

BIÊN BẢN

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

- Tên đơn vị: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).
- Địa chỉ trụ sở chính: 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số: 059002, đăng ký lần đầu ngày 13/01/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 37 ngày 30/12/2015, tại Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.Hồ Chí Minh.
- Thời gian: 08 giờ 10 phút ngày 30 tháng 6 năm 2017.
- Địa điểm: Trung tâm Hội nghị White Palace, 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q.Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh.

A. NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI:

I. Tuyên bố lý do:

Ban tổ chức Đại hội đã tuyên bố lý do tổ chức phiên họp như sau: Theo quy định của pháp luật và điều lệ Sacombank, HĐQT Sacombank triệu tập phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2015; 2016 để báo cáo với Quý vị cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank 2 năm 2015; 2016; Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017, cũng như một số nội dung liên quan đến hoạt động kinh doanh của Sacombank trong thời gian tới, nhằm giúp cho Sacombank hoạt động có định hướng, ổn định, hiệu quả và ngày càng phát triển; Bầu cử HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 - 2021.

II. Thành phần tham dự:

Căn cứ danh sách chốt quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – CN TP.Hồ Chí Minh cung cấp. Theo đó, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2015; 2016 của Sacombank được triệu tập với 60.584 cổ đông, đại diện cho 1.803.653.429 cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với tổng số vốn cổ phần có quyền biểu quyết là 18.036.534.290.000 đồng (đã loại trừ 81.562.287 cổ phiếu quỹ). Thành phần tham dự phiên họp như sau:

Đại diện lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

- Ông Nguyễn Phước Thanh Phó Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Ông Nguyễn Văn Hưng Phó Chánh thanh tra giám sát phụ trách Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng NHNN VN.
- Ông Bùi Huy Thọ Vụ trưởng Vụ quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng.
- Ông Nguyễn Văn Dũng Cục trưởng Cục thanh tra giám sát ngân hàng TP.HCM.

Đại diện Ủy ban Chứng khoán nhà nước:

- Ông Lê Nhị Năng Vụ trưởng – Trưởng đại diện UBCKNN tại TP.HCM.

Đại diện Trung tâm lưu ký chứng khoán:

- Bà Đỗ Thư Trang Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Chi nhánh TP.HCM.

Đại diện Công ty Quản lý tài sản của các TCTD VN (VAMC):

- Ông Nguyễn Tiến Đông Chủ tịch Hội đồng thành viên.
- Ông Đoàn Văn Thắng Thành viên Hội đồng thành viên kiêm Tổng Giám đốc.

Đại diện Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam:

- Ông Nguyễn Xuân Đại Phó Tổng giám đốc.

Đại diện lãnh đạo Sacombank:

- Ông Kiều Hữu Dũng Chủ tịch HĐQT.
- Ông Nguyễn Miên Tuấn Phó Chủ tịch HĐQT.
- Ông Phan Huy Khang Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc.
- Ông Nguyễn Vạn Lý Trưởng BKS.

Cùng tất cả Quý vị cổ đông Sacombank, Quý vị cán bộ, chuyên viên các Cơ quan quản lý nhà nước, đại diện Cơ quan Công an, quý vị phóng viên, biên tập viên, cùng ban lãnh đạo Sacombank.

III. Báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội:

Ông Nguyễn Vạn Lý – Trưởng BKS báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự đại hội với các nội dung như sau:

- Tại thời điểm diễn ra phiên họp, lúc 08 giờ 10 phút ngày 30/06/2017 đã có 461 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.505.669.786 cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm 83,4789% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.
- Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền đăng ký tham dự Đại hội đã tuân thủ theo đúng quy định của Điều lệ Sacombank.
- Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2015; 2016 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

Theo quy định tại điểm a khoản 2 điều 32 của Điều lệ Sacombank có quy định: **Cuộc họp ĐHĐCĐ được tiến hành khi có số Cổ đông dự họp đại diện ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.** Như vậy phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2015; 2016 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

IV. Thành phần Chủ tọa đoàn và Ban Thư ký Đại hội:

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

✦ Thành phần Chủ tọa đoàn gồm:

- Ông Kiều Hữu Dũng Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa Đại hội.
- Ông Phan Huy Khang Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc – Thành viên Chủ tọa đoàn.
- Ông Nguyễn Miên Tuấn Phó Chủ tịch HĐQT – Thành viên Chủ tọa đoàn.
- Ông Nguyễn Vạn Lý Trưởng BKS – Thành viên Chủ tọa đoàn.
- Bà Nguyễn Thị Thanh Mai Phó Ban Kiểm Soát – Thành viên Chủ tọa đoàn.

