

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2018

- Tên đơn vị: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).
- Địa chỉ trụ sở chính: 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp Công ty cổ phần, mã số Doanh nghiệp 0301103908. Đăng ký lần đầu ngày 13/01/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 39 ngày 26/01/2018, tại Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh.
- Thời gian: Từ 08 giờ 38 phút đến 13 giờ 20 phút ngày 26 tháng 4 năm 2019.
- Địa điểm: Trung tâm Hội nghị White Palace, 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q. Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh.

A. NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI:

I. Tuyên bố lý do:

Ban tổ chức Đại hội tuyên bố lý do tổ chức phiên họp: Theo quy định của pháp luật và điều lệ Sacombank, HĐQT Sacombank triệu tập phiên họp ĐHĐCĐ thường niên để báo cáo với Quý vị cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank trong năm tài chính 2018, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2019, cũng như một số định hướng liên quan đến hoạt động kinh doanh của Sacombank trong thời gian tới.

II. Thành phần tham dự:

Căn cứ danh sách chốt quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – CN TP. Hồ Chí Minh cung cấp, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2018 của Sacombank được triệu tập với 68.574 cổ đông, đại diện cho 1.803.653.429 cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với tổng số vốn cổ phần có quyền biểu quyết là 18.036.534.290.000 đồng (đã loại trừ 81.562.287 cổ phiếu quỹ).

Thành phần tham dự phiên họp như sau:

Đại diện Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng:

- Ông Võ Văn Thuận Phó Cục trưởng Cục Thanh tra giám sát Ngân hàng TP.HCM

Đại diện Ủy ban Chứng khoán Nhà nước:

- Bà Đỗ Thư Trang Phó TGD kiêm GD Chi nhánh TPHCM Trung tâm lưu ký CK Việt Nam

Đại diện Công ty Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC):

- Ông Nguyễn Tiến Đông Chủ tịch Hội đồng thành viên

Đại diện Công ty Kiểm toán độc lập KPMG Việt Nam:

- Ông Trương Vĩnh Phúc Phó Tổng Giám đốc

#



Đại diện lãnh đạo Sacombank:

- Ông Dương Công Minh Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
- Ông Trần Minh Triết Trưởng Ban Kiểm soát.
- Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc.

Cùng tất cả Quý vị cổ đông Sacombank, Quý vị cán bộ, chuyên viên các cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan hữu quan, quý vị phóng viên, biên tập viên của các cơ quan truyền thông, báo chí cả nước và ban lãnh đạo Sacombank.

III. Báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội:

Ông Trần Minh Triết – Trưởng Ban Kiểm soát báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội với các nội dung như sau:

- Tại thời điểm diễn ra phiên họp, lúc 08 giờ 38 phút ngày 26/04/2019 đã có 707 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.226.983.120 cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm 68,0277% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank;
- Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền đăng ký tham dự Đại hội đã tuân thủ theo đúng quy định của Điều lệ Sacombank;
- Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2018 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

Theo quy định tại điểm a khoản 2 điều 32 của Điều lệ Sacombank có quy định: Cuộc họp ĐHĐCĐ được tiến hành khi có số Cổ đông dự họp đại diện ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank. Như vậy phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2018 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

IV. Thành phần Chủ tọa đoàn và Ban Thư ký Đại hội:

Theo quy định tại điểm b khoản 3 điều 32 của Điều lệ Sacombank quy định về thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại ĐHĐCĐ, ngày 27/02/2019 HĐQT Sacombank đã ban hành Nghị quyết số 14/2019/NQ-HĐQT về dự kiến nhân sự điều hành phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2018 của Sacombank với thành phần Chủ tọa đoàn và Ban Thư ký Đại hội như sau:

✦ Thành phần Chủ tọa đoàn gồm:

- Ông Dương Công Minh Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa Đại hội.
- Ông Phạm Văn Phong Phó Chủ tịch thường trực HĐQT – Thành viên Đoàn chủ tọa.
- Ông Nguyễn Miên Tuấn Phó Chủ tịch HĐQT – Thành viên Đoàn chủ tọa.
- Ông Trần Minh Triết Trưởng Ban Kiểm soát – Thành viên Đoàn chủ tọa.
- Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm Thành viên HĐQT kiêm TGD – Thành viên Đoàn chủ tọa.

