

CÔNG BỐ THÔNG TIN

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: **Thông báo về việc tổ chức Đại hội cổ đông thường niên 2015**

Để chuẩn bị cho Đại hội cổ đông thường niên 2015 của Sacombank tổ chức ngày 21/04/2015, các tài liệu họp Đại hội cổ đông thường niên bao gồm: thông báo mời họp, mẫu chỉ định theo ủy quyền dự họp, chương trình họp, phiếu biểu quyết, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định và dự thảo Nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp được đăng tải trên website Sacombank theo đường link sau:

<http://www.sacombank.com.vn/nhadautu/Pages/Thong-bao-Vv-to-chuc-Dai-hoi-dong-co-dong-thuong-nien-2015.aspx>

Chúng tôi xin 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.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu P.TT&Marketing.

TỔNG GIÁM ĐỐC



Phan Huy Khang



Sacombank
NGÂN HÀNG SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Tài liệu:

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN
NĂM 2015**

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 4 năm 2015



QUY CHẾ LÀM VIỆC VÀ THỂ LỆ BIỂU QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các tổ chức tín dụng của nước CHXHCN Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);

Nhằm mục đích đảm bảo cho Đại hội đồng cổ đông năm 2015 được diễn ra theo đúng quy định và thành công tốt đẹp, Ban tổ chức Đại hội xây dựng Quy chế làm việc và thể lệ Biểu quyết của Đại hội với các quy định như sau:

Điều 1. Nguyên tắc làm việc của Đại hội

1. Đảm bảo nguyên tắc làm việc công khai, công bằng, dân chủ.
2. Tất cả vì quyền lợi của cổ đông Sacombank.

Điều 2. Điều kiện tham dự Đại hội

Cổ đông Sacombank có tên trong danh sách chốt quyền tham dự Đại hội năm 2015 của Trung tâm lưu ký chứng khoán có quyền trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho người khác tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

Điều 3. Điều kiện để Đại hội được tiến hành:

1. Khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 65% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.
2. Cổ đông được bố trí đầy đủ chỗ ngồi thuận tiện để tham dự Đại hội.

Điều 4. Trật tự của Đại hội

1. Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội ăn mặc lịch sự, trang nhã.
2. Cổ đông khi tham dự ngồi đúng vị trí, khu vực do Ban tổ chức Đại hội quy định.
3. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội.
4. Hạn chế nói chuyện riêng và sử dụng điện thoại di động trong thời gian diễn ra Đại hội.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền

1. Được biểu quyết tất cả các vấn đề của Đại hội theo quy định của Điều lệ Sacombank và theo quy định của pháp luật.
2. Để được tham dự Đại hội, mỗi cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền phải mang theo thư mời, chứng minh nhân dân hoặc giấy tờ tùy thân khác và giấy ủy quyền (nếu là người được ủy quyền) xuất trình cho Ban kiểm tra tỷ lệ cổ đông để đăng ký tham dự Đại hội.
3. Cổ đông đến dự họp muộn có quyền đăng ký tham dự họp và có quyền biểu quyết các nội dung tiếp theo tại Đại hội. Chủ tọa đoàn không được dừng cuộc họp để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành trước khi cổ đông đến muộn tham dự không bị ảnh hưởng.
4. Cổ đông có quyền phát biểu ý kiến trực tiếp hoặc đóng góp ý kiến bằng văn bản và gửi cho Ban tổ chức Đại hội để giải quyết, ý kiến đóng góp bằng văn bản có giá trị như ý kiến phát biểu trực tiếp tại Đại hội.
5. Tuân thủ sự điều hành của Chủ tọa đoàn; không gây rối hoặc gây mất trật tự trong Đại hội.
6. Khi làm thủ tục đăng ký tham dự Đại hội, cổ đông được quyền nhận đầy đủ các phiếu biểu quyết (thẻ biểu quyết) để tham gia biểu quyết tất cả các vấn đề của Đại hội, để đảm bảo tỷ lệ phiếu biểu quyết, trong quá trình diễn ra đại hội, cổ đông hạn chế ra ngoài, trong trường hợp cổ đông có nhu cầu ra ngoài hoặc về



sớm không trực tiếp tham gia biểu quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền thì cổ đông phải thông báo với Ban tổ chức Đại hội để làm thủ tục ủy quyền, trường hợp cổ đông không làm thủ tục ủy quyền thì được xem như cổ đông đã ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị tham gia biểu quyết tại Đại hội.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội

1. Ban kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội do Ban tổ chức Đại hội thành lập. Ban kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội có trách nhiệm:
 - a) Kiểm tra tỷ lệ cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền đến dự họp;
 - b) Kiểm tra chứng minh nhân dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, giấy mời, giấy ủy quyền (nếu có) của các cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp;
 - c) Phát phiếu biểu quyết (thẻ biểu quyết) và tài liệu cho cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;
 - d) Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội.
2. Ban tổ chức có thể thành lập bộ phận giúp việc cho Ban kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội để hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa đoàn; Ban thư ký và Ban kiểm phiếu Đại hội

Chủ tọa đoàn; Ban thư ký và Ban kiểm phiếu do Ban tổ chức Đại hội đề cử và được Đại hội thông qua, có các quyền và nghĩa vụ như sau:

1. Chủ tọa đoàn:
 - a) Điều khiển đại hội theo đúng chương trình nghị sự, các thể lệ quy chế đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
 - b) Có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
 - (ii) Có người dự họp có hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.
2. Ban thư ký:
 - a) Ghi chép đầy đủ trung thực toàn bộ nội dung diễn biến của Đại hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua kể cả các vấn đề còn bảo lưu tại Đại hội;
 - b) Tiếp nhận phiếu đóng góp ý kiến của cổ đông và kịp thời báo cáo cho Chủ tọa đoàn xem xét giải trình cho cổ đông;
 - c) Soạn thảo và báo cáo cho Đại hội nội dung biên bản cuộc họp trước khi bế mạc Đại hội;
 - d) Thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa đoàn.
1. Ban kiểm phiếu:
 - a) Thông báo Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông;
 - b) Hướng dẫn công khai cho cổ đông cách thức biểu quyết các nội dung cần biểu quyết tại Đại hội;
 - a) Tiến hành kiểm đếm phiếu biểu quyết, tổng hợp và công bố kết quả biểu quyết của từng vấn đề;Ban tổ chức có thể thành lập bộ phận giúp việc cho Ban kiểm phiếu để hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Điều 8. Thể lệ biểu quyết

1. Mỗi cổ đông hoặc người được ủy quyền khi đến làm thủ tục đăng ký tham dự Đại hội sẽ được Ban tổ chức Đại hội cung cấp đầy đủ phiếu biểu quyết theo từng nội dung cần Đại hội biểu quyết thông qua. Trên mỗi phiếu biểu quyết có ghi rõ thông tin: Họ tên cổ đông; Mã số cổ đông; Tổng số cổ phần được quyền biểu

1103
HÀNH
11 CỐ F
GỒN
16 TẬP
10 CỨ

quyết; Tổng số quyền biểu quyết (mỗi cổ phần được quyền biểu quyết tương ứng với một quyền biểu quyết) và các ô quyết định biểu quyết của cổ đông.

2. Hình thức biểu quyết:

- a. Đối với các nội dung: Thông qua quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội; Chương trình làm việc của Đại hội; Nhân sự Chủ tọa đoàn, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu; Biên bản Đại hội, Nghị quyết Đại hội. Cổ đông biểu quyết bằng hình thức giơ phiếu biểu quyết công khai tại Đại hội theo sự điều khiển của Chủ tọa đoàn để lấy ý kiến biểu quyết: “Đồng ý” hoặc “Không đồng ý” hoặc “ Không có ý kiến”.
- b. Đối với các nội dung khác cần lấy ý kiến biểu quyết của Đại hội (trừ các nội dung đã nêu tại điểm a khoản 2 điều 8 trên đây) sẽ được cổ đông biểu quyết thông qua bằng hình thức bỏ phiếu kín. Trước khi cổ đông tiến hành bỏ phiếu biểu quyết, Ban kiểm phiếu có trách nhiệm hướng dẫn chi tiết cho cổ đông cách thức biểu quyết theo hình thức này.

3. Thông qua quyết định:

- a) Các nội dung sau đây phải được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:
 - (i) Báo cáo của HĐQT v/v thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2014.
 - (ii) Báo cáo của BDH v/v kết quả hoạt động năm 2014, kế hoạch năm 2015.
 - (iii) Báo cáo của BKS v/v thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao và báo cáo thẩm tra tình hình tài chính năm 2014.
 - (iv) Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014.
 - (v) Tờ trình Ủy quyền cho HĐQT chọn Công ty kiểm toán năm 2015.
 - (vi) Tờ trình Ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số thực hiện một số công việc thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
 - (vii) Tờ trình Thù lao và kinh phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015.
 - (viii) Tờ trình Tái xác nhận cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch năm 2015.
- b) Các nội dung sau đây phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:
 - (i) Tờ trình Kế hoạch tăng Vốn điều lệ và sử dụng Vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2015 (gồm phân phối cổ phiếu quỹ + phương án tăng Vốn điều lệ).
 - (ii) 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.
 - (iii) Tờ trình Bổ sung ngành nghề đăng ký kinh doanh.

Điều 9. Hiệu lực thi hành

Quy chế này có hiệu lực thi hành đối với tất cả cổ đông tham dự Đại hội và Ban tổ chức Đại hội kể từ thời điểm Đại hội thông qua.