✦ Thành phần Ban thư ký gồm:

- Ông Lê Đức Thịnh Trưởng Kiểm toán nội bộ – Trưởng ban Thư ký.
- Ông Trịnh Văn Tỷ Chánh Văn phòng HĐQT – Phó ban Thư ký.
- Ông Đỗ Đức Hưng Trưởng Phòng Kế hoạch – Phó ban Thư ký.

B. NỘI DUNG CỦA PHIÊN HỌP:

I. Phát biểu khai mạc Đại hội:

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

II. Thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử; Nội dung và chương trình làm việc; Thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội:

Ông Hà Văn Trung – Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Tài chính trình bày và lấy biểu quyết thông qua: Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử; Nội dung và chương trình làm việc; Thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

- a) ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất 100% thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử của Đại hội.
- b) ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất 100% thông qua Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội.
- c) ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất 100% thông qua Thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội gồm:
- Ông Hà Văn Trung Phó TGD kiêm Giám đốc Tài chính – Trưởng ban kiểm phiếu.
 - Ông Nguyễn Văn Minh Phó Chánh Văn phòng HĐQT – Phó ban kiểm phiếu.
 - Ông Hồ Viết Phước Trưởng Phòng QLRR – Thành viên ban kiểm phiếu.
 - Ông Nguyễn Văn Trinh Trưởng Phòng PLTT – Thành viên ban kiểm phiếu.

III. Trình bày nội dung các Báo cáo tại Đại hội: (nội dung các Báo cáo đính kèm trong tài liệu Đại hội).

1. Thay mặt HĐQT, Ông Nguyễn Miên Tuấn – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về 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.
2. Thay mặt Ban điều hành, Ông Phan Huy Khang – Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc 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.
3. Thay mặt BKS, Ông Nguyễn Vạn Lý – Trưởng BKS 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.

IV. Bầu cử thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021:

Ông Phan Huy Khang – Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày nội dung Tờ trình Bầu thành viên HĐQT; BKS Sacombank nhiệm kỳ 2017-2021 (nội dung Tờ trình 01/2017/TTĐH-HĐQT đính kèm trong tài liệu Đại hội).

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất về thời hạn, số lượng thành viên, danh sách ứng cử viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 với kết quả như sau:

- Đồng ý: chiếm 99,9526 % /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0399 % /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,0075 % /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

3

Sau khi nghe Ông Hà Văn Trung – Trưởng ban kiểm phiếu của Đại hội trình bày cách thức ghi phiếu bầu cử HĐQT, BKS Sacombank nhiệm kỳ 2017 - 2021, các cổ đông tham dự Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu.

Tại thời điểm tiến hành công tác bỏ phiếu bầu vào lúc 10 giờ 40 phút ngày 30/06/2017, đã có 744 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.524.532.798 cổ phần (mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với 01 quyền biểu quyết) chiếm 84,5247 % tổng số quyền biểu quyết của Sacombank.

V. Trình bày nội dung các tờ trình tại Đại hội: (nội dung các Tờ trình được đính kèm trong tài liệu Đại hội).

1. Thay mặt HĐQT, Ông Phan Huy Khang - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày:

- 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 tổ chức 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 thông qua thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2016.
- Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2017.

2. Thay mặt HĐQT, Ông Nguyễn Miên Tuấn – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:

- Tờ trình Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm 2017.
- Tờ trình Ủy quyền lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2017.
- Tờ trình Tái xác nhận chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh giai đoạn 2017 - 2020.
- 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.
- Tờ trình Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank.

