NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
Số:1023 /2015/CV-TT&Marketing

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
TP.HCM, ngày 21 tháng 4 năm 2015

CÔNG BỐ THÔNG TIN TRONG THỜI HẠN 24 GIỜ

Kính gửi:
- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Tổ chức:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)
Mã cổ phiếu:	STB
Trụ sở chính:	266 – 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP.HCM
Điện thoại:	(08) 39 320 420
Fax:	(08) 39 320 424

Nội dung thông tin công bố: **Nghị quyết và Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông ngày 21/4/2015**

Ngày 21/4/2015 Sacombank đã tổ chức Đại hội đồng cổ đông. Sacombank trân trọng công bố thông tin về việc:

1.Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (file đính kèm)

2.Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông (file đính kèm)

Nghị quyết và Biên bản họp được đăng tải trên website:
http://www.sacombank.com.vn/nhadautu/Docs/DHDCD2015/Nghi_quyet_va_Bien_ban_hop_DHCD_2015.pdf

Chúng tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng.

TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Phan Huy Khang

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu P.TT&Marketing.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
Số: 01 /2015/NQ – ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Tp.Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 4 năm 2015

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2015

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các tổ chức tín dụng của nước CHXHCN Việt Nam;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);*
- *Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Sacombank được tổ chức vào ngày 21/04/2015 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q.Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh.*

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được Đại hội đồng Cổ đông giao trong năm 2014.

Điều 2: Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2014 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2015 với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

1. Về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014: (lấy số tròn)

- Tổng tài sản: **188.678** tỷ đồng.
- Nguồn vốn huy động: **167.898** tỷ đồng; Trong đó: Huy động từ TCKT&DC đạt **162.534** tỷ đồng.
- Dư nợ tín dụng: **130.511** tỷ đồng; Trong đó: Cho vay khách hàng đạt **124.576** tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế theo báo cáo riêng: **2.851** tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế: **2.279** tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế theo báo cáo hợp nhất: **2.826** tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế: **2.206** tỷ đồng
- Lợi nhuận trên một cổ phần (EPS): **1.931** đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu: **1,18%**.

2. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2015:

Giao HĐQT triển khai thực hiện để hoàn thành các chỉ tiêu chủ yếu sau đây: (lấy số tròn)

- Tổng tài sản: **214.550** tỷ đồng, tăng **14%** so năm 2014.
- Vốn chủ sở hữu: **19.900** tỷ đồng, tăng **12%** so năm 2014; Trong đó: Vốn điều lệ: **14.853** tỷ đồng, tăng **19,5%** so năm 2014.
- Tổng nguồn vốn huy động: **191.200** tỷ đồng, tăng **14%** so năm 2014; Trong đó: Huy động từ TCKT&DC là **187.500** tỷ đồng, tăng **15%** so năm 2014.
- Tổng dư nợ tín dụng: **144.900** tỷ đồng, tăng **11%** so năm 2014; Trong đó: Cho vay khách hàng: **141.000** tỷ đồng, tăng **13%** so năm 2014.
- Lợi nhuận trước thuế: **3.000** tỷ đồng. Tùy tình hình kinh tế vĩ mô diễn biến thuận lợi hoặc bất lợi, chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế có thể tăng/giảm 10%;
- Tỷ lệ nợ xấu: Không quá **2,5%**;
- Tỷ lệ phân phối cổ tức: Từ **8%-10%** vốn cổ phần.

Điều 3: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao và kết quả thẩm tra tình hình tài chính năm 2014.

Điều 4: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2014 đã được kiểm toán.

Điều 5: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất:

1. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 với các chỉ tiêu cụ thể dưới đây:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	BÁO CÁO RIÊNG		BÁO CÁO HỢP NHẤT
		Tỷ lệ	Số tiền	Số tiền
1	**Lợi nhuận (LN) trước thuế**		**2,850,553**	**2,826,287**
2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN		513,467	289,638
3	Các khoản CP không được trừ khi xác định TN chịu thuế		31,138	40,703
4	Thu nhập tính thuế TNDN		2,368,224	2,577,352
5	**Thuế TNDN năm 2014**		**571, 896**	**619, 855**
	- Thuế TNDN hiện hành	22%	528,257	576,216
	- Thuế TNDN hoãn lại		43,639	43,639
A	**LN sau thuế để phân phối**		**2,278,657**	**2,206,432**
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL	5%	113,933	119,791
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	10%	216,472	229,057
D	**LN còn lại sau thuế & trích các quỹ bắt buộc**		**1,948,252**	**1,857,584**
E	**Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ**	0%		**1,624**
	Trích lập 2 quỹ khen thưởng và phúc lợi		**272,755**	**288,042**
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	7%	136,377	144,021
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	7%	136,378	144,021
H	Chia cổ tức (Vốn điều lệ x Tỷ lệ chia cổ tức)	12%	**1,371,014**	**1,371,014**
I	**LN còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức**		**304,483**	**196,904**
J	**Lợi nhuận giữ lại năm trước**		**138,200**	**308,645**
K	**Lợi nhuận giữ lại sau khi phân phối**		**442,683**	**505,549**

2. Cổ tức năm 2014 được chia bằng cổ phiếu với tỷ lệ 12%/ vốn cổ phần (đã trừ cổ phiếu quỹ).

3. Giao HĐQT trong năm 2015 tiến hành hoàn tất các thủ tục chia cổ tức năm 2014 theo quy định ngay sau khi được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà Nước.

4. Giao Hội đồng quản trị tiếp tục thực hiện các thủ tục để triển khai chi trả cổ tức, chia cổ phiếu quỹ và cổ phiếu thưởng năm 2013 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2014 đã thông qua.

Điều 6: Kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn tăng thêm trong năm 2015.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất các nội dung sau đây:

1. Kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn tăng thêm trong năm 2015:

a. Vốn điều lệ tăng trong năm 2015:

- Vốn điều lệ tính đến 31/12/2014	:	12.425.115.900.000 đồng
- Vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2015	:	2.427.534.760.000 đồng
• Vốn điều lệ tăng từ cổ phiếu thưởng	:	*142.511.590.000 đồng*
• Vốn điều lệ tăng từ cổ tức năm 2013 trả bằng cổ phiếu *(tỷ lệ 8%/ vốn cổ phần đã trừ cổ phiếu quỹ)*	:	*914.009.270.000 đồng*
• Vốn điều lệ tăng từ cổ tức năm 2014 trả bằng cổ phiếu *(tỷ lệ 12%/ vốn cổ phần đã trừ cổ phiếu quỹ)*	:	*1.371.013.900.000 đồng*
- Vốn điều lệ dự kiến đến 31/12/2015	:	14.852.650.660.000 đồng

b. Thời điểm, đối tượng, số lượng, giá trị và phương thức trả cổ tức bằng cổ phiếu:

Việc phát hành thêm cổ phiếu tăng vốn sẽ được tiến hành sau khi được sự chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước:

- Số lượng cổ phiếu phát hành: 242.753.476 cổ phần.
- Giá trị cổ phiếu phát hành: 2.427.534.760.000 đồng.
- Tỷ lệ thực hiện: 100:20.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách.
- Phương thức phát hành: Cổ tức năm 2013 và năm 2014 được chi trả 20% bằng cổ phiếu; Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền nhận cổ tức. Cứ 100 quyền thì được nhận 20 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.

c. Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm trong năm 2015:

Vốn điều lệ tăng thêm năm 2015 là **2.427.534.760.000 đồng** sẽ được sử dụng trong năm như sau:

- Đầu tư vào tài sản cố định	:	400.000.000.000 đồng; Trong đó:
+ Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị	:	*250.000.000.000 đồng.*
+ Đầu tư lĩnh vực CNTT	:	*90.000.000.000 đồng.*
+ Đầu tư hoạt động Thẻ	:	*60.000.000.000 đồng.*
- Bổ sung vốn kinh doanh sinh lời	:	2.027.534.760.000 đồng.

2. Giao HĐQT trong năm 2015 triển khai thực hiện các công việc sau:

a. Triển khai thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ sau khi được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà Nước.

b. Thực hiện việc đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phần tăng thêm trong năm 2015.

3. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các công việc sau:

a. Lựa chọn thời điểm, điều kiện và phương thức chia cổ phiếu quỹ; cổ phiếu thưởng và trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông.

b. Tiếp tục nghiên cứu, xúc tiến làm việc với đối tác nước ngoài để lựa chọn cổ đông chiến lược.

c. Linh hoạt điều chỉnh Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2015 nhằm mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng.

Điều 7: Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư năm 2015.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất các nội dung sau đây:

1. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm 2015:

a. Vốn chủ sở hữu dự kiến đến cuối năm 2015	:	*19.897 tỷ đồng*
- *Vốn điều lệ*	:	*14.853 tỷ đồng*
- *Thặng dư vốn điều lệ*	:	*22 tỷ đồng*
- *Quỹ dự trữ bổ sung VĐL*	:	*811 tỷ đồng*
- *Các quỹ khác*	:	*1.323 tỷ đồng*
- *Lợi nhuận chưa phân phối*	:	*2.888 tỷ đồng*
b. Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2014	:	***8.060 tỷ đồng***
- *Tài sản cố định*	:	*5.544 tỷ đồng*
- *Góp vốn, mua cổ phần (bao gồm các NH và Cty trực thuộc)*	:	*2.516 tỷ đồng*
c. Vốn chủ sở hữu dự kiến sử dụng trong năm 2015	:	***11.837 tỷ đồng***
- *Đầu tư TSCĐ*	:	*335 tỷ đồng*
+ Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác	:	415 tỷ đồng
+ Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT	:	150 tỷ đồng
+ Đầu tư hoạt động Thẻ	:	135 tỷ đồng
+ Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm	:	-365 tỷ đồng
- *Bổ sung vốn, thành lập mới NH, Cty TT & Góp vốn mua CP*	:	*2.140 tỷ đồng*
- *Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời*	:	*9.362 tỷ đồng*

2. Ủy quyền cho HĐQT và cho phép HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư (gồm thành viên do 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 và trong khuôn khổ các quy định của pháp luật.

Điều 8: Bổ sung ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất:

1. Bổ sung vào Giấy phép hoạt động và đăng ký bổ sung vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank các ngành nghề, dịch vụ sau:

a. Các nghiệp vụ ủy thác, nhận ủy thác và đại lý theo quy định tại Điều 106 của Luật Các tổ chức tín dụng 2010, bao gồm:

- Đại lý bảo hiểm; Môi giới bảo hiểm;
- Đại lý cung cấp chữ ký số.

b. Các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại theo quy định tại Điều 107 của Luật Các tổ chức tín dụng 2010, bao gồm:

- Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; Các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản (bao gồm giữ hộ vàng), cho thuê tủ, két an toàn;
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
- Hoạt động đầu tư, mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp trên thị trường thứ cấp và sơ cấp;
- Dịch vụ môi giới tiền tệ;

- Các hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng như:
  - Lưu ký chứng khoán;
  - Mua, bán giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ quốc tế;
  - Bảo lãnh, tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp.

c. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ, sản phẩm phái sinh.

d. Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn với các TCTD ở nước ngoài – theo quy định tại Khoản 3, Điều 101, Luật các TCTD năm 2010.

e. Cho vay ra nước ngoài theo quy định tại Thông tư số 45/2011/TT-NHNN ngày 30/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về quản lý ngoại hối đối với việc cho vay, thu hồi nợ nước ngoài của Tổ chức tín dụng.

f. Nghiệp vụ ủy thác và nhận ủy thác theo Thông tư số 30/2014/TT-NHNN ngày 6/11/2014 của Ngân hàng Nhà nước quy định về ủy thác và nhận ủy thác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với các hoạt động: Cho vay, cho thuê tài chính, góp vốn mua cổ phần, mua trái phiếu doanh nghiệp;

2. Giao cho HĐQT chủ động quyết định triển khai thực hiện trong từng thời kỳ trong việc trình Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan chức năng cho phép thực hiện đối với từng ngành nghề cụ thể theo quy định của pháp luật hiện hành.

3. Sửa đổi bổ sung Điều lệ Sacombank. Sửa đổi bổ sung các điều khoản của Điều lệ tương ứng với từng nội dung ngành nghề kinh doanh nêu tại khoản 1. Giao cho Chủ tịch HĐQT quyết định, ký các văn bản liên quan đến việc thực hiện sửa đổi bổ sung các điều khoản của Điều lệ tương ứng với từng nội dung ngành nghề kinh doanh nêu tại khoản 1 trên đây theo quy định của pháp luật hiện hành.

4. Giao cho HĐQT và/hoặc Người đại diện theo pháp luật các vấn đề sau:

a.Thực hiện các thủ tục đăng ký chuyển đổi các hoạt động ngoại hối theo Thông tư 21;

b.Quyết định và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung nội dung giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo nội dung các giấy phép hoạt động đã được NHNN cấp;

5. Thời hạn thực hiện: kể từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi hoàn thành xong công việc theo các nội dung nêu trên.

Điều 9: Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập.

Ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong bốn đơn vị kiểm toán dưới đây để kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng trong năm tài chính 2015:

1. Công ty kiểm toán Price waterhouse Coopers (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Price waterhouse Coopers Việt Nam).
2. Công ty Deloitte Touche Tohmatsu (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Deloitte Việt Nam).
3. Công ty kiểm toán Ernst &Young (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Ernst &Young Việt Nam).
4. Công ty kiểm toán KPMG (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH KPMG Việt Nam)

Điều 10: Ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề sau:

1. Quyết định và phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (bao gồm việc quyết định và phê chuẩn các nội dung sửa đổi bổ sung sau đó).

2. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Sacombank (bao gồm việc quyết định các nội dung sửa đổi, bổ sung sau đó).

3. Quyết định thành lập công ty con.

4. Quyết định việc thay đổi nhiệm vụ, quyền hạn, tổ chức bộ máy và/hoặc số lượng thành viên của Quỹ phát triển khoa học và công nghệ để phù hợp với quy định tại Thông tư 105 và Quyết định 523/2012/QĐ-HĐQT ngày 22/10/2012 của Hội đồng quản trị v/v ban hành Điều lệ về tổ chức và hoạt động Quỹ phát triển khoa học và công nghệ Ngân hàng.

Thời hạn ủy quyền: Kể từ khi kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông năm 2015 đến khi Hội đồng quản trị kết thúc nhiệm kỳ 2011-2015.

Điều 11: Chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất các chủ trương và ủy quyền cho HĐQT thực hiện các vấn đề sau:

1. Thành lập Công ty tài chính Sacombank:

(i) Chấp thuận chủ trương thành lập Công ty Tài chính dưới hình thức Công ty TNHH một thành viên trực thuộc Sacombank, với chức năng hoạt động bao gồm cả nghiệp vụ bao thanh toán, tín dụng tiêu dùng, cho thuê tài chính, thẻ tín dụng, ... và các hoạt động khác theo quy đinh của Pháp luật; (ii) hoặc chuyển đổi/ sáp nhập hoạt động của Công ty Cho thuê tài chính (Sacombank Leasing) hiện hữu thành Công ty tài chính với mô hình hoạt động tổng hợp. Dự kiến Vốn điều lệ 500 tỷ đồng.

2. Thành lập Công ty Bảo hiểm nhân thọ & Công ty Bảo hiểm phi nhân thọ:

(i) Chấp thuận chủ trương thành lập Công ty bảo hiểm nhân thọ dưới hình thức liên doanh với đối tác nước ngoài, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn góp là 500 tỷ đồng;

(ii) Chấp thuận chủ trương mua lại hoặc thành lập mới Công ty bảo hiểm phi nhân thọ, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn đầu tư là 300 tỷ đồng;

3. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị nghiên cứu xây dựng đề án hoạt động; thực hiện các thủ tục cần thiết để xin phép Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan có thẩm quyền; cũng như quyết định các vấn đề về thời gian triển khai đề án, mô hình tổ chức, vốn điều lệ/ vốn góp và các vấn đề liên quan khác đối với 3 Công ty nêu trên phù hợp với quy định của Pháp luật.

Điều 12: Thù lao và chi phí hoạt động cho HĐQT và BKS năm 2015.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015 là 2% lợi nhuận trước thuế TNDN của năm tài chính 2015

Điều 13: Cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận được giao năm 2015.

Đại hội đồng cổ đông chấp thuận cho phép 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 2015

Điều 14: Sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất:

1. Tiếp tục thuận chủ trương sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam (Southern Bank) vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).

2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị triển khai nghiên cứu xây dựng đề án khả thi và thực hiện các thủ tục cần thiết để xin phép các Cơ quan chức năng, cũng như quyết định các vấn đề liên quan đến việc sáp

nhập này.

3. Sau khi Đề án sáp nhập được các cơ quan chức năng chấp thuận nguyên tắc, Hội đồng quản trị có trách nhiệm trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

Thời gian thực hiện: trong năm 2015.

Điều 15: Từ nhiệm thành viên BKS.

Đại hội đồng cổ đông thống nhất:

1. Thông qua việc từ nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với Ông Nguyễn Tấn Thành.

2. Giữ nguyên thành phần Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2011 – 2015 hiện có với 03 thành viên gồm: Ông Nguyễn Vạn Lý; Ông Lê Văn Tòng và Bà Nguyễn Thị Thanh Mai.

Điều 16: Hiệu lực và Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết.

- Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 của Sacombank (ngày 21 tháng 4 năm 2015)

- Đại hội đồng cổ đông 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 trước Đại hội đồng cổ đông tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kiều Hữu Dũng

Nơi nhận:
- Cổ đông Sacomabnk
- NHNN; UBCKNN; SỞ GDCK I *"để báo cáo"*

Sao kính gửi:
- TV HĐQT, BKS, BĐH I*"để triển khai thực hiện "*

Lưu Vp. HDQT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
Số: 01/2015/BB – ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Tp.Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 4 năm 2015

BIÊN BẢN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2015

- 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**
- Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số: **059002**, đăng ký lần đầu ngày **03/01/1992**, đăng ký thay đổi lần thứ 36 ngày **07/11/2014**, tại **Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.Hồ Chí Minh.**
- Thời gian: **08 giờ 30** phút ngày **21** tháng **4** năm **2015**
- Địa điểm: **Trung tâm Hội nghị White Palace, 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q.Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh.**

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

Căn cứ danh sách chốt quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 của Sacombank do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – CN TP.Hồ Chí Minh cung cấp, theo đó phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 của Sacombank được triệu tập với **63.526** cổ đông đại diện cho **1.242.511.590** cổ phần tương ứng với tổng số vốn cổ phần là **12.425.115.900.000** đồng; Trong đó có **63.525** cổ đông đại diện cho **1.142.511.590** cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với tổng số vốn cổ phần có quyền biểu quyết là **11.425.115.900.000** đồng (*đã loại trừ cổ phiếu quỹ là 100.000.000 cổ phần*). Với thành phần tham dự phiên họp như sau:

I. Đại diện lãnh đạo NHNN và các cơ quan hữu quan:

- Ông NGUYỄN VĂN DŨNG — Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP Hồ Chí Minh
- Bà PHAN THỊ TƯỜNG TÂM — Tổng Giám đốc Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh
- Ông NGUYỄN XUÂN ĐẠI — Phó Tổng Giám đốc công ty kiểm toán Ernst & Young VN

II. Đại diện lãnh đạo Sacombank:

- Ông Kiều Hữu Dũng – Chủ tịch HĐQT.
- Ông Trầm Bê - Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT.
- Ông Phan Huy Khang - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc.
- Ông Nguyễn Miên Tuấn - Phó Chủ tịch HĐQT.
- Ông Nguyễn Vạn Lý – Trưởng ban kiểm soát.

Cùng tất cả Qúy vị lãnh đạo NHNN TP HCM, Sở Giao dịch chứng khoán TP HCM, quý vị khách quý, cơ quan báo đài, quý vị cổ đông cùng ban lãnh đạo Sacombank.