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI





CHƯƠNG TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2015

Thời gian tổ chức: Từ 8h00 đến 12h00, ngày 21 tháng 04 năm 2015

Địa điểm: Trung tâm Hội nghị White Palace
Số 194 Hoàng Văn Thụ, Phường 9, Q. Phú Nhuận, Tp.HCM

Thời gian	Nội dung đại hội	Phụ trách
7h30 – 8h15	Đón khách và phát tài liệu cho cổ đông	
8h15 – 8h40	<p>I. Thủ tục khai mạc :</p> <ol style="list-style-type: none"> Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự . Báo cáo kết quả kiểm tra Cổ đông tham dự đại hội. Giới thiệu và thông qua : <ol style="list-style-type: none"> Quy chế làm việc của Đại hội Chương trình nghị sự của Đại hội Thành phần Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu. 	<p>- MC - Ô. Trưởng BKS</p> <p>- Trưởng Ban kiểm phiếu - MC - MC</p>
8h40 – 9h15	<p>II. Nội dung đại hội :</p> <ol style="list-style-type: none"> Phát biểu Khai mạc Đại hội. Báo cáo của HĐQT v/v thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2014. Báo cáo của BDH v/v kết quả hoạt động năm 2014, kế hoạch năm 2015. Báo cáo của BKS v/v thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao và báo cáo thẩm tra tình hình tài chính năm 2014. 	<p>- Ô. Chủ tịch HĐQT</p> <p>- Đại diện HĐQT</p> <p>- Ô. TGD</p> <p>- Ô. Trưởng BKS</p>
9h15 – 10h00	<p>Thông qua các Tờ trình:</p> <ol style="list-style-type: none"> Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014. Kế hoạch tăng Vốn điều lệ và sử dụng Vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2015 (gồm phân phối cổ phiếu quỹ + phương án tăng Vốn điều lệ). 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 đăng ký kinh doanh. Tờ trình ủy quyền cho HĐQT chọn Công ty kiểm toán năm 2015. Tờ trình ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông. Tờ trình về thù lao và kinh phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015. Tờ trình tái xác nhận cơ chế trích thường 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch năm 2015. 	Đại diện HĐQT

10h00 – 10h30	Đại hội thảo luận.	Chủ tọa đoàn
10h30 – 10h45	Đại hội bỏ phiếu thông qua các Báo cáo và các Tờ trình.	Chủ tọa đoàn
10h45 – 11h00	Nghỉ giải lao.	
11h00 – 11h15	Báo cáo kết quả kiểm phiếu thông qua các Báo cáo và các Tờ trình.	- Ban Kiểm phiếu
11h15 – 12h00	III. Tổng kết đại hội : 1. Phát biểu chỉ đạo của Lãnh đạo NHNN - CN Tp.HCM. 2. Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội. 3. Phát biểu Bế mạc Đại hội.	- Đại diện NHNN - Thư ký Đại hội - Ô. Chủ tịch HĐQT

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI



BÁO CÁO

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2014 & KẾ HOẠCH NĂM 2015

PHẦN I : KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2014

Năm 2014, kinh tế toàn cầu vẫn duy trì sự tăng trưởng nhẹ: sản xuất công nghiệp và thương mại chưa khởi sắc, thị trường tài chính quốc tế tiếp tục biến động. Các nhân tố bất ổn ở Ukraine, Nga, Trung Đông, dịch bệnh Ebola... đã ảnh hưởng đến môi trường phát triển kinh tế thế giới. Do đó, sự chuyển mình của nền kinh tế Mỹ chưa đủ sức kéo sự phục hồi chậm của châu Âu và sự suy giảm của Trung Quốc.

Kinh tế Việt Nam mặc dù đã có những bước phục hồi chậm, nhưng khá ổn định với tình hình lạm phát thấp và tăng trưởng GDP vượt mức kế hoạch đề ra: (i) Tăng trưởng GDP vượt kế hoạch (\uparrow 5,98%); (ii) Đạt mục tiêu kiểm soát lạm phát với CPI tăng 1,84%; (iii) Khối FDI tiếp tục chiếm tỷ trọng thương mại lớn (59,7%), giúp Việt Nam xuất siêu liên tục trong ba năm gần đây, nguồn vốn đăng ký đạt 20,2 tỷ USD (\uparrow 6,5%), vốn giải ngân đạt 12,4 tỷ USD (\uparrow 7,4%); (iv) Bộ chỉ ngân sách thấp hơn kế hoạch (92%), nhưng cơ cấu chi còn nhiều bất cập: chi thường xuyên chiếm 71%, chi đầu tư chỉ chiếm 16,3%.

Nhờ duy trì chính sách tiền tệ chặt chẽ và linh hoạt theo thị trường, ngành Ngân hàng đã có những dấu hiệu chuyển biến tích cực, nhưng nợ xấu vẫn còn ở mức cao:

- Tổng phương tiện thanh toán tăng 17,69%;
- Huy động và cho vay tăng trưởng khá (lần lượt tăng 19,37% và 14,16%);
- Dự trữ ngoại hối tăng cao; tỷ giá ngoại tệ được kiểm soát trong biên độ đề ra;
- Tỷ lệ nợ xấu vẫn ở mức cao khoảng 3,25%, nợ cơ cấu khoảng 8% - 9%.

Trong tình hình đó, Sacombank luôn bám sát định hướng chung của Ngành, đặc biệt là Chỉ thị 01/CT-NHNN, kiên trì mục tiêu tăng trưởng an toàn - hiệu quả - bền vững, tận dụng tốt lợi thế sẵn có và cơ hội thị trường, tích cực thực hiện phương án tái cơ cấu từ năm 2011-2015..., kết quả hoạt động trong năm của Sacombank khá toàn diện, các chỉ tiêu tăng trưởng khá cao và ổn định, thương hiệu ngày càng được khẳng định qua những giải thưởng uy tín mà cộng đồng trong nước và quốc tế ghi nhận.

1. Về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014: *(Số liệu theo Báo cáo riêng)*

- **Tổng tài sản** đạt 188.678 tỷ đồng, bằng 123% kế hoạch (KH), tăng 17,8% so đầu năm;
- **Nguồn vốn huy động** đạt 167.898 tỷ đồng, #137%KH, tăng 19,3% so đầu năm. Trong đó, huy động từ TCKT&DC đạt 162.534 tỷ đồng, #127%KH, tăng 23,7% so đầu năm;
- **Dư nợ tín dụng** đạt 130.511 tỷ đồng, #108%KH, tăng 18,3% so đầu năm. Trong đó, cho vay khách hàng đạt 124.576 tỷ đồng, #88%KH, tăng 15,5% so đầu năm;
- **Thu nhập & lợi nhuận:** Tích cực đồng hành cùng chủ trương của NHNN, thực hiện hỗ trợ lãi suất và tháo gỡ khó khăn cho khách hàng, trích lập dự phòng rủi ro (DPRR) đầy đủ để đảm bảo an toàn hoạt động (số dư DPRR #1.306 tỷ), đồng thời, nỗ lực phát triển kinh doanh mọi mặt hoạt động, đặt trọng tâm vào chất lượng dịch vụ (DV), Sacombank đã duy trì được kết quả kinh doanh khả quan:
 - Tổng thu nhập thuần đạt 8.123 tỷ, tăng 10,4% so năm 2013;

- Lợi nhuận trước thuế (LNTT) 2.851 tỷ đồng, đạt 95% KH 3.000 tỷ, tăng 0,5% so năm 2013. Nếu loại trừ các yếu tố bất thường do ảnh hưởng từ các khoản nợ bán VAMC, LNTT đạt 3.445 tỷ đồng, tương đương 115%KH;
- LNTT theo Báo cáo hợp nhất đạt 2.826 tỷ đồng, giảm 4,5% so năm 2013.
- **Các chỉ số hiệu quả** đều có xu hướng tăng cao hơn so với năm trước:
 - Tỷ lệ lợi nhuận trên vốn điều lệ bình quân (ROC): 18,34%
 - Tỷ lệ lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE): 13,21%
 - Tỷ lệ lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân (ROA): 1,31%
 - Lợi nhuận trên một cổ phần (EPS): 1.931 đồng
- **Các chỉ số an toàn** đều đạt theo đúng quy định của NHNN và nội bộ của Sacombank, cụ thể:
 - Tỷ lệ an toàn vốn (CAR): 9,87%
 - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn: 27,08%
 - Tỷ lệ góp vốn, mua cổ phần: 19,18%
 - Tỷ lệ đầu tư tài sản cố định: 42,24%
 - Tỷ lệ nợ xấu: 1,18%
- **Hoạt động Công ty con & Đơn vị nước ngoài:**

Năm 2014, tổng LNTT lũy kế của các Công ty con đạt 133,5 tỷ đồng, #101%KH, cụ thể:

 - Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản – SBA: LNTT là 75,9 tỷ đồng, #101%KH;
 - Công ty Kiều hối – SBR: LNTT là 18,7 tỷ đồng, #106%KH;
 - Công ty Vàng bạc đá quý – SBJ (hợp nhất): lỗ 39,1 tỷ đồng, do đang tái cấu trúc hoạt động doanh nghiệp theo đúng quy định của NHNN;
 - Công ty Cho thuê tài chính – SBL: LNTT là 78,1 tỷ đồng, #98%KH.

Kết quả hoạt động tại các đơn vị nước ngoài:

 - Chi nhánh Lào: Huy động đạt 50,6 triệu USD, trong đó huy động từ TCKT&DC là 47,2 triệu USD, tăng 9,9 triệu (↑26,6%) so đầu năm. Dư nợ cho vay đạt 69,2 triệu USD, giảm 3,5 triệu USD (↓4,9%) so đầu năm. LNTT đạt 4,1 triệu USD, #90% KH;
 - Sacombank Cambodia: Huy động đạt 111,1 triệu USD, trong đó huy động TCKT&DC là 46,4 triệu USD, tăng 17,3 triệu (↑59,5%) so đầu năm. Dư nợ cho vay đạt 105,1 triệu USD, tăng 22,1 triệu USD (↑26,7%) so đầu năm. LNTT đạt 0,7 triệu USD, #87%KH.