VI. Thảo luận tại Đại hội:

Số phiếu cổ đông đặt câu hỏi mà Ban Thư ký nhận được là 12 phiếu, trong mỗi phiếu có nhiều câu hỏi, các câu hỏi có trùng lặp và được hệ thống lại tập trung ở một số nhóm nội dung:

- Về tỷ lệ phân phối lợi nhuận và về quyền lợi cổ đông?
- Giải thích lý do và trách nhiệm về kết quả sụt giảm của Sacombank trong 2 năm qua?
- Về vấn đề tái cơ cấu nguồn nhân lực ngân hàng trong thời gian tới?
- Góp ý về định hướng và giải pháp phát triển kinh doanh trong thời gian tới?
- Về thù lao của HĐQT, BKS?
- Về tình hình nợ xấu, nợ xấu bao gồm nợ bán VAMC, các khoản phải thu khó đòi của Ngân hàng, giá trị tài sản đảm bảo đối với khoản nợ xấu này, khả năng thu hồi như thế nào? Việc trích lập dự phòng rủi ro đối với các khoản nợ xấu ảnh hưởng như thế nào đến lợi nhuận?
- Về năng lực và tư cách của các ứng cử viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2021, giải thích sự cần thiết phải có thành viên HĐQT độc lập?

- Về quy trình tiếp nhận và phê duyệt hồ sơ của NHNN đối với các ứng cử viên thành viên HĐQT, BKS?
- Góp ý về việc phát hành cổ phiếu và chi trả cổ tức trong thời gian tới?
- Ý kiến về trách nhiệm của NHNN về vấn đề sáp nhập và kết quả của Sacombank sau sáp nhập?
- Về tình hình và kết quả hoạt động của các Ngân hàng con ở nước ngoài?

Thay mặt Chủ tọa đoàn, ban lãnh đạo ngân hàng đã phản hồi các ý kiến tại Đại hội như sau:

↓ Về tỷ lệ chi trả cổ tức và giá cổ phiếu:

- Tại Đại hội bất thường ngày 11/07/2015 về vấn đề sáp nhập, các tài liệu đã giải trình đầy đủ, lợi ích trước mắt gần như không có mà chỉ hướng đến lợi ích lâu dài. Giá hoán đổi cổ phiếu theo tại thời điểm sáp nhập cũng đã được cổ đông thông qua. Việc cổ phiếu hoán chuyển chưa giao dịch được là do thời gian qua Sacombank vì lý do khách quan chưa công bố xong Báo cáo tài chính. Hiện nay Báo cáo tài chính đã được công bố, nên trong vòng 1 - 2 tháng tới HĐQT nhiệm kỳ mới sẽ hoàn tất các thủ tục xin phép để niêm yết bổ sung.
- Theo Báo cáo của HĐQT, tính bình quân thì tỷ lệ chi trả cổ tức cho cổ đông trong nhiệm kỳ vừa qua gần 11,2%/năm là khá cao trong tình hình khó khăn chung của ngành.
- Xét về giá, do việc chia cổ phiếu sau khi sáp nhập, cổ đông nhận cổ phiếu thường nên giá cổ phiếu trên thị trường đã bị pha loãng nhưng với giá hiện nay khoảng 14.000/cổ phiếu thì tương đương với giá 19.000/cổ phiếu trước khi chia.

↓ Về các vấn đề khác:

- Trách nhiệm của HĐQT trong thời gian khó khăn vừa qua là cố gắng giữ vững, ổn định bộ máy tổ chức và hoạt động kinh doanh của NH.
- Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được NHNN phê duyệt và Báo cáo tài chính 2015, 2016 đã được kiểm toán. Như vậy trong thời gian tới Sacombank sẽ tập trung thực hiện các mục tiêu và giải pháp theo đúng Đề án tái cơ cấu. Trong đó tập trung: Đẩy mạnh mọi mặt hoạt động kinh doanh; phát huy hệ thống mạng lưới; bán chéo sản phẩm, tạo ra những nguồn thu nhập bổ sung để gia tăng hiệu quả. Ngoài ra, mở rộng hợp tác với công ty Bảo hiểm nhân thọ để khai thác các hoạt động liên quan đến lĩnh vực còn nhiều tiềm năng này; Tiếp tục triển khai các quy trình để tiếp cận các chuẩn mực quốc tế về quản trị rủi ro; Đồng thời tìm kiếm nhà đầu tư mới hợp tác để bổ sung nguồn vốn tự có, tạo nguồn lực đẩy nhanh quá trình tái cấu trúc; Tập trung mọi nguồn lực để giải quyết các khoản tồn đọng, tài sản không sinh lời, các khoản dự thu, cải thiện các chỉ số an toàn,...
- Kế thừa chiến lược bán lẻ của HĐQT tiền nhiệm, Sacombank tiếp tục đổi mới và hoàn thiện các giải pháp kinh doanh để phát triển ngày càng lớn mạnh hệ khách hàng nhỏ lẻ, phân tán.
- Việc tham gia HĐQT của các thành viên mới có nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực Bất động sản sẽ là điều kiện thuận lợi giúp NH xử lý có hiệu quả nợ xấu và tài sản tồn đọng. Tương tự, việc tham gia của đại diện Vietcombank sẽ giúp NH phát triển được hệ khách hàng lớn cũng như về công tác quản trị điều hành.





