

## NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua báo cáo kết quả hoạt động và dự án phân phối thu nhập năm 2011, kế hoạch kinh doanh cùng các quyết sách quan trọng trong năm 2012, kết quả bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2011 - 2015

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG PHIÊN HỢP THƯỜNG NIÊN 2011

- Căn cứ Báo cáo kết quả hoạt động năm 2011 đã được thẩm tra bởi Ban Kiểm soát Sacombank và đã được kiểm toán xác định bởi Công ty Kiểm toán PriceWaterHouseCoopers;
- Căn cứ vào các Tờ trình và Báo cáo do HĐQT đã trình bày,

Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên 2011 được tổ chức tại Trung tâm Hội nghị Grand Palace – Số 142/18 Cộng Hòa – Phường 14 – Quận Tân Bình – Tp. Hồ Chí Minh ngày 26/05/2012 trên cơ sở vốn cổ phần có quyền biểu quyết là 9.739.676.640.000 đồng, tương ứng 973.967.664 cổ phần (đã loại trừ cổ phiếu quỹ là 100.000.000 cổ phần), trong đó tỷ lệ tham dự Đại hội lúc là 74%, đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

### QUYẾT NGHỊ:

**Thứ 1. Thông qua báo cáo thực hiện nhiệm vụ quyền hạn được giao của Hội đồng quản trị:**

**1. Tình hình thực hiện nhiệm vụ năm 2011:**

Với bối cảnh năm 2011, thay vì tập trung đẩy nhanh nhịp độ tăng trưởng, HĐQT đã chuyển hướng chỉ đạo chiến lược theo quan điểm *"Hạn chế phát triển bề rộng, tập trung đầu tư chiều sâu, đẩy nhanh tiến trình tái cấu trúc (chủ yếu là tập trung hoàn chỉnh cơ cấu và hoàn thiện thể chế), hiện đại hóa công nghệ ngân hàng và đào tạo nâng cao chất lượng nguồn nhân lực để qua đó tạo nền cho quá trình phát triển ổn định và bền vững tiếp theo"*.

Xuất phát từ quan điểm chỉ đạo chiến lược đã được hiệu chỉnh như vừa nêu; thực thi nghiêm túc các quy định của NHNN về hạn chế tăng trưởng tín dụng, về trần lãi suất huy động, và về các chỉ số an toàn tài chính góp phần kiềm chế lạm phát cao; đồng thời chia sẻ bớt khó khăn đối với các khách hàng thân thiết cùng các doanh nghiệp vừa và nhỏ nên tốc độ tăng trưởng năm 2011 của Sacombank đã có bước chững lại ở nhiều mặt so với các năm trước, ngoại trừ chỉ tiêu Lợi nhuận trước thuế tuy có tăng 13% so với năm 2010 nhưng cũng chỉ đạt 101% so với kế hoạch. Tuy vậy, nợ quá hạn và nợ xấu đã được ngăn chặn có hiệu quả, lần lượt ở mức 0,86% và 0,56% trên tổng dư nợ cho vay, trong khi mức bình quân toàn Ngành là 3,4%; đồng thời đảm bảo hầu hết các chỉ số an toàn tài chính theo đúng quy định.

Riêng đối với các Công ty con, hầu hết đều đạt mức lợi nhuận trước thuế khá ấn tượng: SBA đạt 110,6 tỷ đồng, bằng 106% kế hoạch; SBL đạt 75,02 tỷ đồng, bằng 107,2% kế hoạch; SBJ đạt 22,1 tỷ đồng; SBR đạt doanh số chi trả kiều hối 1,57 tỷ USD - mức cao nhất so với các Công ty Kiều hối thuộc hệ thống các NHTM Việt Nam và đạt 9,1 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, tăng 67,6% so với năm trước.

Các công tác khác:

- Tái cấu trúc: tập trung nguồn lực tái cấu trúc Ngân hàng và các Công ty con, Ngân hàng con.
- Công nghệ thông tin: nâng cấp hệ thống ngân hàng lõi T-24/R8 lên phiên bản R11 và triển khai hàng loạt các dự án IT gắn với việc hoàn thiện hầu hết các chính sách – quy chế - quy trình kinh doanh lõi, đặc biệt là quy trình quản lý rủi ro theo chuẩn quốc tế.
- Đào tạo: Thông qua Chương trình SSP (Dự án kích thích bán hàng), tập trung đào tạo kỹ năng bán hàng cho lực lượng chuyên viên quan hệ khách hàng; tuyển chọn, bồi dưỡng nâng cao kiến thức – kỹ năng cho các cán bộ tiềm năng để bổ sung vào lực lượng kế thừa.
- Quản trị điều hành: từng bước hoàn thiện mô hình quản lý tập trung theo mảng kinh doanh – nghiệp vụ và phân cấp điều hành cho từng Khu vực/Chi nhánh theo vùng lãnh thổ, để qua đó thực thi nghiêm túc nguyên tắc “*tổ chức thống nhất – quản lý tập trung – điều hành phân cấp*” và phát huy cao nhất vai trò tự chủ, tự chịu trách nhiệm cá nhân của cán bộ điều hành các cấp.
- Tập trung đổi mới phương pháp tính giá vốn nội bộ theo chuẩn quốc tế, đáp ứng yêu cầu phân bổ, điều tiết hợp lý các nguồn lực vào các lĩnh vực kinh doanh an toàn và hiệu quả.
- Đổi mới công tác xây dựng và điều hành kế hoạch kinh doanh hằng năm trong khuôn khổ các mục tiêu phát triển 5 năm theo hướng kết hợp thật nhuần nhuyễn giữa lợi ích trước mắt với các mục tiêu phát triển trung - dài hạn nhằm phát huy tinh thần tự chủ, tự chịu trách nhiệm và tính linh hoạt trong điều hành kế hoạch của các đơn vị trực tiếp kinh doanh, kết hợp với vai trò điều tiết của lãnh đạo các mảng kinh doanh cùng các khối nghiệp vụ ở phạm vi toàn hàng.
- Mở rộng mạng lưới: thành lập mới 2 Chi nhánh tại khu vực miền Bắc, bao gồm Thái Nguyên và Phú Thọ; nâng cấp Chi nhánh Sacombank – Phnom Penh thành Ngân hàng 100% vốn của Sacombank tại Campuchia; mở thêm được 42 Phòng Giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch của Sacombank tại 3 nước Đông Dương lên 408 điểm tính đến cuối năm 2011.

