

Số: 1890,1/2025/CV-SHB

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh,

1. Tên Tổ chức: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
2. Mã chứng khoán: SHB
3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
4. Điện thoại: 024.39423388 Fax: 024.39410844
5. Người thực hiện công bố thông tin: Bà Ngô Thu Hà – Tổng Giám đốc
6. Loại thông tin công bố : ☐ định kỳ ☐ bất thường ☒ 24h ☐ theo yêu cầu
Nội dung công bố thông tin: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 33 năm 2025.
Thông tin này đã được công bố trên trang điện tử của Ngân hàng vào ngày ..22..../4../2025 tại đường dẫn: <https://www.shb.com.vn/category/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin/>.

Chúng tôi cam kết những thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.
Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT

TM. NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN- HÀ NỘI
TỔNG GIÁM ĐỐC



Ngô Thu Hà



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

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

Hà Nội, ngày 22 tháng 04 năm 2025

Số: 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ

NGHỊ QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
LẦN THỨ 33 NĂM 2025
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB);

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng Quản trị SHB số 01/2025/BC-HĐQT-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025 với 2.328.924.065 cổ phiếu tán thành, tương ứng 98,73248% 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.

(8.475 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00036% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 202.532 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00859% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

Điều 2. Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của SHB số 02/2025/BC-BĐH-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025 với 2.328.912.572 phiếu tán thành, tương ứng 98,73199% 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.

(8.475 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00036% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 214.025 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00907% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).



Điều 3. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát SHB số 03/2025/BC-BKS-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025 với 2.328.845.552 phiếu tán thành, tương ứng 98,72915% 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.

(7.865 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00033% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 281.655 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01194% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

Điều 4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 theo nội dung Tờ trình số 01/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.322.079.467 phiếu tán thành, tương ứng 98,44231% 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.

(5.786 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00025% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 7.048.775 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,29883% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

Điều 5. Thông qua việc Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 cho cổ đông hiện hữu và phương án tăng vốn kèm theo theo nội dung Tờ trình số 02/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.325.132.963 phiếu tán thành, tương ứng 98,57176% 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.

(5.334 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00023% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 3.996.775 phiếu không ý kiến, tương ứng 0.16944% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

Điều 6. Thông qua việc Niêm yết các trái phiếu SHB phát hành ra công chúng theo nội dung Tờ trình số 03/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.328.498.828 phiếu tán thành, tương ứng 98,71445% 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.

(262.575 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01113% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 373.669 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01584% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

Điều 7. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại SHB theo nội dung Tờ trình số 04/2025/TTr-HĐQT ngày

0027
ÂN
3 MẠI
GÒN-
EM -

31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.325.694.978 phiếu tán thành, tương ứng 98,59558% 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.

(2.207 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00009% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 3.437.887 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,14575% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

Điều 8. Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2025 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội SHB theo nội dung Tờ trình số 05/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.307.454.595 phiếu tán thành, tương ứng 97,82230% 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.

(4.655 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00020% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 21.675.822 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,91893% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

Điều 9. Thông qua việc Bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 của SHB theo nội dung Tờ trình số 06/2025/TTr-HĐQT ngày 01/4/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.324.230.572 phiếu tán thành, tương ứng 98,53350% 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.

(4.657.989 phiếu không tán thành, tương ứng 0,19747% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 261.611 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01109% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

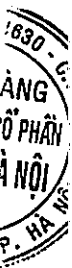
Điều 10. Thông qua kết quả bầu cử bổ sung và công nhận nhân sự trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:

Ông Phan Đăng Tuất được 2.306.527.482 phiếu bầu, chiếm 97,78300% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Điều 11. Giao cho Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 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 cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

Điều 12. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 22/04/2025. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và toàn thể cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.



Điều 13. Hội đồng Quản trị có trách nhiệm công bố Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 33 năm 2025 và đăng tải trên website của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (www.shb.com.vn) theo quy định của pháp luật về công bố thông tin.

Nơi nhận:

- Như Điều 13 (để thi hành);
- NHNN Việt Nam (để báo cáo);
- UBCK Nhà nước (để báo cáo);
- Sở GD&ĐT TP.HCM (để CBTT);
- Lưu HCQT, Hồ sơ ĐHĐCĐ SHB.



Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2025

Số: 01/2025/BB-ĐHĐCĐ

**BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
LẦN THỨ 33 NĂM 2025**

- A. **Tên doanh nghiệp:** NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI
Mã số Doanh nghiệp: 1800278630
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 cuộc họp:** 14h00 ngày 22/4/2025.
- C. **Địa điểm:** Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn Melia, 44B Lý Thường Kiệt, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.
- D. **Điều kiện tiến hành Đại hội đồng cổ đông:**
Căn cứ kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 vào lúc 14h11 ngày 22/4/2025 của Ban kiểm tra tư cách cổ đông:
- Tổng số cổ đông tham dự họp và ủy quyền tham dự họp là 1.551 cổ đông của SHB, đại diện cho 2.350.698.964 cổ phần, chiếm 64,18444% tổng số phiếu biểu quyết.
 - Theo quy định tại Khoản 1 Điều 145 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Khoản 1 Điều 35 Điều lệ của SHB, Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 (*sau đây gọi tắt là “Đại hội”*) đủ điều kiện để tiến hành.
- E. **Khách mời:** Các vị khách mời đến từ Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực I, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam, và Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam.
- F. **Đoàn Chủ tịch điều hành cuộc họp:**
- Ông Đỗ Quang Hiến – Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tọa cuộc họp;
 - Ông Đỗ Quang Vinh – Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc - Thành viên;

- Ông Thái Quốc Minh – Thành viên Hội đồng Quản trị - Thành viên;
- Ông Phạm Viết Dân - Thành viên Hội đồng Quản trị - Thành viên;
- Bà Ngô Thu Hà – Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên;
- Ông Đỗ Văn Sinh – Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập – Thành viên.

G. Cơ cấu các Ban giúp việc cho Đại hội:

1. Ban Kiểm phiếu (do Đại hội đồng cổ đông quyết định bằng hình thức giơ tay biểu quyết tại cuộc họp với 100% phiếu biểu quyết đồng thuận):

- Bà Ngô Thị Vân – Kế toán trưởng - Trưởng ban;
- Ông Lê Nguyên Tuyên – Phó Chánh phụ trách VP Ban TGD - Thành viên;
- Bà Lê Thị Nụ – Giám đốc Ban CS&KS Kế toán-Thuế - Thành viên.

2. Ban Thư ký (do Đại hội đồng cổ đông quyết định bằng hình thức giơ tay biểu quyết tại cuộc họp với 100% phiếu biểu quyết đồng thuận)

- Bà Bùi Ngọc Phượng – Phó Giám đốc Khối Quản trị rủi ro - Trưởng ban;
- Bà Đỗ Thị Lê Dung – Phó Chánh Văn phòng HĐQT - Phó Ban;
- Bà Đặng Thùy Linh – Phụ trách Ban Pháp chế - Khối PC&TT - Thành viên;
- Ông Đồng Xuân Hòa – Quyền Giám đốc Khối Marketing&PTTT- Thành viên.

H. Nội dung cuộc họp:

- Đại hội được tiến hành theo đúng các trình tự, thủ tục do pháp luật và Điều lệ của SHB quy định.
- Đại hội đồng cổ đông quyết định bằng hình thức giơ tay biểu quyết tại cuộc họp với 100% phiếu biểu quyết đồng thuận thông qua: Chương trình nghị sự của Đại hội, Quy chế tổ chức Đại hội, Thê lệ bỏ phiếu biểu quyết và Thê lệ bầu cử do Đoàn Chủ tịch đề nghị.

Trong đó Chương trình nghị sự của Đại hội, Quy chế tổ chức Đại hội, Thê lệ bỏ phiếu biểu quyết, Thê lệ bầu cử và các tài liệu họp đã được SHB công bố trước Đại hội theo đúng quy định và gửi đến cổ đông tại Đại hội.

- Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát đã trình bày trước Đại hội các báo cáo:
 - o Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng Quản trị SHB số 01/2025/BC-HĐQT-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025;

- Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của SHB số 02/2025/BC-BĐH-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025;
- Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát SHB số 03/BC-BKS.SHB-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025.
- Hội đồng Quản trị cũng trình bày các Tờ trình đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua:
 - Tờ trình số 01/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024;
 - Tờ trình số 02/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị về việc Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 cho cổ đông hiện hữu và phương án tăng vốn kèm theo;
 - Tờ trình số 03/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị về việc Niêm yết các trái phiếu SHB phát hành ra công chúng;
 - Tờ trình số 04/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị về việc Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại SHB;
 - Tờ trình số 05/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị về việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2025 của SHB;
 - Tờ trình số 06/TTr-HĐQT ngày 01/4/2025 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua việc bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 của SHB.
- Đại hội đồng cổ đông đã xem xét, thảo luận và biểu quyết đối với các Báo cáo của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và các Tờ trình của Hội đồng Quản trị.

I. Các nội dung thảo luận tại Đại hội:

- Tại Đại hội, các Cổ đông đã nêu một số câu hỏi, ý kiến chia sẻ và góp ý với SHB.
- Các nội dung mà các cổ đông quan tâm, đặt ra và các nội dung trả lời từ Đoàn Chủ tịch được ghi nhận tại Tài liệu đính kèm.

J. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

Sau khi xem xét các Báo cáo, Tờ trình và thảo luận các vấn đề liên quan, Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 đã thống nhất thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng Quản trị SHB số 01/2025/BC-HĐQT-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025 với 2.328.924.065 cổ phiếu tán thành, tương ứng 98,73248% 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.

(8.475 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00036% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 202.532 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00859% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

2. Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của SHB số 02/2025/BC-BĐH-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025 với 2.328.912.572 phiếu tán thành, tương ứng 98,73199% 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.

(8.475 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00036% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 214.025 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,00907% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

3. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát SHB số 03/2025/BC-BKS-ĐHĐCĐ ngày 31/3/2025 với 2.328.845.552 phiếu tán thành, tương ứng 98,72915% 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.

(7.865 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00033% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 281.655 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01194% 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 2024 theo nội dung Tờ trình số 01/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.322.079.467 phiếu tán thành, tương ứng 98,44231% 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.

(5.786 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00025% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 7.048.775 phiếu không ý kiến,

tương ứng 0,29883% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

5. Thông qua việc Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 cho cổ đông hiện hữu và phương án tăng vốn kèm theo theo nội dung Tờ trình số 02/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.325.132.963 phiếu tán thành, tương ứng 98,57176% 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.

(5.334 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00023% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 3.996.775 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,16944% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

6. Thông qua việc Niêm yết các trái phiếu SHB phát hành ra công chúng theo nội dung Tờ trình số 03/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.328.498.828 phiếu tán thành, tương ứng 98,71445% 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.

(262.575 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01113% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 373.669 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01584% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

7. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại SHB theo nội dung Tờ trình số 04/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.325.694.978 phiếu tán thành, tương ứng 98,59558% 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.

(2.207 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00009% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 3.437.887 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,14575% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

8. Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2025 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội SHB theo nội dung Tờ trình số 05/2025/TTr-HĐQT ngày 31/3/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.307.454.595 phiếu tán thành, tương ứng 97,82230% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ

đồng tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

(4.655 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00020% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 21.675.822 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,91893% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

9. Thông qua việc Bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 của SHB theo nội dung Tờ trình số 06/2025/TTr-HĐQT ngày 01/4/2025 của Hội đồng Quản trị với 2.324.230.572 phiếu tán thành, tương ứng 98,53350% 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.

(4.657.989 phiếu không tán thành, tương ứng 0,19747% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội; 261.611 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01109% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội).

10. Thông qua kết quả bầu cử bổ sung và công nhận nhân sự trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:

Ông Phan Đăng Tuất được 2.306.527.482 phiếu bầu, chiếm 97,78300% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

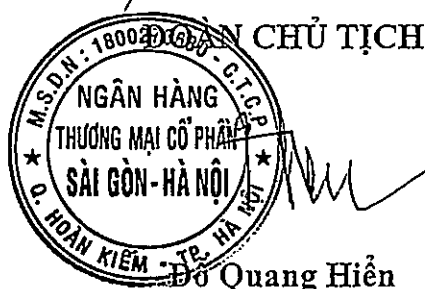
11. Giao cho Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 nêu trên.

