

Sacombank

TÀI LIỆU
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN
NĂM TÀI CHÍNH 2024

TP. HCM, ngày 25/4/2025

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2025

**DỰ KIẾN NỘI DUNG VÀ CHƯƠNG TRÌNH LÀM VIỆC
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024**

THỜI GIAN	NỘI DUNG	ĐIỀU HÀNH
7h00 – 8h30	A. TIẾP ĐÓN CỔ ĐÔNG VÀ KHÁCH MỜI (90')	Ban tổ chức
8h30 – 9h00	B. NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI (30'): 1. Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự Đại hội (3'). 2. Báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ Cổ đông tham dự Đại hội (5'). 3. Giới thiệu thành phần Đoàn Chủ tọa, Ban thư ký Đại hội (2'). 4. Phát biểu khai mạc Đại hội (5'). 5. Trình bày và biểu quyết thông qua các nội dung (15'): - Nội dung và chương trình làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024. - Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024. - Tờ trình đề cử thành phần Ban kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024.	Ban tổ chức " " Đoàn Chủ tọa " " "
9h00 – 10h40 9h00 – 09h30	C. CHƯƠNG TRÌNH NGHỊ SỰ CỦA ĐẠI HỘI: (100') I. Trình bày nội dung các báo cáo và tờ trình (30'): 1. Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2025. 2. Báo cáo của Ban điều hành về kết quả kinh doanh năm tài chính 2024 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2025. 3. Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024, định hướng hoạt động năm 2025. 4. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán. 5. Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025. 6. Tờ trình về thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2025. 7. Tờ trình chọn tổ chức kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026. 8. Tờ trình về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị. 9. Tờ trình về việc thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp Sacombank được Ngân hàng nhà nước can thiệp sớm.	Đoàn Chủ tọa " " " " " " " " "

	10. Tờ trình về việc thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty chứng khoán. 11. Tờ trình về việc thông qua chủ trương tăng vốn Điều lệ.	“ “ “
09h30– 10h00	II. Đại hội thảo luận (30').	
10h00 –10h20	III. Biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình (20').	
10h20 –10h40	IV. Trình bày và biểu quyết thông qua Biên bản và Nghị quyết của Đại hội (20')	
10h40 –11h00	D. TỔNG KẾT VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI (20'):	Ban tổ chức
10h40 –10h50	I. Phát biểu của đại diện NHNN (10').	“
10h50 –11h00	II. Phát biểu Tổng kết và Bế mạc Đại hội của Chủ tọa (10').	“

TM. BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI
TRƯỜNG BAN
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HĐQT.

QUY CHẾ LÀM VIỆC VÀ THỂ LỆ BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật Các tổ chức tín dụng của nước CHXHCN Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) và các quy định liên quan đến việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông hiện hành.

Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024 (Đại hội) của Sacombank được tiến hành theo các quy định như sau:

Điều 1. Nguyên tắc làm việc của Đại hội

1. Đảm bảo nguyên tắc làm việc công khai, công bằng, dân chủ.
2. Tất cả vì quyền lợi của cổ đông Sacombank.

Điều 2. Điều kiện tham dự

Cổ đông có quyền tham dự Đại hội là cổ đông có tên trong danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng (10/03/2025) do Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp. Cổ đông có quyền tham dự hoặc ủy quyền cho người khác tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

Điều 3. Điều kiện tiến hành Đại hội

1. Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.
2. Cổ đông được bố trí đầy đủ chỗ ngồi thuận tiện để tham dự Đại hội.

Điều 4. Trật tự của Đại hội

1. Tất cả các cổ đông, người được ủy quyền tham dự Đại hội ăn mặc lịch sự, trang nhã.
2. Cổ đông, người được ủy quyền khi tham dự ngồi đúng vị trí, khu vực do Ban tổ chức Đại hội quy định.
3. Hạn chế nói chuyện, làm việc riêng trong thời gian diễn ra Đại hội.

Điều 5. Thảo luận tại Đại hội

1. Cổ đông, người được ủy quyền tham dự Đại hội thực hiện thảo luận theo sự điều hành của Đoàn Chủ tọa và hướng dẫn của Ban tổ chức trong quá trình diễn ra Đại hội.
2. Cổ đông, người được ủy quyền tham dự Đại hội có thể thực hiện thảo luận bằng hình thức giao tay phát biểu trực tiếp hoặc ghi ý kiến vào phiếu góp ý do Ban tổ chức Đại hội cung cấp.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền khi tham dự Đại hội

1. Khi tham dự Đại hội, mỗi cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền phải mang theo Giấy tờ tùy thân và Giấy ủy quyền (nếu là người được ủy quyền) nhằm phục vụ cho việc đăng ký tham dự Đại hội.
2. Cổ đông hoặc người được ủy quyền đến dự họp sau khi cuộc họp đã khai mạc vẫn được đăng ký dự họp và có quyền biểu quyết ngay sau khi đăng ký. Đoàn Chủ tọa không được dừng cuộc họp để những người đến muộn đăng ký và hiệu lực của các vấn đề đã tiến hành biểu quyết không bị ảnh hưởng.