B. DIỄN BIẾN PHIÊN HỌP:

I. Tuyên bố lý do tổ chức phiên họp:

Ban tổ chức Đại hội đã tuyên bố lý do tổ chức phiên họp như sau: Theo quy định của pháp luật và điều lệ Sacombank, HĐQT Sacombank triệu tập phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 để báo cáo với Quý vị cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank trong năm 2014; Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2015, cũng như một số nội dung liên quan đến hoạt động kinh doanh của

Sacombank trong thời gian tới, nhằm giúp cho Sacombank hoạt động có định hướng, ổn định, hiệu quả và ngày càng phát triển.

II. Báo cáo kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự phiên họp:

Ông Nguyễn Vạn Lý – Trưởng Ban kiểm soát báo cáo biên bản kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự đại hội với các nội dung như sau:

- Danh sách cổ đông Sacombank tại ngày đăng ký cuối cùng tham dự Đại hội do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – CN TP.Hồ Chí Minh cung cấp gồm cả thể nhân và pháp nhân là **63.526** cổ đông đại diện cho **1.242.511.590** cổ phần tương ứng với tổng số vốn cổ phần là **12.425.115.900.000** đồng.
- Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Sacombank được triệu tập hôm nay với **63.525** cổ đông đại diện cho **1.142.511.590** cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với tổng số vốn cổ phần có quyền biểu quyết là **11.425.115.900.000** đồng (*đã loại trừ cổ phiếu quỹ là 100.000.000 cổ phần*)
- Tính đến thời điểm khai mạc phiên họp vào lúc 08 giờ 30 phút ngày 21/04/2015 đã có số lượng cổ đông đại diện cho **968.866.239** cổ phần có quyền biểu quyết đến tham dự Đại hội, chiếm **84,80%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.
- Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền đến tham dự Đại hội đã tuân thủ theo đúng quy định của Điều lệ Sacombank.
- Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

III. Thông qua chương trình nghị sự của Đại hội:

Đại hội thống nhất thông qua chương trình nghị sự của Đại hội gồm các nội dung sau:

1. **Phát biểu khai mạc Đại hội**
2. **Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được Đại hội đồng Cổ đông giao trong năm 2014.**
3. **Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2014 và kế hoạch năm 2015.**
4. **Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao và kết quả thẩm tra tình hình tài chính năm 2014.**
5. **Thông qua nội dung các tờ trình sau:**

- Tờ trình thông qua báo cáo tài chính năm 2014 đã được kiểm toán.
- Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2014.
- Tờ trình kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn tăng thêm trong năm 2015.
- Tờ trình kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2015.
- Tờ trình bổ sung ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank.
- Tờ trình ủy quyền lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập.
- Tờ trình ủy quyền thực hiện một số quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông.
- Tờ trình chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh.
- Tờ trình xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động cho HĐQT và BKS năm 2015.

- Tờ trình tiếp tục áp dụng cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận được giao năm 2015.
- Tờ trình tái xác nhận chủ trương sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank.
- Tờ trình thông qua việc từ nhiệm thành viên BKS.

6. **Thảo luận và biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình.**
7. **Phát biểu chỉ đạo của Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước – CN TP.HCM.**
8. **Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội.**
9. **Tổng kết và bế mạc Đại hội.**

IV. Thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thống nhất 100% thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội do Ông **Lê Đức Thịnh** – Trưởng kiểm toán nội bộ trình bày tại Đại hội (Quy chế được đính kèm trong tài liệu Đại hội).

V. Thông qua thành phần Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu của Đại hội:

Đại diện Ban tổ chức giới thiệu và đã được Đại hội biểu quyết thống nhất 100% thông qua thành phần Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu của Đại hội như sau:

✦ **Thành phần Chủ tọa đoàn gồm:**

- Ông **Kiều Hữu Dũng** – Chủ tịch HĐQT Sacombank.
- Ông **Trầm Bê** – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT Sacombank.
- Ông **Phan Huy Khang** – Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc Sacombank.
- Ông **Nguyễn Miên Tuấn** – Phó Chủ tịch HĐQT Sacombank.
- Ông **Nguyễn Vạn Lý** – Trưởng Ban Kiểm soát Sacombank.

✦ **Thành phần Ban thư ký gồm:**

- Ông **Lê Minh Tâm** – Phó TGĐ kiêm Chánh VP.HĐQT Sacombank - Trưởng Ban.
- Ông **Đỗ Đức Hưng** – Trưởng phòng Kế hoạch Sacombank - Thành viên.
- Bà **Nguyễn Thị Thái Hân** – Phó Kiểm toán nội bộ thứ nhất Sacombank - Thành viên.

✦ **Thành phần Ban kiểm phiếu gồm:**

- Ông **Lê Đức Thịnh** – Trưởng Kiểm toán nội bộ Sacombank - Trưởng Ban.
- Ông **Hồ Viết Phước** – Trưởng phòng QLRR Sacombank – Phó ban.
- Ông **Nguyễn Văn Minh** – Trợ lý Chủ tịch HĐQT Sacombank – Phó ban kiêm thư ký.

VI. Phát biểu khai mạc Đại hội:

Ông **Kiều Hữu Dũng** – Chủ tịch HĐQT Sacombank, thay mặt chủ tọa đoàn đã phát biểu khai mạc Đại hội.

VII. Trình bày nội dung các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội:

1. **Trình bày nội dung các Báo cáo:**
   a. Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được Đại hội đồng Cổ đông giao trong năm 2014:

- Thay mặt HĐQT, Ông Nguyễn Miên Tuấn - Phó Chủ tịch HĐQT đã trình bày trước Đại hội báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được Đại hội đồng Cổ đông giao trong năm 2014 (nội dung báo cáo đính kèm trong tài liệu Đại hội).

b. Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2014 và kế hoạch năm 2015:

- Thay mặt Ban điều hành, Ông Phan Huy Khang - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc đã trình bày trước Đại hội báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2014 và kế hoạch năm 2015 (nội dung báo cáo đính kèm trong tài liệu Đại hội).

c. Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao và kết quả thẩm tra tình hình tài chính năm 2014:

- Thay mặt Ban kiểm soát, Ông Nguyễn Vạn Lý – Trưởng Ban kiểm soát đã trình bày trước Đại hội báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao và kết quả thẩm tra tình hình tài chính năm 2014 (nội dung báo cáo đính kèm trong tài liệu Đại hội).

