

TỜ TRÌNH

V/v thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK),;
- Căn cứ tình hình thực tế,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Ngân hàng/SACOMBANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, cụ thể như sau:

1. Về việc thay đổi tên của SACOMBANK

a) Sự cần thiết

“Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín” là tên gọi từ khi thành lập đến nay, trong xu thế chuyển đổi và cải tiến mạnh mẽ, việc thay đổi tên gọi sẽ xác lập bước ngoặt trọng đại, thể hiện chiến lược và định hướng phát triển mới, nâng tầm vị thế và hình ảnh của SACOMBANK.

b) Các nội dung trình phê duyệt

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt thay đổi tên Ngân hàng như sau:

- Nội dung thay đổi tên Ngân hàng:
 - ❖ Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: đổi từ “Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín” thành “Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Tài Lộc”.
 - ❖ Tên viết tắt bằng Tiếng Việt: đổi từ “Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín” sang “Ngân hàng Sài Gòn Tài Lộc”.
 - ❖ Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: đổi từ “Sai Gon Thuong Tin Joint Stock Commercial Bank” thành “Saigon Treasure Commercial Joint Stock Bank”.
 - ❖ Tên giao dịch/Tên viết tắt bằng tiếng Anh: đổi từ “Sacombank” thành “SACOMBANK”.
- Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:
 - ❖ Quyết định thời điểm thực hiện đổi tên Ngân hàng.



Handwritten signature

- ❖ Tiến hành các thủ tục để thực hiện đổi tên cho Ngân hàng: (i) Xin phép Ngân hàng Nhà nước; sửa đổi Giấy phép thành lập, giấy phép hoạt động; (ii) Thực hiện các công việc khác với các cơ quan hữu quan và các bên liên quan.

Trong quá trình thực hiện, HĐQT được toàn quyền chủ động quyết định điều chỉnh/thay đổi tên gọi mới (ngoài tên gọi nêu trên) nếu thấy cần thiết và/hoặc theo ý kiến của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

- ❖ Quyết định sửa đổi tên của Ngân hàng tương ứng trong Điều lệ Ngân hàng mà không cần xin Đại hội đồng cổ đông phê duyệt sửa đổi Điều lệ.

2. Xuất toán ngoại bảng đối với khoản vay đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

- a) Đại hội đồng cổ đông phê duyệt chủ trương xuất toán các khoản nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng khi đáp ứng điều kiện sau:

- Có thời gian tối thiểu 05 (năm) năm kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.
- Đã thực hiện tất cả các biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được.
- Các điều kiện khác theo quy định pháp luật.

- b) Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định xuất toán ngoại bảng năm 2026 đối với các khoản nợ cụ thể đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đáp ứng điều kiện theo quy định nêu trên.

3. Về việc mua/nhận chuyển nhượng/thuê tài sản

- a) Sự cần thiết

Nhằm tiếp tục mở rộng mạng lưới cũng như nâng cấp khu vực làm việc cho toàn bộ cán bộ nhân viên, thúc đẩy hiệu quả kinh doanh của hệ thống, đồng thời góp phần nâng cao hình ảnh, thương hiệu và vị thế của SACOMBANK.

- b) Nội dung đề xuất

- Đại hội đồng cổ đông thông qua việc SACOMBANK thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản trên lãnh thổ Việt Nam để làm trụ sở hoạt động cho Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch và các đơn vị khác trực thuộc SACOMBANK; văn phòng làm việc/học tập/sinh hoạt và lưu trú cho cán bộ nhân viên.

- Khi thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản, Đại hội đồng cổ đông đồng ý phê duyệt:

- ❖ Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền quyết định các nội dung liên quan đến đặc điểm tài sản, diện tích mua/nhận chuyển nhượng/thuê, giá mua/nhận chuyển nhượng/thuê, tỷ lệ đặt cọc/bảo đảm, phương thức/cách thức thanh toán, thỏa thuận nội dung hợp đồng... tùy theo tình hình thực tế đối với các tài sản cụ thể. Trường hợp giá trị 01 (một) tài sản mua/nhận chuyển nhượng/thuê lớn hơn 20% vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi nhận trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất tại thời

điểm phát sinh giao dịch, Hội đồng quản trị được chủ động quyết định thực hiện và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

- ❖ Hội đồng quản trị được chủ động triển khai các nội dung công việc cụ thể để thực hiện các công việc đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và/hoặc giao/ủy quyền.
4. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng.
 5. Nội dung thi hành
 - Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện các nội dung nêu trên trước Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.
 - Các nội dung nêu trên có hiệu lực kể từ thời điểm được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính trình Đại hội!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận: 

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2025: “để thông qua”

Lưu VP.QT

