

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2013

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Sacombank;
- Căn cứ Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013;

Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên năm 2013 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) được tổ chức vào lúc 8 giờ 30 ngày 25 tháng 4 năm 2013 tại Trung tâm hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q.PN, Tp.HCM, 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 8h15' là 404 người đại diện cho tổng số vốn cổ phần là 7.932.879.560.000 đồng, tương ứng với 793.287.956 cổ phần, chiếm 81,45% vốn cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank, đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

QUYẾT NGHỊ:

Thứ 1. Thông qua Báo cáo của HĐQT năm 2012 và Kế hoạch hoạt động năm 2013 với các nội dung đã báo cáo.

Thứ 2. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động năm 2012 và kế hoạch năm 2013 của Ban điều hành với các nội dung cơ bản sau:

1. Về kết quả kinh doanh năm 2012:

- Vốn điều lệ không đổi so với 2011 là 10.740 tỷ đồng;
- Tổng tài sản đạt 151.282 tỷ đồng .
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 123.753 tỷ.
- Tổng dư nợ cho vay đạt 98.728 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế là 1.315 tỷ đồng.
- Đạt tất cả các chỉ tiêu về chất lượng và an toàn hoạt động theo đúng quy định của NHNN.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch của Sacombank năm 2013:

Một số chỉ tiêu tài chính và an toàn hoạt động chủ yếu:

- Tổng tài sản đạt 172.000 tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2012;
- Vốn chủ sở hữu đạt 24.944 tỷ đồng. Trong đó, Vốn điều lệ đạt 16.418 tỷ đồng, tăng 53% so năm 2012;
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 143.800 tỷ đồng, tăng 16% so năm 2012. Trong đó, huy động từ TCKT&DC đạt 133.500 tỷ, tăng 22%; huy động bằng VND tăng 24% so năm trước;
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 108.650 tỷ đồng, tăng 12% so năm 2012;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 2.800 tỷ đồng.
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) đạt trên 9%;
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu không quá 3%.

Thứ 3. Thông qua báo cáo thực hiện nhiệm vụ & quyền hạn, thẩm tra báo cáo tài chính năm 2012 của Ban Kiểm soát.

Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm tra Báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2012 và xác nhận kết quả báo cáo với ĐHĐCĐ. Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán của Sacombank được thực hiện đúng quy định của NHNN Việt Nam. Báo cáo tài chính năm 2012 của Sacombank được lập đúng biểu mẫu theo quy định của NHNN và được trình bày trung thực, hợp lý phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho lĩnh vực Ngân hàng.

Thứ 4. Thông qua việc miễn nhiệm tư cách TV.HĐQT theo đơn xin từ nhiệm của 03 (ba) thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2011 – 2015 gồm:

- Ông ĐẶNG VĂN THÀNH
- Ông ĐẶNG HỒNG ANH
- Ông TRẦN XUÂN HUY

Thứ 5. Thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2011-2015 gồm:

Thành viên HĐQT:

1. Bà NGUYỄN THỊ LỆ AN
2. Ông NGUYỄN GIA ĐỊNH

Thành viên HĐQT độc lập:

- 1- Ông NGUYỄN VĂN CỰU

Thứ 6. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2012 với chi tiết như sau:

ĐVT: đồng

	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Tỷ lệ	THÀNH TIỀN
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế			1,314,557,471,538

2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN			210,034,363,309
3	Các khoản CP không được trừ khi xác định TN chịu thuế			1,391,625,453,706
4	Thu nhập tính thuế TNDN			2,550,436,073,178
5	Thuế TNDN phải nộp năm 2012			631,653,423,441
6	Thuế TNDN phải nộp truy thu năm 2011			4,415,327,419
7	Thuế TNDN hiện hành phải nộp	(5) + (6)		636,068,750,860
8	Thu nhập thuế TNDN hoãn lại năm 2012			308,915,125,183
9	LN sau thuế b/gồm thu nhập thuế TNDN hoãn lại	(1) - (7) +(8)		987,403,845,861
A	LN sau thuế để phân phối	(1) - (7)		678,488,720,679
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL	A x	5%	33,924,436,034
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	(A - B) x	10%	64,456,428,464
D	LN còn lại sau thuế & trích các quỹ bắt buộc	A - B - C		580,107,856,181
E	Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ	D x	0%	
	Trích lập 2 quỹ khen thưởng và phúc lợi			81,215,099,866
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	D x	7%	40,607,549,933
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	D x	7%	40,607,549,933
		9,739,676,640,00		
H	Chia cổ tức (Vốn điều lệ x Tỷ lệ chia cổ tức)	0	6%	584,380,598,400
I	Lợi nhuận giữ lại các năm trước			162,506,347,023
K	Sử dụng LN năm trước để chia cổ tức	H- D- F- G		85,487,842,086
L	LN còn lại sau thuế, trích các quỹ & chia cổ tức	I - K		77,018,504,937
M	LN còn lại b/gồm thu nhập thuế TNDN hoãn lại	K+(8)		385,933,630,120

