



BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG 2015

Tên đơn vị: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).

- Địa chỉ trụ sở chính: số 266-268, đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh.
- Giấy 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 38 phút ngày 11 tháng 7 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:

Thành phần tham dự phiên họp như sau:

I. Cổ đông:

Căn cứ danh sách chốt quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) bất thường năm 2015 của Sacombank do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh cung cấp, theo đó phiên họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 của Sacombank được triệu tập với 63.742 cổ đông sở hữu 1.142.511.590 cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với tổng số vốn cổ phần là 11.425.115.900.000 đồng (đã loại trừ 100.000.000 cổ phần là cổ phiếu quỹ). Tại thời điểm tiến hành phiên họp đã có 523 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 904.776.658 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ 79,19%, đến đăng ký tham dự Đại hội.

II. Đại diện lãnh đạo NHNN, các Cơ quan hữu quan, Công ty kiểm toán và các NHTM:

1. Đại diện lãnh đạo NHNN, các cơ quan hữu quan:

- Ông Bùi Huy Thọ - Vụ trưởng Vụ quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động NH – Cơ quan TTGSNH.
- Ông Nguyễn Hoàng Minh – Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh Tp. HCM.
- Bà Nguyễn Thị Phi Loan - Cục phó Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng Tp. HCM (Cục 2).
- Ông Trần Quốc Hùng - Cục phó Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng Tp. Hà Nội (Cục 1).
- Bà Trần Anh Đào – Phó Tổng Giám đốc Sở Giao dịch chứng khoán Tp. HCM.

2. Đại diện Công ty kiểm toán:

- Ông Nguyễn Xuân Đại – Phó Tổng Giám đốc Công ty kiểm toán Ernst & Young (E&Y).

3. Đại diện các NHTM:

- Ông Lê Hùng Dũng – Chủ tịch HĐQT Eximbank.
- Ông Naoki Nishizawa – Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank.
- Ông Hà Thanh Hùng – Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank.
- Ông Đặng Phước Dừa – Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank.
- Ông Mạch Thiệu Đức – Chủ tịch HĐQT Southern Bank.
- Ông Nguyễn Văn Nhân – Tổng Giám đốc Southern Bank.
- Ông Dương Ngọc Hòa – Chủ tịch HĐQT VietBank.

1

III. Đại diện lãnh đạo Sacombank:

- Ông Kiều Hữu Dũng – Chủ tịch HĐQT.
- Ông Trần 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 Văn Lý – Trưởng ban kiểm soát.
- Các Quý vị thành viên HĐQT, Ban kiểm soát, Ban điều hành và Lãnh đạo các Công ty con của Sacombank.

Cùng Quý vị lãnh đạo NHNN Chi nhánh TP.HCM, Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM, Quý vị khách quý, cơ quan báo đài.

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 ĐHĐCĐ bất thường 2015 để báo cáo và trình ĐHĐCĐ thông qua giao dịch sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam (sau đây gọi là Southern Bank) vào Sacombank và nội dung các tài liệu có liên quan.

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

Ông Nguyễn Văn 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 63.743 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.
- ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 của Sacombank được triệu tập hôm nay với 63.742 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 100.000.000 cổ phần là cổ phiếu quỹ).
- Tính đến thời điểm khai mạc phiên họp vào lúc 08 giờ 38 phút ngày 11/7/2015 đã có 523 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 904.776.658 cổ phần có quyền biểu quyết đến đăng ký tham dự Đại hội, chiếm 79,19%, 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 ĐHĐCĐ bất thường 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 đã thống nhất thông qua chương trình nghị sự của Đại hội gồm các nội dung sau:

1. Thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội.
2. Phát biểu khai mạc Đại hội.
3. Báo cáo các nội dung trình Đại hội:

Handwritten signature in blue ink, followed by a blue ink stamp that includes the number "2" and some illegible text.