Trong 20 năm qua, đặc biệt là trong năm 2011, với chức năng quản lý Ngân hàng theo Luật các Tổ chức tín dụng, với 4 nhiệm vụ chủ yếu, bao gồm Hoạch định – Tổ chức – Lãnh đạo – và Kiểm tra, HĐQT đã dành khá nhiều thời gian và tâm huyết cho việc hoàn thiện Kiến trúc Ngân hàng, bao gồm cả Kiến trúc thượng tầng và Hạ tầng cơ sở; cả Hành lang pháp lý và Công cụ hỗ trợ; và nguồn Nhân lực có chất lượng cao và nền tảng vận hành vững chắc trên cơ sở mô hình kinh doanh phù hợp của một Ngân hàng bán lẻ hiện đại, đa năng theo hướng tinh gọn và loại trừ lãng phí; đồng thời phát huy cao nhất niềm đam mê – tinh chủ động – và trí sáng tạo của cán bộ nhân viên thông qua các chính sách động lực công khai minh bạch của Ngân hàng và khả năng truyền cảm hứng cùng năng lực dẫn dắt sự thay đổi của cán bộ điều hành các cấp để qua đó, nâng cao khả năng thích ứng của mọi người và tăng cường sức cạnh tranh của Ngân hàng. Do vậy, trong năm vừa qua, với việc tiếp tục hoàn thiện hành lang pháp lý – hệ thống Văn bản lập quy; với nền tảng vận hành khá vững chắc; công cụ hỗ trợ khá hiện đại và phương pháp quản lý rủi ro khá tiên tiến; cùng lực lượng chuyên viên bán hàng khá hùng hậu và chuyên nghiệp như hiện nay, các mục tiêu AN TOÀN – HIỆU QUẢ - BỀN VỮNG chắc chắn sẽ được hiện thực hóa trong một tương lai gần như đã xác định trong kế hoạch chiến lược ở thời kỳ 2011 – 2015.

## 2. Kế hoạch năm 2012:

- HIỆU QUẢ vẫn được xem là mục tiêu quan trọng nhưng AN TOÀN mới là nhiệm vụ chiến lược hàng đầu, trên cơ sở cần tiếp tục hoàn thiện các yếu tố nền tảng; đồng thời cần phải tập trung đổi mới và đổi mới một cách quyết liệt về TƯ DUY và PHƯƠNG PHÁP quản trị Ngân hàng, đặc biệt là *quản trị rủi ro và đặc biệt là quản trị tài chính*. Đồng thời, phát huy cao nhất vai trò trách nhiệm cá nhân

cùng tinh thần chủ động sáng tạo của từng thành viên Ban điều hành, với môi trường thẳng tiến rộng mở và với các chính sách động lực thỏa đáng.

- Tập trung cấu trúc lại Danh mục tài sản và Cơ cấu tài chính theo mô hình tài chính tối ưu, theo hướng tập trung các nguồn lực vào năng lực cốt lõi; tăng vốn khả dụng; loại trừ lãng phí và triệt để tiết kiệm, để qua đó, - tăng thu - giảm chi, tạo thêm giá trị gia tăng cho Khách hàng, tăng thu nhập cho Ngân hàng, tăng cổ tức cho Cổ đông và từng bước cải thiện mức sống cho CBNV trên phạm vi toàn hệ thống.

Năm 2012 dự kiến là năm tiếp tục đảm bảo mục tiêu an toàn và hiệu quả; đồng thời phải ra sức bổ sung nguồn lực - kiện toàn nền móng – tiếp tục đổi mới cơ chế vận hành, phương thức quản trị và các chính sách động lực trong khuôn khổ chủ trương tái cơ cấu hệ thống các NHTM của Thống đốc NHNN để tạo đà cho những bước phát triển đột phá trong những năm tiếp theo nhằm thực hiện thắng lợi các mục tiêu phát triển đã đề ra cho cả thời kỳ 2011 – 2020 theo tinh thần Nghị quyết của ĐHĐCĐ phiên họp thường niên năm 2010 được tổ chức vào ngày 02/4/2011.