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 cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 kết thúc vào hồi 17h50p ngày 22/4/2025. Các nội dung trong cuộc họp được lập thành Biên bản và được toàn thể cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 07 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 TP.Hồ Chí Minh để công bố thông tin;
- 02 bản lưu Hồ sơ văn kiện Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025.

Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên của SHB lần thứ 33 năm 2025 sẽ được lập thành văn bản và được công bố trên website của SHB (www.shb.com.vn) và các phương tiện thông tin đại chúng khác theo quy định của pháp luật về công bố thông tin.^{1.7}



Đỗ Quang Vinh

Ngô Thu Hà

Thái Quốc Minh

Đỗ Văn Sinh

Phạm Viết Dân

BAN THƯ KÝ

Bùi Ngọc Phượng

Đỗ Thị Lê Dung

Đặng Thùy Linh

Đồng Xuân Hòa

**CÁC NỘI DUNG THẢO LUẬN TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG
NIÊN LẦN THỨ 33 NĂM 2025 - NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

(Đính kèm Biên bản họp số 01/2025/BB-ĐHĐCĐ ngày 22/4/2025)

Trên cơ sở các ý kiến góp ý, chia sẻ của Quý cổ đông với SHB, Đoàn chủ tịch trân trọng cảm ơn sự quan tâm, đồng hành và tin tưởng của các cổ đông với SHB. Đoàn chủ tịch tiếp thu các ý kiến đóng góp của các cổ đông và đã trả lời đầy đủ, thỏa đáng. Một số nội dung chính như sau:

1. Về Kế hoạch kinh doanh của SHB dưới tác động của Chính sách thuế Mỹ

Hiện nay với các chính sách thuế của Mỹ và với thời gian 90 ngày để Việt Nam và các nước cân nhắc đàm phán. Cổ đông quan tâm các chính sách để nâng cao nội lực của SHB. Đồng thời, đề nghị SHB cần cân nhắc, đánh giá các ảnh hưởng đối với các doanh nghiệp/khách hàng đang mở tài khoản/vay vốn tín dụng tại SHB và có kế hoạch ứng phó.

Đoàn chủ tịch đã trả lời:

Trên cơ sở các định hướng, chỉ đạo của Đảng, theo đó Chính phủ đã có các giải pháp đàm phán đảm bảo lợi ích hai bên và đảm bảo mục tiêu phát triển an toàn cho các doanh nghiệp Việt Nam nói chung và các tổ chức tín dụng nói riêng.

Về phía SHB, trên cơ sở các nghiên cứu của SHB và kết quả làm việc của SHB với đại diện đại sứ Mỹ tại Việt Nam, SHB và T&T đã có các trao đổi cụ thể và có các giải pháp tháo gỡ và tiếp tục các hoạt động hợp tác thương mại đầu tư trong các lĩnh vực như nông sản, năng lượng, hàng không và các dự án du lịch, nghỉ dưỡng... và đã có các giải pháp tháo gỡ cụ thể.

Đối với các khách hàng doanh nghiệp của SHB trong lĩnh vực xuất khẩu thị trường Mỹ, thì tỷ trọng tại SHB không lớn và SHB đã chủ động đưa ra các kịch bản chuẩn bị để đảm bảo công tác phát triển kinh doanh bền vững, quản trị rủi ro an toàn, đồng hành cùng các doanh nghiệp.

Với các kết quả ban đầu về đàm phán của Chính phủ, SHB tin tưởng mục tiêu quốc gia về GDP năm 2025 ở mức 8% và mục tiêu tăng trưởng năm 2025 của SHB sẽ đạt được.