3. Tuân thủ sự điều hành của Đoàn Chủ tọa; không gây rối hoặc gây mất trật tự trong Đại hội.
4. Khi làm thủ tục đăng ký tham dự Đại hội, cổ đông hoặc người được ủy quyền sẽ được Ban tổ chức Đại hội cung cấp: Thẻ cổ đông tham dự Đại hội và tài liệu Đại hội. Việc sử dụng Thẻ cổ đông phải tuân thủ theo hướng dẫn của Ban tổ chức trong thời gian diễn ra Đại hội.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra cổ đông

1. Ban kiểm tra cổ đông là bộ phận giúp việc của Ban tổ chức Đại hội, có trách nhiệm:
 - a) Kiểm tra cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền đến dự họp theo đúng quy định.
 - b) Kiểm tra Giấy tờ tùy thân, Giấy ủy quyền (nếu có) của các cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp.
 - c) Báo cáo trước Đại hội về tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội.
2. Ban tổ chức Đại hội có thể phân công nhân sự giúp việc cho Ban kiểm tra cổ đông để hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa; Ban thư ký và Ban kiểm phiếu Đại hội

1. Chủ tọa:

Chủ tịch Hội đồng quản trị làm Chủ tọa cuộc họp, hỗ trợ Chủ tọa có một số thành viên khác cùng tham gia làm Đoàn chủ tọa để điều hành cuộc họp, chủ tọa có các quyền và nghĩa vụ như sau:

 - a) Điều hành Đại hội theo đúng Quy chế và nội dung chương trình làm việc đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
 - b) Có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông khi đã có đủ tỷ lệ đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp.
 - (ii) Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không đảm bảo cho cổ đông dự họp tham gia thảo luận và biểu quyết.
 - (iii) Có người dự họp thực hiện hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.
2. Ban thư ký:

Chủ tọa cử một hoặc một số người làm Ban thư ký cuộc họp, Ban thư ký có các quyền và nghĩa vụ như sau:

 - a) Ghi chép đầy đủ trung thực toàn bộ nội dung diễn biến của Đại hội và những vấn đề đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua kể cả các vấn đề còn bảo lưu tại Đại hội.
 - b) Tiếp nhận phiếu đóng góp ý kiến của cổ đông và kịp thời báo cáo để Chủ tọa xem xét giải trình cho cổ đông.
 - c) Soạn thảo, báo cáo cho Đại hội nội dung biên bản và nghị quyết cuộc họp trước khi bế mạc Đại hội.
 - d) Thực hiện các công việc khác theo phân công của Chủ tọa.
3. Ban kiểm phiếu:
 - a) Chủ tọa giới thiệu một hoặc một số người làm thành viên Ban kiểm phiếu cuộc họp để Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua, Ban kiểm phiếu có các quyền và nghĩa vụ như sau:
 - (i) Hướng dẫn công khai cho cổ đông cách thức biểu quyết tại Đại hội.

- (ii) Tiến hành kiểm phiếu biểu quyết; lập và công bố Biên bản kiểm phiếu biểu quyết cho Đại hội đồng cổ đông.
- b) Ban tổ chức Đại hội có thể phân công nhân sự giúp việc cho Ban kiểm phiếu để hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Điều 9. Hình thức và cách thức biểu quyết

1. Hình thức biểu quyết:

- a) Cổ đông, người được ủy quyền thực hiện quyền biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử để thông qua các vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử.
- b) Trường hợp trong thời gian bỏ phiếu biểu quyết nếu có sự cố đường truyền dẫn đến Đại hội không thể tiếp tục áp dụng hình thức bỏ phiếu điện tử thì Đoàn Chủ tọa được phép chuyển sang hình thức bỏ phiếu bằng Thẻ biểu quyết/Phiếu biểu quyết nhằm đảm bảo Đại hội được diễn ra theo đúng kế hoạch, các kết quả biểu quyết đã được thực hiện trước thời điểm xảy ra sự cố (nếu có) vẫn có giá trị sử dụng.
- c) Trường hợp cổ đông không đăng ký số điện thoại với Ngân hàng theo quy định và/hoặc không sử dụng được phương tiện điện tử để bỏ phiếu điện tử, trước khi Đại hội khai mạc cổ đông có trách nhiệm liên hệ với Ban tổ chức để được cung cấp thẻ biểu quyết/phiếu biểu quyết và được hướng dẫn thực hiện quyền biểu quyết trên nguyên tắc bảo vệ quyền lợi của cổ đông.