2. Trình bày nội dung các tờ trình:

a. Thay mặt HĐQT, Ông Phan Huy Khang - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc đã trình bày trước Đại hội toàn văn nội dung các tờ trình sau:

- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2014 đã được kiểm toán.
- Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014.
- Tờ trình Kế hoạch tăng Vốn điều lệ và sử dụng vốn tăng thêm trong năm 2015.
- Tờ trình Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2015.
- Tờ trình bổ sung ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank.
- Tờ trình Ủy quyền lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập.

(nội dung các tờ trình trên được đính kèm trong tài liệu Đại hội).

b. Thay mặt HĐQT, Ông Nguyễn Miên Tuấn - Phó Chủ tịch HĐQT đã trình bày trước Đại hội toàn văn nội dung các tờ trình sau:

- Tờ trình ủy quyền thực hiện một số quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông.
- Tờ trình chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh.
- Tờ trình xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động cho HĐQT và BKS năm 2015.
- Tờ trình tiếp tục áp dụng cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận được giao năm 2015.
- Tờ trình tái xác nhận chủ trương sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank.
- Tờ trình thông qua việc từ nhiệm thành viên BKS.

(nội dung các tờ trình trên được đính kèm trong tài liệu Đại hội).

VIII. Thảo luận tại Đại hội:

Số phiếu cổ đông đặt câu hỏi mà Ban Thư ký nhận được là 17 phiếu, trong mỗi phiếu có nhiều câu hỏi, các câu hỏi có trùng lắp và được hệ thống lại tập trung ở một số nhóm nội dung:

- Mức thu nhập của Thành viên HĐQT và BKS của Sacombank năm 2015? Tỷ lệ 2% trên lợi nhuận trước thuế là đã phù hợp chưa?
- Liên quan việc sáp nhập với Ngân hàng Phương Nam, Sacombank đã đánh giá được ảnh hưởng của tình trạng nợ xấu của Phương Nam chưa? Tỷ lệ hoán đổi cổ phiếu của mỗi NH ra sao? Việc sáp

nhập có ảnh hưởng đến tình hình hoạt động sắp tới của Sacombank? Giá cổ phiếu của Sacombank có ảnh hưởng lớn không? Cổ tức của Sacombank có bảo đảm được các tỷ lệ như những năm gần đây? Kế hoạch năm 2015 của Sacombank vừa trình bày tại Đại hội có bao gồm phương án sáp nhập chưa?

- Tỷ lệ cổ tức của Sacombank tuy khá hơn một số NH khác nhưng tiến độ chia cổ tức chậm, đề nghị chia cổ tức bằng tiền mặt để cổ đông tiện sử dụng. Cổ tức 2013 và 2014 chưa được chia, nếu bây giờ cổ đông có nhu cầu bán cổ phiếu thì có được nhận cổ tức này không?
- Kế hoạch bán cổ phiếu cho đối tác chiến lược nước ngoài đã có chưa? Dự kiến khi nào thực hiện?
- Về chi phí quảng bá để hỗ trợ thực hiện kế hoạch tăng trưởng tín dụng, các hoạt động khác của NH trong năm 2015 cũng như đến 2025 và phương thức lựa chọn đối tác thực hiện quảng bá cho NH như thế nào?
- Việc thành lập công ty Bảo hiểm, một lĩnh vực không thuộc thế mạnh của Sacombank, liệu có hiệu quả không ?
- Đề nghị giải thích rõ thêm phần chênh lệch giữa lợi nhuận trước và sau ảnh hưởng của việc bán nợ VAMC. Dự kiến nợ phải bán VAMC theo yêu cầu của NHNN trong năm 2015 là bao nhiêu, dự phòng rủi ro cho khoảng này là bao nhiêu?
- Công tác tổ chức Đại hội cần được chu đáo hơn nhằm tạo điều kiện thoải mái cho cổ đông khi mỗi năm về tham dự Đại hội

Một số nội dung các câu hỏi trên đã được Chủ tọa đoàn trả lời trực tiếp tại Đại hội. 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.

IX. Biểu quyết thông qua nội dung các Báo cáo và tờ trình tại Đại hội :

Sau khi nghe Ông Lê Đức Thịnh – Trưởng kiểm toán nội bộ - Trưởng ban kiểm phiếu của Đại hội hướng dẫn thể thức bỏ phiếu biểu quyết, các cổ đông tham dự Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu biểu quyết và Ban kiểm phiếu đã tiến hành kiểm phiếu biểu quyết.

Thay mặt Ban kiểm phiếu, Ông Lê Đức Thịnh - Trưởng ban kiểm phiếu đã công bố Biên bản kiểm phiếu trước Đại hội với các nội dung như sau:

- Tại thời điểm tiến hành công tác bỏ phiếu biểu quyết vào lúc 11 giờ 20phút ngày 21/04/2015, tổng số quyền biểu quyết tham gia dự họp là: **977.180.689** cổ phần (mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với 01 quyền biểu quyết) chiếm **85,53%** tổng số quyền biểu quyết của Sacombank.

Kết quả kiểm phiếu biểu quyết đối với từng nội dung cần biểu quyết thông qua như sau:

1. **Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được Đại hội đồng Cổ đông giao trong năm 2014:**

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua với kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,9544%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0093%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,0102%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0261%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

2. **Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2014 và kế hoạch năm 2015:**

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung chính như sau:

a. Về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014: (lấy số tròn)

- Tổng tài sản: **188.678** tỷ đồng.
- Nguồn vốn huy động: **167.898** tỷ đồng; Trong đó: Huy động từ TCKT&DC đạt **162.534** tỷ đồng.
- Dư nợ tín dụng: **130.511** tỷ đồng; Trong đó: Cho vay khách hàng đạt **124.576** tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế theo báo cáo riêng: **2.851** tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế: **2.279** tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế theo báo cáo hợp nhất: **2.826** tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế: **2.206** tỷ đồng.
- Lợi nhuận trên một cổ phần (EPS): **1.931** đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu: **1,18%**.

b. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2015:

- Tổng tài sản: **214.550** tỷ đồng, tăng **14%** so năm 2014.

- Vốn chủ sở hữu: **19.900** tỷ đồng, tăng **12%** so năm 2014; Trong đó: Vốn điều lệ: **14.853** tỷ đồng, tăng **19,5%** so năm 2014..

- Tổng nguồn vốn huy động: **191.200** tỷ đồng, tăng **14%** so năm 2014; Trong đó: Huy động từ TCKT&DC là **187.500** tỷ đồng, tăng **15%** so năm 2014.

- Tổng dư nợ tín dụng: **144.900** tỷ đồng, tăng **11%** so năm 2014; Trong đó: Cho vay khách hàng: **141.000** tỷ đồng, tăng **13%** so năm 2014.