Thứ 7. Thông qua Kế hoạch tăng vốn điều lệ & sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2013, cụ thể như sau:

i. Tỷ lệ cổ phiếu đăng ký phát hành thêm trong năm :

2013

53%

• Vốn điều lệ tính đến 31/12/2012

: 10.739.676.640.000 đồng

- Số vốn điều lệ cần tăng thêm trong năm 2013 : 5.678.654.250.000 đồng
- Vốn điều lệ dự kiến đến 31/12/2013 : 16.418.330.890.000 đồng

II. 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 2013 bao gồm:

1. Phát hành cổ phiếu trả cổ tức 14% của năm 2011 & phát hành cổ phiếu cho cán bộ cốt cán Sacombank 3% theo tinh thần Nghị quyết Đại hội cổ đông 2011:

1.1. *Phát hành cổ phiếu trả cổ tức (14%/vốn cổ phần đã trừ cổ phiếu quỹ):*

- Số lượng cổ phiếu phát hành : 136.355.472 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành : 1.363.554.720.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện : 100:14
- Đối tượng phát hành : Cổ đông có tên trong Danh sách 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.

1.2. *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 : Hạn chế chuyển nhượng trong thời gian 01

2. Chuyển nhượng cổ phiếu quỹ & phát hành thêm cổ phiếu cho cổ đông chiến lược nước ngoài cho đủ tỷ lệ 20% vốn điều lệ:

2.1. Chuyển nhượng 100.000.000 cổ phiếu quỹ:

- Số lượng cổ phiếu : 100.000.000 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu : 1.000.000.000.000 đồng
- Giá chuyển nhượng dự kiến : 30.000 đồng/cp. Giá chuyển nhượng được điều chỉnh tùy thuộc vào tình hình thị trường, trên nguyên tắc thỏa thuận giá tốt nhất và được báo cáo tại ĐHĐCĐ lần sau.
- Phương thức chuyển nhượng : Cổ đông nước ngoài được chọn là đối tác chiến lược
- Điều kiện chuyển nhượng : Theo quy định của pháp luật

2.2. Phát hành thêm cổ phiếu cho đủ tỷ lệ 20%/vốn cổ phần:

- Số lượng cổ phiếu phát hành : 185.138.782 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành : 1.851.387.820.000 đồng
- Giá phát hành dự kiến : 30.000 đồng/cp. Giá phát hành được điều chỉnh tùy thuộc vào tình hình thị trường, trên nguyên tắc thỏa thuận giá tốt nhất và được b/cáo tại ĐHĐCĐ lần sau.
- Đối tượng phát hành : Cổ đông nước ngoài
- Phương thức phát hành : Cổ đông nước ngoài được chọn là đối tác chiến lược
- Điều kiện phát hành : Theo quy định của pháp luật

3. Phát hành cổ phiếu thưởng 15% theo tinh thần Nghị quyết Đại hội cổ đông 2011: (chưa được thực hiện trong năm 2012)

- Số lượng cổ phiếu phát hành : 214.152.142 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành : 2.141.521.420.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện : 100:15
- Đối tượng phát hành : Cổ đông có tên trong Danh sách 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 tức. 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 CP quỹ

III. Vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2013

Ước tính vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm tài chính mới gồm:

• Trả cổ tức 14% của năm 2011 bằng cổ phiếu	:	1.363.554.720.000 đồng
• Phát hành cho cán bộ cốt cán 3%/VĐL	:	322.190.290.000 đồng
• Chuyển nhượng 100 triệu CP quỹ cho cổ đông NN (giá vốn)	:	1.506.878.417.634 đồng
• Phát hành thêm CP cho cổ đông NN cho đủ 20% VĐL	:	1.851.387.820.000 đồng
• Chênh lệch do chuyển nhượng/ phát hành CK bằng 3,0 lần mệnh giá cho cổ đông chiến lược nước ngoài (*)	:	5.195.897.222.366 đồng
- Từ chuyển nhượng 100.000.000 cổ phiếu quỹ	:	1.493.121.582.366 đồng
- Từ phát hành thêm 185.138.782 cp cho đủ tỷ lệ 20%	:	3,702,775,640,000 đồng
Cộng chung	:	10.239.908.470.000 đồng

(*) Khoản chênh lệch này được xác định theo giá dự kiến bằng 3,0 lần mệnh giá và sẽ được điều chỉnh tùy thuộc vào tình hình thị trường, trên nguyên tắc thỏa thuận giá tốt nhất và được báo cáo tại ĐHĐCĐ lần sau.

