

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 4 năm 2011

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua báo cáo kết quả hoạt động và dự án phân phối thu nhập năm 2010, kế hoạch kinh doanh cùng các quyết sách quan trọng trong năm 2011, kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị,

Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2011 - 2015

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG PHIÊN HỢP THƯỜNG NIÊN 2010

- Căn cứ Báo cáo kết quả hoạt động năm 2010 đã được thẩm tra bởi Ban Kiểm soát Sacombank và đã được kiểm toán xác định bởi Công ty Kiểm toán PriceWaterHouseCoopers;
- Căn cứ vào các Tờ trình và Báo cáo do HĐQT đã trình bày,

Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên 2010 được tổ chức tại Nhà hát Hòa Bình – Quận 10 – Tp. Hồ Chí Minh ngày 02/04/2011 trên cơ sở vốn điều lệ 9.179.230.130.000 đồng, trong đó tỷ lệ tham dự Đại hội là 70.081 %, đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

QUYẾT NGHỊ:

Thứ 1. Thông qua báo cáo thực hiện nhiệm vụ quyền hạn được giao của Hội đồng quản trị:

Năm 2010 đã khép lại với nhiều thách thức nhất định đối với hoạt động ngành Ngân hàng nói chung, Sacombank đã phấn đấu hoàn thành hầu như toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch năm 2010 với nhịp độ tăng trưởng bình quân đạt 25 – 30% so với năm trước. Trong đó, do phải chia sẻ khó khăn chung với đại bộ phận khách hàng là Doanh nghiệp vừa và nhỏ nên lợi nhuận trước thuế của Sacombank chỉ đạt 2.425,85 tỷ đồng, bằng 101% so với kế hoạch và tăng 28% so với năm trước. Nhờ đó đã góp phần kết thúc thắng lợi các mục tiêu tăng trưởng đã đề ra cho giai đoạn 2001 – 2010 đã được ĐHĐCĐ phiên họp thường niên đầu năm 2001 thông qua.

Trong năm 2010, HĐQT đã luôn vững vàng thực hiện thấu suốt và đồng bộ 4 giải pháp chủ yếu, bao gồm tăng nhanh năng lực tài chính - mở rộng mạng lưới hoạt động - hiện đại hóa công nghệ ngân hàng - và phát triển nguồn nhân lực có chất lượng nhằm tăng cường sức cạnh tranh trong bối cảnh hội nhập ngày càng sâu rộng vào nền kinh tế thế giới. Đồng thời:

- Coi trọng công tác phân tích dự báo và nghiên cứu phát triển thông qua việc sớm thành lập và đưa Ban R&D đi vào hoạt động có hiệu quả bước đầu
- Coi trọng việc xây dựng và thực thi chính sách kiểm tra kiểm soát và kiểm toán nội bộ - chính sách và công cụ quản trị rủi ro, trong đó có chính sách tín dụng và công cụ ngăn chặn và xử lý nợ quá hạn phát sinh.
- Phát huy tác dụng của mô hình quản lý khu vực trong quản trị - điều hành - và giám sát mọi mặt tổ chức và hoạt động của hệ thống các chi nhánh, phòng giao dịch trú đóng trên từng địa bàn theo địa giới hành chính.

HĐQT xác định trách nhiệm Sacombank là phải thực thi nghiêm túc chính sách thắt chặt tiền tệ của Chính phủ và NHNN nhằm góp phần kiềm chế lạm phát, chỉ ít thì cũng mất 4 – 6 tháng đầu năm 2011.

Mặc dầu vậy, với quyết tâm biến năm 2011 trở thành điểm nhấn có tính bước ngoặt nhằm tạo đà cho bước phát triển nhanh và bền vững trong thời kỳ kế hoạch 2011 – 2015, HĐQT đặt mục tiêu tiếp tục nâng cao khả năng thích ứng và tăng cường sức cạnh tranh. Theo đó, **Đổi mới quản trị Ngân hàng** theo hướng giảm thiểu tầng nấc trung gian, rút ngắn quy trình tác nghiệp, phổ cập hóa “văn phòng không giấy”, phát huy cao nhất lợi thế Core banking T-24 để củng cố, hoàn thiện hệ thống vận hành vững chắc nhằm thích ứng với sự thay đổi và tăng cường sức cạnh tranh; đồng thời phát triển mở rộng các mối quan hệ hợp tác liên kết trong và ngoài nước. Trong khi đó, phát triển nguồn nhân lực có chất lượng chuyên nghiệp cao; đẩy nhanh tiến trình hiện đại hóa; tiếp tục tăng cường năng lực tài chính; và phát huy lợi thế mạng lưới hoạt động vẫn được xem là 4 nhiệm vụ trọng tâm của cả giai đoạn 2011 – 2020 theo thứ tự ưu tiên như vừa trình bày; đồng thời vẫn tiếp tục xem Khách hàng là trung tâm chú ý của Ngân hàng, trong đó các Doanh nghiệp vừa và nhỏ, nông dân, tiểu thương, tư nhân cá thể hộ gia đình cùng các Khách hàng VIP vẫn là phân khúc thị trường chủ yếu của Sacombank.

Thứ 2. Thông qua báo cáo thực hiện nhiệm vụ & quyền hạn, thẩm tra báo cáo tài chính năm 2010 của Ban Kiểm soát:

a. Kết quả giám sát hoạt động:

- Về công tác quản trị, Hội đồng quản trị đã phát huy vai trò quản lý của mình thông qua Thường trực HĐQT, đã hỗ trợ, chỉ đạo kịp thời cho Ban Tổng giám đốc trong công tác điều hành cũng như kết hợp chặt chẽ với Ban kiểm soát trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động của Ngân hàng và các công ty trực thuộc.
- Về công tác điều hành, Ban điều hành đã có sự nỗ lực vượt bậc trong năm 2010, luôn nắm bắt kịp thời diễn biến thị trường, thực hiện nghiêm túc chỉ thị của HĐQT cũng như bám sát kế hoạch được giao và đã tạo được một số kết quả đáng biểu dương trong năm như: Chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế, tổng tài sản, việc mở rộng mạng lưới. Ban điều hành cũng phối hợp chặt chẽ với Ban kiểm soát trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động, cung cấp đầy đủ các thông tin báo cáo và dữ liệu liên quan để Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.
- Về hệ thống kiểm soát nội bộ: Ngân hàng đã xây dựng và luôn quan tâm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ đáp ứng với yêu cầu phát triển ngày càng lớn mạnh của ngân hàng. Công tác tự kiểm tra chấn chỉnh, bổ nhiệm Giám đốc lưu động, Trưởng Phòng giao dịch lưu động được chú trọng thực hiện. Hệ thống và các thủ tục kiểm soát bao gồm công tác quản lý rủi ro, xây dựng quy trình quy chế, phân quyền ủy quyền và hệ thống công nghệ thông tin, công tác kiểm tra giám sát thường xuyên được cải tiến để đảm bảo tính chặt chẽ. Vì vậy, trong năm 2010, Ngân hàng đã không xảy ra sai phạm và tổn thất trọng yếu.

b. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính trong năm tài chính 2010:

- Các báo cáo tài chính năm 2010 của Ngân hàng được lập đúng biểu mẫu kèm theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 do NHNN Việt Nam ban hành về “Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng”, và Thông tư 09/2010/TT-BTC ngày 15/01/2010 do Bộ Tài Chính ban hành về “hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán”, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.
- Về số liệu phản ánh trên các báo cáo tài chính năm 2010 đã được thể hiện đầy đủ, kịp thời, rõ ràng, chính xác, trung thực và hợp lý; đã được thông qua Ủy ban kiểm toán của Sacombank và đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty kiểm toán Pricewaterhouse.

- Những số liệu chủ yếu trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2010 kết thúc đến ngày 31/12/2010 như sau:

Chỉ tiêu	Đvt: triệu đồng
Tổng doanh thu	14.315.608
Tổng chi (chưa bao gồm CP DP RRTD)	11.646.643
Lợi nhuận trước thuế trước DP RRTD	2.668.965
Chi phí DPRRTD	243.106
Lợi nhuận trước thuế	2.425.859

Thứ 3. Thông qua báo cáo kết quả hoạt động năm 2010 và kế hoạch tài chính 2011:

- Đại hội thông qua Kết quả hoạt động năm 2010 do Ban điều hành trình bày với các kết quả cụ thể sau đây:
 - Vốn điều lệ đạt 9.179 tỷ đồng.
 - Tổng tài sản đạt 141.799 tỷ đồng.
 - Tổng nguồn vốn huy động đạt 126.203 tỷ đồng.
 - Dư nợ cho vay đạt 77.486 tỷ đồng.
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 2.426 tỷ đồng.
- Đại hội thống nhất thông qua Kế hoạch tài chính năm 2011 với một số chỉ tiêu tài chính và an toàn hoạt động chủ yếu như sau:
 - Tổng tài sản đạt khoảng 160.000 tỷ đồng, tăng 12 % so với năm 2010;
 - Vốn chủ sở hữu đạt khoảng 15.600 tỷ đồng. Trong đó, vốn điều lệ đạt 10.740 tỷ đồng, tăng 17% so năm trước;
 - Tổng huy động từ khách hàng đạt khoảng 120.000 tỷ đồng, tăng 22% so với đầu năm;
 - Tổng dư nợ cho vay đạt khoảng 90.500 tỷ đồng, tăng 20% so với năm 2010;
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 2.700 tỷ đồng, tăng 12% so với năm 2010;
 - Dự kiến tỷ lệ phân phối cổ tức từ 14% – 20% vốn cổ phần;
 - Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) đạt trên 9%;
 - Kiểm soát Tỷ lệ Nợ quá hạn không quá 2,5%.
- Đại hội thống nhất thông qua Kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2011 như sau:
 Nếu được NHNN và Cơ quan quản lý cho phép, thống nhất cho HĐQT (và HĐQT được phép ủy quyền lại cho Chủ tịch HĐQT) quyết định thành lập các chi nhánh trong và các chi nhánh hoặc ngân hàng trực thuộc ngoài nước (trước mắt là Hà Tĩnh, Ninh Bình và Bắc Giang), đồng thời xúc tiến các thủ tục cần thiết để chuyển đổi các chi nhánh Lào và Campuchia trở thành ngân hàng trực thuộc Sacombank trên cơ sở phù hợp với nhu cầu thực tế trong từng thời kỳ.

Thứ 4. Thông qua dự án phân phối lợi nhuận năm 2010 và phương án chi trả cổ tức:

Đại hội thống nhất thông qua Dự án phân phối lợi nhuận năm 2010 và phương án chi trả cổ tức:

ĐVT: đồng

	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Tỷ lệ	THÀNH TIỀN
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế			2,425,858,337,082

2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN			154,757,138,106
3	Các khoản CP không được trừ khi xác định TN chịu thuế			237,344,247,486
4	Thu nhập tính thuế TNDN			2,508,445,446,462
5	Thuế TNDN phải nộp năm 2010	(4) x	25%	627,111,361,616
6	Thuế TNDN phải nộp truy thu năm 2009			187,390,491
7	Tổng số Thuế TNDN phải nộp	(5) + (6)		627,298,752,107
A	LN sau thuế để phân phối	(1) - (7)		1,798,559,584,975
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL	A x	5%	89,927,979,249
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	(A - B) x	10%	170,863,160,573
D	LN còn lại sau thuế & trích các quỹ bắt buộc	A - B - C		1,537,768,445,153
E	Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ	D x	0%	-
	<i>Trích lập 2 quỹ khen thưởng và phúc lợi</i>			<i>246,042,951,224</i>
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	D x	8%	123,021,475,612
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	D x	8%	123,021,475,612
H	Chia cổ tức (Vốn điều lệ x Tỷ lệ chia cổ tức) (*)	<i>9,179,230,130,000</i>	15%	1,376,884,519,500
	<i>Trong đó sử dụng LN năm trước để bổ sung chia CT</i>			<i>88,475,357,302</i>
I	LN còn lại sau thuế, trích các quỹ & chia cổ tức	D - E - F - G - H		3,316,331,731
J	Trích thưởng vượt kế hoạch theo NQĐHCĐ	20% LNST & quỹ bắt buộc		3,316,331,731
K	LN còn lại	<i>I - J</i>		-

Đồng thời, Đại hội thống nhất thông qua các đề xuất sau đây:

- Sử dụng Lợi nhuận các năm trước còn lại để bổ sung chia cổ tức năm 2010 là 88.475.357.302 đồng (*Tám mươi tám tỷ, bốn trăm bảy mươi lăm triệu, ba trăm năm bảy nghìn, ba trăm lẻ hai đồng*). Số dư Lợi nhuận các năm trước còn lại là 18,534,316,477 đồng (*Mười tám tỷ, năm trăm ba bốn triệu, ba trăm mười sáu nghìn, bốn trăm bảy bảy đồng*);
- Trích thưởng 20% lợi nhuận vượt chỉ tiêu, sau khi làm nghĩa vụ nộp thuế và trích các quỹ quy định để thưởng cho bộ máy điều hành các cấp, theo Nghị quyết của ĐHCĐ 2004;
- (*): Cổ tức năm 2010 được chi trả bằng tiền mặt, thay vì bằng cổ phiếu như các năm trước với chi tiết như sau:
 - Sacombank sẽ khấu trừ thuế thu nhập cá nhân của các cổ đông nhận cổ tức ngay khi chuyển cổ tức bằng tiền cho các cổ đông. Tiền thuế khấu trừ được tính là: Cổ tức x 5%.
 - Trường hợp cổ đông cá nhân sử dụng toàn bộ số tiền cổ tức nhận được để mua toàn bộ cổ phần phát hành thêm thuộc quyền mua của mình thì:
 - Cổ đông nộp thêm số tiền bằng với số tiền thuế (5% cổ tức) mà Sacombank đã tạm khấu trừ theo quy định để đảm bảo mua toàn bộ cổ phần phát hành thêm thuộc quyền mua của mình.
 - Cổ đông có thể được hoàn trả số tiền thuế (5% cổ tức) đã khấu trừ sau khi Sacombank đã hoàn tất thủ tục tăng vốn và được cơ quan Thuế chấp nhận cho hoàn trả phần thuế thu nhập cá nhân do Sacombank tạm khấu trừ theo quy định.
- Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT quyết định thời điểm chi trả cổ tức theo phương thức nêu trên.

Thứ 5. Thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn tăng thêm trong năm 2011:

1. Kế hoạch tăng vốn điều lệ:

- Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu : 15%
- Phát hành cổ phiếu cho cán bộ cốt cán Sacombank : 2%

2. Số vốn điều lệ tăng trong năm 2011:

- Vốn điều lệ tính đến 31/12/2010 : 9.179.230.130.000đ
- Số vốn điều lệ cần tăng thêm trong năm 2011 : 1.560.469.110.000đ
- Vốn điều lệ dự kiến đến 31/12/2011 : 10.739.699.240.000đ
- Tỷ lệ cổ phiếu đăng ký phát hành thêm trên số vốn cổ phần hiện hữu : 17%

3. Thời điểm, đối tượng, số lượng, giá và phương thức phát hành cổ phần:

Việc phát hành thêm cổ phiếu tăng vốn sẽ được tiến hành ngay sau khi nhận được Giấy chứng nhận đăng ký phát hành của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Phát hành cổ phiếu trong năm 2011 bao gồm:

3.1 Phát hành cổ phiếu dành cho cổ đông hiện hữu (15%/vốn cổ phần):

- Số lượng cổ phiếu phát hành : 137.688.451 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành : 1.376.884.510.000 đồng
- Giá phát hành : 10.000 đồng/cổ phần
- Tỷ lệ thực hiện : 100:15
- Đối tượng phát hành : Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách
- Phương thức phát hành :
 - Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền mua. Cứ 100 quyền thì được mua 15 cổ phần mới. Số cổ phần nhận được sẽ làm tròn đến hàng đơn vị.
 - Số lượng cổ phần không được đăng ký mua hết và tổng số cổ phần lẻ phát sinh (do quyền mua chỉ làm tròn đến hàng đơn vị) sẽ được phân phối cho các đối tượng khác theo những điều kiện phù hợp với giá không thấp hơn giá phát hành cho cổ đông hiện hữu.

3.2. Phát hành cổ phiếu dành cho cán bộ cốt cán của Ngân hàng (2%/vốn cổ phần):

- Số lượng cổ phiếu phát hành : 18.358.460 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành : 183.584.600.000 đồng
- Giá phát hành : 10.000 đồng/cổ phần
- Đối tượng phát hành : Cán bộ cốt cán thuộc các cơ quan Quản trị, Kiểm soát, Điều hành.
- Phương thức phát hành : Danh sách cán bộ cốt cán được mua cổ phần do Ban điều hành phối hợp với Công đoàn cơ sở thiết

lập thông qua Chủ tịch HĐQT quyết định.

- Điều kiện phát hành : Cam kết nắm giữ cổ phiếu ưu đãi và các quyền phát sinh trong vòng 02 năm kể từ ngày được chấp thuận tăng vốn.

4. Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2011:

Tổng số vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2011 là 1.560.469.110.000 đồng sẽ được sử dụng trong năm 2011 như sau:

- Đầu tư vào tài sản cố định	: 320.000.000.000đ
- Thành lập mới các đơn vị trực thuộc	: 800.000.000.000đ
- Đưa vào kinh doanh sinh lời	: 440.469.110.000đ
Tổng cộng	: 1.560.469.110.000đ

Đại hội thống nhất ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định:

- i. Thời điểm & phương thức phát hành cổ phiếu;
- ii. Xét duyệt danh sách và hạn mức được mua cổ phần của cán bộ cốt cán do Ban Điều hành và Công đoàn Ngân hàng phối hợp thiết lập;
- iii. Xử lý các vấn đề có liên quan đến đợt chào bán cổ phiếu trong trường hợp số lượng cổ phần không được đăng ký mua hết và tổng số cổ phần lẻ phát sinh (do quyền mua chỉ làm tròn đến hàng đơn vị) sẽ được phân phối cho các đối tượng khác (là cổ đông hiện hữu) theo những điều kiện phù hợp với giá không thấp hơn giá phát hành cho cổ đông hiện hữu;
- iv. Linh hoạt điều chỉnh Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2011 đối với các danh mục đã nêu tại Mục 4, nhằm mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng.

Thứ 6. Thông qua việc ban hành Điều lệ mới của Sacombank:

Đại hội chấp thuận:

- Ban hành bản Điều lệ mới thay thế cho bản điều lệ hiện hành của Sacombank để phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành trên cơ sở bản dự thảo và bảng giải trình đã được đại hội biểu quyết thông qua.
- Đại hội thống nhất ủy quyền cho HĐQT và HĐQT có quyền ủy quyền lại cho Chủ tịch HĐQT quyết định việc điều chỉnh, sửa đổi bổ sung bản Điều lệ theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền (Ngân hàng nhà nước...) trong quá trình Sacombank thực hiện thủ tục đăng ký bản điều lệ mới tại mà các cơ quan này theo quy định pháp luật.

Thứ 7. Thông qua việc Hội đồng quản trị - Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2006 – 2010 mãn nhiệm kỳ và thành phần Hội đồng quản trị - Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới 2011 – 2015:

Đại hội thống nhất thông qua:

- Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát đương nhiệm được Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên 2005 (tổ chức vào ngày 20/01/2006) bầu cử với nhiệm kỳ 5 năm (2006 – 2010) theo Điều lệ của Sacombank, được Thống đốc NHNN chuẩn y bởi Quyết định số 1034/QĐ-NHNN ngày 30/05/2006 đã hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao trong 5 năm qua và đã kết thúc nhiệm vụ kể từ hôm nay.

- Thống nhất nhiệm kỳ năm 2011 – 2015: Số lượng thành viên HĐQT là 7 người , trong đó phải có 1 thành viên HĐQT độc lập và số lượng thành viên BKS là 3 người.
- Thống nhất thông qua thành phần Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát cho nhiệm kỳ 2011 – 2015 sau khi được bầu theo thể thức đúng với quy định pháp luật với các thành viên sau đây:
 - I. Thành viên HĐQT (Tổng cộng là 07 người):
 1. Ông Đặng Văn Thành.
 2. Bà Huỳnh Quế Hà
 3. Ông Nguyễn Châu
 4. Ông Phạm Duy Cường
 5. Ông Đặng Hồng Anh
 6. Ông Nguyễn Ngọc Thái Bình
 7. Ông Lim Peng Khoon – Thành viên HĐQT Độc lập.
 - II. Thành viên BKS (Tổng cộng là 03 người):
 1. Ông Nguyễn Tấn Thành.
 2. Ông Lê Văn Tòng.
 3. Bà Nguyễn Thị Thanh Mai.
- Nhiệm vụ quản trị hoạt động Ngân hàng sẽ được giao cho HĐQT và BKS nhiệm kỳ mới 2011 – 2015 kể từ ngày hôm nay, 02/04/2011.
- Thông qua kết quả phiên họp đầu tiên của HĐQT nhiệm kỳ 2011 – 2015 về việc bầu Chủ tịch HĐQT, Trưởng BKS vào lúc 11h25 ngày 02/4/2011 tại Nhà Hát Hòa Bình, TPHCM, cụ thể như sau:
 - o Ông Đặng Văn Thành - Chủ tịch Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2011 - 2015
 - o Ông Nguyễn Tấn Thành – Trưởng Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2011 - 2015

Thứ 8. Thông qua nội dung chính yếu của Chiến lược phát triển 2011 – 2020 và phương hướng, mục tiêu, nhiệm vụ giai đoạn 2011 - 2015

Trong bối cảnh hậu quả của cuộc khủng hoảng kinh tế toàn cầu chưa được khắc phục hoàn toàn và khả năng phục hồi dự báo sẽ bắt đầu trong vòng 3-5 năm tới, Chiến lược phát triển Sacombank giai đoạn 2011-2020 và phương hướng – mục tiêu – nhiệm vụ giai đoạn 2011 – 2015 tiếp tục kiên định với mục tiêu “Trở thành Ngân hàng bán lẻ hàng đầu Khu vực” và hoạt động theo định hướng “Hiệu quả - An toàn - Bền vững”, Sacombank sẽ tập trung vào các nhóm CHIẾN LƯỢC sau:

1. Chiến lược nguồn nhân lực:

Mục tiêu: Số lượng CBNV đến năm 2015 là 13.000 người. Theo đó:

- Tăng cường tuyển dụng những nhân sự giỏi có năng lực đáp ứng yêu cầu tuyển dụng của nội bộ;
- Phát hiện nhân sự giỏi nội bộ, đào tạo chuẩn bị cho nhân sự kế thừa;
- Xây dựng các chính sách tuyển dụng, đào tạo và phát triển nhằm ổn định nhân sự, duy trì tỷ lệ nhân sự nghỉ việc dưới 10%/năm.

2. Chiến lược công nghệ ngân hàng:

CNTT đóng vai trò rất lớn trong việc tăng trưởng kinh doanh. Theo định hướng phát triển của một ngân hàng hiện đại, Sacombank cần phải thực thi chiến lược công nghệ mạnh cho thời kỳ 2011-2020 nhằm:

- Tăng năng suất làm việc của nhân viên tác nghiệp và đa dạng SPDV hiện đại như các ngân hàng quốc tế dựa trên nền tảng công nghệ tiên tiến qua việc liên tục hoàn thiện, bổ sung và nâng cấp hệ thống T24;
- Nâng cao năng lực cạnh tranh và năng lực quản lý của Ngân hàng, qua việc triệt để khai thác tính năng vượt trội của hệ thống ngân hàng lõi, hệ thống kho dữ liệu (Data warehouse) và tiếp tục triển khai các dự án khác (trong cũng như ngoài T24), nhằm hoàn thiện hệ thống quản trị thông tin (MIS) giúp cho việc ra quyết định triển khai các chiến lược phát triển phù hợp theo từng thời kỳ và nâng cao hiệu quả hoạt động của toàn hệ thống.

3. Chiến lược tài chính:

Trong giai đoạn 10 năm tới, Sacombank tiếp tục tập trung vào các mục tiêu tài chính sau:

- Đặt trọng tâm vào mục tiêu tăng trưởng vốn chủ sở hữu, sao cho giai đoạn 2011-2020 tăng bình quân 15-17%/năm. Theo đó: Vốn điều lệ tăng từ 15%-20%/năm cho giai đoạn 2011-2020; Tận dụng tối đa nguồn vốn thứ cấp để làm đòn bẩy cho sự tăng trưởng;
- Tổng tài sản tăng bình quân 15-20%/năm cho giai đoạn 2011-2020;
- Lợi nhuận trước thuế tăng trưởng bình quân 17-20%/năm;
- Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu (ROE) bình quân đạt 15-17%;
- Lợi nhuận sau thuế / Tổng tài sản (ROA) bình quân đạt 1,5-1,7%;
- Cổ tức hàng năm/vốn cổ phần (chia bằng cổ phiếu hoặc tiền mặt) bình quân 14-20%/năm và được chi trả bằng tiền mặt hoặc bằng cổ phiếu do HĐQT xem xét quyết định cho từng năm tài chính kể từ năm 2011.

4. Chiến lược kênh phân phối:

Mục tiêu đến năm 2020, mạng lưới của Sacombank dự kiến đạt khoảng 600 điểm giao dịch, bao phủ toàn vẹn lãnh thổ Việt Nam. Ngoài các điểm giao dịch tại Lào và Campuchia, Sacombank còn mở rộng hoạt động sang Malaysia, Singapore, Mỹ, Úc, Châu Âu và một số nước khác trong khu vực ASEAN.

5. Chiến lược kinh doanh (Huy động, cho vay):

- Tổng nguồn vốn tăng trưởng ở mức 18%/năm trong giai đoạn 2011-2015 và 19% cho giai đoạn 2016-2020. Trong đó, huy động từ dân cư chiếm 65-85% trong tổng cơ cấu huy động của Ngân hàng.
- Dư nợ cho vay tăng trưởng bình quân 20%/năm trong giai đoạn 2011-2015 và 19%/năm cho giai đoạn 2016-2020.
- Tỷ lệ Cho vay/Huy động bình quân 60-80%/năm.

6. Chiến lược sản phẩm, dịch vụ (SPDV):

- Tập trung phát triển SPDV bán lẻ, theo đó tăng dần tỷ trọng nguồn thu từ dịch vụ trong cơ cấu thu nhập. Tỷ trọng tổng doanh thu từ dịch vụ/tổng thu nhập của Ngân hàng sẽ đạt tỷ lệ bình quân 12-18%/năm cho giai đoạn 2011-2015 và bình quân 30%/năm cho giai đoạn 2016-2020;
- Đáp ứng tất cả các nhu cầu của khách hàng về SPDV tài chính theo định hướng ngân hàng bán lẻ, trong đó chú trọng hoạt động bán chéo SPDV với các đối tác có liên kết và các công ty thành viên trong Tập đoàn Sacombank, nhằm cung ứng cho thị trường các sản phẩm tài chính trọn gói với giá thành hợp lý;

- Đảm bảo chất lượng SPDV ngân hàng hàng đầu trong nước và các nước cận biên nhằm tối đa hóa mức độ hài lòng của khách hàng; đồng thời tạo sự khác biệt trong SPDV nhằm mang lại hiệu quả thiết thực cũng như nâng cao tính cạnh tranh của Ngân hàng;
- Phát triển các sản phẩm mới trong lĩnh vực tiền tệ như sản phẩm phái sinh, các sản phẩm cơ cấu, các sản phẩm chứng khoán nợ...

7. Chiến lược Quản trị - Điều hành:

- Hoàn thiện cơ chế quản trị Ngân hàng theo mô hình tiên tiến;
- Xây dựng và ổn định mô hình tổ chức và cơ cấu nhân sự cũng như mô hình kinh doanh cho phù hợp;
- Xây dựng cơ chế điều hành tập trung, kiên định và xuyên suốt từ Hội sở tới các điểm giao dịch trên cơ sở hệ thống dự báo hữu hiệu;
- Xây dựng bộ máy QLRR tiên tiến, chuyên nghiệp và hoàn thiện bộ máy kiểm toán nội bộ theo chuẩn mực quốc tế;

Đại hội thống nhất thông qua các nội dung trọng yếu trong Chiến lược Phát triển Sacombank giai đoạn 2011-2015 và tầm nhìn đến năm 2020, và chấp thuận cho Hội đồng quản trị triển khai, giám sát và điều chỉnh Chiến lược Phát triển phù hợp tình hình thực tiễn hàng năm (nếu có) trên cơ sở đảm bảo tối đa lợi ích cho cổ đông, khách hàng và đội ngũ nhân sự của Ngân hàng, cũng như góp phần vào quá trình phát triển kinh tế đất nước.

Thứ 9. Thông qua Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2011:

Đại hội chấp thuận nội dung và giới hạn sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm 2011 như sau:

1. Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2011 dự kiến gồm	:	13.538 tỷ đồng
- Vốn điều lệ	:	10.740 tỷ đồng
- Thặng dư vốn điều lệ	:	1.672 tỷ đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung VDL	:	454 tỷ đồng
- Các quỹ khác	:	654 tỷ đồng
- Lợi nhuận giữ lại	:	19 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2010 gồm	:	6.592 tỷ đồng
- Tài sản cố định	:	3.586 tỷ đồng
- Góp vốn, mua cổ phần	:	3.006 tỷ đồng
3. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2011 như sau	:	6.946 tỷ đồng
- Đầu tư TSCĐ	:	1.700 tỷ đồng
+ Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị	:	1.510 tỷ đồng
+ Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT	:	120 tỷ đồng
+ Đầu tư hoạt động Thẻ	:	70 tỷ đồng
- Bổ sung vốn, thành lập mới NH & Góp vốn mua CP	:	1.400 tỷ đồng
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời	:	3.846 tỷ đồng

Để việc quyết định đầu tư được nhanh chóng, kịp thời và hiệu quả, Đại hội chấp thuận ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng Đầu tư Tài chính Ngân hàng (bao gồm các thành viên do Chủ tịch HĐQT chỉ định) quyết định mọi vấn đề liên quan đến các hoạt động đầu tư của Ngân hàng (như

góp vốn mua cổ phần và chuyển nhượng cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác) trong giới hạn tổng mức góp vốn mua cổ phần đã được Đại hội thông qua hàng năm và trong khuôn khổ các quy định của pháp luật.

Thứ 10. Thông qua việc tái xác định chủ trương thành lập Công ty Tài chính trực thuộc Sacombank:

Đại hội thống nhất tái xác định về mặt chủ trương thành lập Công ty Tài chính dưới hình thức Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên trực thuộc Sacombank và chấp thuận Ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Chủ tịch HĐQT được:

- Tiến hành lập các phương án, xúc tiến các thủ tục và chọn thời điểm thích hợp để thực hiện trong giai đoạn 2011 – 2012
- Quyết định mức vốn điều lệ và nội dung hoạt động của Công ty phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

Thứ 11. Thông qua việc tái xác nhận chủ trương đa sở hữu hóa và không giữ tỷ lệ vốn kiểm soát (không nắm trên 50% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết) tại các Công ty con:

Bước sang năm 2011, với mong muốn tạo điều kiện cho các Công ty con thu hút thêm nguồn lực bên ngoài đáp ứng nhu cầu phát triển trong thời kỳ mới, cũng như tạo điều kiện cho Sacombank có thêm nguồn vốn đáp ứng cho việc chuyển đổi Ngân hàng 100% vốn tại Lào hay đầu tư vào một số lĩnh vực hiệu quả khác, Đại hội thống nhất thông qua việc:

- Tái xác định về mặt chủ trương và tiếp tục ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Chủ tịch HĐQT tiến hành các phương án, xúc tiến các thủ tục và chọn thời điểm thích hợp để tiến hành các thủ tục đa sở hữu hóa (cổ phần hóa) Công ty TNHH MTV Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (SBL) trong giai đoạn 2011 – 2015;
- Chấp thuận chủ trương Sacombank không nắm giữ cổ phần kiểm soát (có nghĩa là không nắm giữ trên 50% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết) tại Công ty cổ phần là SBS và các Công ty con được cổ phần hóa khác khi cần thiết. ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Chủ tịch HĐQT quyết định các vấn đề liên quan thực hiện chủ trương trên.

Thứ 12. Thống nhất ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định việc bổ sung nội dung hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín:

Để Sacombank thực hiện được đầy đủ tất cả các nội dung hoạt động theo quy định của pháp luật, Đại hội chấp thuận;

- Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị được quyền quyết định bổ sung nội dung hoạt động của Sacombank.
- Thời gian ủy quyền: từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi thực hiện bổ sung đầy đủ các nội dung hoạt động của Sacombank theo quy định của Luật các TCTD năm 2010.