## **Thứ 2. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động năm 2011 và kế hoạch tài chính 2012 của Ban điều hành:**

### **1. Tình hình hoạt động năm 2011:**

Về các chỉ tiêu kinh doanh chính: *(theo Báo cáo kiểm toán riêng)*

- Vốn điều lệ tăng từ 9.179 tỷ đồng lên 10.740 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch và tăng 17% so với năm 2010.
- Tổng tài sản đạt 140.137 tỷ đồng, bằng 88% kế hoạch và giảm 1% so với cuối năm 2010.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 123.315 tỷ, bằng 88% kế hoạch, giảm 2% so với đầu năm. Trong đó, huy động từ TCKT&DC đạt 104.218 tỷ đồng, tăng 0,4% so với đầu năm.
- Tổng dư nợ cho vay đạt 79.429 tỷ đồng, bằng 87% kế hoạch, tăng 2,5% so với đầu năm. Trong đó, cho vay khách hàng đạt 78.449 tỷ đồng, tăng 1% so với năm 2010.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 2.740 tỷ đồng, bằng 101% kế hoạch, tăng 13% so với cùng kỳ năm trước.
- Các chỉ tiêu về chất lượng hoạt động năm 2011 đã đạt được như sau:
  - Tỷ lệ lợi nhuận trên vốn điều lệ bình quân (ROC) : 20,41%
  - Tỷ lệ lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) : 14,60%
  - Tỷ lệ lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân (ROA) : 1,44%
  - EPS đạt trên 2.241 đồng/cổ phần.
- Các chỉ tiêu về an toàn hoạt động theo Thông tư 13 thời điểm cuối năm 2011 như sau:
  - Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) : 11,66%
  - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn : 22,36%
  - Tỷ lệ nợ xấu : 0,56%
- Phát triển mạng lưới và hoạt động kinh doanh thẻ:
  - Trong năm đã phát triển thêm 42 điểm giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch đến cuối năm lên 408 điểm, hiện diện tại 47/63 tỉnh thành trong nước và tại 2 nước cận biên Lào & Campuchia. Ngoài ra, Ngân hàng đã thành lập NH con Sacombank Cambodia trên cơ sở chuyển đổi từ CN Phnômpenh vào tháng 10/2011.
  - Trong năm, Sacombank đã lắp đặt mới 116 máy ATM, nâng tổng số lên 751 ATM. Tổng số Thẻ phát hành trong năm khoảng 452 ngàn thẻ, nâng tổng số lên xấp xỉ 906 ngàn thẻ, tăng 54% so với cùng kỳ năm trước. Tổng số POS là 2.021 máy, tăng 36% so với đầu năm.

- Tổng doanh số thanh toán qua thẻ đạt 26.042 tỷ đồng, tăng 127% so với năm 2010. Hiện nay, hệ thống thẻ đã được online và kết nối thành công với Banknet & Smartlink, mang lại nhiều tiện ích hơn cho khách hàng.

Về các chương trình trọng yếu:

- *Về Công tác tái cấu trúc:* Sacombank đã triển khai một cách mạnh mẽ các nội dung đổi mới mang tính trọng tâm, thiết thực đi vào chiều sâu trong hoạt động kinh doanh tại các đơn vị cơ sở như (i) Đổi mới cơ chế tổ chức, quản lý hoạt động tại CN, PGD, (ii) Tái cấu trúc Công ty trực thuộc theo mô hình quản lý Tập đoàn, (iii) Hoàn thiện Mô hình giao dịch một cửa.
- *Về Công tác thực hiện dự án hậu hiện đại hóa:* Trong năm, các dự án công nghệ ngân hàng tiếp tục được triển khai và đưa vào ứng dụng, đã giúp giảm phần lớn thời gian giao dịch và nâng cao hiệu suất làm việc của nhân viên. Dự án nâng cấp hệ thống T24 R8 lên T24 R11 đã được khởi động từ tháng 10/2011, dự kiến hoàn thành vào tháng 4/2012 nhằm nâng cao tính năng của hệ thống core và các tiện ích ứng dụng.
- *Về Công tác quản trị rủi ro:* Công tác QLRR đã được triển khai và quán triệt xuyên suốt trên toàn Ngân hàng, đảm bảo hoạt động luôn an toàn. Song song, Công tác ngăn chặn và xử lý nợ quá hạn luôn được quan tâm và thực hiện một cách quyết liệt và hiệu quả. Kết quả tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu của Ngân hàng thấp hơn của Ngành và trong ngưỡng an toàn.
- *Về Sản phẩm dịch vụ (SPDV):* Bên cạnh công tác hoàn thiện các sản phẩm hiện hữu và phát triển sản phẩm dịch vụ mới, Sacombank đã hoàn thành Bộ SPDV chuẩn, đẩy mạnh phát triển các sản phẩm ngân hàng điện tử mới trên nhiều phân hệ nghiệp vụ và ban hành một số sản phẩm thẻ đa năng theo thị hiếu và nhu cầu của khách hàng.
- *Về Hoạt động quảng bá thương hiệu:* Các thông tin liên quan đến Ngân hàng & Tập đoàn thường xuyên được theo dõi, xử lý và phản hồi đầy đủ đến phương tiện thông tin đại chúng. Hoạt động truyền thông nội bộ về thương hiệu & văn hóa Sacombank cũng được quan tâm phổ biến đến từng CBNV. Ngoài ra, công tác chuẩn hóa, quảng bá thương hiệu trên toàn hệ thống về hình ảnh, thông tin và hình thức thể hiện luôn quan tâm hoàn thiện.
- *Về Công tác nhân sự và đào tạo:* Năm 2011 Ngân hàng đã thực hiện nhiều đề án, dự án và đổi mới cơ chế quản trị nhân sự trong bối cảnh mức độ cạnh tranh về nguồn nhân lực ngày càng lớn như hiện nay, nhằm nâng cao năng suất lao động, tạo môi trường làm việc thân thiện, minh bạch, tạo cơ chế thu nhập phù hợp với năng lực đóng góp của từng CBNV.

## 2. Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2012:

### Mục tiêu tổng quát:

Tập trung tăng trưởng nguồn vốn huy động - Tái cơ cấu danh mục & hệ khách hàng vay - Đột phá tăng thu dịch vụ & Kinh doanh ngoại hối - Không ngừng tăng cường năng lực cạnh tranh & khả năng thích ứng – Nâng cao năng suất & chất lượng hoạt động của các đơn vị cơ sở - Bám sát định hướng Chiến lược phát triển 2011 – 2015 của Ngân hàng và phát huy cao nhất tinh thần trách nhiệm của cán bộ nhân viên nhằm đảm bảo mục tiêu AN TOÀN – HIỆU QUẢ.

