

Số: 49 /2013/NQ-ĐHĐCĐ

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 4 năm 2013

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2013 NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH10;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử và biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương tổ chức ngày 26/4/2013.

QUYẾT NGHỊ

Vào lúc 8 giờ 30 phút ngày 26 tháng 4 năm 2013, tại Hội trường Thành phố Hồ Chí Minh, số 272 đường Bà Huyện Thanh Quan, Quận 03, Thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương đã tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm 2013. Sau khi thảo luận và biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua nghị quyết với những nội dung như sau:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2008-2012, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2013-2017, định hướng hoạt động & nhiệm vụ thực hiện năm 2013 của Hội đồng quản trị với tỷ lệ 99,95% tổng số cổ phần hiện diện.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua:

1. Báo cáo tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2008-2012 theo nội dung Báo cáo số 38/2013/BC-HĐQT ngày 08 tháng 4 năm 2013 của Hội đồng quản trị.

2. Định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2013-2017 theo nội dung Báo cáo số 39/2013/BC-HĐQT ngày 08 tháng 4 năm 2013 của Hội đồng quản trị.

Từ những thành tựu, hạn chế trong hoạt động nhiệm kỳ 2008 - 2012, mục tiêu hoạt động SAIGONBANK nhiệm kỳ 2013-2017 là **thực hiện việc đổi mới các mặt hoạt động ngân hàng như: cơ cấu tổ chức; kiện toàn bộ máy nhân sự quản lý; phát triển kênh phân phối và sản phẩm theo đối tượng khách hàng; xây dựng và phát triển thương hiệu,... nhằm tăng năng lực cạnh tranh, quy mô hoạt động** với các chỉ tiêu hoạt động nhiệm kỳ 2013-2017 như sau:

- **Vốn điều lệ:** Tăng vốn điều lệ theo quy mô hoạt động hàng năm và tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định NHNN và tiêu chuẩn Quốc tế.

- **Tổng tài sản** đến năm 2017 bằng 1,4 lần so với năm 2012.

- **Tổng vốn huy động** đến năm 2017 bằng 1,4 lần so với năm 2012.

- **Tổng dư nợ cho vay** đến năm 2017 bằng 1,3 lần so với năm 2012.

- **Nợ xấu:** khống chế mức nợ xấu dưới 05% trên tổng dư nợ.

- **Hoạt động dịch vụ:** phấn đấu nâng dần tỷ trọng thu nhập dịch vụ trên tổng thu nhập.

- **Lợi nhuận:** đạt mức tăng tối thiểu 6-12%/ năm và đây chỉ là mức lợi nhuận dự kiến trong tình hình kinh tế khó khăn,... nên tùy tình hình hoạt động của nền kinh tế

hàng năm, chúng tôi sẽ có sự điều chỉnh thích hợp về tăng trưởng lợi nhuận hàng năm.

- *Cổ tức*: cổ tức chia cho cổ đông bằng lãi suất tiết kiệm 12 tháng.

3. Định hướng hoạt động & nhiệm vụ thực hiện năm 2013 theo nội dung Báo cáo số 40/2013/BC-HĐQT ngày 08 tháng 4 năm 2013 của Hội đồng quản trị.

Dựa trên mục tiêu và các giải pháp lớn về điều hành chính sách tiền tệ năm 2013 của Ngân hàng Nhà Nước, mục tiêu tổng quát năm 2013 của SAIGONBANK là triển khai giai đoạn 01 các nhóm công việc trong nhiệm kỳ 2013-2017, trong đó tập trung triển khai các việc: kiện toàn bộ máy nhân sự quản lý, chính sách cán bộ, thay đổi cơ cấu tổ chức hướng về khách hàng, xây dựng và phát triển thương hiệu,... với các chỉ tiêu thực hiện năm 2013 như sau:

- *Vốn điều lệ*: năm 2013 Ngân hàng sẽ không tăng thêm vốn điều lệ mà chỉ tập trung tăng quy mô tổng tài sản, trong đó quy mô vốn điều lệ phải bảo đảm mức tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu là 12%-15% trong quá trình hoạt động.

- *Tổng tài sản*: 15.900 tỷ đồng, tăng 7% so với năm 2012.

- *Vốn huy động*: 11.840 tỷ đồng, tăng 7% so với năm 2012.

- *Tổng dư nợ cho vay*: tăng 5% so với năm 2012 theo chỉ tiêu phân bổ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- *Nợ xấu (nhóm 3-5)* dưới 5% trên tổng dư nợ.

- *Thanh toán đối ngoại*: 325 triệu USD, tăng 10% so với năm 2012.

- *Phát hành thẻ SaigonBank Card* tối thiểu 50.000 thẻ/năm.

- *Lợi nhuận trước thuế*: 412 tỷ đồng, tăng 5% so với năm 2012.

- *Cổ tức chia cho cổ đông*: dự kiến 06% năm.

- *Thành lập Chi nhánh và Phòng giao dịch*: do Ngân hàng Nhà nước sẽ ban hành quy định mới về thành lập chi nhánh/phòng giao dịch nên tùy theo tình hình mà Ngân hàng sẽ quyết định thành lập thêm các chi nhánh/phòng giao dịch nhưng trọng tâm công tác quản lý chi nhánh năm 2013 sẽ là củng cố, chấn chỉnh các chi nhánh - phòng giao dịch hiện có để bảo đảm tăng trưởng an toàn hoạt động ngân hàng trong các năm tới.