- Nếu loại trừ yếu tố sáp nhập, các hoạt động kinh doanh cốt lõi của Sacombank vẫn rất tốt, nhất là mảng dịch vụ. Chuẩn hóa hoạt động của mạng lưới, khí thế và tinh thần làm việc của đội ngũ CBNV là 2 yếu tố cốt lõi làm nền tảng cho sự phát triển của Sacombank trong thời gian tới.
- Lợi nhuận trong thời gian thực hiện tái cấu trúc tuy không cao nhưng vẫn đảm bảo ở mức chấp nhận được. Mặc dù không trả cổ tức hàng năm nhưng giá trị được duy trì ở giá cổ phiếu.
- Sau sáp nhập mặc dù công việc nhiều nhưng thù lao HĐQT, BKS đã giảm rất nhiều (khoảng 56%) và tiếp tục giảm trong năm 2017. Đây là nỗ lực lớn của HĐQT và BKS trong việc đồng hành cùng cổ đông. Thù lao HĐQT cũng là điều kiện cho anh em làm việc hiệu quả hơn, cam kết làm hết sức mình để đưa Sacombank sớm quay lại với thời kỳ trước đây.
- Về việc ông Trần Bê không tham dự Đại hội: hiện nay do ông Trần Bê không còn là cổ đông nên về nguyên tắc không thể tham dự ĐH được. Dù vậy, ông cũng đã gửi lời xin lỗi đến cổ đông là đã không thực hiện được cam kết tại các Đại hội trước đây.
- Thay mặt HĐQT xin lỗi quý cổ đông vì kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank đã không đạt kỳ vọng trong hai năm qua. Mong tiếp tục nhận được sự đồng hành của tất cả các cổ đông.

Đối với các câu hỏi chưa được trả lời kịp thời tại Đại hội sẽ được Ban Thư ký tổng hợp và trình HĐQT phản hồi đến cổ đông bằng văn bản trong thời hạn sớm nhất.

VII. Bỏ phiếu biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình:

Sau khi nghe Ông Hà Văn Trung – Trưởng ban kiểm phiếu của Đại hội trình bày cách thức ghi phiếu biểu quyết đối với nội dung các báo cáo và tờ trình, các cổ đông tham dự Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu biểu quyết.

Tại thời điểm tiến hành công tác bỏ phiếu biểu quyết vào lúc 12 giờ 16 phút, ngày 30/06/2017, tổng số quyền biểu quyết tham gia dự họp là: 1.524.539.659 cổ phần (mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với 01 quyền biểu quyết) chiếm 84,5251% tổng số quyền biểu quyết của Sacombank.

VIII. Công bố kết quả bầu cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017 - 2021:

Ông Hà Văn Trung – Trưởng ban kiểm phiếu báo cáo nội dung biên bản kiểm phiếu và kết quả bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 như sau:

1. Kết quả bầu cử thành viên HĐQT:

- Ông Kiều Hữu Dũng đạt 1.012.716.216 phiếu, chiếm 66,4280%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Ông Dương Công Minh đạt 3.023.511.381 phiếu, chiếm 198,3238%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Ông Phạm Văn Phong đạt 997.842.631 phiếu, chiếm 65,4524%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Ông Nguyễn Miên Tuấn đạt 1.106.537.327 phiếu, chiếm 72,5821%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Ông Nguyễn Xuân Vũ đạt 999.253.207 phiếu, chiếm 65,5449%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Bà Lê Thị Hoa đạt 1.426.397.230 phiếu, chiếm 93,5629%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.

2. Kết quả bầu cử thành viên BKS:

- Ông Hà Tôn Trung Hạnh đạt 1.265.424.720 phiếu, chiếm 83,0041%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Bà Nguyễn Thị Thanh Mai đạt 1.264.204.113 phiếu, chiếm 82,9240%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Ông Lê Văn Tòng đạt 1.258.756.942 phiếu, chiếm 82,5667%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.
- Ông Trần Minh Triết đạt 1.916.423.465 phiếu, chiếm 125,7056%/ tổng số CP có quyền biểu quyết tham dự ĐH.