### Mục tiêu cụ thể: Một số chỉ tiêu tài chính và an toàn hoạt động chủ yếu:

- Tổng tài sản đạt khoảng 165.000 tỷ đồng, tăng 18% so với năm 2011;

- Vốn CSH đạt khoảng 18.300 tỷ đồng (gồm LN chưa phân phối năm 2012). Trong đó, VDL đạt 14.176 tỷ đồng, tăng 32% so năm trước;
- Tổng nguồn vốn huy động đạt khoảng 143.500 tỷ đồng, Trong đó, HĐ từ TCKT&DC đạt khoảng 124.800 tỷ, tăng 20% so năm trước;
- Tổng dư nợ cho vay đạt khoảng 91.500 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2011;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 3.400 tỷ đồng, tăng 24% so với năm 2011;
- Tỷ lệ phân phối cổ tức từ 13% – 16% vốn cổ phần;
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) đạt trên 9%;
- Kiểm soát Tỷ lệ Nợ quá hạn không quá 2,5%.

### 3. Các giải pháp trọng tâm:

Nhóm giải pháp về nhân sự và đào tạo:

- Nâng cao công tác đào tạo; kiểm tra năng lực theo từng chức danh và đưa vào áp dụng Mô hình năng lực cốt lõi;
- Cải tiến cơ chế thi đua khen thưởng đối với cá nhân và tiêu chí xếp loại hệ thống CN & PGD.

Nhóm giải pháp về tài chính:

- Tập trung nguồn lực để đẩy mạnh tăng trưởng huy động vốn; Rà soát, tiết giảm tối đa tài sản có không sinh lời để tăng nguồn vốn khả dụng; quản lý chặt chẽ thanh khoản và chuyên nghiệp hóa sử dụng từng nguồn vốn huy động;
- Tái cơ cấu mạnh mẽ Tài sản nợ – Tài sản có và cơ cấu Thu nhập – Chi phí để mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng.

Nhóm giải pháp về kinh doanh:

- Kiểm soát tăng trưởng tín dụng phù hợp; Tái cơ cấu danh mục cho vay; Quản lý chặt chẽ chất lượng tín dụng.
- Rà soát, đánh giá để cải tiến hệ thống sản phẩm hiện hữu, song song nghiên cứu xây dựng các sản phẩm mới và trọn gói phù hợp với đặc thù vùng/ miền, mang tính cạnh tranh cao, đặc biệt tại các thị trường mới như Lào, Campuchia nhằm nâng cao hơn nữa tỷ trọng thu dịch vụ, tạo bước tăng trưởng đột phá trong năm 2012 & các năm tới;

Nhóm giải pháp về công nghệ thông tin:

- Tăng cường nguồn lực để sớm hoàn thành các dự án hiện đại hóa, nâng cấp công nghệ ngân hàng;
- Nâng cao hơn nữa hàm lượng công nghệ thông tin trong các sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng;

Nhóm giải pháp về mạng lưới:

- Phát huy thế mạnh mạng lưới rộng lớn để đẩy mạnh phát triển hoạt động kinh doanh, đặc biệt là ổn định và gia tăng nguồn vốn huy động từ hệ khách hàng dân cư và đa dạng hóa dịch vụ; Phát huy lợi thế và tiềm năng của từng địa bàn để đẩy mạnh cho vay phân tán có trọng điểm;

Nhóm giải pháp tối ưu hóa chi phí và nâng cao năng suất lao động:

- Tập trung kiểm soát chặt chẽ chi phí điều hành. Có giải pháp cải thiện, nâng cao năng suất và hiệu suất lao động;

### **Thứ 3. Thông qua báo cáo thực hiện nhiệm vụ & quyền hạn, thẩm tra báo cáo tài chính năm 2011 của Ban Kiểm soát:**

#### **1. Kết quả giám sát hoạt động:**

Về công tác quản trị, Hội đồng quản trị (HDQT) đã phát huy vai trò quản lý của mình thông qua Thường trực HDQT, đã hỗ trợ, chỉ đạo kịp thời cho Ban điều hành (BDH) trong công tác điều hành cũng như kết hợp chặt chẽ với Ban kiểm soát (BKS) trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động của Ngân hàng và các công ty trực thuộc.

Về công tác điều hành, BDH đã có sự nỗ lực vượt bậc trong năm 2011, luôn nắm bắt kịp thời diễn biến thị trường, thực hiện nghiêm túc chỉ thị của HDQT cũng như bám sát kế hoạch được giao và đã tạo được một số kết quả đáng biểu dương trong năm như: Chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế, tổng tài sản, việc mở rộng mạng lưới. BDH cũng phối hợp chặt chẽ với BKS trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động, cung cấp đầy đủ các thông tin báo cáo và dữ liệu liên quan để BKS thực hiện nhiệm vụ.

Về hệ thống kiểm soát nội bộ, Ngân hàng đã xây dựng và luôn quan tâm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ đáp ứng với yêu cầu phát triển ngày càng lớn mạnh của ngân hàng. Công tác tự kiểm tra chấn chỉnh, bổ nhiệm Giám đốc lưu động, Trưởng Phòng giao dịch lưu động được chú trọng thực hiện. Hệ thống và các thủ tục kiểm soát bao gồm công tác quản lý rủi ro, xây dựng quy trình quy chế, phân quyền ủy quyền và hệ thống công nghệ thông tin, công tác kiểm tra giám sát thường xuyên được cải tiến để đảm bảo tính chặt chẽ.