- Tờ trình 55/2015/TT-HĐQT ngày 11/07/2015 của HĐQT Sacombank về việc Thông qua giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank với nội dung các tài liệu có liên quan gồm:
 - + Đề án sáp nhập Southern Bank vào Sacombank.
 - + Phương án phát hành cổ phiếu Sacombank để chia cổ tức, cổ phiếu thưởng (CPT), hoán đổi cổ phiếu thực hiện giao dịch sáp nhập và đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm.
 - + Dự thảo Hợp đồng sáp nhập giữa Sacombank và Southern Bank.
 - + Dự thảo Điều lệ Sacombank sau sáp nhập.
 - Tờ trình số 58/2015/TT-HĐQT ngày 11/07/2015 của HĐQT Sacombank về việc xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015.
4. Phát biểu của Chủ tịch HĐQT Eximbank.
 5. Thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung trình Đại hội.
 6. Phát biểu chỉ đạo của Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước.
 7. Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội.
 8. Tổng kết và bế mạc Đại hội.

IV. 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 thông qua thành phần Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu của Đại hội như sau:

1. Thành phần Chủ tọa đoàn gồm:

- Ông Kiều Hữu Dũng - Chủ tịch HĐQT.
- Ông Trần 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.

2. Thành phần Ban thư ký gồm:

- Ông Lê Đức Thịnh - Trưởng Kiểm toán nội bộ - Trưởng Ban.
- Ông Trần Quang Khang - Phó Chánh văn phòng HĐQT - Phó Ban.
- Ông Đỗ Đức Hưng - Trưởng phòng Kế hoạch - Phó Ban.

3. Thành phần Ban kiểm phiếu gồm:

- Ông Hà Văn Trung - Phó TGD kiêm Giám đốc Tài chính - Trưởng Ban.
- Ông Nguyễn Văn Minh - Phó Chánh văn phòng HĐQT - Phó Ban.
- Ông Hồ Viết Phước - Trưởng phòng QLRR Sacombank - Phó Ban.

V. 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 Hà Văn Trung – Trưởng ban kiểm phiếu trình bày tại Đại hội (Quy chế được đính kèm trong tài liệu Đại hội).

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. Báo cáo các nội dung trình Đại hội:

1. *Thay mặt HĐQT, Ông Nguyễn Miên Tuấn – Phó Chủ tịch HĐQT, đã trình bày trước Đại hội nội dung “Tờ trình số 55/2015/TT – HĐQT ngày 11/7/2015 của HĐQT Sacombank về việc Thông qua giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank”.*

1.1. Liên quan đến nội dung tờ trình nêu trên. Thay mặt HĐQT, Ông Nguyễn Miên Tuấn - Phó Chủ tịch HĐQT, đã trình bày trước Đại hội nội dung “*Đề án sáp nhập Southern Bank vào Sacombank*” và “*Phương án phát hành cổ phiếu Sacombank để chia cổ tức, cổ phiếu thưởng (CPT), hoán đổi cổ phiếu thực hiện giao dịch sáp nhập và đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm*”. (nội dung chi tiết thể hiện trong tài liệu đính kèm)

a. Về Đề án sáp nhập Southern Bank vào Sacombank:

i. Vốn điều lệ của Sacombank sau sáp nhập:

Dự kiến Sacombank sau sáp nhập sẽ đăng ký số vốn điều lệ là 18.852.650.660.000 đồng, tương đương 1.885.265.066 cổ phần, mỗi cổ phần có mệnh giá là 10.000 đồng; được hình thành từ các nguồn sau:

- Vốn điều lệ của Sacombank tại ngày 31/12/2014:	12.425.115.900.000 đồng
- Vốn điều lệ của Southern Bank tại ngày 31/12/2014:	4.000.000.000.000 đồng
- Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức năm 2013 cho cổ đông Sacombank:	914.009.270.000 đồng
- Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức năm 2014 cho cổ đông Sacombank:	1.371.013.900.000 đồng
- Phát hành cổ phiếu để chia thưởng cho cổ đông Sacombank:	142.511.590.000 đồng
Cộng:	18.852.650.660.000 đồng

ii. Tỷ lệ hoán đổi cổ phần:

- ❖ 1 cổ phần Southern Bank sẽ hoán đổi thành 0,75 cổ phần Sacombank.
- ❖ 1 cổ phần của cổ đông Sacombank trước sáp nhập sẽ nhận thêm 0,3875 cổ phần (CP) ngân hàng sáp nhập, bao gồm: cổ phần nhận thêm từ tỷ lệ chuyển đổi cổ phần Southern Bank (0,0875 CP); trả cổ tức 8% bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2013 (0,08 CP); trả cổ tức 12% bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2014 (0,12 CP); thưởng cổ phiếu từ chia cổ phiếu quỹ (0,0875 CP) và từ thặng dư vốn cổ phần (0,0125 CP).

