

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

Căn cứ Luật Doanh nghiệp; Luật Các tổ chức tín dụng và Luật Chứng khoán;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK);

Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025 của SACOMBANK được tổ chức vào ngày 22/4/2026 tại Khách sạn Sài Gòn – Phú Thọ, số 17A Trần Phú, Phường Việt Trì, tỉnh Phú Thọ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 28/2026/BC – HĐQT ngày 31/03/2026 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng năm 2026.

ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2025 của SACOMBANK với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2025:	917.120 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2025:	836.379 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2025:	626.392 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2025:	5,09%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2025:	7.628 tỷ đồng.
6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

ĐHĐCĐ thống nhất giao cho Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2026:	1.010.300 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2026:	921.300 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2026:	699.400 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2026:	Dưới 4,5%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2026:	8.100 tỷ đồng.
6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định


Giao Hội đồng quản trị điều chỉnh các mục tiêu tăng trưởng huy động và cho vay phù hợp với hạn mức tăng trưởng tín dụng phân bổ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.


Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 06/2026/BC – BKS ngày 31/03/2026 của Ban kiểm soát (BKS) về Kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng năm 2026.

Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 30/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2025 đã kiểm toán.

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình 31/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2026.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 32/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về Thủ lao của HĐQT, BKS năm tài chính 2026.

- Điều 6.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 29/2026/TT - HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về việc chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2027.
- Điều 7.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 24/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.
- Điều 8.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 27/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các văn bản quản trị.
- Điều 9.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 25/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc xin gia hạn Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.
- Điều 10.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 26/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc thông qua số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- Điều 11.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 33/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị đối với Bà ...
- Điều 12.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số .../2026/TT-HĐQT ngày .../.../2026 của HĐQT về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2026, cụ thể như sau:
1. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị đối với các Ông/Bà sau:
 - Ông/Bà ...
 - Ông/Bà ...
 - Ông/Bà ...
 2. Bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị đối với các Ông/Bà sau:
 - Ông/Bà ...
- Điều 13. Hiệu lực và trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết**
1. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025 biểu quyết thông qua và có hiệu lực từ ngày ký.
 2. Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. 

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

DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: "để báo cáo";
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH: "để triển khai thực hiện".
- P.TT&QTTH: "để CBTT theo quy định".

Sao kính gửi:

NHNN; UBCKNN; Sở GD&ĐT; TCT LK&BTCK VN: "để báo cáo".
Lưu VP. HĐQT.