công tác này.

## **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 thường niên năm 2018 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 2017 và phương hướng hoạt động năm 2018 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 664.937.742 phiếu tán thành, bằng 99,92% 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; 513.706 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,08.% 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 2017 và kế hoạch kinh doanh năm 2018 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 663.298.725 phiếu tán thành, bằng 99,68% 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.

*(1.680.009 phiếu không tán thành, tương ứng 0,25% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 472.714 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,07% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

3. **Thông qua Báo cáo kết quả thẩm định tình hình tài chính năm 2017 của SHB, kết quả hoạt động năm 2017 và phương hướng hoạt động năm 2018 của Ban Kiểm soát kết quả thẩm định tình hình tài chính của SHB năm 2016 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** với 646.646.075 phiếu tán thành, bằng 97,17% 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.

*(1.181.295 phiếu không tán thành, tương ứng 0,18% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 17.624.078 phiếu không ý kiến, tương ứng 2,65% 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 2017 và trích lập các quỹ** theo nội dung Tờ trình số 01/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 662.449.765 phiếu tán thành, bằng 99,55% 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.

*(111.000 phiếu không tán thành, tương ứng 0,02% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 2.890.683 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,43% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

5. **Thông qua việc Tăng vốn Điều lệ năm 2018** theo nội dung Tờ trình số 02/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 646.844.839 phiếu tán thành, bằng 97,2% 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.

*(1.204.139 phiếu không tán thành, tương ứng 0,18% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 17.402.470 phiếu không ý kiến, tương ứng 2,62% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

6. **Thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng Quản trị và bầu bổ sung thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2017-2022** theo nội dung Tờ trình số 03/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 668.343.054 phiếu tán thành, bằng 99,8% 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.

*(5.443 phiếu không tán thành, tương ứng 0,0008% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 68.531 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

7. **Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và một số văn bản nội bộ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** theo nội dung Tờ trình số 04/HĐQT của Hội đồng Quản trị với 646.827.724 phiếu tán thành, bằng 97,2% 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.

*(1.095.167 phiếu không tán thành, tương ứng 0,16% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 17.528.557 phiếu không ý kiến, tương ứng 2,64% 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 646.761.122 phiếu tán thành, bằng 97,19% 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.

(1.095.167 phiếu không tán thành, tương ứng 0,17% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 17.595.159 phiếu không ý kiến, tương ứng 2,64% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

9. **Thông qua kết quả bầu cử và công nhận ông Trịnh Thanh Hải trúng cử thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị** với 668.243.841 phiếu bầu chiếm 99,79% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành bầu cử.
10. **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 2018 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.**

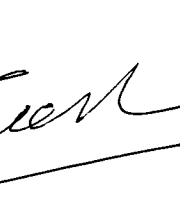
Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kết thúc vào hồi 18h00 ngày 23/4/2018. Các nội dung trong phiên họp được lập thành Biên bản và được toàn thể cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 09 (chín) trang, được lập thành 05 (năm) bản.

- 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 2018.

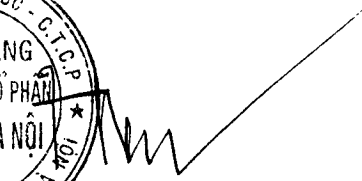
Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 sẽ được lập thành văn bản và được công bố trên website của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội ([www.shb.com.vn](http://www.shb.com.vn)) và các phương tiện thông tin đại chúng khác theo quy định của pháp luật về công bố thông tin.

#### ĐOÀN CHỦ TỊCH

  
**Thái Quốc Minh**

  
**Võ Đức Tiến**


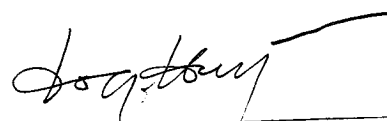


  
**Đoàn Quang Hiến**





**Phạm Công Đoàn**

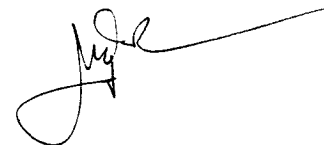


**Đỗ Quang Huy**      **Nguyễn Văn Lê**

**BAN THƯ KÝ**



**Nguyễn Thanh Thủy**



**Đặng Ngọc Đức**