Nhân sự trúng cử làm thành viên HĐQT Sacombank nhiệm kỳ 2017 - 2021 gồm:

- Ông Dương Công Minh
- Ông Nguyễn Miên Tuấn
- Ông Kiều Hữu Dũng
- Ông Nguyễn Xuân Vũ
- Ông Phạm Văn Phong

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

- Bà Lê Thị Hoa

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

- Ông Trần Minh Triết
- Ông Hà Tôn Trung Hạnh
- Bà Nguyễn Thị Thanh Mai
- Ông Lê Văn Tòng.

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

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

IX. Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết thông qua các báo cáo và tờ trình:

1. Báo cáo của HĐQT về 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:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5298% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0152% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1879% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0214% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

2. Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015; 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung chính như sau:



a. Về kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2015; 2016:

- 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 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2016: 156 tỷ đồng.

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

- 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.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5406% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0135% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1905% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0099% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

3. 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:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5255% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0186% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,2062% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0042% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

4. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2015 đã kiểm toán:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5100% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0167% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1876% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0402% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

5. Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất các nội dung sau:

- 1) LNTT trên BC riêng là 698.113 triệu đồng (LN sau thuế: 536.441 triệu đồng).
- 2) LNTT trên BC hợp nhất là 878.155 triệu đồng (LN sau thuế: 647.919 triệu đồng).
- 3) Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 trên BC tài chính riêng, cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế:	698.113 triệu đồng.
- Thuế TNDN:	161.672 triệu đồng; Trong đó:
• Thuế TNDN hiện hành:	195.653 triệu đồng.
• Thuế TNDN hoãn lại:	- 33.981 triệu đồng.
- Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để phân phối:	536.441 triệu đồng; Trong đó:
• Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL:	26.822 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Dự phòng tài chính:	50.962 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Khen thưởng:	45.866 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Phúc lợi:	45.866 triệu đồng.
- Sau phân phối, lợi nhuận năm 2015 còn giữ lại:	428.222 triệu đồng.
- Lợi nhuận giữ lại lũy kế:	961.446 triệu đồng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,4924% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0671% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1798% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0190% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

6. Tờ trình chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2016:

DHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua việc chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập để soát xét và kiểm toán các nội dung:

- 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.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5473% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0134% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1848% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0090% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

7. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2016 đã kiểm toán:

DHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5408% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0179% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1757% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0200% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

8. Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016:

DHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất các nội dung sau:

- a. LNTT trên BC riêng là 97.259 triệu đồng (LN sau thuế: 76.986 triệu đồng).
- b. LNTT trên BC hợp nhất là 155.591 triệu đồng (LN sau thuế: 88.609 triệu đồng).
- c. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 trên BC tài chính riêng, cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế:	97.259 triệu đồng.
• Thuế TNDN:	20.273 triệu đồng; Trong đó:
• Thuế TNDN hiện hành:	21.265 triệu đồng.
• Thuế TNDN hoãn lại:	- 992 triệu đồng.
- Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để phân phối:	76.986 triệu đồng; Trong đó:
• Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL:	3.849 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Dự phòng tài chính:	7.314 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Khen thưởng:	6.582 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Phúc lợi:	6.582 triệu đồng.
- Sau phân phối, lợi nhuận năm 2016 còn giữ lại:	52.659 triệu đồng.
- Lợi nhuận giữ lại lũy kế:	1.014.105 triệu đồng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	chiếm	97,4440%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý:	chiếm	0,0663%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến:	chiếm	0,2238%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ:	chiếm	0,0240%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

9. Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2016:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2016 là 20 tỷ đồng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	chiếm	97,4895%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý:	chiếm	0,0657%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến:	chiếm	0,1865%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ:	chiếm	0,0128%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

10. Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2017:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2017 là 18 tỷ đồng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	chiếm	97,4592%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý:	chiếm	0,0445%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến:	chiếm	0,2335%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ:	chiếm	0,0173%	/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

11. Tờ trình kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất thông qua kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư trong năm 2017, cụ thể như sau:

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.

Giao HĐQT thực hiện các hoạt động đầu tư cụ thể trên cơ sở phù hợp kế hoạch sử dụng vốn nêu trên và trong khuôn khổ các quy định của Pháp luật.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5279% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0186% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,2018% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0061% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

12. Tờ trình ủy quyền lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2017:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thông qua việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn một trong bốn công ty kiểm toán quốc tế hàng đầu trên thế giới hiện nay (Big four) để thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính, 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).