iii. Dự kiến kế hoạch tài chính của Sacombank sau sáp nhập:

- ❖ Tổng tài sản, vốn chủ sở hữu và lợi nhuận trước thuế: (Đơn vị: Triệu đồng)

Khoản mục	2015 (dự kiến)	2016 (dự kiến)	2017 (dự kiến)
Tổng tài sản	290.861.269	319.976.246	354.678.761
Vốn chủ sở hữu	22.645.118	24.458.884	26.633.883
Lợi nhuận trước thuế	1.002.339	1.132.165	1.332.607



❖ Các chỉ tiêu an toàn hoạt động dự kiến:

Các chỉ số tài chính		2015 (dự kiến)	2016 (dự kiến)	2017 (dự kiến)
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)				
❖ <i>Hợp nhất</i>	>9%	10,12%	10,03%	9,99%
❖ <i>Riêng</i>	>9%	9,49%	9,47%	9,48%
Tỷ lệ khả năng chi trả				
❖ <i>Tỷ lệ khả năng chi trả ngay</i>	>10%	13,97%	15,06%	15,80%
❖ <i>Tỷ lệ khả năng chi trả trong vòng 1 tháng tới</i>	>50%	59,27%	59,24%	60,02%
Tỷ lệ đầu tư tài sản cố định	<=50%	35,72%	33,78%	32,28%
Tỷ lệ góp vốn, mua cổ phần	<=40%	22,19%	19,12%	17,06%
Tỷ lệ cấp tín dụng từ nguồn vốn huy động (LDP)	<=80%	59,47%	63,19%	66,07%
Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ cho vay		<=3%	<=3%	<=3%
Dự kiến tỷ lệ trả cổ tức từ lợi nhuận sau thuế hàng năm		3,0%	3,0%	3,0%

iv. Ngoài những ngành nghề hiện có của Sacombank đã được cấp phép, Sacombank sau sáp nhập được phép bổ sung các ngành nghề kinh doanh, cụ thể:

- ❖ 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, gồm: (i) Đại lý bảo hiểm, Môi giới bảo hiểm; (ii) Đại lý cung cấp chữ ký số; (iii) Quản lý tài sản; (iv) Ủy thác và nhận ủy thác đối với các hoạt động: Cho vay, cho thuê tài chính, góp vốn mua cổ phần, mua trái phiếu doanh nghiệp và các hoạt động khác theo quy định của NHNN;
 - ❖ 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, 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; (iv) Dịch vụ môi giới tiền tệ; (v) Các hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng;
 - ❖ Kinh doanh, cung ứng dịch vụ, sản phẩm phái sinh;
 - ❖ Cho vay ra nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
 - ❖ Gửi ngoại tệ ở nước ngoài (bao gồm tiền gửi có kỳ hạn và tiền gửi không kỳ hạn)
- b. Bổ sung một số nội dung liên quan đến chất lượng Tài sản có của Ngân hàng Phương Nam. Theo đó, Ngân hàng Phương Nam đã tích cực thực hiện các biện pháp chỉnh sửa theo kiến nghị của Thanh tra NHNN, cụ thể về các nội dung: Hoạt động cho vay khách hàng; Hoạt động đầu tư Trái phiếu Doanh nghiệp; Khoản phải thu khách hàng; Tài sản cần trừ nợ; Phải thu từ chứng khoán (repo) của Tổ chức kinh tế và Tổ chức tín dụng phát hành; Khoản lãi và phí phải thu; Các khoản đầu tư dài hạn khác; Việc tuân thủ các chỉ số an toàn hoạt động.

c. Về Phương án Phát hành cổ phiếu Sacombank để chia cổ tức, thưởng cổ phiếu, hoán đổi cổ phần thực hiện giao dịch sáp nhập và đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung số cổ phần phát hành thêm cụ thể như sau:

í. Cổ đông Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần khi sáp nhập được hưởng các quyền lợi mà Nghị quyết ĐHCĐ của Sacombank năm 2013-2015 đã thông qua trước khi sáp nhập, gồm: Thưởng cổ phiếu từ nguồn cổ phiếu quỹ và một phần thặng dư vốn cổ phần theo tỷ lệ 10%; Nhận cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2013 theo tỷ lệ 8%; Nhận cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2014 theo tỷ lệ 12% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ, chi tiết như sau:

❖ *Chia cổ phiếu quỹ (CPQ) và cổ phiếu thưởng (CPT) theo tỷ lệ 10% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ:*

- Số lượng CPQ + CPT được chia : 114.251.159 cổ phần
- Nguồn vốn đối ứng : Thặng dư vốn cổ phần
- Tỷ lệ thực hiện : 100:10
- Đối tượng phát hành : Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách
- Phương thức phát hành :
 - Chia 100 triệu cổ phiếu quỹ và một phần thặng dư vốn cổ phần theo tỷ lệ 10% cho cổ đông hiện hữu; Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền chia CPQ và CPT. Cứ 100 quyền thì được nhận 10 CPQ và CPT.
 - Số CPQ và CPT nhận được sẽ làm tròn đến hàng đơn vị, số CPQ và CPT lẻ thập phân được trả bằng tiền mặt theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

❖ *Nhận cổ tức năm 2013 bằng cổ phiếu theo tỷ lệ 8% và nhận cổ tức năm 2014 bằng cổ phiếu theo tỷ lệ 12% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ:*

- Số lượng cổ phiếu phát hành : 228.502.317 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành : 2.285.023.170.000 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.



Như vậy, cổ đông hiện hữu của Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần sẽ nhận được số cổ phần tăng thêm là 30% trên vốn điều lệ sau khi trừ cổ phiếu quỹ. Tuy nhiên, sau khi loại trừ phần cổ phiếu thường từ cổ phiếu quỹ (100 triệu cổ phần) không làm tăng thêm vốn điều lệ do đó số lượng cổ phần mà Ngân hàng sáp nhập phát hành để chia cho cổ đông Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần khi sáp nhập là: $14.251.159 + 91.400.927 + 137.101.390 = 242.753.476$ cổ phần (tương đương với 21,25% vốn điều lệ sau khi trừ cổ phiếu quỹ).

ii. Phát hành thêm cổ phiếu nhằm hoán đổi cổ phần để thực hiện giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank:

- ❖ Loại cổ phiếu phát hành: cổ phần phổ thông.
- ❖ Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần.
- ❖ Mã cổ phiếu: STB.
- ❖ Số lượng cổ phiếu phát hành: 400.000.000 cổ phần.
- ❖ Tổng giá trị cổ phiếu phát hành: 4.000.000.000.000 đồng.
- ❖ Đối tượng phát hành:
 - Cổ đông hiện hữu của Southern Bank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần.
 - Cổ đông hiện hữu của Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần.
- ❖ Phương thức phát hành:

Toàn bộ số cổ phiếu STB phát hành (400.000.000 cổ phần) được phân bổ cho cổ đông của các Bên như sau:

 - 1 cổ phần của Southern Bank sẽ được hoán đổi ngang bằng 0,75 cổ phần của của Sacombank (mệnh giá của cổ phần: 10.000 đồng/ cổ phần) tại thời điểm phát hành cổ phần (tương đương 400.000.000 cổ phần của Southern bank sẽ hoán đổi thành 300.000.000 cổ phần của Sacombank).
 - 1 cổ phần của cổ đông Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần khi sáp nhập sẽ được nhận bổ sung thêm 0,0875 cổ phần của Sacombank (mệnh giá của cổ phần: 10.000 đồng/ cổ phần) tại thời điểm phát hành cổ phần (tương đương 100.000.000 cổ phần của Southern Bank sẽ hoán đổi thành cổ phần của Sacombank và được phân phối cho cổ đông của Sacombank trên vốn điều lệ sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phần).
 - Số lượng cổ phần phân phối cho cổ đông của Southern Bank và Sacombank sẽ được làm tròn xuống số nguyên gần nhất. Số cổ phần lẻ phát sinh (phần thập phân) sẽ do HĐQT Sacombank quyết định phương án xử lý phù hợp với quy định của Pháp luật.
- ❖ Thời điểm thực hiện phát hành dự kiến: Trong thời hạn 90 ngày và thời gian gia hạn phát hành (nếu cần) kể từ ngày được UBCKNN cho phép.
- ❖ Toàn bộ số cổ phần phát hành thêm (căn cứ theo kết quả thực tế đợt phát hành) sẽ được đăng ký bổ sung tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán Tp.HCM. Đối với chứng khoán đã lưu ký: người sở hữu làm thủ tục nhận cổ phần phát hành thêm tại các thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký. Đối với chứng khoán chưa lưu ký: người sở hữu làm thủ tục nhận cổ phần phát hành tại Sacombank sau sáp nhập.

