

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2019

- 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 bắt đầu Hội nghị: 08 giờ 30 phút ngày 05 tháng 6 năm 2020.
- Hình thức tổ chức Hội nghị: Trực tuyến và bỏ phiếu điện tử.
- Địa điểm chính: Trung tâm Hội nghị White Palace số 194 Hoàng Văn Thụ, Phường 9, Quận Phú Nhuận, Thành phố 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 2019, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2020, cũng như đưa ra 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 2019 của Sacombank được triệu tập với 70.974 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

- Ông Nguyễn Duy Phương Phó Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng II

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 Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam:

- Bà Đỗ Thư Trang Phó TGD kiêm Giám đốc CN TPHCM

Đại diện Sở Giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh:

- Ông Nguyễn Liên Sơn Phó Giám đốc – Phòng Quản lý thẩm định niêm yết - HOSE

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



[Handwritten signatures and initials]

Cùng tất cả Quý vị cổ đông Sacombank, Quý vị cán bộ, chuyên viên các cơ quan quản lý nhà nước, lãnh đạo đơn vị kiểm toán độc lập, 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:

Quy chế tổ chức Đại hội Đồng Cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử đã được gửi lấy ý kiến cổ đông và đã được các cổ đông thông qua (theo Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản và Nghị quyết ngày 26/5/2020).

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 30 phút ngày 05/06/2020 đã có 476 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.113.055.814 cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm 61,7112% 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.
- Theo quy định tại Điểm a Khoản 2 Điều 32 của Điều lệ Sacombank, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2019 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

IV. Thành phần Ban chủ tọa 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 01/06/2020 HĐQT Sacombank đã ban hành Nghị quyết số 60/2020/NQ-HĐQT về dự kiến nhân sự điều hành phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2019 của Sacombank với thành phần Ban chủ tọa và Ban Thư ký Đại hội như sau:

✦ Thành phần Ban chủ tọa gồm:

- Ông Dương Công Minh Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa Đại hội
- Ông Phạm Văn Phong Phó Chủ tịch thường trực HĐQT – Thành viên Ban chủ tọa
- Ông Nguyễn Miên Tuấn Phó Chủ tịch HĐQT – Thành viên Ban chủ tọa
- Ông Trần Minh Triết Trưởng Ban Kiểm soát – Thành viên Ban chủ tọa
- Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm Thành viên HĐQT kiêm TGD – Thành viên Ban 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 Nội dung và Chương trình làm việc; Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội:

Ông Hà Văn Trung – Phó TGD trình bày và lấy biểu quyết thông qua: Nội dung và Chương trình làm việc; Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội (đính kèm trong tài liệu Đại hội). Đồng thời, hướng dẫn cách thức biểu quyết thông qua hệ thống bỏ phiếu điện tử. #

ĐHĐCĐ đã biểu quyết:

1. 99,4707% thông qua Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội.
2. 99,4728% thông qua Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội gồm:
 - Ông Hà Văn Trung - Phó TGD Sacombank – Trưởng Ban Kiểm phiếu
 - Ông Lê Văn Ron - Phó TGD Sacombank – Thành viên Ban Kiểm phiếu
 - Ông Trần Tiến Khương – Chánh Văn phòng HĐQT Sacombank – Thành viên Ban Kiểm phiếu
 - Ông Hồ Viết Phước – GD Trung tâm Quản lý Rủi ro 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 thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2019 và định hướng hoạt động năm tài chính 2020.
2. Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm – Thành viên HĐQT kiêm TGD trình bày Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm tài chính 2019 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2020.
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 2019, định hướng hoạt động năm 2020.

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 Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2019 đã kiểm toán.
 - Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2019.
 - Tờ trình về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020.
2. Ông Phạm Văn Phong – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT trình bày:
 - Tờ trình về Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2020.
 - Tờ trình về Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm tài chính 2020.