2. Về thủ tục và thời gian chia cổ tức bằng cổ phiếu và chi trả cổ tức bằng tiền mặt và đánh giá thực giá trị của cổ phiếu SHB

Các cổ đông bày tỏ vui mừng vì tất cả các chỉ tiêu kinh doanh và tài chính của SHB năm 2024 đạt/vượt và giá cổ phiếu SHB tăng trong tình hình thị trường chung còn khó khăn. Cổ đông đồng thuận phương án chia cổ tức 18% năm 2025

và đề nghị các cơ quan quản lý nhà nước cũng như SHB cố gắng hoàn thành công tác chia cổ tức trước 31/10/2025 hoặc 31/12/2025.

Đồng thời Cổ đông đánh giá Giá cổ phiếu SHB hiện tại chưa thể hiện đúng giá trị của SHB, đề nghị SHB tăng cường công tác quảng bá, truyền thông minh bạch để thị trường nhận định đúng giá trị SHB và kỳ vọng giá cổ phiếu của SHB có thể đến 30.000 đồng/CP.

Đoàn chủ tịch đã trả lời:

SHB luôn đặt lợi ích của cổ đông là một trong các chính sách ưu tiên của SHB, đồng thời cam kết thực hiện các thủ tục chia cổ tức trong thời gian sớm nhất trên cơ sở chấp thuận của ngân hàng nhà nước. SHB sẽ tích cực phối hợp với cơ quan quản lý nhà nước để hoàn tất việc chia trả cổ tức theo kế hoạch trước tháng 10/2025.

SHB tiếp thu ý kiến của cổ đông về việc tăng cường công tác quảng bá, truyền thông thể hiện các kết quả kinh doanh, chiến lược phát triển để các cổ đông, nhà đầu tư nhìn nhận đúng giá trị thực của SHB nhằm đảm bảo lợi ích của các cổ đông, nhà đầu tư và lợi thế phát triển của SHB.

3. Về tìm kiếm Nhà đầu tư nước ngoài

Các cổ đông đánh giá cao công tác hợp tác của SHB với các nhà đầu tư nước ngoài trong thời gian qua. Các cổ đông đề nghị SHB chi tiết kế hoạch tìm nhà đầu tư nước ngoài của SHB.

Đoàn chủ tịch đã trả lời:

SHB đã làm việc với 1 số nhà đầu tư chiến lược nước ngoài quan tâm SHB và đang trong quá trình lựa chọn các nhà đầu tư có chiến lược phù hợp, đảm bảo sự đồng hành và lợi ích của cả 2 bên. Đây là chiến lược SHB quan tâm chú trọng trong kế hoạch của SHB nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, tài chính cũng như uy tín của SHB trong và ngoài nước, nên việc lựa chọn cần kỹ càng đảm bảo nhà đầu tư đáp ứng các mục tiêu chiến lược của SHB.

4. Về việc xây dựng Trụ sở chính:

Việc xây dựng Trụ sở chính của SHB nhằm nâng cao thương hiệu của SHB, do đó, cổ đông quan tâm tiến độ xây dựng trụ sở chính?

Đoàn chủ tịch đã trả lời:

SHB rất vui mừng thông tin tới Quý cổ đông, hiện nay, HĐND TP Hà Nội đã thông qua quy hoạch cho Trụ sở chính SHB được 14 tầng với diện tích 2.200m² và hiện đang hoàn tất thủ tục phê duyệt chính thức.

Với vị trí “kim cương” ở trung tâm Thành phố Hà Nội và dự kiến năm nay sẽ khởi công xây dựng trên cơ sở chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước, từ đó, khẳng định thương hiệu giá trị, uy tín SHB trên thị trường với hình ảnh là một Trung tâm tài chính hiện đại xanh.

5. Về việc chuyển nhượng 50% còn lại của SHB FC

Cổ đông đề nghị Đoàn chủ tịch chia sẻ về kế hoạch có thực hiện sớm trong năm 2025 không?