#### **2. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính**

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính hàng quý, 6 tháng và cả năm của Ngân hàng trong năm tài chính 2011 và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau:

Các báo cáo tài chính năm 2011 của Ngân hàng được lập đúng biểu mẫu kèm theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 do NHNN Việt Nam ban hành về “Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng”, và Thông tư 09/2010/TT-BTC ngày 15/01/2010 do Bộ Tài Chính ban hành về “hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán”, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

Về số liệu phản ánh trên các báo cáo tài chính năm 2011 đã được thể hiện đầy đủ, kịp thời, rõ ràng, chính xác, trung thực và hợp lý; đã được thông qua Ủy ban kiểm toán của Sacombank và đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty kiểm toán Pricewaterhouse.

Những số liệu chủ yếu trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2011 kết thúc đến ngày 31/12/2011 như sau:

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	BCTC riêng	BCTC hợp nhất
Tổng doanh thu	20,142,860	21,644,836
Tổng chi phí (chưa bao gồm CP DP RRTD)	17,026,589	18,479,205
Lợi nhuận trước thuế DP RRTD	3,116,271	3,165,631
Chi phí DP RRTD	376,041	394,957
Lợi nhuận trước thuế sau DP RRTD	2,740,230	2,770,674

### 3. Kiến nghị:

- Đề nghị Đại hội thông qua Báo cáo kết quả hoạt động và kế hoạch 2012 của HĐQT và Ban điều hành.
- Với quy mô phát triển ngày càng tăng, mạng lưới mở rộng các khu vực và thành lập thêm các Công ty trực thuộc, Ngân hàng cần tăng cường thêm năng lực tài chính, tăng cường vốn vay tại các định chế tài chính trong nước và nước ngoài để hoạt động Ngân hàng ngày càng phát triển hơn, ổn định hơn và hiệu quả hơn.
- Ngân hàng cần quan tâm hơn nữa trong công tác tuyển dụng và đào tạo tại chỗ những cán bộ quản lý có năng lực, có chế độ chính sách phù hợp để đảm bảo sự ổn định nhân sự giúp Ngân hàng hoạt động hiệu quả và đạt năng suất cao hơn.

### Thứ 4. Thông qua đơn xin từ nhiệm của một số thành viên Hội đồng quản trị đương nhiệm và kết quả bầu bổ sung thành phần Hội đồng quản trị - Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2011 – 2015:

#### 1. Thông qua nội dung đơn xin từ nhiệm và thống nhất cho 05 (năm) thành viên HĐQT đương nhiệm nêu tên dưới đây được từ nhiệm khỏi chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2011 – 2015 theo nguyện vọng:

- Bà Huỳnh Quế Hà
- Ông Nguyễn Châu
- Ông Phạm Duy Cường
- Ông Nguyễn Ngọc Thái Bình
- Ông Lim Peng Khoon

#### 2. Thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị - Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2011 – 2015:

- Thống nhất nhiệm kỳ 2011-2015, sau khi bầu bổ sung: số lượng thành viên HĐQT là 10 người, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập và số lượng thành viên BKS là 04 người.
- Thống nhất thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT và BKS sau khi việc bầu cử thực hiện theo thể thức đúng với quy định pháp luật, với các thành viên bổ sung mới sau đây:

#### Thành viên HĐQT:

1. Ông Trầm Bê
2. Ông Phạm Hữu Phú
3. Ông Trần Xuân Huy
4. Ông Trầm Khải Hòa
5. Ông Phan Huy Khang

6. Bà Dương Hoàng Quỳnh Như

7. Ông Nguyễn Miên Tuấn

Thành viên HĐQT độc lập:

1. Ông Kiều Hữu Dũng

Thành viên Ban Kiểm soát:

1. Ông Nguyễn Văn Lý

- Các thành viên còn lại trong Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát vẫn tiếp tục thực hiện nhiệm vụ với các chức danh đang đảm nhiệm cho đến hết nhiệm kỳ.

**Thứ 5. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2011 với chi tiết như sau:**

ĐVT: đồng

	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Tỷ lệ	THÀNH TIỀN
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế			2,740,230,457,453
2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN			393,200,442,503
	Các khoản CP không được trừ khi xác định			
3	TN chịu thuế			419,752,879,518
4	Thu nhập tính thuế TNDN			2,766,782,894,468
5	Thuế TNDN phải nộp năm 2011			706,306,484,134
6	Thuế TNDN phải nộp truy thu năm 2010			738,325,461
7	Tổng số Thuế TNDN phải nộp	(5) + (6)		707,044,809,595
8	LN sau thuế	(1) - (7)		2,033,185,647,858
9	Lãi CLTG đánh giá lại cuối năm			2,310,374,727
A	LN sau thuế để phân phối	(8) - (9)		2,030,875,273,131
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL	A x	5%	101,543,763,657
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	(A - B) x	10%	192,933,150,947
D	LN còn lại sau thuế & trích các quỹ bắt buộc	A - B - C		1,736,398,358,527
E	Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ	D x	0%	-
	<i>Trích lập 2 quỹ khen thưởng và phúc lợi</i>			<i>225,731,786,609</i>
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	D x	7%	121,547,885,097
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	D x	6%	104,183,901,512
		10,739,676,640,00		
H	Chia cổ tức (Vốn điều lệ x Tỷ lệ chia cổ tức)	0	14%	1,503,554,729,600
	LN còn lại sau thuế, trích các quỹ & chia cổ			
I	tức	D - E - F - G - H		7,111,842,318
J	Trích thường vượt kế hoạch theo NQĐHCEĐ	20% LNST & quỹ bắt buộc		5,159,556,168
K	LN còn lại bao gồm CLTG	I - J + (9)		4,262,600,877