V. Thảo luận tại Đại hội:

Các cổ đông tham dự trực tuyến và trực tiếp tại Đại hội đã đánh giá cao công tác quản trị điều hành của Ban lãnh đạo và ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank trong những năm gần đây. Tổng cộng có 43 câu hỏi/nội dung góp ý (trong đó câu hỏi online là 29, câu hỏi trực tiếp là 14) tập trung vào những vấn đề sau:

1. Về công tác tổ chức Đại hội: Một số cổ đông không đăng nhập và thực hiện bỏ phiếu điện tử được. Đề nghị cổ đông dự trực tiếp được biểu quyết trực tiếp.
2. Về ảnh hưởng của tình hình dịch bệnh Covid 19: Ngân hàng có những giải pháp nào để đồng hành cùng Doanh Nghiệp vượt qua khó khăn? Sacombank có điều chỉnh Kế hoạch lợi nhuận trong tình hình dịch bệnh hay không? Lương cán bộ nhân viên có bị điều chỉnh trong tình hình dịch bệnh hay không?
3. Về tình hình kinh doanh 5 tháng đầu năm 2020 và kế hoạch năm 2020, chất lượng cán bộ nhân viên và nâng cao năng suất lao động: Kết quả kinh doanh 5 tháng đầu năm 2020 như thế nào? Lý do Sacombank xây dựng kế hoạch lợi nhuận năm 2020 thấp hơn 2019? Sacombank có biện pháp nào để cải thiện chất lượng nhân sự và nâng cao năng suất lao động? #

4. Về tình hình thực hiện đề án tái cơ cấu: Kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu đến cuối năm 2019 như thế nào? Có đạt kế hoạch đề ra không?
5. Tình hình xử lý nợ xấu, tài sản tồn đọng: Sacombank đã xử lý được bao nhiêu trong năm 2019 và lũy kế theo đề án? Kế hoạch xử lý nợ xấu trong năm 2020 là bao nhiêu?
6. Về cơ cấu thu nhập của Sacombank và hoạt động dịch vụ: Mức tăng và tỷ lệ thu dịch vụ tại Sacombank 2019 như thế nào? Sacombank sẽ làm gì để vượt mặt các Ngân hàng khác? Sacombank tiếp tục các dịch vụ truyền thống hay chuyển hướng sang dịch vụ ngân hàng hiện đại?
7. Về công tác triển khai BASEL II và thực hiện thông tư 41: Lộ trình, phương pháp và kết quả triển khai thực hiện như thế nào?
8. Về tình hình tài sản tại Khu công nghiệp Phong Phú: Kết quả và giải pháp xử lý của Sacombank hiện nay như thế nào? Việc ủy quyền xử lý tài sản này có đảm bảo tính pháp lý hay không?
9. Về công tác mở rộng mạng lưới: Sacombank có tiếp tục mở rộng mạng lưới hay không? Việc thành lập các văn phòng tại nước ngoài như thế nào?
10. Về kế hoạch chi trả cổ tức và phát hành cổ phiếu: Khi nào cổ đông được chia cổ tức? Kế hoạch phát hành cổ phiếu trong thời gian tới? Cổ phiếu Sacombank có thể thế chấp tại Sacombank để vay tiền được không? Đề nghị có kế hoạch tạm ứng cổ tức cho cổ đông.
11. Về công tác xây dựng cơ bản: Việc đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định có được tổ chức đấu thầu công khai không?
12. Về thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát: Thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát được thực hiện như thế nào? Có đúng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2018 hay không?