✦ Thành phần Ban thư ký gồm:

- Ông Lê Đức Thịnh Phó Tổng Giám đốc – Trưởng Ban Thư ký.
- Ông Đỗ Đức Hưng Trưởng Phòng Kế hoạch – Thành viên Ban Thư ký.
- Ông Nguyễn Văn Trình Trưởng Phòng Pháp lý – Thành viên Ban Thư ký.

#

B. NỘI DUNG CỦA PHIÊN HỌP:

I. Phát biểu khai mạc Đại hội:

Ông Dương Công Minh – Chủ tịch HĐQT Sacombank phát biểu khai mạc Đại hội.

II. Thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết; Nội dung và chương trình làm việc (trong đó, xin ý kiến và được Đại hội thông qua v/v không trình bày và biểu quyết thông qua Tờ trình số 09/2019/TT-HĐQT v/v trích phần vượt chỉ tiêu kế hoạch LNTT năm tài chính 2019 cho tập thể CBNV Sacombank); Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội:

Ông Hà Văn Trung – Phó TGD kiêm Giám đốc Khối Tài chính trình bày và lấy biểu quyết thông qua: Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết; Nội dung và chương trình làm việc; Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội (đính kèm trong tài liệu Đại hội). ĐHĐCĐ đã biểu quyết:

1. 100% thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội;
2. 100% thông qua Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội;
3. 100% thông qua Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội gồm:
 - Ông Hà Văn Trung – Phó TGD kiêm GD Khối Tài chính Sacombank – Trưởng Ban Kiểm phiếu.
 - Ông Nguyễn Thúc Vinh – Chánh Văn phòng HĐQT Sacombank – Thành viên Ban Kiểm phiếu.
 - Bà Nguyễn Thị Thái Hân – Phó Kiểm toán nội bộ Sacombank – Thành viên Ban Kiểm phiếu.

III. Trình bày nội dung các Báo cáo tại Đại hội: (nội dung các Báo cáo đính kèm tài liệu Đại hội).

1. Ông Phạm Văn Phong – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm tài chính 2018 và định hướng hoạt động năm tài chính 2019;
2. Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2018 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2019;
3. Ông Trần Minh Triết – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo của BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2018 và định hướng hoạt động năm tài chính 2019.

IV. Trình bày nội dung các tờ trình tại Đại hội: (nội dung các Tờ trình đính kèm tài liệu Đại hội).

1. Ông Nguyễn Miên Tuấn – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:
 - Tờ trình về Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2018 đã kiểm toán;
 - Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2018;
 - Tờ trình về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2019;
 - Tờ trình về Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2019;
2. Ông Phạm Văn Phong – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT trình bày:
 - Tờ trình về thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm tài chính 2019;
 - Tờ trình bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động và thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của Sacombank;
 - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank;
 - Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị và điều hành.

3. Ông Trần Minh Triết – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

- Trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.

V. Thảo luận tại Đại hội:

Các câu hỏi thông qua phiếu đóng góp ý kiến của cổ đông và trực tiếp tại Đại hội được hệ thống tập trung ở một số nhóm nội dung sau:

1. Về việc Sacombank đã không chia cổ tức trong 4 năm qua và đề xuất phương án trả cổ tức trong năm 2019 và các năm tới cụ thể như thế nào?
2. Kế hoạch tăng trưởng tín dụng năm 2019 là 16% và khả năng mở hạn mức tăng trưởng tín dụng của NHNN cho Sacombank là bao nhiêu?
3. NHNN có giải pháp gì để hỗ trợ cho Sacombank nói riêng và các ngân hàng đang tái cơ cấu nói chung?
4. Kế hoạch thu nợ, lãi dự thu và đấu giá tài sản trong năm 2019?
5. Thông tin về việc xử lý tài sản tại Khu công nghiệp Phong Phú?
6. Khả năng tham gia của cổ đông chiến lược nước ngoài tại Sacombank?
7. Góp ý về về thời gian gửi tài liệu Đại hội cho cổ động và nội dung báo cáo ĐHCĐ cần có sự so sánh giữa Sacombank và các ngân hàng trong nước và các NH con của Sacombank so với các NH tại nước sở tại.
8. Về các giải pháp để khắc phục lỗ đối với các đơn vị trực thuộc?
9. Định hướng bán lẻ của Sacombank trong tương lai? Các giải pháp cạnh tranh với ngân hàng bạn về định hướng bán lẻ?
10. Về công tác mở rộng mạng lưới tại khu vực phía Bắc và hiệu quả mang lại như thế nào?

Thay mặt Chủ tọa đoàn, Ban lãnh đạo Ngân hàng đã phản hồi các ý kiến tại Đại hội như sau:

1. Về việc chia cổ tức cho cổ đông:

- Hiện Lợi nhuận giữ lại của Sacombank còn hơn 2.700 tỷ. Tuy nhiên, theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) phê duyệt, Sacombank có trách nhiệm tập trung tối đa nguồn lực để xử lý nợ xấu, tài sản tồn đọng, lãi dự thu chưa thu được,... theo đúng lộ trình đề ra. Nguồn lợi nhuận tạo ra hàng năm cần được ưu tiên sử dụng để xử lý các khoản tồn đọng, giảm áp lực tài chính cho các năm tiếp theo, nhằm rút ngắn tối đa thời gian thực hiện Đề án.
- Nhằm đảm bảo hài hòa lợi ích của cổ đông, cũng như đáp ứng nhu cầu tăng vốn, đảm bảo các chỉ số an toàn hoạt động và nâng cao vị thế trên thị trường; Sacombank đã tiến hành hiệu chỉnh Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và trình NHNN xem xét phê duyệt. Phương án về chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận giữ lại phù hợp với kết quả kinh doanh hàng năm, trên cơ sở đảm bảo tiến độ trích lập/phân bổ các tồn đọng tài chính theo Đề án. Hiện nay, NHNN đang xem xét Phương án hiệu chỉnh Đề án tái cơ cấu, Sacombank sẽ sớm thông tin đến các cổ đông khi nhận được ý kiến phản hồi từ phía NHNN.

#



2. Về kế hoạch tăng trưởng tín dụng:

- Theo mô hình tài chính tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được phê duyệt, Sacombank xây dựng quy mô tín dụng sẽ tăng trưởng bình quân 18 – 20%/năm nhằm đảm bảo tạo nguồn thu nhập đủ lớn để xử lý dứt điểm các tồn đọng tài chính theo lộ trình. Trên cơ sở đó và dựa vào lợi thế về mạng lưới, năng lực quản lý, kiểm soát rủi ro và đánh giá nhu cầu thị trường, Sacombank đã đề ra kế hoạch tăng trưởng tín dụng trong năm 2019 phù hợp với dự kiến nêu trên tại Đề án.
- Tuy nhiên theo quy định hiện hành, chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng của các ngân hàng trong hệ thống được điều hành và kiểm soát trong giới hạn được NHNN cấp hàng năm (năm 2019 Sacombank đã được cấp hạn mức tăng trưởng là 7%). Hiện nay, Sacombank đang trình NHNN để Cơ quan chủ quản thấu hiểu năng lực và nhu cầu tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng trong năm 2019, qua đó điều chỉnh tăng chỉ tiêu tăng trưởng hợp lý cho Sacombank, tạo điều kiện thuận lợi cho việc thực hiện Đề án tái cơ cấu theo lộ trình.