IV. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2013

Tổng số vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2013 là 10.239.908.470.000 đồng sẽ được sử dụng trong năm như sau:

• Đầu tư vào tài sản cố định	:	820.000.000.000 đồng
• Bổ sung vốn & thành lập mới các đơn vị con	:	1.360.000.000.000 đồng
• Đưa vào kinh doanh sinh lời	:	8.059.908.470.000 đồng
Cộng chung:		10.239.908.470.000 đồng

V. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định:

- Thời điểm, điều kiện và phương thức phát hành cổ phiếu;
- Cổ đông nước ngoài được chọn là đối tác chiến lược;
- Giá chuyển nhượng/ phát hành cổ phiếu cho Cổ đông chiến lược nước ngoài được xác định tùy thuộc vào tình hình thị trường và trên nguyên tắc thỏa thuận giá tốt nhất;
- Linh hoạt điều chỉnh Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2013 đối với các danh mục tại Mục IV 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. Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2013 dự kiến gồm | : | 24.944 tỷ đồng |
| - Vốn điều lệ | : | 16.418 tỷ đồng |
| - Thặng dư vốn điều lệ | : | 4.726 tỷ đồng |
| - Quỹ dự trữ bổ sung VDL | : | 590 tỷ đồng |
| - Các quỹ khác | : | 904 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận chưa phân phối | : | 2.306 tỷ đồng |
| 2. Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2012 gồm | : | 9.455 tỷ đồng |
| - Tài sản cố định | : | 5.343 tỷ đồng |
| - Góp vốn, mua cổ phần (b.gồm các NH và Cty trực thuộc) | : | 4.112 tỷ đồng |
| 3. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2013 | : | 15.489 tỷ đồng |
| - Đầu tư TSCĐ | : | 463 tỷ đồng |
| + Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác | : | 560 tỷ đồng |
| + Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT | : | 200 tỷ đồng |
| + Đầu tư hoạt động Thẻ | : | 60 tỷ đồng |
| + Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm | : | -357 tỷ đồng |
| - Bổ sung vốn, thành lập mới NH/Cty con & Góp vốn mua CP | : | 1.360 tỷ đồng |
| - Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời | : | 13.666 tỷ đồng |
| 4. Chấp thuận ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư (gồm thành viên do Chủ tịch HĐQT chỉ định) 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 chủ trương và ủy quyền cho HĐQT quyết định chuyển nhượng tối đa 20% vốn điều lệ của Sacombank cho đối tác nước ngoài trong giai đoạn 2012-2015 với các nội dung như sau:

1- Thuận chủ trương và ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan chọn lựa đối tác nước ngoài tham gia vốn của Sacombank với tỷ lệ nắm giữ cổ phần tối đa là 20% vốn điều lệ. Nguồn thực hiện từ cổ phiếu quỹ; 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, ĐHQĐ thống nhất ủy quyền cho

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 HĐQT 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 tối đa 10% 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 2013-2015.

Thứ 10. Thông qua việc sửa đổi điều lệ Sacombank theo tờ trình của HĐQT gồm các nội dung:

1. Sửa đổi bổ sung quy định về Vốn hoạt động của Sacombank (Điều 19 Điều lệ) cho phù hợp với quy định tại Điều 4 của Nghị định 57
2. Sửa đổi bổ sung các quy định về hệ thống kiểm toán nội bộ (Điều 67 đến điều 70 Điều lệ) cho phù hợp với quy định của Thông tư 44.
3. Sửa đổi bổ sung một số quy định cho phù hợp với Thông tư 121 và Điều lệ mẫu ban hành kèm theo Thông tư 121.

Thứ 11. Chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong bốn công ty kiểm toán quốc tế dưới đây thực hiện kiểm toán Sacombank năm 2013:

- Công ty kiểm toán PwC (Price Waterhouse Coopers)
- Công ty Deloitte Touche Tohmatsu
- Công ty kiểm toán Ernst & Young
- Công ty kiểm toán KPMG

Thứ 12. Thông qua mức thù lao và kinh phí hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát và các Ủy ban chuyên trách của Sacombank nhiệm kỳ 2011-2015. Cụ thể, trong năm 2012 là 93 tỷ đồng (làm tròn) và trong năm 2013 là 2% (hai phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2013.

