

## NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG 2015

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các tổ chức tín dụng của nước CHXHCN Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2015 của Sacombank được tổ chức vào ngày 11/07/2015 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q. Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh.

### QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Về giao dịch sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam (Southern Bank) vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank):

1.1. Đồng ý thực hiện giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank và thống nhất thông qua nội dung các tài liệu có liên quan gồm:

a. Thông qua Đề án sáp nhập với các nội dung chính như sau:

(nội dung chi tiết thể hiện trong tài liệu đính kèm)

(i). Vốn điều lệ của Sacombank sau sáp nhập:

Dự kiến Sacombank sau sáp nhập sẽ đăng ký vốn điều lệ mới bằng 18.852.650.660.000 đồng, tương đương 1.885.265.066 cổ phần có mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần; được hình thành từ các nguồn sau:

- Vốn điều lệ của Sacombank tại ngày 31/12/2014: 12.425.115.900.000 đồng.
- Vốn điều lệ của Southern Bank tại ngày 31/12/2014: 4.000.000.000.000 đồng.
- Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức năm 2013 cho cổ đông Sacombank: 914.009.270.000 đồng.
- Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức năm 2014 cho cổ đông Sacombank: 1.371.013.900.000 đồng.
- Phát hành cổ phiếu để chia thưởng cho cổ đông Sacombank: 142.511.590.000 đồng.

Cộng: 18.852.650.660.000 đồng.

(ii). Tỷ lệ hoán đổi cổ phần:

- 1 cổ phần Southern Bank sẽ hoán đổi thành 0,75 cổ phần Sacombank.
- 1 cổ phần của cổ đông Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần khi sáp nhập sẽ nhận thêm 0,3875 cổ phần ngân hàng sáp nhập, bao gồm: cổ phần nhận thêm từ tỷ lệ chuyển đổi cổ phần Southern Bank (0,0875 cổ phần); trả cổ tức 8% bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2013 (0,08 cổ phần); trả cổ tức 12% bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2014 (0,12 cổ phần); thưởng cổ phiếu từ chia cổ phiếu quỹ (0,0875 cổ phần) và từ thặng dư vốn cổ phần (0,0125 cổ phần).



*[Handwritten signatures and initials]*

(iii). Dự kiến kế hoạch tài chính của Sacombank sau sáp nhập:

- Tổng tài sản, Vốn chủ sở hữu và Lợi nhuận trước thuế:

Đơn vị : Triệu đồng

Khoản mục	2015 (dự kiến)	2016 (dự kiến)	2017 (dự kiến)
Tổng tài sản	290.861.269	319.976.246	354.678.761
Vốn chủ sở hữu	22.645.118	24.458.884	26.633.883
Lợi nhuận trước thuế	1.002.339	1.132.165	1.332.607

- Các chỉ tiêu an toàn hoạt động dự kiến:

Các chỉ số tài chính		2015 (dự kiến)	2016 (dự kiến)	2017 (dự kiến)
<b>Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)</b>				
- <i>Hợp nhất</i>	>9%	10,12%	10,03%	9,99%
- <i>Riêng</i>	>9%	9,49%	9,47%	9,48%
<b>Tỷ lệ khả năng chi trả</b>				
- <i>Tỷ lệ khả năng chi trả ngay</i>	>10%	13,97%	15,06%	15,80%
- <i>Tỷ lệ KNCT trong vòng 1 tháng tới</i>	>50%	59,27%	59,24%	60,02%
<b>Tỷ lệ đầu tư tài sản cố định</b>	<=50%	35,72%	33,78%	32,28%
<b>Tỷ lệ góp vốn, mua cổ phần</b>	<=40%	22,19%	19,12%	17,06%
<b>Tỷ lệ cấp tín dụng từ nguồn vốn huy động (LDP)</b>	<=80%	59,47%	63,19%	66,07%
<b>Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ cho vay</b>		<=3%	<=3%	<=3%
<b>Dự kiến tỷ lệ trả cổ tức từ lợi nhuận sau thuế hàng năm</b>		3,0%	3,0%	3,0%

b. Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu Sacombank để chia cổ tức, thưởng cổ phiếu, hoán đổi cổ phần thực hiện giao dịch sáp nhập và đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung số cổ phần phát hành thêm cụ thể như sau:

(i). Cổ đông Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần khi sáp nhập được hưởng các quyền lợi mà Nghị quyết ĐHCĐ của Sacombank năm 2013 - 2015 đã thông qua trước khi sáp nhập, gồm: Thưởng cổ phiếu từ nguồn cổ phiếu quỹ và một phần thặng dư vốn cổ phần theo tỷ lệ 10%; Nhận cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2013 theo tỷ lệ 8%; Nhận cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2014 theo tỷ lệ 12% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ, chi tiết như sau:

❖ **Chia cổ phiếu quỹ (CPQ) và cổ phiếu thưởng (CPT) theo tỷ lệ 10% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ:**