3. Về các cơ chế hỗ trợ của NHNN cho Sacombank sau sáp nhập:

- Hiện nay, NHNN đang đồng hành sâu sát với Sacombank trong quá trình xử lý các tồn đọng sau sáp nhập, theo đó, Sacombank được áp dụng một cơ chế tài chính thông thoáng (được trích lập dự phòng rủi ro, phân bổ lãi dự thu... theo năng lực tài chính). Các cơ chế này đã giúp Sacombank loại bỏ dần các tác động lớn từ các tồn đọng, ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh và vốn chủ sở hữu.

4. Về việc kế hoạch thu nợ và đấu giá tài sản trong năm 2019

- Năm 2019 Sacombank đặt mục tiêu thu hồi và xử lý ít nhất 10.000 tỷ tài sản có không sinh lời;
- Hiện Sacombank thực hiện việc đấu giá tài sản đúng theo quy định của pháp luật dưới sự giám sát chặt chẽ của NHNN và các cơ quan chức năng;

5. Về khoản tín dụng đối với Khu công nghiệp Phong Phú:

- Đây là món cấp tín dụng Sacombank tiếp nhận từ NH Phương Nam. Trong quá trình tiến hành xử lý khoản nợ này, có phát sinh tranh chấp giữa nội bộ của công ty Phong Phú làm ảnh hưởng đến tiến độ. Hiện Sacombank đang tiếp tục làm việc với các cơ quan có thẩm quyền để xử lý đúng quy định;

6. Về việc kêu gọi cổ đông chiến lược nước ngoài

- Hiện cổ đông nước ngoài chỉ chiếm tỷ trọng nhỏ trong cơ cấu cổ phần của Sacombank. NH sẽ ghi nhận ý kiến của cổ đông, tính toán, tìm kiếm cổ đông chiến lược và trình xin ý kiến chấp thuận của NHNN trong một thời điểm thuận lợi và phù hợp trong tương lai

7. Về thời gian gửi tài liệu và bổ sung các thông tin và số liệu so sánh với các NH bạn:

- Hiện các tài liệu đã được công bố trên website của Sacombank theo đúng quy định. Tuy nhiên, các Tờ trình tại Đại hội phải được NHNN thông qua trước khi tiến hành Đại hội, do đó, chưa thật kịp thời. Sacombank sẽ cải thiện trong thời gian tới;
- Hiện nay việc thu thập các thông tin và số liệu về quy mô và hiệu quả của Sacombank được thực hiện thường xuyên và có giải pháp cạnh tranh lành mạnh nhằm không ngừng gia tăng vị thế trên thị trường.



8. Về các giải pháp đối với các hoạt động kinh doanh lõi của các công ty, ngân hàng con:

- Trong bối cảnh thị trường tương đối khó khăn và cạnh tranh gay gắt, Sacombank đã tập trung nguồn lực triển khai quyết liệt các giải pháp tái cấu trúc đối với các công ty/NH con để đảm bảo mục tiêu an toàn, hiệu quả, bền vững, chú trọng kiểm soát rủi ro. Cụ thể: Tiếp tục tận dụng tối đa cơ hội thị trường để đẩy mạnh mọi mặt hoạt động; Tập trung bám sát định hướng tái cấu trúc đã xây dựng, nâng cao năng lực quản trị điều hành, cải thiện năng suất hiệu suất hoạt động. Đặc biệt, tích cực xử lý/thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu và các tài sản tồn đọng để cải thiện hiệu quả kinh doanh, với mục tiêu gia tăng tỷ suất sinh lời trên vốn được cấp từ 1-2% so năm 2018.

9. Về định hướng bán lẻ của Sacombank:

- Sacombank đã có định hướng bán lẻ từ lâu và là một trong những NH bán lẻ hàng đầu, được NHNN đánh giá cao về chiến lược công nghệ và sản phẩm dịch vụ thông qua việc triển khai hàng loạt các dự án hệ thống công nghệ về CRM, LOS... Đồng thời, không ngừng cải tiến các chính sách về SPDV cá nhân, doanh nghiệp vừa và nhỏ.