The block contains three handwritten signatures in blue ink. To the right of the signatures is a red circular stamp with the number '7' inside.

Như vậy:

- ❖ Đối tượng phát hành tại tiết (i) và (ii) của điểm (b) mục (1.1) nêu trên là các cổ đông có tên trong danh sách tại cùng một thời điểm chốt danh sách để hoán đổi cổ phần (*cổ đông Sacombank trên VDL sau khi trừ đi cổ phiếu quỹ là 11.425.115.900.000 đồng; cổ đông của Southern Bank trên VDL là 4.000.000.000.000 đồng*).
 - ❖ Tổng Vốn điều lệ của Sacombank:
 - Trước sáp nhập: 12.425.115.900.000 đồng
 - Sau sáp nhập (dự kiến): 18.852.650.660.000 đồng
- 1.2. Cùng liên quan đến nội dung tờ trình nêu trên. Thay mặt HĐQT, Ông Phan Huy Khang - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc đã trình bày trước Đại hội nội dung dự thảo *"Hợp đồng sáp nhập giữa Sacombank và Southern Bank"* và dự thảo *"Điều lệ Sacombank sau sáp nhập"* (nội dung chi tiết thể hiện trong tài liệu đính kèm).
2. Thay mặt HĐQT, Ông Phan Huy Khang - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc đã trình bày trước Đại hội nội dung *"Tờ trình số 58/2015/TT – HĐQT ngày 11/7/2015 của HĐQT Sacombank về việc xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015"*. (nội dung chi tiết thể hiện trong tài liệu đính kèm)

II. Phát biểu của đại diện Eximbank

Ông Lê Hùng Dũng – Chủ tịch HĐQT Eximbank đã phát biểu ý kiến đóng góp cho Đại hội với các nội dung chính như sau:

- Bản thân đồng ý với nội dung của Đại hội và HĐQT của Eximbank cũng đã có Nghị quyết thống nhất thuận ủng hộ việc sáp nhập Southern Bank vào Sacombank.
- Nêu những lợi ích của cổ đông đầu tư vào Sacombank trong tương lai. Sau khi sáp nhập, Sacombank trở thành một trong những ngân hàng TMCP có quy mô lớn mạnh trong nước vươn tầm khu vực.
- Cổ đông Sacombank cần ủng hộ và đồng thuận nội dung tại Đề án sáp nhập nhằm tạo điều kiện để Sacombank có cơ hội phát triển vượt bậc.
- Việc sáp nhập là phù hợp với chủ trương lớn của Đảng, Nhà nước, Chính phủ trong công tác tái cấu trúc hệ thống ngân hàng, góp phần ổn định kinh tế nước nhà và đảm bảo quyền lợi của cổ đông được hiệu quả, ổn định.

III. Thảo luận tại Đại hội:

Sau khi nghe các thành viên trong Chủ tọa đoàn báo cáo các nội dung trình Đại hội thông qua. Đại hội đã tiến hành thảo luận với các ý kiến phát biểu của cổ đông và giải trình của Chủ tọa đoàn như sau:

Ý kiến của cổ đông bằng văn bản, bằng phiếu đóng góp ý kiến và thảo luận tại Đại hội:

Ban thư ký Đại hội hệ thống lại các ý kiến, tập trung ở một số nhóm nội dung như sau:

- Ghi nhận công tác tổ chức Đại hội chu đáo và trang trọng. Đồng thời, đánh giá cao nội dung Đề án sáp nhập 2 Ngân hàng được thể hiện rất minh bạch và chi tiết, cập nhật kịp thời Luật Doanh nghiệp năm 2014. Nhất trí cao với đề án sáp nhập đã được trình bày tại Đại hội.

Handwritten signatures in blue ink, including a large signature that appears to be 'maul' and another signature to its right. A red circular stamp is visible in the upper right corner of this section.