Điều 2. Thông qua Báo cáo thẩm định kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính và đánh giá công tác quản lý điều hành của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2012 do Trưởng Ban Kiểm soát trình bày tại Đại hội với tỷ lệ 99,91% tổng số cổ phần hiện diện.

Điều 3. Thông qua việc trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2012 với tỷ lệ 99,79% tổng số cổ phần hiện diện.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua việc trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2012 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương như sau:

1. Lợi nhuận Ngân hàng năm 2012:

- *Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng năm 2012:* 393.200.512.034 đồng.

- *Thuế thu nhập doanh nghiệp Ngân hàng năm 2012:* 95.953.853.632 đồng.

- *Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng năm 2012:* 297.246.658.402 đồng.

2. Phân phối lợi nhuận:

2.1.- Trích lập các quỹ pháp định:

44.586.998.760 đồng.

* Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:

14.862.332.920 đồng.

* Trích lập quỹ dự phòng tài chính:

29.724.665.840 đồng.

2.2.- Chia lãi cổ đông (cổ tức 6%/mệnh giá/năm):

181.876.000.000 đồng.

Trong đó:

* Cổ tức của vốn cổ phần 2.960 tỷ đồng:

177.600.000.000 đồng.

* Cổ tức của vốn cổ phần 74 tỷ đồng:

3.544.600.000 đồng.

* Cổ tức của vốn cổ phần 46 tỷ đồng:	731.400.000 đồng.
2.3.- Trích lập các quỹ của ngân hàng:	
* Quỹ Đầu tư phát triển:	8.783.659.642 đồng.
* Quỹ phúc lợi:	25.000.000.000 đồng.
* Quỹ khen thưởng:	25.000.000.000 đồng.
* Quỹ hoạt động Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát:	6.000.000.000 đồng.
* Quỹ khen thưởng Ban Điều hành:	6.000.000.000 đồng.

Điều 4. Thông qua việc ủy quyền Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội 2013-2014 theo nội dung Tờ trình số 44/2013/ToTr-HĐQT ngày 17 tháng 4 năm 2013 của Hội đồng quản trị với tỷ lệ 98,59% tổng số cổ phần hiện diện.

Nhằm chủ động và giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội 2013-2014, Đại hội đồng cổ đông chấp thuận việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền Đại hội đồng cổ đông theo nội dung Tờ trình số 44/2013/ToTr-HĐQT ngày 17 tháng 4 năm 2013 của Hội đồng quản trị.

Điều 5. Bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2013-2017.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết bầu các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2013-2017 theo hình thức bầu dồn phiếu với kết quả như sau:

1. Bầu các thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2017:

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Bà Trần Thị Việt Anh**, Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương, thể nhân làm thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 103,74% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Ông Nguyễn Ngọc Điều**, Phó Tổng Giám đốc Công ty TNHH Một thành viên Du lịch Thương mại Kỳ Hòa, đại diện vốn góp của Công ty TNHH Một thành viên Du lịch Thương mại Kỳ Hòa làm thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 99,02% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Ông Trần Sỹ Đồng**, thể nhân làm thành viên Hội đồng quản trị độc lập Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 97,58% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Ông Trần Quốc Hải**, Chủ tịch Hội đồng thành viên Công ty TNHH Một thành viên Xây dựng và Kinh doanh Nhà Phú Nhuận, đại diện vốn góp của Công ty TNHH Một thành viên Xây dựng và Kinh doanh Nhà Phú Nhuận làm thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 99,34% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Ông Nguyễn Phước Minh**, Phó Chánh Văn phòng Thành ủy, đại diện vốn góp của Văn phòng Thành ủy làm thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 99,87% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Ông Trần Thế Truyền**, Kế toán Trưởng Công ty TNHH Một thành viên Dầu khí Thành phố Hồ Chí Minh, đại diện vốn góp của Công ty TNHH Một thành viên Dầu khí Thành phố Hồ Chí Minh làm thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 99,10% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Ông Nguyễn Xuân Vũ**, Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam – Chi nhánh 1, đại diện vốn góp của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam làm thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 98,28% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

2. Bầu các thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2013-2017:

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Ông Nguyễn Hữu Hạnh**, thể nhân làm thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 98,38% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Bà Nguyễn Đào Phương Linh**, thể nhân làm thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 99,56% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

- Đại hội đã biểu quyết bầu **Bà Vũ Quỳnh Mai**, thể nhân làm thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 với tỷ lệ 97,91% tổng số cổ phần hiện diện theo phương thức dồn phiếu.

Điều 6. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết:

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị chỉnh lý các văn kiện Đại hội, tổ chức chỉ đạo, đôn đốc, theo dõi và báo cáo kết quả thực hiện tinh thần Nghị quyết này trong phiên họp thường niên tiếp theo.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương bế mạc vào lúc 12 giờ 50 phút cùng ngày.

**T/M. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Nguyễn Phước Minh