- Số lượng CPQ + CPT được chia : 114.251.159 cổ phần
- Nguồn vốn đối ứng : Thặng dư vốn cổ phần
- Tỷ lệ thực hiện : 100:10



- Đối tượng phát hành : Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách
- Phương thức phát hành :
  - Chia 100 triệu cổ phiếu quỹ và một phần thặng dư vốn cổ phần theo tỷ lệ 10% cho cổ đông hiện hữu; Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền chia CPQ và CPT. Cứ 100 quyền thì được nhận 10 CPQ và CPT.
  - Số CPQ và CPT nhận được sẽ làm tròn đến hàng đơn vị, số CPQ và CPT lẻ thập phân được trả bằng tiền mặt theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

**❖ Nhận cổ tức năm 2013 bằng cổ phiếu theo tỷ lệ 8% và nhận cổ tức năm 2014 bằng cổ phiếu theo tỷ lệ 12% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ:**

- Số lượng cổ phiếu phát hành : 228.502.317 cổ phần
- Giá trị cổ phiếu phát hành : 2.285.023.170.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện : 100:20
- 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 2013 và năm 2014 được chi trả 20% bằng cổ phiếu; Cổ đông sở hữu 1 cổ phần thì nhận được 1 quyền nhận cổ tức. Cứ 100 quyền thì được nhận 20 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.

Như vậy, cổ đông hiện hữu của Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần sẽ nhận được số cổ phần tăng thêm là 30% trên vốn điều lệ sau khi trừ cổ phiếu quỹ. Tuy nhiên, sau khi loại trừ phần cổ phiếu thưởng từ cổ phiếu quỹ (100 triệu cổ phần) không làm tăng thêm vốn điều lệ do đó số lượng cổ phần mà ngân hàng sáp nhập phát hành để chia cho cổ đông Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần khi sáp nhập là:  $14.251.159 + 91.400.927 + 137.101.390 = 242.753.476$  cổ phần (tương đương với 21,25% vốn điều lệ sau khi trừ cổ phiếu quỹ).

**(ii). Phát hành thêm cổ phiếu nhằm hoán đổi cổ phần để thực hiện giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank:**

- Loại cổ phiếu phát hành: cổ phần phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Mã cổ phiếu: STB.
- Số lượng cổ phiếu phát hành: 400.000.000 cổ phần.
- Tổng giá trị cổ phiếu phát hành: 4.000.000.000.000 đồng.
- Đối tượng phát hành:
  - Cổ đông hiện hữu của Southern Bank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần.
  - Cổ đông hiện hữu của Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần.

- Phương thức phát hành:

Toàn bộ số cổ phiếu STB phát hành (400.000.000 cổ phần) được phân bổ cho cổ đông của các Bên như sau:

- 1 cổ phần của Southern Bank sẽ được hoán đổi ngang bằng 0,75 cổ phần của Sacombank (mệnh giá của cổ phần: 10.000 đồng/ cổ phần) tại thời điểm phát hành cổ phần (tương đương 400.000.000 cổ phần của Southern bank sẽ hoán đổi thành 300.000.000 cổ phần của Sacombank).
- 1 cổ phần của cổ đông Sacombank tại ngày chốt danh sách để hoán đổi cổ phần khi sáp nhập sẽ được nhận bổ sung thêm 0,0875 cổ phần của Sacombank (mệnh giá của cổ phần: 10.000 đồng/ cổ phần) tại thời điểm phát hành cổ phần (tương đương 100.000.000 cổ phần của Southern Bank sẽ hoán đổi thành cổ phần của Sacombank và được phân phối cho cổ đông của Sacombank trên VDL sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phần).
- Số lượng cổ phần phân phối cho cổ đông của Southern Bank và Sacombank sẽ được làm tròn xuống số nguyên gần nhất. Số cổ phần lẻ phát sinh (phần thập phân) sẽ do HĐQT Sacombank quyết định phương án xử lý phù hợp với quy định của Pháp luật.
- Thời điểm thực hiện phát hành dự kiến: Trong thời hạn 90 ngày và thời gian gia hạn phát hành (nếu cần) kể từ ngày được Ủy ban chứng khoán Nhà nước cho phép.
- Toàn bộ số cổ phần phát hành thêm (căn cứ theo kết quả thực tế đợt phát hành) sẽ được đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán Tp.HCM. Đối với chứng khoán đã lưu ký: người sở hữu làm thủ tục nhận cổ phần phát hành thêm tại các thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký. Đối với chứng khoán chưa lưu ký: người sở hữu làm thủ tục nhận cổ phần phát hành tại Sacombank sau sáp nhập.

**\* Như vậy:**

- Đối tượng phát hành tại điểm (i) và (ii) mục b nêu trên là các cổ đông có tên trong Danh sách tại cùng một thời điểm chốt danh sách để hoán đổi cổ phần (*cổ đông Sacombank trên VDL sau khi trừ đi cổ phiếu quỹ là 11.425.115.900.000 đồng; cổ đông của Southern Bank trên VDL là 4.000.000.000.000 đồng*).
- Tổng Vốn điều lệ của Sacombank:
  - Trước sáp nhập: 12.425.115.900.000 đồng.
  - Sau sáp nhập (dự kiến): 18.852.650.660.000 đồng.