- Báo cáo viên cần cô đọng nội dung, chỉ nêu các điểm chính, không cần đọc chi tiết.
- Trình bày các lợi ích ngắn hạn và dài hạn của việc sáp nhập Southern Bank vào Sacombank.
- Hệ thống NHDT của Sacombank chưa đảm bảo hoạt động 24/4 và các ngày nghỉ, ngày lễ.
- Cổ đông mong muốn sớm nhận được cổ tức năm 2013-2014? Có nhận được trước khi sáp nhập không? Đề xuất trả cổ tức bằng tiền mặt. Phải mất thời gian bao lâu thì Ngân hàng sau sáp nhập sẽ ổn định cổ tức cho cổ đông như trước đây, vì theo Đề án, cho đến năm 2017 thì mức cổ tức là 3%? Đề nghị nói rõ hơn về thời gian chia cổ tức cho cổ đông?
- Căn cứ tính Tỷ lệ hoán đổi cổ phiếu giữa 2 Ngân hàng?
- Phương án xử lý nợ xấu của Ngân hàng sau sáp nhập như thế nào?
- Đề nghị cân nhắc việc biểu quyết của các cổ đông có lợi ích liên quan đến các Hợp đồng giao dịch.

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

- Sacombank đã có tiền lệ sáp nhập từ nhiều năm trước để hình thành nên một Sacombank lớn mạnh của ngày hôm nay. Do đó, việc sáp nhập lần này cũng nhằm hướng vào sự phát triển không ngừng của Ngân hàng.
- Sau khi sáp nhập, Sacombank sẽ có sự tăng trưởng vượt bậc về quy mô, qua đó nâng cao khả năng gia tăng thu nhập và giảm thiểu chi phí từ việc tinh gọn bộ máy hoạt động; tăng cường khả năng nhận diện thương hiệu. Việc sáp nhập còn giúp Sacombank tiết giảm đáng kể chi phí đầu tư, đào tạo nhân lực, thời gian phát triển mạng lưới, qua đó gia tăng năng lực cạnh tranh. Bên cạnh đó, sau khi thừa hưởng hệ khách hàng của Southern Bank, Ngân hàng còn được tăng cường khả năng khai thác thị trường bán lẻ, đa dạng phân khúc thị trường và tiến đến chiếm lĩnh thị phần.
- Tỷ lệ hoán đổi cổ phần giữa Southern Bank và Sacombank được tính toán thông qua nhiều khía cạnh trong ngắn hạn và dài hạn trên cơ sở các báo cáo tài chính, yếu tố thị trường và sự đồng thuận của 2 Ngân hàng, có tính đến các yếu tố điều chỉnh, đảm bảo quyền lợi cao nhất cho cổ đông. Những lợi ích vượt trội mang lại từ việc sáp nhập trong dài hạn sẽ giúp Sacombank có được nền tảng cho mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận trong tương lai, từ đó tạo ra nhiều giá trị thặng dư cho cổ đông.
- Để đảm bảo quyền lợi cho cổ đông cũ của Sacombank trước sáp nhập, HĐQT trình ĐHCĐ và NHNN phương án cho phép: (i) Thường cổ phiếu quỹ và một phần thặng dư; (ii) Chia cổ tức năm 2013, 2014; và (iii) Nhận thêm cổ phần từ việc hoán đổi cổ phần Southern Bank. Cụ thể, mỗi cổ đông hiện hữu sẽ nhận thêm gần 40% số cổ phần sau khi sáp nhập như trình bày tại Tờ trình.
- Giá cổ phiếu phụ thuộc đồng thời vào nhiều yếu tố như tình hình vĩ mô, thị trường, quy luật cung cầu, tình hình kinh doanh của Ngân hàng... nên việc giá cổ phiếu tăng/giảm sẽ do thị trường quyết định. Theo Ngân hàng dự báo, giá cổ phiếu Sacombank sẽ không có sự biến động lớn sau sáp nhập. Hiện tại, phản ứng của thị trường có xu hướng tích cực đối với thông tin sáp nhập giữa 2 ngân hàng, đáp ứng được kỳ vọng của các nhà đầu tư và cơ hội phát triển của Ngân hàng trong thời gian tới.
- Đối với quy định của Luật thì chúng tôi cũng đã chủ động tìm hiểu nhưng quy định của Luật chưa cụ thể và theo hiểu biết của chúng tôi thì việc loại trừ cổ đông có liên quan theo quy định của Luật doanh nghiệp là nhằm mục đích tránh xung đột lợi ích giữa các cổ đông hay nhóm cổ đông của doanh nghiệp thông qua việc giao kết các hợp đồng, giao dịch cụ thể. Còn đối với việc Sáp nhập doanh nghiệp thì các cổ đông phải có quyền như nhau.