Thứ 13. Chấp thuận cho Hội đồng quản trị được tiếp tục thực hiện cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận trước thuế mà Đại hội đã giao sau khi thực hiện nghĩa vụ thuế thu nhập doanh nghiệp và trích lập các quỹ bắt buộc theo quy định cho năm tài chính 2013.

Thứ 14. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 25 tháng 4 năm 2013. Đại hội thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp./

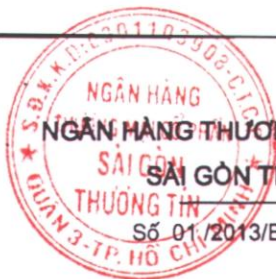
TM. Hội đồng quản trị

Chủ tịch



Phạm Hữu Phú





NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
SỞ 01/2013/BB - ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2013

BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2013

Hôm nay, vào lúc 8 giờ 15' ngày 25 tháng 4 năm 2013 tại Trung tâm hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, Phường 9, Q. Phú Nhuận, Tp.HCM, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) đã tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013, với các nội dung như sau:

I – Phần nghị thức đại hội:

1. Tuyên bố lý do và giới thiệu thành phần tham dự

Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên 2013 được triệu tập họp với số đại diện cho tổng số vốn cổ phần có quyền biểu quyết theo quy định là 9.739.676.640.000 đồng, tương ứng 973.967.664 cổ phần, trong đó đã loại trừ cổ phiếu quỹ là 100.000.000 cổ phần.

Ngoài thành phần là các cổ đông đến dự Đại hội, còn có sự hiện diện của:

- Ông Nguyễn Hoàng Minh - Phó Giám đốc NHNN VN Chi nhánh Tp. HCM và các Trưởng Phòng Nghiệp vụ NHNN CN.TP.HCM.
- Đại diện Cty kiểm toán Price WaterHose Coopers (PwC).

2. Báo cáo kiểm tra cổ đông tham dự đại hội

Tổng số cổ đông có quyền tham dự đến Đại hội lúc 8h15' là 404 người – đại diện hợp pháp và hợp lệ cho tổng số vốn cổ phần là 7.932.879.560.000 đồng, tương ứng với 793.287.956 cổ phần, chiếm 81,45% vốn cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.

Đối chiếu với các quy định nhà nước hiện hành và Điều lệ Sacombank, Đại hội được phép tiến hành theo quy định.

3. Đại hội đã giới thiệu và thông qua chương trình nghị sự .

4. Ông HÀ VĂN TRUNG - Trưởng Ban Kiểm phiếu đọc Quy chế làm việc của Đại hội và Đại hội đã biểu quyết thông qua với 100% phiếu thuận.

5. Giới thiệu danh sách Chủ tọa đoàn, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu và Đại hội đã thông qua với 100% phiếu thuận, gồm:

Chủ tọa đoàn:

- | | |
|-------------------------|------------------------------------|
| 1. Ông PHẠM HỮU PHÚ | Chủ tịch HĐQT |
| 2. Ông TRẦN BÊ | Phó Chủ tịch thường trực HĐQT |
| 3. Ông KIỀU HỮU DŨNG | Phó Chủ tịch HĐQT |
| 4. Ông NGUYỄN TẤN THÀNH | Trưởng Ban kiểm soát |
| 5. Ông PHAN HUY KHANG | Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc |

Ban thư ký:

- | | |
|---------------------------|------------------------------------|
| 1. Ông HÀ TÔN TRUNG HẠNH | Phó Tổng giám đốc – Trưởng Ban |
| 2. Ông NGUYỄN QUANG TRIẾT | Phó chánh VP.HĐQT – Thành viên |
| 3. Ông ĐỖ ĐỨC HƯNG | Trưởng Phòng Kế hoạch – Thành viên |

Ban Kiểm phiếu:

- | | |
|----------------------|---|
| 1. Ông HÀ VĂN TRUNG | Phó Tổng giám đốc – Trưởng Ban |
| 2. Ông DIỆP PHÚ VINH | Trưởng Phòng Đầu tư – Phó Ban |
| 3. Ông VÕ VĂN KHANG | Phó chánh VP.HĐQT – Phó Ban kiêm thư ký |

II - Phần diễn tiến nội dung đại hội:

1. Ông PHẠM HỮU PHÚ - Chủ tịch HĐQT phát biểu khai mạc đại hội.
2. Ông KIỀU HỮU DŨNG – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày báo cáo thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT được ĐHĐCĐ giao trong năm 2012 với các nội dung cơ bản sau:
 - 2.1. Kết quả:
 - **Đảm bảo ổn định hoạt động Ngân hàng:** Mặc dù trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều biến động, cùng sự kiện chuyển giao quản trị cấp cao là HĐQT của Sacombank trong năm 2012, nhưng Ngân hàng đã vững vàng trong mọi hoạt động, kịp thời khắc phục các tồn đọng để phát huy hơn nữa sức mạnh nội tại và duy trì nhịp độ tăng trưởng phù hợp với diễn biến hoạt động của Ngành.
 - **Tái cơ cấu Ngân hàng:** HĐQT mới trên cơ sở kế thừa và phát huy những nền tảng vững chắc (về con người, mạng lưới, hệ thống công nghệ...) và kiên trì định hướng chiến lược *trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại – đa năng hàng đầu Khu vực* đã tiến hành tái cơ cấu tổng thể bộ máy hoạt động Sacombank và bước đầu đã đạt được những kết quả: Hệ thống được tinh gọn hơn theo phương châm “Thống nhất về tổ chức - Tập trung về quản lý - Phân cấp về điều hành” nên không những tiết giảm chi phí vận hành mà còn tăng tính năng động và nâng cao hiệu quả hoạt động.
 - **Phát triển khách hàng:** Trong bối cảnh kinh tế khó khăn, Sacombank không chỉ giữ chân được khách hàng cũ mà còn khai thác được thêm hơn 1 triệu khách hàng mới,

tăng trưởng khoảng 40% so với năm 2011; khách hàng sử dụng các sản phẩm dịch vụ hiện đại tăng trưởng ấn tượng, bao gồm khách hàng thẻ tăng 67% và khách hàng sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử tăng hơn 200% so với năm trước.

- **Phát triển mạng lưới:** năm 2012, Sacombank đã có những bước tiến dài trong công tác phát triển mạng lưới theo chiều sâu, thể hiện qua việc nâng cấp hàng loạt các PGD đủ tiêu chuẩn thành chuỗi *PGD tiềm năng* với quy mô như một chi nhánh loại nhỏ, đến nay hệ thống mạng lưới Sacombank có 419 điểm giao dịch.
- **Hiện đại hóa công nghệ và quản trị Ngân hàng:** Lộ trình nâng cấp hệ thống công nghệ của Sacombank triển khai đúng tiến độ, đặc biệt công tác quản lý rủi ro đạt bước tiến mới với hệ thống xếp hạng tín dụng tự cập nhật liên tục trên hệ thống.

2.2. Hạn chế:

Ngoài những kết quả đạt được như nêu trên, trong năm 2012, HĐQT Sacombank còn một số hạn chế, cụ thể như đã nêu tại báo cáo Kết luận Thanh tra của Ngân hàng Nhà nước. Qua đó, HĐQT Sacombank nghiêm túc nhận khuyết điểm chưa hoàn thành trọn vẹn nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao phó; còn cả nể, thiếu kiên quyết trước các vi phạm của một số cá nhân đối với các quy định của pháp luật. Trên cơ sở đó, HĐQT Sacombank đã đưa ra các giải pháp khắc phục, hạn chế các thiệt hại và rủi ro cho Ngân hàng trong 2013 và những năm về sau.

2.3. Kế hoạch công tác năm 2013 của HĐQT:

Nhận định tình hình khó khăn của nền kinh tế Việt Nam nói chung và ngành ngân hàng nói riêng tiếp tục tiếp diễn trong 2013, với phương châm hoạt động tiếp tục duy trì tính AN TOÀN & HIỆU QUẢ trong mọi hoạt động, đồng thời nhận diện được cơ hội vượt lên phía trước trong bối cảnh nhiều khó khăn - thách thức, Sacombank đã xác lập một số chương trình hành động trọng yếu năm 2013 trên cơ sở kế thừa và tiếp tục triển khai các mục tiêu và giải pháp theo lộ trình đã xác lập trong *Chiến lược Phát triển Sacombank giai đoạn 2011-2020* và được ĐHĐCĐ năm 2010 thông qua, nhưng có sự điều chỉnh tiến độ thực hiện cho phù hợp với tình hình thị trường. Cụ thể:

- **Nỗ lực cao nhất để hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2013**, cụ thể: Tổng tài sản tăng 14%; huy động bình quân tăng 16% (trong đó huy động từ TCKT&DC tăng 22%); tổng dư nợ tín dụng tăng 12%; đồng thời kiểm soát tỷ lệ nợ xấu tối đa 3% và đảm bảo các chỉ số an toàn theo quy định; lợi nhuận trước thuế đạt 2.800 tỷ đồng và dự kiến chi trả cổ tức khoảng 9-10%;
- **Thúc đẩy tiến trình đàm phán chọn lựa đối tác chiến lược nước ngoài;**
- **Tăng cường công tác quản lý rủi ro và đẩy nhanh việc xử lý nợ xấu;**

- *Đẩy mạnh mọi hoạt động kinh doanh*, bao gồm: Tập trung hoạt động bán lẻ với việc phát triển khách hàng cá nhân thông qua việc đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, gia tăng thị phần kinh doanh,...;
- *Củng cố và nâng cao hơn nữa hiệu quả mạng lưới giao dịch*;
- *Hoàn thiện công tác tái cấu trúc về tổ chức và bộ máy điều hành*;
- *Tập trung nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và hoàn thiện chính sách nhân sự*, chuyên nghiệp hóa công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân sự kế thừa;
- *Tăng cường công tác truyền thông (nội bộ và bên ngoài), quảng bá, tiếp thị*.

Nhìn chung, HĐQT Sacombank đã lãnh đạo đơn vị có bước phát triển mới: đa số các mặt hoạt động đều tăng trưởng so với năm 2011, bộ máy tổ chức đã đi vào ổn định, xử lý được một số tồn tại, đảm bảo được các chỉ số tài chính và tỷ lệ dự phòng rủi ro, đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn về an toàn theo qui định của NHNN, có khả năng ứng phó điều kiện khủng hoảng và làm cơ sở vững chắc để tiếp tục phát triển trong năm 2013 và những năm sau.

3. Ông PHAN HUY KHANG - Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc báo cáo kết quả hoạt động năm 2012 và kế hoạch kinh doanh năm 2013 với các nội dung cơ bản sau:

3.1. Về các chỉ tiêu kinh doanh chính:

- Vốn điều lệ không đổi so với 2011 là 10.740 tỷ đồng;
- Tổng tài sản đạt 151.282 tỷ đồng, bằng 92% kế hoạch và tăng 8% so với cuối năm 2011;
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 123.753 tỷ;
- Tổng dư nợ cho vay đạt 98.728 tỷ đồng, tăng 24% so với đầu năm. Trong đó, cho vay khách hàng đạt 94.080 tỷ đồng, tăng 20% so với năm 2011;
- Thu nhập & Lợi nhuận: Tổng thu nhập thuần từ các hoạt động lõi (thu từ lãi, thu từ dịch vụ & KDNH) của Sacombank năm 2012 đều có mức tăng trưởng tốt, đạt 7.151 tỷ đồng, tăng 9,1% so năm 2011. Lợi nhuận trước khi trích các khoản dự phòng rủi ro của Sacombank đạt 3.369 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế còn lại là 1.315 tỷ đồng, bằng 39% kế hoạch và giảm 52% so với năm trước.
- Các chỉ tiêu về chất lượng và an toàn hoạt động trong năm 2012, Sacombank đều đảm bảo theo đúng quy định nhà nước.

3.2. Các chỉ tiêu kế hoạch của Sacombank năm 2013:

Một số chỉ tiêu tài chính và an toàn hoạt động chủ yếu:

- Tổng tài sản đạt 172.000 tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2012;
- Vốn chủ sở hữu đạt 24.944 tỷ đồng. Trong đó, Vốn điều lệ đạt 16.418 tỷ đồng, tăng 53% so năm 2012;

- Tổng nguồn vốn huy động đạt 143.800 tỷ đồng, tăng 16% so năm 2012. Trong đó, huy động từ TCKT&DC đạt 133.500 tỷ, tăng 22%; huy động bằng VND tăng 24% so năm trước;
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 108.650 tỷ đồng, tăng 12% so năm 2012;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 2.800 tỷ đồng, tăng 113% so với năm 2012;
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) đạt trên 9%;
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu không quá 3%;

