

Tóm tắt ĐỀ ÁN SÁP NHẬP

NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG NAM VÀO NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

(Trích lược các nội dung chính trong đề án sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín: thực hiện theo quy định của Thông tư 04/2010/NHNN ngày 11/02/2010 quy định việc sáp nhập, hợp nhất, mua lại tổ chức tín dụng)

Đơn vị hỗ trợ:



TP. HCM, tháng 7/2015

Năm 2015, Ngân hàng Nhà nước tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu đề ra, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý. Đồng thời, triển khai đồng bộ các giải pháp về hoàn thiện thể chế, công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát để bảo đảm hoạt động của hệ thống các TCTD an toàn, tuân thủ theo các quy định pháp luật. Tiếp tục triển khai Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD giai đoạn 2011-2015, phấn đấu về cơ bản thực hiện đầy đủ các nội dung của Đề án.


Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) là ngân hàng có tiềm năng phát triển nhanh, mạnh và bền vững trong bối cảnh cạnh tranh ngày càng gay gắt. Ngân hàng TMCP Phương Nam (Southern Bank) mặc dù đang gặp một số khó khăn nhất định nhưng đã có bề dày hoạt động trên thị trường, đã xây dựng được thương hiệu và hệ khách hàng ổn định - bền vững. Bên cạnh những nỗ lực nhằm xây dựng và phát triển lợi thế cạnh tranh để vươn tầm lớn mạnh, hai ngân hàng cũng luôn đóng góp cho sự phát triển của cộng đồng và xã hội.

Trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều thuận lợi và khó khăn đan xen, hội nhập quốc tế ngày càng sâu rộng, thị trường cạnh tranh ngày càng khốc liệt, nhu cầu tái cấu trúc và hợp tác giữa các TCTD để tăng quy mô hoạt động và năng lực cạnh tranh trở thành một xu hướng tất yếu. Thực tế cho thấy sau các cuộc khủng hoảng kinh tế, hợp tác kinh doanh dưới các hình thức hợp nhất, sáp nhập diễn ra rất phổ biến tại các nước trong khu vực, góp phần tạo nên các định chế tài chính có quy mô và năng lực cạnh tranh lớn mạnh hơn. Ngoài ra, việc hợp nhất và sáp nhập giữa các TCTD là phù hợp với chủ trương tái cấu trúc hệ thống ngân hàng của NHNN nhằm phát triển hệ thống ngân hàng theo hướng giảm về số lượng, tăng về quy mô và chất lượng.


Nắm bắt được cơ hội và thách thức của nền kinh tế cũng như hiểu rõ được điểm mạnh và điểm yếu của bản thân từng ngân hàng, Sacombank và Southern Bank đã quyết định cùng song hành trên con đường phát triển lâu dài và bền vững, thông qua phương án sáp nhập.

Chương 1: THÔNG TIN CHUNG CỦA NGÂN HÀNG THAM GIA SÁP NHẬP

I. BÊN NHẬN SÁP NHẬP:

Tên TCTD	Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Thương Tín
Tên Tiếng Anh	Sai Gon Thuong Tin Joint Stock Commercial Bank
Tên viết tắt	Sacombank
Mã chứng khoán	STB
Giấy phép thành lập và hoạt động	<ol style="list-style-type: none"> Giấy phép hoạt động số 006/NH-GP ngày 05/12/1991 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Giấy phép số 05/GP-UB về việc thành lập Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín của Ủy Ban Nhân dân thành phố cấp ngày 03/01/1992. Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301103908 cấp ngày 13/01/1992 (đăng ký lần đầu) và Giấy chứng nhận đăng ký thay đổi lần thứ 36 ngày 07/11/2014 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.
Thời gian hoạt động	99 năm kể từ ngày cấp phép
Điện thoại và Fax	(84-8) 3932 0420 và (84-8) 3932 0424
Trang thông tin điện tử	http://www.sacombank.com.vn
Vốn điều lệ tại thời điểm cuối năm 2014	12.425.115.900.000 đồng
Biểu trưng (logo)	
Trụ sở chính	266 – 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP.HCM
Mạng lưới chi nhánh	Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2014, Sacombank sở hữu 428 điểm giao dịch. Trong đó tại Việt Nam: 417 điểm (72 chi nhánh, 344 phòng giao dịch, 1 quỹ tiết kiệm; Tại nước ngoài: 11 điểm giao dịch (Campuchia 8 điểm, Lào 3 điểm)
Công ty con	<p>Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2014, Sacombank sở hữu 100% vốn của 5 công ty con gồm:</p> <ol style="list-style-type: none"> Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia (STB CPC) Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (SBA) Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (SBL) Công ty TNHH MTV Kiều hối Sài Gòn Thương Tín (SBR) Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Sài Gòn Thương Tín (SBJ) <p>Ngoài ra, SBJ còn có 2 công ty con: (i) Công ty TNHH MTV Hypertek và (ii) Công ty Vàng bạc đá quý Sài Gòn Thương Tín Campuchia</p>

II. BÊN THAM GIA SÁP NHẬP

Tên TCTD	Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Phương Nam
Tên Tiếng Anh	Southern Joint Stock Commercial Bank
Tên viết tắt	Southern Bank
Giấy phép thành lập và hoạt động	<ol style="list-style-type: none"> 1. Giấy phép thành lập và hoạt động số 0030/NH-GP của NHNN Việt Nam cấp ngày 17 tháng 3 năm 1993 2. Giấy phép số 393/GP-UB của UBND Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 15 tháng 4 năm 1993 3. Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301167027 thay đổi lần thứ 27 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ngày 22 tháng 5 năm 2015.
Thời gian hoạt động	50 năm kể từ ngày cấp phép
Điện thoại và Fax	(84 8) 3866 3890 và (84 8) 3866 3891
Trang thông tin điện tử	www.southernbank.com.vn
Vốn điều lệ tại thời điểm cuối năm 2014	4.000.000.000.000 đồng
Biểu trưng (logo)	
Trụ sở chính	Số 279 Lý Thường Kiệt, Quận 11, TP.Hồ Chí Minh
Mạng lưới chi nhánh	Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2014, Southern Bank sở hữu 139 điểm giao dịch, bao gồm: 1 Sở giao dịch, 36 chi nhánh, 88 phòng giao dịch, 04 điểm giao dịch và 10 quỹ tiết kiệm.
Công ty con	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Phương Nam

Chương 2: THÔNG TIN VỀ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC CỦA CÁC NGÂN HÀNG THAM GIA SÁP NHẬP**I. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc của NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN****Hội đồng Quản trị**

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Số điện thoại</i>	<i>Địa chỉ</i>
Ông Kiều Hữu Dũng	Chủ tịch, Thành viên độc lập	(08) 3932 0420	268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, P.8, Q.3, Tp.HCM
Ông Trâm Bê	Phó Chủ tịch Thường trực	(08) 3932 0420	13 Hùng Vương, Q.6, Tp.HCM
Ông Phan Huy Khang	Phó Chủ tịch	(08) 3932 0420	45/1 Phạm Viêt Chánh, P. Nguyễn Cư Trinh, Q.1, Tp.HCM
Ông Nguyễn Miên Tuấn	Phó Chủ tịch	(08) 3932 0420	284/2 Nguyễn Trọng Tuyền, P.10, Q.PN, Tp.HCM

Ông Nguyễn Gia Định	Thành viên	(08) 3932 0420	247A/11 Huỳnh Văn Bánh, P.12, Q.PN, Tp.HCM
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Thành viên	(08) 3932 0420	51-53 đường số 3, Cư xá Lữ Gia, P.15, Q.11, Tp.HCM
Ông Trần Khải Hòa	Thành viên	(08) 3932 0420	Số 13 Hùng Vương P.6 Q.6, Tp.HCM
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Thành viên	(08) 3932 0420	Số 2 đường số 6A, P. Bình Trị Đông, Q. Bình Tân, Tp.HCM
Ông Nguyễn Văn Cựu	Thành viên độc lập	(08) 3932 0420	250 Tô Hiến Thành, Q.10, Tp.HCM

Ban Kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Số điện thoại	Địa chỉ
Ông Nguyễn Vạn Lý	Trưởng Ban	(08) 3932 0420	436A/108A Đường 3/2, P.12, Q.10, Tp.HCM
Ông Lê Văn Tòng	Thành viên	(08) 3932 0420	32/75 Khuông Việt, P.Phú Trung, Q. Tân Phú, Tp.HCM
Bà Nguyễn Thị Thanh Mai	Thành viên	(08) 3932 0420	Số 3, Lô 15A, Trung Yên 3, P.Trung Hòa, Q.Cầu Giấy, Hà Nội

Đại diện pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm 2014 và vào ngày Đề án sáp nhập này là ông Phan Huy Khang, chức danh Tổng Giám đốc.

Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc của Sacombank là ông Phan Huy Khang.

- Số điện thoại: (08) 3932 0420
- Địa chỉ: 266 – 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TPHCM

Cơ cấu cổ đông

- Cơ cấu cổ đông theo tư cách pháp lý:

Tính đến thời điểm 31/12/2014, cơ cấu cổ đông của Sacombank như sau:

STT	Các cổ đông	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ trên vốn cổ phần
I	Tổ chức			
1	Tổ chức trong nước	211	408.714.646	32,89%
2	Tổ chức nước ngoài	60	69.137.775	5,56%
II	Cá nhân			
3	Cá nhân trong nước	62.573	760.802.351	61,24%
4	Cá nhân nước ngoài	688	3.856.818	0,31%
Tổng cộng		63.532	1.242.511.590	100%

- Cơ cấu cổ đông theo tỷ lệ sở hữu:
 - Cổ đông nắm giữ trên 5% cổ phiếu: 2 cổ đông (bao gồm cổ phiếu Quỹ)
 - Cổ đông nắm giữ từ 1% - 5% cổ phiếu: 19 cổ đông.
 - Cổ đông nắm giữ dưới 1% cổ phiếu: 63.511 cổ đông.

II. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc của NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG NAM

Hội đồng Quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Số điện thoại	Địa chỉ
Ông Mạch Thiệu Đức	Chủ tịch	(08) 3866 3890	355/67a Điện Biên Phủ, P.05, Q.3, Tp.HCM
Ông Trần Trọng Ngân	Phó Chủ tịch thường trực	(08) 3866 3890	13 Hùng Vương, P.6, Q.6, Tp.HCM
Ông Trịnh Phước Hiệp	Phó chủ tịch	(08) 3866 3890	46/26 Hoàng Hoa Thám, P.Phú Lợi, TX Thủ Dầu Một, Tỉnh Bình Dương
Ông Trương Ty	Thành viên	(08) 3866 3890	126 Hòa Bình, Quận Tân phú, Tp.HCM
Ông See Chin Thye	Thành viên	(08) 3866 3890	226/7 Thái Phiên, Phường 8, Quận 11, Tp.HCM
Ông Thng Tiến Tất	Thành viên	(08) 3866 3890	Cao ốc Central Plaza, 17 Lê Duẩn, Quận 1, Tp.HCM
Ông Nguyễn Ngọc Tuấn	Thành viên	(08) 3866 3890	91 Đường số 24a, P. Bình Trị Đông, Q. Bình Tân, Tp.HCM
Ông Diệp Tấn Dũng	Thành viên	(08) 3866 3890	10 Ưu Long, P.11, Q.8, Tp.HCM
Ông Nguyễn Văn Trinh	Thành viên độc lập	(08) 3866 3890	197 Âu Cơ, P.5, Q.11, Tp.HCM

Ban Kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Số điện thoại	Địa chỉ
Bà Nguyễn Thị Ngọc Thu	Trưởng ban	(08) 3866 3890	910a Trường Chinh, P.15, Q.Tân Bình, Tp.HCM
Bà Nguyễn Thị Ngọc Thu	Thành viên chuyên trách	(08) 3866 3890	216 lô G, Chung Cư Đồng Điều, P.04, Q.8, Tp.HCM
Ông Nguyễn Dương Thảo	Kiểm soát viên	(08) 3866 3890	56/10 Bến Xe Sa Đéc, Đồng Tháp

Đại diện pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm 2014 và vào ngày Đề án sáp nhập này là ông Mạch Thiệu Đức, chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc của Southern Bank là ông Nguyễn Văn Nhân

- Số điện thoại: (08) 3866 3890
- Địa chỉ: 279 Lý Thường Kiệt, Quận 11, Tp.HCM

Cơ cấu cổ đông

- Cơ cấu cổ đông theo tư cách pháp lý:

Tính đến thời điểm 31/12/2014, cơ cấu cổ đông của Southern Bank như sau:

STT	Các cổ đông	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ trên vốn cổ phần
I	Tổ chức			
1	Tổ chức trong nước	29	37.598.579	9,40%
2	Tổ chức nước ngoài	1	79.971.200	19,99%
II	Cá nhân			
3	Cá nhân trong nước	1.758	282.430.221	70,61%
4	Cá nhân nước ngoài	-		
Tổng cộng		1.788	400.000.000	100%

- Cơ cấu cổ đông theo tỷ lệ sở hữu:
 - Cổ đông nắm giữ trên 5% cổ phiếu: 4 cổ đông (2 pháp nhân và 2 cá nhân)
 - Cổ đông nắm giữ từ 1% - 5% cổ phiếu: 13 cổ đông.
 - Cổ đông nắm giữ dưới 1% cổ phiếu: 1.771 cổ đông.