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

1. Về việc một số cổ đông không đăng nhập và bỏ phiếu điện tử được:
 - Do thực hiện chủ trương giãn cách xã hội, Hội đồng Quản trị Sacombank đã xin ý kiến Quý cổ đông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản về việc:
 - Tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm tài chính 2019 bằng hình thức trực tuyến.
 - Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu Điện tử.
 - Vì nhiều lý do có một số cổ đông chưa hoàn tất thủ tục tham dự theo hướng dẫn của Ban Tổ chức và đến tham dự trực tiếp tại Trung tâm Hội Nghị White Palace. Đối với các cổ đông đã đến trực tiếp Trung tâm Hội Nghị White Palace, Ban Tổ chức Đại hội đã mời các cổ đông tham dự tại Hội trường để có thể theo dõi diễn biến và phát biểu trực tiếp. Sacombank tiên phong trong công tác tổ chức Đại hội trực tuyến nên trong quá trình tổ chức chắc chắn còn những thiếu sót. Ban tổ chức mong cổ đông chia sẻ và cảm thông.
2. Về ảnh hưởng của dịch bệnh Covid, các giải pháp hỗ trợ khách hàng? Sacombank có điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận? Thu nhập cán bộ nhân viên có điều chỉnh trong tình hình dịch bệnh hiện nay:
 - Do ảnh hưởng của dịch bệnh, hoạt động của ngành Ngân hàng nói chung và của Sacombank nói riêng gặp phải những tác động tiêu cực: Sản xuất kinh doanh đình trệ, thu nhập người dân suy giảm dẫn đến nhu cầu vốn và nhu cầu sử dụng dịch vụ giảm, đồng thời dễ phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu. Bên cạnh đó, đồng hành cùng Chính phủ và NHNN, Sacombank cũng đã thực thi nhiều giải pháp nhằm chia sẻ khó khăn với khách hàng: cơ cấu nợ/miễn/giảm lãi

MT

MT

cho hơn 25.500 tỷ đồng dư nợ, giảm mặt bằng lãi suất cho vay mới từ 0,5% - 1% và nhiều loại phí khác, cho vay ưu đãi với hơn 16.000 tỷ đồng. Dự kiến các khoản này sẽ làm giảm đáng kể hiệu quả kinh doanh của Sacombank. Ngoài ra, năm 2020 Sacombank tiếp tục đẩy mạnh trích lập và phân bổ các chi phí tồn đọng vượt kế hoạch Đề án nhằm rút ngắn hơn nữa lộ trình thực hiện Đề án tái cơ cấu đã được NHNN phê duyệt. Do đó kế hoạch lợi nhuận năm 2020 được xây dựng với mức hợp lý. Trong trường hợp dịch bệnh được kiểm soát tốt hơn dự kiến, HĐQT sẽ điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận trước thuế bằng với mức thực hiện năm 2019.

- Sacombank đã chú trọng tiết giảm và quản trị chi phí phù hợp nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Cụ thể: Thực hiện cơ chế làm việc luân phiên với thời gian hợp lý để đáp ứng phục vụ khách hàng và xử lý công việc hiệu quả nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ quy định của Chính phủ. Đồng thời, Ban Điều hành và đội ngũ cán bộ quản lý trên toàn hệ thống đã tiên phong trong việc giảm lương, để tiết giảm chi phí. Trong thời gian tới, tùy theo diễn biến dịch bệnh và tác động đến hoạt động kinh doanh mà có giải pháp phù hợp để đảm bảo thu nhập của nhân viên.

3. Về kết quả thực hiện Đề án:

- Công tác xử lý các khoản nợ xấu và tài sản tồn đọng thuộc Đề án đạt được kết quả tích cực. Năm 2019 đã xử lý 12.409 tỷ đồng, nâng tổng số đã xử lý kể từ lúc triển khai là 38.346 tỷ đồng, chiếm 45% tổng số nợ cần xử lý, vượt 5% so với lộ trình cần thực hiện trong 4 năm qua. Cụ thể Sacombank đã thu hồi 27.466 tỷ đồng nợ xấu; 6.698 tỷ đồng lãi dự thu được khoan; 4.183 tỷ đồng tài sản cản trở. Như vậy, đến cuối 2019, tài sản tồn đọng thuộc Đề án chỉ còn 56.704 tỷ đồng, giảm 39% so năm 2016.
- Trong năm 2020, Sacombank đặt mục tiêu sẽ tiếp tục thu hồi, xử lý 11.000 tỷ đồng các khoản nợ xấu và tài sản tồn đọng thuộc Đề án. Thực tế trong 5 tháng đầu năm, doanh số xử lý nợ đã đạt gần 9.500 tỷ đồng, trong đó thực thu là gần 1.800 tỷ đồng, còn lại sẽ thu theo tiến độ hợp đồng. Do đó, khả năng thực hiện mục tiêu nêu trên là khá khả quan.