3.3. Các giải pháp trọng tâm:

Để hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch 2013 nêu trên, Ban điều hành sẽ thực hiện các giải pháp trọng tâm như: *Đẩy mạnh hoạt động bán lẻ; Triển khai bán hàng trọn gói; Phát huy hệ thống mạng lưới và nâng cao năng suất, hiệu suất lao động; Đa dạng hóa SPDV, tạo đột phá hoạt động dịch vụ; Phát triển đột phá hoạt động thẻ; Nâng cao hoạt động truyền thông;; Hoàn thiện công tác tái cấu trúc; Nâng tầm Trung tâm đào tạo, hoàn thiện và nâng cao công tác nhân sự; Nâng cao năng lực quản lý rủi ro và giải quyết nợ xấu; Phát huy hiệu quả của hệ thống công nghệ thông tin, ...*

4. Ông NGUYỄN TẤN THÀNH - Trưởng BKS trình bày báo cáo thực hiện nhiệm vụ quyền hạn được giao và báo cáo thẩm tra tình hình tài chính năm 2012 với các nội dung cơ bản sau:

Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm tra Báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2012 và xác nhận kết quả báo cáo với ĐHĐCĐ. Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán của Sacombank được thực hiện đúng quy định của NHNN Việt Nam. Báo cáo tài chính năm 2012 của Sacombank được lập đúng biểu mẫu theo quy định của NHNN và được trình bày trung thực, hợp lý phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho lĩnh vực Ngân hàng. Báo cáo tài chính của Sacombank đã được Cty Price WaterHouse Coopers (PwC) kiểm toán.

5. Ông NGUYỄN TẤN THÀNH - Trưởng BKS đọc báo cáo kết luận thanh tra của Ngân hàng Nhà nước.

6. Ông PHẠM HỮU PHÚ - Chủ tịch HĐQT đọc Tờ trình xin từ nhiệm TV.HĐQT và giới thiệu nhân sự bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2011-2015.

HĐQT Sacombank nhiệm kỳ 2011-2015 hiện có 10 thành viên. Vừa qua, có 03 TV.HĐQT từ nhiệm là Ông ĐẶNG VĂN THÀNH, Ông ĐẶNG HỒNG ANH và Ông TRẦN XUÂN HUY. Do vậy, HĐQT trình đại hội bầu bổ sung 03 thành viên. Tham chiếu Luật các TCTD, Luật Doanh nghiệp, trên cơ sở kết quả chấp thuận bổ sung TV.HĐQT thông qua việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, đồng thời căn cứ văn bản chấp thuận của

NHNN Việt Nam, HĐQT Sacombank trình đại hội danh sách nhân sự dự kiến để bầu bổ sung tại ĐHĐCĐ thường niên 2013 gồm các Ông, Bà có tên sau :

- Ông NGUYỄN GIA ĐỊNH dự kiến thành viên HĐQT
- Bà NGUYỄN THỊ LỆ AN dự kiến thành viên HĐQT
- Ông NGUYỄN VĂN CỰU dự kiến thành viên HĐQT độc lập

7. Đại hội tiến hành biểu quyết về việc từ nhiệm của 03 TV.HĐQT và tiến hành bầu cử bổ sung, công bố kết quả, cụ thể như sau:

- 7.1. Biểu quyết về việc từ nhiệm TV.HĐQT: đại hội thống nhất đa số về việc miễn nhiệm 03 TV.HĐQT từ nhiệm nêu trên, kết quả cụ thể theo Biên bản đính kèm.
- 7.2. Tiến hành bầu cử và công bố kết quả bầu cử: kết quả cụ thể theo Biên bản kiểm phiếu đính kèm.

Danh sách trúng cử bổ sung TV.HĐQT gồm: Bà NGUYỄN THỊ LỆ AN

(tỷ lệ 100,49%) và ông NGUYỄN GIA ĐỊNH (tỷ lệ 98,56%); TV.HĐQT độc lập là Ông NGUYỄN VĂN CỰU (tỷ lệ 99,55%).

Các TV.HĐQT mới ra mắt Đại hội.

8. HĐQT tiến hành đọc các Tờ trình và báo cáo, gồm:

- 8.1. Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2012.
- 8.2. Tờ trình kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2013.
- 8.3. Tờ trình kế hoạch sử dụng vốn tự có và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2013.
- 8.4. Tờ trình tái xác nhận chủ trương và ủy quyền cho HĐQT quyết định chuyển nhượng 20% vốn điều lệ của Sacombank cho đối tác nước ngoài.
- 8.5. Tờ trình về việc sửa đổi Điều lệ Sacombank.
- 8.6. Tờ trình ủy quyền cho HĐQT chọn Công ty kiểm toán.
- 8.7. Báo cáo thù lao và kinh phí hoạt động của HĐQT & BKS năm 2012 và đề xuất thù lao và kinh phí hoạt động năm 2013.
- 8.8. Tờ trình tái xác nhận cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch hàng năm.

