



DỰ THẢO

TÀI LIỆU

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016



Ngày 30 Tháng 06 năm 2017

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

MỤC LỤC TÀI LIỆU ĐẠI HỘI

TT	NỘI DUNG TÀI LIỆU	TỪ TRANG
01	Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội	Trang 02 đến 03
02	Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết bầu cử của Đại hội	Trang 04 đến 09
03	Tờ trình Bầu thành viên HĐQT; BKS nhiệm kỳ 2017 - 2021	Trang 10 đến 11
04	Báo cáo của Hội đồng quản trị	Trang 12 đến 18
05	Báo cáo của Ban điều hành	Trang 19 đến 23
06	Báo cáo của Ban kiểm soát	Trang 24 đến 27
07	Tờ trình thông qua báo cáo tài chính năm 2015 đã kiểm toán	Trang 28
08	Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015	Trang 29
09	Tờ trình chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016	Trang 30
10	Tờ trình thông qua báo cáo tài chính năm 2016 đã kiểm toán	Trang 31
11	Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015	Trang 32
12	Tờ trình thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT & BKS năm 2016	Trang 33
13	Tờ trình thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT & BKS năm 2017	Trang 34
14	Tờ trình kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2017	Trang 35
15	Tờ trình ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số quyền hạn của ĐHĐCĐ	Trang 36
16	Tờ trình tái xác nhận chủ trương thành lập công ty trực thuộc và công ty liên doanh	Trang 37
17	Tờ trình sửa đổi bổ sung giấy phép hoạt động và giấy chứng nhận ĐKDN	Trang 38 đến 40
18	Tờ trình sửa đổi bổ sung Điều lệ Sacombank	Trang 41 đến 43
19	Dự thảo Nghị quyết ĐHĐCĐ	Trang 44 đến 47

NỘI DUNG VÀ CHƯƠNG TRÌNH LÀM VIỆC
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016.

Thời gian	Chương trình làm việc	Điều hành
7h30 – 8h30	Đón khách và phát tài liệu cho cổ đông	Ban tổ chức
8h30 – 8h45	I. NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI (15’): 1. Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự Đại hội. 2. Báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ Cổ đông tham dự Đại hội. 3. Giới thiệu thành phần Chủ tọa Đoàn, Ban thư ký Đại hội.	Ban Tổ chức
8h45 – 13h30 8h45 – 8h50 8h50 – 9h10 9h10 – 10h00 10h00 – 10h10 10h10 – 10h20 10h20 – 10h30 10h30 – 11h00	II. CHƯƠNG TRÌNH NGHỊ SỰ CỦA ĐẠI HỘI (285’): 1. Phát biểu khai mạc Đại hội (5’). 2. Trình bày và lấy biểu quyết thông qua các nội dung (20’): - Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội. - Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử của Đại hội. - Thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội. 3. Bầu HĐQT; BKS nhiệm kỳ 2017 -2021 (50’): - Trình bày và lấy biểu quyết thông qua nội dung tờ trình bầu thành viên HĐQT; BKS nhiệm kỳ 2017-2021. - Hướng dẫn cách thức ghi phiếu bầu. - Bỏ phiếu bầu HĐQT; BKS nhiệm kỳ 2017 -2021. 4. Trình bày Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHCĐ giao và Báo cáo hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm 2015 - 2016; Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ 2011 – 2015 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017 – 2021. (10’) 5. Trình bày Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 - 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017. (10’) 6. Trình bày Báo cáo của BKS về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm tra tình hình tài chính và Báo cáo hoạt động của các đơn vị trực thuộc BKS trong năm 2015 - 2016; Báo cáo tổng kết hoạt động của BKS trong nhiệm kỳ 2011-2015 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017-2021. (10’) 7. Trình bày nội dung các Tờ trình (30’) - Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã kiểm toán. - Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015. - Tờ trình chọn Công ty kiểm toán độc lập năm 2016. - Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã kiểm toán. - Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016. - Tờ trình Thủ lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2016. - Tờ trình Thủ lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2017. - Tờ trình Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định	Chủ tọa đoàn

	<p><i>các hoạt động đầu tư trong năm 2017.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Tờ trình Ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.</i> - <i>Tờ trình Tái xác nhận chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh.</i> - <i>Tờ trình cấp đổi và bổ sung các ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank.</i> - <i>Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank.</i> 	
11h00 – 11h30	8. Đại hội thảo luận (30')	
11h30 – 11h40	9. Bỏ phiếu biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình. (10')	
11h40 – 12h10	10. Đại hội nghỉ giải lao. (30')	
12h10 – 12h20	11. Báo cáo nội dung biên bản kiểm phiếu và kết quả bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017-2021(10').	
12h20 – 12h30	12. Báo cáo nội dung biên bản và kết quả kiểm phiếu biểu quyết. (10')	
12h30 – 12h50	13. HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017-2021 ra mắt Đại hội. (20')	
12h50 – 13h10	14. Trình bày và biểu quyết thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội (20')	
13h10 – 13h30	<p>III. TỔNG KẾT & BẾ MẠC ĐẠI HỘI (20'):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Phát biểu chỉ đạo của Lãnh đạo NHNN. 2. Phát biểu tổng kết, bế mạc Đại hội của Chủ tịch HĐQT. 	Ban tổ chức

TM. BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI
TRƯỞNG BAN
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KIỀU HỮU DỨNG

QUY CHẾ LÀM VIỆC VÀ THỂ LỆ BIỂU QUYẾT, BẦU CỬ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

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

Nhằm mục đích đảm bảo cho phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2015; 2016 (Đại hội) của Sacombank 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, Bầu cử 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 tại ngày đăng ký cuối cùng (15/03/2017) do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – CN TP. Hồ Chí Minh cung cấp 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 hoặc người được ủy quyền dự họp đại diện ít nhất 51% 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. 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 cổ đông để đăng ký tham dự Đại hội;
Trường hợp vì lý do nào đó, cổ đông không nhận được Thư mời dự họp thì cổ đông chỉ cần xuất trình chứng minh nhân dân hoặc giấy tờ tùy thân khác cho Ban kiểm tra cổ đông để đăng ký tham dự Đại hội, trong trường hợp không nhận được Thư mời dự họp nhưng cổ đông muốn ủy quyền cho cổ đông khác hoặc người khác tham dự họp thì cổ đông có thể download mẫu Giấy ủy quyền được đăng tải trên website Sacombank để làm thủ tục ủy quyền dự họp.
3. Cổ đông hoặc người được ủy quyền đến dự họp sau khi cuộc họp đã khai mạc vẫn được đăng ký dự họp và có quyền biểu quyết ngay sau khi đăng ký. Chủ tọa đoàn không được dừng cuộc họp để những người đến muộn đăng ký và hiệu lực của các vấn đề đã tiến hành biểu quyết 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 hoặc người được ủy quyền sẽ được Ban tổ chức Đại hội cung cấp: Thẻ cổ đông tham dự Đại hội, Thẻ biểu quyết; Phiếu bầu cử; Phiếu biểu quyết và tài liệu Đại hội. Để đảm bảo tỷ lệ 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 thì khi trở vào lại hội trường, cổ đông phải xuất trình Thẻ cổ đông tham dự Đại hội cho Ban kiểm tra cổ đông để được tiếp tục tham dự Đại hội.

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

1. Ban kiểm tra cổ đông là bộ phận giúp việc của Ban tổ chức Đại hội, có trách nhiệm:
 - a) Kiểm tra cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền đến dự họp theo đúng quy định;
 - b) Kiểm tra chứng minh nhân dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, thư mời, giấy ủy quyền (nếu có) của các cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp;
 - c) Phát Thẻ cổ đông; Thẻ biểu quyết; Phiếu bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017-2021 và tài liệu Đại hội cho cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp;
 - d) Báo cáo trước Đại hội về tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội.
2. Ban tổ chức Đại hội có thể phân công nhân sự giúp việc cho Ban kiểm tra cổ đông để hoàn thành nhiệm vụ được giao.

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

1. Chủ tọa:

Chủ tịch HĐQT làm chủ tọa cuộc họp, hỗ trợ chủ tọa có một số thành viên khác cùng tham gia làm chủ tọa đoàn để điều hành cuộc họp, chủ tọa có các quyền và nghĩa vụ như sau:

 - a) Điều hành Đại hội theo đúng Quy chế và nội dung chương trình làm việc đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
 - b) Có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông khi đã có đủ tỷ lệ 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) Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không đảm bảo cho cổ đông dự họp tham gia thảo luận và biểu quyết.
 - (iii) Có người dự họp thực hiện 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:

Chủ tọa cử một hoặc một số người làm Ban thư ký cuộc họp, Ban thư ký có các quyền và nghĩa vụ như sau:

 - a) Ghi chép đầy đủ trung thực toàn bộ nội dung diễn biến của Đại hội và những vấn đề đã được Đại hội đồng 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 để Chủ tọa xem xét giải trình cho cổ đông;
 - c) Soạn thảo, báo cáo cho Đại hội nội dung biên bản và nghị quyết cuộc họp trước khi bế mạc Đại hội;
 - d) Thực hiện các công việc khác theo phân công của Chủ tọa.
3. Ban kiểm phiếu:
 - a) Chủ tọa giới thiệu một hoặc một số người làm thành viên Ban kiểm phiếu cuộc họp để Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua, Ban kiểm phiếu có các quyền và nghĩa vụ như sau:
 - (i) Hướng dẫn công khai cho cổ đông cách thức bầu cử và biểu quyết tại Đại hội.
 - (ii) Tiến hành kiểm phiếu bầu cử; Kiểm phiếu biểu quyết; Lập và công bố Biên bản kiểm phiếu bầu cử, Biên bản kiểm phiếu biểu quyết cho Đại hội đồng cổ đông;
 - b) Ban tổ chức Đại hội có thể phân công nhân sự giúp việc cho Ban kiểm phiếu để hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Điều 8. Thể lệ biểu quyết và thông qua quyết định của Đại hội

1. Nội dung và mục đích sử dụng của Thẻ biểu quyết và Phiếu biểu quyết:

a. Thẻ biểu Quyết:

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 01 Thẻ biểu quyết. Trên Thẻ biểu quyết có các thông tin sau: Dấu mộc của Ban tổ chức với nội dung “Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2015; 2016”; Tên cổ đông; Mã số tham dự; Tổng số cổ phần được quyền biểu quyết; Tổng số quyền biểu quyết (mỗi cổ phần được quyền biểu quyết tương ứng với một quyền biểu quyết) và 03 mã vạch tương ứng với các quyết định “Đồng ý”; “Không đồng ý” và “Không ý kiến” để cổ đông lựa chọn ghi thẻ biểu quyết đối với các nội dung áp dụng hình thức lấy ý kiến công khai tại Đại hội (biểu quyết công khai).

b. Phiếu biểu quyết:

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 một số Phiếu biểu quyết (mỗi nội dung cần Đại hội biểu quyết thông qua được cấp 01 phiếu biểu quyết). Trên mỗi Phiếu biểu quyết có các thông tin sau: Dấu mộc của Ban tổ chức với nội dung “Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2015; 2016”; Tên cổ đông; Mã số tham dự; Tổng số cổ phần được quyền biểu quyết; Tổng số quyền biểu quyết (mỗi cổ phần được quyền biểu quyết tương ứng với một quyền biểu quyết); Nội dung cần biểu quyết và 03 ô trống tương ứng với các quyết định “Đồng ý”; “Không đồng ý” và “Không ý kiến” để cổ đông quyết định ghi dấu chọn vào 01 trong 03 ô trên phiếu biểu quyết (biểu quyết kín).

2. Hình thức và các quy định biểu quyết:

a. Biểu quyết công khai:

Đối với các nội dung: “ Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội “; “ Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử của Đại hội ”; “ Thành phần Ban kiểm phiếu ”; “Tờ trình bầu thành viên HĐQT; BKS nhiệm kỳ 2017-2021 ”; “ Biên bản và Nghị quyết Đại hội ”. Cổ đông biểu quyết bằng hình thức ghi Thẻ biểu quyết tại Đại hội theo từng nội dung dưới sự điều khiển của Chủ tọa đoàn để lấy ý kiến biểu quyết “Đồng ý” hoặc “Không đồng ý” hoặc “Không ý kiến”. Để rút ngắn thời gian kiểm phiếu theo hình thức này, Ban tổ chức hoặc Ban kiểm phiếu sẽ tiến hành kiểm đếm trực tiếp ngay tại Đại hội số phiếu biểu quyết “Không đồng ý” và số phiếu biểu quyết “Không ý kiến”; Số phiếu biểu quyết “Đồng ý” sẽ do phần mềm kiểm phiếu tự động tính ra theo phương pháp loại trừ số phiếu biểu quyết “Không đồng ý” và số phiếu biểu quyết “Không ý kiến”. Kết quả biểu quyết theo từng nội dung sẽ được công khai ngay tại Đại hội.

b. Biểu quyết kín:

- 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 này) sẽ được cổ đông quyết định chọn biểu quyết “Đồng ý” hoặc “Không đồng ý” hoặc “ Không ý kiến” bằng hình thức đánh dấu chọn vào 01 trong 03 ô tương ứng trên mỗi Phiếu biểu quyết. Kết quả biểu quyết theo từng nội dung sẽ được Ban kiểm phiếu báo cáo Đại hội ngay sau khi hoàn tất công tác kiểm phiếu biểu quyết.

- Dấu chọn dùng để đánh vào ô cổ đông lựa chọn trên phiếu biểu quyết gồm các dấu sau: ✓ hoặc x.

- Phiếu biểu quyết không hợp lệ gồm các phiếu sau:

- + Phiếu biểu quyết không do Ban tổ chức cung cấp.
- + Phiếu biểu quyết đánh dấu chọn khác với dấu chọn được quy định trên đây.
- + Phiếu biểu quyết cổ đông bỏ trống không đánh dấu chọn vào bất cứ ô nào.
- + Phiếu biểu quyết cổ đông đánh dấu chọn vào 02 ô trở lên.
- + Phiếu biểu quyết cổ đông xóa bỏ hoặc ghi ký hiệu khác

Trước khi bỏ Phiếu biểu quyết vào thùng phiếu, nếu phát hiện Phiếu biểu quyết không hợp lệ hoặc có sự nhầm lẫn trong các quyết định của mình, cổ đông có quyền yêu cầu Ban tổ chức cấp lại Phiếu biểu quyết

mới, cổ đông phải bàn giao lại cho Ban tổ chức Phiếu biểu quyết đã được cấp trước đó. Sau khi bỏ Phiếu biểu quyết vào thùng phiếu, mọi thay đổi đều không có giá trị thực hiện.

3. Thông qua các quyết định của Đại hội đồng cổ đông:

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 biểu quyết “Đồng ý”:

- (i) Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội
- (ii) Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử của Đại hội.
- (iii) Thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội.
- (iv) Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHCĐ giao và Báo cáo hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm tài chính 2015; 2016; Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ 2011 – 2015 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017 – 2021.
- (v) Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2015; 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2017.
- (vi) Báo cáo của BKS về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm tra tình hình tài chính và Báo cáo hoạt động của các đơn vị trực thuộc BKS trong năm tài chính 2015; 2016; Báo cáo tổng kết hoạt động của BKS trong nhiệm kỳ 2011-2015 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017-2021.
- (vii) Tờ trình bầu thành viên HĐQT; BKS nhiệm kỳ 2017-2021.
- (viii) Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã kiểm toán.
- (ix) Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015.
- (x) Tờ trình chọn Công ty kiểm toán độc lập năm 2016.
- (xi) Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã kiểm toán.
- (xii) Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016.
- (xiii) Tờ trình Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT & BKS năm 2016.
- (xiv) Tờ trình Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT & BKS năm 2017.
- (xv) Tờ trình Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2017.
- (xvi) Tờ trình Ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- (xvii) Tờ trình Tái xác nhận chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh.
- (xviii) Biên bản và Nghị quyết Đại hội.

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 biểu quyết “Đồng ý”:

- (i) Tờ trình cấp đổi và bổ sung các ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank.
- (ii) Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank.

Điều 9. Thể lệ bầu thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2017-2021:

1. Phiếu bầu:

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 01 Phiếu bầu thành viên HĐQT; 01 Phiếu bầu thành viên HĐQT độc lập và 01 Phiếu bầu thành viên BKS. Phiếu bầu được in trên nền giấy A5 màu trắng, trên mỗi Phiếu bầu có các thông tin: Dấu mộc của Ban tổ chức với nội dung “ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2015; 2016”; Tên cổ đông; Mã tham dự; Tổng số cổ phần có quyền bầu; Tổng số quyền bầu; Mã vạch của phiếu bầu; Danh sách ứng cử viên; (%) quyền bầu.

2. Số thành viên được bầu:

Số lượng thành viên HĐQT; Số lượng thành viên HĐQT độc lập; Số lượng thành viên BKS Sacombank nhiệm kỳ 2017 – 2021 được bầu sẽ do Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Đại hội.

3. Nguyên tắc bầu và thể thức ghi phiếu bầu:

a) Nguyên tắc bầu:

- Việc bầu thành viên HĐQT; Thành viên HĐQT độc lập; Thành viên BKS nhiệm kỳ 2017-2021 được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu. Theo đó, cổ đông có quyền dồn hết, hoặc một phần tổng số quyền bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên, hoặc không bầu cho bất kỳ ứng cử viên nào.

Tổng số quyền bầu của mỗi cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp theo từng loại phiếu bầu được xác định như sau:

Tổng số quyền bầu = Tổng số cổ phần có quyền bầu x số thành viên được bầu; *trong đó:* Tổng số cổ phần có quyền bầu = Số cổ phần sở hữu + số cổ phần nhận ủy quyền từ cổ đông khác (nếu có)

Ví dụ: Cổ đông A dự Đại hội với số cổ phần sở hữu là 100 cổ phần và nhận ủy quyền dự Đại hội từ cổ đông khác 50 cổ phần. Nếu Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 – 2021 được bầu là 06 thành viên; Số lượng thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2017 – 2021 được bầu là 01 thành viên; Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 được bầu là 04 thành viên, thì Tổng số quyền bầu của cổ đông A theo từng loại phiếu bầu là:

+ Tổng số quyền bầu thành viên HĐQT = $(100 + 50) \times 6 = 900$ quyền bầu.

+ Tổng số quyền bầu thành viên HĐQT độc lập = $(100 + 50) \times 1 = 150$ quyền bầu.

+ Tổng số quyền bầu thành viên BKS = $(100 + 50) \times 4 = 600$ quyền bầu.

- Cổ đông không được bầu vượt quá tổng số quyền bầu của từng loại phiếu bầu.

b) Thể thức ghi phiếu bầu:

Để giúp cổ đông dễ kiểm soát được số phiếu bầu cho từng ứng cử viên, nhằm giảm bớt tình trạng phiếu bầu không hợp lệ do cổ đông bầu vượt quá tổng số quyền bầu, đồng thời giúp công tác kiểm phiếu được dễ dàng cũng như rút ngắn thời gian kiểm phiếu, nên việc ghi phiếu bầu cho các ứng cử viên được ghi theo số % của tổng số quyền bầu. Việc ghi phiếu bầu theo số % của tổng số quyền bầu sẽ có trường hợp phát sinh số lẻ của số quyền bầu, trong trường hợp này số lẻ của số quyền bầu sẽ không được tính và số lẻ này xem như cổ đông không bầu cho bất cứ ứng cử viên nào. Phần trăm (%) quyền bầu được quy định gồm số thực không có số thập phân (ví dụ không được ghi 25,1%) và tổng % quyền bầu không được quá 100% quyền bầu.

Ví dụ: Cổ đông A có tổng số quyền bầu thành viên HĐQT là 900 quyền $\approx 100\%$. Khi điền vào ô số phiếu bầu, cổ đông thực hiện như sau:

- Nếu dồn hết số quyền bầu cho ứng cử viên X, thì cổ đông ghi số 100% vào ô % quyền bầu cho ứng cử viên X.

- Trường hợp cổ đông muốn bầu cho nhiều ứng cử viên, thì cổ đông ghi số % quyền bầu cho mỗi ứng cử viên mà cổ đông muốn bầu, nhưng tổng % quyền bầu cho tất cả ứng cử viên không được vượt quá 100% số quyền được bầu (ví dụ: bầu cho ứng cử viên X: 50%, ứng cử viên Y: 37%, ứng cử viên Z: 13%)

4. Quy định về phiếu bầu hợp lệ và không hợp lệ:

a) Phiếu bầu hợp lệ:

- Phiếu bầu do Ban tổ chức cung cấp.

- Phiếu bầu không: Gạch, xóa hoặc ghi thêm tên ứng cử viên; Sửa chữa, hoặc bổ sung các nội dung khác.

- Phiếu bầu không bầu cho bất cứ ứng cử viên nào.

- Phiếu bầu không bầu hết 100% tổng số quyền bầu.

b) Phiếu bầu không hợp lệ:

- Phiếu bầu không do Ban tổ chức cung cấp.

- Phiếu bầu có: Gạch, xóa hoặc ghi thêm tên ứng cử viên; sửa chữa, hoặc bổ sung các nội dung khác.

- Phiếu bầu ghi số quyền bầu không đúng quy định (Phiếu bầu ghi % số quyền bầu có số thập phân; Phiếu bầu ghi số quyền bầu theo số tuyệt đối; Phiếu bầu ghi vượt quá 100% Tổng số quyền bầu).

Trước khi bỏ Phiếu bầu vào thùng phiếu, nếu phát hiện Phiếu bầu không hợp lệ hoặc có sự nhầm lẫn trong các quyết định của mình, cổ đông có quyền yêu cầu Ban tổ chức cấp lại Phiếu bầu mới, cổ đông phải bàn giao lại cho Ban tổ chức Phiếu bầu đã được cấp trước đó. Sau khi bỏ Phiếu bầu vào thùng phiếu, mọi thay đổi đều không có giá trị thực hiện.

5. Quy định về người trúng cử:

- a) Người trúng cử Thành viên HĐQT; Thành viên HĐQT độc lập; Thành viên BKS được xác định theo số quyền được bầu tính từ trên cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số quyền được bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên của nhiệm kỳ và phải đạt ít nhất 51% số quyền bầu trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. Trường hợp có từ hai ứng cử viên trở lên đạt cùng số quyền bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT hoặc BKS thì Đại hội sẽ tiến hành bầu tiếp trong số các ứng cử viên có số quyền bầu ngang nhau để chọn ra thành viên cuối cùng.
- b) Trường hợp kết quả bầu Thành viên HĐQT hoặc Thành viên HĐQT độc lập hoặc Thành viên BKS, không đảm bảo về mặt số lượng theo quy định tại khoản 3 Điều 36 hoặc khoản 3 Điều 37 của Điều lệ Sacombank thì khoản 4 Điều 36 hoặc khoản 5 Điều 37 của Điều lệ Sacombank sẽ được áp dụng. Theo đó, nếu số lượng Thành viên HĐQT không bầu đủ từ 5 người trở lên và/hoặc Thành viên BKS không đủ từ 3 người trở lên thì trong thời hạn 60 ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, Sacombank phải bổ sung đủ số lượng thành viên HĐQT, thành viên BKS.

Điều 10. 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 được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

TM. BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI
TRƯỞNG BAN
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Bầu thành viên HĐQT; BKS nhiệm kỳ 2017 - 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các Tổ chức tín dụng hiện hành;
- Căn cứ Điều lệ Sacombank;
- Căn cứ Công văn số.....của NHNN về việc phê duyệt danh sách ứng cử viên Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS) Sacombank nhiệm kỳ 2017-2021;

Nhiệm kỳ 2011-2015 của HĐQT và BKS Sacombank đã kết thúc, tuy nhiên do nhiều yếu tố nên trong năm 2016 Sacombank chưa tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên để HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2011-2015 báo cáo kết thúc nhiệm kỳ và để Đại hội đồng cổ đông tiến hành bầu HĐQT và BKS cho nhiệm kỳ 2016 - 2020. Hôm nay, ngày 30/6/2017 Đại hội đồng cổ đông Sacombank tổ chức phiên họp thường niên, HĐQT và BKS xin báo cáo kết thúc nhiệm kỳ nhiệm kỳ 2011-2015.

Theo quy định tại Điều 46 – Điều lệ của Sacombank và Điều 51 – Luật các TCTD 2010, danh sách ứng viên bầu HĐQT, BKS phải được NHNN chấp thuận trước khi bầu. Ngày, NHNN đã chấp thuận danh sách ứng viên bầu HĐQT, BKS của Sacombank. Do vậy, để công tác quản trị của Sacombank được đảm bảo tính kế thừa và liên tục. HĐQT đương nhiệm kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau đây:

- I. Nhiệm kỳ tiếp theo của HĐQT và BKS có thời hạn là 05 năm được tính từ năm 2017-2021.
- II. Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2021 là 07 (bảy) thành viên; Trong đó có 01 (một) thành viên HĐQT độc lập.
- III. Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2017-2021 là 04 (bốn) thành viên, tất cả đều là thành viên chuyên trách.
- IV. Danh sách ứng cử viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2021 gồm các Ông/Bà có tên sau đây: (*)
 - 1). Ông/ Bà ứng cử thành viên HĐQT
 - 2). Ông/Bà..... ứng cử thành viên HĐQT
 - 3). Ông/Bà..... ứng cử thành viên HĐQT
 - 4). Ông/Bà..... ứng cử thành viên HĐQT
 - 5). Ông/Bà..... ứng cử thành viên HĐQT
 - 6). Ông/Bà..... ứng cử thành viên HĐQT.
 - 7). Ông/Bà..... ứng cử thành viên HĐQT độc lập.
- V. Danh sách ứng cử viên BKS nhiệm kỳ 2017-2021 gồm các Ông/ Bà có tên sau đây: (*)
 - 1). Ông/Bà.....
 - 2). Ông/Bà.....

3). Ông/Bà.....

4). Ông/Bà.....

(Lý lịch trích ngang của ứng cử viên HĐQT, BKS theo phụ lục đính kèm).

VI. Cho phép tiến hành bầu HĐQT và BKS ngay sau khi các nội dung nêu trên được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

(*): Ngay sau khi nhận được văn bản phê duyệt danh sách ứng cử viên của NHNN, Sacombank sẽ tiến hành công bố thông tin nội dung chính thức của tờ trình này.

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v: Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2015 – 2016 và báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ 2011 – 2015, kế hoạch hoạt động năm 2017 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017 – 2021.

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

Thực hiện chủ trương tái cơ cấu hệ thống Ngân hàng theo định hướng của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước (NHNN), ngày 01/10/2015 Ngân hàng TMCP Phương Nam (Southern Bank) chính thức sáp nhập vào Sacombank theo Quyết định số 1844/2015/QĐ – NHNN của Ngân hàng nhà nước (NHNN). Sau sáp nhập, vì nhiều yếu tố khách quan, nên trong năm 2016 Sacombank chưa tổ chức Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên để Hội đồng quản trị (HĐQT) báo cáo Quý cổ đông về tình hình hoạt động của HĐQT trong năm 2015, kế hoạch hoạt động cho năm 2016 và báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) trong nhiệm kỳ 2011-2015. Vì vậy, tại ĐHĐCĐ thường niên lần này, HĐQT xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm 2015 – 2016 và báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ 2011 – 2015 cũng như kế hoạch hoạt động năm 2017 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017 – 2021 với các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2015 - 2016:

1. Về hoạt động kinh doanh:

Năm 2015; 2016, kinh tế thế giới tăng trưởng chậm do giá hàng hoá giảm, thương mại toàn cầu yếu và dòng vốn giảm. Các sự kiện như Brexit, bầu cử Mỹ đã tạo ra biến động lớn về tài chính và tiền tệ toàn cầu. Kinh tế trong nước cũng chịu nhiều ảnh hưởng, nợ xấu, nợ công ở mức cao đã tác động đến tăng trưởng chung của nền kinh tế. Đối với Sacombank, đây là những năm đầu của giai đoạn tái cơ cấu toàn diện Sacombank sau sáp nhập, được xác định là gặp rất nhiều khó khăn nên HĐQT tập trung chỉ đạo quyết liệt cùng với sự nỗ lực hết mình của Ban điều hành (BĐH) và toàn thể CBNV Sacombank từ đó hoạt động của Sacombank được duy trì ổn định nhưng kết quả hoạt động kinh doanh đạt được chưa như mong muốn, nợ xấu còn ở mức cao, tiềm ẩn nhiều rủi ro, một số chỉ tiêu trọng yếu về hoạt động kinh doanh thực hiện trong năm 2015, 2016 như sau:

Đvt: tỷ đồng

TT	CHỈ TIÊU	THỰC HIỆN ĐẾN 31/12/2015		THỰC HIỆN ĐẾN 31/12/2016	
		Số liệu theo BCTC riêng	Số liệu theo BCTC hợp nhất	Số liệu theo BCTC riêng	Số liệu theo BCTC hợp nhất
01	Tổng tài sản	290.364	292.033	329.187	332.023
02	Tổng nguồn vốn huy động	264.763	265.743	302.806	304.942
03	Tổng dư nợ tín dụng	195.735	201.060	232.157	237.918
04	Tỷ lệ nợ xấu	5,85%	5,75%	6,68%	6,81%
05	Số dư dự phòng	4.765	4.756	5.272	5.297
06	Lợi nhuận trước thuế	698	878	97	156

2. Về thực hiện chi trả cổ tức:

Trong năm 2015, theo Nghị quyết số 02/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 11/07/2015 của ĐHĐCĐ, HĐQT đã thực hiện xong việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức và cổ phiếu thưởng cho cổ đông Sacombank, với tổng tỷ lệ chi trả trong năm 2015 là 38,75% trên vốn cổ phần có quyền biểu quyết; *Trong đó* : Chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại của năm 2013 với tỷ lệ 8%; Chi trả cổ tức từ lợi nhuận năm 2014 với tỷ lệ 12%; Chia cổ phiếu quỹ kết hợp thưởng cổ phiếu với tỷ lệ 10%; Chia cổ phiếu hoán đổi từ giao dịch sáp Southern Bank vào Sacombank với tỷ lệ 8,75%.

3. Về vốn điều lệ và hệ thống mạng lưới của Sacombank sau sáp nhập:

Thực hiện Nghị quyết số 02/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 11/07/2015 của ĐHĐCĐ Sacombank, HĐQT đã triển khai thực hiện và ngày 01/10/2015 Southern Bank đã chính thức sáp nhập vào Sacombank. Ngày 11/12/2015 Sacombank đã được NHNN ghi nhận tăng vốn điều lệ từ 12.425.115.900.000 đồng lên 18.852.157.160.000 đồng vào Giấy phép hoạt động Sacombank theo Quyết định 2550/QĐ-NHNN của NHNN.

Ngay sau sáp nhập, HĐQT đã tập trung chỉ đạo công tác tái cấu trúc sắp xếp lại mạng lưới hoạt động, theo nguyên tắc rộng khắp và hiệu quả. Đến tháng 04/2016, hệ thống mạng lưới giao dịch trong nước, Sacombank đã có 552 điểm giao dịch với 109 Chi nhánh và 443 Phòng giao dịch cùng 04 công ty con; hệ thống mạng lưới giao dịch ngoài nước, Sacombank có 02 ngân hàng con tại Lào và Cambodia với 10 Chi nhánh. Tổng số CBNV Sacombank hiện nay là 17.296 người, hiện tại hoạt động của hệ thống mạng lưới sau tái cấu trúc dần đi vào ổn định và từng bước mang lại hiệu quả đáng khích lệ.

4. Về bổ sung ngành nghề kinh doanh của Sacombank sau sáp nhập:

Sacombank đã thực hiện việc đăng ký bổ sung vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp một số ngành nghề kinh doanh theo Nghị quyết số 02/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 11/07/2015 của ĐHĐCĐ (Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư; Dịch vụ môi giới tiền tệ), đến nay các ngành nghề kinh doanh bổ sung đã được khai thác và phát huy hiệu quả. Việc tiếp tục mở rộng ngành nghề và lĩnh vực kinh doanh sẽ được HĐQT nghiên cứu để trình ĐHĐCĐ thông qua.

5. Về công tác quản trị Sacombank sau sáp nhập:

Trong bối cảnh ngân hàng sau sáp nhập còn gặp nhiều khó khăn, rất nhiều vấn đề phát sinh cần giải quyết, nên trong năm 2015 và 2016, HĐQT và các hội đồng ủy ban trực thuộc HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp với Ban điều hành có sự tham dự của BKS để kịp thời chỉ đạo và xử lý các vấn đề phát sinh mang tính cấp bách, đặc biệt là ưu tiên tập trung cho công tác xử lý nợ xấu tồn đọng và ngăn chặn rủi ro, hạn chế nợ xấu phát sinh. Bên cạnh công tác xử lý nợ xấu và ngăn chặn rủi ro có thể phát sinh, HĐQT cũng thường xuyên chỉ đạo, nghiên cứu đề ra phương án kinh doanh phù hợp theo từng thời điểm trên nguyên tắc tôn trọng quy định pháp luật, Điều lệ và quy chế quản trị của ngân hàng, từ đó công tác huy động và cho vay cũng như hoạt động khác của ngân hàng được duy trì ổn định và tăng trưởng. HĐQT thường xuyên chỉ đạo, hỗ trợ và giám sát Ban điều hành trong việc chủ động đánh giá tình hình, xây dựng và kịp thời triển khai các phương án và kế hoạch hành động. Nhờ đó, hoạt động kinh doanh của Sacombank trước và sau sáp nhập luôn được duy trì ổn định, an toàn và thông suốt.

Trong công tác kiểm tra giám sát, BKS và Kiểm toán nội bộ luôn sát sao trong việc giám sát hoạt động quản trị và điều hành của Ngân hàng, triển khai hiệu quả các cơ chế giám sát từ xa, bảo đảm tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Sacombank. Các kết quả giám sát, kiểm soát của BKS và Kiểm toán nội bộ đều được thông báo cho HĐQT và các bên liên quan để kịp thời chỉ đạo xử lý nhanh chóng và phù hợp.

6. Những công việc chưa hoàn thành theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

Bên cạnh các nhiệm vụ đã thực hiện nêu trên, trong năm 2015-2016, HĐQT chưa hoàn thành một số nội dung theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ cụ thể như sau:

- Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh không đạt kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra.

- Chưa hoàn thành việc thành lập Công ty trực thuộc và liên doanh trong lĩnh vực tài chính và Bảo hiểm nhân thọ.
- Chưa hoàn thành việc bổ sung vào Giấy phép Đăng ký kinh doanh đối với một số ngành nghề kinh doanh đã được ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 thông qua như: các nghiệp vụ uỷ thác, nhận uỷ thác và đại lý theo quy định tại Điều 106 của Luật các TCTD 2010; Kinh doanh, cung ứng dịch vụ, sản phẩm phái sinh; Cho vay ra nước ngoài theo quy định của NHNN.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG, ỦY BAN, BAN TRỰC THUỘC HĐQT TRONG NĂM 2015 – 2016:

HĐQT đã tiến hành cơ cấu và thành lập các Hội đồng/Ủy ban/Ban chuyên trách trực thuộc HĐQT, bao gồm 19 Hội đồng/Ủy ban/Ban 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, hiệu quả trong các 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 giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn trên nguyên tắc có phân cấp, phân quyền. Hoạt động của các Hội đồng/Ủy ban/Ban chuyên đều dựa trên các quy định cụ thể và được phổ biến công khai trong Sacombank đảm bảo tính minh bạch, đồng thời tiếp tục rà soát và hoàn thiện các quy định, văn bản lập quy để đảm bảo sự tách bạch giữa chức năng quản trị và giám sát của HĐQT với chức năng điều hành kinh doanh của Ban điều hành.

III. TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2011-2015:

Nhiệm kỳ 2011-2015 của HĐQT Sacombank được ghi nhận là một nhiệm kỳ có nhiều biến động và thách thức, tình hình kinh tế thế giới và trong nước luôn có sự biến động bất lợi, ảnh hưởng trực tiếp đến lĩnh vực kinh doanh tài chính đặc biệt là ngân hàng. Nhân sự HĐQT trong suốt nhiệm kỳ không được duy trì ổn định, luôn có sự thay đổi, vì thế kế hoạch và chiến lược kinh doanh được xây dựng từ đầu nhiệm kỳ cũng phải thay đổi để phù hợp với tình hình thực tế của thị trường và nội tại của Sacombank. Đây cũng là nhiệm kỳ HĐQT dài nhất (06 năm), với nhiều dấu ấn và cung bậc so với các nhiệm kỳ HĐQT đã qua của Sacombank. Hoạt động quản trị ngân hàng của HĐQT trong nhiệm kỳ này được tổng kết với các công việc như sau:

1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:

Trong giai đoạn 2011-2015, các chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu của Ngân hàng đều đạt tốc độ tăng trưởng khá và cao hơn ngành (không bao gồm yếu tố sáp nhập), cụ thể như sau:

- + Tổng tài sản tăng bình quân 12,4%/năm
- + Tổng huy động tăng bình quân 15,6%/năm. Trong đó, huy động TCKT&DC tăng bình quân 24%/năm.
- + Tổng tín dụng tăng bình quân 16,7%/năm. Trong đó, cho vay khách hàng tăng bình quân 15,6%/năm.
- + Lợi nhuận trước thuế tăng bình quân 8%/năm.

2. Nhân sự thành viên HĐQT trong nhiệm kỳ:

Năm 2011, ĐHĐCĐ đã bầu HĐQT nhiệm kỳ 2011-2015 gồm có 07 thành viên, đến năm 2012 có 08 thành viên; năm 2013 có 10 thành viên; từ năm 2014 đến 2016 có 09 thành viên; Hiện nay, HĐQT có 07 thành viên, cơ cấu HĐQT hiện tại bao gồm: 01 Chủ tịch, 02 Phó Chủ tịch, 03 Thành viên, và 01 Thành viên HĐQT độc lập.

Mặc dù nhân sự HĐQT trong giai đoạn 2011 đến nay có nhiều thay đổi nhưng HĐQT đã hoạt động tích cực và đóng vai trò quyết định trong các quyết sách quan trọng của Ngân hàng như việc chuyển đổi mô hình tái cấu trúc, xử lý nợ xấu thông qua VAMC và quản trị rủi ro trong các hoạt động, góp phần quan trọng cho sự phát triển bền vững của Ngân hàng.

3. Công tác quản trị ngân hàng trong nhiệm kỳ:

Trong cả nhiệm kỳ, HĐQT đã tiến hành hơn 300 cuộc họp, tất cả các cuộc họp đều có sự tham gia của BKS, gồm họp định kỳ hàng tháng, quý và họp đột xuất để xem xét thông qua các quyết nghị liên quan đến các vấn đề hoạt động kinh doanh, đầu tư, cấp tín dụng, xử lý nợ của ngân hàng, tổ chức & hoạt động công ty con và các

hoạt động quản trị khác thuộc thẩm quyền của HĐQT. Ngoài ra, HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp HĐQT mở rộng với thành phần tham dự gồm HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban điều hành và các Đơn vị liên quan về các chuyên đề trọng tâm phát sinh trong thực tiễn hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại từng thời kỳ. Từ đó, Ban lãnh đạo Ngân hàng đã tìm ra quyết sách quản trị và điều hành phù hợp nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh được thông suốt, an toàn và hiệu quả.

4. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm do Đại hội đồng cổ đông giao:

▪ Về công tác sáp nhập:

Ngày 01/10/2015, Sacombank chính thức sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam (Southern Bank) theo Đề án sáp nhập đã được ĐHĐCĐ và NHNN duyệt thuận. Bên cạnh những lợi thế cộng hưởng do việc sáp nhập mang lại, Sacombank tiếp tục nỗ lực tối đa để vượt qua những thách thức mới nhằm bảo đảm Ngân hàng sau sáp nhập vận hành đồng bộ, thông suốt, an toàn và hiệu quả.

Đến nay, Sacombank đã hoàn thành một số công tác trọng yếu sau sáp nhập, tạo sự chuyển biến mạnh mẽ về mọi mặt, cụ thể: hoàn tất công tác bàn giao sáp nhập, vận hành hoạt động hệ thống Sacombank an toàn và thông suốt; sắp xếp nhân sự, tổ chức đào tạo, hướng dẫn nghiệp vụ, triển khai cơ chế kinh doanh và quy trình quản lý rủi ro theo mô hình Sacombank; hợp nhất Công ty Quản lý nợ & khai thác tài sản; hoàn thành dự án tích hợp core TCBS thống nhất theo core T24 chuẩn.

▪ Chia cổ tức và cổ phiếu thưởng cho cổ đông:

Trong cả nhiệm kỳ, HĐQT đã thực hiện việc đảm bảo quyền lợi cho cổ đông thông qua việc chi cổ tức, cổ phiếu thưởng với tổng tỷ lệ chi trả trong cả nhiệm kỳ là 66,75% trên giá trị mệnh giá vốn góp của cổ đông, bình quân mỗi năm trong cả nhiệm kỳ, tỷ lệ chi trả cổ tức cho cổ đông là gần 11,2%; cụ thể như sau:

+ Năm 2013: Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 6%; Chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 14%;

+ Năm 2014: Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 8%.

+ Năm 2015: Chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 20%; Chia cổ phiếu quỹ kết hợp thưởng cổ phiếu với tỷ lệ 10%; Chia cổ phiếu hoán đổi từ giao dịch sáp Southern Bank vào Sacombank với tỷ lệ 8,75%.

Theo BCTC hợp nhất năm 2016 đã kiểm toán, tính đến ngày 31/12/2016 lợi nhuận lũy kế giữ lại chưa thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông là 1.014.105.000.000 đồng.

▪ Về việc tăng vốn điều lệ:

Trong nhiệm kỳ 2011-2015 của HĐQT, vốn điều lệ Sacombank tăng từ 10.740 tỷ đồng lên 18.852 tỷ đồng, tỷ lệ tăng 75,53%, cụ thể: (i) Năm 2013 vốn điều lệ tăng từ 10.740 tỷ đồng lên 12.425 tỷ đồng, tăng 1.685 tỷ đồng, tỷ lệ tăng 13,56%; (ii) Năm 2015 vốn điều lệ tăng từ 12.425 tỷ đồng lên 18.852 tỷ đồng, tăng 6.427 tỷ đồng (trong đó có 4.000 tỷ đồng từ hoán đổi vốn điều lệ của Southern bank), tỷ lệ tăng 51,73%. Việc tăng vốn điều lệ giúp cho Ngân hàng tăng năng lực tài chính, đáp ứng tốc độ tăng trưởng cùng nhu cầu vốn hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Số vốn điều lệ tăng thêm qua các đợt tăng vốn đã được bổ sung vào nguồn vốn đầu tư và kinh doanh sinh lời.

▪ Về công tác phát triển mạng lưới hoạt động của ngân hàng:

Sau khi nhận thêm 135 điểm từ NH sáp nhập, tổng số lượng điểm giao dịch hiện nay của Sacombank là 563 điểm. Trong năm 2016, Sacombank thành lập mới CN Champasak tại Lào và hoàn tất chuyển đổi Chi nhánh Sacombank Lào thành ngân hàng con 100% vốn nước ngoài. Đến tháng 04/2016, hệ thống mạng lưới giao dịch trong nước, Sacombank đã có 552 điểm giao dịch với 109 Chi nhánh và 443 Phòng giao dịch cùng 04 công ty con; hệ thống mạng lưới giao dịch ngoài nước, Sacombank có 02 ngân hàng con tại Lào và Cambodia với 10 Chi nhánh. Tổng số CBNV Sacombank hiện nay là 17.296 người. Có thể nhận thấy, Sacombank là Ngân hàng thương mại cổ phần có ưu thế về mạng lưới hoạt động với mạng lưới điểm giao dịch phủ sóng 48/63 tỉnh thành trên toàn quốc cũng như phát triển tại khu vực Đông Dương với 2 nước láng giềng (Lào, Campuchia). Tất cả các trụ sở của Sacombank được đầu tư xây dựng khang trang, hiện đại, thể hiện cam kết gắn bó lâu dài và đồng hành cùng sự phát triển tại mỗi địa phương. Bên cạnh đó, Sacombank tận dụng mạng lưới rộng khắp, hệ khách

hàng lớn, công nghệ hiện đại để phát triển các bộ sản phẩm dịch vụ trọn gói, đặc thù theo xu hướng, thị hiếu, đặc thù vùng miền của từng đối tượng khách hàng.

▪ **Một số hoạt động khác:**

+ Hệ thống Quy chế, Quy định nội bộ của Sacombank không ngừng được rà soát, sửa đổi, bổ sung. Trong giai đoạn 2011-2016, HĐQT đã ban hành các Quyết định sửa đổi, bổ sung: Điều lệ Sacombank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát,... cho phù hợp với quy định của pháp luật và tình hình hoạt động của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

+ HĐQT Sacombank chỉ đạo triển khai thực hiện mô hình Đơn vị Sacombank kiểu mẫu trên toàn hệ thống dựa trên 3 giá trị cốt lõi: “Người Sacombank, Đơn vị Sacombank và Quản trị điều hành Sacombank” nhằm hướng đến mục tiêu “Khách hàng hài lòng – Sacombank thành công”. Chương trình đã nhận được phản hồi rất tích cực từ phía khách hàng. Đây là mô hình có ý nghĩa quan trọng nhằm khẳng định vị thế cũng như vì sự phát triển bền vững của Sacombank.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2017 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2017 – 2021:

1. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017:

Tình hình thế giới năm 2017 dự báo tiếp tục diễn biến phức tạp; kinh tế thế giới có thể tăng cao hơn năm 2016 nhưng vẫn phục hồi chậm, không đồng đều và còn nhiều rủi ro. Năm 2017, Quốc hội và Chính phủ đặt ra chỉ tiêu tăng trưởng là 6,7%, lạm phát 4% và bắt đầu một chu kỳ tăng trưởng mới cùng với việc hội nhập sâu rộng với kinh tế toàn cầu. Mặc dù vậy, ngành Ngân hàng vẫn có thể tiếp tục đối mặt với những khó và thách thức đến từ sự cạnh tranh gay gắt trong thị trường bán lẻ, lợi nhuận biên thu hẹp, các vấn đề nợ xấu, áp lực trích lập dự phòng và đặc biệt chi phí trích lập dự phòng sẽ càng tăng cao. Sacombank sau sáp nhập, song song với những thuận lợi do việc sáp nhập mang lại, vẫn còn một số tồn tại cần được tiếp tục khắc phục và cải tiến trong thời gian tới như: giải quyết hiệu quả nguồn nhân lực, tái bố trí các điểm giao dịch trên toàn hệ thống, và quan trọng nhất là quyết liệt xử lý, thu hồi nợ quá hạn và nợ xấu. Phát huy nền tảng và truyền thống sẵn sàng vượt qua mọi thách thức, Sacombank tự tin tiếp tục hướng tới năm 2017 với các chỉ tiêu kế hoạch tài chính quan trọng dưới đây:

- Tổng tài sản đạt 384.600 tỷ đồng, tăng 16% so năm 2016;
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 356.100 tỷ đồng, tăng 17%. Trong đó, huy động từ TCKT&DC là 351.400 tỷ đồng, tăng 20%;
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 277.000 tỷ đồng, tăng 19%. Trong đó, cho vay khách hàng đạt 235.500 tỷ đồng, tăng 18%;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 585 tỷ đồng;
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

Để đạt được các chỉ tiêu trên đây, HĐQT cần triển khai thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm sau đây:

- a. Củng cố và kiện toàn hoạt động của Ngân hàng sau sáp nhập, hoàn thiện cấu trúc tổ chức và chuẩn hóa các Đơn vị sáp nhập. Xây dựng chi tiết kế hoạch để triển khai thực hiện hiệu quả Đề án tái cơ cấu đã được NHNN phê duyệt. Xử lý dứt điểm các vấn đề tài chính còn tồn tại trước đây, tái cấu trúc tài sản có và tài sản nợ để giảm dần các khoản phải thu, tăng tài sản sinh lợi thông qua việc đẩy nhanh tiến trình xử lý tài sản cần trừ nợ, giảm dần lãi dự thu. Kiểm soát hiệu quả và ngăn chặn nợ quá hạn, quyết liệt xử lý nợ xấu và nợ cơ cấu để nhanh chóng thu hồi vốn, tăng tài sản có sinh lời nhằm góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng.
- b. Triển khai đa dạng các giải pháp nâng cao năng lực tài chính và quản lý rủi ro nhằm đảm bảo và tăng cường các chỉ tiêu an toàn hoạt động theo quy định của Sacombank và NHNN. Đẩy mạnh công tác quản lý và kiểm soát rủi ro, triển khai hiệu quả hệ thống cảnh báo sớm để kịp thời phát hiện, ngăn chặn, thực hiện

các giải pháp khắc phục và xử lý dứt điểm. Triển khai áp dụng chuẩn mực Basels II theo chỉ đạo của NHNN, nâng chuẩn mực hoạt động của Sacombank tiệm cận với các Ngân hàng hiện đại của quốc tế.

- c. Hoàn thiện và triển khai chính sách nhân sự một cách đồng bộ và nhất quán, tái bố trí và phân bổ nguồn nhân lực phù hợp, đặc biệt tại các đơn vị sáp nhập; Đẩy mạnh triển khai hệ thống đánh giá KPIs.
- d. Tiếp tục đẩy mạnh công tác quản trị và điều hành ngân hàng theo hướng minh bạch, tuyệt đối tuân thủ quy định pháp luật, chuyên nghiệp, hiệu quả và bền vững nhằm đem lại lợi ích tối đa cho cổ đông, người lao động và khách hàng.
- e. Nâng cao chất lượng dịch vụ và công tác chăm sóc khách hàng, triển khai mô hình Đơn vị Sacombank kiểu mẫu trên toàn hệ thống; Nâng cao năng lực cạnh tranh, xây dựng thương hiệu và văn hóa kinh doanh đặc sắc của Sacombank: chuẩn mực và khác biệt.
- f. Đẩy mạnh toàn diện hoạt động kinh doanh, tiếp tục phát huy tối đa hoạt động bán lẻ, tập trung hoạt động kinh doanh chính; Tăng nguồn thu nhập dịch vụ phi tín dụng; Nâng cao chất lượng bán hàng, triển khai đồng bộ các giải pháp tăng trưởng doanh thu; Nâng cao hiệu quả của Mạng Doanh nghiệp; Nâng cao hiệu quả kinh doanh của các công ty con, ngân hàng con để góp phần đem lại lợi nhuận cho Ngân hàng.
- g. Tiếp tục mở rộng và phát triển thị trường, đẩy mạnh phát triển quy mô hoạt động của hệ thống điểm giao dịch trên cơ sở phát huy thế mạnh về mạng lưới, thương hiệu và vị thế trong nhóm Ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam; Tổ chức nghiên cứu, xây dựng và triển khai đề án thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh bao gồm thành lập công ty Tài chính Sacombank, thành lập công ty Bảo hiểm nhân thọ và công ty Bảo hiểm phi nhân thọ để đem lại lợi ích tối đa cho Ngân hàng.
- h. Tăng cường tiết kiệm, quản trị chặt chẽ và hiệu quả chi phí điều hành.

2. Về định hướng hoạt động cho nhiệm kỳ 2017-2021:

Với quyết tâm thực hiện thành công Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập, Phương hướng, mục tiêu, nhiệm vụ giai đoạn 2017-2021 của Sacombank là tiếp tục khẳng định mục tiêu trở thành NGÂN HÀNG BÁN LẺ HIỆN ĐẠI VÀ ĐA NĂNG HÀNG ĐẦU KHU VỰC, trong đó xác định tăng trưởng bền vững là định hướng chủ đạo, củng cố nhân sự, sắp xếp lại vị trí các điểm giao dịch, giải quyết các tồn đọng sau sáp nhập và kiện toàn mô hình hoạt động, cụ thể như sau:

- a. **Nguyên tắc quản trị:** Công tác quản trị và điều hành của Ngân hàng sau sáp nhập được thực hiện trên cơ sở đảm bảo các nguyên tắc: (i) Đảm bảo quản trị minh bạch và chuyên nghiệp; (ii) Tuyệt đối tuân thủ quy định của pháp luật; (iii) Có sự tham gia hỗ trợ và giám sát chặt chẽ của NHNN; và (vi) Tôn trọng quyền tự do kinh doanh của doanh nghiệp; quyền và nghĩa vụ của các bên có liên quan nhằm tạo điều kiện cho Ngân hàng kinh doanh hiệu quả và xử lý triệt để các tồn tại.
- b. **Các mục tiêu về Quản trị-điều hành:** Xây dựng mô hình hoạt động hướng đến chuẩn mực quốc tế và xuyên suốt theo định hướng: thống nhất về cơ cấu tổ chức, tập trung về quản lý, phân cấp về điều hành, đặc biệt tinh gọn bộ máy và đảm bảo 03 luồng: kinh doanh - hỗ trợ - giám sát, đẩy nhanh tiến trình tái cấu trúc theo mô hình quản trị hiện đại.
- c. **Các mục tiêu về Tài chính:** Tái cấu trúc cơ cấu nguồn vốn và sử dụng vốn theo hướng an toàn, hiệu quả và bền vững; chú trọng tái cấu trúc tài sản có và tài sản nợ để giảm dần các khoản phải thu, tăng tài sản sinh lợi thông qua việc đẩy nhanh tiến trình xử lý tài sản cản trở nợ, giảm dần lãi dự thu. Tiếp tục gia tăng minh bạch tài chính và xử lý dứt điểm các tồn tại trước đó. Cân bằng giữa hiệu quả và tiến trình xử lý tài chính để hài hòa lợi ích của cổ đông, đồng thời tuân thủ các chuẩn mực tài chính.
- d. **Các mục tiêu về Thị trường:** Tái bố trí mạng lưới các điểm giao dịch, tận dụng lợi thế mạng lưới để nâng cao năng lực cạnh tranh, chuyển từ phát triển chiều rộng sang tập trung chiều sâu, tăng cường quy mô và hiệu quả từng điểm giao dịch; Tập trung thị trường bán lẻ và chuyển từ phát triển nhanh sang phát triển bền vững, tập trung vào đối tượng khách hàng đại chúng, gia tăng nguồn vốn huy động từ dân cư và đẩy mạnh cho vay phân tán; Đẩy mạnh các kênh giao dịch hiện đại (ATM/POS/KiosBanking/Ngân hàng điện tử).

- e. **Các mục tiêu về Công nghệ:** Tiếp tục đẩy mạnh triển khai các Sản phẩm dịch vụ đa dạng và đa tiện ích, đồng thời hỗ trợ gia tăng năng suất làm việc của nhân viên; Khai thác tính năng vượt trội của hệ thống ngân hàng lõi (Core banking), hệ thống kho dữ liệu (Data warehouse) và hệ thống quản trị thông tin (MIS) để hỗ trợ triển khai các chiến lược kinh doanh phù hợp, nâng cao hiệu quả hoạt động và khả năng kiểm soát rủi ro của toàn hệ thống; Phát triển nhanh các sản phẩm và dịch vụ tài chính hiện đại như e-banking, internet banking... trên nền tảng của công nghệ tiên tiến nhằm nâng cao mức độ đóng góp thu nhập của các sản phẩm có tính năng tạo thêm tiện ích cho khách hàng.
- f. **Về Công ty/Ngân hàng con:** Tiếp tục thực hiện công tác tái cơ cấu hoạt động theo hướng chuyên biệt, tăng cường bán chéo sản phẩm giữa các đơn vị trong toàn hệ thống; đảm bảo an toàn và nâng cao hơn nữa hiệu quả so với các năm trước.

IV. KẾT LUẬN:

Kính thưa Đại hội,

Trên đây là Báo cáo của HĐQT về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm 2015 – 2016 và báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ 2011 – 2015 và đề ra chỉ tiêu kế hoạch hoạt động cho năm 2017 cũng như định hướng hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2017 – 2021.

Nhiệm kỳ 2011-2015 của HĐQT kết thúc với những thuận lợi và đan xen khó khăn trong bối cảnh chung của nền kinh tế cũng như từ hoạt động nội tại của ngân hàng. Kết quả hoạt động kinh doanh trong giai đoạn 2011-2016 tuy chưa đạt như kỳ vọng so với kế hoạch nhưng cơ bản đã hoàn thành một số chỉ tiêu kế hoạch và nhiệm vụ trọng tâm theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

Nhiệm vụ của HĐQT nhiệm kỳ 2011-2015 sắp kết thúc, tập thể thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2011-2015 xin chân thành tri ân Quý cổ đông; Quý nhà đầu tư; Quý khách hàng; Quý cơ quan quản lý Nhà nước và đặc biệt là toàn thể CBNV Sacombank, đã đồng hành, tin tưởng và hỗ trợ chúng tôi trong suốt nhiệm kỳ vừa qua.

Chúng tôi tin tưởng rằng, với truyền thống sẵn sàng vượt qua mọi khó khăn, thách thức, kết hợp với định hướng, chiến lược đúng đắn và sự đồng lòng của hơn 16.000 CBNV năng động sáng tạo, cùng với sự quan tâm hỗ trợ tối đa của NHNN và cơ quan chức năng cũng như sự đồng hành của hơn 63.000 cổ đông và hàng triệu khách hàng, đồng thời, dưới sự quản trị chuyên nghiệp, năng lực và giàu kinh nghiệm của tập thể HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017-2021, Sacombank sẽ triển khai thành công Đề án tái cấu trúc và hoạt động của Sacombank sẽ ngày càng phát triển vững mạnh và hiệu quả.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

KIỀU HỮU DŨNG

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

V/v: Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 - 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban điều hành được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Điều lệ của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).

Ban điều hành Sacombank, xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015-2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017 như sau:

PHẦN I : KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 & 2016

Năm qua, kinh tế thế giới tăng trưởng chậm (tăng 3,1%, giảm nhẹ 0,2% so với năm 2015) do giá hàng hoá giảm, thương mại toàn cầu yếu và dòng vốn giảm. Các sự kiện như Brexit, bầu cử Mỹ đã tạo ra biến động lớn về tài chính và tiền tệ toàn cầu. Đặc biệt, Trung Quốc đang giảm tốc và khủng hoảng thừa công suất, nợ xấu, nợ công ở mức cao đã tác động đến tăng trưởng chung.

Đối với Việt Nam, tăng trưởng kinh tế được đánh giá là ổn định: (i) GDP tăng trưởng 6,21%, chưa đạt mục tiêu 6,7%, chủ yếu do nông nghiệp và khai khoáng giảm; (ii) Lạm phát được kiểm soát thành công khi Chỉ số giá tiêu dùng tăng 4,74% (thấp hơn mục tiêu 5%); (iii) Dự trữ ngoại hối tăng cao kỷ lục, đạt 41 tỷ USD giúp duy trì sự ổn định tỷ giá và giá trị VND. (iv) Công tác tái cơ cấu hệ thống tổ chức tín dụng và xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 được triển khai quyết liệt và đạt những kết quả tích cực: Huy động tăng 17,71%, tín dụng tăng 18,25%, tỷ lệ nợ xấu là 2,52%.

Tham gia tái cơ cấu hệ thống Ngân hàng theo định hướng của Chính phủ và NHNN, Sacombank đã thực hiện thành công một số công tác trọng yếu trong giai đoạn đầu tái cơ cấu sau sáp nhập, giúp duy trì hoạt động ổn định và hiệu quả, tạo sự chuyển biến tích cực về mọi mặt. Tuy nhiên, quá trình xử lý sau sáp nhập đã ảnh hưởng khá lớn đến lợi nhuận, Ngân hàng đang tiếp tục thực hiện các giải pháp phù hợp, dựa trên nền tảng về quản trị điều hành và cơ sở hạ tầng hiện có để tăng trưởng bền vững.

1. Về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2015 & 2016:

Tính đến 31/12/2016,

- **Tổng tài sản** hợp nhất đạt 332.023 tỷ đồng. Năm 2015 tăng 53,9% (*không tính yếu tố sáp nhập, tăng 18,4%*); năm 2016 tăng 13,7%.

Trong đó, TTS của riêng Ngân hàng là 329.187 tỷ đồng. Năm 2015 tăng 53,9% (*không tính yếu tố sáp nhập, tăng 18,2%, đạt 133,1%KHTT*); năm 2016 tăng 13,4% (đạt 116%KHTT);

- **Tổng nguồn vốn huy động** hợp nhất đạt 304.942 tỷ đồng.

Nguồn vốn huy động của riêng Ngân hàng là 302.806 tỷ đồng. Năm 2015 tăng 57,7% (*không tính yếu tố sáp nhập, tăng 19,7%, đạt 134,7%KHTT*); năm 2016 tăng 14,4% (đạt 124,9%KHTT). Trong đó, huy động từ TCKT&DC đến 31/12/2016 đạt 289.457 tỷ đồng. Năm 2015 tăng 59,6% (*không tính yếu tố sáp nhập, tăng 20,3%, đạt 126,6%KHTT*); năm 2016 tăng 11,6% (đạt 93,6%KHTT);

- **Tổng dư nợ tín dụng** hợp nhất đạt 237.918 tỷ đồng.

Dư nợ tín dụng của riêng Ngân hàng là 232.157 tỷ đồng. Năm 2015 tăng 50% (không tính yếu tố sáp nhập, tăng 17,4%; trường hợp số đầu kỳ 2015 bao gồm đơn vị sáp nhập (ĐVSN), tăng 12,5%, đạt 96,1% KH NHNN giao); năm 2016 tăng 18,6% (phù hợp với mục tiêu tăng trưởng tín dụng trong Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập). Trong đó, cho vay khách hàng đạt 193.098 tỷ đồng. Năm 2015 tăng 45% (không tính yếu tố sáp nhập, tăng 12,5%); năm 2016 tăng 6,9%;

- **Tỷ lệ Nợ xấu** hợp nhất và riêng của Ngân hàng thời điểm 31/12/2016 lần lượt là 6,81% và 6,68%.

- **Số dư dự phòng rủi ro:**

- Năm 2015 là 4.756 tỷ đồng, tăng 111,5% so đầu năm (không tính yếu tố sáp nhập tăng gần 54%);
- Năm 2016 là 5.297 tỷ đồng, tăng 11,4% so đầu năm (trong đó, trích lập 803 tỷ đồng, hoàn nhập 16 tỷ đồng, sử dụng 246 tỷ đồng để xử lý rủi ro và xử lý nợ bán cho VAMC).

- **Lợi nhuận trước thuế (LNTT):** Trong quá trình thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, Sacombank đã tập trung mọi nguồn lực nhằm tái cơ cấu, xử lý những tồn đọng một cách triệt để, dẫn đến quy mô lợi nhuận bị sụt giảm. LNTT hợp nhất năm 2015 & 2016 lần lượt đạt 878 và 156 tỷ đồng.

Trong đó, LNTT của riêng Ngân hàng năm 2015 đạt 698 tỷ đồng, giảm 75,5% so năm trước (đạt 69,7% KH theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 (1.002 tỷ)). Năm 2016 đạt 97 tỷ đồng, giảm 86,1% so năm trước (đạt 8,6% KH theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2015 (1.132 tỷ), đạt 35,4% KH theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được NHNN duyệt thuận (275 tỷ);

- **Các chỉ số an toàn** đều đạt theo đúng quy định của NHNN và nội bộ của Sacombank, trong đó:

	Năm 2015	Năm 2016
- Tỷ lệ an toàn vốn (CAR hợp nhất):	10,61%	10,82%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn:	31,29%	47,67%
- Tỷ lệ cấp tín dụng trên tổng tiền gửi:	70,00%	65,26%

- **Hoạt động Công ty/ Ngân hàng con:**

Quy mô và hiệu quả của đa số các Công ty/ Ngân hàng con vẫn duy trì ổn định. Riêng SBJ, do tiếp tục tập trung tái cấu trúc nên vẫn còn lỗ. Tuy nhiên, trong 2 năm vừa qua, SBJ chuyển hướng hoạt động kinh doanh (HĐKD) nên mức lỗ đã giảm đáng kể.

Tổng LNTT của các Công ty con năm 2015 đạt 156,7 tỷ đồng, năm 2016 đạt 141,3 tỷ đồng, cụ thể:

- Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản – **SBA**: LNTT năm 2015 là 87,2 tỷ đồng (101,9% KH), năm 2016 là 67,5 tỷ đồng (108% KH);
- Công ty Cho thuê tài chính – **SBL**: LNTT năm 2015 là 76 tỷ đồng (100,4% KH), năm 2016 là 79,5 tỷ đồng, #100,1% KH;
- Công ty Vàng bạc đá quý – **SBJ**: LNTT năm 2015 lỗ 10,1 tỷ đồng, năm 2016 lỗ 8,1 tỷ đồng;
- Công ty Kiều hối – **SBR**: LNTT năm 2015 là 3,6 tỷ đồng, năm 2016 là 2,4 tỷ đồng, #106,2% KH.
- Sacombank Lào: LNTT năm 2015 đạt 1,75 triệu USD (94,2% KH), năm 2016 đạt 0,89 triệu USD (43,3% KH) do chi phí phát triển mạng lưới sau khi chuyển đổi thành Ngân hàng con.
- Sacombank Cambodia Plc: LNTT năm 2015 đạt 1,86 triệu USD (107,9% KH), năm 2016 đạt 1,85 triệu USD (76,2% KH).

2. Về nội dung thực hiện phương án tái cơ cấu 2016-2025:

Sau hơn 1 năm sáp nhập, Sacombank đã phát huy những lợi thế sẵn có để tăng trưởng ổn định, đồng thời nỗ lực triển khai nhiều giải pháp tái cơ cấu nhằm khắc phục những khó khăn trong giai đoạn đầu sáp nhập và đã đạt được một số kết quả tổng quan như sau:

- Kịch bản toàn bộ máy sau sáp nhập: (i) Tái cấu trúc Đơn vị mới theo mô hình chuẩn mực Sacombank, đảm bảo 3 luồng: Kinh doanh – Hỗ trợ – Giám sát; (ii) Đẩy mạnh đào tạo, tái bố trí nhân sự phù hợp với năng lực, hòa nhập văn hóa Sacombank; (iii) Hệ thống Core đã hợp nhất vào tháng 3/2016, tạo điều kiện phát triển các loại hình sản phẩm dịch vụ và tăng cường công tác quản lý;
- Kéo giảm thành công mặt bằng lãi suất huy động tại ĐVSN so với thời điểm mới sáp nhập (1/10/2015: 6,15%, 31/12/2016: 5,77%);
- Quy mô tổng tài sản, huy động, cho vay tăng trưởng ổn định; chiếm lĩnh thị phần lớn tại các địa bàn hoạt động. Trong đó, 21/48 tỉnh thành chiếm 5%-10%; 12/48 tỉnh thành chiếm trên 10%.
- Thu dịch vụ ngày càng chiếm tỷ trọng cao trong tổng thu nhập (20%, tăng 7% tỷ trọng);
- Hoàn thành việc kiểm toán đánh giá chất lượng tài sản có (TSC) của NHTMCP Phương Nam và Sacombank, trình NHNN Việt Nam và các cơ quan liên quan cơ chế xử lý tài chính phù hợp;
- Tích cực xử lý triệt để nợ quá hạn, nợ xấu, nợ bán VAMC, giảm dần các khoản mục không sinh lời. Tỷ lệ khoản phải thu/TTS giảm khoảng 1,5% so với thời điểm mới sáp nhập;
- Di dời, đổi tên, chuyển quyền quản lý 149 điểm giao dịch (ĐGD), nâng cấp 11 Quỹ tiết kiệm thành PGD nhằm đẩy mạnh hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro, góp phần rút ngắn quá trình tái cơ cấu. Được NHNN thuận chủ trương: (i) thành lập mới các chi nhánh (CN) tại địa bàn/thành phố khác trên cơ sở chấm dứt hoạt động các CN tại những địa bàn không cần thiết duy trì, (ii) thành lập phòng giao dịch (PGD) tại vị trí các CN đã chấm dứt hoạt động để tiếp tục duy trì hệ khách hàng hiện hữu;
- Đạt chứng nhận ISO 9001:2015 về hệ thống quản lý chất lượng do Tổ chức Bureau Veritas Certification Vietnam cấp và United Kingdom Accreditation Service công nhận đạt chuẩn;
- Thương hiệu Sacombank đã tạo được dấu ấn trong lòng khách hàng, được các tổ chức, đối tác trong và ngoài nước đánh giá cao, nổi bật là giải thưởng “Dịch vụ Ngân hàng trực tuyến tốt nhất 2016”, giải thưởng “Ngân hàng tốt nhất các thị trường mới nổi 2016”, “Top 10 ngân hàng uy tín năm 2016”,...

Tuy nhiên, bên cạnh những thành quả đạt được, cũng tồn tại một số hạn chế nhất định chưa thể giải quyết dứt điểm ngay được, mà cần có lộ trình phù hợp theo đề án tái cơ cấu đã được NHNN phê duyệt.

- Tỷ lệ TSC không sinh lời, nợ xấu cao là trọng tâm ưu tiên xử lý hàng đầu trong quá trình tái cơ cấu;
- Quy mô hoạt động ngày càng mở rộng cả bề rộng lẫn bề sâu đòi hỏi sự tăng cường về năng lực tài chính, về hệ thống kiểm tra kiểm soát;
- Công tác tái cấu trúc mạng lưới được triển khai thực hiện quyết liệt và đến nay đã hoàn thành một số công tác trọng yếu tuy nhiên công tác phát triển kinh doanh cần có thời gian để tăng thị phần.

Từ việc nhận diện những thuận lợi, khó khăn trong quá trình triển khai Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, Sacombank tiếp tục thực hiện một số mục tiêu và giải pháp cụ thể như sau:

- Xây dựng mô hình hoạt động hướng đến chuẩn mực quốc tế và xuyên suốt theo định hướng thống nhất về cơ cấu tổ chức, tập trung về quản lý, phân cấp về điều hành;
- Tăng tốc hoạt động KD, đa dạng hóa nguồn vốn với tốc độ tăng trưởng bình quân (BQ) giai đoạn 2016-2025 là 13%. Đẩy mạnh cho vay phân tán và tăng trưởng tín dụng có chọn lọc (tăng trưởng BQ 18%-20%) để củng cố nguồn thu chính. Nâng dần tỷ trọng thu dịch vụ (tăng trưởng BQ 17%) thông qua đẩy mạnh chất lượng phục vụ, triển khai nhanh các tiện ích dịch vụ dựa trên nền tảng công nghệ sẵn có;
- Nâng cao năng lực QLRR, mục tiêu kiểm soát nợ xấu dưới mức 3%; tiếp tục hoàn thiện hệ thống văn bản lập quy nhằm tăng cường khả năng giám sát, cảnh báo, ngăn chặn và xử lý kịp thời các rủi ro phát

sinh; tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát đối với tất cả các đơn vị trực thuộc nhằm đáp ứng yêu cầu theo quy định của NHNN, tiến đến áp dụng chuẩn mực Basel II;

- Giải quyết nhanh nợ xấu / tài sản tồn đọng, trong vòng 3 năm phải giải quyết căn bản từ 65%-75% nợ xấu/ tài sản tồn đọng mà Sacombank đã và sẽ bán cho VAMC;
- Tăng cường năng lực tài chính thông qua tăng vốn chủ sở hữu qua nhiều hình thức: tăng vốn cấp 2, tăng vốn điều lệ từ cổ đông hiện hữu (tăng BQ 9%), nhà đầu tư chiến lược, tăng lợi nhuận không chia... Đồng thời, tái cơ cấu TSC rủi ro theo hướng giảm dần các nhóm tài sản có hệ số rủi ro cao;
- Quản trị chi phí hiệu quả (tăng BQ không quá 9%) theo hướng ưu tiên chi phí trực tiếp cho HĐKD, cắt giảm/ kéo giãn các chi phí chưa thực sự cần thiết; tiết kiệm các chi phí gián tiếp, tránh lãng phí;
- Tiếp tục rà soát và có biện pháp triệt để đối với những ĐGD kém hiệu quả để thúc đẩy tăng trưởng, phát huy cao nhất hiệu quả hoạt động tại từng địa bàn.

PHẦN II : KẾ HOẠCH NĂM 2017

Kinh tế toàn cầu được dự báo sẽ tăng trưởng tích cực hơn trước triển vọng lạc quan của các nền kinh tế lớn. Tuy vậy, năm 2017 tiếp tục là một năm có tăng trưởng thương mại thấp hơn tăng trưởng kinh tế. Kinh tế thế giới được dự báo tăng nhẹ 3,4%. Kinh tế Việt Nam được dự báo tăng trưởng cao hơn do các chính sách cải thiện môi trường kinh doanh của Chính phủ theo hướng nâng cao độ minh bạch, giảm thiểu thủ tục hành chính và chú trọng gia tăng năng suất. Tăng trưởng GDP năm 2017 phấn đấu đạt mức 6,7%, lạm phát kiểm soát dưới 5%.

Chính sách tiền tệ của NHNN năm 2017 vẫn linh hoạt, chủ động, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khoá và các chính sách vĩ mô khác để đảm bảo các cân đối lớn của nền kinh tế: *Tổng phương tiện thanh toán được dự báo tăng 14-16%, hỗ trợ mục tiêu tăng trưởng tín dụng 18%. Tỷ giá tăng khoảng 2-3%.*

Trước những dự báo như trên, Sacombank đã xây dựng KHKD tổng thể 2017 dựa trên quan điểm định hướng “**Tận dụng cơ hội - Củng cố nền tảng - Ổn định và nâng cao chất lượng nhân sự**”, khai thác đúng năng lực nội tại của các đơn vị trực thuộc nhằm củng cố và phát triển hoạt động cốt lõi.

Theo đó một số chỉ tiêu *kế hoạch hợp nhất chủ yếu trong năm 2017* được định lượng như sau:

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

- **Tổng tài sản** đạt 384.600 tỷ đồng, tăng 16% so năm 2016;
- **Tổng nguồn vốn huy động** đạt 356.100 tỷ đồng, tăng 17%. Trong đó, huy động từ TCKT&DC là 351.400 tỷ đồng, tăng 20%;
- **Tổng dư nợ tín dụng¹** đạt 277.000 tỷ đồng, tăng 19% (*); Trong đó, cho vay khách hàng đạt 235.500 tỷ đồng, tăng 18%;
- **Lợi nhuận trước thuế** là 585 tỷ đồng;
- **Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.**

2. Định hướng và các giải pháp trọng tâm trong năm 2017:

- **Tiếp tục Củng cố nền tảng, tập trung thực hiện triệt để các biện pháp cốt lõi** theo lộ trình Đề án Tái cơ cấu sau sáp nhập đã được NHNN duyệt thuận;
- **Tận dụng các ưu thế, cơ hội để tăng tốc phát triển, gia tăng nguồn lực tài chính** nhằm khắc phục các điểm yếu, duy trì vị thế của Sacombank trong nhóm các NHTMCP lớn nhất Việt Nam;
- **Đẩy mạnh phát triển kinh doanh trong mọi hoạt động, đồng bộ tại tất cả các Đơn vị**, đặc biệt tại các Đơn vị mới sau thời gian sáp nhập đã được đầu tư về nguồn lực, cơ sở vật chất, công nghệ.

(*) *Tốc độ tăng trưởng tín dụng được tính theo quy định tại Công văn 812/NHNN-CSST ngày 15/02/2017 của NHNN V/v tăng trưởng tín dụng năm 2017.*

- **Tăng trưởng tín dụng với cơ cấu phù hợp** để củng cố nguồn thu chính, tăng lợi nhuận trong bối cảnh các nguồn thu khác có sự tăng trưởng tốt nhưng quy mô chưa cao;
- **Tiếp tục phát huy lợi thế huy động vốn**, với cơ cấu kỳ hạn và giá thành hợp lý, đảm bảo tính ổn định và đáp ứng an toàn thanh khoản;
- **Đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu và nợ bán VAMC**; tăng cường xử lý tài sản nhận cầm trừ nợ, gán nợ; giảm dần các khoản phải thu nhằm tạo hiệu quả tối ưu nhất;
- **Tăng cường khai thác hệ khách hàng tại các Đơn vị mới** để đẩy mạnh các hoạt động dịch vụ, kinh doanh ngoại hối, bán chéo sản phẩm, đảm bảo tốc độ tăng trưởng thu dịch vụ cao hơn năm trước;
- **Lập và sử dụng CPĐH trên quan điểm đúng mục đích, đủ nhu cầu, tránh lãng phí**; Ưu tiên chi phí đầu tư cho phát triển kinh doanh trực tiếp, gắn liền chi phí với hiệu quả hoạt động;
- **Nhanh chóng hoàn tất công tác tái cấu trúc mạng lưới hoạt động**, khai thác tiềm năng thị trường để phục vụ nhu cầu phát triển trong giai đoạn mới;
- **Chăm sóc nhân sự bằng các cơ chế phù hợp** nhằm giữ chân lực lượng nhân sự, cải thiện điều kiện làm việc, các hoạt động đoàn thể tạo không gian làm việc nghiêm túc và thân thiện;
- **Duy trì ưu thế về công nghệ**, tăng cường bảo mật, tạo nền tảng vững chắc phát triển sản phẩm mới.

Kính thưa Đại hội,

Trên đây là báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong 2 năm (2015-2016) và định hướng hoạt động năm 2017 của Sacombank. Trải qua 15 tháng kể từ ngày sáp nhập, mặc dù phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, nhưng với sự quyết tâm, nỗ lực trong kinh doanh, Sacombank đã đạt được những kết quả nhất định, tiếp tục phát huy lợi thế của một Ngân hàng bán lẻ để chuẩn bị cho hành trình phát triển mới.

Với nền tảng sẵn có, Sacombank tiếp tục tập trung toàn lực để củng cố và phát triển mọi mặt hoạt động. Chúng tôi tin rằng, với sự đồng hành của Quý cổ đông, khách hàng, nhà đầu tư và sự hỗ trợ của NHNN, Sacombank sẽ hoàn thành tốt các mục tiêu và nhiệm vụ trọng tâm năm 2017 và sớm thực hiện thành công Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

**TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

PHAN HUY KHANG

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v: Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm tra tình hình tài chính và Báo cáo hoạt động của các đơn vị trực thuộc BKS trong năm 2015 - 2016; Báo cáo tổng kết hoạt động của BKS trong nhiệm kỳ 2011-2015 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017-2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Điều lệ của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).

Ban Kiểm soát Sacombank, xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2015, 2016 các nội dung như sau:

I. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG, GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG:

1. Về tình hình thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ):

Theo báo cáo kết quả của Hội đồng quản trị tại Đại hội, Ban Kiểm soát nhận thấy Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã hoàn thành hầu hết các quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông thường niên và bất thường năm 2015. Trong đó có một số nội dung quan trọng như hoàn thành công tác sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank, hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch năm 2015, thực hiện đúng phương án phân phối lợi nhuận năm 2014,... Riêng một vài chỉ tiêu do phải tập trung nguồn lực thực hiện công tác sáp nhập, cũng như tập trung hoàn thành các thủ tục để trình Chính phủ, NHNN thông qua Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập nên chưa thực hiện được như: xúc tiến làm việc với đối tác nước ngoài để lựa chọn cổ đông chiến lược, thành lập các Công ty con trực thuộc và liên doanh gồm Công ty tài chính, Công ty bảo hiểm nhân thọ và Công ty bảo hiểm phi nhân thọ.

Về kết quả kinh doanh năm 2016 của Sacombank không đạt như kỳ vọng của Nghị quyết ĐHCĐ do ảnh hưởng của việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank được ĐHCĐ chấp thuận theo chủ trương của NHNN v/v tái cấu trúc hệ thống ngân hàng thương mại cổ phần.

2. Về hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT):

Trong năm 2015, 2016, HĐQT Sacombank đã phát huy vai trò quản trị của mình, hỗ trợ, chỉ đạo kịp thời cho Ban TGD trong công tác điều hành, giám sát quy trình quản lý rủi ro tổng quát đối với hệ thống ngân hàng, đặc biệt là vấn đề sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank theo Nghị quyết của ĐHCĐ và chỉ đạo của NHNN. HĐQT đã tích cực chỉ đạo BTGD xây dựng Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Sacombank trình NHNN phê duyệt. Đến nay, Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được Thống đốc NHNN phê duyệt.

HĐQT đã thành lập Ban chỉ đạo và Đội dự án thực hiện dự án Basel II, Ban hiện đại hoá công nghệ thông tin, ban hành các chỉ đạo về công tác tự kiểm tra chấn chỉnh, tăng cường công tác kiểm soát, quản trị rủi ro, chú trọng đến công tác phòng chống rửa tiền trên toàn hệ thống.

3. Về hoạt động của Ban điều hành:

Trong bối cảnh nền kinh tế năm 2015, 2016 còn nhiều khó khăn cộng với những tồn tại cần phải giải quyết của Ngân hàng sau sáp nhập, Ban Điều hành đã có sự nỗ lực, luôn nắm bắt kịp thời diễn biến thị trường, thực hiện nghiêm túc chỉ thị của Hội đồng quản trị, giữ cho Ngân hàng sau sáp nhập được hoạt động ổn định, tạo tiền

đề cho Ngân hàng tiếp tục phát triển trong tương lai. Sacombank đã vận hành hoạt động hệ thống một cách an toàn và thông suốt, tái cơ cấu mạng lưới hoạt động sau sáp nhập, tái bố trí nhân sự phù hợp với năng lực, hoà nhập văn hoá Sacombank, triển khai cơ chế kinh doanh và quy trình quản lý rủi ro theo mô hình Sacombank, hoàn tất việc tích hợp thống nhất theo core T24 toàn hệ thống, cải tiến hệ thống văn bản lập quy,...

Ban điều hành đã phối hợp chặt chẽ với Kiểm toán nội bộ trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động. Ban điều hành đã và đang triển khai tốt cơ chế bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh lưu động và Trưởng Phòng giao dịch lưu động. Thông qua đó, Ban Tổng giám đốc đã kiểm tra đánh giá tình hình hoạt động và khả năng quản lý điều hành của các Trưởng đơn vị.

Ngoài ra trong năm 2015 và 2016, Ban điều hành đã triển khai nhiều chương trình trọng điểm để nâng cao chất lượng hoạt động của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ quy định của Pháp luật, tiêu biểu là các chương trình, dự án sau đây: nâng cấp core thẻ, xây dựng hệ thống quản lý chất lượng theo tiêu chuẩn ISO 9001:2015, hiện đại hóa quy trình cấp tín dụng, cải tiến hệ thống hạn mức giao dịch đối tác, triển khai dịch vụ nộp thuế điện tử qua cổng thông tin điện tử của Tổng cục thuế, xây dựng hệ thống xuất nhập khẩu ngoại tệ mặt, dự án tích hợp các phần mềm ứng dụng ngoài core vào một giao diện duy nhất, dự án ngân hàng điện tử (e-banking), dự án triển khai đạo luật FATCA tại Sacombank, thành lập tổ xây dựng các phương án ứng phó khi xảy ra khủng hoảng, sự cố, ...

❖ **Các vấn đề cần lưu ý trong công tác quản trị điều hành:**

- HĐQT cần tiếp tục chỉ đạo việc thực hiện các biện pháp cần thiết để duy trì sự ổn định trong hoạt động ngân hàng và phát triển kinh doanh để đảm bảo hoàn thành mục tiêu theo đúng lộ trình tại Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được NHNN Việt Nam phê duyệt.

- Ban điều hành cần tăng cường công tác thu hồi các khoản nợ đến hạn và tập trung xử lý nợ xấu, duy trì và phát triển các loại tiền gửi của khách hàng cũ và tìm kiếm thêm các khách hàng mới, xử lý tốt các tài sản tồn đọng và lãi dự thu chưa thu được, kiểm soát chặt chẽ các khoản chi phí hoạt động và thực hiện tốt công tác quản trị rủi ro.

- Hết sức chú ý đến việc nâng cao chất lượng tài sản có, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và sự an toàn trong hoạt động ngân hàng.

4. Về giám sát hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ:

Hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Sacombank được xây dựng nhằm bảo đảm sự an toàn cho toàn hệ thống trong hoạt động hàng ngày, theo đó tất cả các khâu nghiệp vụ ngân hàng đều có bộ phận kiểm soát, các nghiệp vụ ngân hàng đều được thực hiện theo quy chế và quy trình do HĐQT và Tổng giám đốc ban hành phù hợp với các quy định pháp luật.

Hệ thống kiểm toán nội bộ gồm kiểm toán nội bộ Hội sở và các Tổ kiểm tra nội bộ khu vực được triển khai theo kế hoạch việc kiểm toán định kỳ và kiểm toán đột xuất để đánh giá tính tuân thủ và tình hình hoạt động của các đơn vị theo kế hoạch được duyệt.

- Trong năm 2015, 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 đơn vị trực thuộc, 6 Đơn vị Nghiệp vụ và 3 chuyên đề tại Hội sở, 4 Công ty con và 2 Ngân hàng con, thực hiện soát xét báo cáo tài chính năm 2014 và báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2015 của Ngân hàng.

- Trong năm 2016, hệ thống Kiểm toán nội bộ đã triển khai kiểm toán định kỳ và kiểm toán đột xuất theo chuyên đề tại 93 Chi nhánh và các đơn vị trực thuộc, 8 Quỹ tiết kiệm trực thuộc, 4 Đơn vị Nghiệp vụ và 1 chuyên đề tại Hội sở, 4 Công ty con và 2 Ngân hàng con, thực hiện soát xét báo cáo tài chính năm 2015 và báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2016 của Ngân hàng.

Các kiến nghị của Kiểm toán nội bộ qua các đợt kiểm tra đều được các đơn vị ghi nhận và chỉnh sửa kịp thời.

- Bên cạnh việc kiểm tra trực tiếp tại Đơn vị, 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. Bộ tiêu chí giám sát từ xa được thường xuyên

nghiên cứu cải tiến, bổ sung nhằm mở rộng phạm vi giám sát. 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, tăng cường công tác kiểm tra kiểm soát, phòng chống rủi ro, đồng thời gửi các công văn cảnh báo rủi ro trên toàn hệ thống.

Về phía Ban Kiểm soát, trong năm 2015 và 2016, đã tiến hành 22 cuộc họp 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, đánh giá kết quả tự kiểm tra chấn chỉnh của các Đơn vị trong toàn hệ thống, phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2016, năm 2017. Ban Kiểm soát đã phê duyệt và ban hành: (i) Quy định kiểm toán phòng chống rửa tiền; (ii) Quy định kiểm toán việc duy trì khả năng chi trả, thanh khoản; (iii) ban hành mới Sổ tay Kiểm toán nội bộ để tạo điều kiện thuận lợi cho Kiểm toán viên trong tác nghiệp (iv) ban hành mới Sổ tay Cảnh báo rủi ro để tăng cường thêm công cụ hỗ trợ các đơn vị kinh doanh thực hiện công tác kiểm soát được tốt hơn.

II. VỀ VIỆC THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2015, 2016 CỦA NGÂN HÀNG:

Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín năm tài chính 2015 và 2016 đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và đã được công bố trên website của Sacombank để các cổ đông tiện theo dõi.

Báo cáo tài chính 2015 và 2016 được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam xác nhận phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Sacombank vào ngày 31/12/2015 và 31/12/2016, trên kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán của các tổ chức tín dụng Việt Nam, phù hợp với các quy định pháp lý và nội dung của Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22/05/2017. Theo đó, Sacombank có trách nhiệm triển khai việc tái cơ cấu theo đúng các nội dung nêu tại Đề án được NHNN chấp thuận; tập trung tối đa nguồn lực để xử lý nợ xấu, tài sản tồn đọng, lãi dự thu chưa thu được, ... theo đúng lộ trình đã đề ra tại Đề án phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và chỉ đạo của NHNN.

Ủy ban kiểm toán Sacombank, Ban Kiểm soát và Hội đồng quản trị đã nghe báo cáo của Công ty kiểm toán TNHH Ernst & Young Việt Nam và thống nhất với các nhận xét của Công ty kiểm toán.

III. BÁO CÁO TỔNG KẾT VÀ ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2011-2015:

Trong nhiệm kỳ 2011 - 2015, Ban Kiểm Soát đã thực hiện các công việc thuộc phạm vi trách nhiệm của mình gồm:

- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng.
- Xây dựng Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp quy định của Pháp luật.
- Ban hành các văn bản quy định về công tác kiểm toán nội bộ, bao gồm: chính sách kiểm toán nội bộ, sổ tay kiểm toán nội bộ, quy trình giám sát từ xa, quy định kiểm toán phòng chống rửa tiền, quy định kiểm toán việc duy trì khả năng chi trả, thanh khoản.
- Ban hành các Chỉ thị yêu cầu các Đơn vị tuân thủ quy định trong tác nghiệp, tăng cường công tác kiểm soát, tự kiểm tra chấn chỉnh, phòng chống rủi ro, đồng thời gửi các công văn cảnh báo rủi ro trên toàn hệ thống.
- Ban Kiểm soát tham gia các cuộc họp với Hội đồng quản trị, cử đại diện tham gia các Hội đồng/Ban/Ủy ban của Hội đồng quản trị như: 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 để nắm bắt tình hình hoạt động của Ngân hàng và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả và an toàn hoạt động cho Ngân hàng.
- Ban Kiểm soát thường xuyên tổ chức các cuộc họp để thảo luận các công việc liên quan đến chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát, tổ chức các cuộc họp với Kiểm toán nội bộ để giám sát, chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ.

- Phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, chỉ đạo hệ thống Kiểm toán nội bộ triển khai thực hiện công tác kiểm toán định kỳ theo kế hoạch và kiểm toán đột xuất phù hợp với tình hình hoạt động của Ngân hàng trong từng thời kỳ. Bên cạnh công tác kiểm toán, Ban Kiểm soát còn chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện giám sát từ xa các giao dịch của Chi nhánh/Phòng giao dịch, giám sát số liệu báo cáo tài chính hàng tháng và giám sát tình hình hoạt động của một số hệ thống công nghệ thông tin chính của Ngân hàng.
- Đóng góp ý kiến với Hội đồng quản trị, Ban điều hành để chỉ đạo các giải pháp nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát, quản lý rủi ro.

Nhìn chung, trong nhiệm kỳ 2011 - 2015, Ban Kiểm soát đã hoàn thành nhiệm vụ của mình trong việc thẩm định báo cáo tài chính Ngân hàng, trong việc giám sát hoạt động quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát theo các quy định của NHNN.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2017 – 2021:

Trên nền tảng các hoạt động kiểm soát đã được xây dựng, định hướng trong năm 2017 - 2021, Ban Kiểm soát sẽ tiếp tục:

- Thực hiện các chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định của Nhà nước và của nội bộ Sacombank.
- Giám sát việc triển khai thực hiện Đề án tái cơ cấu Sacombank.
- Chú trọng rà soát đánh giá và nhận diện những rủi ro tiềm ẩn trong các hoạt động của Ngân hàng để đề xuất Hội đồng quản trị, Ban điều hành đưa ra các giải pháp quản trị rủi ro.
- Tiếp tục phát huy và nâng cao hiệu quả công tác kiểm toán, giám sát từ xa thông qua công tác quản lý, giám sát, đào tạo và ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác kiểm toán, giám sát từ xa.
- 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, Ngân hàng 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.
- Tăng cường công tác giám sát, đôn đốc hoạt động tự kiểm tra chấn chỉnh của các đơn vị trong toàn hệ thống Sacombank.
- 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.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- Như trên

Lưu Vp.HĐQT

NGUYỄN VĂN LÝ

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực ngày 01/01/2011;
- Căn cứ Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD và Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài (gọi tắt là TT39);
- Căn cứ Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Ngân hàng nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với TCTD (gọi tắt là TT49);
- Căn cứ Thông tư 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán (gọi tắt là TT 155);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín năm 2015;
- Căn cứ Nghị quyết số 65/2017/NQ – HĐQT ngày 29/05/2017 của Hội đồng quản trị Sacombank về việc thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2015 đã được kiểm toán;
- Căn cứ Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã được kiểm toán.

Ngày 29/05/2017, Sacombank đã gửi công bố thông tin Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã được kiểm toán cho các cơ quan chức năng và đăng tải trên Website Sacombank theo đúng quy định.

Hội đồng quản trị, kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã được kiểm toán (đính kèm).

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

KIỀU HỮU DŨNG

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- Căn cứ vào Nghị định số 57/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với các TCTD;
- Căn cứ vào báo cáo tài chính năm 2015 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm tra xác định.

Theo báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã được kiểm toán:

- LNTT trên BC riêng là 698.113 triệu (LN sau thuế 536.441 triệu),
- LNTT trên BC hợp nhất là 878.155 triệu (LN sau thuế 647.919 triệu)

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 trên báo cáo tài chính riêng, cụ thể như sau:

ĐVT: Triệu đồng

TT	KHOẢN MỤC	TỶ LỆ	THUYẾT MINH	SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế			698.113
2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN			195.777
3	Các khoản CP không được trừ khi xác định TN chịu thuế			354.913
4	Thu nhập tính thuế TNDN		4 = (1)-(2)+(3)	857.249
5	Thuế TNDN năm 2015		5 = (6)+(7)	161.672
6	- Thuế TNDN hiện hành			195.653
7	- Thuế TNDN hoãn lại			(33.981)
A	LN sau thuế để phân phối		A = (1)-(5)	536.441
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL	5%	(A) * tỷ lệ	26.822
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	10%	(A - B) * tỷ lệ	50.962
D	LN sau thuế còn lại sau khi trích các quỹ bắt buộc		D = (A)-(B)-(C)	458.657
E	Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ	0%		-
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	10%	F =(D) * tỷ lệ	45.866
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	10%	G= (D) * tỷ lệ	45.866
H	LN sau thuế năm 2015 giữ lại (sau khi trích lập các quỹ)		H = (A)-(B)-(C)-(F)-(G)	366.925
I	Lợi nhuận 9 tháng của NH sáp nhập			61.297
J	Lợi nhuận giữ lại năm trước			533.224
K	Lợi nhuận giữ lại lũy kế		K =(H) + (I) + (J)	961.446

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực ngày 01/01/2011;
- Căn cứ Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD và Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài (gọi tắt là TT39);
- Căn cứ Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Ngân hàng nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với TCTD (gọi tắt là TT49);
- Căn cứ Thông tư 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán (gọi tắt là TT 155).

Trong năm 2016, vì lý do khách quan, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) chưa tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên nên Hội đồng quản trị chưa được ủy quyền để lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính (BCTC) cho năm 2016 của Ngân hàng.

Trong khi đó, tại Điều 7 của TT49 và Điều 8 của TT155 quy định TCTD phải nộp BCTC năm được kiểm toán cho cơ quan quản lý không quá 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính.

Vi vậy, nhằm đảm bảo thời gian hoàn thành và nộp BCTC năm được kiểm toán theo quy định của cơ quan chức năng, trong thời gian chờ ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn Công ty kiểm toán BCTC năm 2016, Hội đồng quản trị đã chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam để thực hiện: soát xét BCTC riêng và hợp nhất giữa niên độ, kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2016; kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính kết thúc 31/12/2016 và kiểm toán BCTC hợp nhất năm 2016 của Ngân hàng theo IFRS.

Kính trình Đại hội thông qua việc chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam để soát xét và kiểm toán các nội dung trên.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực ngày 01/01/2011;
- Căn cứ Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD và Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài (gọi tắt là TT39);
- Căn cứ Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Ngân hàng nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với TCTD (gọi tắt là TT49);
- Căn cứ Thông tư 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán (gọi tắt là TT 155);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín năm 2015;
- Căn cứ Nghị quyết số 65/2017/NQ – HĐQT ngày 29/05/2017 của Hội đồng quản trị Sacombank về việc thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2016 đã được kiểm toán;
- Căn cứ Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã được kiểm toán.

Ngày 29/05/2017, Sacombank đã gửi công bố thông tin Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã được kiểm toán cho các cơ quan chức năng và đăng tải trên Website Sacombank theo đúng quy định.

Hội đồng quản trị, kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã được kiểm toán (đính kèm).

Trân trọng kính trình.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

KIỀU HỮU DŨNG

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- Căn cứ vào Nghị định số 57/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với các TCTD;
- Căn cứ vào báo cáo tài chính năm 2015 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm tra xác định.

Theo báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã được kiểm toán:

- LNTT trên BC riêng là 97.259 triệu (LN sau thuế 76.986 triệu),
- LNTT trên BC hợp nhất là 155.591 triệu (LN sau thuế 88.609 triệu)

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 trên báo cáo tài chính riêng, cụ thể như sau:

ĐVT: Triệu đồng

TT	KHOẢN MỤC	TỶ LỆ	THUYẾT MINH	SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế			97.259
2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN			241.068
3	Các khoản CP không được trừ khi xác định TN chịu thuế			239.281
4	Thu nhập tính thuế TNDN		4 = (1)-(2)+(3)	81.684
5	Thuế TNDN năm 2016		5 = (6)+(7)	20.273
6	- Thuế TNDN hiện hành			21.265
7	- Thuế TNDN hoãn lại			(992)
A	LN sau thuế để phân phối		A = (1)-(5)	76.986
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL	5%	(A) * tỷ lệ	3.849
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	10%	(A - B) * tỷ lệ	7.314
D	LN sau thuế còn lại sau khi trích các quỹ bắt buộc		D = (A)-(B)-(C)	65.823
E	Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ	0%		
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	10%	(D) * tỷ lệ	6.582
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	10%	(D) * tỷ lệ	6.582
H	LN sau thuế năm 2016 giữ lại (sau khi trích lập các quỹ)		H = (A)-(B)-(C)-(F)-(G)	52.659
I	Lợi nhuận giữ lại năm trước			961.446
J	Lợi nhuận giữ lại lũy kế		(H) + (I)	1.014.105

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2016

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- 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 sau sáp nhập.

Liên quan đến thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2015 và 2016, Hội đồng quản trị xin báo cáo và trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua nội dung sau:

1. Về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015: Theo Nghị Quyết ĐHĐCĐ bất thường 2015 số 02/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 11/07/2015, ĐHĐCĐ đã thống nhất phê duyệt mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2015 là 40 tỷ đồng. Mức chi thực tế thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2015 là 39,9 tỷ đồng.

2. Về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2016: Năm 2016, vì lý do khách quan, Sacombank chưa tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên nên mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2016 chưa được trình để Đại hội đồng cổ đông phê duyệt. Tuy nhiên, năm 2016 là năm đầu tiên từng bước triển khai thực hiện kế hoạch tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập, với mục tiêu ổn định và tăng trưởng hoạt động kinh doanh trong bối cảnh hệ thống mạng lưới sau sáp nhập được mở rộng, cạnh tranh giữa các ngân hàng ngày càng gay gắt, vì vậy, khối lượng và áp lực công việc trong công tác quản trị ngân hàng diễn ra tương đối lớn. Vì lẽ đó, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2016 bằng 50% mức chi của năm 2015 tương ứng với số tiền là 20 tỷ đồng.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2017

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- 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.

Trên cơ sở 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. Với mục tiêu tiếp tục kiện toàn công tác quản trị - kiểm soát, đảm bảo Sacombank phát triển An toàn – Hiệu quả - Bền vững theo Đề án tái cơ cấu đã được Ngân hàng nhà nước phê duyệt tại Quyết định số 34/QĐ/NHNN ngày 22/05/2017.

Nhằm tiếp tục duy trì và bảo đảm ổn định các mặt hoạt động kinh doanh theo mục tiêu đã định cũng như từng bước triển khai thực hiện thành công Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập, HĐQT Sacombank kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2017 là 18 tỷ đồng. Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

Căn cứ kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017 của Sacombank và để có đủ cơ sở quyết định đầu tư nhanh chóng, kịp thời nhằm mang lại hiệu quả cho ngân hàng, Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2017, cụ thể như sau:

I. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN CHỦ SỞ HỮU TRONG NĂM 2017:

1. Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2017 dự kiến gồm	:	22.541 tỷ đồng
- Vốn điều lệ	:	18.852 tỷ đồng
- Thặng dư vốn điều lệ + cổ phiếu quỹ	:	-687 tỷ đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung VDL	:	870 tỷ đồng
- Các quỹ khác	:	1.583 tỷ đồng
- Lợi nhuận chưa phân phối	:	1.923 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2016 gồm	:	9.743 tỷ đồng
- Tài sản cố định	:	8.389 tỷ đồng
- Góp vốn, mua cổ phần	:	1.354 tỷ đồng
3. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2017 như sau	:	12.798 tỷ đồng
- Đầu tư TSCĐ	:	356 tỷ đồng
+ Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác	:	437 tỷ đồng
+ Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT	:	249 tỷ đồng
+ Đầu tư hoạt động Thẻ	:	179 tỷ đồng
+ Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm	:	-509 tỷ đồng
- Bổ sung vốn, thành lập mới NH, Cty con & Góp vốn mua CP	:	500 tỷ đồng
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời	:	11.942 tỷ đồng

II. ỦY QUYỀN CHO HĐQT QUYẾT ĐỊNH CÁC HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ CỦA NGÂN HÀNG:

Ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư (gồm các thành viên do HĐQT chỉ định) quyết định mọi vấn đề liên quan đến các hoạt động đầu tư của Ngân hàng (như phương án góp vốn mua và chuyển nhượng cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác) trong giới hạn tổng mức vốn đầu tư (góp vốn mua cổ phần) đã được Đại hội thông qua hàng năm và trong khuôn khổ các quy định của Pháp luật.

Thời hạn ủy quyền: Kể từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu Vp. HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

Căn cứ:

- Điều lệ Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín năm 2015;
- 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 Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD và Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài,

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, 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.
3. Quyết định phê chuẩn tổ chức kiểm toán độc lập là một trong bốn công ty kiểm toán quốc tế hàng đầu trên thế giới hiện nay (Big four) 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 2017 trên cơ sở đề xuất và kiến nghị của Ban kiểm soát, bao gồm:
 - Công ty kiểm toán Price waterhouse Coopers (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH Price waterhouse Coopers Việt Nam);
 - Công ty Deloitte Touche Tohmatsu (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH Deloitte Việt Nam);
 - Công ty kiểm toán Ernst &Young (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH Ernst &Young Việt Nam);
 - Công ty kiểm toán KPMG (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH KPMG Việt Nam).

Thời hạn ủy quyền: Kể từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

V/v: Tái xác nhận chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh giai đoạn 2017-2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

Tại ĐHĐCĐ năm 2015, chủ trương thành lập Công ty tài chính Sacombank, Công ty bảo hiểm nhân thọ và Công ty bảo hiểm phi nhân thọ đã được thông qua. Tuy nhiên, vì lý do khách quan, Sacombank chưa thực hiện được việc thành lập các Công ty nêu trên.

Hiện nay, trong bối cảnh nền kinh tế đất nước có dấu hiệu khởi sắc, thu nhập bình quân đầu người có xu hướng tăng dần, nhu cầu tiêu dùng ngày càng nâng cao cùng với việc đầu tư, tiết kiệm cho tương lai.

Những năm gần đây, để phục vụ nhu cầu cuộc sống, bên cạnh sử dụng tiền tích lũy, vay tiêu dùng để bổ sung phần thiếu hụt có xu hướng gia tăng. Do vậy, việc chuyên biệt hóa việc cho vay tiêu dùng thông qua hoạt động của Công ty tài chính là cần thiết để tiếp cận và đáp ứng nhu cầu khách hàng nhanh, thuận tiện nhất; đồng thời, cũng giúp hoạt động cho vay tiêu dùng chuyên nghiệp và công tác kiểm soát rủi ro được chặt chẽ hơn, góp phần nâng cao thu nhập.

Bên cạnh đó, cùng với mức sống được nâng cao, lĩnh vực bảo hiểm cũng nhận được sự quan tâm sâu sắc từ xã hội để giảm thiểu rủi ro trong cuộc sống. Trong lĩnh vực tiềm năng này, với lợi thế sở hữu hệ khách hàng đa dạng, phong phú sẽ giúp Sacombank trước hết thuận lợi trong việc khai thác, bán chéo sản phẩm, phục vụ nhu cầu khách hàng hiện hữu, sau đó từng bước chiếm lĩnh thị trường thông qua hệ thống mạng lưới các điểm giao dịch trải đều trên cả nước.

Vì vậy, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội:

1. Tái xác nhận chủ trương thành lập các công ty hoạt động trong các lĩnh vực này trong giai đoạn năm 2017-2020. Cụ thể như sau:
 - Thành lập Công ty Tài chính dưới hình thức Công ty TNHH một thành viên trực thuộc Sacombank, với chức năng hoạt động bao gồm cả nghiệp vụ bao thanh toán, tín dụng tiêu dùng, cho thuê tài chính, thẻ tín dụng, ... và các hoạt động khác theo quy định của Pháp luật; hoặc chuyển đổi/ sáp nhập hoạt động của Công ty Cho thuê tài chính (Sacombank Leasing) hiện hữu thành Công ty tài chính với mô hình hoạt động tổng hợp. Dự kiến Vốn điều lệ 500 tỷ đồng.
 - Thành lập Công ty bảo hiểm nhân thọ dưới hình thức liên doanh với đối tác nước ngoài, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn góp là 500 tỷ đồng;
 - Mua lại hoặc thành lập mới Công ty bảo hiểm phi nhân thọ, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn đầu tư là 300 tỷ đồng;
2. Ủy quyền cho HĐQT nghiên cứu xây dựng đề án hoạt động; thực hiện các thủ tục cần thiết để xin phép Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan có thẩm quyền; cũng như quyết định các vấn đề về thời gian triển khai đề án, mô hình tổ chức, vốn điều lệ/ vốn góp và các vấn đề liên quan khác đối với 3 Công ty nêu trên phù hợp với quy định của Pháp luật.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG

TỜ TRÌNH

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

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- 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 2015 đã được Quốc Hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XIII kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 26/11/2014;
- 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 (Thông tư 21) và Thông tư 28/2016/TT-NHNN ngày 05/10/2016 của Ngân hàng Nhà nước v/v sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư 21 (Thông tư 28);
- Căn cứ Thông tư 08/2015/TT-NHNN ngày 30/6/2015 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) v/v sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của TCTD nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam (Thông tư 08),

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 và cấp đổi nội dung hoạt động (đối với các ngành nghề đã được cấp Giấy phép) cho phù hợp với Luật các TCTD 2010. Tuy nhiên, theo quy định 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 nội dung sau:

- I. Đăng ký bổ sung vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank các ngành nghề, dịch vụ (đã được NHNN chấp thuận bổ sung vào nội dung Giấy phép) cụ thể như sau:
 1. Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng
 2. Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 3. Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
 4. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
 5. Cung ứng và thực hiện dịch vụ thanh toán thẻ ngân hàng.
 6. Mua nợ

- II. Cấp đổi, bổ sung các ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động (phù hợp với phân loại nhóm ngành nghề theo Luật các TCTD và giấy phép mẫu của Thông tư 08, Điều lệ Sacombank) và đăng ký bổ sung vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank đối với các ngành nghề, dịch vụ sau:
1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
 2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:
 - a) Cho vay;
 - b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
 - c) Bảo lãnh ngân hàng;
 - d) Phát hành thẻ tín dụng;
 - đ) Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế.
 3. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
 4. Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:
 - a) Cung ứng phương tiện thanh toán;
 - b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
 5. Mở tài khoản:
 - a) Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - b) Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.
 6. Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
 7. Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.
 8. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 9. Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 10. Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 11. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 12. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.
 13. Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ, tài sản tài chính khác trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế.
 14. Lưu ký chứng khoán.
 15. Kinh doanh vàng miếng.
 16. Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế và các dịch vụ thanh toán khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
 17. Mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài.
 18. Ủy thác, nhận ủy thác đối với các hoạt động: cho vay, cho thuê tài chính, góp vốn mua cổ phần, mua trái phiếu doanh nghiệp.
 19. Các hoạt động khác
 - a) Đại lý cung cấp chữ ký số.
 - b) Mua, bán giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ quốc tế.

- c) Bảo lãnh, tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp.
- d) Cho vay ra nước ngoài theo quy định của NHNN.
- e) Dịch vụ liên quan đến thẻ gồm: dịch vụ hỗ trợ hoạt động thẻ; dịch vụ thanh toán bù trừ giao dịch thẻ.
- f) Cung cấp dịch vụ sàn giao dịch thương mại điện tử.
- g) Cung cấp dịch vụ Ví điện tử.

III. Trên cơ sở các nội dung hoạt động được Ngân hàng Nhà nước cấp đổi, cấp bổ sung theo quy định: thực hiện sửa đổi, bổ sung các điều khoản tương ứng của Điều lệ.

IV. Giao cho Hội đồng quản trị và/hoặc Người đại diện theo pháp luật các vấn đề sau:

1. Tiếp tục thực hiện các thủ tục đăng ký chuyển đổi các hoạt động ngoại hối theo Thông tư 21 và Thông tư 28;
2. 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.

V. 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.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

KIỀU HỮU DỨNG

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

TỜ TRÌNH

V/v: Bổ sung, sửa đổi Điều lệ của Sacombank

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015; 2016

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín năm 2015;
- 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 số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Thông tư số 06/2010/TT-NHNN ngày 26/2/2010 của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về tổ chức, quản trị, điều hành, vốn điều lệ, chuyển nhượng cổ phần, bổ sung, sửa đổi giấy phép, Điều lệ của Ngân hàng thương mại;
- Căn cứ Thông tư 08/2015/TT-NHNN ngày 30/6/2015 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) v/v sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của TCTD nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam;
- Căn cứ Quyết định 2550/QĐ-NHNN ngày 11/12/2015 của Ngân hàng Nhà nước v/v sửa đổi mức vốn điều lệ ghi trong giấy phép hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín.

Với mục đích để Điều lệ Sacombank phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và cập nhật kịp thời số vốn điều lệ, các nội dung hoạt động đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận vào Điều lệ, Sacombank trân trọng kính trình Đại hội xem xét chấp thuận các nội dung sau:

I. Bổ sung, sửa đổi Điều lệ Sacombank :

1. Sửa đổi khoản 6 điều 2 Điều lệ Sacombank như sau:

“Vốn Điều lệ là 18.852.157.160.000 đồng (Mười tám ngàn tám trăm năm mươi hai tỷ một trăm năm mươi bảy triệu một trăm sáu mươi ngàn đồng).

Vốn Điều lệ của Sacombank có thể được thay đổi trong từng thời kỳ theo quy định của NHNN, của Pháp luật về việc thay đổi mức Vốn điều lệ. Số Vốn điều lệ mới sau khi được đăng ký theo quy định của Pháp luật được xem là sửa đổi, bổ sung Điều khoản này.”

2. Sửa đổi, bổ sung các điều khoản liên quan đến nội dung hoạt động của Sacombank theo quy định Luật các tổ chức tín dụng, Giấy phép của Ngân hàng Nhà nước cấp cho Sacombank, cụ thể như sau:

- a) Sửa đổi, bổ sung Điều 6 Điều lệ:

“Điều 6. Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính

Sacombank được vay, cho vay, gửi, nhận vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam”.

- b) Sửa đổi, bổ sung Điều 10 Điều lệ:

“Điều 10. Tham gia thị trường tiền tệ

Sacombank được tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ”.

c) Sửa đổi, bổ sung Điều 12 Điều lệ:

“Điều 12. Nghiệp vụ ủy thác và đại lý

Sacombank được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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”.

d) Sửa đổi, bổ sung Điều 13 Điều lệ:

“Điều 13. Các hoạt động kinh doanh khác của Sacombank

1. Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
2. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
3. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp theo quy định của pháp luật.
4. Cung ứng và thực hiện dịch vụ thanh toán thẻ ngân hàng.
5. Dịch vụ liên quan đến thẻ gồm: dịch vụ hỗ trợ hoạt động thẻ; dịch vụ thanh toán bù trừ giao dịch thẻ.
6. Dịch vụ môi giới tiền tệ.
7. Mua nợ
8. Bảo lãnh, tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp theo quy định của pháp luật.
9. Lưu ký chứng khoán; kinh doanh vàng; kinh doanh, mua bán vàng miếng; mua, bán giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ quốc tế; đại lý cung cấp chữ ký số; cung cấp dịch vụ Sàn giao dịch thương mại điện tử; cung cấp dịch vụ Ví điện tử; cho vay ra nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản”.

3. Hủy bỏ nội dung tại khoản 2 điều 18 của Điều lệ như sau:

“Giảm Vốn điều lệ: Vốn điều lệ của Sacombank có thể giảm trong các trường hợp sau:

- a) Lỗ trong 03 (ba) năm liên tiếp: Sacombank phải quyết định giảm Vốn điều lệ tương ứng với số lỗ lũy kế đến năm thứ 3;
- b) Các khoản vốn đầu tư đã được cơ quan Nhà nước có thẩm quyền xác định hoặc quyết định là tổn thất trong hoạt động sau khi đã xử lý bằng quỹ dự phòng rủi ro;
- c) Số vốn góp có nguồn gốc không hợp pháp hoặc người góp vốn không đảm bảo tư cách Cổ đông theo kết luận của Thanh tra;
- d) Giảm giá tài sản cố định khi đánh giá lại tài sản theo quy định của Pháp luật.

Trong các trường hợp nêu tại khoản 2 Điều này, Sacombank phải tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường hoặc đưa ra Đại hội đồng cổ đông thường niên để quyết định biện pháp xử lý giảm Vốn điều lệ sau khi đã xử lý bằng các biện pháp tài chính khác (sử dụng quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ để bù đắp; góp thêm vốn để xử lý...) mà vẫn không khắc phục được. Việc giảm Vốn điều lệ gắn liền với việc giảm giá hoặc giảm số lượng Cổ phần hoặc đồng thời cả hai hình thức này.

Trường hợp số Vốn điều lệ sau khi giảm thấp hơn mức Vốn pháp định và trong thời hạn 6 (sáu) tháng Sacombank không có giải pháp khắc phục, Chi nhánh NHNN nơi Sacombank đặt trụ sở chính sẽ xử lý theo quy định hiện hành đối với Sacombank.”

II. Trong quá trình thực hiện thủ tục đăng ký Bản điều lệ mới tại các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nếu các cơ quan này có yêu cầu điều chỉnh sửa đổi, bổ sung Bản điều lệ: ĐHĐCĐ thống nhất giao cho Hội đồng quản trị thực hiện việc điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung theo yêu cầu của các cơ quan đó hoặc sửa đổi, bổ sung theo giấy phép hoạt động được Ngân hàng Nhà nước cấp, chấp thuận.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

KIỀU HỮU DỨNG

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2015, 2016

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các tổ chức tín dụng của nước CHXHCN Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2015, 2016 của Sacombank được tổ chức vào ngày 30/06/2017 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q.Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Phê duyệt kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) Sacombank nhiệm kỳ 2017-2021, cụ thể như sau:

a. Nhân sự trúng cử làm thành viên HĐQT sacombank nhiệm kỳ 2017-2021 gồm:

1. Ông/Bà
2. Ông/Bà
3. Ông/Bà
4. Ông/Bà
5. Ông/Bà
6. Ông/Bà

b. Nhân sự trúng cử làm thành viên HĐQT độc lập sacombank nhiệm kỳ 2017-2021 gồm:

1. Ông/Bà

c. Nhân sự trúng cử làm thành viên BKS sacombank nhiệm kỳ 2017-2021 gồm:

1. Ông/Bà
2. Ông/Bà
3. Ông/Bà
4. Ông/Bà

d. Nhiệm kỳ của HĐQT và BKS Sacombank là 05 (năm) năm được tính từ năm 2017 đến năm 2021.

Điều 2. Thông qua Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHĐCĐ giao và báo cáo hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm tài chính 2015, 2016; Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2011-2015 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017-2021.

Điều 3. Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm tài chính 2015, 2016 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2017 như sau:

1. Ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- Tổng tài sản của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2016: 332.023 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2016: 304.942 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2016: 237.918 tỷ đồng.

- Tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2016: 6,81%
- Số dư dự phòng rủi ro của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2016: 5.297 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2015: 878,155 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2016: 155,591 tỷ đồng.

2. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017:

Giao HĐQT chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- Tổng tài sản của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2017: 384.600 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2017: 356.100 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2017: 277.000 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2017: 585 tỷ đồng.
- Các tỷ lệ an toàn: Đảm bảo theo quy định.

Điều 4. Thông qua Báo cáo của BKS về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm tra tình hình tài chính và Báo cáo hoạt động của các đơn vị trực thuộc BKS trong năm tài chính 2015-2016; Báo cáo tổng kết hoạt động của BKS trong nhiệm kỳ 2011-2015 và định hướng hoạt động của nhiệm kỳ 2017-2021.

Điều 5. Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã kiểm toán.

Điều 6. Thông qua toàn bộ nội dung tờ trình số 03/2017/Ttr-HĐQT ngày 20/06/2017 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 (đính kèm trong tài liệu Đại hội) với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế: 698,113 tỷ đồng.
- Thuế TNDN: 161,672 tỷ đồng; Trong đó:
 - Thuế TNDN hiện hành: 195,653 tỷ đồng.
 - Thuế TNDN hoãn lại: - 33,981 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để phân phối: 536,441 tỷ đồng; Trong đó:
 - Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL: 26,822 tỷ đồng.
 - Trích lập quỹ Dự phòng tài chính: 50,962 tỷ đồng.
 - Trích lập quỹ Khen thưởng: 45,866 tỷ đồng.
 - Trích lập quỹ Phúc lợi: 45,866 tỷ đồng.
- Sau phân phối, lợi nhuận năm 2015 còn giữ lại: 428,222 tỷ đồng.
- Lợi nhuận giữ lại lũy kế: 961,446 tỷ đồng.

Điều 7. Thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2016 của Sacombank.

Điều 8. Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã kiểm toán.

Điều 9. Thông qua toàn bộ nội dung tờ trình số 06/2017/Ttr-HĐQT ngày 20/06/2017 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 (đính kèm trong tài liệu Đại hội) với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

▪ Lợi nhuận trước thuế:	97,259 tỷ đồng.
▪ Thuế TNDN:	20,273 tỷ đồng; Trong đó:
- Thuế TNDN hiện hành:	21,256 tỷ đồng.
- Thuế TNDN hoãn lại:	- 0,992 tỷ đồng.
▪ Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để phân phối:	76,986 tỷ đồng; Trong đó:
- Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL:	3,849 tỷ đồng.
- Trích lập quỹ Dự phòng tài chính:	7,314 tỷ đồng.
- Trích lập quỹ Khen thưởng:	6,582 tỷ đồng.
- Trích lập quỹ Phúc lợi:	6,582 tỷ đồng.
▪ Sau phân phối, lợi nhuận năm 2016 còn giữ lại:	52,659 tỷ đồng.
▪ Lợi nhuận giữ lại lũy kế:	1.014,105 tỷ đồng.

Điều 10. Thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2016 là 20 tỷ đồng.

Điều 11. Thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2017 là 18 tỷ đồng.

Điều 12. Thống nhất kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm 2017 theo nội dung tờ trình số 09/2017/Ttr-HĐQT ngày 20/06/2017 của HĐQT (đính kèm trong tài liệu Đại hội), đồng thời Ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư (gồm các thành viên do HĐQT chỉ định) quyết định mọi vấn đề liên quan đến các hoạt động đầu tư của Ngân hàng (như phương án góp vốn mua và chuyển nhượng cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác) trong giới hạn tổng mức vốn đầu tư (góp vốn mua cổ phần) đã được Đại hội thông qua hàng năm và trong khuôn khổ các quy định của Pháp luật.
Thời hạn ủy quyền: Kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực đến khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Điều 13. Thống nhất ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề sau:

1. Quyết định và phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (bao gồm việc quyết định và phê chuẩn các nội dung sửa đổi, bổ sung sau đó).
2. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Sacombank.
3. Quyết định phê chuẩn tổ chức kiểm toán độc lập là một trong bốn công ty kiểm toán quốc tế hàng đầu trên thế giới hiện nay (Big four) 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 2017 trên cơ sở đề xuất và kiến nghị của Ban kiểm soát, bao gồm:
 - (i) Công ty kiểm toán Price waterhouse Coopers (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH Price waterhouse Coopers Việt Nam);
 - (ii) Công ty Deloitte Touche Tohmatsu (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH Deloitte Việt Nam);
 - (iii) Công ty kiểm toán Ernst &Young (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH Ernst &Young Việt Nam);
 - (iv) Công ty kiểm toán KPMG (đơn vị kiểm toán tại Việt Nam là Cty TNHH KPMG Việt Nam).

Thời hạn ủy quyền: Kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực đến khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Điều 14. Thống nhất tái xác nhận chủ trương thành lập các công ty hoạt động trong các lĩnh vực này trong giai đoạn năm 2017-2020. Cụ thể như sau:

1. Thành lập Công ty Tài chính dưới hình thức Công ty TNHH một thành viên trực thuộc Sacombank, với chức năng hoạt động bao gồm cả nghiệp vụ bao thanh toán, tín dụng tiêu dùng, cho thuê tài chính, thẻ tín dụng, ... và các hoạt động khác theo quy định của Pháp luật; hoặc chuyển đổi/ sáp nhập hoạt động của Công ty Cho thuê tài chính (Sacombank Leasing) hiện hữu thành Công ty tài chính với mô hình hoạt động tổng hợp. Dự kiến Vốn điều lệ 500 tỷ đồng.
2. Thành lập Công ty bảo hiểm nhân thọ dưới hình thức liên doanh với đối tác nước ngoài, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn góp là 500 tỷ đồng;
3. Mua lại hoặc thành lập mới Công ty bảo hiểm phi nhân thọ, theo một trong các loại hình doanh nghiệp bảo hiểm mà Pháp luật cho phép. Dự kiến vốn đầu tư là 300 tỷ đồng;
4. Ủy quyền cho HĐQT nghiên cứu xây dựng đề án hoạt động; thực hiện các thủ tục cần thiết để xin phép Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan có thẩm quyền; cũng như quyết định các vấn đề về thời gian triển khai đề án, mô hình tổ chức, vốn điều lệ/ vốn góp và các vấn đề liên quan khác đối với 3 Công ty nêu trên phù hợp với quy định của Pháp luật.

Thời hạn ủy quyền: Kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực đến khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Điều 15. Liên quan đến công tác bổ sung và cấp đổi các ngành nghề kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank. ĐHĐCĐ thống nhất thông qua toàn bộ nội dung tờ trình số 12/2017/Ttr-HĐQT ngày 20/06/2017 của HĐQT (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 16. Liên quan đến nội dung bổ sung, sửa đổi Điều lệ Sacombank. ĐHĐCĐ thống nhất thông qua toàn bộ nội dung tờ trình số 13/2017/Ttr-HĐQT ngày 20/06/2017 của HĐQT (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 17. Hiệu lực và Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết:

- Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2015; 2016 của Sacombank (ngày 30 tháng 06 năm 2017)
- Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. HĐQT có trách nhiệm báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

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

Nơi nhận:

- Cổ đông Sacombank
- NHNN; UBCKNN; SỞ GD&ĐT I "để báo cáo"

Sao kính gửi:

- TV HĐQT, BKS, BDH | "để triển khai thực hiện "

Lưu Vp. HĐQT

KIỀU HỮU DŨNG