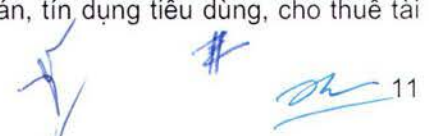
Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5413% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0134% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1734% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0264% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

13. Tờ trình tái xác nhận chủ trương thành lập các Công ty trực thuộc và liên doanh giai đoạn 2017 - 2020:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết 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:

- 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.

Giao 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.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5248% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0308% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1945% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0044% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

14. 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:

ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất các nội dung cụ thể như sau:

- 1) Đăng ký bổ sung vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank các ngành nghề, dịch vụ (đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bổ sung vào nội dung Giấy phép), cụ thể như sau:
 - Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng.
 - 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.
 - 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.
 - Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
 - Cung ứng và thực hiện dịch vụ thanh toán thẻ ngân hàng.
 - Mua nợ.
- 2) 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:
 - Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
 - Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:
 - Cho vay.
 - Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác.
 - Bảo lãnh ngân hàng.
 - Phát hành thẻ tín dụng.
 - Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế.

- *Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.*
- *Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước.*
 - *Cung ứng phương tiện thanh toán.*
 - *Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.*
- *Mở tài khoản:*
 - *Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.*
 - *Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.*
- *Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.*
- *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.*
- *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.*
- *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.*
- *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.*
- *Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.*
- *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.*
- *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.*
- *Lưu ký chứng khoán.*
- *Kinh doanh vàng miếng.*
- *Kinh doanh vàng.*
- *Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế và các dịch vụ thanh toán khác sau khi Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.*
- *Mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài.*
- *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.*
- *Các hoạt động khác*
 - *Đại lý cung cấp chữ ký số.*
 - *Mua, bán giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ quốc tế.*
 - *Bảo lãnh, tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp.*
 - *Cho vay ra nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.*
 - *Dịch vụ liên quan đến thẻ gồm: dịch vụ hỗ trợ hoạt động thẻ; dịch vụ thanh toán bù trừ giao dịch thẻ.*
 - *Cung cấp dịch vụ sàn giao dịch thương mại điện tử.*
 - *Cung cấp dịch vụ Ví điện tử.*
 - *Hoạt động ngân hàng điện tử.*

- 3) 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.
- 4) Giao cho Hội đồng quản trị và/hoặc Người đại diện theo pháp luật các vấn đề sau:
 - *Tiếp tục thực hiện các thủ tục đăng ký chuyển đổi các hoạt động ngoại hối theo Thông tư 21 và Thông tư 28.*
 - *Quyết định và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo nội dung các giấy phép hoạt động đã được Ngân hàng Nhà nước cấp.*

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

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: chiếm 97,5423% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không đồng ý: chiếm 0,0187% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không ý kiến: chiếm 0,1893% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Không hợp lệ: chiếm 0,0042% /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

15. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Sacombank:

DHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank cụ thể như sau:

- 1) Sửa đổi khoản 6 Điều 2 Điều lệ của 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 Ngân hàng Nhà nước, 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. *Dịch vụ liên quan đến thẻ gồm: dịch vụ hỗ trợ hoạt động thẻ; dịch vụ thanh toán bù trừ giao dịch thẻ.*
5. *Dịch vụ môi giới tiền tệ.*
6. *Mua nợ.*
7. *Bảo lãnh, tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp theo quy định của pháp luật.*
8. *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) Sửa đổi, bổ sung khoản 1 và khoản 7 Điều 36 của Điều lệ như sau:

"Điều 36. Hội đồng Quản trị và cơ cấu Hội đồng Quản trị.

.....

1. *Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị có toàn quyền nhân danh Sacombank để quyết định, thực hiện các quyền, nghĩa vụ của Sacombank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Hội đồng quản trị bao gồm một Chủ tịch, hai Phó chủ tịch và một số thành viên, thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Hội đồng quản trị, phù hợp với các quy định có liên quan tại Điều lệ này và pháp luật hiện hành.*

.....

7. *Hội đồng quản trị thành lập các Hội đồng, Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự.*

4) Bổ sung điểm f khoản 1 Điều 44 của Điều lệ như sau:

"Điều 44. Bãi nhiệm, miễn nhiệm.