9. Tiến hành trả lời các phiếu ý kiến của cổ đông và thảo luận:

Các ý kiến của cổ đông chủ yếu tập trung các nội dung như sau:

- Vấn đề cổ tức. Trong đó chủ yếu là việc chi trả cổ tức năm 2011.
- Các khoản nợ liên quan đến Công ty Thành Thành công.
- Xác định quyền lợi cổ đông về tỷ lệ cổ tức.
- Về tình hình hoạt động và lợi nhuận Sacombank Lào và Cambodia.
- Đánh giá của Tổ chức quốc tế đối với Sacombank.
- Vấn đề thay đổi nhân sự cấp cao cụ thể là HĐQT của Sacombank.
- Về tỷ lệ nợ xấu 3%.
- Số tiền trích dự phòng rủi ro cho Công ty SBS.
- Vấn đề lợi nhuận năm 2013.
- Về chỉ số an toàn vốn.
- Về thù lao cho HĐQT và BKS .
- Vấn đề cháy Tổng kho Sacombank.

Do thời gian đại hội có hạn, nhiều ý kiến đóng góp thảo luận của quý cổ đông chưa kịp giải đáp tại Đại hội. Hội đồng quản trị sẽ trả lời bằng văn bản cho quý cổ đông trong thời gian sớm nhất.

10. Đại hội tiến hành biểu quyết đối với các Tờ trình và báo cáo:

Đại hội thống nhất đa số với các tờ trình và báo cáo đã đọc trước đại hội, kết quả cụ thể theo Biên bản kiểm phiếu đính kèm.

11. Ông Nguyễn Hoàng Minh – Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước VN Chi nhánh TP.HCM phát biểu chỉ đạo Đại hội.

12. Thư ký đoàn đọc và Đại hội thông qua Biên bản Đại hội:

Đại diện Ban thư ký đọc dự thảo Biên bản Đại hội.

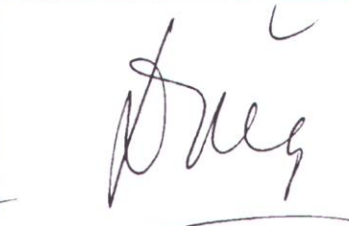
Sau khi nghe đại diện thư ký đoàn đọc dự thảo biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013, Đại hội đã thông qua toàn văn nội dung phiên họp với 100% vốn cổ phần tham gia biểu quyết.

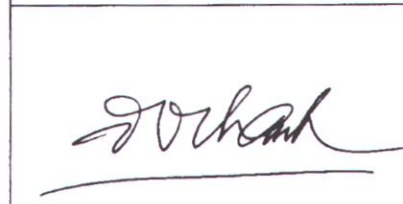
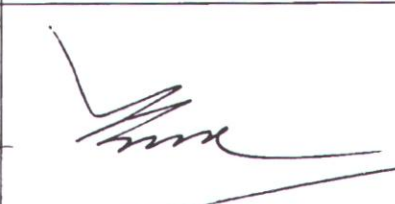
13. Ông PHẠM HỮU PHÚ – Chủ tịch HĐQT phát biểu bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013 đã kết thúc vào lúc 12h40' cùng ngày. Đại hội thống nhất giao HĐQT, BKS và Ban điều hành chịu trách nhiệm triển khai thực hiện các nội dung mà Đại hội đã quyết nghị./.

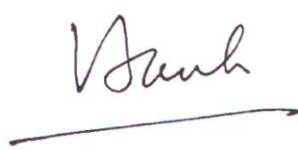
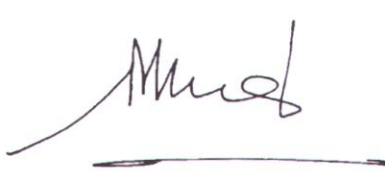
TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2013

Chủ tọa đoàn

Chủ tịch HĐQT	Phó Chủ tịch TT HĐQT	Phó Chủ tịch HĐQT
		
PHẠM HỮU PHÚ	TRẦM BÊ	KIỀU HỮU DŨNG

Trưởng Ban kiểm soát	Tổng Giám đốc
	
NGUYỄN TẤN THÀNH	PHAN HUY KHANG

Ban thư ký


HÀ TÔN TRUNG HẠNH NGUYỄN QUANG TRIẾT ĐỖ ĐỨC HƯNG