Nhìn chung, các đơn vị trực thuộc đều hoạt động ổn định. Riêng SBJ sau thời gian tập trung tái cấu trúc, thu hẹp hoạt động theo chính sách quản lý của NHNN, các hoạt động đến nay đã khởi phục dần và có nguồn thu ổn định.

2. Về kết quả thực hiện nội dung phương án tái cơ cấu 2011-2015:

- Nguồn lực tài chính Sacombank tăng nhanh và vững mạnh, các chỉ tiêu an toàn hoạt động luôn đạt mức quy định. Hoạt động kinh doanh (HĐKD) tăng trưởng đồng đều, đặc biệt tín dụng tăng khá (18,3%), song song đó, chất lượng tín dụng luôn được đảm bảo, tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu lần lượt giảm 0,53% và 0,26% so năm trước. Cơ cấu nguồn vốn thể hiện tính an toàn, ổn định ở thị trường 1, linh hoạt đối với thị trường 2. Chất lượng tài sản được cải thiện tốt, tài sản có sinh lời chiếm đến 90% TTS;
- Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi đạt mức tối ưu (75,79%), đảm bảo sử dụng vốn mang lại

0301
NGÂN
DŨNG
SÀ
THỦ
1-7F

hiệu quả cao đồng thời kiểm soát tốt thanh khoản, với cơ cấu tiền gửi có thời hạn còn lại trên 12 tháng có tỷ trọng tăng từ 7,3% lên 10,7%;

- Các chỉ tiêu an toàn hoạt động luôn được Sacombank tuân thủ triệt để theo quy định của NHNN, công tác trích lập quỹ DPRR được thực hiện kịp thời, chính xác và đầy đủ. Số dư dự phòng chiếm hơn 87,8% nợ xấu, đảm bảo tính an toàn ở mức cao;
- Chuẩn hóa hoạt động theo thông lệ quốc tế với hệ thống quản lý chất lượng Basel II; Tiến hành rà soát, điều chỉnh toàn bộ các quy trình tác nghiệp, cải tiến hệ thống công nghệ thông tin, bổ sung các chức năng cảnh báo; Điều chỉnh các chỉ tiêu quản trị theo *Thông tư 36/2014/TT-NHNN* và các quy định hiện hành;
- Đã triển khai các phương án để củng cố và phát triển HĐKD chính, loại bỏ hoạt động tìm ẩn rủi ro; Từng bước giảm bớt sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng, phát triển nhanh các dịch vụ và đa dạng hóa các sản phẩm: Kết quả tỷ trọng thu ngoài lãi tăng nhanh (năm 2012: 7,4%; năm 2013: 12,9%, năm 2014: 22,1%); Chú trọng phát triển SPDV Ngân hàng hiện đại qua kênh Thẻ và NHĐT, điều chỉnh và lành mạnh hoá danh mục cho vay, phát triển cho vay phân tán và các lĩnh vực khuyến khích; Tích cực triển khai các giải pháp xử lý nhanh nợ xấu: Kết quả trong năm thu nợ gần 354 tỷ đồng, chuyển đổi thành trái phiếu VAMC 4.349 tỷ đồng (dư nợ gốc là 4.984 tỷ đồng);
- Đổi mới hệ thống quản trị phù hợp với chuẩn mực quốc tế, tập trung cải tiến hệ thống văn bản lập quy theo quy định, kiện toàn bộ máy tổ chức theo 3 luồng: Kinh doanh - Hỗ trợ - Giám sát. Đồng thời, Sacombank vẫn tiếp tục rà soát, điều chỉnh hệ thống quản trị điều hành phù hợp với chuẩn mực quốc tế cũng như quy mô phát triển của Ngân hàng;
- Nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN và thực tiễn hoạt động của Ngân hàng; Tập trung cải tiến công tác quản lý rủi ro, phân quyền, uỷ quyền trên toàn hệ thống; Triển khai 2 hình thức giám sát từ xa và kiểm toán trực tiếp tại đơn vị, tổ chức các đợt kiểm toán mang tính đột xuất nhằm tăng ý thức tuân thủ;
- Không ngừng hiện đại hoá, phát triển hệ thống thông tin quản lý nội bộ, hoàn thiện hệ thống ngân hàng lõi nhằm nâng cao hoạt động Ngân hàng hiện đại; Triển khai các dự án tự động hóa đối với các HĐKD cốt lõi (*quản lý tài sản, theo dõi NQH, quản lý hệ thống phân quyền - uỷ quyền; Xây dựng – theo dõi và đánh giá kế hoạch trực tuyến...*), các dự án lớn về SPDV ưu việt trên các kênh điện tử (*Dự án Internet banking – mobile banking giai đoạn 2, Tài trợ thương mại, Dự án thẻ trực tuyến cho Lào và Cambodia...*), đồng thời đảm bảo tính an toàn an ninh mạng, góp phần hiện đại hóa, cũng như nâng cao hơn nữa NSLĐ của CBNV, tạo thêm lợi thế cạnh tranh bền vững.

3. Về quản lý cấp tín dụng quy định tại Điều 10 Thông tư 38/2014/NHNN ngày 20/11/2014:

Sacombank không phát sinh dư nợ cho vay đối với những đối tượng thuộc danh sách hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 1 – Điều 12 – Thông tư 36/2014/NHNN, ngoại trừ đối tượng là các công ty con, công ty liên kết mà Sacombank nắm quyền kiểm soát: Dư nợ đến thời điểm 31/12/2014 cho Công ty Cho thuê tài chính (SBL) là 629,5 tỷ đồng (530 tỷ đồng và 4,7 triệu USD), chiếm 4,6% vốn tự có (không vượt quá 10% vốn tự có của Ngân hàng).

4. Về các hoạt động nổi bật khác:

- **Phát huy tốt công tác thẩm định và quản lý tín dụng tập trung:** Hoàn thành giai đoạn 1 chương trình phê duyệt và quản lý hồ sơ tín dụng tập trung; Liên tục phối hợp, đẩy mạnh công tác kiểm soát và nâng cao chất lượng tín dụng thông qua công tác thẩm định, đánh giá trực tiếp khách hàng, hỗ trợ, tư vấn cấp phát tín dụng một cách an toàn, nhanh chóng và kịp thời; Cập nhật, chỉnh

sửa và xây dựng các văn bản đáp ứng kịp thời, thống nhất và thông suốt nhu cầu hoạt động cấp tín dụng.

- **Chú trọng công tác cảnh báo rủi ro, ngăn chặn NQH và xử lý nợ xấu:** Thực hiện QLRR tập trung, theo dõi và đánh giá sát sao kết quả thu hồi nợ, đề ra các giải pháp tích cực, đẩy nhanh tiến độ cơ cấu và xử lý nợ xấu,...; Việc trích lập dự phòng đầy đủ giúp cho công tác phân tích, đánh giá hoạt động luôn đảm bảo đúng bản chất, trên nguyên tắc thận trọng, tạo điều kiện cho phát triển kinh doanh ổn định.

Định kỳ hàng quý ban hành các *Bản tin Tín dụng, QLRR, Xử lý nợ* nhằm cảnh báo kịp thời rủi ro ngành nghề, đề ra những định hướng hoạt động tín dụng, cũng như các biện pháp xử lý nợ hiệu quả.

- **Nâng cao công tác quản trị - điều hành:** Tổ chức theo dõi thường xuyên, đánh giá, kiểm tra hoạt động của các đơn vị cơ sở, đảm bảo đúng tiến độ, định hướng; Các chương trình thi đua nội bộ và khen thưởng đánh giá đúng bản chất và hiệu quả thực tế mang lại, gắn liền kết quả của từng đơn vị với hiệu quả tổng thể của Sacombank, đảm bảo công bằng, nâng cao tính động viên, chế tài và tinh thần trách nhiệm;

Áp dụng rộng rãi chỉ số đo lường hiệu quả công việc (KPIs), tạo động lực bán hàng cho mỗi CBNV, từng bước tiến tới áp dụng KPIs chính thức đối với tất cả CBNV;

Thực hiện cải cách thủ tục hành chính triệt để và xuyên suốt, tạo cơ chế tương tác hiệu quả giữa các đơn vị, tiết kiệm tối đa thời gian và chi phí. Hiệu suất sử dụng chi phí ngày càng cải thiện: CPĐH/Tổng TN thuần là 50,2% (năm 2013: 52,4%, năm 2012: 57,7%).

- **Hoàn thiện công tác tái cơ cấu mô hình tổ chức:** Tổ chức bộ máy tinh gọn, tăng tỷ lệ lực lượng bán hàng, đảm bảo kiểm soát rủi ro – an toàn hoạt động. Mô hình giao dịch một cửa trên toàn hệ thống tiếp tục hoàn thiện, ngày càng rút ngắn thời gian giao dịch; Mô hình “cộng tác viên” (CTV) bán hàng bước đầu mang lại kết quả khá khả quan, tạo hiệu ứng lan toả nhanh, đồng thời giúp tiết giảm chi phí hoạt động.
- **Đạt được những giải thưởng trong và ngoài nước:** Nổi bật là 4 giải thưởng “Ngân hàng tốt nhất các thị trường mới nổi 2014” do tạp chí Global Finance (Mỹ) bình chọn, “Ngân hàng bán lẻ tốt nhất Việt Nam 2014” do tạp chí IFM (Anh Quốc) bình chọn, “Ngân hàng nội địa tốt nhất Việt Nam 2014” do tạp chí The Asset (Hồng Kông) bình chọn và “Ngân hàng tiêu biểu năm 2014 tại Việt Nam” do tạp chí The Banker (Anh) bình chọn. Ngoài ra, Sacombank cũng vinh dự nhận được giải thưởng “MyEBank – NHĐT được yêu thích nhất Việt Nam” do báo VNExpress & NHNN tổ chức, và dẫn đầu danh sách xếp hạng uy tín truyền thông của các NH năm 2014 do Công ty VN Report công bố.