- Lợi nhuận trước thuế: **3.000** tỷ đồng. Tùy tình hình kinh tế vĩ mô diễn biến thuận lợi hoặc bất lợi, chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế có thể tăng/giảm 10%;

- Tỷ lệ nợ xấu: Không quá **2,5%**;

- Tỷ lệ phân phối cổ tức: Từ **8%-10%** vốn cổ phần.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,9332%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0050%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,0551%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0067%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

3. **Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao và kết quả thẩm tra tình hình tài chính năm 2014:**

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua với kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,8626%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0096%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,0561%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0717%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

4. **Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2014 đã được kiểm toán:**

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua với kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,8100%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0512%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

- **Không ý kiến:** chiếm **0,0151%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,1237%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

5. Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất các nội dung sau:

a. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

TT	Các chỉ tiêu	BÁO CÁO RIÊNG		BÁO CÁO HỢP NHẤT
		Tỷ lệ	Số tiền	Số tiền
1	**Lợi nhuận (LN) trước thuế**		**2,850,553**	**2,826,287**
2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN		513,467	289,638
3	Các khoản CP không được trừ khi xác định TN chịu thuế		31,138	40,703
4	Thu nhập tính thuế TNDN		2,368,224	2,577,352
5	**Thuế TNDN năm 2014**		**571, 896**	**619, 855**
	- Thuế TNDN hiện hành	22%	528,257	576,216
	- Thuế TNDN hoãn lại		43,639	43,639
A	**LN sau thuế để phân phối**		**2,278,657**	**2,206,432**
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL	5%	113,933	119,791
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	10%	216,472	229,057
D	**LN còn lại sau thuế & trích các quỹ bắt buộc**		**1,948,252**	**1,857,584**
E	**Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ**	0%		**1,624**
	Trích lập 2 quỹ khen thưởng và phúc lợi		**272,755**	**288,042**
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	7%	136,377	144,021
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	7%	136,378	144,021
H	Chia cổ tức (Vốn điều lệ x Tỷ lệ chia cổ tức)	12%	**1,371,014**	**1,371,014**
I	**LN còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức**		**304,483**	**196,904**
J	**Lợi nhuận giữ lại năm trước**		**138,200**	**308,645**
K	**Lợi nhuận giữ lại sau khi phân phối**		**442,683**	**505,549**

b. Cổ tức năm 2014 được chia bằng cổ phiếu với tỷ lệ 12%/ vốn cổ phần (đã trừ cổ phiếu quỹ).
c. Giao HĐQT trong năm 2015 tiến hành hoàn tất các thủ tục chia cổ tức năm 2014 theo quy định ngay sau khi được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà Nước.
d. Giao Hội đồng quản trị tiếp tục thực hiện các thủ tục để triển khai chi trả cổ tức, chia cổ phiếu quỹ và cổ phiếu thưởng năm 2013 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2014 đã thông qua.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,8863%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0418%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,0583%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0136%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

6. Tờ trình Kế hoạch tăng Vốn điều lệ và sử dụng vốn tăng thêm trong năm 2015:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung cụ thể như sau:

a. Phương án tăng vốn điều lệ năm 2015:

➢ ***Vốn điều lệ tăng trong năm 2015:***

- Vốn điều lệ tính đến 31/12/2014 : 12.425.115.900.000 đồng
- Vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2015 : 2.427.534.760.000 đồng
  - Vốn điều lệ tăng từ cổ phiếu thưởng : *142.511.590.000 đồng*
  - Vốn điều lệ tăng từ cổ tức năm 2013 trả bằng cổ phiếu : *914.009.270.000 đồng*

  (tỷ lệ 8%/ vốn cổ phần đã trừ cổ phiếu quỹ)
  - Vốn điều lệ tăng từ cổ tức năm 2014 trả bằng cổ phiếu : *1.371.013.900.000 đồng*

  (tỷ lệ 12%/ vốn cổ phần đã trừ cổ phiếu quỹ)
- Vốn điều lệ dự kiến đến 31/12/2015 : 14.852.650.660.000 đồng

➢ ***Thời điểm, đối tượng, số lượng, giá trị và phương thức trả cổ tức bằng cổ phiếu:***

Việc phát hành thêm cổ phiếu tăng vốn sẽ được tiến hành sau khi được sự chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước:

- Số lượng cổ phiếu phát hành: 242.753.476 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành: 2.427.534.760.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện: 100:20
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách.
- Phương thức phát hành: Cổ tức năm 2013 và năm 2014 được chi trả 20% bằng cổ phiếu; Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền nhận cổ tức. Cứ 100 quyền thì được nhận 20 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.

➢ ***Kế hoạch sử dụng điều lệ tăng thêm trong năm 2015:***

Vốn điều lệ tăng thêm năm 2015 là **2.427.534.760.000 đồng** sẽ được sử dụng trong năm như sau:

- Đầu tư vào tài sản cố định : 400.000.000.000 đồng; Trong đó:
  - *Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị* : *250.000.000.000 đồng*
  - *Đầu tư lĩnh vực CNTT* : *90.000.000.000 đồng*
  - *Đầu tư hoạt động Thẻ* : *60.000.000.000 đồng*
- Bổ sung vốn kinh doanh sinh lời : 2.027.534.760.000 đồng

b. Giao nhiệm vụ cho HĐQT:

- Triển khai thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ sau khi được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà Nước.
- Thực hiện việc đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phần tăng thêm trong năm 2015.

c. Ủy quyền cho HĐQT quyết định các công việc sau:

- Lựa chọn thời điểm, điều kiện và phương thức chia cổ phiếu quỹ; cổ phiếu thưởng và trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông.
- Tiếp tục nghiên cứu, xúc tiến làm việc với đối tác nước ngoài để lựa chọn cổ đông chiến lược.
- Linh hoạt điều chỉnh Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2015 nhằm mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **87,5938%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **12,3310%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,0591%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0161%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

7. Tờ trình Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2015:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung cụ thể như sau:

a. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm 2015:

(i). Vốn chủ sở hữu dự kiến đến cuối năm 2015	:	19.897 tỷ đồng
- *Vốn điều lệ*	:	*14.853 tỷ đồng*
- *Thặng dư vốn điều lệ*	:	*22 tỷ đồng*
- *Quỹ dự trữ bổ sung VĐL*	:	*811 tỷ đồng*
- *Các quỹ khác*	:	*1.323 tỷ đồng*
- *Lợi nhuận chưa phân phối*	:	*2.888 tỷ đồng*
(ii). Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2014	:	8.060 tỷ đồng
- *Tài sản cố định*	:	*5.544 tỷ đồng*
- *Góp vốn, mua cổ phần (bao gồm các NH và Cty trực thuộc)*	:	*2.516 tỷ đồng*
(iii). Vốn chủ sở hữu dự kiến sử dụng trong năm 2015	:	11.837 tỷ đồng
- *Đầu tư TSCĐ*	:	*335 tỷ đồng*
+ Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác	:	415 tỷ đồng
+ Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT	:	150 tỷ đồng
+ Đầu tư hoạt động Thẻ	:	135 tỷ đồng
+ Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm	:	-365 tỷ đồng
- *Bổ sung vốn, thành lập mới NH, Cty TT & Góp vốn mua CP*	:	*2.140 tỷ đồng*
- *Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời*	:	*9.362 tỷ đồng*

b. Thống nhất ủy quyền cho HĐQT và cho phép HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư (gồm thành viên do 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 và trong khuôn khổ các quy định của pháp luật.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,8566%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0327%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,0963%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0144%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