**c. Thông qua Hợp đồng sáp nhập giữa Sacombank và Southernbank.**

*(nội dung chi tiết thể hiện trong tài liệu đính kèm)*

**d. Thông qua Điều lệ Sacombank sau sáp nhập.**

*(nội dung chi tiết thể hiện trong tài liệu đính kèm)*

#4  


**1.2. Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho HĐQT Sacombank thực hiện các công việc sau:**

- a. Chủ động bổ sung, hoàn thiện các nội dung của Đề án sáp nhập; Hợp đồng sáp nhập; Phương án phát hành cổ phiếu; Điều lệ Sacombank sau sáp nhập và các tài liệu khác theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).
- b. Triển khai các công việc, các thủ tục cần thiết; ký các văn bản, tài liệu có liên quan; xử lý tất cả các vấn đề phát sinh nhằm thực hiện giao dịch sáp nhập thành công trên cơ sở tuân thủ các quy định của Pháp luật hiện hành và hướng dẫn của các cơ quan có thẩm quyền.
- c. Quyết định thời điểm thích hợp phát hành cổ phiếu Sacombank để chia cổ tức, cổ phiếu thưởng và hoán đổi cổ phiếu để thực hiện giao dịch sáp nhập Southern Bank vào Sacombank.
- d. Thực hiện các công việc cần thiết để hoàn tất thủ tục sau sáp nhập như thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, đăng ký Điều lệ Sacombank sau sáp nhập và các công việc có liên quan khác.
- e. Thực hiện đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh theo đúng quy định Pháp luật.

**Điều 2. Về ngành nghề kinh doanh của Sacombank sau sáp nhập:**

Đại hội đồng cổ đông thống nhất:

**2.1. Ngoài những ngành nghề hiện có của Sacombank đã được cấp phép, Sacombank sau sáp nhập được phép bổ sung các ngành nghề kinh doanh sau:**

- a. Các nghiệp vụ ủy thác, nhận ủy thác và đại lý theo quy định tại Điều 106 của Luật Các tổ chức tín dụng 2010, bao gồm:
  - (i). Đại lý bảo hiểm; Môi giới bảo hiểm.
  - (ii). Đại lý cung cấp chữ ký số.
  - (iii). Quản lý tài sản.
  - (iv). 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 và các hoạt động khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- b. Các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại theo quy định tại Điều 107 của Luật Các tổ chức tín dụng 2010, bao gồm:
  - (i). Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; Các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, giữ hộ vàng, cho thuê tủ, két an toàn.
  - (ii). Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
  - (iii). Hoạt động đầu tư, mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
  - (iv). Dịch vụ môi giới tiền tệ.
  - (v). Các hoạt động khác liên quan đến hoạt động ngân hàng như:
    - Lưu ký chứng khoán.
    - Mua, bán giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ quốc tế.
    - Bảo lãnh, tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp.
- c. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ, sản phẩm phái sinh.
- d. Cho vay ra nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- e. Gửi ngoại tệ ở nước ngoài (bao gồm tiền gửi có kỳ hạn và tiền gửi không kỳ hạn).





2.2. *Giao Hội đồng quản trị và Người đại diện theo pháp luật của Sacombank có trách nhiệm thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan chức năng liên quan cấp Giấy phép hoạt động đối với các ngành nghề cần bổ sung nêu trên. Sau khi được Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan chức năng chấp thuận bằng văn bản, Người đại diện theo pháp luật của Sacombank có trách nhiệm tiến hành đăng ký bổ sung các ngành nghề kinh doanh đã được cấp phép vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank sau sáp nhập theo đúng quy định của pháp luật.*

2.3. *Thời hạn thực hiện: Kể từ thời điểm Nghị quyết này có hiệu lực cho đến khi được cơ quan đăng ký kinh doanh chấp thuận bổ sung đủ các ngành nghề nêu trên vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Sacombank sau sáp nhập.*

**Điều 3. Về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015:**

ĐHĐCĐ thống nhất chấp thuận thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015 là 40.000.000.000 đồng (bốn mươi tỷ đồng).

**Điều 4: Hiệu lực và Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết.**

- Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường 2015 của Sacombank (ngày 11 tháng 7 năm 2015).
- Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. HĐQT có trách nhiệm báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp ĐHĐCĐ kế tiếp.

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



KIỀU HỮU DŨNG

**Nơi nhận:**

- Cổ đông Sacombank
- NHNN; UBCKNN; Sở GDCK | "để báo cáo"

**Sao kính gửi:**

- TVHĐQT, BKS, BDH | "để triển khai thực hiện"

Lưu Vp. HĐQT



6  
#  
H