PHẦN II : KẾ HOẠCH NĂM 2015

Để đảm bảo đạt các mục tiêu phát triển kinh tế xã hội năm 2015 của đất nước, NHNN tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khoá nhằm:

- Kiểm soát lạm phát ở mức dưới 5%, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý 6,2%, đảm bảo tỷ giá ổn định ở mức biến động không quá 2% để hỗ trợ xuất khẩu tăng 10%;
- Tăng trưởng tổng phương tiện thanh toán 16%-18% và tín dụng 13%-15%; Thực hiện các giải pháp điều hành tín dụng theo hướng mở rộng, đi đôi với kiểm soát chất lượng; Ưu tiên giải ngân các lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, xuất khẩu, công nghiệp hỗ trợ, DN vừa và nhỏ, DN ứng dụng công nghệ cao;

- Đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu, phần đầu đạt tỷ lệ dưới mức 3%; Tiếp tục đặt trọng tâm cho đề án cơ cấu lại hệ thống tổ chức tín dụng giai đoạn 2011-2015.

Xuất phát từ những định hướng chung của Chính phủ, NHNN và trên cơ sở Chiến lược phát triển của Ngân hàng đến năm 2020, Sacombank trong năm 2015 đặt ra mục tiêu: *Nâng cao chất lượng hoạt động và quản lý rủi ro - Củng cố vị thế - Phát triển thị phần* bằng kế hoạch kinh doanh với các nội dung sau:

1. Một số chỉ tiêu tài chính & an toàn hoạt động trọng yếu:

- **Tổng tài sản** đạt 214.550 tỷ đồng, tăng 14% so năm trước;
- **Vốn chủ sở hữu** đạt 19.900 tỷ đồng, tăng 12%. Trong đó, Vốn điều lệ đạt 13.482 tỷ đồng, tăng 9%;
- **Tổng nguồn vốn huy động** đạt khoảng 191.200 tỷ đồng, tăng 14%. Trong đó, huy động từ TCKT&DC là 187.500 tỷ đồng, tăng 15%;
- **Tổng dư nợ tín dụng** đạt khoảng 144.900 tỷ đồng, tăng 11%. Trong đó, cho vay khách hàng đạt khoảng 141.000 tỷ đồng, tăng 13%;
- **Lợi nhuận trước thuế** là 3.000 tỷ đồng, tăng 5,2% so năm trước. 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 an toàn vốn tối thiểu (CAR)** đạt trên 9%;
- **Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu** không quá 2,5%;
- **Tỷ lệ phân phối cổ tức** từ 8%-10% vốn cổ phần.

2. Định hướng và các giải pháp trọng tâm trong năm 2015:

- **Tiếp tục tái cơ cấu Tài sản nợ - Tài sản có:** Tăng dần tỷ trọng tài sản có sinh lời, giảm tỷ trọng các khoản không sinh lãi, đặc biệt các khoản phải thu;
- **Tăng trưởng nguồn vốn huy động vững chắc:** Thực hiện linh hoạt các chính sách về giá để nâng cao khả năng sinh lời, khuyến khích tiền gửi trung dài hạn để giảm thiểu rủi ro kỳ hạn;
- **Tăng trưởng tín dụng có chọn lọc:** Ưu tiên khách hàng bán lẻ và tăng cường quan hệ với các DN; cung ứng nhiều SPDV để khai thác hết nhu cầu của khách hàng;
- **Quyết liệt giải quyết nợ cơ cấu, nợ xấu, nợ bán cho VAMC:** Vận dụng các giải pháp đa dạng, hữu hiệu để thu hồi các khoản nợ cơ cấu, nợ xấu và nợ bán VAMC, góp phần tăng hiệu quả sử dụng vốn, cũng như đảm bảo các yêu cầu của NHNN;
- **Tiếp tục tăng cường đẩy mạnh hoạt động DV:** Tập trung hoạt động vào các lĩnh vực có lợi thế so sánh, ổn định và bền vững như NHĐT (mục tiêu tăng 250.000 IB thanh toán), thẻ (tăng 435.000 khách hàng mới tham gia sản phẩm thẻ)....; Tăng trưởng tổng thu DV không thấp hơn 18%. Trong đó, đẩy mạnh tăng trưởng hoạt động TTQT với doanh số và phí tăng từ 13-14%; gia tăng doanh số bảo lãnh tối thiểu 13%;
- **Cải tiến và đa dạng hóa SPDV:** Nghiên cứu cải tiến và xây dựng các SP đặc thù, phù hợp với từng địa bàn; Cung ứng DV trên nền tảng công nghệ NH hiện đại và các chính sách chăm sóc khách hàng chuyên biệt, tạo ấn tượng sâu sắc;
- **Phát triển hệ thống mạng lưới theo chiều sâu:** Tiếp tục nâng cao hơn nữa quy mô hoạt động tại hệ thống PGD; Khảo sát, đánh giá, củng cố quyết liệt đối với các PGD hiệu quả chưa cao;
- **Phát huy vai trò đầu tàu của chi nhánh:** Các cơ chế tài chính và các chính sách khen thưởng/ chế tài trong quản trị điều hành phải là động lực thúc đẩy các chi nhánh nâng cao hơn nữa về trách nhiệm định hướng, quản lý đối với các đơn vị trực thuộc, đảm bảo hoạt động an toàn và có hiệu quả ngày càng cao;

- **Sử dụng hiệu quả chi phí điều hành:** Thực hiện quản lý và kiểm soát chi phí tập trung, đảm bảo quản trị tốt chi phí điều hành, giúp vừa kiểm soát được định phí, vừa điều tiết biến phí hiệu quả cho kinh doanh;
- **Nâng cao hoạt động truyền thông:** Tận dụng hệ thống mạng lưới rộng khắp, triển khai hoạt động cộng đồng một cách thiết thực, ý nghĩa nhằm nâng tầm vị thế, hình ảnh của Sacombank trên thị trường;
- **Hoàn thiện hệ thống CNTT:** Chú trọng nâng cấp, đầu tư mới phù hợp, tăng cường tiện ích cho khách hàng, giảm thiểu rủi ro và nâng cao năng suất lao động; Tiếp tục phát triển các phần mềm trích xuất dữ liệu nhanh chóng chính xác, nâng cao tính minh bạch thông tin, nhằm nâng cao hơn nữa chất lượng hệ thống báo cáo quản trị.

Kính thưa Đại hội,

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 và định hướng hoạt động năm 2015. Những thành quả đạt được trong thời gian qua là nền tảng vững chắc cho Sacombank tự tin tiếp bước vào hành trình mới. Để đạt được những mục tiêu nêu trên, chúng tôi nghiêm túc đúc rút những bài học kinh nghiệm, đề ra những giải pháp hữu hiệu, khả thi phù hợp với xu thế thị trường và năng lực nội tại nhằm tiếp tục khai thác thế mạnh – tận dụng cơ hội - đẩy lùi thách thức - khắc phục điểm yếu, để tạo những bước đột phá mới trong năm 2015, hiện thực hóa các mục tiêu Chiến lược phát triển đến năm 2020 của Ngân hàng.

Với năng lực quản trị điều hành - cùng tinh thần đoàn kết của đội ngũ CBNV trẻ, năng động và đầy nhiệt huyết - sự ủng hộ tích cực của Quý Khách hàng, niềm tin của Quý Nhà đầu tư, Quý Cổ đông và sự hỗ trợ của Quý Ban/Ngành, chúng tôi tin chắc sẽ hoàn thành tốt các nhiệm vụ mà ĐHĐCĐ giao phó trong năm 2015 này.

Trân trọng báo cáo Đại hội.



TM. BAN ĐIỀU HÀNH

Tổng giám đốc



Phan Huy Khang

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu P.HCQT





BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

VỀ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ VÀ QUYỀN HẠN ĐƯỢC ĐHCĐ GIAO TRONG NĂM 2014

Năm 2014, kinh tế thế giới tiếp tục đà phục hồi tuy nhiên mức độ hồi phục chậm hơn mong đợi. Trong khi kinh tế Mỹ có dấu hiệu khởi sắc khi tăng trưởng GDP 2,4% cao hơn đáng kể so với mức 1,9% của năm 2013, các quốc gia còn lại bao gồm Châu Âu, Trung Quốc, Nhật đã tăng trưởng vẫn yếu. Bên cạnh đó, những biến động như bất ổn địa chính trị ở Ukraine, chiến sự lan rộng ở khu vực Trung Đông và Bắc Phi, giá dầu sụt giảm nhanh lại khiến tình hình chính trị và kinh tế thế giới diễn biến phức tạp.

Trong nước, nền kinh tế Việt Nam khép lại năm 2014 với nhiều chuyển biến tương đối tích cực, bắt đầu đem lại niềm tin cho nhà đầu tư và doanh nghiệp. Tăng trưởng GDP vượt kỳ vọng đạt 5,98%, tỉ lệ lạm phát 1,84%, thấp nhất trong 13 năm qua, tỷ giá và lãi suất được duy trì ổn định, thị trường chứng khoán và thanh khoản của thị trường bất động sản cải thiện nhẹ, xuất khẩu, cán cân thương mại và FDI tăng trưởng tốt.

Tuy nhiên, kinh tế Việt Nam vẫn còn phải đối mặt với nhiều thách thức như chất lượng tăng trưởng thấp, khu vực doanh nghiệp nội địa cạn sức sau nhiều năm khó khăn, quá trình tái cơ cấu nền kinh tế diễn ra còn chậm, tiến trình xử lý nợ xấu chưa thể đẩy nhanh do còn một số vướng mắc về cơ chế và nguồn lực xử lý nợ xấu.

Dù vậy, ngành ngân hàng Việt Nam cũng thực hiện được một số nhiệm vụ quan trọng như: giảm mặt bằng lãi suất, kiểm soát thị trường vàng, và đặc biệt Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản (VAMC) đẩy mạnh quá trình thu mua và xử lý các khoản nợ xấu, được kỳ vọng sẽ tạo nên một cơ chế xử lý nợ hiệu quả cho hệ thống ngân hàng trong thời gian tới.