1. *Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên Ban kiểm soát; Tổng giám đốc của Sacombank bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:*

...

- f) *Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.*

5) Sửa đổi khoản 2 Điều 79 của Điều lệ như sau:

"Điều 79. Kiểm toán độc lập.

.....

2. *Hội đồng quản trị quyết định phê chuẩn tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank trên cơ sở đề xuất và kiến nghị của Ban Kiểm soát.*

....."

#

6) 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 Ngân hàng Nhà nước nơi Sacombank đặt trụ sở chính sẽ xử lý theo quy định hiện hành đối với Sacombank".

Trong quá trình Sacombank thực hiện thủ tục đăng ký Bản điều lệ mới tại các Cơ quan nhà nước có thẩm quyền nếu các cơ quan này 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.

Kết quả biểu quyết như sau:

- | | | | |
|-----------------|-------|----------|---|
| - Đồng ý: | chiếm | 97,5299% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |
| - Không đồng ý: | chiếm | 0,0153% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |
| - Không ý kiến: | chiếm | 0,1816% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |
| - Không hợp lệ: | chiếm | 0,0276% | /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. |

X. HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017 - 2021 ra mắt Đại hội:

- HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 họp phiên đầu tiên bầu chức danh Chủ tịch HĐQT và Trưởng BKS.
- Ông Kiều Hữu Dũng thay mặt HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 báo cáo kết quả phiên họp đầu tiên đã bầu Ông Dương Công Minh giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT và ông Trần Minh Triết giữ chức vụ Trưởng BKS Sacombank nhiệm kỳ 2017 – 2021.
- Ông Kiều Hữu Dũng thay mặt HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2011 – 2015 phát biểu tuyên bố kết thúc nhiệm kỳ.
- HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 ra mắt Đại hội.
- Ông Dương Công Minh, đại diện HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2021 phát biểu:
 - o Cảm ơn sự quan tâm của ban lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước, các cơ quan chức năng và quý vị cổ đông, quý vị khách hàng đã đồng hành, tạo điều kiện cho Sacombank đạt được những kết quả trong thời gian qua.
 - o Cam kết sẽ thực hiện công tác tái cấu trúc ngân hàng đúng theo lộ trình của Đề án đã được NHNN phê duyệt; Thúc đẩy hoạt động Sacombank theo đúng định hướng và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ đề ra; Xử lý tốt các khoản tồn đọng và quản trị tốt CPĐH nhằm đưa

Sacombank trở thành một trong những NH lớn mạnh.

XI. Trình bày và biểu quyết thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội:

Ông Lê Đức Thịnh – Trưởng Ban thư ký trình bày toàn văn Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.

Đại hội đã biểu quyết thống nhất 100% thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2015; 2016 của Sacombank.

ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2015; 2016 đã kết thúc vào lúc 14 giờ 35 phút cùng ngày.

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

CHỦ TỌA ĐOÀN



KIỀU HỮU DŨNG



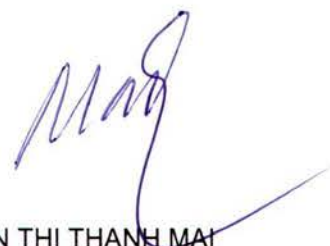
NGUYỄN MIÊN TUẤN



PHAN HUY KHANG

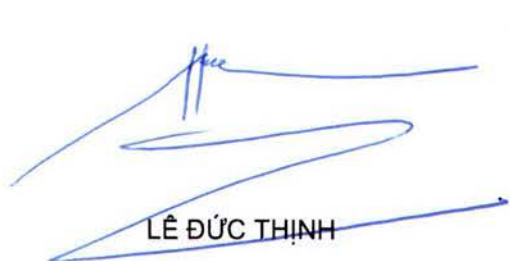


NGUYỄN VĂN LÝ

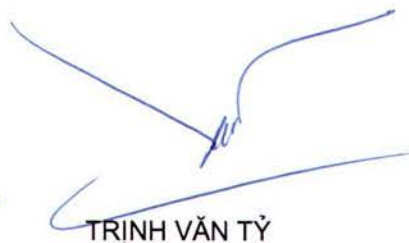


NGUYỄN THỊ THANH MAI

Ban Thư ký



LÊ ĐỨC THỊNH



TRỊNH VĂN TỶ



ĐỖ ĐỨC HƯNG