4. Về mức tăng và cơ cấu thu nhập:

- Thu nhập từ lãi tại Sacombank vẫn là nguồn thu chủ đạo trong cơ cấu tổng thu nhập, bình quân trong 5 năm vừa qua chiếm tỷ trọng khoảng 66%, còn lại 34% là đóng góp của các nguồn thu ngoài lãi khác.
- Với định hướng chiến lược đa dạng hóa các nguồn thu, gia tăng thu nhập theo hướng an toàn, bền vững, Sacombank đã không ngừng đẩy mạnh phát triển các hoạt động dịch vụ theo hướng công nghệ số hóa, đa tiện ích, thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt theo định hướng NHNN. Kết quả, thu dịch vụ của Ngân hàng đã tăng mạnh qua các năm với mức tăng bình quân 31%/năm trong giai đoạn 2015 - 2019, qua đó ngày gia tăng tỷ trọng đóng góp trong cơ cấu tổng thu nhập, từ mức 14% năm 2015 lên 23% vào năm 2019.

5. Về tình hình pháp lý và giải pháp xử lý tài sản tại Khu công nghiệp Phong Phú:

- Khoản vay liên quan đến Khu công nghiệp Phong Phú thuộc Đề án tái cơ cấu đã được Chính phủ và NHNN phê duyệt.
- Từ năm 2018, Sacombank đã tiến hành công tác chào bán đầu giá tài sản một cách công khai, minh bạch để thu hồi nợ.

- Hiện nay, việc bán đấu giá đang tạm dừng theo yêu cầu của UBND TP. Hồ Chí Minh nhằm tiến hành rà soát các vấn đề pháp lý theo quy định. Hội đồng quản trị Sacombank đã và đang làm việc với các cơ quan chức năng để tiếp tục đưa tài sản ra bán đấu giá trong thời gian sớm nhất nhằm thu hồi nợ, đẩy nhanh tiến độ thực hiện Đề án tái cơ cấu.

6. Về công tác triển khai BASEL II:

- Hiện nay Sacombank đang thực hiện Basel II theo đúng lộ trình mà NHNN đã đề ra. Đã hoàn tất triển khai: hệ thống văn bản, quy trình, quy định theo Thông tư 13 và quy định của Basel II; hệ thống tính toán, quản lý, giám sát hệ số CAR theo quy định của Thông tư 41, đáp ứng mức an toàn vốn tối thiểu theo quy định.
- Đối với các Dự án nhằm đưa Sacombank đạt tiêu chuẩn Basel nâng cao: đã hoàn tất triển khai các dự án: Khởi tạo, phê duyệt và quản lý cấp tín dụng (LOS); Nâng cấp và hoàn thiện khung quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có (ALM); Xây dựng hệ thống quản lý và thu hồi nợ tập trung; Phương pháp định giá và mô hình tính toán vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường; Nâng cấp khung kiểm toán nội bộ. Ngoài ra, dự án Hoàn thiện khung cơ sở dữ liệu quản lý rủi ro sẽ hoàn tất trong năm 2020 và dự án Mô hình lượng hóa rủi ro tín dụng cũng dự kiến hoàn tất trong năm 2021.

7. Về tình hình nhân sự hiện nay, các giải pháp nâng cao năng suất lao động:

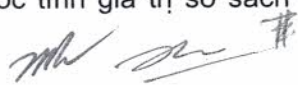
Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng ngày 31/05/2020 là 18.753 người, trong đó nhân sự tại Công ty và Ngân hàng con là 1.081 người, giảm 2,5% so với đầu năm.