**Thứ 6. Nhất trí thông qua việc phát hành trái phiếu quốc tế năm 2012, và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định việc phát hành trái phiếu quốc tế năm 2012, ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phát hành tất cả các loại trái phiếu (trừ trái phiếu chuyển đổi) giai đoạn 2013 – 2015:**



**1. Thông qua phương án phát hành trái phiếu quốc tế 2012 với các nội dung chính sau:**

- Loại trái phiếu: Không chuyển đổi, không có đảm bảo
- Đồng tiền phát hành và thanh toán: USD (Đô la Mỹ)
- Khối lượng phát hành: Dự kiến khoảng 200 triệu USD
- Kỳ hạn trái phiếu: 5 năm
- Ngày phát hành: Dự kiến [quý II hoặc quý III năm 2012]
- Lãi suất: Cố định theo lãi suất thị trường tại thời điểm phát hành.
- Mục đích sử dụng vốn: Thực hiện các chương trình, dự án đầu tư của NH.
- Niêm yết: Sở giao dịch chứng khoán Singapore (SGX-ST)
- Nhất trí đồng ý với dự thảo phương án phát hành trái phiếu quốc tế Sacombank 2012 được đính kèm theo tờ trình này.

**2. Ủy quyền cho Hội Đồng Quản Trị quyết định các vấn đề liên quan đến việc phát hành trái phiếu quốc tế Sacombank 2012, cụ thể như sau:**

- Quyết định và thông qua các sửa đổi, bổ sung và hoàn chỉnh các nội dung của phương án phát hành trái phiếu quốc tế Sacombank 2012;
- Tiến hành các thủ tục pháp lý liên quan đến việc phát hành trái phiếu quốc tế Sacombank 2012 theo quy định của pháp luật;
- Quyết định các điều khoản và điều kiện cụ thể của trái phiếu quốc tế Sacombank 2012, thời điểm, phương thức, khối lượng, lãi suất phát hành, phương án chi tiết sử dụng nguồn vốn từ đợt phát hành và phương án thanh toán lãi và nợ gốc trái phiếu; và
- Phê duyệt, ký kết và thực hiện các hợp đồng, tài liệu, văn bản và thực hiện mọi thủ tục cần thiết khác liên quan đến việc phát hành và niêm yết trái phiếu quốc tế Sacombank 2012.

**3. Ủy quyền cho Hội Đồng Quản Trị quyết định phát hành các loại trái phiếu (ngoại trừ trái phiếu chuyển đổi) cho các năm tiếp theo kể từ năm 2013 – 2015.**

Nhất trí ủy quyền cho Hội Đồng Quản Trị quyết định tất cả các nội dung (bao gồm nhưng không giới hạn phương án, giá cả, lãi suất, kỳ hạn v...v..) liên quan đến việc phát hành các loại trái phiếu (ngoại trừ trái phiếu chuyển đổi) trong nước và quốc tế bằng tiền Đồng hoặc ngoại tệ theo quy định của pháp luật hiện hành trên cơ sở đảm bảo quyền lợi tốt nhất cho Sacombank và các cổ đông cho các năm tiếp theo kể từ năm 2013 – 2015.

**Thứ 7. Thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ trong năm 2012:**

**7.1. Thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2012 như sau:**

<b>Số vốn điều lệ cần tăng thêm trong năm 2012:</b>	<b>3.436.696.500.000 đ</b>
Vốn điều lệ tính đến cuối năm 2011:	10.739.676.640.000 đ
Vốn điều lệ dự kiến đến 31/12/2012:	14.176.373.140.000 đ
Tỷ lệ cổ phiếu đăng ký phát hành thêm trên số vốn cổ phần hiện hữu:	32%

**Thời điểm, đối tượng, số lượng, giá và phương thức phát hành cổ phần:**

Việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức và phát hành thêm cổ phiếu tăng vốn sẽ được tiến hành sau khi nhận được Giấy chứng nhận đăng ký phát hành của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Phát hành cổ phiếu trong năm 2012 bao gồm:

**1. Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2011 (14%/vốn cổ phần):**

- Số lượng cổ phiếu phát hành: 150.355.472 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành: 1.503.554.720.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện: 100:14
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách.
- Phương thức phát hành:
  - Cổ tức năm 2011 được chi trả 14%. Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền nhận cổ tức. Cứ 100 quyền thì được nhận 14 cổ phần mới.
  - Số cổ phần nhận được sẽ làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phần lẻ thập phân được trả bằng tiền mặt theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

**2. Phát hành cổ phiếu thưởng năm 2011 (15%/vốn cổ phần):**

- Số lượng cổ phiếu phát hành: 161.095.149 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành: 1.610.951.490.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện: 100:15
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách.
- Phương thức phát hành:
  - Cổ phiếu thưởng 15% từ nguồn thặng dư vốn cổ phần. Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền nhận cổ phiếu thưởng. Cứ 100 quyền thì được nhận 15 cổ phần mới.
  - Số cổ phần nhận được sẽ làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phần lẻ thập phân được trả bằng tiền mặt theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- Điều kiện phát hành: - Hoàn tất việc chuyển nhượng toàn bộ Cổ phiếu quỹ.

**3. Phát hành cổ phiếu dành cho cán bộ cốt cán của Ngân hàng (3%/vốn cổ phần):**

- Số lượng cổ phiếu phát hành: 32.219.029 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành: 322.190.290.000 đồng
- Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phần
- Đối tượng phát hành: Cán bộ cốt cán thuộc các cơ quan Quản trị - Kiểm soát – Điều hành.
- Phương thức phát hành: Danh sách cán bộ cốt cán được mua cổ phần do Ban điều hành phối hợp với Công đoàn cơ sở thiết lập thông qua Chủ tịch HĐQT quyết định.
- Điều kiện phát hành: Không ràng buộc thời gian nắm giữ cổ phiếu ưu đãi và các quyền phát sinh.

Ngoài ra, đối với cổ phiếu đã phát hành cho cán bộ cốt cán năm 2010 và 2011 bị hạn chế về thời gian chuyển nhượng theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2009 và 2010, ĐHĐCĐ chấp thuận giải tỏa trước thời hạn, kể từ khi Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2011 có hiệu lực.

**Như vậy, Vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2012**

Ước tính vốn điều lệ tăng thêm trong năm tài chính mới gồm:

- Trả cổ tức 14%/vốn cổ phần bằng cổ phiếu: 1.503.554.720.000 đ

• Cổ phiếu thường 15%/vốn cổ phần	1.610.951.490.000 đ
• Phát hành cho cán bộ cốt cán 3%/vốn CP:	<u>322.190.290.000 đ</u>
Cộng chung:	3.436.696.500.000 đ

#### **7.2. Thông qua việc niêm yết bổ sung số cổ phần tăng thêm trong năm 2012:**

Chấp thuận thực hiện các thủ tục niêm yết bổ sung số cổ phần tăng thêm trong năm 2012.

#### **7.3. Thông qua Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2012:**

Tổng số vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2012 là 3.436.696.500.000 đồng sẽ được sử dụng trong năm như sau:

• Đầu tư vào tài sản cố định:	800.000.000.000đ
• Bổ sung vốn & thành lập mới các đơn vị trực thuộc:	600.000.000.000đ
• Đưa vào kinh doanh sinh lời:	<u>2.036.696.500.000đ</u>
Cộng chung:	3.436.696.500.000đ

#### **7.4. Chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định:**

- Thời điểm & phương thức phát hành cổ phiếu;
- Linh hoạt điều chỉnh Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2012 đối với các danh mục nêu trên, nhằm mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng.

**Thứ 8. Thông qua kế hoạch sử dụng vốn Chủ sở hữu và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các hoạt động đầu tư của Ngân hàng:**

#### **1. Thông qua kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm 2012 như sau:**

<b>Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2012 dự kiến gồm</b>	<b>:</b>	<b>15.663 tỷ đồng</b>
- Vốn điều lệ	:	14.176 tỷ đồng
- Thặng dư vốn điều lệ	:	61 tỷ đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung VĐL	:	556 tỷ đồng
- Các quỹ khác	:	847 tỷ đồng
- Lợi nhuận giữ lại	:	23 tỷ đồng
 <b>Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2011 gồm</b>	 <b>:</b>	 <b>8.283 tỷ đồng</b>
- Tài sản cố định	:	5.005 tỷ đồng
- Góp vốn, mua cổ phần (bao gồm các Cty trực thuộc)	:	3.278 tỷ đồng
 <b>Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2012 như sau</b>	 <b>:</b>	 <b>7.380 tỷ đồng</b>
- Đầu tư TSCĐ	:	1.256 tỷ đồng
+ Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác	:	1.208 tỷ đồng
+ Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT	:	162 tỷ đồng
+ Đầu tư hoạt động Thẻ	:	140 tỷ đồng
+ Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm 2012	:	-254 tỷ đồng
- Bổ sung vốn, thành lập mới NH, Cty trực thuộc & Góp vốn mua CP	:	1.084 tỷ đồng

- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời : 5.040 tỷ đồng

**2. Ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư của Ngân hàng:**

Chấp thuận ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư tài chính quyết định mọi vấn đề liên quan đến các hoạt động đầu tư của Ngân hàng (như phương án góp vốn mua và chuyển nhượng cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác) trong giới hạn tổng mức vốn đầu tư (góp vốn mua cổ phần) đã được Đại hội thông qua hàng năm và trong khuôn khổ các quy định của pháp luật.

**Thứ 9. Tái xác nhận và thuận chủ trương đa sở hữu hóa các Công ty con và Ngân hàng con:**

Thông nhất thông qua các nội dung sau đây:

1. Tái xác định về mặt chủ trương và tiếp tục ủy quyền cho Hội đồng quản trị tiến hành các phương án, xúc tiến các thủ tục và chọn thời điểm thích hợp để tiến hành đa sở hữu hóa (cổ phần hóa) Công ty TNHH MTV Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (SBL);
2. Thuận chủ trương đa sở hữu hóa tại các Công ty con và các Ngân hàng con (Ngân hàng 100% vốn tại Campuchia - Sacombank Cambodia và Ngân hàng 100% vốn tại Lào - Sacombank Lao, sau khi Sacombank Chi nhánh Lào được chuyển đổi thành Ngân hàng con theo quy định).
3. Thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị
  - Quyết định giá bán cổ phần, lựa chọn đối tác, tỷ lệ sở hữu trong các Công ty con và Ngân hàng con,
  - Lựa chọn hình thức chuyển đổi chi nhánh Lào trở thành Ngân hàng con tại Lào phù hợp với quy định pháp luật Lào và thực hiện thủ tục có liên quan tại Việt Nam và Lào theo quy định pháp luật tại Việt Nam và pháp luật Lào.
4. Thời gian hoàn tất các vấn đề nêu trên trong giai đoạn 2012 – 2015.

**Thứ 10. Thông qua việc thay đổi người đại diện pháp luật:**

1. Thay đổi người đại diện theo pháp luật của Sacombank. Kể từ năm 2012 đến hết nhiệm kỳ 2015, người đại diện theo pháp luật mới của Sacombank sẽ là Tổng Giám đốc.
2. Chấp thuận cho chỉnh sửa Điều lệ Sacombank đối với thông tin v/v thay đổi người đại diện theo pháp luật như trên, cụ thể tại Điều lệ Sacombank - Điều 2, Mục II. Thông tin của Sacombank.
3. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục chuyển đổi người đại diện theo pháp luật và chỉnh sửa Điều lệ Sacombank phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

**Thứ 11. Thông qua kế hoạch chuyển nhượng tối đa 15% vốn điều lệ cho đối tác chiến lược nước ngoài trong giai đoạn 2012 – 2015:**

1. Thuận chủ trương và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến việc nghiên cứu, tìm hiểu, phân tích và triển khai các thủ tục cần thiết để tiếp cận, chọn lọc các đối tác chiến lược nước ngoài tham gia vốn của Sacombank với tỷ lệ nắm giữ cổ phần tối đa là 15% vốn điều lệ. Nguồn thực hiện từ Cổ phiếu Quý, từ nguồn vốn phát hành cổ phiếu riêng lẻ và/hoặc từ nguồn khác phù hợp theo quy định pháp luật. Trong trường hợp có phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho

đối tác nước ngoài, ĐHCĐ thống nhất ủy quyền HĐQT được chủ động quyết định phương án phát hành tăng vốn phù hợp liên quan trên cơ sở đảm bảo quyền lợi cho Sacombank và các cổ đông.

2. Thuận chủ trương và ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục xin phép cơ quan hữu quan theo quy định hiện hành để chốt tỷ lệ sở hữu nước ngoài đối với cổ phiếu Sacombank tại mức 15% vốn điều lệ cho đến khi tìm được đối tác nước ngoài phù hợp để thực hiện nội dung theo mục 1 nêu trên.
3. Thời gian thực hiện trong giai đoạn 2012 – 2015.

**Thứ 12. Thông qua chủ trương hợp nhất và sáp nhập (M&A) với các ngân hàng khác trong giai đoạn 2012 - 2015:**

1. Thuận chủ trương và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến việc nghiên cứu, chọn lọc, phân tích và triển khai các thủ tục cần thiết để xin phép hợp nhất và sáp nhập (M&A) các ngân hàng có định hướng hoạt động, tiềm năng phát triển phù hợp vào Sacombank.
2. Thời gian thực hiện trong giai đoạn 2012 – 2015.

**Thứ 13. Thông qua việc nâng khoản thù lao, kinh phí hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát và các Ủy ban chuyên trách trong nhiệm kỳ 2011 – 2015:**

Thống nhất chấp thuận nâng mức thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2011-2015, cụ thể: từ mức 1,00% lên mức 2,50%/lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2012.

**Thứ 14. Tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Lãnh đạo NHNN Chi nhánh Tp.HCM; biểu dương ý chí quyết tâm cùng tinh thần vượt khó của HĐQT, BKS, BDH và CBNV các cấp trong năm 2011, và thống nhất triển ý kiến của Đại diện Nhóm cổ đông.**

1. Đại hội xin tiếp thu các ý kiến chỉ đạo sâu sát và chân tình của Ông Nguyễn Ngọc Thắng – Phó GD Thường trực NHNN Chi nhánh Tp.HCM. Đại hội yêu cầu HĐQT, Ban KS, Ban ĐH có kế hoạch và biện pháp triển khai và theo dõi giám sát quá trình thực hiện thấu suốt các ý kiến chỉ đạo quan trọng này.
2. Đại hội nhiệt liệt biểu dương ý chí quyết tâm, tinh thần nỗ lực vượt khó và những thành tựu đã đạt được trong năm 2011 của HĐQT, Ban KS, Ban ĐH và CBNV các cấp. Đại hội đề nghị tiếp tục phát huy ý chí và tinh thần vừa nêu nhằm thực hiện thắng lợi các mục tiêu nhiệm vụ năm 2011 đã được Đại hội thông qua.
3. Trên cơ sở ý kiến của Ông Lê Hùng Dũng - Đại diện Nhóm cổ đông v/v đánh giá cao các thành tựu đáng tự hào của Sacombank, cam kết kế thừa và phát triển giá trị cốt lõi, tốt đẹp, quý báu mà Sacombank đã đạt được; cam kết tìm ra giải pháp hợp lý hợp tình, thỏa đáng cho vấn đề SBS, Đại hội thống nhất v/v cần tiếp tục nỗ lực để phấn đấu xây dựng Sacombank trở thành Ngân hàng TMCP hàng đầu, hoạt động An toàn - Hiệu quả - Bền vững; cũng như thống nhất v/v xử lý thỏa đáng các vấn đề liên quan SBS, nhằm tiếp tục ổn định, duy trì, giữ vững hình ảnh và thương hiệu Sacombank.

**Thứ 15. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết**

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 26/05/2012. Đại hội thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành trách nhiệm phổ biến quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất tinh thần và nội dung các quyết định đã nêu trong Nghị quyết này. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi tinh thần Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp./-

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG PHIÊN HỌP THƯỜNG NIÊN 2011



**Nguyễn Tấn Thành**  
Trưởng Ban Kiểm soát

**Đặng Văn Thành**  
Chủ tịch HĐQT

**Trần Xuân Huy**  
Tổng giám đốc

**Trần Bê**  
Đại diện cổ đông lớn

**Phạm Hữu Phú**  
Đại diện cổ đông lớn

**Lê Hùng Dũng**  
Đại diện cổ đông lớn