Bám sát mục tiêu **"Tăng trưởng an toàn – hiệu quả – bền vững"** và các chỉ tiêu kế hoạch và nhiệm vụ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 giao phó, HĐQT Sacombank đã tập trung chỉ đạo Ban điều hành và toàn hệ thống Sacombank phát huy các thế mạnh của Sacombank, chuyển từ lượng sang chất, nỗ lực hoàn thành tốt hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh của năm 2014. Tập thể CBNV Sacombank đã không ngừng nỗ lực và đạt được kết quả kinh doanh rất tích cực bởi cảnh khó khăn chung của ngành ngân hàng trong năm 2014. HĐQT kính báo cáo quý vị cổ đông kết quả thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHCĐ được giao trong năm 2014, một năm thành công tương đối toàn diện của Sacombank, qua đó Sacombank tiếp tục khẳng định được vị thế một trong những ngân hàng thương mại hàng đầu tại Việt Nam.

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC NHIỆM VỤ ĐƯỢC ĐHCĐ GIAO TRONG NĂM 2014

1. Về các nhiệm vụ trọng tâm:

- Về kế hoạch kinh doanh: Năm 2014 Sacombank đạt lợi nhuận trước thuế 2.851 tỷ đồng, tương đương 95,0% kế hoạch, tăng 13 tỷ (0,5%) so với năm 2013 (nếu loại trừ yếu tố bất thường bán nợ cho VAMC, lợi nhuận trước thuế đạt 3.445 tỷ đồng, tương đương 115 % kế hoạch). Các chỉ tiêu tổng tài sản, tổng huy động và dư nợ cho vay đều tăng khá so với năm 2013 trong đó Tài



- sản Có sinh lời chiếm tỷ trọng cao (90%). Các chỉ số về an toàn trong hoạt động luôn được đảm bảo, nợ xấu được kiểm soát ở mức thấp.
- Tiến độ thực hiện chi trả cổ tức: Thực hiện quyết nghị về phương án phân phối lợi nhuận 2013 và phương án chi trả cổ tức. Trong năm 2014, Sacombank đã hạch toán trích lập các quỹ theo phương án phân phối lợi nhuận đã được Đại hội thông qua. Về phương án chi trả cổ tức, đã chi trả 8% trên vốn điều lệ bằng tiền mặt. Đối với cổ tức 8% bằng cổ phiếu và cổ phiếu thường 10% bằng cổ phiếu quỹ Ngân hàng đã trình hồ sơ NHNN và hiện tại đang chờ NHNN phê duyệt để thực hiện.
 - Sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2014: Đến 31/12/2014 vốn chủ sở hữu tăng thêm 1.101 tỷ đồng so với năm 2013 (đạt 17.804 tỷ đồng, tại 31/12/2014), trong đó Vốn điều lệ đạt 12.425 tỷ đồng. Việc sử dụng Vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2014 như sau: (i.) Đầu tư Tài sản cố định 397 tỷ đồng (bao gồm: Đầu tư phát triển mạng lưới, máy móc thiết bị 328 tỷ đồng; Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT 38 tỷ đồng; và Đầu tư hoạt động thê: 31 tỷ đồng); và (ii.) Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời là 704 tỷ đồng.
 - Sử dụng vốn chủ sở hữu đến 31/12/2014: Đến 31/12/2014, Vốn chủ sở hữu đạt 17.804 tỷ đồng, được sử dụng như sau:
 - (i.) Đầu tư Tài sản cố định 5.544 tỷ đồng, tăng 202 tỷ đồng (sau khi trừ khấu hao 195 tỷ đồng) so với năm 2013, đạt 34% Nghị quyết,
 - (ii.) Góp vốn mua cổ phần 2.516 tỷ đồng, giảm 1.137 tỷ đồng,
 - (iii.) Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời là 9.744 tỷ đồng, tăng 2.037 tỷ đồng so với năm 2013, đạt 117% Nghị quyết.
 - Điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung Điều lệ 2013 và đã hoàn tất thủ tục đăng ký Điều lệ theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền đúng quy định của Pháp luật và được NHNN xác nhận theo công văn 5685/NHNN-TTGSNH ngày 07/8/2014.
 - Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và của Ban kiểm soát đã được điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung và ban hành.
 - Bổ sung các nội dung hoạt động kinh doanh vào giấy phép: đã hoàn thành thủ tục xin phép và nhận Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mới của Ngân hàng trong đó Bổ sung ngành nghề kinh doanh mua bán vàng miếng. Ngoài ra, đã nộp đầy đủ hồ sơ xin bổ sung hoạt động (Đại lý bảo hiểm; Dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản bao gồm giữ hộ vàng, dịch vụ cho thuê tủ, két an toàn; Hoạt động mua bán, đầu tư trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; Lưu ký chứng khoán) vào giấy phép hoạt động của Sacombank. Hiện tại đang chờ NHNN xem xét và giải quyết.
 - Thực hiện các thủ tục liên quan sáp nhập 2 Ngân hàng: Hiện nay 2 Ngân hàng đã hoàn tất Đề án Sáp nhập, đang chờ ý kiến chấp thuận về nguyên tắc của NHNN và cơ quan hữu quan.
 - Quản lý rủi ro và xử lý nợ xấu: Với mục tiêu tăng trưởng phải an toàn hiệu quả và bền vững, Hội đồng quản trị đã tập trung chỉ đạo Ủy ban quản trị rủi ro, Ban ngăn chặn và xử lý nợ quá hạn và Ban điều hành thường xuyên rà soát khoản mục, tài sản có khả năng phát sinh rủi ro, tổ chức các buổi họp định kỳ và đột xuất, kịp thời đưa ra giải pháp khắc phục, hạn chế và xử lý dứt điểm nhằm giảm thiểu rủi ro. Công tác thu hồi nợ đạt được một số kết quả khả quan, nhất là nợ đã bán cho VAMC. Cụ thể, đến 31/12/2014 đã thu hồi được 129,4 tỷ đồng nợ đã bán và 4,9 tỷ đồng thu lãi. Nợ quá hạn là 1.980 tỷ đồng (tỷ lệ 1,57%), giảm 349 tỷ đồng so đầu năm, nợ xấu là 1.488 tỷ đồng (tỷ lệ 1,18%), giảm 105 tỷ đồng so đầu năm.

- Triển khai áp dụng chuẩn mực Basel II: Sacombank được NHNN chọn là 1 trong 10 Ngân hàng áp dụng chuẩn mực Basel II, trong năm 2014 Ban chỉ đạo và Đội dự án Basel II đã tiến hành rà soát và ban hành báo cáo Mức độ chênh lệch và Kế hoạch tổng thể triển khai Basel II. Đây là một chiến lược quan trọng trong dài hạn để hoàn thiện đưa công tác quản trị rủi ro của Ngân hàng lên cấp độ cao hơn, tiệm cận với chuẩn mực quản trị của các Ngân hàng hiện đại trên thế giới.
- Hệ thống chỉ số đánh giá năng suất lao động KPI: Năm 2014, Sacombank đã triển khai hệ thống chỉ số đánh giá năng suất lao động KPI, nâng cao hiệu quả điều hành, năng suất lao động và kết quả kinh doanh. Sau một thời gian thực hiện, hệ thống KPI sẽ được tiếp tục hoàn thiện và triển khai rộng trong những năm tiếp theo.
- Đẩy mạnh phát triển và nâng cao chất lượng sản phẩm/dịch vụ: Sacombank đã liên tục thực hiện đa dạng hóa sản phẩm, nâng cao chất lượng và cung cấp những sản phẩm/ dịch vụ linh hoạt đáp tốt nhu cầu của khách hàng. Hệ thống Ngân hàng điện tử hiện đại và thân thiện của Sacombank tạo nên bước đột phá mới trong thị trường tài chính - ngân hàng Việt Nam. Giải thưởng cao nhất MyEbank đã ghi nhận những nỗ lực, sáng tạo không ngừng của Ngân hàng điện tử Sacombank và một lần khẳng định sự yêu thích và quan tâm của khách hàng cũng như khẳng định vị thế dẫn đầu của Ngân hàng điện tử Sacombank tại thị trường Việt Nam.
- Truyền thông và Marketing: Thực hiện công tác truyền thông, marketing (bên ngoài và nội bộ) hiệu quả các hoạt động, sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng với chi phí hợp lý; duy trì tần suất xuất hiện của Sacombank trên các phương tiện truyền thông; góp phần tích cực cho hoạt động bán hàng. Uy tín thương hiệu Sacombank tiếp tục được khẳng định qua 19 giải thưởng trong nước và 8 giải thưởng quốc tế, đặc biệt là giải thưởng “MyEBank – Ngân hàng điện tử được yêu thích nhất Việt Nam” do báo VnExpress & NHNN tổ chức và dẫn đầu danh sách xếp hạng uy tín truyền thông của các Ngân hàng năm 2014 do Công ty Việt Nam Report công bố.

Mặc dù đạt được nhiều kết quả khả quan như trên tuy nhiên kết quả thực hiện nhiệm vụ trong năm 2014 của HĐQT vẫn còn một số hạn chế như sau:

- Chưa hoàn thành tăng vốn điều lệ, chia cổ tức năm tài chính 2013 bằng cổ phiếu và chi cổ phiếu thường bằng cổ phiếu quỹ: Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ 2014 thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ 1.056 tỷ đồng (làm tròn), bao gồm cổ phiếu thường 10% bằng cổ phiếu quỹ (142,5 tỷ đồng) và trả cổ tức 8% bằng cổ phiếu (914 tỷ đồng). Hiện tại Sacombank đang chờ NHNN cho phép để thực hiện sau khi có chấp thuận của NHNN.
- Chưa hoàn tất chuyển đổi Chi nhánh Sacombank Lào thành ngân hàng con 100% vốn tại Lào: Ngày 26/3/2015 vừa qua, NHNN Việt Nam đã có văn bản số 1858/NHNN-TTGSNH chấp thuận cho Sacombank thành lập ngân hàng con 100% vốn tại Lào. Trước đó Sacombank đã sẵn sàng các công tác chuẩn bị và hiện tại đang gấp rút triển khai sớm hoàn tất việc chuyển đổi và khai trương hoạt động ngân hàng con 100% vốn tại Lào.