8. Tờ trình bổ sung ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung cụ thể như sau:

a. Bổ sung vào Giấy phép hoạt động và đăng ký bổ sung vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank các ngành nghề, dịch vụ sau:

(i) Các nghiệp vụ ủy thác, nhận ủy thác và đại lý theo quy định tại Điều 106 của Luật Các tổ chức tín dụng 2010, bao gồm:

- Đại lý bảo hiểm; Môi giới bảo hiểm;
- Đại lý cung cấp chữ ký số.

(ii) Các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại theo quy định tại Điều 107 của Luật Các tổ chức tín dụng 2010, bao gồm:

- Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; Các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản (bao gồm giữ hộ vàng), cho thuê tủ, két an toàn;
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
- Hoạt động đầu tư, mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp trên thị trường thứ cấp và sơ cấp;
- Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- Các hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng như:
  - Lưu ký chứng khoán;
  - Mua, bán giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ quốc tế;
  - Bảo lãnh, tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp.

(iii) Kinh doanh, cung ứng dịch vụ, sản phẩm phái sinh.

(iiii) Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn với các TCTD ở nước ngoài – theo quy định tại Khoản 3, Điều 101, Luật các TCTD năm 2010.

(v) Cho vay ra nước ngoài theo quy định tại Thông tư số 45/2011/TT-NHNN ngày 30/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về quản lý ngoại hối đối với việc cho vay, thu hồi nợ nước ngoài của Tổ chức tín dụng.

(vi) Nghiệp vụ ủy thác và nhận ủy thác theo Thông tư số 30/2014/TT-NHNN ngày 6/11/2014 của Ngân hàng Nhà nước quy định về ủy thác và nhận ủy thác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với các hoạt động: Cho vay, cho thuê tài chính, góp vốn mua cổ phần, mua trái phiếu doanh nghiệp;

b. Giao cho HĐQT chủ động quyết định triển khai thực hiện trong từng thời kỳ trong việc trình Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan chức năng cho phép thực hiện đối với từng ngành nghề cụ thể theo quy định của pháp luật hiện hành.

c. Sửa đổi bổ sung Điều lệ Sacombank: Sửa đổi bổ sung các điều khoản của Điều lệ tương ứng với từng nội dung ngành nghề kinh doanh nêu tại mục a. Giao cho Chủ tịch HĐQT quyết định, ký các văn bản liên quan đến việc thực hiện sửa đổi bổ sung các điều khoản của Điều lệ tương ứng với từng nội dung ngành nghề kinh doanh nêu tại mục a trên đây theo quy định của pháp luật hiện hành.

d. Giao cho HĐQT và/hoặc Người đại diện theo pháp luật các vấn đề sau:

(i) Thực hiện các thủ tục đăng ký chuyển đổi các hoạt động ngoại hối theo Thông tư 21;

(ii) Quyết định và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung nội dung giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo nội dung các giấy phép hoạt động đã được NHNN cấp;

e. Thời hạn thực hiện: kể từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi hoàn thành xong công việc theo các nội dung nêu trên.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,6824%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0208%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,2792%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0176%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

9. Tờ trình Ủy quyền lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua việc ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong bốn đơn vị kiểm toán dưới đây để kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng trong năm tài chính 2015:

a. Công ty kiểm toán Price waterhouse Coopers (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Price waterhouse Coopers Việt Nam).

b. Công ty Deloitte Touche Tohmatsu (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Deloitte Việt Nam).

c. Công ty kiểm toán Ernst &Young (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Ernst &Young Việt Nam).

d. Công ty kiểm toán KPMG (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH KPMG Việt Nam)

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,8752%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0041%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,0672%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0535%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

10. Tờ trình ủy quyền thực hiện một số quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua việc ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề sau:

a. Quyết định và phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (bao gồm việc quyết định và phê chuẩn các nội dung sửa đổi bổ sung sau đó).

b. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Sacombank (bao gồm việc quyết định các nội dung sửa đổi, bổ sung sau đó).

c. Quyết định thành lập công ty con.

d. Quyết định việc thay đổi nhiệm vụ, quyền hạn, tổ chức bộ máy và/hoặc số lượng thành viên của Quỹ phát triển khoa học và công nghệ để phù hợp với quy định tại Thông tư 105 và Quyết định 523/2012/QĐ-HĐQT ngày 22/10/2012 của Hội đồng quản trị v/v ban hành Điều lệ về tổ chức và hoạt động Quỹ phát triển khoa học và công nghệ Ngân hàng.

Thời hạn ủy quyền: kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 đến khi Hội đồng quản trị kết thúc nhiệm kỳ 2011-2015.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **94,6210%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,0311%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,2477%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **5,1002%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

11. Tờ trình chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua các chủ trương sau:

a. Thành lập Công ty tài chính Sacombank:

(i) Chấp thuận chủ trương thành lập Công ty Tài chính dưới hình thức Công ty TNHH một thành viên trực thuộc Sacombank, với chức năng hoạt động bao gồm cả nghiệp vụ bao thanh toán, tín dụng tiêu dùng,

cho thuê tài chính, thẻ tín dụng, ... và các hoạt động khác theo quy đinh của Pháp luật; (ii) hoặc chuyển đổi/ sáp nhập hoạt động của Công ty Cho thuê tài chính (Sacombank Leasing) hiện hữu thành Công ty tài chính với mô hình hoạt động tổng hợp. Dự kiến Vốn điều lệ 500 tỷ đồng.

b. Thành lập Công ty Bảo hiểm nhân thọ & Công ty Bảo hiểm phi nhân thọ:

(i) Chấp thuận chủ trương thành lập Công ty bảo hiểm nhân thọ dưới hình thức liên doanh với đối tác nước ngoài, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn góp là 500 tỷ đồng;