Chương 3: TÓM TẮT TÌNH HÌNH TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC NGÂN HÀNG THAM GIA SÁP NHẬP

I. NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

1. Tóm tắt tình hình tài chính

ĐVT: Triệu đồng

A. Chỉ tiêu BCĐKT	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
Tổng tài sản	189.802.627	161.377.613	152.118.525
Vốn chủ sở hữu	18.063.197	17.063.726	13.698.750
Trong đó: Vốn điều lệ	12.425.116	12.425.116	10.739.677
Tổng nguồn vốn huy động	168.584.475	141.558.150	124.510.873
Dư nợ cho vay	128.015.011	110.565.799	96.334.439
B. Chỉ tiêu thu nhập	Năm 2014	Năm 2013	Năm 2012
Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh	8.249.488	7.601.307	6.853.352
Tổng chi phí quản lý và dự phòng rủi ro	(5.423.201)	(4.640.659)	(5.485.501)
Lợi nhuận trước thuế	2.826.287	2.960.648	1.367.851
Lợi nhuận sau thuế	2.206.432	2.229.106	1.002.370
ROE	12,56%	14,49%	7,1%
ROA	1,3%	1,4%	0,7%
C. Chỉ tiêu an toàn tài chính	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012

Tỷ lệ an toàn vốn	11,0%	11,5%	11,3%
Dư nợ cho vay/Tổng tài sản	67,4%	68,5%	63,3%
Dư nợ cho vay/Nguồn vốn huy động	75,9%	78,1%	77,4%
Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ	1,2%	1,5%	2,0%
Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ	1,6%	2,2%	2,5%
Thu nhập ngoài lãi/Tổng thu nhập HĐ	20,4%	12,8%	5,2%
Chi phí hoạt động/Tổng thu nhập hoạt động	54,1%	55,3%	60,6%
Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản	84,7%	86,9%	83,7%

2. Tóm tắt tình hình tổ chức và hoạt động

➤ Hoạt động quản trị

Với bề dày hoạt động trên 20 năm, Sacombank đã xây dựng được hệ thống cơ cấu tổ chức phù hợp với quy mô hoạt động, mang tính chuyên môn hóa cao và đảm bảo tách bạch chức năng, giảm thiểu xung đột lợi ích trong hoạt động kinh doanh.

HĐQT và các Hội đồng và các ủy ban giúp việc cho HĐQT:

HĐQT gồm 9 thành viên đều có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng trong đó có 2 thành viên HĐQT độc lập, đáp ứng đủ tiêu chuẩn theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng. Trước khi là thành viên HĐQT của Sacombank thì các thành viên này đều có kinh nghiệm quản lý. Hầu hết các thành viên này đều có thời gian dài đương chức trong HĐQT của nhiều ngân hàng nên đã có bề dày kinh nghiệm về hoạt động cũng như am hiểu về văn hóa kinh doanh của Ngân hàng.

Trong năm 2014, 17 Ủy ban và Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị đã hoạt động tích cực và hoàn thành nhiệm vụ tham mưu của mình với HĐQT, đặc biệt là các Ủy Ban và Hội đồng quan trọng như:

- *Ủy ban Quản lý rủi ro:* Thực hiện chức năng tham mưu cho HĐQT nhằm xây dựng hệ thống quản lý rủi ro chuyên nghiệp và đồng bộ làm cơ sở để Sacombank xây dựng và thực thi các chiến lược kinh doanh an toàn và hiệu quả.
- *Ủy ban Nhân sự:* Thực hiện chức năng tư vấn cho Ngân hàng các vấn đề về chiến lược, quản lý và phát triển nguồn nhân lực để phát huy cao nhất sức mạnh của nguồn nhân lực, phục vụ hiệu quả cho nhu cầu phát triển của Sacombank.
- *Hội đồng Xử lý rủi ro tổn thất:* là xem xét, quyết định phê duyệt việc trích lập dự phòng rủi ro, phê duyệt các phương án xử lý rủi ro và nợ xấu nhằm đảm bảo an toàn vốn và hiệu quả cho hoạt động Sacombank.
- *Hội đồng Đầu tư và thanh lý tài sản:* giúp HĐQT xét duyệt việc mua sắm tài sản và xây dựng cơ bản và đồng thời đảm bảo các dự án, công trình xây dựng sửa chữa triển khai đúng tiến độ và đúng quy định của của Pháp luật và Điều lệ Sacombank.
- *Ủy ban Hoạch định chiến lược, chính sách phát triển và tái cấu trúc Ngân hàng:* được thiết lập với nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về chiến lược, chính sách và tái cấu trúc Ngân hàng phù hợp với từng thời kỳ phát triển.
- *Hội đồng Tín dụng và xét duyệt hạn mức giao dịch liên ngân hàng (Hội đồng Tín dụng Trung ương):* được thiết lập nhằm tăng cường chất lượng tín dụng, phòng ngừa hạn chế rủi ro, đảm bảo công tác cho vay và giao dịch liên ngân hàng hoạt động an toàn và có hiệu quả. Nhiệm vụ chính của Hội đồng Tín dụng Trung ương là xem xét, quyết định phê duyệt việc cấp tín dụng, miễn giảm lãi tiền vay, xét duyệt hạn mức giao dịch liên ngân hàng thuộc thẩm quyền phán quyết của Hội đồng Tín dụng Trung ương

- *Ban Hiện đại hóa công nghệ Ngân hàng:* được thiết lập với nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về chiến lược phát triển công nghệ, hỗ trợ Ban điều hành trong việc xây dựng và thiết lập các dự án hiện đại hóa công nghệ.
- *Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng và tội phạm:* thành lập theo Quyết định số 17/2007/QĐ-NHNN có nhiệm vụ thực thi và phối hợp với các cơ quan chức năng về phòng chống tham nhũng và tội phạm trong phạm vi hoạt động của Sacombank.

Ban Kiểm soát:

Bao gồm 3 thành viên đều có kinh nghiệm nhiều năm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng. Giúp việc cho Ban Kiểm soát có Hệ thống kiểm toán nội bộ (KTNB) nhằm thực hiện chức năng rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan tính hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ Ngân hàng; đánh giá tính thích hợp và tính tuân thủ các chính sách, quy trình nghiệp vụ và quy định nội bộ; và đưa ra các khuyến nghị, tư vấn nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ và hạn chế rủi ro trong hoạt động của Sacombank.

Ban Tổng Giám đốc:

Bao gồm 1 Tổng Giám đốc và 19 Phó Tổng Giám đốc được phân nhiệm phụ trách các Mạng nghiệp vụ hội sở và các khu vực, bao gồm khu vực Tp. Hà Nội, Miền Bắc, Bắc Trung Bộ, Tây Nam Bộ, Đông Nam Bộ, Nam Trung Bộ & Tây Nguyên, Tp.HCM và Khu vực Đặc thù.

➤ **Mô hình tổ chức các Mạng nghiệp vụ Hội sở và cơ cấu tổ chức tại Chi nhánh**

Các mạng nghiệp vụ hội sở chính: bao gồm 11 Mạng nghiệp vụ thực hiện ba chức năng chính là Kinh doanh, Giám sát - Quản lý rủi ro và Hỗ trợ phù hợp với cơ cấu tổ chức tại chi nhánh cũng phân theo ba luồng kinh doanh – giám sát – hỗ trợ.

II. NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG NAM

1. Tóm tắt tình hình tài chính

ĐVT: Triệu đồng

A. Chỉ tiêu Bảng CĐKT	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
Tổng tài sản	82.067.898	77.557.718	75.269.552
Vốn chủ sở hữu	4.306.647	4.316.768	4.335.768
<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	4.000.000	4.000.000	4.000.000
Tổng nguồn vốn huy động	76.636.372	72.495.120	69.541.878
Dư nợ cho vay	43.093.168	42.457.880	43.633.578
B. Chỉ tiêu thu nhập	Năm 2014	Năm 2013	Năm 2012
Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh	962.794	1.126.322	1.305.889
Tổng chi phí quản lý và dự phòng rủi ro	(945.675)	(1.108.379)	(1.183.917)
Lợi nhuận trước thuế	17.118	17.943	121.972
Lợi nhuận sau thuế	17.118	17.943	120.451
ROE	0.41%	0.39%	2.60%
ROA	0.02%	0.02%	0.14%
C. Chỉ tiêu an toàn tài chính	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
Tỷ lệ an toàn vốn	14,02%	12,70%	9,60%
Dư nợ cho vay/Tổng tài sản	52,50%	54,70%	58,00%
Dư nợ cho vay/Nguồn vốn huy động	56,20%	58,60%	62,70%

Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ	5,92%	3,78%	3,00%
Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ	7,80%	6,07%	7,20%
Thu nhập ngoài lãi/Tổng thu nhập HĐ	114,5%	76,70%	121,90%
Chi phí điều hành/Tổng thu nhập hoạt động	78,08%	65,38%	54,30%
Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản	60,80%	63,60%	64,30%

Nguồn: từ BCTC kiểm toán hợp nhất của Southern bank

2. Tóm tắt tình hình hoạt động

➤ Hoạt động quản trị

▶ Tổ chức quản lý

Về cơ bản, Southern Bank đã thiết lập và duy trì một cơ cấu tổ chức với đầy đủ các chức năng, bộ phận được yêu cầu theo luật định và phù hợp với quy mô của ngân hàng, theo hướng tách bạch chức năng nhiệm vụ, tránh các xung đột về lợi ích và quyền lợi.

- Hội đồng Quản trị gồm 09 thành viên, trong đó có 01 Chủ tịch, 01 Phó chủ tịch thường trực và 01 Phó Chủ tịch. Theo đó, các thành viên được Chủ tịch HĐQT phân công phụ trách các Ủy ban và Hội đồng chuyên môn.
- Các Ủy ban hỗ trợ cho HĐQT: Southern Bank đã thành lập các ủy ban và hội đồng để hỗ trợ HĐQT trong việc quản trị hoạt động của Ngân hàng, gồm: Ủy ban Quản trị rủi ro, Ủy ban Nhân sự. Tuy nhiên, cơ chế hoạt động của các ủy ban chưa thực sự rõ ràng và đầy đủ nên chưa hỗ trợ tích cực cho vai trò quản lý của Hội đồng Quản trị.
- Ban Kiểm soát: bao gồm 3 thành viên, thực hiện chức năng đại diện cho Đại hội đồng cổ đông giám sát hoạt động quản lý của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc; điều hành chỉ đạo Bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm toán nội bộ Ngân hàng; kiểm tra sổ sách kế toán, BCTC của Ngân hàng và đưa ra các kiến nghị, giải pháp để hoàn chỉnh quy chế, quy trình nghiệp vụ, công tác quản lý rủi ro và giám sát rủi ro của Ngân hàng.
- Ban Tổng Giám đốc: bao gồm 1 Tổng Giám đốc và 10 Phó Tổng Giám đốc. Mỗi Phó Tổng Giám đốc được phân công phụ trách từng mạng hoạt động cụ thể bao gồm: tài chính và dịch vụ ngân hàng, nguồn vốn đầu tư, hệ thống công nghệ thông tin, phụ trách xây dựng cơ bản và phát triển mạng lưới. Tuy nhiên, thành phần và cơ cấu Ban Tổng Giám đốc của Southern Bank là tương đối nhỏ, chỉ phù hợp với quy mô hiện tại của ngân hàng và còn đang thiếu Phó Tổng Giám đốc phụ trách mảng quản lý rủi ro trong ngân hàng.
- Các khối nghiệp vụ tại hội sở chính: bao gồm 12 phòng thuộc trách nhiệm quản lý trực tiếp của Ban Tổng Giám đốc với 3 chức năng chính: Chức năng kinh doanh - chức năng quản lý rủi ro - Chức năng hỗ trợ hoạt động.

Chương 4: LÝ DO CỦA VIỆC SÁP NHẬP

I. LÝ DO CỦA VIỆC SÁP NHẬP

Cùng với xu hướng phát triển tất yếu của thị trường ngân hàng tại Việt Nam, dựa trên các đánh giá về năng lực kinh doanh và năng lực hoạt động nội tại của từng ngân hàng, Sacombank và Southern Bank đã xác định việc tái cấu trúc ngân hàng là cần thiết để gia tăng năng lực cạnh tranh và tạo ra nhiều giá trị thặng dư cho các cổ đông theo hướng phát triển bền vững, an toàn và lành mạnh. Từ đó, hai bên trình NHNN các lý do cụ thể như sau:

1. Phù hợp với chủ trương của Chính phủ và NHNN

Việc tái cấu trúc lại hệ thống ngân hàng đang là một trong những chủ trương của Chính phủ và NHNN nhằm mục đích tái cơ cấu và ổn định nền kinh tế và hệ thống ngân hàng theo hướng an toàn và bền vững. Vì vậy, việc sáp nhập Southern Bank vào Sacombank trên cơ sở tự nguyện là hoàn toàn phù hợp với chủ trương của Chính phủ và NHNN Việt Nam.

2. Lợi ích của việc sáp nhập

a. Tăng trưởng vượt bậc về quy mô

- ▶ Có vốn điều lệ đạt trên 18.853 tỷ đồng, nằm trong Top 5 NHTMCP Việt Nam;
- ▶ Có tổng tài sản đạt 290.861 tỷ đồng, nằm trong Top 5 NHTMCP Việt Nam;
- ▶ Có mạng lưới hoạt động 567 điểm giao dịch trải dài trên cả nước và tại Campuchia và Lào, nằm trong Top 5 ngân hàng TMCP Việt Nam;
- ▶ Có tổng số lượng khách hàng đạt khoảng 3,5 triệu khách hàng;
- ▶ Có tổng số nhân viên đạt trên 15.510 cán bộ.

b. Tạo ra giá trị cộng hưởng to lớn

- ▶ Nâng cao được năng lực quản trị điều hành và quản trị rủi ro khi thừa hưởng được bộ máy lãnh đạo của cả Sacombank và Southern Bank, hệ thống văn bản, quy chế, quy trình, cơ chế quản trị rủi ro và hệ thống CNTT hiện đại của Sacombank. Bên cạnh đó, gia tăng khả năng nhận diện thương hiệu trên thị trường. Đồng thời, tiết giảm đáng kể chi phí đầu tư, chi phí đào tạo nguồn nhân lực, chi phí vận hành và thời gian phát triển mạng lưới;
- ▶ Tăng khả năng khai thác thị trường bán lẻ, đặc biệt tại các khu vực kinh tế trọng điểm: Hà Nội, Đà Nẵng, Hồ Chí Minh, và khu vực Đông Nam Bộ, Miền Tây.

c. Đem lại lợi ích cho các bên hữu quan

- ▶ *Đối với xã hội và Nhà nước:* Góp phần làm lành mạnh hóa và tăng hiệu quả của thị trường tài chính Việt Nam.
- ▶ *Đối với cổ đông:* Việc sáp nhập sẽ nâng cao khả năng sinh lời từ đó đem lại nhiều giá trị thặng dư cho cổ đông của NHSN.
- ▶ *Đối với khách hàng:* Tất cả các quyền lợi và nghĩa vụ với khách hàng sau sáp nhập đều được đảm bảo và thừa hưởng bởi NHSN. Với nguồn lực vốn mạnh hơn, NHSN có thể cung cấp dịch vụ cho khách hàng lớn hơn về quy mô và chất lượng, đặc biệt là khả năng cung ứng vốn ra thị trường cũng được cải thiện.
- ▶ *Đối với đội ngũ nhân viên:* Các nhân viên được chuyển giao kiến thức mới hiện đại và có nhiều cơ hội để cải thiện thu nhập.

II. NGUYÊN TẮC SÁP NHẬP:

Thứ nhất, việc sáp nhập Southern Bank vào Sacombank được thực hiện trên cơ sở tự nguyện và do Đại hội đồng cổ đông 02 Ngân hàng quyết định; hợp nhất vốn, tài sản, công nợ theo giá trị sổ sách của Southern Bank vào Sacombank.

Thứ hai, đảm bảo sự kế thừa quyền, nghĩa vụ. Sacombank sau sáp nhập sẽ tiếp nhận và thực thi các quyền của chủ sở hữu đối với toàn bộ tài sản, thương hiệu, hình ảnh, tên gọi, mã chứng khoán, các tài sản sở hữu trí tuệ khác; chịu trách nhiệm về tất cả

các khoản nợ, các khoản thuế, nghĩa vụ tài chính; tiếp nhận toàn bộ các quyền và nghĩa vụ đối với các giao dịch dân sự, kinh tế thương mại, lao động do hai ngân hàng này đã xác lập trước đó. Sacombank sau sáp nhập sẽ có nghĩa vụ phải đảm nhận tất cả những trách nhiệm đối với những hợp đồng/thỏa thuận mà Sacombank và Southern Bank là một bên trong đó – những hợp đồng mà vẫn còn tiếp tục có hiệu lực sau ngày sáp nhập.

Thứ ba, đảm bảo quyền lợi của người lao động. Sacombank sau sáp nhập sẽ sử dụng tất cả cán bộ, nhân viên hiện tại của Sacombank và Southern Bank vào ngày sáp nhập.

Thứ tư, bảo đảm an toàn tài sản, hoạt động liên tục và các giao dịch thường xuyên của các ngân hàng. Nghiêm cấm việc tẩu tán tài sản dưới mọi hình thức trong quá trình sáp nhập và tái cơ cấu, xử lý nợ xấu.

II. THÁCH THỨC, KHÓ KHĂN CỦA VIỆC SÁP NHẬP

Ngoài các thuận lợi và lợi ích của việc sáp nhập như đã nêu trên, NHSN cũng xác định rằng các khó khăn, thách thức đối với sự thành công của sáp nhập là không thể tránh khỏi bao gồm:

- ▶ Xử lý vấn đề tài chính phát sinh từ Southern Bank ảnh hưởng đến hoạt động của NHSN, đặc biệt lợi nhuận sẽ giảm trong ngắn hạn và tỷ lệ nợ xấu có thể tăng, đòi hỏi phải có thời gian để tập trung giải quyết, xử lý dứt điểm;
- ▶ Giải quyết xung đột về văn hóa doanh nghiệp;
- ▶ Ứng phó với các phản ứng tiêu cực của thị trường; và
- ▶ Tích hợp hệ thống kế toán và CNTT.

Tuy nhiên, NHSN cũng nhận định rằng với năng lực quản lý hiện tại của Ban Lãnh đạo Ngân hàng cùng với sự hỗ trợ tích cực của NHNN sẽ giúp cho NHSN có thể giải quyết tốt các khó khăn và thách thức nêu trên.

Sáp nhập mang lại lợi thế về quy mô và uy tín, nhưng trong giai đoạn đầu NHSN vừa phải ổn định tổ chức, hoạt động vừa vẫn tiếp tục chịu những áp lực kinh doanh, áp lực thanh khoản, đặc biệt còn một số tồn đọng tài chính cần tập trung khắc phục. Ngoài ra, NHSN cũng chuẩn bị các phương án xử lý hoặc ứng phó với các tình huống có thể xảy ra trong quá trình sáp nhập, đặc biệt đối với phản ứng tiêu cực của khách hàng gửi tiền. Khi đó, NHSN rất cần sự quan tâm và hỗ trợ của NHNN thông qua việc ổn định tâm lý thị trường, tạo điều kiện cho NHSN tiếp cận các nguồn vốn ưu đãi, thông qua lộ trình xử lý các tồn đọng tài chính, giảm các tỷ lệ dự trữ bắt buộc... Trong đó, rất cần sự hỗ trợ về cơ chế xử lý đối với các tồn tại trước khi sáp nhập để giúp NHSN có thể triển khai thành công các mục tiêu đã nêu trên.

Chương 5: VỐN ĐIỀU LỆ CỦA NGÂN HÀNG THAM GIA SÁP NHẬP VÀ NGÂN HÀNG SAU SÁP NHẬP

I. VỐN ĐIỀU LỆ CỦA CÁC NGÂN HÀNG THAM GIA SÁP NHẬP

1. Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín

Theo BCTC, tại thời điểm 31/12/2014, vốn điều lệ của Sacombank là 12.425.115.900.000 đồng.

2. Ngân hàng TMCP Phương Nam

Theo BCTC, tại thời điểm 31/12/2014, vốn điều lệ của Southern Bank là 4.000.000.000.000 đồng.

II. VỐN ĐIỀU LỆ CỦA NGÂN HÀNG SAU SÁP NHẬP

1. Cách thức thực hiện và cơ sở xác định vốn điều lệ của ngân hàng sau khi sáp nhập

Tiến hành sáp nhập Southern Bank vào Sacombank trên cơ sở tự nguyện của 02 Ngân hàng và theo quy định Pháp luật hiện hành.

Việc xác định vốn điều lệ của Ngân hàng sau khi sáp nhập và việc chuyển đổi vốn góp/vốn cổ phần của Sacombank và Southern Bank sẽ được thực hiện theo nguyên tắc sau:

- ✓ Vốn điều lệ của NHSN là vốn điều lệ cộng ngang của các Bên tham gia sáp nhập;
- ✓ Đồng thời, Sacombank sẽ trình NHNN chấp thuận cho việc tăng vốn điều lệ thông qua việc (i) chia cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế năm 2013 và năm 2014 và (ii) cổ phiếu thưởng từ thặng dư cho cổ đông cũ của Sacombank.

Cơ sở để cộng ngang vốn điều lệ như sau:

- ✓ Vốn điều lệ của từng ngân hàng đã được kiểm toán và được các cơ quan quản lý Nhà nước bao gồm NHNN và UBCK xác nhận. Vì vậy, vốn điều lệ trên cơ sở cộng ngang có cơ sở pháp lý rõ ràng.
- ✓ Về bản chất, việc cộng ngang vốn điều lệ của Bên bị sáp nhập vào Bên nhận sáp nhập sẽ không tạo ra bất kỳ lợi thế thương mại nào có thể gây tranh cãi về mặt kế toán.

2. Vốn điều lệ của ngân hàng sau khi sáp nhập:

Dự kiến NHSN 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 VNĐ/cổ phiếu. Cụ thể như sau:

	Sacombank	Southern Bank	NHSN
Vốn điều lệ tại 31/12/2014	12.425.115.900.000	4.000.000.000.000	16.425.115.900.000
Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ chia cổ tức và cổ phiếu thưởng bằng cổ phiếu	2.427.534.760.000		2.427.534.760.000
- Cổ tức năm 2013	914.009.270.000		914.009.270.000
- Cổ tức năm 2014	1.371.013.900.000		1.371.013.900.000
- Cổ phiếu thưởng	142.511.590.000		142.511.590.000
Vốn điều lệ sau sáp nhập	14.852.650.660.000	4.000.000.000.000	18.852.650.660.000

Chương 6: DANH SÁCH CÁC CỔ ĐÔNG NẴM GIỮ CỔ PHẦN TRỌNG YẾU CỦA NGÂN HÀNG SÁP NHẬP

- ▶ Cơ cấu cổ đông dự kiến của NHSN theo danh sách cổ đông chốt tại ngày hưởng quyền. Theo đó, dự kiến tỷ lệ chuyển đổi sẽ như sau :
 - 1 cổ phiếu của Southern Bank sẽ hoán đổi thành 0,75 cổ phiếu của Sacombank;
 - 1 cổ phiếu của cổ đông cũ Sacombank sẽ nhận thêm 0,387 cổ phiếu của Sacombank, bao gồm: cổ phiếu nhận thêm từ tỷ lệ chuyển đổi cổ phiếu PNB (0,087 CP); trả cổ tức 8% bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2013 (0,080 CP), trả cổ tức 12% bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2014 (0,120 CP); và thưởng cổ phiếu từ chia cổ phiếu quỹ (0,0875 CP) và từ thặng dư vốn cổ phần (0,0125 CP).
- ▶ Theo đó, dự kiến cơ cấu cổ đông sau sáp nhập theo tỷ lệ sở hữu:
 - Cổ đông nắm giữ trên 5% cổ phần: 01 cổ đông
 - Cổ đông nắm giữ từ 1% - 5% cổ phần: 23 cổ đông.
 - Cổ đông nắm giữ dưới 1% cổ phần: 65.022 cổ đông.

Chương 7: QUYỀN LỢI VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC NGÂN HÀNG THAM GIA SÁP NHẬP

I. CAM KẾT CHUNG CỦA CÁC BÊN

- Sacombank và Southern Bank tuân thủ các quy định pháp luật liên quan đến quyền, trách nhiệm và nghĩa vụ của các bên trong quá trình thực hiện sáp nhập; đồng thời các bên cam kết thực hiện đúng các nội dung đã thỏa thuận thống nhất trong Hợp đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng.
- Sacombank và Southern Bank bảo đảm trước khi Đề án Sáp nhập được cơ quan có thẩm quyền quyết định thông qua (i) có trách nhiệm bảo mật thông tin để đảm bảo hoạt động của mỗi bên được ổn định; (ii) sẽ không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh bình thường của các bên; (iii) sẽ duy trì cơ cấu tổ chức hoạt động, tiếp tục sử dụng người lao động; (iv) tiếp tục nắm bắt, thực hiện các cơ hội kinh doanh, các mối quan hệ kinh doanh với khách hàng, nhà cung cấp, tư vấn, đại lý, phân phối và các tổ chức/cá nhân khác; (v) giữ vững và đảm bảo hình ảnh, thương hiệu và uy tín, và (vi) bảo đảm an toàn tuyệt đối về tài sản đang có trước khi ký kết Hợp đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng, nghiêm cấm việc phân tán tài sản dưới mọi hình thức.
- Sacombank và Southern Bank bảo đảm việc hợp tác trước, trong và sau sáp nhập sẽ không ảnh hưởng đến quyền lợi của khách hàng và đối tác của các Bên.
- Thực hiện hoạt động kinh doanh bình thường, bảo đảm an toàn tuyệt đối về tài sản, vốn, tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn tín dụng, đảm bảo tính thanh khoản, thực hiện đúng các quy trình về kiểm soát rủi ro hoạt động và các rủi ro khác theo quy định của NHNN; bảo đảm lợi ích của cổ đông (bao gồm cả các cổ đông mới tham gia với mục đích thực hiện sáp nhập) của mỗi bên, bao gồm các Công ty/Ngân hàng con, nếu có.
- Tiếp tục thực hiện các quyền và nghĩa vụ của người sử dụng lao động với người lao động hiện tại sau khi được chấp thuận nguyên tắc về Đề án Sáp Nhập. NHSN sẽ sử dụng tất cả các cán bộ nhân viên hiện tại của hai Ngân hàng vào ngày sáp nhập.
- Các Bên thống nhất không Bên nào được phát hành thêm hoặc mua lại cổ phần thuộc bất kỳ loại nào của mình (ngoại trừ việc phát hành cổ phần nhằm thực hiện giao dịch sáp nhập) hoặc phát hành bất kỳ loại chứng khoán hoặc công cụ tài chính nào mà có thể chuyển đổi hoặc hoán đổi thành cổ phần; không điều chỉnh, tách, gộp, chuyển đổi hoặc phân loại lại bất kỳ chương trình thưởng cổ phần bất kỳ loại nào của mình với giá ưu đãi, kể cả chương trình phát hành cổ phần ưu đãi với người lao động; không pha loãng giá trị sổ sách của cổ phần đang lưu hành dưới bất kỳ hình thức nào, **không kể đến** các quyền lợi về cổ tức và cổ phiếu thưởng đã được ĐHCĐ của mỗi Bên thông qua trước khi sáp nhập.
- Thống nhất ủy quyền cho Sacombank là ngân hàng đại diện trong việc thuê đơn vị tư vấn, trình hồ sơ sáp nhập lên NHNN theo nội dung Thông tư 04/2010/TT-NHNN và làm đầu mối xử lý các vấn đề liên quan đến việc Sáp nhập.
- Điều lệ hoạt động của NHSN là Điều lệ hiện hành của Sacombank, có bổ sung/sửa đổi phù hợp với Luật Doanh nghiệp (hiệu lực từ 1/7/2015).
- Sau khi có chấp thuận nguyên tắc, các Bên chủ động chuẩn bị cho công tác bàn giao và phải bàn giao ngay toàn bộ quyền lợi, nghĩa vụ và các vấn đề về tổ chức và hoạt động khi có quyết định sáp nhập của Thống đốc NHNN.
- Sau khi sáp nhập, nếu phát hiện có những vấn đề ngoài sổ sách hoặc không được bàn giao thì cấp có thẩm quyền của Bên vi phạm phải chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật.
- Sau ngày Thống đốc NHNN chấp thuận việc sáp nhập, NHSN sẽ là đơn vị tiếp nhận toàn bộ các quyền và nghĩa vụ hợp pháp đối với các giao dịch dân sự, kinh tế thương mại, lao động do Southern Bank xác lập trước đó.

- NHSN sẽ tiếp nhận và thực thi các quyền của chủ sở hữu đối với thương hiệu, hình ảnh, tên gọi, mã chứng khoán, các tài sản sở hữu trí tuệ khác của Southern Bank kể từ thời điểm việc Sáp Nhập có hiệu lực.
- NHSN sẽ chịu trách nhiệm về tất cả các Khoản nợ Hợp pháp của Southern Bank, kể cả các khoản nợ phát sinh (nếu có) theo quy định của pháp luật dân sự từ các Khoản nợ Hợp pháp.
- NHSN sẽ đảm nhận và thực hiện tất cả các hành động hoặc báo cáo của Southern Bank theo quy định pháp luật.
- Các Bên đảm bảo rằng mỗi tuyên bố, thông tin cung cấp, bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin về tài chính, hoạt động kinh doanh... của mình cho Bên kia là hoàn toàn chính xác, trung thực, không gây nhầm lẫn ở bất kỳ khía cạnh nào.
- Các Bên cam kết không hủy ngang việc sáp nhập, trừ trường hợp bất khả kháng theo quy định Pháp luật hoặc theo quyết định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- Đối với những tài sản thuộc diện phải đăng ký theo luật, NHSN sẽ thực hiện những thủ tục cần thiết để chuyển quyền sở hữu của những tài sản đó từ Southern Bank sang NHSN trên cơ sở giá trị sổ sách trong vòng 90 ngày kể từ ngày NHSN được cấp Giấy CNĐKKD.
- Đối với bất kỳ và tất cả những tài sản không thuộc diện phải đăng ký theo Pháp luật, việc chuyển giao quyền sở hữu của những tài sản đó sẽ được hiểu là được thực hiện thành công vào thời điểm NHSN được cấp Giấy CNĐKKD.

II. CÁC NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NGÂN HÀNG BỊ SÁP NHẬP

- Southern Bank cam kết cung cấp nguồn lực, số liệu kế toán, thống kê, Báo cáo Kiểm toán... và các tài liệu cần thiết cho Sacombank để kịp tiến độ công tác xây dựng Hồ sơ Sáp nhập.
- Trong khoảng thời gian từ khi ký Đề án đến Ngày sáp nhập, Southern Bank cam kết mọi hoạt động kinh doanh của mình phải tuân thủ các nguyên tắc sau:
 - Southern Bank không được thực hiện bất kỳ hoạt động nào khác ngoài hoạt động kinh doanh bình thường mà có khả năng gây thất thoát tài sản của Southern Bank hoặc khiến Southern Bank phải gánh chịu nghĩa vụ hoặc trách nhiệm đáng kể hoặc có khả năng gây ra hoặc đe dọa gây ra những bất lợi đáng kể;
 - Không tiến hành việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần, trừ trường hợp do chính sách của Các Bên đã có từ trước khi ký kết Hợp đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng và đã có trong Thông báo trước đây gửi Sacombank;
 - Nếu không có sự đồng ý thống nhất bằng văn bản giữa Sacombank và Southern Bank, Southern Bank không được nhận nợ, bảo lãnh hay nhận bất kỳ nghĩa vụ nào từ bất kỳ bên thứ ba nào mà việc đó dẫn đến hậu quả là NHSN sẽ phải chịu trách nhiệm trước bên thứ ba sau khi sáp nhập xong, trừ khi việc nhận nợ, bảo lãnh hoặc nhận nghĩa vụ đó là nguyên tắc hoạt động bình thường của các bên đã có từ trước khi ký Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng;
 - Không được thay đổi, bổ sung các chính sách, quy định và các quy tắc về thuế, tài chính, kế toán, kiểm toán đang được áp dụng tại Southern Bank;
 - Sử dụng các nỗ lực hợp lý của mình để (i) giữ cho việc tổ chức, hoạt động kinh doanh hiện tại không bị ảnh hưởng; (ii) duy trì công việc của những người lao động hiện tại; (iii) tiếp tục thực hiện phù hợp các Hợp đồng, thỏa thuận đã ký và đang thực hiện với các chủ thể bên ngoài; và (iv) giữ vững mối liên hệ với khách hàng, đối tác, nhà cung cấp, nhà phân phối, nhà tư vấn, bên cấp bản quyền, bên nhận bản quyền và các cá nhân, tổ chức khác mà Southern Bank có quan hệ kinh doanh.
- Southern Bank có nghĩa vụ kê khai đầy đủ và chính xác toàn bộ tài sản, các quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình tính đến thời điểm chuyển giao tài sản.

- Southern Bank có nghĩa vụ thực hiện đầy đủ các thủ tục pháp lý có liên quan đến giao dịch sáp nhập theo quy định tại Hợp đồng Sáp Nhập Tổ chức Tín dụng và quy định Pháp luật.

III. CÁC NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NGÂN HÀNG NHẬN SÁP NHẬP

- Sacombank sẽ kế thừa toàn bộ, đầy đủ và trọn vẹn các trách nhiệm, nghĩa vụ pháp lý của Southern Bank vào Ngày Sáp nhập.
- Sacombank thực hiện đầy đủ các thủ tục pháp lý có liên quan đến Giao Dịch Sáp Nhập theo quy định tại Đề án này và theo quy định pháp luật.
- Sacombank có trách nhiệm phát triển hoạt động kinh doanh, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN về an toàn vốn, tài sản, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh, vận hành tổ chức để giữ vững các thế mạnh đón nhận việc Sáp nhập Southern Bank, đảm bảo quyền lợi cao nhất cho các cổ đông của các Bên tham gia Sáp nhập.
- Sacombank có nghĩa vụ kê khai đầy đủ và chính xác toàn bộ tài sản, các quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình tính đến thời điểm chuyển giao tài sản.
- Giải quyết các khiếu nại, tranh chấp có liên quan sau khi Giao Dịch Sáp Nhập được hoàn tất.
- Sau khi Giao dịch Sáp Nhập được hoàn tất, Sacombank sẽ hướng dẫn, kiểm tra và giám sát việc thực hiện các hợp đồng, việc triển khai các dự án cũng như các hoạt động khác của Southern Bank.
- Sacombank sẽ hỗ trợ thanh khoản và có các hỗ trợ cần thiết cho Southern Bank từ ngày ký Đề án này đến ngày Sáp Nhập.
- Sacombank có nghĩa vụ thực hiện đầy đủ các thủ tục pháp lý có liên quan đến Giao Dịch Sáp Nhập theo quy định tại Hợp đồng Sáp Nhập Tổ chức Tín dụng và quy định Pháp luật.

Các quyền lợi, nghĩa vụ, trách nhiệm của Sacombank, Southern Bank trong việc sáp nhập này được quy định chi tiết tại Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng.

Chương 8: LỘ TRÌNH SÁP NHẬP

Lộ trình sáp nhập dự kiến của Sacombank và Southern Bank được xây dựng chi tiết như sau:


Các bước thực hiện	Thời gian dự kiến hoàn thành
I. Xin chấp thuận chủ trương của NHNN và Đại hội đồng cổ đông	
1. Ký kết biên bản ghi nhớ giữa Sacombank và Southern Bank	
2. Đại hội đồng cổ đông Sacombank thông qua chủ trương sáp nhập ngân hàng khác vào Sacombank	25/3/2014
3. Đại hội đồng cổ đông Southern Bank thông qua các nội dung chính của thỏa thuận sáp nhập Southern Bank vào Sacombank bao gồm tỷ lệ hoán đổi, nhân sự, lộ trình thực hiện	28/3/2014
II. Xây dựng và hoàn thiện Dự thảo đề án Sáp nhập	Tháng 2/2015
III. Trình Đại hội cổ đông thông qua Dự thảo Hồ sơ sáp nhập (Điều	

Các bước thực hiện	Thời gian dự kiến hoàn thành
lệ, Hợp đồng, Đề án) và Ủy quyền cho HĐQT hoàn thiện hồ sơ & các thủ tục có liên quan	
1. Đại hội đồng cổ đông Sacombank	Tháng 7/2015
2. Đại hội đồng cổ đông Southern Bank	Tháng 7/2015
IV. Trình NHNN chấp thuận nguyên tắc sáp nhập	
1. Gửi CQTTGSNH 5 bộ hồ sơ, gồm: Tờ trình HĐQT, Đề án sáp nhập, BCTC kiểm toán, GPKD, NQĐHĐCĐ, dự thảo HĐ sáp nhập, dự thảo điều lệ)	Tháng 7/2015
2. CQTTGS lấy ý kiến các đơn vị liên quan	
3. CQTTGSNH thẩm định hồ sơ trình Thống đốc	
4. Chấp thuận nguyên tắc của NHNN	Quý III/2015
V. Hoàn thiện Hồ sơ Sáp nhập	10 ngày
VI. Trình NHNN chấp thuận sáp nhập	
1. Trình 2 bộ hồ sơ đề nghị sáp nhập lên NHNN xin chấp thuận chính thức, gồm Tờ trình HĐQT, Đề án sáp nhập, BCTC kiểm toán, GPKD, NQĐHĐCĐ, HĐ sáp nhập, Điều lệ)	Quý III/2015
2. NHNN chấp thuận sáp nhập chính thức	15 ngày
VII. Xin UBCKNN chấp thuận tăng vốn điều lệ của Sacombank từ nguồn thặng dư vốn và cổ tức các năm trước, cho phép phân phối cổ phiếu quỹ cho các cổ đông Sacombank. Đồng thời, xin UBCKNN cấp Giấy chứng nhận Chào bán cổ phiếu ra công chúng để hoán đổi khi sáp nhập chính thức.	Quý III/2015
VIII. Hoàn tất thủ tục sáp nhập và công bố thông tin	
1. Chấm dứt pháp nhân bị sáp nhập Southern Bank - Rút đăng ký lưu ký Southern Bank - Rút ĐKKD của Southern Bank tại Sở Kế hoạch Đầu tư	Quý III/2015
2. Các điều chỉnh đối với Sacombank - Điều chỉnh ĐKKD của Sacombank tại Sở Kế hoạch Đầu tư - Hoán đổi cổ phiếu Southern Bank và Sacombank - Báo cáo kết quả phát hành lên UBCKNN (Sacombank) - Kiểm toán hợp nhất tài chính	Quý III/2015
3. Đăng bố cáo, công bố thông tin chính thức sáp nhập theo quy định tại Điều 8 thông tư 04/2010/TT-NHNN	Quý III/2015
4. Lưu ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu Sacombank	Quý IV/2015

Các bước thực hiện	Thời gian dự kiến hoàn thành
IX. Hoàn tất thủ tục sau sáp nhập	
1. Tổ chức ĐHĐCĐ bất thường để thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ (nếu cần)	
2. Sắp xếp mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch NHSN	Quý IV/2015
3. Sắp xếp lại nhân sự quản lý, điều hành	Quý IV/2015

Chương 9: DỰ KIẾN VỀ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG SAU SÁP NHẬP

I. THÔNG TIN CỦA NGÂN HÀNG SAU SÁP NHẬP

Tên đầy đủ	Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Thương Tín
Tên bằng Tiếng Anh	Sai Gon Thuong Tin Joint Stock Commercial Bank
Tên viết tắt	Sacombank
Điện thoại	(84-8) 3932 0420
Fax	(84-8) 3932 0424
Trang thông tin điện tử	http://www.sacombank.com.vn/
Vốn điều lệ	18.852.650.660.000 đồng
Biểu trưng (logo)	
Địa chỉ trụ sở chính	266 – 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP.HCM

II. DỰ KIẾN VỀ NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG

Nội dung lĩnh vực kinh doanh của NHSN sẽ giữ nguyên các hoạt động lĩnh vực kinh doanh của Sacombank hiện tại và có xem xét bổ sung điều chỉnh phù hợp sau khi sáp nhập.

III. DỰ KIẾN VỀ CƠ CẤU TỔ CHỨC/HỆ THỐNG QUẢN TRỊ

Sau sáp nhập, NHSN sẽ xây dựng mô hình tổ chức dựa trên nền tảng mô hình tổ chức hiện tại của Sacombank. Mô hình này được thiết kế theo hướng ngân hàng hiện đại, phù hợp với định hướng phát triển cũng như quy mô của NHSN. Theo đó, NHSN thực hiện sắp xếp, tổ chức theo hướng của một ngân hàng hiện đại, tập trung và chuyên môn hóa cao hơn, tận dụng được hiệu quả nguồn lực tối đa, trong đó hình thành các khối về kinh doanh, quản lý rủi ro, hỗ trợ..., đồng thời áp dụng các chuẩn mực quốc tế trong quản trị doanh nghiệp nhằm tăng cường năng lực quản trị, điều hành của Ngân hàng. Mô hình tổ chức mới được tổ chức và xây dựng lại dựa trên các nguyên tắc:

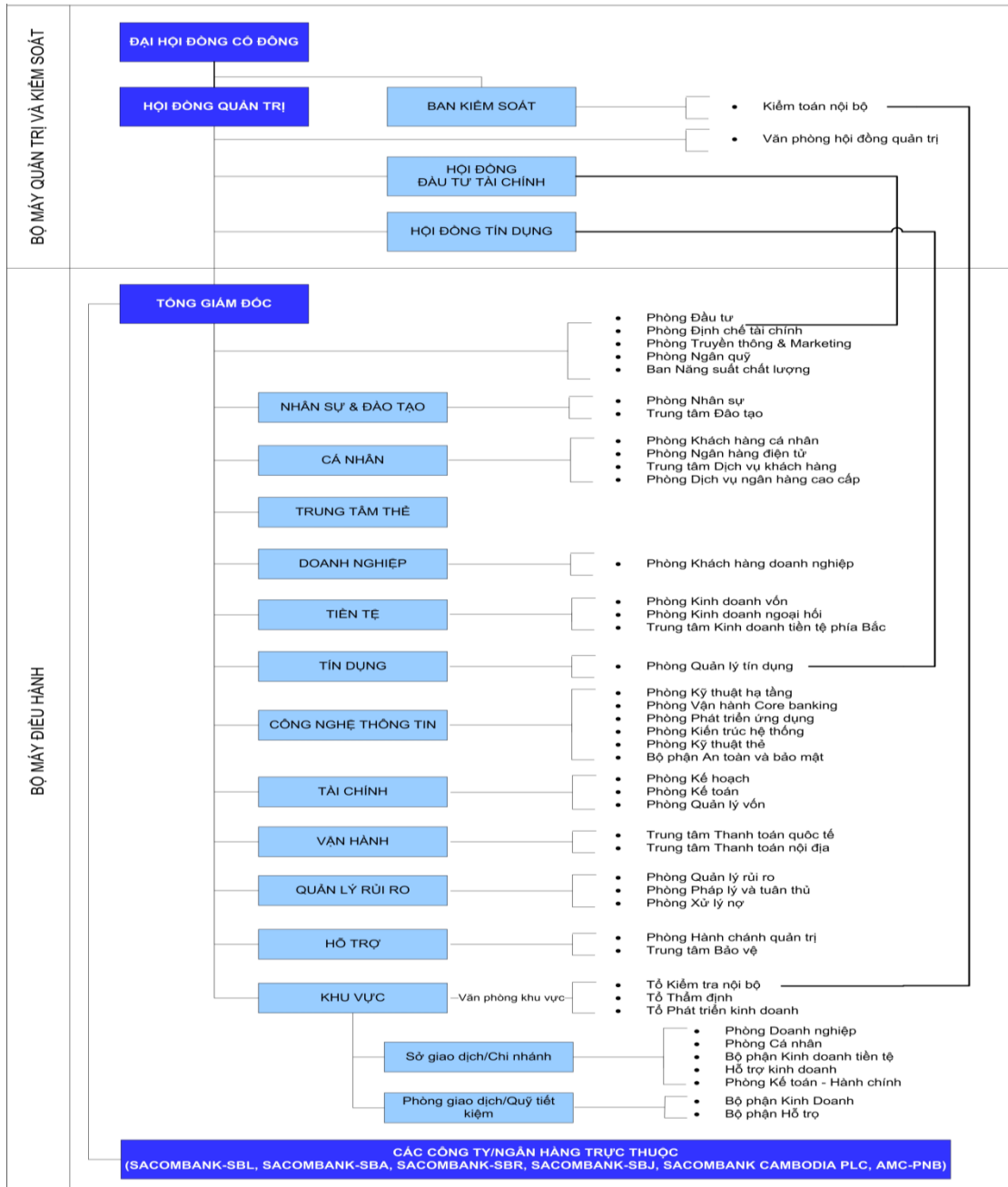
- Được tổ chức nhất quán với chiến lược;
- Tổ chức minh bạch và có phân công trách nhiệm rõ ràng;
- Đảm bảo tầm ảnh hưởng của các thành viên lãnh đạo được phân bổ cân bằng;
- Đảm bảo tổ chức thể hiện cơ cấu kiểm tra và cân bằng lẫn nhau; và

- Đảm bảo cơ cấu nhất quán với năng lực tổ chức.

Cơ cấu lại hệ thống quản trị: cho phù hợp với mô hình cơ cấu tổ chức mới cũng được NHSN đặt trọng tâm và có các biện pháp cụ thể như sau:

- NHSN tiếp tục hoàn thiện, phát triển các hệ thống quản trị rủi ro phù hợp nguyên tắc, chuẩn mực của Ủy ban Basel, bao gồm hệ thống quản trị rủi ro thanh khoản, rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro tác nghiệp; phát triển các hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ bên cạnh hướng tới áp dụng các chuẩn mực quốc tế trong việc phân loại nợ, trích lập dự phòng. Đến nay, bên cạnh việc triển khai, áp dụng các chính sách, quy định về quản lý rủi ro, Mảng Quản lý rủi ro của ngân hàng đã được tái tổ chức theo hướng ngân hàng hiện đại, đầy đủ bộ phận, chức năng và phát huy hiệu quả, thể hiện tỷ lệ nợ xấu của NHSN các năm qua được kiểm soát, đáp ứng quy định. Trong tương lai, NHSN sẽ hoàn thiện các chức năng này, với sự phối hợp các đơn vị tư vấn nước ngoài để xây dựng và áp dụng các mô hình, công cụ thích hợp nhằm quản lý rủi ro, đưa ra cảnh báo kịp thời, đảm bảo an toàn, hoạt động liên tục của ngân hàng, đồng thời vẫn hỗ trợ hiệu quả cho các chức năng kinh doanh.
- NHSN tiếp tục hoàn thiện tổ chức quản trị doanh nghiệp theo hướng minh bạch, đảm bảo quyền lợi của tất cả các cổ đông, giải quyết hài hòa lợi ích giữa cổ đông, ban điều hành và người lao động. Giai đoạn 2015 - 2017, ngân hàng dự kiến tăng thành viên độc lập trong hội đồng quản trị, đây là các chuyên gia nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng và quản trị doanh nghiệp. Bên cạnh việc tuân thủ đầy đủ các Luật doanh nghiệp về tổ chức và hoạt động của công ty cổ phần, Sacombank hướng tới áp dụng các chuẩn mực quốc tế trong quản trị doanh nghiệp, tách bạch giữa chức năng quản lý của Ban điều hành và chức năng định hướng, giám sát của Hội đồng quản trị, tăng tính minh bạch thông qua công bố thông tin.
- NHSN chú trọng công tác phát triển nhân sự, đặc biệt là đội ngũ quản lý, xem đây là một nhiệm vụ quan trọng trong chiến lược cơ cấu lại. Giai đoạn 2015 - 2017, NHSN tiếp tục thực hiện kế hoạch tuyển dụng đi kèm với chính sách đãi ngộ phù hợp đối với các chức danh quản lý chủ chốt, có trình độ và kinh nghiệm nhiều năm về quản trị ngân hàng, và nghiệp vụ ngân hàng hiện đại.
- Trong quá trình tái cơ cấu, NHSN đưa ra kế hoạch hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin, phát triển hệ thống thông tin quản lý nội bộ, nâng cấp hệ thống ngân hàng lõi. NHSN sẽ tiếp tục sử dụng hệ thống Core Banking T24, được phát triển bởi công ty Temenos và vận hành bởi trung tâm công nghệ thông tin của NHSN. Đây là hệ thống có khả năng tích hợp và phát triển nhanh chóng, đa dạng và an toàn các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng. Bên cạnh đầu tư nâng cấp, hiện đại hóa công nghệ thông tin kết hợp với việc chuẩn hóa quy trình giao dịch, tăng khả năng xử lý giao dịch, giảm thiểu tối đa sai sót, tăng chính xác nhanh chóng của hệ thống, có khả năng hỗ trợ thực hiện các giao dịch phức tạp hơn do nhu cầu bán chéo sản phẩm, tự động hóa phần lớn giao dịch giảm thiểu rủi ro tác nghiệp.

Cơ cấu tổ chức dự kiến của NHSN như sau:



IV. DỰ KIẾN VỀ NHÂN SỰ

1. Nhân sự cấp cao

Về cơ bản, NHSN vẫn giữ nguyên cơ cấu nhân sự hiện tại của Sacombank, có bổ sung thêm các cá nhân có năng lực quản trị và năng lực chuyên môn cao từ Southern Bank.

Đối với thay đổi/bổ sung các thành viên HĐQT và BKS, các Bên sẽ gửi danh sách nhân sự dự kiến để thông qua NHNN theo đúng quy định. Sau khi được NHNN chấp thuận (về nhân sự) Sacombank sẽ trình ĐHĐCĐ thông qua theo quy định của Điều lệ và Pháp luật.

Cấp nhân sự	Số lượng trước khi sáp nhập		NHSN dự kiến
	Sacombank	Southern Bank	
HĐQT	9	9	9
Ban kiểm soát	3	3	5
Ban điều hành	20	11	25

HĐQT của hai ngân hàng đã thống nhất phương án nhân sự cấp cao tại NHSN như sau:

- Hội đồng Quản trị của NHSN với thành phần nòng cốt là các thành viên Sacombank nhiệm kỳ 2011-2015. Nếu có nhu cầu, căn cứ vào tỷ lệ sở hữu của các nhóm cổ đông và theo quy định của pháp luật, NHSN có thể đề cử thêm 2 (hai) thành viên tham gia vào HĐQT.
- Giữ nguyên thành phần Ban Kiểm soát của Sacombank tại NHSN. Sau khi sáp nhập, nếu có yêu cầu NHSN sẽ tổ chức bầu bổ sung 2 (hai) thành viên tham gia vào BKS tuân thủ đúng luật định và điều lệ.
- Tổng Giám đốc của NHSN là Tổng Giám đốc của Sacombank hiện nay.
- Ban Tổng Giám đốc của Sacombank sẽ là nòng cốt của NHSN. Ban Tổng Giám đốc của Southern Bank sẽ được phân công và bổ sung cho NHSN dựa trên nhu cầu thực tế và quy mô hoạt động của NHSN.

2. Người lao động

Kể từ ngày sáp nhập, NHSN sẽ kế thừa tất cả các quyền và nghĩa vụ của Southern Bank theo các Hợp Đồng Lao Động còn hiệu lực được ký giữa Southern Bank và người lao động trước thời điểm sáp nhập. Đối với người lao động không muốn làm việc tại Ngân hàng sau sáp nhập, NHSN sẽ chấm dứt Hợp Đồng Lao Động theo quy định của Pháp luật.

Các cán bộ quản lý của Southern Bank sẽ được bố trí phù hợp tại các phòng, ban Hội sở và các đơn vị kinh doanh nhằm đảm bảo cho NHSN được ổn định, phù hợp với tình hình hoạt động thực tế.

Ngoài ra, tất cả các nghĩa vụ, trách nhiệm, lương, tiền thưởng, lợi ích khác (nếu có) của người lao động của Southern Bank vẫn được áp dụng theo quy định tại Hợp đồng lao động trước đây.

Hai Ngân hàng sẽ cùng tiến hành các thủ tục cần thiết để giải quyết các vấn đề lao động theo quy định của Pháp luật Việt Nam có liên quan, sao cho việc sáp nhập không gây ảnh hưởng đến quyền lợi của người lao động.

Người lao động (ĐVT: người)	Sacombank (*)	Southern Bank (*)	NHSN
Nhân viên	12.608	2.902	15.510

(*) Xét trên BCTC hợp nhất

Để ổn định tình hình nhân sự, NHSN sẽ tập trung triển khai ngay các hoạt động sau:

- ▶ Thiết lập hệ thống và rà soát tổng thể nhân sự
 - NHSN thiết lập cơ cấu, tổ chức nhân sự mới dựa trên số nhân viên hợp nhất của hai Ngân hàng;
 - Đánh giá lại toàn bộ năng lực làm việc của nhân viên để có cơ sở phân công công việc thích hợp; và
 - Thực hiện động viên tư tưởng cho cán bộ công nhân viên của cả hai Ngân hàng tham gia sáp nhập và giải quyết các khiếu nại (nếu có).
- ▶ Xây dựng chiến lược sáp nhập nhân sự
 - Tiến hành phân tích các lợi ích và thiệt hại về nhân viên khi tiến hành sáp nhập;
 - Từ đó xây dựng chiến lược để sáp nhập hệ thống nhân viên;
 - Xác định mục tiêu về nhân sự của việc sáp nhập;
 - Xác định những vị trí lãnh đạo cần thiết;
 - Tiến hành đánh giá ứng cử viên; và
 - Phân công vai trò lãnh đạo trong Ngân hàng mới.
- ▶ Phân công các cấp lãnh đạo
 - Xác định mục tiêu về nhân sự của việc sáp nhập;
 - Xác định những vị trí lãnh đạo cần thiết;
 - Tiến hành đánh giá ứng cử viên; và
 - Phân công vai trò lãnh đạo trong ngân hàng mới.
- ▶ Xử lý các vị trí trùng lặp
 - Đưa ra các quyết định xử lý các vị trí trùng lặp trong cơ cấu nhân sự mới.
- ▶ Đào tạo nhân sự
 - Xác định những thay đổi về hệ thống kế toán, hệ thống nghiệp vụ của NHSN so với ngân hàng tham gia sáp nhập; và
 - Tiến hành đào tạo nhân sự để nhân viên có thể nắm bắt và sử dụng được hệ thống mới, bảo đảm thông suốt trong quá trình hoạt động.

V. DỰ KIẾN VỀ MẠNG LƯỚI HOẠT ĐỘNG

1. Dự kiến mạng lưới hoạt động của NHSN

▶ *Hội sở chính:*

Trước sáp nhập, hai Bên có hai hội sở chính khác nhau, vì vậy, NHSN chọn đặt Hội sở chính tại trụ sở hiện nay của Sacombank tại 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, TP.Hồ Chí Minh.

▶ *Sở giao dịch:*

Căn cứ theo Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 09/09/2013, NHSN sẽ chuyển Sở giao dịch hiện nay của Southern Bank thành một chi nhánh của NHSN.

▶ *Chi nhánh, phòng giao dịch:*

Việc rà soát toàn bộ các điểm giao dịch của Sacombank và Southern Bank cho thấy Hai ngân hàng có một số chi nhánh, phòng giao dịch được đặt gần nhau hoặc trên cùng một tuyến phố. Trước mắt, để đảm bảo ổn định về nhân sự cũng như các hoạt động giao dịch khách hàng, NHSN đề nghị NHNN chấp thuận cho được duy trì nguyên trạng

tất cả các chi nhánh, phòng giao dịch và nâng cấp các quỹ tiết kiệm, điểm giao dịch thành Phòng giao dịch và nâng cấp Chi nhánh Lào lên thành Ngân hàng con 100% vốn trong thời hạn phù hợp sau sáp nhập. Trong thời gian này, NHSN sẽ đánh giá lại hiệu quả hoạt động của từng điểm giao dịch và việc di chuyển hoạt động đối với từng điểm giao dịch.

Ngoài ra, để giúp NHSN có cơ hội mở rộng thêm hoạt động kinh doanh trong và ngoài nước góp phần phát triển kinh tế địa phương, NHSN trình NHNN cho phép:

- Chuyển đổi giấy phép của 12 (mười hai) chi nhánh tại các địa bàn có chi nhánh trùng nhau đến các tỉnh, thành phố thuộc khu vực Miền Bắc mà chưa có sự hiện diện của NHSN trong giai đoạn 2015 – 2018. Đồng thời, thành lập mới 12 phòng giao dịch trên cơ sở các chi nhánh đã di dời này để tiếp tục duy trì phục vụ hệ khách hàng hiện hữu;
- Thành lập mới 18 điểm giao dịch (3 chi nhánh & 15 phòng giao dịch) đã có chủ trương của NHNN tỉnh/tp và Văn bản đề nghị từ UBND Tỉnh/TP nhằm phục vụ nhu cầu phát triển kinh tế - xã hội tại địa phương;
- Thành lập mới 52 phòng giao dịch trong giai đoạn 2015 – 2018 tại các địa bàn nông thôn, vùng sâu vùng xa theo chủ trương khuyến khích phát triển nông nghiệp - nông thôn và kinh tế xã hội tại địa phương của Chính phủ và NHNN trên cơ sở phát huy thế mạnh về hoạt động bán lẻ của NHSN.

Như vậy, tổng số điểm giao dịch của NHSN sau khi được NHNN chấp thuận là 649 điểm, gồm: Trong nước (112 CN và 526 PGD); Ngoài nước (2 ngân hàng con và 9 CN)

2. Các Đơn vị trực thuộc/ liên doanh:

Sau khi sáp nhập, NHSN sẽ có hai (02) Ngân hàng con và bốn (04) Công ty con. Đồng thời, để giúp NHSN có cơ hội mở rộng thêm lĩnh vực kinh doanh, nâng cao năng lực bán chéo sản phẩm, cũng như chuyên biệt hóa một số mảng kinh doanh phù hợp nhu cầu ngày càng phát triển của nền kinh tế trong giai đoạn hiện nay cũng như thời gian tới, NHSN sẽ trình NHNN cho phép thành lập thêm ba (03) Công ty trực thuộc/ liên doanh: Công ty Tài chính, Công ty Bảo hiểm nhân thọ và Công ty Bảo hiểm phi nhân thọ.

Như vậy, sau khi được NHNN chấp thuận, NHSN có tổng cộng chín (09) Đơn vị trực thuộc/ liên doanh, cụ thể như sau:

- ▶ **Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia (Sacombank Cambodia)**
- ▶ **Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Lào (Sacombank Lao)**
- ▶ **Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank-SBA)**
Công ty này được hình thành trên cơ sở sáp nhập 2 Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Phương Nam và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín với quy mô vốn điều lệ hoạt động sau sáp nhập là 500 tỷ đồng.
- ▶ **Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank-SBL)**
- ▶ **Công ty TNHH MTV Kiềm hổi Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank-SBR)**
- ▶ **Công ty Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank-SBF)**
- ▶ **Công ty Bảo hiểm nhân thọ Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank-SBLI)**
- ▶ **Công ty Bảo hiểm phi thân thọ Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank-SBI)**

► **Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank-SBJ)**

Ngoài ra, Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín còn sở hữu hai (02) công ty con:

- **Công ty TNHH MTV Hypertek**
- **Công ty Vàng bạc đá quý Sài Gòn Thương Tín Campuchia**

Theo đó, NHSN sẽ thực hiện lộ trình thoái vốn tại hai công ty này theo đúng quy định của Thông tư 36 yêu cầu với lộ trình dự kiến trong vòng 2 năm.

Chương 10: PHƯƠNG ÁN KINH DOANH VÀ LỘ TRÌNH TÀI CHÍNH CÁC NĂM SAU SÁP NHẬP

I. KẾ HOẠCH KINH DOANH SAU SÁP NHẬP

Một trong những nội dung tái cơ cấu NHSN đặt ra trong giai đoạn 2015 - 2020 là chuyển dịch mô hình kinh doanh theo hướng giảm bớt sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng, tăng nguồn thu nhập dịch vụ phi tín dụng. Cụ thể, NHSN tiếp tục đẩy mạnh mảng ngân hàng bán lẻ, trong đó, tăng cường liên kết, hợp tác với các tổ chức kinh tế, cung cấp đa dạng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng trọn gói, nhiều tiện ích, dịch vụ ngân hàng đặc trưng cho các phân khúc khách hàng riêng biệt theo quy định của NHNN. NHSN cũng ưu tiên phát triển nhanh các kênh phân phối dịch vụ ngân hàng hiện đại: ATM, dịch vụ ngân hàng trực tuyến, dịch vụ mobile banking, dịch vụ ngân hàng qua điện thoại.

Đặc biệt tái cơ cấu hoạt động tài chính của hai Ngân hàng theo hướng phát huy các lợi thế của Sacombank về mạng lưới, thương hiệu, sức cạnh tranh tốt (do có tỷ trọng tiền gửi không kỳ hạn cao, lãi suất bình quân đầu vào thấp, phân khúc cho vay khách hàng lớn có lãi suất cao trải đều cả nước,...) nhằm đảm bảo NHSN vẫn tiếp tục phát huy được các lợi thế đó và phấn đấu duy trì NHSN vẫn nằm trong top đầu các NHTMCP lớn nhất Việt Nam.

II. KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH SAU SÁP NHẬP

1. Dự kiến Bảng cân đối kế toán của NH sau 3 năm sáp nhập từ 2015 - 2017

<i>Đvt: Triệu đồng</i>	2015F	2016F	2017F
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	7,207,214	7,927,936	8,800,009
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	8,057,118	8,862,830	9,837,741
Tiền gửi và cho vay tại các TCTD khác	10,575,925	11,633,517	12,796,869
Chứng khoán kinh doanh	7,367,057	8,829,376	10,589,953
Cho vay khách hàng	150,119,472	175,511,970	204,053,134
Chứng khoán đầu tư	69,751,381	71,123,485	73,949,129
Góp vốn đầu tư dài hạn	256,530	210,275	157,081
Tài sản cố định	6,972,930	7,182,118	7,541,224
Tài sản có khác	30,553,642	28,694,738	26,953,621
TỔNG TÀI SẢN	290,861,269	319,976,246	354,678,761
NỢ PHẢI TRẢ			

Tóm tắt Đề án sáp nhập

Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	1,995,672	2,944,166	3,654,913
Tiền gửi của khách hàng	259,513,564	285,464,921	316,866,062
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	973,333	876,000	788,400
Phát hành giấy tờ có giá	1,200,000	1,200,000	1,200,000
Các khoản nợ khác	4,533,582	5,032,276	5,535,503
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	268,216,151	295,517,362	328,044,878
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn điều lệ, thặng dư và vốn khác	18,918,037	20,614,775	22,669,714
Các quỹ dự trữ	2,600,366	2,726,058	2,861,446
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	85,490	88,055	90,696
LNST chưa phân phối	1,041,225	1,029,995	1,012,026
Lợi ích cổ đông thiểu số	-	-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	22,645,118	24,458,884	26,633,883
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	290,861,269	319,976,246	354,678,761

2. Dự kiến Kết quả hoạt động kinh doanh của NHSN từ năm 2015-2017

<i>Đvt: Triệu đồng</i>	2015F	2016F	2017F
Thu nhập lãi thuần	5.127.778	6.890.247	9.498.130
Thu thuần từ hoạt động dịch vụ	1.152.050	1.365.180	1.638.216
(Lỗ)/Lãi thuần từ HĐKD ngoại hối	308.000	354.200	407.330
Lãi thuần từ mua bán CK kinh doanh	61.200	15.225	34.908
(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán CK đầu tư	205.362	57.374	53.558
Thu thuần từ hoạt động khác	31.134	30.039	32.332
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	141.225	141.225	141.225
Tổng thu nhập hoạt động	7.026.750	8.853.489	11.805.699
Chi phí hoạt động	(4.222.747)	(4.612.253)	(5.264.788)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.801.663)	(3.109.071)	(5.208.304)
Lợi nhuận trước thuế	1.002.339	1.132.165	1.332.607
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(220.440)	(249.040)	(293.260)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ	781.899	883.125	1.039.347

3. Các chỉ tiêu an toàn hoạt động dự kiến 3 năm sau sáp nhập từ năm 2015-2017

Các chỉ số tài chính		2015F	2016F	2017F
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)				
- Hợp nhất	>9%	10.12%	10.03%	9.99%
- Riêng	>9%	9.49%	9.47%	9.48%
Tỷ lệ khả năng chi trả				
- Tỷ lệ KNCT ngay	>10%	13.97%	15.06%	15.80%
- Tỷ lệ KNCT trong vòng 1 tháng tới	>50%	59.27%	59.24%	60.02%
Tỷ lệ đầu tư TSCĐ	<=50%	35.72%	33.78%	32.28%
Tỷ lệ Góp vốn, mua cổ phần	<=40%	22.19%	19.12%	17.06%
Tỷ lệ cấp tín dụng từ nguồn vốn huy động (LDR)	<=80%	59.47%	63.19%	66.07%
Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ cho vay		3.0%	3.0%	3.0%
Dự kiến tỷ lệ trả cổ tức từ lợi nhuận sau thuế hàng năm		3.0%	3.0%	3.0%

III. CÁC NHÓM GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM

Để hiện thực hóa mục tiêu định hướng, NHTN đề ra các các Nhóm giải pháp trọng tâm sau:

1. Giải pháp về Nhân sự:

Đảm bảo nguồn nhân lực chất lượng cao làm nền tảng để đạt được mục tiêu đề ra. Công tác tuyển dụng và đào tạo đặt trọng tâm cho hoạt động kinh doanh và hướng đến khách hàng. Ngoài chuyên môn riêng, mỗi cá nhân sẽ được trang bị những kỹ năng cần thiết để làm hài lòng khách hàng và đạt được mục tiêu kinh doanh, dù đang mang vai trò hỗ trợ hay trực tiếp kinh doanh. Ngoài ra, Ngân hàng cũng nâng cao mức độ gắn kết với CBNV để tạo động lực gắn bó và phát triển cho mục tiêu chung. Theo đó, Ngân hàng tập trung:

- Mở rộng khả năng đóng góp của nhân sự và đào tạo từ hoạt động hỗ trợ sang hoạt động kinh doanh;
- Nâng cao chất lượng nhân sự nhằm nâng cao năng suất lao động;
- Nâng cao mức độ gắn kết của CBNV với Ngân hàng; xây dựng chính sách đãi ngộ minh bạch và công bằng, tạo cơ hội thăng tiến, bình đẳng, đoàn kết cùng phát triển nhằm giảm thiểu tỷ lệ nghỉ việc, góp phần nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng;
- Hiện đại hóa hoạt động nhân sự và đào tạo.

2. Giải pháp về Công nghệ:

Công nghệ sẽ tiếp tục góp phần tích cực đưa NHTN thành một ngân hàng bán lẻ hiện đại với các SPDV đa dạng và công tác quản trị điều hành theo chuẩn mực quốc tế qua hệ thống báo cáo quản trị (MIS) ngày càng chuyên nghiệp. Do đó:

- Khai thác tối đa tính năng của hệ thống core T24 và tiếp tục đầu tư phù hợp vào CNTT nhằm phục vụ cho chiến lược kinh doanh và quản trị hiện đại của Ngân hàng;
- Tiếp tục tăng cường hàm lượng công nghệ thông tin vào SPDV và gia tăng tiện ích cho khách hàng qua các SPDV thẻ và dịch vụ ngân hàng điện tử hiện đại là một trong những giải pháp trọng tâm trong chiến lược công nghệ giai đoạn này;
- Song song, Ngân hàng cũng đề ra các giải pháp đẩy mạnh các dự án công nghệ hỗ trợ tác nghiệp nhằm nâng cao năng suất lao động của CBNV;

- Đồng thời, tận dụng hạ tầng cơ sở dữ liệu hiện đại để quản trị điều hành cũng như kiểm soát rủi ro một cách hiệu quả nhất.

3. Giải pháp về Tài chính:

Tiếp tục tăng trưởng Tổng tài sản và tái cấu trúc mạnh mẽ Tài sản Nợ - Tài sản Có theo định hướng nâng cao chất lượng Tài sản Có sinh lời và hiệu quả sử dụng vốn; cũng như tái cơ cấu nguồn vốn và sử dụng vốn theo hướng an toàn, hiệu quả và bền vững. Nguồn vốn sẽ được huy động từ nhiều nguồn khác nhau, bao gồm các nguồn vốn trung dài hạn trong và ngoài nước để đảm bảo nguồn vốn ổn định cho phát triển. Tín dụng dù chiếm tỷ trọng cao nhưng sẽ được san sẻ cho các mục đích khác để đa dạng khả năng sử dụng vốn, đảm bảo tính an toàn và hiệu quả. Theo đó, trong giai đoạn 3 năm tới (2015-2017), NHSN tiếp tục tập trung vào các mục tiêu tài chính sau (*):

- Vốn điều lệ tăng bình quân gần 10%/năm;
- Tổng tài sản tăng bình quân hơn 10%/năm;
- Tổng huy động tăng bình quân gần 11%/năm;
- Tổng cho vay tăng bình quân gần 17%/năm;
- Tổng thu nhập hoạt động tăng bình quân gần 30%/năm;
- Cổ tức hàng năm/vốn cổ phần bình quân 3%/năm.

Các mục tiêu trên được xây dựng trên quan điểm thận trọng trong bối cảnh kinh tế còn khó khăn. Trường hợp kinh tế phục hồi nhanh thì các mục tiêu trên phần đầu tăng bình quân từ 15-20%.

(*): Đã loại trừ số liệu tăng trưởng bất thường của năm 2015 so năm 2014.

4. Giải pháp về Kinh doanh:

Kiên định với mô hình Ngân hàng bán lẻ và phát triển trong tình hình vĩ mô còn nhiều thách thức, Chiến lược kinh doanh linh hoạt và SPDV hiện đại, đa tiện ích là những yếu tố cốt lõi tạo nên lợi thế cạnh tranh cho NHSN. Theo đó, Ngân hàng sẽ đẩy mạnh bán lẻ với hoạt động phân tán nhằm đảm bảo rủi ro và gia tăng hiệu quả thông qua:

- Phát triển SPDV theo hướng “đơn giản – thân thiện – vượt trội” và mang tính đặc thù địa phương để đáp ứng nhu cầu đa dạng của các phân khúc khách hàng tại từng vùng, miền nhằm đảm bảo đạt mục tiêu đến năm 2020 số lượng khách hàng cá nhân đạt 8 triệu người, bình quân 1 khách hàng sử dụng 5 SPDV;
- Tận dụng lợi thế mạng lưới rộng lớn của Ngân hàng để thu hút nguồn vốn nhàn rỗi tại khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa với nguồn huy động từ dân cư nhỏ lẻ duy trì khoảng 80-85%; tỷ trọng tiền gửi không kỳ hạn đạt 20% trên tổng nguồn vốn huy động của toàn Ngân hàng; Tiếp tục đẩy mạnh cho vay phân tán theo đề án, kết hợp cho vay tập trung có trọng điểm theo đặc thù vùng miền, phát triển cho vay vi mô và thẻ tín dụng nhằm cải thiện lợi nhuận biên tế (NIM) với phân khúc khách hàng cá nhân tăng bình quân 17-18%/năm, tỷ trọng cá nhân tăng qua các năm và đạt trên 60% trên tổng dư nợ cho vay.
- Đẩy mạnh phương thức thanh toán thương mại điện tử, phát triển các kênh phân phối hiện đại... nhằm tập trung khai thác tối đa hiệu quả trên từng đơn vị khách hàng, từ đó tăng dần tỷ trọng nguồn thu từ dịch vụ trong cơ cấu thu nhập để đảm bảo cơ cấu thu hiệu quả, an toàn với tốc độ tăng dịch vụ từ mảng cá nhân bình quân 20-23%/năm. Theo đó, thu nhập từ mảng bán lẻ năm 2020 chiếm đến 70% tổng thu nhập của Ngân hàng;
- Nâng cao hơn nữa chất lượng dịch vụ, gia tăng sự hài lòng của khách hàng, hướng đến vị thế Top 3 ngân hàng tại Việt Nam về dịch vụ ngân hàng điện tử và

dịch vụ thẻ. Song song, tiếp tục hoàn thiện hệ thống NHĐT, quây giao dịch tự động để luôn đáp ứng xu thế thị trường và nhu cầu khách hàng, hướng đến đạt tỷ lệ 50% khách hàng sử dụng dịch vụ NHĐT và thị phần về doanh số giao dịch thẻ chiếm đến 12% (năm 2014 #9%).

- Đồng thời, chiến lược truyền thông và marketing đến năm 2020 sẽ tiếp tục phát huy thế mạnh về văn hóa doanh nghiệp, uy tín thương hiệu của Ngân hàng trong nội bộ, cộng đồng, Ngành và các nước trong Khu vực Đông Dương thông qua các chương trình mang tính nhân văn, xã hội;

5. Giải pháp về Thị trường:

Kênh phân phối được củng cố và khai thác hiệu quả thông qua:

- Sau sáp nhập, mạng lưới hoạt động của Sacombank đạt 567 điểm giao dịch, bao phủ khắp các tỉnh/thành trong nước, Lào, Campuchia. Sacombank tiếp tục củng cố và chuẩn hóa các điểm giao dịch hiện hữu, song song phát triển thêm các điểm giao dịch mới. Dự kiến trong vòng 3 năm tới, mạng lưới hoạt động sẽ tăng lên khoảng 650 điểm giao dịch. Với lợi thế về mạng lưới này, năng lực cạnh tranh của Ngân hàng sẽ được nâng cao, quy mô hoạt động ngày càng lớn mạnh, tạo cơ hội tốt để chiếm lĩnh thị phần và mở rộng thị trường;
- Nghiên cứu thế mạnh của từng địa phương để định hình chức năng kinh doanh, chuyên môn hóa lĩnh vực phục vụ đối với từng điểm giao dịch; Hợp tác với các đối tác chiến lược đã có hệ thống khách hàng và mạng lưới phân phối để phối hợp bán hàng, bán chéo sản phẩm;
- Đẩy mạnh phát triển kênh ngân hàng điện tử (Internet banking, Mobi banking); đồng thời, đầu tư nâng tầm hoạt động của các kênh Kiosk banking (ATM) và Contact Center (TT.DVKH) thành trung tâm bán hàng, tạo lợi nhuận... nhằm góp phần hữu hiệu trong việc mở rộng thị phần nhanh chóng, đáp ứng nhu cầu của mọi đối tượng khách hàng, không hạn chế về thời gian - nhân lực và vị trí địa lý,... đặc biệt là tiết giảm chi phí đầu tư - quản lý, cũng như phù hợp với sự phát triển của khoa học kỹ thuật và xu hướng tất yếu của cuộc sống hiện đại, văn minh;
- Đẩy mạnh công tác khảo sát, nghiên cứu thị trường các nước cận biên để mở thêm điểm giao dịch, phát triển thêm thị phần Khu vực nước ngoài.

6. Giải pháp về Quản trị - Điều hành

Việc quản lý tập trung và phân quyền quản lý theo chuẩn mực và tiệm cận thông lệ quốc tế là yếu tố tiên quyết để đảm bảo thực thi tổng thể chiến lược phát triển một cách hiệu quả bền vững.

- Mô hình tổ chức và kinh doanh toàn Ngân hàng được xây dựng đảm bảo phù hợp chuẩn mực quốc tế và theo đúng định hướng: thống nhất về cơ cấu tổ chức, tập trung về quản lý, phân cấp về điều hành, tinh gọn bộ máy và đảm bảo 03 luồng: Kinh doanh - Hỗ trợ - Giám sát;
- Xây dựng hệ thống QLRR tiên tiến, chuyên nghiệp và hoàn thiện bộ máy kiểm tra kiểm soát và kiểm toán nội bộ theo đúng chuẩn quốc tế và phù hợp định hướng “Hiệu quả - An toàn – Bền vững”. Đồng thời, hệ thống quản trị rủi ro sẽ đáp ứng được yêu cầu về các chuẩn mực quy định tại Basel II và của Ngân hàng Nhà nước;
- Song song, hướng đến chuẩn mực quốc tế trong công tác tư vấn pháp lý và tuân thủ pháp luật, công tác phòng chống rửa tiền, phòng chống tham nhũng.

Chương 11: BIỆN PHÁP CHUYỂN ĐỔI, KẾT HỢP HỆ THỐNG THÔNG TIN QUẢN LÝ, HỆ THỐNG KIỂM TRA KIỂM SOÁT NỘI BỘ, KIỂM TOÁN NỘI BỘ VÀ QUẢN LÝ RỦI RO SAU KHI SÁP NHẬP

1. Nội dung chuyển đổi và tích hợp sau sáp nhập

Việc chuyển đổi và tích hợp sẽ được tiến hành toàn diện với mục đích đồng bộ hóa cao nhất. Nội dung chuyển đổi và tích hợp sau sáp nhập gồm những mục chính sau:

Thiết lập các bước kiểm soát cần thiết	CÁC NHÓM TRIỂN KHAI	DV nội bộ	CNTT	ỦY BAN QUẢN LÝ SAU SÁP NHẬP	VĂN PHÒNG QL SAU SÁP NHẬP
	CNTT	Hoạt động Kinh doanh và Hoạt động	Quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ	Đại diện bên Sacombank	Đại diện bên Southern Bank
	Quản lý thông tin khách hàng	Quản lý thông tin tài sản KH	Quản lý các giao dịch		
Đồng bộ hóa toàn diện	Kho dữ liệu	Hệ thống SMS – Internet Banking	HT thông tin trợ giúp QLĐH tác nghiệp	Các HT CNTT khác + CS hạ tầng	
	Hệ thống ngân hàng lõi	Các hệ thống internet (LAN, WAN)	Các hệ thống intranet		
	Các HT không nằm trong lõi	Quy trình	Tổ chức	Nhân sự	Khách hàng/ Các bên thứ 3
	Hệ thống thanh toán	Chuyển giao chi nhánh	Chính sách	Thủ tục & cảm nang hướng dẫn	Phân quyền
	Hệ thống ATM	Cơ cấu tổ chức	Phân bố nhân sự	Duy trì nhân sự	Tiếp nhận nhân sự
Tái cấu trúc (nếu cần)	Tập huấn	Bán chéo sản phẩm	Chiến dịch hợp tác	Duy trì khách hàng	
	Công tác truyền thông	Công tác truyền thông	Chuẩn hóa chất lượng dịch vụ	Đồng nhất định dạng chi nhánh	
	Cải tiến mạng lưới chi nhánh	Tập huấn nâng cao văn hóa HD hiệu quả	Kiểm soát nội bộ	Quản trị rủi ro	

2. Thời gian chuyển đổi và tích hợp

	Ổn định sau sáp nhập 4 tháng	Chuyển đổi và tích hợp 4 - 12 tháng	Hoàn thiện để phát triển 12 - 24 tháng
các quy trình, quy chế KTNB	Thiết lập các chính sách QTRR phù hợp	Đồng bộ hóa toàn diện	Kiểm toán nội bộ
	Tái cấu trúc (nếu cần)	Thiết lập các quy trình, quy chế KTNB	
Kinh doanh và các chức năng hỗ trợ	Rà soát tất các SP, hình thức kinh doanh, văn bản hướng dẫn... của hai NH để chuẩn bị Tái cấu trúc (nếu cần)	Đồng bộ các văn bản	
QTRR, KSNB, KTNB	<ul style="list-style-type: none"> Hệ thống hóa các quy trình, quy định QTRR, KSNB, KTNB Sử dụng các quy trình, quy định liên quan đến QTRR, KSNB, KTNB của Sacombank cho NHSN 	<ul style="list-style-type: none"> Tổ chức tập huấn, đào tạo cho các nhân viên Southern Bank về hệ thống kiểm soát nội bộ của NHSN Thuyên chuyển và lồng ghép các lãnh đạo và nhân viên của Sacombank về các chi nhánh, phòng giao dịch của Southern Bank để hướng dẫn và chuyển giao kinh nghiệm 	
Core Banking	<ul style="list-style-type: none"> Sử dụng đồng thời hai giải pháp Core Banking hiện tại của 2 ngân hàng Xây dựng giải pháp tổng hợp số liệu từ 2 hệ thống Core-banking để thực hiện báo cáo quản trị và báo cáo NHNN 	<ul style="list-style-type: none"> Chuyển đổi dữ liệu từ hệ thống TCBS của Southern Bank sang hệ thống kiểm soát nội bộ của NHSN Hoàn thiện và phát triển Core Banking T24 cho toàn hệ thống 	
CNTT	Hoàn thiện và phát triển E-Banking của Sacombank chung cho toàn hệ thống	<ul style="list-style-type: none"> Cập nhật các quy trình, quy định hệ thống kiểm soát nội bộ của NHSN nhằm đảm bảo tính tuân thủ pháp luật và phù hợp với hoạt động thực tế của NHSN Tổ chức tập huấn, đào tạo cho các nhân viên của NHSN về những quy định, quy trình được cập nhật và thay đổi 	
Hệ thống KSNB	Bộ phận KTKSNB	<ul style="list-style-type: none"> Nhân sự của bộ phận kiểm soát nội bộ của Sacombank và Southern Bank sẽ được sáp nhập vào bộ phận Ban pháp chế và kiểm soát tuân thủ của NHSN Tổ chức tập huấn về quy chế, phương pháp kiểm soát tuân thủ cho các nhân viên NHSN 	
Nhân sự	Rà soát bằng mô tả CV và cơ cấu tổ chức nhân sự hoạt động của hai NH để chuẩn bị gộp, tinh giản, điều chỉnh phù hợp (vẫn giữ nguyên NS trong giai đoạn này)	<ul style="list-style-type: none"> Thực hiện lộ trình sắp xếp lại bộ máy, phân luồng hoạt động phù hợp theo mô hình mới Phân công CV và hoàn thiện đề án sau sáp nhập 	

Chương 12: PHƯƠNG THỨC VÀ THỜI GIAN CHUYỂN ĐỔI VỐN CỔ PHẦN

I. THÔNG TIN VỀ VIỆC PHÁT HÀNH VÀ PHƯƠNG THỨC PHÁT HÀNH:

- ▶ Southern Bank (Ngân hàng bị sáp nhập) sẽ chuyển toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình sang Sacombank (Ngân hàng nhận sáp nhập), đồng thời chấm dứt sự tồn tại của Southern Bank kể từ ngày sáp nhập theo cách thức được nêu tại Đề án này. Sacombank sẽ kế thừa toàn bộ các quyền, lợi ích hợp pháp, đồng thời chịu trách nhiệm về mọi nghĩa vụ tài sản, nghĩa vụ lao động và các nghĩa vụ khác của Southern Bank kể từ ngày sáp nhập.
- ▶ **Kế hoạch phát hành cổ phiếu khi sáp nhập giữa hai ngân hàng như sau:**
 - ✓ NHSN sẽ trình NHNN Việt Nam và UBCKNN chấp thuận cho cổ đông cũ của Sacombank 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 quỹ và một phần thặng dư vốn cổ phần theo tỷ lệ 10% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ (*tương đương 114.251.159 cổ phiếu trên VDL sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phiếu*). Trong đó sẽ bao gồm: Thưởng cổ phiếu quỹ theo tỷ lệ 8,75% (*tương đương 100.000.000 cổ phiếu*); Thưởng cổ phiếu từ nguồn thặng dư theo tỷ lệ 1,25% (*tương đương 14.251.159 cổ phiếu*) (*);
 - Nhận cổ tức bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế của năm 2013 theo tỷ lệ 8% trên vốn điều lệ trước khi sáp nhập của Sacombank trừ đi cổ phiếu quỹ (*tương đương 91.400.927 cổ phiếu trên VDL sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phiếu*) (**);
 - 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 (*tương đương 137.101.390 cổ phiếu trên VDL sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phiếu*) (***);

Như vậy, cổ đông cũ của Sacombank sẽ nhận được số cổ phần tăng thêm là 30% trên VDL sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phiếu. Tuy nhiên, sau khi loại trừ phần cổ phiếu thưởng từ cổ phiếu quỹ (8,75%) không làm tăng thêm VDL nên NHSN chỉ phát hành cổ phiếu cho cổ đông cũ của Sacombank là:

$(*)+(**)+(***) = 14.251.159 + 91.400.927 + 137.101.390 = 242.753.476$ cổ phiếu (*tương đương với 21,25% trên VDL sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phiếu*).

- ✓ Đồng thời, Sacombank sẽ phát hành mới 400.000.000 cổ phiếu để hoán đổi lấy toàn bộ số cổ phiếu đang lưu hành của Southern Bank (*400.000.000 cổ phiếu tương đương 4.000 tỷ*) nhằm sở hữu 100% vốn điều lệ của Southern Bank. Với tỷ lệ hoán đổi cụ thể như sau:
 - 1 cổ phiếu của Southern Bank sẽ được hoán đổi ngang bằng 0,75 cổ phiếu của của Sacombank (*mệnh giá của cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu*) tại thời điểm phát hành cổ phiếu (*tương đương 400.000.000 cổ phiếu của Southern bank sẽ hoán đổi thành 300.000.000 CP của Sacombank*);
 - 1 cổ phiếu của cổ đông cũ Sacombank sẽ được nhận bổ sung thêm 0,087 cổ phiếu của Sacombank (*mệnh giá của cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu*) tại thời điểm phát hành cổ phiếu (*tương đương 100.000.000 cổ phiếu của Southern bank sẽ hoán đổi thành cổ phiếu 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 phiếu*).
 - Số lượng cổ phiếu phân phối cho cổ đông của Các Bên sẽ được làm tròn xuống số nguyên gần nhất. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (phần thập phân) sẽ do HĐQT Sacombank quyết định phương án xử lý phù hợp với quy định của Pháp luật.

- ▶ Hình thức phát hành: Đảm bảo tuân thủ đúng 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 UBCKNN cho phép.
- ▶ Toàn bộ số cổ phần phát hành thêm (căn cứ theo kết quả thực tế đợt phát hành) sẽ được 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 phiếu phát hành 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 phiếu phát hành tại NHSN.

II. THỜI GIAN CHUYỂN ĐỔI CỔ PHẦN

Ngày chuyển đổi: Theo dự kiến, khi đạt được Chấp thuận cuối cùng của NHNN về việc sáp nhập Southern Bank vào Sacombank cũng như có được sự chấp thuận của UBCKNN về việc phát hành thêm cổ phần của Sacombank để thực hiện hoán đổi.

Dự kiến, việc hoán đổi sẽ được diễn ra trong năm 2015.

Chương 13: TRÁCH NHIỆM CỦA CÁC BÊN ĐỐI VỚI CHI PHÍ PHÁT SINH TRONG QUÁ TRÌNH SÁP NHẬP

Mỗi Bên sẽ tự chịu các chi phí và phí tổn phát sinh cho Bên có liên quan đến Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng và các thủ tục trong giao dịch Sáp Nhập, ngoại trừ thỏa thuận chi phí chung liên quan được nêu tại Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng.

Trong trường hợp Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng bị chấm dứt do vi phạm của một Bên thì Bên vi phạm phải trả tất cả các khoản chi phí và phí tổn liên quan đến Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng và giao dịch Sáp Nhập, kể cả các phí và chi phí nêu trên.

Chương 14: CÁC TRƯỜNG HỢP XỬ LÝ TRONG TRƯỜNG HỢP CÁC BÊN ĐƠN PHƯƠNG HỦY BỎ ĐỀ ÁN SÁP NHẬP

Nếu Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng bị chấm dứt, giao dịch Sáp Nhập bị hủy bỏ bởi một Bên theo các quy định cụ thể tại Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng, thì các Bên sẽ không còn trách nhiệm nào theo Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng hoặc liên quan đến các giao dịch quy định tại Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng, ngoại trừ rằng các quy định tại các Điều khoản cụ thể của Hợp Đồng Sáp Nhập Tổ Chức Tín Dụng về vấn đề liên quan đến trách nhiệm vật chất, bồi thường thiệt hại của Bên vi phạm đối với Bên bị vi phạm và/hoặc bên thứ ba khác sẽ vẫn tiếp tục có hiệu lực, và không bên nào được giải trừ hoặc miễn trừ bất kỳ trách nhiệm hoặc thiệt hại nào phát sinh do việc đơn phương hủy bỏ thỏa thuận sáp nhập này của Bên vi phạm.

Bên bị vi phạm có quyền khởi kiện Bên vi phạm về các vi phạm mà Bên vi phạm đã thực hiện và/hoặc yêu cầu Bên vi phạm chịu phạt 50% giá trị quy đổi cổ phần nếu việc Sáp Nhập diễn ra theo đúng thỏa thuận, đồng thời phải bồi thường toàn bộ các tổn thất, thiệt hại và chi phí đã phát sinh do Bên bị vi phạm gánh chịu phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ hoặc liên quan đến việc đơn phương hủy bỏ thỏa thuận sáp nhập này của Bên vi phạm.

NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG NAM

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