10. Về việc mở rộng mạng lưới ra các tỉnh phía Bắc:

- Do mạng lưới của Sacombank hiện đã phủ sóng gần hết các tỉnh tại các Khu vực khác, ngoại trừ miền Bắc. Vì vậy, trong thời gian qua Sacombank tập trung cho việc phát triển hệ thống mạng lưới ra phía Bắc để mở rộng mạng lưới kinh doanh, phát triển thị phần.
- Trong tháng 10/2018, NHNN đã cấp phép cho Sacombank thành lập 4 chi nhánh tại Khu vực phía Bắc.

✚ Ý kiến của lãnh đạo Cục Thanh tra giám sát NHNN TP.HCM đối với các ý kiến của cổ đông:

- Hiện nay, Sacombank đang trong quá trình tái cơ cấu theo Đề án được NHNN phê duyệt, tài sản không sinh lời lớn, phải trích lập dự phòng đối với các khoản nợ xấu/nợ bán VAMC khá cao. Do đó Sacombank đang phải tập trung mọi nguồn lực, lợi nhuận để giải quyết các vấn đề có liên quan. Trong thời gian tới Ban lãnh đạo Sacombank cần tiếp tục phối hợp chặt chẽ với NHNN và các Cơ quan quản lý nhằm đảm bảo hoàn thành theo đúng định hướng, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về việc tái cơ cấu hệ thống các TCTD gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020.
- Về vấn đề tăng trưởng tín dụng: NHNN đã duyệt tăng trưởng tín dụng cho Sacombank là 7% trong năm 2019. Hiện nay, Sacombank đang trình NHNN điều chỉnh tỷ lệ tăng trưởng tín dụng trên 15%.
- Về công tác mở rộng mạng lưới: tính đến hiện tại Sacombank đã mở Chi nhánh tại 52/63 tỉnh thành. Trên cơ sở Đề án tái cơ cấu đã được NHNN chấp thuận, Sacombank đã thực hiện tái bố trí mạng lưới theo hướng di dời các Chi nhánh của Ngân hàng Phương Nam trước đây ra các tỉnh phía Bắc.
- Nhìn chung, trong thời gian qua, qua công tác giám sát NHNN đánh giá Sacombank vẫn đang là Ngân hàng có vị thế, có quy mô lớn trên địa bàn, đặc biệt là trong công tác huy động vẫn được khách hàng tin tưởng khi đứng 02/12 NHTMCP trên địa bàn. Việc chưa chia cổ tức là nhằm bảo đảm an toàn vốn của cổ đông và tạo nền tảng cho sự phát triển bền vững của Ngân hàng. Do đó, các cổ đông cần tiếp tục tin tưởng lãnh đạo Ngân hàng để tạo điều kiện thuận lợi trong việc thực

#

hiện kế hoạch kinh doanh, xử lý các khoản nợ xấu, hoàn nhập dự phòng theo Đề án để sớm chia cổ tức cho các cổ đông.

- Đối với ý kiến của cổ đông về vấn đề sáp nhập: Việc sáp nhập thực hiện trên cơ sở nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng. Sau khi được Đại hội cổ đông chấp thuận mới trình NHNN xem xét thông qua.

Đối với các câu hỏi chưa được trả lời kịp thời tại Đại hội sẽ được Ban Thư ký tổng hợp và trình HĐQT phản hồi đến cổ đông bằng văn bản trong thời hạn sớm nhất.

VI. Bỏ phiếu biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình:

Ông Hà Văn Trung – Trưởng Ban Kiểm phiếu của Đại hội hướng dẫn cách thức ghi phiếu biểu quyết đối với nội dung các báo cáo và tờ trình. Quý cổ đông tham dự Đại hội tiến hành bỏ phiếu biểu quyết.

Tại thời điểm hoàn tất công tác bỏ phiếu biểu quyết kín (lúc 11 giờ 38 phút, ngày 26/04/2019), tổng số cổ đông và người đại diện theo ủy quyền tham dự Đại hội là 885 cổ đông, sở hữu và đại diện sở hữu 1.257.335.340 cổ phần, chiếm 69,7105% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.

VII. Kết quả kiểm phiếu biểu quyết đối với các nội dung cụ thể như sau:

1. Báo cáo của HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm tài chính 2018 và định hướng hoạt động năm tài chính 2019:

ĐHĐCĐ đã thống nhất thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 02/2019/BC-HĐQT ngày 16/4/2019 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm tài chính 2018 và định hướng hoạt động năm tài chính 2019. Cụ thể:

- Kết quả hoạt động 2018: Các chỉ tiêu tài chính đều tăng trưởng so với năm 2017. Hoàn thành các nhiệm vụ trọng yếu do ĐHĐCĐ giao;
- Định hướng hoạt động trong năm tài chính 2019:
 - Tiếp tục phát triển theo định hướng Ngân hàng bán lẻ - hiện đại - đa năng;
 - Tăng cường năng lực Quản trị - Kiểm soát - Điều hành;
 - Đẩy mạnh phát triển kinh doanh; đẩy nhanh công tác xử lý thu hồi nợ xấu;
 - Ổn định hệ thống - Ổn định khách hàng - Đảm bảo an toàn thanh khoản;
 - Phát huy văn hóa - giá trị cốt lõi ngân hàng; tự tin hướng đến tương lai.

Kết quả biểu quyết như sau:

- | | | | |
|-------------------------------|-------|----------|---|
| - Đồng ý: 1.229.415.722 quyền | chiếm | 97,7795% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |
| - Không đồng ý: | chiếm | 0,0019% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |
| - Không ý kiến: | chiếm | 0,0466% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |
| - Không hợp lệ: | chiếm | 0,0180% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |
| - Không biểu quyết: | chiếm | 2,1540% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |

2. Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2018 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2019:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua toàn bộ Báo cáo số 03/2019/BC-BĐH ngày 16/4/2019 về kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2018 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2019, với các nội dung chính như sau:

#

a. Về kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Ngân hàng năm 2018:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2018: 406.041 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2018: 370.136 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2018: 257.172 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2018: 2,11%.
- Số dư dự phòng rủi ro tại thời điểm 31/12/2018: 6.893 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2018: 2.247 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế năm 2018: 1.790 tỷ đồng.
- Cải thiện các chỉ số sinh lời.
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.
- Triển khai thành công các chương trình hoạt động trọng tâm.

b. Về nội dung thực hiện phương án Tái cơ cấu đến năm 2025:

- Hoàn thành vượt tiến độ các mục tiêu trọng yếu của Đề án, hoạt động kinh doanh từng bước chuyển biến tích cực theo hướng ổn định;
- Nhìn nhận một số vấn đề còn tồn tại để đề ra những giải pháp khắc phục kịp thời, góp phần đẩy nhanh tiến trình tái cơ cấu hoạt động sau sáp nhập.

c. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh của Ngân hàng năm tài chính 2019:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2019: 455.500 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2019: 423.500 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2019: 298.100 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2019: 2.650 tỷ đồng.
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu: dưới 2%.
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

Trên cơ sở hạn mức tăng trưởng tín dụng cho phép của NHNN trong năm 2019, HĐQT sẽ điều chỉnh lại kế hoạch tăng trưởng nguồn vốn và sử dụng vốn nêu trên cho phù hợp.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.229.436.559 quyền chiếm 97,7811% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,0471% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0168% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

3. Báo cáo của BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2018, định hướng hoạt động năm tài chính 2019:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua toàn bộ Báo cáo số 04/2019/BC-BKS ngày 16/4/2019 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2018, định hướng hoạt động năm tài chính 2019, với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.229.388.976 quyền chiếm 97,7773% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0013% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,0515% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0148% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1551% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.



4. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2018 đã kiểm toán: ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung Tờ trình số 05/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2018 đã kiểm toán với các nội dung gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập;
- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2018;
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018;
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ;
- Thuyết minh báo cáo tài chính.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.228.441.126 quyền chiếm 97,7019% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1197% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0233% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

5. Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2018:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 06/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2018 với các nội dung sau:

- a. LNTT trên BC riêng là 2.067.171 triệu đồng (LN sau thuế: 1.654.153 triệu đồng).
- b. LNTT trên BC hợp nhất là 2.246.991 triệu đồng (LN sau thuế: 1.790.156 triệu đồng).
- c. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 trên BC tài chính riêng, cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế: **2.067.171 triệu đồng.**
- Thuế TNDN: **413.018 triệu đồng.**

Trong đó:

- Thuế TNDN hiện hành: **403.532 triệu đồng.**
- Thuế TNDN hoãn lại: **9.486 triệu đồng.**

- Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái năm nay: **6.493 triệu đồng.**
- Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để phân phối: **1.647.661 triệu đồng;**

Trong đó:


- Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL: **82.383 triệu đồng.**
- Trích lập quỹ Dự phòng tài chính: **156.528 triệu đồng.**
- Trích lập quỹ Khen thưởng: **140.875 triệu đồng.**
- Trích lập quỹ Phúc lợi: **140.875 triệu đồng.**
- Trích thưởng vượt kế hoạch theo NQĐHĐCĐ: **81.798 triệu đồng.**

- Sau phân phối, lợi nhuận năm 2018 còn giữ lại: **1.051.695 triệu đồng.**
- Lợi nhuận sau thuế năm trước còn giữ lại: **1.746.082 triệu đồng.**
- Lũy kế lợi nhuận sau thuế còn giữ lại: **2.797.777 triệu đồng.**

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.208.375.084 quyền chiếm 96,1060% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 1,5536% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1537% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

#



- Không hợp lệ: chiếm 0,0316% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

6. Tờ trình kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2019:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 07/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2019, cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế: 2.650 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nộp thuế TNDN: Theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL: 5% Lợi nhuận sau thuế TNDN.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Dự phòng tài chính: 10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Khen thưởng: 10% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL và quỹ Dự phòng tài chính.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Phúc lợi: 10% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL và quỹ Dự phòng tài chính.
- Kế hoạch chia cổ tức năm 2019: Thực hiện theo Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được NHNN Việt Nam phê duyệt theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22/05/2017.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.208.069.235 quyền chiếm 96,0817% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 1,5711% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1627% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0296% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

7. Tờ trình kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2019:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 08/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư trong năm tài chính 2019, cụ thể như sau:

a. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm tài chính 2019

- Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2019 dự kiến : 26.283 tỷ đồng.

Trong đó:

- Vốn điều lệ : 18.852 tỷ đồng.
- Thặng dư vốn điều lệ + cổ phiếu quỹ : - 687 tỷ đồng.
- Quỹ dự trữ bổ sung VĐL : 2.960 tỷ đồng.
- Lợi nhuận chưa phân phối : 5.039 tỷ đồng.
- Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo CN : 118 tỷ đồng.
Campuchia và CN Lào thành Ngân hàng con
- Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2018 : 9.494 tỷ đồng.

#



Trong đó:

- Tài sản cố định : 8.947 tỷ đồng.
- Góp vốn, mua cổ phần : 547 tỷ đồng.
- Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2019 : 16.789 tỷ đồng.
- Đầu tư TSCĐ: : 799 tỷ đồng.

Trong đó:

- + Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác : 911 tỷ đồng.
- + Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT : 439 tỷ đồng.
- + Đầu tư hoạt động Thẻ : 48 tỷ đồng.
- + Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm : - 599 tỷ đồng.
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời : 15.990 tỷ đồng.