Đoàn chủ tịch đã phản hồi:

Trên cơ sở đề xuất của Krungsri về việc muốn mua 50% vốn điều lệ còn lại tại SHBFC sớm hơn lộ trình đã thống nhất tại Hợp đồng liên doanh, HĐQT SHB đã chấp thuận. Hiện nay, SHBFC đang thực hiện thủ tục nộp hồ sơ trình NHNN về việc chuyển đổi hình thức pháp lý theo quy định pháp luật. SHB kỳ vọng sẽ sớm được phê duyệt và thoái 50% vốn còn lại trong năm 2025 nhằm mục tiêu nâng cao năng lực tài chính của SHB và hợp tác phát triển kinh doanh bán lẻ.

6. Về giải pháp thực hiện chiến lược ngân hàng số 1 về hiệu quả, ngân hàng số được yêu thích nhất.

Hiện nay các ngân hàng như Techcombank, Tpbank đang có các chiến lược phát triển công nghệ mạnh mẽ, cổ đông quan tâm SHB đã có các giải pháp, chính sách, sản phẩm công nghệ như thế nào để đảm bảo cạnh tranh và nâng cao kết quả hiệu quả kinh doanh của SHB

Đoàn chủ tịch đã phản hồi:

SHB khẳng định chiến lược phát triển công nghệ của SHB là một trong bốn trụ cột trọng tâm của SHB. SHB đã xây dựng chiến lược ngân hàng tương lai - chiến lược chuyển đổi số và công nghệ toàn diện với các giải pháp đột phá để tối ưu hóa các hoạt động vận hành cũng như kinh doanh của SHB. Chiến lược kinh doanh là chiến lược cạnh tranh, chiến lược cạnh tranh là tìm ra sự khác biệt, vì thế, SHB mong cổ đông tiếp tục ủng hộ, tin tưởng về khả năng tạo ra sự khác biệt làm tăng khả năng cạnh tranh của SHB trên thị trường.

Việc triển khai giải pháp công nghệ là nền tảng để cải thiện hiệu quả kinh doanh, thúc đẩy sự phát triển đột phá của SHB, nâng cao sự hài lòng của khách hàng và vị thế của SHB như một tổ chức tài chính hàng đầu trong nước và trong khu vực, hướng tới mục tiêu cuối năm 2026 SHB nằm trong nhóm các ngân hàng có quy mô tổng tài sản đạt 1 triệu tỷ đồng với các chỉ tiêu tài chính theo các chuẩn mực quốc tế về phát triển an toàn, bền vững.

7. Về tỷ lệ bao phủ nợ xấu:

Theo báo cáo của Ban điều hành, nhận thấy về tỷ lệ bao phủ nợ xấu SHB thấp hơn so với ngân hàng khác có cùng quy mô. Theo đó, cổ đông quan tâm về cách tính toán tỷ lệ bao phủ nợ xấu của SHB đảm bảo an toàn, hiệu quả.

Đoàn chủ tịch đã trả lời:

SHB khẳng định các chỉ số và cách tính toán tỷ lệ bao phủ nợ xấu của SHB đã được tính trên cơ sở dự phòng đã có TSDB. Về tỷ lệ bao phủ nợ xấu SHB hiện nay ở mức gần 70% là an toàn và được tính toán đúng theo quy định của NHNN dựa trên giá trị tài sản bảo đảm.

Theo báo cáo tài chính tổng giá trị tài sản đảm bảo của SHB hiện nay là hơn 1,2 triệu tỷ đồng trong khi dư nợ chỉ chiếm 47% trên giá trị tài sản bảo đảm. SHB cam kết việc trích lập dự phòng nợ xấu được tính toán đúng theo quy định của NHNN và pháp luật.

8. Về tình hình dư nợ tín dụng trong lĩnh vực BĐS của SHB:

Cổ đông quan tâm tỷ lệ cho vay bất động sản tại SHB cũng như triển vọng ngành bất động sản trong thời gian tới.

Đoàn chủ tịch đã trả lời:

Về tình hình dư nợ của SHB trong lĩnh vực bất động sản năm 2024 chiếm 24.5% tổng dư nợ, hoàn toàn phù hợp với định hướng của Chính phủ trong việc hỗ trợ và phát triển các dự án bất động sản.