(ii) Chấp thuận chủ trương mua lại hoặc thành lập mới Công ty bảo hiểm phi nhân thọ, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn đầu tư là 300 tỷ đồng;

c. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị nghiên cứu xây dựng đề án hoạt động; thực hiện các thủ tục cần thiết để xin phép Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan có thẩm quyền; cũng như quyết định các vấn đề về thời gian triển khai đề án, mô hình tổ chức, vốn điều lệ/ vốn góp và các vấn đề liên quan khác đối với 3 Công ty nêu trên phù hợp với quy định của Pháp luật.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,5823%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,1546%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,2273%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0358%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

12. Tờ trình xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động cho HĐQT và BKS năm 2015:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015 là 2% lợi nhuận trước thuế TNDN của năm tài chính 2015.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **98,4320%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **1,1154%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,4340%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0186%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

13. Tờ trình tiếp tục áp dụng cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận được giao năm 2015:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua việc 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 2015

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **98,4900%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **1,2118%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,2838%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0144%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

14. Tờ trình tái xác nhận chủ trương sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung cụ thể như sau:

a. Tiếp tục thuận chủ trương sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam (Southern Bank) vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).

b. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị triển khai nghiên cứu xây dựng đề án khả thi và thực hiện các thủ tục cần thiết để xin phép các Cơ quan chức năng, cũng như quyết định các vấn đề liên quan đến việc sáp nhập này.

c. Sau khi Đề án sáp nhập được các cơ quan chức năng chấp thuận nguyên tắc, Hội đồng quản trị sẽ trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

d. Thời gian thực hiện: trong năm 2015.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **98,4430%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **1,4143%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,1007%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0420%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

15. Tờ trình thông qua việc từ nhiệm thành viên BKS:

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thống nhất thông qua việc từ nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với Ông Nguyễn Tấn Thành và giữ nguyên thành phần Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2011 – 2015 hiện nay với 03 thành viên gồm: Ông Nguyễn Vạn Lý, Ông Lê Văn Tòng và Bà Nguyễn Thị Thanh Mai.

Kết quả biểu quyết như sau:

- **Đồng ý:** chiếm **99,3055%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không đồng ý:** chiếm **0,1725%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không ý kiến:** chiếm **0,4398%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- **Không hợp lệ:** chiếm **0,0822%** /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

X. Phát biểu chỉ đạo của đại diện Lãnh đạo NHNN:

Ông **Nguyễn Văn Dũng** – Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng Tp.HCM, đã phát biểu ý kiến chỉ đạo tại Đại hội với các nội dung chính như sau:

- Xác nhận ĐHĐCĐ được tổ chức đủ nội dung, đúng thủ tục và trình tự theo quy định. Các phát biểu của cổ đông đều thể hiện tinh thần trách nhiệm cao đối với sự phát triển của Sacombank;
- Qua kết quả biểu quyết các nội dung trình bày tại Đại hội đã thể hiện tính thống nhất cao của đa số cổ đông đối với các vấn đề liên quan đến kế hoạch hoạt động của Sacombank trong thời gian tới.
- Dưới góc độ quản lý, chúng tôi ghi nhận và đánh giá cao kết quả hoạt động của Sacombank trong năm qua: (1) Hoạt động kinh doanh luôn tăng trưởng và trên mức bình quân chung của ngành, đặc biệt là hoạt động ổn định & bền vững; (2) Vị thế Sacombank khá vững vàng với vị trí đứng đầu về lợi nhuận trong 14 NHTMCP tại Tp.HCM, hệ số an toàn vốn đảm bảo; (3) Mạng lưới quy mô rất lớn, chỉ đứng sau 1 số NHTM Nhà nước, đồng thời Sacombank cũng đã mở rộng ra các nước bạn làng giềng, với các SPDV đa dạng và hiện đại; (4) Vấn đề tái cơ cấu, theo chủ trương chung của Chính phủ, công tác tái cấu trúc các NHTM phải hoàn thành trong năm 2015, trong đó, chỉ định Ngân hàng Phương Nam sáp nhập vào Sacombank. Quá trình sáp nhập 2 ngân hàng phải theo đúng các trình tự, thủ tục theo quy định. Tuy nhiên, do NHNN thận trọng khi phê duyệt Đề án sáp nhập của 2 ngân hàng, cần có thời gian để rà soát, nên tiến độ sáp nhập có chậm hơn dự kiến. Riêng vấn đề chia cổ tức: phải tuân thủ theo Điều 59 – Luật các TCTD, Điều 59 Luật NHNN và Quyết định 254/QĐ-TTg về việc tập trung tái cơ cấu & nâng cao năng lực của TCTD nhằm tạo nguồn lực vững mạnh cho ngân hàng cũng như hệ thống;

❖ **Về kế hoạch năm 2015, chúng tôi có một số yêu cầu sau:**

1) Kế hoạch năm 2015 của Sacombank với các chỉ tiêu Tổng tài sản, Huy động, Cho vay, LNTT... là phù hợp với quy mô của Ngân hàng và tình hình kinh tế. Yêu cầu HĐQT, BĐH cần sớm triển khai và quyết tâm thực hiện các Nhóm giải pháp đã nêu;

2) Nâng cao năng lực tài chính, quy mô vốn;

3) Kiểm soát tăng trưởng tín dụng theo chỉ đạo của NHNN, sao cho mọi hoạt động được an toàn và tuân thủ theo Thông tư 36. Theo đó, Sacombank cần rà soát lại các tiêu chí an toàn theo quy định, để có biện pháp, lộ trình thực hiện phù hợp;

4) Tập trung xử lý nợ quá hạn, nhằm góp phần đưa tỷ lệ nợ quá hạn toàn ngành <3% theo định hướng của NHNN.

XI. Thông qua Biên bản và Nghị quyết của Đại hội:

Ông Lê Minh Tâm – Phó TGĐ kiêm Chánh văn phòng HĐQT – Trưởng Ban thư ký của Đại hội đã trình bày tại Đại hội toàn văn Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.

Đại hội đã biểu quyết thống nhất 100% thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Sacombank.

XII. Tổng kết bế mạc Đại hội:

Thay mặt chủ tọa đoàn Ông Kiều Hữu Dũng – Chủ tịch HĐQT đã phát biểu ý kiến tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Lãnh đạo ngân hàng Nhà nước và phát biểu bế mạc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Sacombank.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 đã kết thúc vào lúc ...13. giờ ...30. phút cùng ngày.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2015
CHỦ TỌA ĐOÀN

Chủ tịch HĐQT	Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
KIỀU HỮU DŨNG	TRẦM BÊ

Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Phó Chủ tịch HĐQT	Trưởng Ban kiểm soát
PHAN HUY KHANG	NGUYỄN MIÊN TUẤN	NGUYỄN VẠN LÝ

Ban Thư ký Đoàn

NGUYỄN THỊ THÁI HÂN	LÊ MINH TÂM	ĐỖ ĐỨC HƯNG