2. Công tác chỉ đạo hỗ trợ giám sát Ban điều hành

- Năm 2014, nền kinh tế Việt Nam có nhiều biến động và thách thức, bên cạnh đó trong hàng loạt các chính sách tiền tệ, ngoại hối và chính sách điều hành vĩ mô của Chính phủ và NHNN được ban hành đòi hỏi các ngân hàng phải luôn sẵn sàng đưa ra và nhanh chóng thực hiện các quyết sách đồng bộ phù hợp. Ý thức rõ những yếu tố rủi ro và biến động là những phần không thể tránh khỏi trong bất kỳ hoạt động kinh doanh, HĐQT đã cùng với Ban điều hành chủ động dự

phòng, đánh giá tình hình, xây dựng các phương án, kế hoạch hành động. Nhờ vậy, trong năm 2014, hoạt động kinh doanh của Sacombank luôn được duy trì ổn định, an toàn và hiệu quả.

- Với thuận lợi tất cả các thành viên HĐQT đều làm việc theo cơ chế chuyên trách tại Sacombank, các thành viên HĐQT thường xuyên có các buổi thảo luận, họp HĐQT mở rộng và kịp thời đưa ra các chỉ đạo quản trị phù hợp với nhu cầu hoạt động của Ngân hàng cũng như các biến động của tình hình kinh tế.
- Ngoài ra, HĐQT cũng phân công từng thành viên HĐQT phụ trách từng lĩnh vực trong phạm vi chức năng quản trị Ngân hàng, các chức vụ chuyên trách trong 17 hội đồng, ủy ban, chịu trách nhiệm theo dõi, giám sát và hỗ trợ theo khu vực, mảng nghiệp vụ và các công ty trực thuộc. Nhờ vậy các vấn đề lớn vượt thẩm quyền của Ban điều hành đều được HĐQT trao đổi và giải quyết nhanh chóng.
- Trong công tác kiểm tra giám sát, BKS và KTNB đã luôn sát sao trong việc giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Sacombank trong quá trình quản trị và điều hành ngân hàng. Sự phối hợp tích cực và chặt chẽ giữa HĐQT, BKS, Ban điều hành đã đem lại tính hiệu quả cao và an toàn trong hoạt động kinh doanh của Sacombank. Đồng thời, nhờ đó kịp thời đưa ra những chỉ đạo khắc phục các sự vụ xảy ra trong hoạt động kinh doanh một cách nhanh chóng và phù hợp.

3. Hoạt động thường xuyên của HĐQT và các cơ quan tham mưu

- Trong năm 2014 HĐQT đã tiến hành 47 cuộc họp HĐQT bao gồm các cuộc họp định kỳ hàng tháng/quý về Kết quả hoạt động kinh doanh tháng/quý và kế hoạch dự kiến tháng/quý tiếp theo, các cuộc họp HĐQT để xem xét thông qua các Quy chế, Điều lệ và ra các quyết nghị liên quan đến các vấn đề cấp tín dụng, xử lý nợ và các hoạt động quản trị khác thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- Ngoài ra HĐQT còn thường xuyên tổ chức các cuộc họp HĐQT thành phần mở rộng bao gồm Ban điều hành và các đơn vị liên quan về các chuyên đề trọng tâm đối với hoạt động của Ngân hàng tại từng thời điểm. Trong các cuộc họp HĐQT mở rộng, việc thảo luận giữa HĐQT và Ban điều hành và các Đơn vị diễn ra với tinh thần cởi mở, xây dựng và cầu thị với mục tiêu tìm ra các quyết sách quản trị và điều hành phù hợp nhất. Các chỉ đạo kết luận thống nhất trong cuộc họp được ban hành ngay sau đó để Ban điều hành và các đơn vị liên quan kịp thời thực hiện, đồng thời theo dõi báo cáo tiến độ và kết quả thực hiện.
- Sau khi HĐQT tiến hành cơ cấu lại Ủy ban, Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị trong từng lĩnh vực quản lý chuyên biệt theo quy định của pháp luật, các Ủy ban và Hội đồng đã tiếp tục hoạt động rất tích cực và hiệu quả trong năm qua và hoàn thành nhiệm vụ tham mưu của mình với HĐQT trong việc đưa ra các quyết sách hỗ trợ Ban điều hành trong hoạt động kinh doanh cũng như quản trị rủi ro của Ngân hàng.

4. Thủ lao và chi phí

Trong năm 2014, hoạt động kinh doanh của Sacombank đã có những kết quả đáng ghi nhận trong bối cảnh tình hình kinh tế nói chung và hoạt động ngành Tài chính- ngân hàng nói riêng vẫn còn nhiều khó khăn thử thách. Các chỉ tiêu kinh doanh, đặc biệt là LNTT của Sacombank đều đã hoàn thành theo kế hoạch đề ra. Có thể nói rằng, kết quả này phản ánh vai trò định hướng, chỉ đạo tập trung và hỗ trợ xuyên suốt của HĐQT đối với Ban điều hành và toàn hệ thống Sacombank.

Với vai trò quản trị của mình, HĐQT đã hoạt động luôn sát cánh cùng BDH trong hoạt động kinh doanh thông qua cơ chế làm việc chuyên trách toàn thời gian. Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS trong năm 2014 được duy trì theo mức hợp lý. Năm 2014, tổng thù lao và kinh phí hoạt động của HĐQT và BKS là 53,5 tỷ đồng thấp hơn 3,5 tỷ đồng so với mức 2% lợi nhuận trước thuế đã được ĐHCĐ thông qua là 57 tỷ đồng.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2015

Năm 2015 dự báo nền kinh tế Việt Nam sẽ tiếp tục đà phục hồi và bắt đầu chu kỳ tăng trưởng mới, mặc dù vậy ngành ngân hàng có thể tiếp tục đối mặt với những khó khăn, thách thức như: biên lợi nhuận giảm, cạnh tranh gay gắt trong thị trường bán lẻ, giải quyết nợ xấu, tăng trưởng tín dụng khó khăn, thanh khoản của các ngân hàng dư thừa. Tuy nhiên, tiếp bước với thành quả đã đạt được Sacombank tự tin tiếp tục hướng tới năm 2015 thành công với các chỉ tiêu kế hoạch tài chính quan trọng bao gồm: tổng tài sản tăng 14% (ước đạt 214.550 tỷ đồng), vốn chủ sở hữu tăng 12% (ước đạt 19.900 tỷ đồng) trong đó Vốn điều lệ tăng 9% (đạt 13.482 tỷ đồng), tổng huy động tăng 14% (ước đạt 191.200 tỷ đồng), tổng dư nợ tăng 11% (ước đạt 144.900 tỷ đồng), lợi nhuận trước thuế đạt 3.000 tỷ đồng (+/- 10% tùy tình hình kinh tế vĩ mô), tỷ lệ nợ xấu dưới 2,5% và tỷ lệ cổ tức khoảng 8 -10%. Để đạt được các mục tiêu trên, Hội đồng quản trị Sacombank xác định các định hướng hoạt động chủ yếu bao gồm:

1. Tiếp tục đẩy mạnh triển khai Chiến lược phát triển Sacombank giai đoạn 2011-2020 với những điều chỉnh đã được nghiên cứu bổ sung trong năm 2014, khẳng định vị thế và quyết tâm đưa Sacombank phát triển trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam và vươn tầm Khu vực;
2. Đẩy mạnh toàn diện hoạt động kinh doanh, tập trung chỉ đạo triển khai hiệu quả Chiến lược Bán lẻ 2014-2020 thông qua các chương trình huy động phân tán và cho vay phân tán, đẩy mạnh phát triển phân khúc khách hàng nông thôn, tăng thu dịch vụ, phát triển đa dạng các sản phẩm dịch vụ và phát huy tối đa lợi thế cạnh tranh ngân hàng điện tử và dịch vụ thẻ;
3. Hoàn thiện cấu trúc tổ chức, đặc biệt tạo cơ chế để phát huy hiệu quả hoạt động các phòng giao dịch. Rà soát toàn diện và hoàn thiện hệ thống văn bản lập quy, các quy trình và quy định nội bộ, phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành và tình hình hoạt động thực tế của Ngân hàng;
4. Quyết liệt và đẩy mạnh công tác quản lý rủi ro, chủ động trong công tác cảnh báo sớm, kịp thời ngăn chặn rủi ro, khắc phục và xử lý dứt điểm. Tích cực triển khai áp dụng chuẩn mực Basel II theo chỉ đạo của NHNN, hướng tới mục tiêu nâng chuẩn mực hoạt động của Sacombank tiệm cận với các Ngân hàng hiện đại của quốc tế;
5. Tập trung giải quyết nợ cơ cấu, nợ xấu kể cả nợ đã bán cho VAMC, đẩy nhanh bán nợ, quyết liệt tăng cường xử lý tài sản cầm giữ nợ theo quy định nhằm tăng tài sản Có sinh lời và nâng cao hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng. Kiểm soát chặt chẽ các hoạt động ngân hàng và đảm bảo các chỉ tiêu an toàn theo Thông tư 36/2014/TT-NHNN, các quy định của pháp luật và cơ quan quản lý;
6. Tăng cường kiểm soát chi phí hiệu quả, tiếp tục đẩy mạnh chiến dịch tiết kiệm chi phí trên toàn hệ thống, nâng cao hiệu quả kinh doanh và lợi nhuận cho Ngân hàng;
7. Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin, tiếp tục đẩy mạnh phát triển ngân hàng điện tử, chủ động sáng tạo và duy trì lợi thế dẫn đầu trên cơ sở đón đầu các ứng dụng tiên tiến và triển khai các dịch vụ mới nhằm tăng cường tiện ích cho khách hàng, giảm thiểu rủi ro và nâng cao năng suất lao động;