Để cải thiện chất lượng nhân sự, tạo nền tảng để nâng cao năng suất lao động, Sacombank đã và sẽ tiếp tục đẩy mạnh triển khai các giải pháp như sau:

- Tái cấu trúc bộ máy và mạng lưới hoạt động theo hướng tinh gọn - hiệu quả.
- Tái cấu trúc nhân sự theo hướng tinh gọn, nâng cao trình độ nghiệp vụ và năng động trong công việc; tập trung nguồn lực cho kinh doanh trực tiếp.
- Xây dựng, cải tiến cơ chế lương/ thưởng theo hiệu quả kinh doanh gắn liền với lợi nhuận mang lại.

8. Về kế hoạch chi trả cổ tức và giá trị cổ phiếu STB:

- Do đang trong giai đoạn tái cơ cấu nên nguồn lợi nhuận giữ lại của Sacombank được ưu tiên giữ lại nhằm xử lý các tồn đọng tài chính, giảm áp lực tài chính cho các năm còn lại. Hoạt động kinh doanh và tình hình thực hiện Đề án tái cơ cấu thời gian qua cũng có nhiều kết quả khả quan. Do đó, nhằm đảm bảo hài hòa lợi ích của cổ đông, đáp ứng nhu cầu tăng vốn; đảm bảo các chỉ số an toàn hoạt động và nâng cao vị thế trên thị trường, tại Phương án hiệu chỉnh Đề án tái cơ cấu hiện đang trình NHNN xem xét phê duyệt, Sacombank đã đệ trình phương án 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. Ngoài ra, nguồn lợi nhuận giữ lại vẫn đang được tích tụ qua các năm. Trong thời gian tới khi được NHNN phê duyệt phương án chia cổ tức thì quyền lợi của cổ đông trong những năm vừa qua cũng sẽ được bù đắp.
- Diễn biến giá cổ phiếu STB thời gian qua bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid nên suy giảm khá mạnh. Tuy nhiên, tốc độ hồi phục gần đây là rất tốt so với mặt bằng chung của thị trường. Theo số liệu tài chính được công bố, ước tính giá trị sổ sách của cổ phiếu STB ở



quanh mức 15.000 đồng/cổ phiếu, như vậy STB hiện đang giao dịch ở mức dưới giá trị sổ sách. Do đó, đây cũng là cơ hội đầu tư phù hợp, khi Sacombank hoàn tất quá trình tái cơ cấu thì thị giá cổ phiếu STB chắc chắn sẽ tăng tốt.

9. Về thù lao của HĐQT và BKS:

- Tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 đã được ĐHĐCĐ thông qua, mức thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát trong năm 2019 là 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2019.
- Trong năm 2019, các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát đã nỗ lực thực hiện vai trò quản trị, kiểm soát của mình với trách nhiệm cao nhất để đạt được những thành quả khả quan nêu trên với cơ chế chuyên trách, toàn thời gian, do đó cần thiết có chi phí phù hợp. Tuy nhiên, thấu hiểu với tâm tư của cổ đông đến nay vẫn chưa được nhận cổ tức nên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát cũng đã tiết giảm chi phí đáng kể. Cụ thể, mức thù lao thực tế năm 2019 chỉ ở mức khoảng 1,4%, thấp hơn mức dự kiến 2% đã được ĐHĐCĐ duyệt thuận.

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

II. 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 tóm tắt một lần nữa cách thức biểu quyết đối với nội dung các báo cáo và tờ trình.
- Quý cổ đông tham dự Đại hội tiến hành biểu quyết bằng phương thức bỏ phiếu điện tử.
- Tại thời điểm hoàn tất công tác biểu quyết (lúc 11 giờ 09 phút, ngày 05/06/2020), tổng số cổ đông và người đại diện theo ủy quyền tham dự Đại hội là 615 cổ đông, sở hữu và đại diện sở hữu 1.211.096.618 cổ phần, chiếm 67,1469% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.

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

1. Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2019 và định hướng hoạt động năm tài chính 2020:

ĐHĐCĐ đã thống nhất thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 27/2020/BC-HĐQT ngày 25/05/2020 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2019 và định hướng hoạt động năm tài chính 2020. Cụ thể:

- Kết quả hoạt động 2019: ghi nhận sự tăng trưởng trên hầu hết các lĩnh vực hoạt động, đạt 3/6 chỉ tiêu, trong đó lợi nhuận trước thuế đạt 121,4% kế hoạch, các chỉ số sinh lời tiếp tục cải thiện đáng kể. Hoàn thành các nhiệm vụ khác do ĐHĐCĐ giao.
- Mục tiêu định hướng hoạt động trong năm tài chính 2020:
 - Gia tăng hiệu quả kinh doanh, phát triển quy mô và thị phần, cải thiện các chỉ số tài chính;
 - Quyết liệt xử lý nợ xấu và kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng.
 - Đẩy nhanh quá trình tái cơ cấu, tạo tiền đề thực hiện mục tiêu tối đa hoá giá trị cho cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng và đối tác.
 - Tiên phong trong nền tảng công nghệ thông tin hiện đại và an toàn bảo mật.
 - Nâng cao trải nghiệm cho khách hàng. Thiết thực đồng hành cùng cộng đồng doanh nghiệp,

các thành phần kinh tế và khách hàng.

- Thực hiện triệt để việc tinh gọn bộ máy, nâng cao chất lượng nhân sự và cải thiện môi trường làm việc. Đồng thời, thực hiện tiết giảm chi phí để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động trên toàn hệ thống.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.140.855.585 quyền chiếm 94,2001% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,7999% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.

2. Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm tài chính 2019 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2020:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua toàn bộ Báo cáo số 1372/2020/BC-BĐH ngày 25/05/2020 về kết quả hoạt động năm tài chính 2019 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2020, với các nội dung chính như sau:

a. Về kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Ngân hàng năm 2019:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2019: 453.581 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2019: 414.185 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2019: 296.457 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2019: 1,9%.
- Số dư dự phòng rủi ro tại thời điểm 31/12/2019: 9.075 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2019: 3.217 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế năm 2019: 2.455 tỷ đồng.
- Cải thiện các chỉ số sinh lời.
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.
- Triển khai thành công một số chương trình hoạt động trọng tâm.

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

- Đạt được một số thành quả nhất định, các giải pháp tài chính tiếp tục đạt hiệu quả cao, từng bước tối ưu hóa danh mục tài sản;
- 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 2020:

- Tổng tài sản đến 31/12/2020: 498.400 tỷ đồng, tăng 10% so 2019.
- Tổng nguồn vốn huy động đến 31/12/2020: 457.200 tỷ đồng, tăng 10% so 2019.
- Tổng dư nợ tín dụng đến 31/12/2020: 329.400 tỷ đồng, tăng 11% so 2019.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2020: 2.573 tỷ đồng.
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu: dưới 3%.
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

Trong trường hợp dịch bệnh Covid 19 được kiểm soát tốt hơn dự kiến, Sacombank sẽ nỗ lực phấn đấu để đạt kế hoạch lợi nhuận bằng với năm 2019.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.140.843.193 quyền chiếm 94,1991% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,8009% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.

3. Báo cáo của BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2019, định hướng hoạt động năm 2020:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua toàn bộ Báo cáo số 05/2020/BC-BKS ngày 25/05/2020 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2019, định hướng hoạt động năm 2020, với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.140.858.946 quyền chiếm 94,2004% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,7996% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.

4. Tờ trình về Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2019 đã kiểm toán:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 28/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 về Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2019 đã kiểm toán với các nội dung gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2019.
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh báo cáo tài chính.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.140.829.825 quyền chiếm 94,1980% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,8020% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.

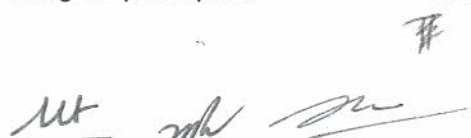
5. Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2019:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 29/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2019 với các nội dung sau:

- a. LNTT trên BC riêng là 3.036.815 triệu đồng (LN sau thuế: 2.390.988 triệu đồng).
- b. LNTT trên BC hợp nhất là 3.216.746 triệu đồng (LN sau thuế: 2.454.864 triệu đồng).
- c. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 trên BC tài chính riêng, cụ thể như sau:
 - Lợi nhuận trước thuế: 3.036.815 triệu đồng.
 - Thuế TNDN phải nộp: 645.828 triệu đồng.

Trong đó:

 - Thuế TNDN hiện hành: 741.630 triệu đồng.
 - Thuế TNDN hoãn lại: (95.802) triệu đồng.
 - Lợi nhuận sau thuế TNDN: 2.390.988 triệu đồng.
 - Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để phân phối: 2.365.852 triệu đồng.



Trong đó:

- Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL: 118.293 triệu đồng.
- Trích lập quỹ Dự phòng tài chính: 224.756 triệu đồng.
- Trích lập quỹ Khen thưởng: 202.280 triệu đồng.
- Trích lập quỹ Phúc lợi: 202.280 triệu đồng.
- Lãi chênh lệch tỷ giá giữ lại theo quy định: 25.135 triệu đồng
- Lợi nhuận giữ lại năm nay: 1.643.378 triệu đồng.
- Lợi nhuận giữ lại năm trước: 2.812.145 triệu đồng.
- Lũy kế lợi nhuận sau thuế còn giữ lại: 4.455.523 triệu đồng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.138.904.481 quyền chiếm 94,0390% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0038% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,9572% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.

6. Tờ trình về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 30/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 về kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020, cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 2.573 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 2020: 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: 1.138.889.288 quyền chiếm 94,0377% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0029% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,9594% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.

7. Tờ trình về Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2020:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 31/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 về kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư trong năm tài chính 2020, cụ thể như sau:

a. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm tài chính 2020

- Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2020 dự kiến : 28.395 tỷ đồng.

Trong đó:

- Vốn điều lệ : 18.852 tỷ đồng.
- Thặng dư vốn điều lệ + cổ phiếu quỹ : (687) tỷ đồng.
- Các quỹ dự trữ : 3.307 tỷ đồng.
- Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo CN
Campuchia và CN Lào thành Ngân hàng con : 200 tỷ đồng.
- Lợi nhuận chưa phân phối : 6.722 tỷ đồng.

- Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2019 : 9.456 tỷ đồng.

Trong đó:

- Tài sản cố định : 8.931 tỷ đồng.
- Góp vốn, mua cổ phần : 525 tỷ đồng.

- Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2020 : 18.939 tỷ đồng.

• Đầu tư TSCĐ: : 785 tỷ đồng.

Trong đó:

- + Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác : 704 tỷ đồng.
- + Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT : 735 tỷ đồng.
- + Đầu tư hoạt động Thẻ : 57 tỷ đồng.
- + Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm : (711) tỷ đồng.
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời : 18.154 tỷ đồng.

b. Kế hoạch bổ sung vốn cho Ngân hàng con tại Lào

(Sacombank Lao) trong năm 2020 : 214 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: 1.140.799.469 quyền chiếm 94,1954% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0000% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,8046% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.

8. Tờ trình về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm tài chính 2020:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 32/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 về:

- Mức thù lao của HĐQT và BKS năm tài chính 2020 là 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2020;
- 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: 1.140.728.414 quyền chiếm 94,1896% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không đồng ý: chiếm 0,0076% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.
- Không ý kiến: chiếm 5,8028% /tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự ĐH.



IV. 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 Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.
2. Đại hội đã biểu quyết thống nhất 93,6029% thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2019 của Sacombank.

ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2019 đã kết thúc vào lúc 11 giờ 30 phút cùng ngày.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2019.

BAN CHỦ TỌA



DƯƠNG CÔNG MINH

PHẠM VĂN PHONG

NGUYỄN MIÊN TUẤN

TRẦN MINH TRIẾT

NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM

Ban Thư ký

LÊ ĐỨC THỊNH

ĐỖ ĐỨC HƯNG

NGUYỄN VĂN TRÌNH