- Với sự hỗ trợ của NHNN và cổ đông, Sacombank hy vọng sẽ xử lý các khó khăn sau sáp nhập một cách sớm nhất. Đồng thời, tăng cường công tác quản trị minh bạch, đáp ứng các yêu cầu mới.

Kết thúc thời gian thảo luận, Ông Kiều Hữu Dũng – Chủ tịch HĐQT đã kết luận: Đối với các ý kiến bằng văn bản cũng như ý kiến phát biểu trực tiếp của cổ đông tại Đại hội thuộc các nhóm vấn đề chưa được Chủ tọa đoàn giải trình kịp thời tại Đại hội sẽ được Ban Thư ký tổng hợp và HĐQT sẽ giải trình cho cổ đông bằng văn bản trong thời gian sớm nhất.

IV. Kết quả Biểu quyết các nội dung trình Đại hội:

Sau khi nghe Ông Hà Văn Trung – Trưởng ban kiểm phiếu của Đại hội hướng dẫn thể thức bỏ phiếu biểu quyết, cổ đông tham dự Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu biểu quyết và Ban kiểm phiếu đã tiến hành kiểm phiếu biểu quyết.

Sau khi hoàn thành công tác kiểm phiếu biểu quyết. Thay mặt Ban kiểm phiếu, Ông Hà Văn Trung - Trưởng ban kiểm phiếu đã công bố trước Đại hội nội dung Biên bản kiểm phiếu biểu quyết (đính kèm), với kết quả biểu quyết đối với các nội dung trình ĐHĐCĐ như sau:

❖ “Tờ trình số 55/2015/TT – HĐQT ngày 11/7/2015 của HĐQT Sacombank về việc Thông qua giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank”:

- Số quyền biểu quyết “Đồng ý”: 902.954.804 quyền, chiếm 93,7127% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội (mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với 1 quyền biểu quyết).
- Số quyền biểu quyết “Không đồng ý”: 60.212.553 quyền, chiếm 6,2491% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Số quyền biểu quyết “Không ý kiến”: 326.949 quyền, chiếm 0,0339% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Số quyền biểu quyết “Không hợp lệ”: 41.832 quyền, chiếm 0,0043% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

❖ “Tờ trình số 58/2015/TT – HĐQT ngày 11/7/2015 của HĐQT Sacombank về việc xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015”:

- Số quyền biểu quyết “Đồng ý”: 939.360.012 quyền, chiếm 97,4909% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội (mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với 1 quyền biểu quyết).
- Số quyền biểu quyết “Không đồng ý”: 468.342 quyền, chiếm 0,0486% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Số quyền biểu quyết “Không ý kiến”: 830.776 quyền, chiếm 0,0862% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Số quyền biểu quyết “Không hợp lệ”: 22.877.008 quyền, chiếm 2,3743% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Căn cứ vào Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết đã được Đại hội thông qua, như vậy ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 của Sacombank đã thông qua “Tờ trình số 55/2015/TT – HĐQT ngày 11/7/2015 của HĐQT Sacombank về việc Thông qua giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank” và “Tờ trình số 58/2015/TT – HĐQT ngày 11/7/2015 của HĐQT Sacombank về việc xin thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015”. Với các kết luận như sau:

#10



1. Đồng ý thực hiện giao dịch sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam (Southern Bank) vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) và thống nhất thông qua nội dung các tài liệu có liên quan gồm:

- Đề án sáp nhập Southern Bank vào Sacombank.
- Phương án phát hành cổ phiếu Sacombank để chia cổ tức, cổ phiếu thưởng, hoán đổi cổ phần thực hiện giao dịch sáp nhập và đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm.
- Hợp đồng sáp nhập giữa Sacombank và Southern Bank.
- Điều lệ Sacombank sau sáp nhập.