8. Tiếp tục nâng cao hoạt động truyền thông, xây dựng chiến lược marketing và truyền thông hiệu quả trong giai đoạn 2015-2020, phát huy thế mạnh văn hóa Sacombank, nâng tầm vị thế, hình ảnh và thương hiệu Sacombank trong nội bộ, cộng đồng, ngành, và các nước trong khu vực thông qua các chương trình mang tính nhân văn, xã hội.;
9. Tập trung triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ 2014 về chủ trương Ngân hàng TMCP Phương Nam Sáp nhập vào Sacombank. Sau khi có ý kiến chấp thuận về nguyên tắc của NHNN về Đề án Sáp nhập, HĐQT Sacombank tiếp tục phối hợp với HĐQT Ngân hàng Phương Nam tập trung chỉ đạo tổ chức, triển khai kế hoạch sáp nhập của 2 Ngân hàng một cách có hiệu quả nhất sau khi Đề án được Đại hội đồng cổ đông và các cơ quan quản lý thông qua;
10. Triển khai chiến lược tăng năng lực tài chính và mở rộng quy mô hoạt động: Bên cạnh kế hoạch sáp nhập, Hội đồng quản trị đẩy mạnh tiến độ đàm phán với các đối tác chiến lược nước ngoài. Đồng thời, được sự chấp thuận của NHNN Việt Nam theo công văn số 1858/NHNN-TTGSNH ngày 26/3/2015, đẩy mạnh triển khai công tác chuyển đổi, nhanh chóng thành lập và khai trương hoạt động Ngân hàng con 100% vốn tại Lào.

PHẦN KẾT LUẬN

Kính thưa Đại hội,

Trên đây là Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2014. Sau 23 năm không ngừng đầu tư phát triển đội ngũ, xây dựng hệ thống quản trị ngân hàng hiện đại và cơ sở hạ tầng công nghệ tiên tiến đã giúp Sacombank trở thành một trong những Ngân hàng TMCP hàng đầu Việt Nam. HĐQT Sacombank tin tưởng rằng, trên cơ sở những thành tựu vững chắc đã đạt được kết hợp cùng với định hướng chiến lược đúng đắn và sự đồng lòng của gần 12.000 CBNV năng động sáng tạo, cùng với sự ủng hộ của gần 65.000 cổ đông và hàng triệu khách hàng, với hào khí Sacombank, tập thể Sacombank chúng ta tự tin vượt mọi khó khăn tiếp tục hoàn thành xuất sắc các mục tiêu kế hoạch của năm 2015, "Khẳng định vị thế" vững chắc để thực thi khát vọng trở thành Ngân hàng bán lẻ hàng đầu tại Việt Nam và vươn tầm khu vực.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch



Kiều Hữu Dũng

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

V/v bổ sung ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động
và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 đã được Quốc Hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2005 đã được Quốc Hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XI kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Quyết định số 03/2014/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 20/10/2014 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín,
- Căn cứ Thông tư số 21/2014/TT-NHNN ngày 14/8/2014 của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về phạm vi hoạt động ngoại hối, điều kiện, trình tự, thủ tục chấp thuận hoạt động ngoại hối của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài,

Căn cứ vào nhu cầu của thị trường và khả năng kinh doanh của Sacombank, trên cơ sở đề xuất của Ban điều hành, Hội đồng quản trị Sacombank đã thống nhất bổ sung thêm một số ngành nghề kinh doanh cho Sacombank. Tuy nhiên, theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ Sacombank thì việc bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh phải được Đại hội đồng Cổ đông Sacombank thông qua.

Để thực hiện đúng các quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank, Hội đồng quản trị Sacombank kính trình Đại hội thông qua các vấn đề sau:

1. Bổ sung ngành nghề kinh doanh 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:
 - (i). Đại lý bảo hiểm; Môi giới bảo hiểm;
 - (ii). 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:
 - (i). 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;
 - (ii). Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;



- (iii). Hoạt động đầu tư, mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp trên thị trường thứ cấp và sơ cấp;
- (iv). Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- (v). 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.

Đồng thời thống nhất 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.

2. Giao cho Hội đồng quản trị 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 Ngân hàng Nhà nước cấp.

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.

Trân trọng kính trình Đại hội.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch



Kiều Hữu Dũng

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

- Căn cứ Điều 45 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ Điều 8 Thông tư 121/2012/TT-BTC ngày 26/7/2012 của Bộ Tài Chính quy định về quản trị công ty áp dụng cho các công ty đại chúng;
- Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín,

Thay mặt Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, tôi xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 các nội dung như sau:

I. VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ HỆ THỐNG KIỂM TOÁN NỘI BỘ

Ban Kiểm soát đã thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ trong năm 2014 theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, bao gồm:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định Pháp luật và Điều lệ ngân hàng trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng;
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ, chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động của Kiểm toán nội bộ để rà soát, đánh giá một cách độc lập khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ;
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng.

Ban Kiểm soát thực thi các nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau đây:

- Trong năm 2014, Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp với Kiểm toán nội bộ để đánh giá và chỉ đạo về công tác kiểm toán nội bộ, xem xét kết quả kiểm toán và kết quả giám sát từ xa, rà soát đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát, bàn về cơ chế làm việc của Ban Kiểm soát với các Văn phòng khu vực và Chi nhánh, thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát đọc trước Đại hội đồng cổ đông năm 2014, đánh giá kết quả tự kiểm tra chấn chỉnh của các Đơn vị trong toàn hệ thống, thảo luận sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, thống nhất kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2015.
- Ban Kiểm soát tham gia các cuộc họp định kỳ với Hội đồng quản trị, đại diện Ban Kiểm soát tham gia các Hội đồng/Ban/Ủy ban: Ban Phòng chống rửa tiền, Ủy ban kiểm toán, Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng và tội phạm, Hội đồng khen thưởng và kỷ luật, Hội đồng xử lý rủi ro tổn thất, Ban chỉ đạo xử lý khủng hoảng, Ban chỉ đạo ngăn chặn và xử lý nợ quá hạn.
- Theo dõi, chỉ đạo hệ thống Kiểm toán nội bộ kiểm tra đánh giá tính tuân thủ, tình hình hoạt động của các Đơn vị theo kế hoạch được duyệt. Trong năm 2014, hệ thống Kiểm toán nội bộ đã triển khai kiểm toán định kỳ và kiểm toán đột xuất theo chuyên đề tại 72 Chi nhánh và các Phòng giao dịch trực thuộc, 8 Đơn vị Nghiệp vụ và 2 chuyên đề tại Hội sở, 4 Công ty trực thuộc và 2 đơn vị nước ngoài, thực hiện soát xét báo cáo tài chính năm 2013 và báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2014 của Ngân hàng. Sau mỗi đợt kiểm toán, hệ thống Kiểm toán nội bộ đều tổ chức họp để thông qua báo cáo. Trên cơ sở lắng nghe đối thoại giữa Đoàn kiểm toán và Đơn vị được kiểm toán, Ban Kiểm soát nắm được tình hình hoạt động kinh doanh cũng như công tác kiểm soát rủi ro của các đơn vị được kiểm



toán, chỉ đạo các Đơn vị được kiểm toán khắc phục chỉnh sửa theo kiến nghị và tăng cường công tác kiểm soát để tránh sai sót xảy ra. Bên cạnh công tác kiểm toán nội bộ được thực hiện trực tiếp tại Đơn vị được kiểm toán, Kiểm toán nội bộ còn thực hiện công tác giám sát từ xa theo bộ tiêu chí giám sát đã được Ban Kiểm soát thống nhất thông qua.

- Căn cứ trên kết quả kiểm tra giám sát, Ban Kiểm soát ban hành các Chỉ thị yêu cầu các Đơn vị tuân thủ quy định trong tác nghiệp, gửi các Công văn cảnh báo rủi ro và kiến nghị các biện pháp cải tiến quy trình, chương trình cho Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc.
- Kiện toàn văn bản lập quy: (i) ban hành Quy trình giám sát từ xa tạo hành lang pháp lý cho hoạt động giám sát từ xa của Kiểm toán nội bộ; (ii) chỉ đạo Kiểm toán nội bộ rà soát sửa đổi bổ sung Bộ biểu mẫu tự kiểm tra chấn chỉnh; (iii) ban hành Công văn triển khai thực hiện tháng cao điểm chấn chỉnh – tháng 8/2014 đối với tất cả Chi nhánh, Đơn vị Nghiệp vụ Ngân hàng, Công ty trực thuộc.

II. VỀ KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG VÀ CÁC CHỈ SỐ AN TOÀN TRONG HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

Năm 2014, tình hình kinh tế chung vẫn còn khó khăn đã ảnh hưởng đến hoạt động của Ngành ngân hàng. Với quyết tâm cao, Hội đồng quản trị đã thường xuyên tổ chức họp giao ban với Ban điều hành để đưa ra những chỉ đạo kịp thời giúp Ban điều hành thực hiện nhiệm vụ kinh doanh. Về phía Ban điều hành đã rất nỗ lực trong việc hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch, đảm bảo mục tiêu định hướng năm 2014 của Sacombank. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành đã phối hợp chặt chẽ trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động và tạo điều kiện để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.

Bên cạnh đó, hệ thống văn bản lập quy nội bộ bao gồm các quy trình, quy chế được soạn thảo một cách đầy đủ, chi tiết kèm với tính thực thi của Lãnh đạo và nhân viên toàn hệ thống đã góp phần xây dựng Sacombank thành một ngân hàng chuyên nghiệp.

