

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. - Thống nhất nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị (HDQT) và Ban kiểm soát (BKS) Sacombank là 05 (năm) năm được tính từ năm 2017 đến năm 2021; Số lượng thành viên HDQT nhiệm kỳ 2017 - 2021 là 07 (bảy) thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên HDQT độc lập; Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 - 2021 là 04 (bốn) thành viên, tất cả đều là thành viên chuyên trách.

- Phê duyệt kết quả bầu cử thành viên HDQT và BKS Sacombank nhiệm kỳ 2017 - 2021, cụ thể như sau:

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

1. Ông Dương Công Minh
2. Ông Nguyễn Miên Tuấn
3. Ông Kiều Hữu Dũng
4. Ông Nguyễn Xuân Vũ
5. Ông Phạm Văn Phong

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

1. Bà Lê Thị Hoa

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

1. Ông Trần Minh Triết
2. Ông Hà Tôn Trung Hạnh
3. Bà Nguyễn Thị Thanh Mai
4. Ông Lê Văn Tòng

- Đối với số lượng thành viên HDQT nhiệm kỳ 2017 - 2021 còn thiếu so với số lượng đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua. ĐHĐCĐ thống nhất giao HDQT trình nhân sự bổ sung theo đúng quy định để ĐHĐCĐ bầu bổ sung trong các kỳ họp sắp tới.

Điều 2. Thông qua Báo cáo của HDQT về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2015; 2016 và Báo cáo tổng kết hoạt động của HDQT trong nhiệm kỳ 2011 – 2015, kế hoạch hoạt động năm 2017 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 kinh doanh năm 2015; 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 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 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/TTĐH-HĐQT ngày 30/06/2017 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 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 ngày 31/12/2016 và kiểm toán BCTC hợp nhất năm 2016 của Ngân hàng theo IFRS.

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/TTĐH-HĐQT ngày 30/06/2017 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:	21,265 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, BKS năm 2016 là 20 tỷ đồng.

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

Điều 12. Thống nhất kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm 2017 theo nội dung Tờ trình số 09/2017/TTĐH-HĐQT ngày 30/06/2017 của HĐQT (đính kèm trong tài liệu Đại hội). Đồng thời giao cho HĐQT được thực hiện các hoạt động đầu tư cụ thể trên cơ sở phù hợp kế hoạch sử dụng vốn đã được ĐHĐCĐ thông qua và trong khuôn khổ các quy định của Pháp luật.

Điều 13. Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT chọn 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.

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

Điều 14. Thống nhất tái xác nhận chủ trương thành lập các công ty trực thuộc và liên doanh giai đoạn 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. Giao 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.

Điều 15. Liên quan đến công tác 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, ĐHĐCĐ thống nhất thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 12/2017/TTĐH-HĐQT ngày 30/06/2017 của HĐQT (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 16. Liên quan đến nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank, ĐHĐCĐ thống nhất thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 13/2017/TTĐH-HĐQT ngày 30/06/2017 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 ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2015; 2016 của Sacombank (ngày 30 tháng 06 năm 2017).
- ĐHĐCĐ thống nhất giao cho HĐQT, BKS 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 ĐHĐCĐ tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

Nơi nhận:

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

Sao kính gửi:

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

Lưu Vp. HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI



KIỀU HỮU DŨNG