ĐHĐCĐ thống nhất giao cho HĐQT Sacombank thực hiện các công việc sau:

- a. Chủ động bổ sung, hoàn thiện các nội dung của Đề án sáp nhập; Hợp đồng sáp nhập; Phương án phát hành cổ phiếu; Điều lệ Sacombank sau sáp nhập và các tài liệu khác theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).
 - b. Triển khai các công việc, các thủ tục cần thiết; ký các văn bản, tài liệu có liên quan; xử lý tất cả các vấn đề phát sinh nhằm thực hiện giao dịch sáp nhập thành công trên cơ sở tuân thủ các quy định của Pháp luật hiện hành và hướng dẫn của các cơ quan có thẩm quyền.
 - c. Quyết định thời điểm thích hợp phát hành cổ phiếu Sacombank để chia cổ tức, cổ phiếu thưởng và hoán đổi cổ phiếu để thực hiện giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank.
 - d. Thực hiện các công việc cần thiết để hoàn tất thủ tục sau sáp nhập như thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, đăng ký Điều lệ Sacombank sau sáp nhập và các công việc có liên quan khác.
 - e. Thực hiện đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh theo đúng quy định Pháp luật.
2. Ngoài những ngành nghề hiện có của Sacombank đã được cấp phép, Sacombank sau sáp nhập được bổ sung các ngành nghề kinh doanh 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.
 - Quản lý tài sản.
 - 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 và các hoạt động khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
 - 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, 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. Cho vay ra nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- e. Gửi ngoại tệ ở nước ngoài (bao gồm tiền gửi có kỳ hạn và tiền gửi không kỳ hạn).

ĐHĐCĐ thống nhất:

- Giao Hội đồng quản trị và Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng Sacombank có trách nhiệm thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan chức năng liên quan, cấp Giấy phép hoạt động đối với các ngành nghề cần bổ sung nêu trên. Sau khi được Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan chức năng chấp thuận bằng văn bản, Người đại diện theo pháp luật của Sacombank có trách nhiệm tiến hành đăng ký bổ sung các ngành nghề kinh doanh đã được cấp phép vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank theo đúng quy định của pháp luật.
- Việc xin cấp phép bổ sung các ngành nghề kinh doanh nêu trên được thực hiện kể từ thời điểm Nghị quyết phiên họp này có hiệu lực cho đến khi được cơ quan đăng ký kinh doanh chấp thuận bổ sung đủ các ngành nghề nêu trên vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank sau sáp nhập.

3. ĐHĐCĐ thống nhất chấp thuận thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015 là 40.000.000.000 đồng (bốn mươi tỷ đồng).

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

Bà Nguyễn Thị Phi Loan – Cục Phó 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:

- NHNN đã chấp thuận chủ trương sáp nhập của 2 ngân hàng, khẳng định việc sáp nhập đã thực hiện đúng thủ tục được thực hiện trên cơ sở tự nguyện của 2 bên, đảm bảo các định hướng lớn của NHNN.
- Sacombank đã tiến hành Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2015 đúng thủ tục quy định.
- Đề án sáp nhập đã nêu rõ các thuận lợi, khó khăn của Sacombank trong tương lai, cũng như các giải pháp được ban lãnh đạo ngân hàng đề ra trong Đại hội được đánh giá khả thi. NHNN sẽ tiếp tục theo dõi để hỗ trợ tích cực cho Sacombank trong thời gian tới.

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

Ông Lê Đức Thịnh – Trưởng Kiểm toán nội bộ – Trưởng Ban thư ký của Đại hội đã trình bày tại Đại hội nội dung 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 ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 của Sacombank.

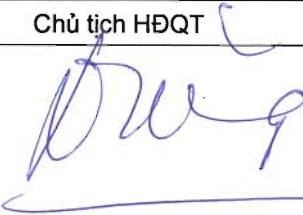

VII. Tổng kết bế mạc Đại hội:



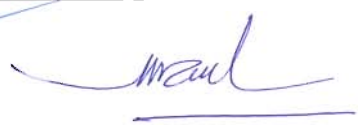
Thay mặt Chủ tọa đoàn, **Ông Kiều Hữu Dũng** – Chủ tịch HĐQT đã phát biểu ý kiến tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Lãnh đạo ngân hàng Nhà nước và phát biểu tổng kết, bế mạc phiên họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 của Sacombank.

Đại hội đồng cổ đông bất thường 2015 kết thúc vào lúc 14 giờ 20 phút cùng ngày.

#12


CHỦ TỌA ĐOÀN

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

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

Ban Thư ký


 LÊ ĐỨC THỊNH


 TRẦN QUANG KHANG


 ĐỖ ĐỨC HƯNG