Những kết quả tích cực nói trên đã được thể hiện trên bảng Tổng kết tài sản của Sacombank năm 2014 và Sacombank đã thực hiện các chỉ tiêu chất lượng đạt và đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước:

STT	Chỉ tiêu	Theo quy định	Sacombank (31/12/2014)
1	Tỷ lệ an toàn vốn đạt	$\geq 9\%$	9,87%
2	Giới hạn tín dụng, trong đó: <ul style="list-style-type: none"> • Tỷ lệ cấp tín dụng cho một khách hàng/Vốn tự có • Tỷ lệ cấp tín dụng 1 nhóm khách hàng/Vốn tự có 	$\leq 15\%$ $\leq 25\%$	13,48% 21,91%
3	Tỷ lệ khả năng chi trả ngay	$\geq 15\%$	21,75%
4	Tỷ lệ khả năng chi trả 1 tuần tiếp theo của VNĐ	$\geq 100\%$	179,50%
5	Tỷ lệ đầu tư tài sản cố định/Vốn điều lệ và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	$\leq 50\%$	42,24%
6	Tổng mức góp vốn mua cổ phần/(Vốn điều lệ + Quỹ dự trữ)	$\leq 40\%$	19,18%
7	Tổng mức góp vốn vào Công ty trực thuộc/(Vốn điều lệ + Quỹ dự trữ)	$\leq 25\%$	14,08%

Dự báo kinh tế Việt Nam trong năm 2015 khả quan hơn với tốc độ tăng trưởng cao hơn năm 2014 nhưng hoạt động ngân hàng vẫn còn tiềm ẩn nhiều rủi ro. Vì vậy trong công tác quản trị điều hành, Ngân hàng cần lưu ý diễn biến của tình hình kinh tế thị trường, các vấn đề được cảnh báo rủi ro để triển khai các biện pháp kiểm soát nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn hoạt động. Trong đó cần tăng cường công tác quản lý Chi nhánh/Phòng giao dịch trong nước, Chi nhánh/Ngân hàng con ở nước ngoài; chú trọng công tác bổ nhiệm nhân sự quản lý đảm bảo đủ tư cách đạo đức, năng lực, trình độ chuyên môn đáp ứng yêu cầu công việc; kiểm soát chất lượng tín dụng, phân tán rủi ro tín dụng, giảm nợ xấu, tập trung xử lý nợ xấu thông qua một số giải pháp đôn đốc thu hồi nợ, xử lý tài sản đảm bảo, bán nợ cho VAMC theo kế hoạch được Ngân hàng Nhà nước giao.

III. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA NGÂN HÀNG

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm của Ngân hàng trong năm tài chính 2014 và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau:

Các báo cáo tài chính năm 2014 của Ngân hàng được lập đúng biểu mẫu kèm theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành về "Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng", phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

Số liệu trên báo cáo tài chính năm 2014 đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng và các Công ty con tại thời điểm 31/12/2014; đã được thông qua Ủy ban kiểm toán của Sacombank và đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

Những số liệu chủ yếu trên bảng cân đối kế toán và báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 kết thúc đến ngày 31/12/2014 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	BCTC riêng	BCTC hợp nhất
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
Tổng tài sản	188.677.574	189.802.627
Tổng nợ phải trả	170.873.195	171.739.426
Tổng Vốn chủ sở hữu	17.804.379	18.063.197
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Tổng thu nhập thuần từ các hoạt động	8.122.655	8.249.488
Chi phí hoạt động	4.319.518	4.460.613
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước dự phòng rủi ro tín dụng	3.803.137	3.788.875
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	952.584	962.588
Tổng lợi nhuận trước thuế	2.850.553	2.826.287

⇒ Từ các đánh giá về tình hình hoạt động và kết quả tài chính năm 2014 của Ngân hàng nêu trên, Ban Kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của Ngân hàng đã trình trước Đại hội.

IV. VỀ THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT CỦA ĐHĐCĐ NĂM 2014

Ban Kiểm soát nhất trí với báo cáo kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2014 của Hội đồng quản trị.

V. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định, định hướng trong năm 2015 Ban Kiểm soát sẽ tiếp tục:

- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát để đảm bảo tuân thủ đúng quy định của ngành ngân hàng và pháp luật.
- Chú trọng rà soát đánh giá để nhận diện những đơn vị có các hoạt động nghiệp vụ tiềm ẩn rủi ro cao để tăng cường nguồn lực kiểm toán những đơn vị này;
- Tăng cường làm việc trực tiếp với các đơn vị bao gồm Chi nhánh, Văn phòng khu vực, Phòng nghiệp vụ Hội sở, Công ty con để nắm bắt kịp thời tình hình hoạt động kinh doanh, công tác quản lý điều hành, công tác quản lý rủi ro của các Đơn vị để kịp thời chỉ đạo, hỗ trợ;
- Tiếp tục phát huy và nâng cao hiệu quả công tác giám sát từ xa;
- Tăng cường công tác giám sát, đôn đốc hoạt động tự kiểm tra chấn chỉnh của các đơn vị trong toàn hệ thống;
- Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với hai cơ quan Quản trị và Điều hành để đạt được mục tiêu giám sát đã đề ra.

Trên đây là những nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát với Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

TM. BAN KIỂM SOÁT 



Nguyễn Văn Lý

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



Sacombank
NGÂN HÀNG SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Số: 17/2015/TT-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 4 năm 2015

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

V/v ủy quyền lựa chọn công ty kiểm toán độc lập

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01/01/2011;
- Căn cứ vào Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với Tổ chức tín dụng và Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài,

Kính trình Đại hội xem xét và đồng ý ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong bốn công ty kiểm toán quốc tế hàng đầu trên thế giới hiện nay (Big four):

- Công ty kiểm toán Price waterhouse Coopers (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Price waterhouse Coopers Việt Nam)
- Công ty Deloitte Touche Tohmatsu (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Deloitte Việt Nam)
- Công ty kiểm toán Ernst & Young (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH Ernst & Young Việt Nam)
- Công ty kiểm toán KPMG (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam Cty TNHH KPMG Việt Nam)

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.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Chủ tịch



Kiên Hữu Dũng

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

V/v ủy quyền thực hiện một số quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông

Căn cứ quy định về quản trị ngân hàng thương mại được quy định tại:

- Điều lệ Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín năm 2013;
- Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 đã được Quốc Hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/6/2010;
- Thông tư số 105/2012/TT-BTC ngày 25/6/2012 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung Thông tư 15/2011/TT-BTC ngày 09/2/2011 của Bộ Tài chính hướng dẫn thành lập, tổ chức, hoạt động, quản lý và sử dụng Quỹ phát triển khoa học và công nghệ doanh nghiệp (Thông tư 105);

Để có cơ sở giải quyết nhanh chóng, kịp thời các vấn đề liên quan đến quản trị, điều hành hoạt động của Sacombank và tạo điều kiện thuận lợi cho các cấp quản lý, điều hành của Sacombank trong việc nắm bắt các cơ hội kinh doanh, đảm bảo hoạt động kinh doanh của Sacombank phù hợp với quy định pháp luật hiện hành, bảo vệ tốt hơn các quyền lợi của cổ đông cũng như kiểm soát hoạt động của Sacombank một cách chặt chẽ và an toàn đúng với quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật khác có liên quan, Sacombank trân trọng kính trình Đại hội xem xét chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị 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 được Đại hội chấp thuận cho đến khi Hội đồng quản trị kết thúc nhiệm kỳ 2011-2015.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch



Kiều Hữu Dũng

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

Số: 19/2015/TT-HĐQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 4 năm 2015

TỜ TRÌNH


ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2015

V/v xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động cho HĐQT và BKS năm 2015

- Căn cứ điểm 2, điều 27, Điều lệ Sacombank về nhiệm vụ và quyền hạn của Đại Hội Đồng Cổ Đông quyết định mức thù lao, thưởng, và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm Soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.
- Căn cứ điều 50 điều lệ Sacombank qui định thù lao, tiền lương và lợi ích khác của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc.
- Căn cứ điều kiện hoạt động, mạng lưới chi nhánh và hệ thống Công ty trực thuộc của Sacombank ngày càng mở rộng, sự cạnh tranh trong lĩnh vực ngân hàng ngày càng gay gắt. Đồng thời, hướng đến mục tiêu tiếp tục kiện toàn công tác quản trị - kiểm soát, đảm bảo Sacombank phát triển An toàn - Hiệu quả - Bền vững; đảm bảo thực hiện đạt kế hoạch lợi nhuận hằng năm do ĐHCĐ giao.
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2014 về việc phê duyệt mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT & BKS và mức chi thực tế.

Nhằm tiếp tục duy trì, bảo đảm ổn định các mặt hoạt động kinh doanh và quản trị điều hành Sacombank năm 2015, HĐQT Sacombank kính trình Đại hội chấp thuận thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015 ở mức 2% lợi nhuận trước thuế TNDN của năm tài chính 2015.

Trân trọng kính trình Đại hội.



TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Chủ tịch



Kiều Hữu Dũng

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



Sacombank
NGÂN HÀNG SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Số: *11*/2015/TT-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 4 năm 2015

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

V/v tiếp tục áp dụng cơ chế trích thưởng 20% vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận được giao năm 2015

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01/01/2011;
- Căn cứ vào Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 của Chính phủ quy định về tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại;
- Căn cứ vào Nghị quyết Đại hội Cổ đông thường niên năm 2004, thông qua việc trích thưởng hoàn thành vượt mức chỉ tiêu lợi nhuận được giao và áp dụng hàng năm kể từ năm 2004 trở đi để chi thưởng cho ban điều hành các cấp của Ngân hàng;

Kính trình Đại hội xem xét và 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.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Chủ tịch



Kiều Hữu Dũng

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT