

DỰ THẢO

CHƯƠNG TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG PHIÊN HỢP THƯỜNG NIÊN 2009

(Thứ Hai ngày 15/3/2010 [7h30 – 12h15] tại Dinh Thống nhất - Quận 1 - Tp.HCM)

I. Thủ tục khai mạc :		Ban Tổ chức đại hội	Thời lượng (75')
1.	Cổ đông nhận tài liệu và thẻ biểu quyết	(Tổ QL/VCP : 7h30 - 8h30)	60'
2.	Tuyên bố lý do – Giới thiệu thành phần tham dự	(MC- đúng 08h30)	04'
3.	Báo cáo kết quả kiểm tra Cổ đông tham dự đại hội	(Ô. Trưởng Ban Kiểm soát)	03'
4.	Giới thiệu và thông qua :	(MC)	05'
	- Chương trình đại hội phiên họp thường niên 2009		
	- Thành phần Chủ tọa đoàn, Thư ký đoàn và Ban K.phiếu		
5.	Thông qua thể thức biểu quyết	(Trưởng Ban Kiểm phiếu)	<u>03'</u>
II. Nội dung đại hội :		Chủ tọa đoàn	(130')
1.	Phát biểu khai mạc đại hội	(Ô. Chủ tịch HĐQT)	05'
2.	B/c kết quả hoạt động năm 2009, KH năm 2010	(Ô. Tổng Giám đốc)	15'
3.	B/c thẩm tra tình hình tài chính năm 2009	(Ô. Trưởng Ban Kiểm soát)	05'
4.	Thông qua các Tờ trình:		
i.	Phương án phân phối lợi nhuận năm 2009	(Bà H.Quế Hà - Phó CT/HĐQT)	05'
ii.	Kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2010	(")	07'
iii.	KH Sử dụng vốn tự có và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2010	(")	03'
iv.	Tiếp tục ủy quyền cho HĐQT quyết định huy động và đi vay các nguồn vốn	(")	05'
v.	Chủ trương nâng cấp Chi nhánh Lào & Campuchia thành ngân hàng 100% vốn Sacombank và chủ trương xin thành lập CN hoặc NH 100% vốn Sacombank tại Myanmar	(")	05'
vi.	Miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT	(")	05'
5.	Đại hội thảo luận & biểu quyết thông qua các điểm 2-3-4	(Chủ tọa đoàn & Ban K.phiếu)	60'
	NGHỊ GIẢI LAO		10'
6.	Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết	(Trưởng Ban Kiểm phiếu)	<u>05'</u>
III. Tổng kết đại hội :		Chủ tọa đoàn	(50')
1.	Thông qua dự thảo Nghị quyết đại hội	(Ban Thư ký)	10'
2.	Phát biểu chỉ đạo của lãnh đạo NHNN/CN Tp.HCM	(Lãnh đạo NHNN CN.Tp.HCM)	10'
3.	Phát biểu tổng kết đại hội	(Ô. Chủ tịch HĐQT)	<u>30'</u>
			Cộng 255'

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

DANH SÁCH

(DỰ KIẾN)

CHỦ TỌA ĐOÀN, THƯ KÝ ĐOÀN, BAN KIỂM PHIẾU
TẠI PHIÊN HỌP ĐHĐCĐ 2009 (ngày 15/03/2010)

I. Chủ tọa đoàn:

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. Ông Đặng Văn Thành | Chủ tịch HĐQT |
| 2. Ông Nguyễn Tấn Thành | Trưởng Ban Kiểm soát |
| 3. Ông Trần Xuân Huy | Tổng Giám đốc |

II. Thư ký đoàn:

- | | |
|-----------------------|------------------------|
| 1. Ông Lê Minh Tâm | Chánh văn phòng HĐQT |
| 2. Ông Phạm Nhật Vinh | Giám đốc Khối Giám sát |

III. Ban Kiểm phiếu:

- | | | |
|----------------------------|----------------------------------|--------------|
| 1. Ông Hoàng Mạnh Tiến | Phó Chánh Văn phòng HĐQT | - Trưởng ban |
| 2. Bà Nguyễn Hải Tâm | Trưởng Kiểm toán nội bộ | |
| 3. Ông Lê Hùng Cường | Trưởng phòng Tài chính kế toán | |
| 4. Ông Nguyễn Quang Minh | Trưởng phòng Kế hoạch | |
| 5. Ông Lưu Anh A | Trưởng phòng Thanh toán nội địa | |
| 6. Ông Thân Tôn Trọng Dũng | Trưởng phòng Phân tích ứng dụng | |
| 7. Ông Lê Đức Huy | Trưởng phòng Phát triển ứng dụng | |
| 8. Bà Nguyễn Thị Tố Uyên | Trưởng Phòng Nhân sự | |
| 9. Ông Hồ Viết Phước | Trưởng Phòng Quản lý chất lượng | |
| 10. Ông Dương Thanh Tuấn | Chuyên viên Vp.HĐQT | |

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

Kính thưa Ông NGUYỄN HOÀNG MINH,

Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh Tp.HCM,

Kính thưa Ông TRẦN ĐẮC SINH,

Giám đốc Sở GD&ĐT Tp.HCM,

Kính thưa ngài IAN S. LYDALL,

Tổng Giám đốc Công ty Kiểm toán PriceWaterHouse,

Kính thưa quý vị Phóng viên các Báo Đài,

Kính thưa Đại hội,

Hòa nhịp với đà hồi phục nhanh của nền kinh tế đất nước, trưởng thành từ quá trình vượt khó bởi cơn địa chấn tài chính toàn cầu, trong khuôn khổ chiến lược tình thế “vừa phòng thủ - vừa tiến công”, năm 2009 Sacombank và các Công ty trực thuộc rất vui mừng vì đã phấn đấu hoàn thành toàn diện và vượt mức đại bộ phận các chỉ tiêu kế hoạch được giao; đồng thời cũng đã tập trung mọi nguồn lực để kết thúc tốt đẹp các chương trình trọng yếu đề ra, tạo nền tảng vững chắc cho quá trình xây dựng và thực hiện thắng lợi kế hoạch năm 2010, góp phần hoàn thành toàn diện các mục tiêu phát triển trong giai đoạn 2001 – 2010, đồng thời cũng là động lực thúc đẩy quá trình xây dựng và triển khai thực hiện có hiệu quả các mục tiêu phát triển của NH ta ở giai đoạn 10 năm tiếp theo.

Bước vào kế hoạch 2010 - ngay trong những tháng đầu năm - chúng ta đã phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức sau khủng hoảng, nảy sinh do những mất cân đối vĩ mô của nền kinh tế đất nước và bộc lộ bởi những yếu kém nội tại của đại bộ phận các doanh nghiệp Việt nam trong tiến trình hội nhập. Do vậy, mặc dầu chúng ta rất lạc quan về quá trình hồi phục nhanh của nền kinh tế nước nhà, đồng thời chúng ta cũng rất tự tin về khả năng phát triển ổn định của Sacombank, nhưng với nghĩa vụ thận trọng hướng về mục tiêu an toàn và bền vững, HĐQT chúng tôi xin kiến nghị Đại hội thống nhất chủ trương **“Năm 2010, Sacombank vẫn phải tiếp tục xem an toàn và bền vững là mục tiêu ưu tiên hàng đầu. Tuy vẫn coi trọng mục tiêu hiệu quả nhưng hiệu quả nhất thiết phải phù hợp với bối cảnh chung của nền kinh tế đất nước và xu thế chung của nền kinh tế toàn cầu; đồng thời chúng ta cũng cần phải thể hiện cao nhất trách nhiệm đối với xã hội, môi trường, cộng đồng, doanh nghiệp, khách hàng và nhân viên”**. Xuất phát từ quan điểm, chủ trương và mục tiêu tổng quát vừa nêu - nếu được Đại hội đồng thuận, HĐQT chúng tôi xin kiến nghị Đại hội hôm nay xem xét chấp thuận thông qua một số mục tiêu kinh tế và chỉ số tài chính cụ thể ở mức độ thận trọng phù hợp với bối cảnh kinh tế đất nước sau khủng hoảng, khả dĩ có thể **hiện thực hóa** trong tình huống khó khăn nhất. Quá trình triển khai thực hiện kế hoạch năm 2010, quyết tâm chung của HĐQT, BKS và Ban ĐH chúng tôi là trong tình hình cho phép, chúng tôi sẽ phấn đấu tạo ra bước bứt phá, nhằm góp phần hoàn thành các mục tiêu phát triển giai đoạn 2001 – 2010, tạo đà cho bước phát triển nhanh và bền vững trong giai đoạn 2011 – 2020.

Kính thưa quý vị khách quý,

Kính thưa Đại hội,

Sau hơn 18 năm nỗ lực, chúng ta rất đỗi tự hào vì đã đưa Sacombank từ chỗ **KHÔNG** đến chỗ **CÓ** và từ chỗ **CÓ** đến chỗ **VỮNG MẠNH** về nhiều mặt như ngày nay. Tuy nhiên, đối với hoạt động của một NHTM trong môi trường cạnh tranh ngày càng khốc liệt như hiện nay, chúng ta cũng phải thẳng thắn nhìn nhận những mặt yếu kém và những điểm bất cập nội tại để có biện pháp khắc phục và điều chỉnh kịp thời. Trong đó, do xuất phát điểm quá thấp trong khi yêu cầu hội nhập ngày càng cao nên có lẽ **năng**

lực tài chính chưa ngang tầm với quy mô và yêu cầu phát triển của NH ta theo quy định của NHNN là một trong những bất cập mang tính trọng yếu. Do vậy, HĐQT chúng tôi xin đề nghị Đại hội quan tâm đặc biệt đến quá trình tăng vốn chủ sở hữu, bao gồm tăng vốn điều lệ, tạo thêm thặng dư vốn cổ phần và tăng cường tích lũy để tăng vốn tự có cho NH. Trên cơ sở đó, chúng ta mới đủ điều kiện để kiến tạo nền tảng vững chắc cho quá trình phát triển cả bề rộng lẫn chiều sâu, nhằm đảm bảo mục tiêu phát triển an toàn và bền vững của NH.

Sau cùng, cho phép tôi thay mặt Chủ tọa đoàn xin tuyên bố Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên 2009 của Sacombank chúng ta hôm nay chính thức khai mạc từ giờ phút này.

Xin cảm ơn quý vị lãnh đạo, quý vị khách quý và quý vị cổ đông đã dành thời gian quý báu đến tham dự Đại hội hôm nay.

Xin kính chúc quý vị sức khỏe – hạnh phúc – và thành đạt. Kính chúc Đại hội hôm nay thành công tốt đẹp.

Xin cảm ơn./-



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2010

BÁO CÁO

ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2009

V/v Kết quả hoạt động năm 2009 và kế hoạch kinh doanh năm 2010

Phần I – TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA SACOMBANK TRONG NĂM 2009:

Trong bối cảnh ngày càng hội nhập sâu vào nền kinh tế thế giới, năm 2009 – tuy nước ta chưa thoát khỏi những tác động tiêu cực bởi cuộc khủng hoảng kinh tế toàn cầu, nhưng nhờ thực thi đồng bộ các giải pháp kích thích kinh tế của Chính phủ và với sự điều hành linh hoạt các chính sách tiền tệ của NHNN, nền kinh tế nước ta đã có bước phục hồi nhanh và tăng trưởng ổn định. Trong bối cảnh đó và trong khuôn khổ chiến lược tình thế “vừa phòng thủ - vừa tiến công”, Sacombank và các công ty thành viên rất vui mừng vì đã phấn đấu hoàn thành toàn diện và vượt mức các chỉ tiêu nhiệm vụ được giao, đồng thời cũng đã tập trung mọi nguồn lực để kết thúc tốt đẹp các chương trình trọng yếu đề ra nhằm tạo nền tảng và tiền đề vững chắc cho việc xây dựng và thực hiện thắng lợi nhiệm vụ kế hoạch năm 2010. Sau đây là kết quả đạt được về một số chỉ tiêu tài chính và các chương trình trọng yếu trong năm 2009 của Sacombank:

❖ Về các chỉ tiêu tài chính:



1. Lợi nhuận trước thuế năm 2009 đạt 1.901 tỷ đồng, bằng 119% kế hoạch và tăng 74% so với năm 2008. EPS năm 2009 đạt trên 2.700 đồng/cổ phần, tăng gần 50% so với năm 2008.
2. Tổng tài sản đạt 98.474 tỷ đồng, bằng 103% kế hoạch và tăng 46% so với năm 2008.
3. Vốn điều lệ tăng từ 5.116 tỷ đồng lên 6.700 đồng, hoàn thành 100% kế hoạch và tăng 31% so với năm 2008.
4. Tổng các nguồn vốn huy động đạt 86.335 tỷ đồng, bằng 104% kế hoạch và tăng 47% so với năm 2008.
5. Dư nợ cho vay đạt 55.497 tỷ đồng, bằng 111% so với kế hoạch và tăng 65% so với năm 2008.
6. Các chỉ tiêu về chất lượng hoạt động vào cuối năm 2009 đã đạt được như sau :
 - Tỷ lệ lợi nhuận trên vốn điều lệ bình quân (ROC) : 25,12%
 - Tỷ lệ lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) : 16,56%
 - Tỷ lệ lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân (ROA) : 1,79%
 - Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) : 11,41% (NHNN quy định >8%)
 - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn : 23,76% (NHNN quy định <30%)
 - Tỷ lệ cho vay/ tổng nguồn vốn huy động : 64%
 - Tỷ lệ nợ quá hạn : 0,88%
7. Mở rộng mạng lưới và phát triển hoạt động kinh doanh thẻ :

- Tính đến cuối năm 2009 Ngân hàng có tổng số điểm giao dịch đạt 310 điểm (gồm 1 Sở giao dịch, 69 Chi nhánh, 239 PGD và 1 Văn phòng đại diện), hiện diện tại 45/65 tỉnh thành của cả nước, đặc biệt Sacombank đã có mặt tại các nước láng giềng Lào, Campuchia, và Trung Quốc để đáp ứng nhu cầu thanh toán và giao thương ngày càng phát triển giữa các nước trong khu vực. Trong đó, số lượng chi nhánh mới thành lập trong năm 2009 là 4 chi nhánh (3 chi nhánh trong nước và 1 chi nhánh nước ngoài).
- Ngoài ra, trong năm 2009 Ngân hàng đã lắp đặt 111 máy ATM, nâng tổng số lên 576 máy, phát hành 141.224 thẻ, nâng tổng số thẻ lên 415.626 thẻ. Tổng doanh số thanh toán qua thẻ từ máy ATM và POS đạt 6.645 tỷ đồng, tăng 24% so với năm 2008.

❖ **Về những chương trình trọng yếu:**

1. Hoàn thiện phần lớn nhiệm vụ quan trọng của Ngân hàng và Tập đoàn, đó là Tái cấu trúc Tổ chức bộ máy - Thể chế chính sách - Cơ cấu tài chính và cơ cấu sản phẩm và bước đầu đưa ra mô hình tài chính tối ưu để làm cơ sở định hướng cho các hoạt động kinh doanh hiệu quả, an toàn và bền vững, đáp ứng cho nhu cầu cạnh tranh và hội nhập.
2. Đặc biệt là kết thúc thắng lợi giai đoạn nâng cấp và chuyển đổi thành công hệ thống Core banking T24-R8 trên phạm vi toàn hệ thống Sacombank cả trong và nước ngoài, tạo tiền đề cho việc ứng dụng công nghệ ngân hàng hiện đại vào việc phát triển các sản phẩm dịch vụ trong tương lai và nâng cao trình độ quản trị điều hành thông qua triển khai các dự án hậu hiện đại hóa nhằm phát huy tối đa các tính năng và tiện ích của hệ thống Corebanking.
3. Tiếp tục triển khai mô hình quản lý tập trung theo dòng sản phẩm thông qua các khối nghiệp vụ và điều hành phân công theo khu vực nhằm phát huy hiệu quả cao nhất. Đồng thời thực hiện cơ chế điều hành hoạt động kinh doanh linh hoạt, kịp thời trong bối cảnh tình hình thị trường có nhiều biến động thông qua các Ủy ban ALCO, Ủy ban EXCO, Ủy ban Ngăn chặn và xử lý nợ quá hạn,... nhằm phát huy tác dụng tối đa mô hình quản lý này.
4. Ngoài ra, ngân hàng còn thực hiện các giải pháp hỗ trợ kinh doanh khác:
 - Đưa Trung tâm dịch vụ khách hàng đa phương tiện theo chuẩn quốc tế vào hoạt động, phục vụ cho tất cả mọi khách hàng với thời gian 24/24.
 - Tiếp tục đổi mới tư duy kinh doanh và khai thác lợi thế mạng lưới để từng bước thay đổi cơ cấu thu nhập theo hướng giảm dần thu nhập từ tín dụng, tăng thu dịch vụ. Cụ thể là triển khai và phát triển các sản phẩm dịch vụ mới nhằm phát huy hiệu quả thông qua tận dụng lợi thế mạng lưới nhằm khai thác tiềm năng kinh tế và đặc thù của vùng miền.
 - Trong năm ngân hàng cũng đã tiến hành đào tạo đội ngũ bán hàng chuyên nghiệp tại các đơn vị nhằm tạo sự chuyển biến trong khâu phát triển hệ khách hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng tiếp tục công tác bán chéo sản phẩm giữa các công ty thành viên Tập đoàn, đẩy mạnh công tác R&D nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của Tập đoàn nói chung và Sacombank nói riêng. Bên cạnh đó, ngân hàng còn triển khai công tác nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng và tuân thủ các quy trình hoạt động cho toàn bộ cán bộ nhân viên toàn hệ thống qua các đề án 5S, MS...
 - Tích cực phát triển mạng lưới hoạt động nhằm tranh thủ thu hút nguồn tiền gửi từ các tổ chức và dân cư, đặc biệt là tập trung ở các TP trực thuộc trung ương.

- Đồng thời, Ngân hàng cũng đã thành lập Câu lạc bộ PGD để tạo diễn đàn sinh hoạt nhằm nâng cao tính hiệu quả và chất lượng hoạt động của 250 phòng giao dịch khắp cả nước.
- 5. Bên cạnh các giải pháp hỗ trợ kinh doanh, Ngân hàng rất quan tâm và đã triển khai nhiều giải pháp hữu hiệu nhằm nâng cao công tác quản lý rủi ro trong mọi hoạt động để đối phó với diễn biến bất lợi của thị trường. Đặc biệt, là tăng cường và đổi mới công tác kiểm tra giám sát, kiểm soát nội bộ, kèm theo đó là các biện pháp chế tài, cơ chế khen thưởng kịp thời nhằm phát huy vai trò của hệ thống kiểm tra kiểm soát, ngăn ngừa các rủi ro.
- 6. Ngân hàng luôn coi trọng việc đào tạo nâng cao chất lượng nguồn nhân lực. Cụ thể, trong năm 2009 Ngân hàng đã tổ chức triển khai các chương trình và các lớp đào tạo nhằm nâng cao nghiệp vụ, chuyên môn cho mọi cấp độ nhân viên. Đặc biệt xem công tác giáo dục đạo đức nghề nghiệp cho cán bộ nhân viên là một trách nhiệm trọng tâm và thường xuyên, lâu dài.
- 7. Một yếu tố góp phần không nhỏ vào quá trình tăng cường tích lũy Ngân hàng là ngay từ đầu năm Ngân hàng đã chủ động thực hiện phong trào thực hành tiết kiệm và chống lãng phí trên toàn Ngân hàng.
- 8. Song song các giải pháp đã thực hiện như vừa nêu, thì trong năm 2009 thành quả trong lĩnh vực đối ngoại mà Ngân hàng đạt được thể hiện qua các giải thưởng lớn, đó là: 42 bằng khen trong nước và 1 giải thưởng quốc tế. Việc duy trì các giải thưởng hằng năm này cho thấy Ngân hàng đã tạo được uy tín ngày càng cao trong cộng đồng, thể hiện niềm tin của các tổ chức, nhà đầu tư và khách hàng đối với Sacombank.
- 9. Mặt khác, Sacombank còn mở rộng quan hệ quốc tế thông qua với việc ký kết hợp đồng mới với các định chế tài chính quốc tế khác như ADB và Proparco bên cạnh các tổ chức khác như IFC, FMO... nhằm tăng cường nguồn vốn trung dài hạn ổn định để góp phần phát triển kinh tế đất nước cũng là thành tựu mang tính chiến lược của Sacombank.

Nhìn chung, mặc dù phải tiếp tục đương đầu với những khó khăn thách thức do tác động của khủng hoảng kinh tế toàn cầu, đồng thời phải tham gia tích cực vào quá trình thực thi các giải pháp kích thích kinh tế hồi phục và tăng trưởng của Chính Phủ và NHNN, nhưng với tinh thần chủ động và với những kinh nghiệm đã đúc kết được trong năm 2008, ngân hàng đã tập trung mọi nguồn lực để vượt qua mọi khó khăn thách thức và đã phấn đấu hoàn thành xuất sắc mọi chỉ tiêu kế hoạch được Đại Hội cổ đông giao phó, đồng thời thực hiện tốt đẹp các chương trình trọng yếu đề ra, đặc biệt là đã cơ bản kết thúc kế hoạch hiện đại hóa và tái cấu trúc ngân hàng, tạo nền tảng vững chắc cho các bước phát triển tiếp theo.

Phần II - KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2010:

Năm 2010, kinh tế thế giới tuy đã có bước hồi phục nhưng chưa thực sự vững chắc. Trong khi đó, với các chỉ số kinh tế vĩ mô vừa được Chính Phủ công bố, cũng như các chính sách tiền tệ mà NHNN VN ban hành ngay từ đầu năm nhằm thực hiện các giải pháp ổn định thị trường, cho thấy nền kinh tế nước ta năm nay vẫn còn nhiều khó khăn thách thức. Trong bối cảnh như vậy, với sự thấu hiểu các lợi thế so sánh của Sacombank và kỳ vọng của bà con cổ đông cùng các nhà đầu tư, Ban Điều hành

chúng tôi xin kính trình ĐHĐCĐ phiên họp thường niên hôm nay phương hướng nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch của Sacombank trong năm 2010 như sau:

❖ **Về mục tiêu tổng quát :**

Năm 2010 là năm kết thúc giai đoạn 2001-2010. Những thành tựu đạt được trong năm 2010 vừa có ý nghĩa góp phần hoàn thành các mục tiêu phát triển 10 năm, vừa tạo tiền đề cho việc xây dựng và thực hiện thắng lợi các mục tiêu phát triển trong giai đoạn 2011-2020. Do vậy, mục tiêu tổng quát của Sacombank trong năm 2010 là : tiếp tục củng cố kiện toàn và hoàn thiện mọi mặt, không ngừng đổi mới phương pháp tư duy và hành động, phát huy các lợi thế và tập trung mọi nguồn lực để tạo ra những bước bứt phá nhằm góp phần hoàn thành toàn diện các mục tiêu phát triển giai đoạn 2001-2010, tạo tiền đề vững chắc cho việc xây dựng và thực hiện thắng lợi các mục tiêu phát triển trong giai đoạn 2011-2020 nhằm đảm bảo Sacombank luôn hoạt động an toàn, kinh doanh hiệu quả và tăng trưởng bền vững.

❖ **Về phương hướng nhiệm vụ và các nhóm giải pháp chủ yếu:**

- Phấn đấu tăng cường năng lực tài chính và nâng cao quy mô Tổng tài sản theo xu hướng phát triển vừa hiệu quả, vừa an toàn.
- Tiếp tục hoàn thiện kế hoạch Tái cấu trúc NH, trong đó lấy việc *tái cấu trúc Cơ cấu sản phẩm dịch vụ* làm nhiệm vụ ưu tiên hàng đầu trong năm 2010, để trên cơ sở đó cấu trúc lại cơ cấu thu nhập theo hướng tăng nhanh thu nhập từ các sản phẩm dịch vụ phi tín dụng, phi rủi ro.
- Tập trung khai thác tối đa các tiện ích và các tính năng vốn có của công nghệ mới bằng việc đẩy nhanh tiến độ thực hiện các dự án hậu hiện đại hóa công nghệ ngân hàng nhằm tăng cường tiện ích phục vụ khách hàng và bổ sung thêm công cụ quản trị NH.
- Tận dụng tối đa lợi thế so sánh về hệ thống mạng lưới trong và ngoài nước nhằm triển khai các kế hoạch kinh doanh hiệu quả.
- Tiếp tục hoàn thiện cơ chế và phương pháp xây dựng, giao, điều hành và đánh giá thực hiện kế hoạch kinh doanh theo dòng sản phẩm hướng về khách hàng;
- Tập trung đẩy mạnh huy động nguồn vốn trung dài hạn để tái cơ cấu nguồn vốn, tăng trưởng tín dụng phù hợp, đặc biệt là chú trọng đến hiệu quả sử dụng vốn.
- Tiếp tục phát huy tinh thần tiết kiệm và chống lãng phí trong toàn ngân hàng để góp phần đảm bảo hoàn thành kế hoạch lợi nhuận của năm 2010.
- Đẩy mạnh các hoạt động bán chéo sản phẩm giữa các công ty thành viên trong cùng Tập đoàn. Bên cạnh đó, *phát triển các dịch vụ ngân hàng điện tử, dịch vụ quản lý tài sản,... để từng bước cải thiện cơ cấu thu nhập của NH.*
- Đặc biệt là đi kèm với các giải pháp kinh doanh thì ngân hàng vẫn tiếp tục phải tăng cường hơn nữa công tác quản lý rủi ro, kiểm tra giám sát các mặt hoạt động khác nhằm hạn chế đến mức thấp nhất các rủi ro và thiệt hại có thể xảy ra.
- Tiếp tục chú trọng phát triển nguồn nhân lực nhằm đáp ứng cho nhu cầu phát triển của ngân hàng trong thời kỳ cạnh tranh hội nhập. Trong đó, nâng cao công tác quản trị nhân sự, đào tạo kỹ năng, kiến thức và thường xuyên quan tâm công tác bồi dưỡng phẩm chất đạo đức của từng CBNV.

❖ **Về các mục tiêu tài chính cụ thể:**

- Tổng tài sản đạt khoảng 146.000 tỷ đồng, tăng 48% so với năm trước;
- Vốn điều lệ dự kiến đến cuối năm 2010 đạt 9.179 tỷ đồng, tăng 37% so với năm trước;
- Tổng nguồn vốn huy động quy VNĐ ước đạt trên 129.000 tỷ đồng, tăng khoảng 50% so với năm 2009;
- Tổng dư nợ cho vay quy VNĐ đạt khoảng 80.000 tỷ đồng, tăng 45% so với năm trước;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 2.400 tỷ đồng, tăng 26% so với năm 2009;

- Dự kiến tỷ lệ phân phối cổ tức từ 14%-16%/ vốn cổ phần;
- Các chỉ tiêu chất lượng chủ yếu, gồm:
 - Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) 9% - 11%
 - Tỷ lệ cho vay/tổng huy động 60% - 70%
 - Tỷ lệ sinh lời/ Tổng tài sản bình quân 1,4% - 1,6%
 - Tỷ lệ sinh lời/ Vốn chủ sở hữu bình quân 14% - 16%

❖ **Về kế hoạch mở rộng mạng lưới năm 2010:**

- Nếu được NHNN và Cơ quan quản lý cho phép thì Sacombank dự kiến sẽ thành lập thêm 3 Chi nhánh mới (Việt Trì, Thái Nguyên, Tuyên Quang hoặc Lào Cai);
- Xúc tiến các thủ tục xin phép nâng cấp chi nhánh Campuchia thành Ngân hàng 100% vốn Sacombank; thành lập Chi nhánh hoặc Ngân hàng 100% vốn Sacombank tại Myanmar khi NHNN và Chính phủ cho phép.
- Tiếp tục xúc tiến xin thành lập Công ty Tài chính và Công ty Bảo hiểm.

Phần III - KẾT LUẬN:

Kính thưa Đại hội,

Như vậy là Ngân hàng chúng ta đã trải qua một năm hoạt động tuy nhiều thử thách nhưng đã thành công tốt đẹp. Trong năm 2010 này, tuy bước đầu đã có những tín hiệu thuận lợi từ việc nền kinh tế thế giới và trong nước dần hồi phục, nhưng vẫn còn đó những thách thức, những diễn biến khó lường từ những nguy cơ suy thoái sâu hay lạm phát quay trở lại. Do vậy, dự báo Ngành Ngân hàng Việt Nam sẽ có thêm một năm khó khăn. Trong hoàn cảnh đó, những kế hoạch hoạt động kinh doanh trong năm 2010 mà chúng tôi vừa trình bày là một nhiệm vụ không hề dễ dàng, đòi hỏi chúng ta phải tập trung mọi nguồn lực để có được sự ứng phó linh hoạt, kịp thời trước những biến động của nền kinh tế thị trường, đặc biệt là những thay đổi về chính sách quản lý vĩ mô của Chính phủ và NHNN Việt Nam. Tuy nhiên, với những kinh nghiệm quý báu được tích lũy qua nhiều năm hoạt động, cộng với quyết tâm cao, tinh thần đoàn kết bền vững, biết phát huy sức mạnh nội tại và tận dụng thời cơ, đặc biệt là có được niềm tin yêu của quý vị cổ đông cùng đông đảo khách hàng trên mọi miền đất nước, chúng ta hoàn toàn tự tin sẽ hoàn thành các mục tiêu kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông hôm nay giao phó.

Theo lộ trình thực thi các cam kết trong hiệp định khung gia nhập WTO về lĩnh vực tài chính tiền tệ ngân hàng thì dự kiến trong phạm vi năm 2010 sẽ có những điều chỉnh lớn về cách tính toán trích lập dự phòng

rủi ro tín dụng và xác định các chỉ số an toàn tài chính theo chuẩn mực quốc tế. Sự điều chỉnh này chắc chắn sẽ là thách thức lớn đối với các NHTM Việt Nam, trong đó có Sacombank. Mặc dầu vậy, quyết tâm chung của Ban ĐH chúng tôi là vẫn phấn đấu cao nhất hướng về các chỉ tiêu tài chính cụ thể, trong đó có chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế như đã trình. Trong trường hợp khó khăn vượt quá sức phấn đấu của chúng tôi, xin Đại hội cho phép HĐQT được Đại hội ủy quyền xem xét quyết định điều chỉnh một số chỉ tiêu cụ thể cần thiết cho phù hợp với tình hình thực tiễn và sẽ báo cáo lại với Đại hội trong phiên họp đầu năm tới.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2010

BÁO CÁO

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN

*V/v thẩm định tình hình hoạt động & kết quả kinh doanh năm 2009
của Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín*

Kính thưa Đại hội.

Thay mặt Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, tôi xin báo cáo trước đại hội về việc thẩm định tình hình hoạt động và kết quả kinh doanh năm 2009 của Ngân hàng.

Năm 2009 nền kinh tế Việt nam tiếp tục chịu ảnh hưởng của cuộc khủng hoảng kinh tế tài chính toàn cầu – bằng những quyết sách đúng đắn và phù hợp Việt nam đã thành công trong việc phòng chống lạm phát và chống suy giảm kinh tế, với báo cáo của Chính phủ qua những phương tiện thông tin đại chúng chúng ta thấy rằng VN đã thực hiện vượt mức những mục tiêu được đề ra từ đầu năm. Trong bối cảnh chung đó, Sacombank đã chấp hành triệt để những qui định của nhà nước, cố gắng nỗ lực đảm bảo hoạt động ổn định, an toàn, hiệu quả và thực hiện vượt mức các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông năm 2009 thông qua. Những thành tựu đạt được trong năm 2009 là tiền đề là nền tảng vững chắc để Sacombank bước vào kế hoạch 2010 - năm cuối cùng của kế hoạch 5 năm (2006-2010) và cũng là năm cuối cùng của định hướng 10 năm (2001-2010), chuẩn bị đủ nội lực để thực hiện định hướng cho thập niên tiếp theo (2010-2020) từng bước đưa Sacombank là ngân hàng có thương hiệu mạnh trong khu vực và trên thế giới.

Kính thưa quý vị Cổ đông, kính thưa Đại hội, Ban kiểm soát xin được báo cáo thẩm định về tình hình hoạt động và kết quả kinh doanh năm 2009 của NH TMCP SGTT như sau:

I. HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2009:

Trước hết chúng tôi nhất trí với báo cáo tình hình hoạt động, thực hiện nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh, tài chính năm 2009 của Ngân hàng do Tổng giám đốc vừa trình bày trước đại hội.

Với quyết tâm cao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, đã tổ chức và nghiêm túc thực hiện chính sách vĩ mô của Chính phủ và những quy định của Ngân hàng Nhà nước, Sacombank đã kịp thời đưa ra những giải pháp cụ thể, trong từng thời điểm để ổn định tình hình hoạt động của ngân hàng như sau:

1. Trong năm qua Ngân hàng đã **thực hiện xong việc tái cấu trúc về tổ chức và hoạt động** theo dòng sản phẩm, với phương châm ngày càng cung ứng nhiều sản phẩm và dịch vụ với các tiện ích, đáp ứng được nhu cầu ngày càng đa dạng của mọi hệ khách hàng, mọi vùng miền địa phương, phù hợp với xu thế phát triển, từng bước tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu của Ngân hàng.
2. Ngân hàng đã xây dựng **hệ thống các chính sách, quy chế**, quy trình nội bộ đầy đủ, rõ ràng để tạo cơ sở vững chắc trong việc thực hiện và kiểm tra, giám sát; trong năm qua Ngân hàng cũng đã rất quan tâm đến công tác kiểm soát và quản lý rủi ro đối với mọi mặt hoạt động của Ngân hàng, thiết lập các cơ chế kiểm soát rõ ràng đối với mọi hoạt động nghiệp vụ, nâng tầm và đưa dần công tác cảnh báo rủi ro đi vào hoạt động hiệu quả, từ đó luôn chủ động trong việc kiểm soát và đối phó với mọi rủi ro trong hoạt động.
3. **Về các chỉ tiêu chất lượng** như tỷ lệ an toàn vốn, sử dụng tài sản cố định, tỷ lệ nợ quá hạn, tỷ lệ cho vay trung dài hạn trên vốn ngắn hạn, ...ngân hàng ta cũng đảm bảo hoạt động đúng theo quy định của NHNN.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2009:

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính của Ngân hàng trong năm tài chính 2009, kết thúc vào ngày 31/12/2009 và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau:

Các báo cáo tài chính năm 2009 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 38/2007/TT-BTC ngày 18/04/2007 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 2009 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 2009 kết thúc đến ngày 31/12/2009 như sau:

	Đvt: triệu đồng
Tổng doanh thu	8.489.039
Tổng chi (chưa bao gồm CP DP RRTD)	6.307.317
Lợi nhuận trước thuế trước DP RRTD	2.181.722
Chi phí DPRRTD	280.712
Lợi nhuận trước thuế sau DP RRTD	1.901.010

III. KIẾN NGHỊ:

1. Từ các nhận định về tình hình hoạt động và kết quả tài chính năm 2009 của Ngân hàng nêu trên, chúng tôi đề nghị Đại hội thông qua báo cáo tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của Ngân hàng đã trình trước đại hội.
2. Với quy mô phát triển ngày càng tăng, mạng lưới mở rộng các khu vực và thành lập thêm các Công ty trực thuộc Ngân hàng cần tăng cường thêm năng lực tài chính nhiều hơn nữa, như tăng vốn điều lệ và vốn hoạt động, tăng cường vốn vay tại các định chế tài chính trong nước và nước ngoài để hoạt động Ngân hàng ngày càng phát triển hơn, ổn định hơn và hiệu quả hơn.

Cuối cùng, xin kính chúc quý vị cổ đông và chúc đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng.



CỘNG H
 TM.BAN KIỂM SOÁT JAM
 Trưởng ban
 Nguyễn Tấn Thành 010
 Tp.Hồ

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG PHIÊN HỌP THƯỜNG NIÊN 2009 V/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2009

Trân trọng kính trình Đại hội,

- Căn cứ vào Nghị định số 146/2005/NĐ-CP ngày 23/11/2005 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với các TCTD, tại điều 23 về phân phối lợi nhuận và điều 24 về nguyên tắc sử dụng các quỹ;
- Căn cứ vào Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam, có quy định đối với khoản lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại cuối năm tài chính thì không được chia lợi nhuận hoặc trả cổ tức;
- Căn cứ vào Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2008;
- Căn cứ vào báo cáo tài chính năm 2009 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã được Công ty kiểm toán PriceWaterhouseCoopers (PWC) kiểm tra xác định;

I/ Dự kiến phân phối lợi nhuận năm 2009:

	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Tỷ lệ	Thành Tiền (VNĐ)
1	Lợi nhuận trước thuế			1,901,010,234,727
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	Thuế suất	25%	416,598,859,411
3	Lợi nhuận sau thuế	(1) - (2)		1,484,411,375,316
4	Trong đó Lãi chênh lệch tỷ giá (CLTG) đánh giá lại cuối năm			16,115,826,099
A	Lợi nhuận sau thuế không bao gồm Lãi CLTG để phân phối	(3) - (4)		1,468,295,549,217
B	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL	A x	5%	73,414,777,461
C	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	(A - B) x	10%	139,488,077,176
D	Lợi nhuận còn lại sau thuế & trích các quỹ bắt buộc	A - B - C		1,255,392,694,581
E	Trích lập quỹ Đầu tư phát triển nghiệp vụ	D x	0%	-
F	Trích lập quỹ Khen thưởng	D x	8%	100,431,415,566
G	Trích lập quỹ Phúc lợi	D x	8%	100,431,415,566
H	Chia cổ tức (Vốn điều lệ x Tỷ lệ chia cổ tức)	6,700,353,000,00 0	15%	1,005,052,950,000
I	Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ & chia cổ tức	D - E - F - G - H		49,476,913,448
J	Trích thường vượt kế hoạch theo NQĐHCHĐ	20% LNST & quỹ bắt buộc		38,604,562,604
K	Lãi CLTG giữ lại theo quy định			16,115,826,099
L	Lợi nhuận còn lại (bao gồm cả lãi CLTG cuối năm)	L = I - J + K		26,988,176,943

II/ Đề xuất: Lợi nhuận còn lại sẽ được sử dụng như sau:

- i. Nộp bổ sung thuế TNDN khi quyết toán thuế 2009 với cơ quan Thuế; Và
- ii. Phần còn lại sau khi quyết toán thuế 2009 sẽ được hạch toán vào tài khoản lãi chưa chia.

Trân trọng kính trình Đại hội chấp thuận thông qua.



NAM
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2010

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2009

V/v Kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2010

Trân trọng kính trình Đại hội,

Thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên năm 2008 thông qua, tính đến thời điểm này, Vốn điều lệ của Sacombank đã đạt 6.700 tỷ đồng (làm tròn). Tuy nhiên, mức vốn chủ sở hữu hiện tại của Sacombank vẫn còn khiêm tốn so với các ngân hàng bạn, nhất là trong giai đoạn đẩy mạnh cổ phần hoá hệ thống các Ngân hàng thương mại quốc doanh; cùng với sự tham gia của các ngân hàng 100% vốn nước ngoài và các tổ chức tín dụng của những tập đoàn kinh tế lớn trong nước.

Quá trình thực thi hiệp định khung gia nhập WTO, theo lộ trình cam kết thì trong phạm vi năm 2010, việc tính toán trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xác định các chỉ số an toàn tài chính sẽ phải phù hợp với các chuẩn mực quốc tế. Vấn đề điều lệ và vốn tự có sẽ là những thành tố đảm bảo tuân thủ các chuẩn mực quốc tế theo cam kết, do đó việc tăng nhanh vốn điều lệ theo kịp đà tăng trưởng của Sacombank đã trở thành một đòi hỏi cấp thiết.

Do đó, HĐQT chúng tôi đề nghị Đại hội xem xét thống nhất thông qua Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2010 như sau:

KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2010:

1. <u>Số vốn điều lệ cần tăng thêm trong năm 2010:</u>	2.479.130.610.000đ
Vốn điều lệ tính đến cuối năm 2009:	6.700.353.000.000đ
Vốn điều lệ dự kiến đến 31/12/2010:	9.179.483.610.000đ
Tỷ lệ cổ phiếu đăng ký phát hành thêm trên số vốn cổ phần hiện hữu:	37%

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

Việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức và 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 2010 bao gồm:

2.1. Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2009 (15%/vốn cổ phần):

- Số lượng cổ phiếu phát hành: **100.505.295** cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành: **1.005.052.950.000** đồng
- Tỷ lệ thực hiện: **20:3**
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách.
- Phương thức phát hành:
 - Cổ tức năm 2009 được chi trả 15%.
 - Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền nhận cổ tức. Cứ 20 quyền thì được nhận 3 cổ phần mới.
 - Số cổ phần nhận được sẽ làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phần lẻ thập phân được trả bằng tiền mặt theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

2.2. Phát hành thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu (20%/vốn cổ phần):

- Số lượng cổ phiếu phát hành: **134.007.060** cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành: **1.340.070.600.000** đồng
- Giá phát hành: **12.000** đồng/cổ phần
- Tỷ lệ thực hiện: **10:2**
- 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 được 1 quyền mua. Cứ 10 quyền thì được mua thêm 2 cổ phần mới. Số cổ phần phát hành thêm sẽ được 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.

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

- Số lượng cổ phiếu phát hành: **13.400.706** cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành: **134.007.060.000** đồng
- Giá phát hành: **12.000** 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.

3. Xử lý khoản chênh lệch do phát hành cổ phiếu:

- Khoản chênh lệch do phát hành thêm cho Cổ đông hiện hữu (134.007.060 cp) bằng 1,2 lần mệnh giá: **268.014.120.000đ**
- Khoản chênh lệch do phát hành cho cán bộ cốt cán của NH (13.400.706 cp) bằng 1,2 lần mệnh giá: **26.801.412.000đ**

Cộng chung: **294.815.532.000đ**

Khoản chênh lệch này sẽ được xác định cụ thể sau khi kết thúc việc phát hành và được hạch toán vào Tài khoản Thặng dư vốn cổ phần, thuộc vốn tự có của Sacombank

4. Vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2010

Ước tính vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm tài chính mới gồm:

- Trả cổ tức 15%/vốn cổ phần bằng cổ phiếu: **1.005.052.950.000đ**
- Phát hành 20%/vốn cổ phần cho cổ đông hiện hữu **1.340.070.600.000đ**
- Phát hành cho cán bộ cốt cán 2%/vốn CP: **134.007.060.000đ**
- Khoản chênh lệch do phát hành cổ phiếu bằng 1,2 lần mệnh giá (Mục 3): **294.815.532.000đ**

Cộng chung: **2.773.946.142.000đ**

5. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2010

Vốn chủ sở hữu tăng thêm (Mục 4) sẽ được sử dụng trong năm 2010 như sau:

• Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT:	296.815.000.000đ
• Đầu tư bổ sung thiết bị cho hoạt động thẻ:	100.000.000.000đ
• Đầu tư cho việc xây dựng trụ sở các chi nhánh:	500.000.000.000đ
• Bổ sung vốn, thành lập mới các đơn vị trực thuộc & góp vốn mua CP :	1.302.000.000.000đ
• Đưa vào kinh doanh sinh lời:	<u>575.131.142.000đ</u>
Cộng chung:	2.773.946.142.000đ

Vậy kính trình Đại hội xem xét chấp thuận:

1. Thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2010.
2. Thông qua việc đăng ký niêm yết bổ sung số cổ phần tăng thêm trong năm 2010.
3. Thông qua kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2010
4. Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định:
 - Thời điểm & phương thức phát hành cổ phiếu (một đợt hoặc nhiều đợt);
 - Tùy theo tình hình thị trường tại thời điểm phát hành, điều chỉnh giá cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu và cán bộ cốt cán của NH nhưng không được thấp hơn mệnh giá (10.000 đồng);
 - Xét duyệt danh sách và hạn mức được mua cổ phần của cán bộ cốt cán do Ban Điều hành và Công đoàn NH phối hợp thiết lập;
 - 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 nhằm đem lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng trong năm 2010.
 - Linh hoạt điều chỉnh Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu tăng thêm trong năm 2010 đối với các danh mục tại Mục 5 nêu trên, nhằm mang lại hiệu quả cao nhất cho NH;

Trân trọng,

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2010

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2009

*V/v Kế hoạch sử dụng vốn tự có
và ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư trong năm 2010*

Trân trọng kính trình Đại hội,

I. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN TỰ CÓ TRONG NĂM 2010

1. Vốn tự có đến cuối năm 2010 dự kiến gồm	: 11.809 tỷ đồng
– Vốn điều lệ	: 9.179 tỷ đồng
– Thặng dư vốn điều lệ	: 1.672 tỷ đồng
– Quỹ dự trữ bổ sung VDL	: 364 tỷ đồng
– Các quỹ khác	: 487 tỷ đồng
– Lợi nhuận giữ lại	: 107 tỷ đồng
2. Vốn tự có đã sử dụng đến cuối năm 2009 gồm:	: 5.353 tỷ đồng
– Tài sản cố định	: 2.907 tỷ đồng
– Góp vốn, mua cổ phần (bao gồm các cty con)	: 2.446 tỷ đồng

3. Kế hoạch sử dụng vốn tự có trong năm 2010 dự kiến như sau	: 6.456 tỷ đồng
– Đầu tư TSCĐ	: 1.900 tỷ đồng
+ Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT	: 297 tỷ đồng
+ Đầu tư bổ sung thiết bị cho hoạt động thẻ	: 100 tỷ đồng
+ Đầu tư cho việc phát triển mạng lưới	: 1.503 tỷ đồng
– Bổ sung vốn, thành lập mới Cty trực thuộc & góp vốn mua CP	: 1.302 tỷ đồng
– Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời	: 3.254 tỷ đồng

Vậy kính đề nghị Đại hội xem xét chấp thuận nội dung và giới hạn sử dụng vốn tự có trong năm 2010 như vừa nêu.

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

Để việc quyết định đầu tư được nhanh chóng, kịp thời và hiệu quả, HĐQT chúng tôi kính trình Đại hội xem xét **chấp thuận ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư** (gồm 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 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.

Trân trọng,

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2010

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2009

*V/v Tiếp tục ủy quyền cho HĐQT quyết định huy động
và đi vay các nguồn vốn*

Trân trọng kính trình Đại hội,

Bối cảnh chung của Ngành ngân hàng nước ta hiện nay nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư trong nước là chủ yếu, trong đó nguồn vốn huy động ngắn hạn chiếm tỷ trọng khá lớn. Bên cạnh đó, nhu cầu nguồn vốn dài hạn để tài trợ cho các dự án đổi mới công nghệ, mở rộng sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp ngày càng cao.

Tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2008, Đại hội đã chấp thuận Ủy quyền cho HĐQT quyết định những hợp đồng huy động và đi vay các nguồn vốn từ nước ngoài có giá trị lớn hơn 20% vốn tự có của Ngân hàng với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc), cổ đông lớn và với người có liên quan.

Để đảm bảo cho Sacombank hoạt động ổn định và phát triển bền vững, HĐQT chúng tôi tiếp tục tái cơ cấu nguồn vốn huy động thông qua kênh phát hành trái phiếu, huy động nguồn vốn ủy thác từ các định chế tài chính trong và ngoài nước; nâng tỷ trọng nguồn vốn lãi suất thấp và tiếp cận các nguồn vốn trung, dài hạn để phòng ngừa rủi ro kỳ hạn, rủi ro lãi suất.

Vi vậy, nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho HĐQT chúng tôi trong việc quyết định và thực hiện tiếp nhận các nguồn vốn nước ngoài một cách chủ động, kịp thời và có hiệu quả, kính trình Đại hội tiếp tục **ủy quyền cho HĐQT và HĐQT được ủy quyền lại cho Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT làm việc theo chế độ thường trực quyết định các giao dịch huy động vốn và đi vay có giá trị vượt 20% vốn tự có của Sacombank** từ các đối tượng là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn và với người có liên quan.

Trân trọng.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2010

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2009

V/v xin chủ trương nâng cấp Chi nhánh Campuchia & Chi nhánh Lào thành ngân hàng 100% vốn Sacombank giai đoạn 2010 – 2012 và thành lập Chi nhánh hoặc ngân hàng 100% vốn Sacombank tại Myanmar giai đoạn 2010 – 2015

Trân trọng kính trình Đại hội,

Chiến lược phát triển mạng lưới sang các nước cận biên trong giai đoạn 2001 – 2010 đã được Ngân hàng ta thực hiện thành công, đặc biệt bằng việc thành lập 02 chi nhánh tại Lào, Campuchia và 01 Văn phòng đại diện tại Trung Quốc, góp phần nâng cao lợi thế cạnh tranh, mở rộng thị phần hoạt động ra nước ngoài trong bối cảnh nước ta tiến hành thực thi các cam kết về hội nhập kinh tế quốc tế.

Năm 2009, đại bộ phận các chỉ tiêu tài chính của Ngân hàng ta đều đạt vượt mức các mục tiêu đề ra, chủ yếu là nhờ do hệ thống mạng lưới rộng khắp của Ngân hàng, trong đó các chi nhánh và văn phòng đại diện tại nước ngoài có phần đóng góp không nhỏ.

Sau thời gian hoạt động, Văn phòng Đại diện tại Nam Ninh – Trung Quốc đã thành công trong việc tìm hiểu thị trường, xây dựng mối quan hệ hợp tác với các đối tác tại thị trường Trung Quốc. Trong khi đó, Chi nhánh tại Lào và Campuchia đã đi vào hoạt động ổn định và bắt đầu phát huy hiệu quả. Tuy vậy, quy mô của những điểm giao dịch Sacombank hiện hữu vẫn chưa thể đáp ứng được kỳ vọng phát triển lan rộng đến phạm vi lớn hơn tại đất nước của các quốc gia bạn.

Đến nay, Sacombank đã có mặt tại hầu hết các tỉnh/thành tại Việt Nam và thương hiệu Sacombank đã phát triển mang tầm khu vực. Hơn nữa, với vai trò là hạt nhân của Tập đoàn, Sacombank tiếp tục tìm kiếm và mở rộng thị trường, thúc đẩy và nâng cao các mối quan hệ hợp tác đầu tư kinh doanh, không chỉ với các đối tác tại các nước Đông Dương mà còn với các đối tác tại các quốc gia khác trong Khu vực Asean và Trung Quốc.

Vi vậy, nhằm tiếp tục phát huy thành quả của các đơn vị hoạt động tại nước ngoài, tiến đến nâng cao hơn nữa quy mô và đa dạng hóa các hoạt động của Sacombank nói riêng và của Tập đoàn nói chung, kính trình Đại hội xem xét, thuận chủ trương và ủy quyền cho Hội đồng quản trị chúng tôi được tiếp tục nghiên cứu thị trường, các chính sách và các quy định của pháp luật tại các nước Lào, Campuchia, Myanmar để xây dựng các phương án, xúc tiến các thủ tục cần thiết và chọn thời điểm thích hợp để tiến hành *nâng cấp Chi nhánh Lào, Chi nhánh Campuchia thành ngân hàng 100% vốn Sacombank trong giai đoạn 2010 – 2012* và tiến hành *thành lập Chi nhánh hoặc ngân hàng 100% vốn Sacombank hoặc một loại hình doanh nghiệp khác phù hợp với quy định pháp luật tại Myanmar trong giai đoạn 2010 – 2015*.

Trân trọng,

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2010

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2009

V/v Miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị

Trân trọng kính trình Đại hội,

- Căn cứ Thư xin từ nhiệm chức danh thành viên HĐQT ký ngày 03/03/2010 của Ông Colin Mansbridge;
- Căn cứ Thư đề ngày 04/03/2010 của Ông Alex Thursby – Tổng Giám đốc điều hành khu vực Châu Á Thái Bình Dương, Châu Âu và Châu Mỹ của Ngân hàng ANZ xác nhận v/v Ông Colin Mansbridge xin từ nhiệm chức danh thành viên HĐQT Sacombank;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT Quý 1/2010 ngày 05/03/2010 thông qua việc từ nhiệm chức danh thành viên HĐQT của Ông Colin Mansbridge;

Sacombank đã nhận được Đơn xin từ nhiệm của Ông **COLIN MANSBRIDGE** – hiện là thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2006 – 2010, đại diện phần vốn cổ phần của Ngân hàng ANZ vào Sacombank và Công văn xác nhận về việc từ nhiệm trên từ Ngân hàng ANZ và ANZ vẫn chưa bổ nhiệm thành viên khác thay thế.

Như vậy, trường hợp đề nghị trên đây được Đại hội thống nhất biểu quyết thông qua thì HĐQT Sacombank hiện còn lại 8 thành viên, vẫn đảm bảo đủ số lượng thành viên HĐQT tối thiểu là 03 người và không vượt quá 11 người, và cũng vẫn đảm bảo tỷ lệ tham gia HĐQT của cổ đông nước ngoài không vượt quá tỷ lệ vốn góp của tất cả các cổ đông nước ngoài tại Sacombank theo quy định.

Sau khi xem xét và xin ý kiến chấp thuận của lãnh đạo NHNN Chi nhánh Tp.HCM theo quy định, HĐQT chúng tôi trân trọng kính trình Đại hội thống nhất biểu quyết miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với Ông **COLIN SIMON MANSBRIDGE** theo đề nghị của Ngân hàng ANZ.

Trân trọng.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