- b. Kế hoạch bổ sung vốn cho Ngân hàng con tại Campuchia (Sacombank (Cambodia) Plc) trong năm 2019 : 861 tỷ đồng.
- c. Giao HĐQT thực hiện các hoạt động đầu tư cụ thể trên cơ sở phù hợp với kế hoạch sử dụng vốn nêu trên và trong khuôn khổ quy định của pháp luật.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.228.359.844 quyền chiếm 97,6955% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0013% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1276% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0207% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

8. Tờ trình thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm tài chính 2019:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 10/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về:

- Mức thù lao của HĐQT và BKS năm tài chính 2019 là 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2019;
- Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS sẽ được thực hiện theo các quy định hiện hành của Ngân hàng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.227.148.783 quyền chiếm 97,5992% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,1220% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,0511% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0727% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

9. Tờ trình bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động và thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của Sacombank:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 11/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về việc bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động và thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của Sacombank. Cụ thể:

- Thực hiện thông báo thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của Sacombank (bổ sung ngành, nghề kinh doanh) theo nội dung Giấy phép 111 đã được NHNN cấp. #

- Bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động đồng thời thực hiện thông báo thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của Sacombank đối với các ngành nghề, dịch vụ sau:
 - Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất (sản phẩm hoán đổi lãi suất một đồng tiền, sản phẩm hoán đổi lãi suất hai đồng tiền);
 - Mua nợ.
- Trường hợp phát sinh nhu cầu bổ sung các ngành, nghề kinh doanh khác theo các Thông tư/quy định của NHNN, HĐQT Sacombank được quyền chủ động thực hiện (i) thủ tục xin phép theo quy định của NHNN và (ii) thông báo thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp theo quy định của Cơ quan đăng ký kinh doanh.
- Thời hạn thực hiện: kể từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi hoàn thành xong công việc theo nội dung nêu trên.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.228.980.532 quyền chiếm 97,7448% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0013% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,0693% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0296% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

10. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 12/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank với các nội dung chi tiết theo bản thuyết minh đính kèm.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.227.895.655 quyền chiếm 97,6586% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1470% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0394% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1550% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Giao HĐQT Sacombank hoàn thiện Điều lệ theo các nội dung được Đại hội thông qua và gửi các Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

11. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị và điều hành:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 13/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương tín với các nội dung chi tiết theo bản thuyết minh đính kèm.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.217.661.394 quyền chiếm 96,8446% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1170% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,8826% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1558% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Giao HĐQT Sacombank hoàn thiện Quy chế quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín theo các nội dung được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Giao Chủ tịch HĐQT Sacombank thay mặt Đại hội đồng cổ đông ký ban hành Quy chế quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.

12. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 14/2019/TT-HĐQT ngày 16/4/2019 về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát với các nội dung chi tiết theo bản thuyết minh đính kèm.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.228.446.522 quyền chiếm 97,7024% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0013% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,0697% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0708% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không biểu quyết: chiếm 2,1558% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Giao BKS Sacombank hoàn thiện Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS theo các nội dung được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Giao Trưởng BKS đại diện Đại hội đồng cổ đông ký ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

VIII. Trình bày và biểu quyết thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội:

1. Ông Lê Đức Thịnh – Trưởng Ban Thư ký trình bày toàn văn văn Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.
2. Đại hội đã biểu quyết thống nhất 100% thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm tài chính 2018 của Sacombank.

ĐHCĐ thường niên năm tài chính 2018 đã kết thúc vào lúc 13 giờ 20 phút cùng ngày.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2018.

CHỦ TỌA ĐOÀN



DƯƠNG CÔNG MINH

PHẠM VĂN PHONG

NGUYỄN MIÊN TUẤN

NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM

TRẦN MINH TRIẾT

Ban Thư ký

LÊ ĐỨC THỊNH

ĐỖ ĐỨC HƯNG

NGUYỄN VĂN TRÌNH