Tỷ lệ nợ xấu bất động sản tại SHB hiện nay rất thấp, chỉ chiếm 0.1% trên tổng dư nợ SHB, chiếm 0.5% trên tổng dư nợ bất động sản. Các khoản cho vay bất động sản của SHB vẫn đảm bảo an toàn và tuân thủ.

Về triển vọng ngành bất động sản, theo nhận định chung của các chuyên gia kinh tế trong thời gian tới thị trường BĐS là rất khả quan và tích cực. Tất nhiên tùy từng thời điểm, thị trường có biến động nhưng về dài hạn là tiềm năng, đồng thời nhu cầu của người dân VN về nhà ở, thương mại, dịch vụ, giải trí còn thấp hơn so với các quốc gia trong khu vực. Đây chính là dư địa để thị trường phát triển trong thời gian tới, do đó, bất động sản Việt Nam nói chung và các dự án bất động sản của SHB tài trợ nói riêng đều là các khoản đầu tư an toàn, hiệu quả.

9. Về tăng trưởng tín dụng năm 2025

Mức tăng trưởng tín dụng tối đa có thể đạt được trong năm nay nếu điều kiện thuận lợi? Với mục tiêu tăng trưởng tín dụng 16%, SHB có thể đạt được mức tăng trưởng cao hơn bao nhiêu?

SHB cũng như các ngân hàng khác đang sử dụng vốn cấp 2 và thị trường liên ngân hàng (interbank) để đáp ứng nhu cầu vốn, vậy SHB có giải pháp gì khác không? Đồng thời cổ đông cũng quan tâm đến chỉ số hiệu quả, chỉ số an toàn trong hoạt động của SHB.

Đoàn chủ tịch đã trả lời:

SHB đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng 16% trong năm nay, phù hợp với chủ trương, định hướng của Ngân hàng Nhà nước.

Hiện nay, Ngân hàng Nhà nước chủ trương chính sách quản lý linh hoạt, khuyến khích thúc đẩy tăng nguồn vốn cho các Doanh nghiệp, hỗ trợ lãi suất cho các Doanh nghiệp, người dân. Trong trường hợp nhu cầu của nền kinh tế, người dân mà phù hợp với chính sách điều hành của ngân hàng thì mục tiêu tăng trưởng tín dụng của SHB hoàn toàn có thể trên 16%, nhờ tệp khách hàng lớn, hệ sinh thái, chuỗi cung ứng bán lẻ trong bán buôn và nhu cầu tín dụng đang tăng.

Bên cạnh đó, định hướng tăng trưởng tín của SHB cũng nằm trong các lĩnh vực ưu tiên mà Chính phủ đang thúc đẩy như hạ tầng, tín dụng xanh, công nghệ cao, logistic..SHB đang có danh mục khách hàng lớn đang hoạt động trong lĩnh vực này bao gồm cả doanh nghiệp lớn và SME.

SHB sẽ tiếp tục phát hành các kênh trái phiếu để huy động vốn trung, dài hạn để bảo đảm an toàn và tuân thủ các chuẩn mực, chú trọng đảm bảo giới hạn kiểm soát rủi ro. SHB sẽ tìm kiếm các nguồn vốn đem lại hiệu quả cao trên cơ sở đảm bảo quy định của Ngân hàng nhà nước về điều hành nguồn vốn.

Ngoài ra SHB cũng đang tập trung xử lý quyết liệt nợ xấu, nợ quá hạn và đưa mục tiêu xử lý nợ xấu quan trọng tương đương mục tiêu kinh doanh để đảm bảo mục tiêu là ngân hàng số 1 về hiệu quả.

10. Về lập quỹ hỗ trợ đổi mới sáng tạo, trí tuệ, khoa học

Cổ đông đề nghị sử dụng 1 phần lợi nhuận của SHB năm 2025 để lập quỹ hỗ trợ đổi mới sáng tạo, trí tuệ, khoa học.

Đoàn chủ tịch đã phản hồi:

SHB luôn đồng hành cùng các hoạt động xã hội, các sáng kiến đổi mới. SHB đã, đang và sẵn sàng tiếp tục tham gia tài trợ các quỹ hỗ trợ khởi nghiệp, đổi mới khoa học công nghệ.