2. Cách thức và thời điểm tiến hành biểu quyết:

Ban tổ chức, Đoàn Chủ tọa có trách nhiệm hướng dẫn và hỗ trợ cổ đông, người được ủy quyền tham dự Đại hội cách thức bỏ phiếu biểu quyết để thông qua các vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 10. Thông qua các vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông

1. Nguyên tắc:

- a) Cổ đông bỏ phiếu biểu quyết điện tử đối với các nội dung chương trình họp đã được thông qua tại Đại hội theo sự điều hành và hướng dẫn của Ban tổ chức, Đoàn Chủ tọa Đại hội.
- b) Cổ đông tự quyết định chọn biểu quyết bằng hình thức đánh dấu chọn vào 01 trong 03 ô tương ứng **“Đồng ý”**, **“Không đồng ý”**, **“Không ý kiến”** đối với từng nội dung xin ý kiến cổ đông trên Hệ thống. Kết quả biểu quyết theo từng nội dung sẽ được Ban kiểm phiếu báo cáo Đại hội ngay sau khi hoàn tất công tác kiểm phiếu biểu quyết.
- c) Trường hợp cổ đông đã đăng ký tham dự Đại hội nhưng không thực hiện biểu quyết thì được hiểu là cổ đông đó không tham gia biểu quyết đối với các nội dung xin ý kiến cổ đông tương ứng.

2. Thông qua các vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông:

- a) Đối với nội dung **“Tờ trình về việc Thông qua Chủ trương tăng vốn điều lệ”** chỉ được Đại hội thông qua khi có số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp bỏ phiếu biểu quyết **“Đồng ý”**.
- b) Các nội dung còn lại của chương trình Đại hội chỉ được thông qua khi có số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp bỏ phiếu biểu quyết **“Đồng ý”**.

Điều 11. Hiệu lực thi hành

1. Các vấn đề, nội dung liên quan đến Đại hội làm việc, thể lệ biểu quyết, bỏ phiếu điện tử hoặc nội dung khác mà chưa được quy định tại Quy chế này thì sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank, Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử, hướng dẫn của Ban tổ chức Đại hội của Sacombank.
2. Quy chế này có hiệu lực thi hành đối với tất cả cổ đông tham dự Đại hội và Ban tổ chức Đại hội kể từ thời điểm được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

TM. BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

TRƯỞNG BAN

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: "để thông qua";

Lưu VP.HDQT.

Số: 02/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Đề cử thành phần Ban kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- 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).

Liên quan đến thể thức tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), theo quy định tại tiết (i), (iii) và (iv) điểm b khoản 3 Điều 32 Điều lệ Sacombank quy định như sau:

(i). Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT) làm Chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ do HĐQT triệu tập.

(iii). Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký cuộc họp.

(iv). Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào Ban kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa.

Căn cứ quy định trên đây, Chủ tọa phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank đề cử và đề xuất ĐHĐCĐ thông qua thành phần Ban kiểm phiếu Đại hội gồm các thành viên có tên dưới đây:

TT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ TẠI SACOMBANK	CHỨC DANH ĐỀ CỬ
01	Bà QUÁCH THANH NGỌC THỦY	Phó Tổng giám đốc	Trưởng ban
02	Bà NGUYỄN THỊ THÁI HÂN	Trưởng Kiểm toán nội bộ	Thành viên
03	Ông ĐỖ ĐỨC HƯNG	Phó Giám đốc phụ trách Trung tâm Quản lý rủi ro	Thành viên
04	Ông GIẢ QUỐC BẢO	Giám đốc Trung tâm Vận hành ứng dụng	Thành viên
05	Ông DƯƠNG THANH TUẤN	Quyền Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị	Thành viên

Trân trọng kính trình Đại hội.

CHỦ TỌA
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HĐQT.

Số: 03/2025/BC-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2025

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2023, Hội đồng quản trị (HĐQT) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024 và định hướng hoạt động của năm tài chính 2025 với các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2024:

1. Kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

a. Về kết quả hoạt động kinh doanh:

- Mặc dù đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức: Thị trường bất động sản tiếp tục trầm lắng và chưa hồi phục; Nợ xấu, nợ tiềm ẩn tăng cao khi rủi ro thị trường gia tăng; Các quy định mới của Pháp luật chính thức có hiệu lực ..., đòi hỏi Sacombank phải đổi diện và thích nghi.
- Tuy nhiên, với những chủ trương và định hướng xuyên suốt của Hội đồng quản trị, sự đồng hành của Ban Kiểm soát, sự nỗ lực triển khai quyết liệt, trách nhiệm của tập thể Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên, Sacombank đã hoàn thành các chỉ tiêu tài chính mà Đại hội đồng cổ đông giao, cụ thể:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024 (tỷ đồng)	Thực hiện 2024 (tỷ đồng)	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	724.100	748.095	103%
2	Tổng nguồn vốn huy động:	636.600	674.794	106%
3	Tổng dư nợ tín dụng:	535.800	539.315	101%
4	Lợi nhuận trước thuế:	10.600	12.720	120%

- Tỷ lệ nợ xấu ở mức 2,08%; các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động tuân thủ theo quy định của NHNN và quy định nội bộ của Sacombank.

b. Về thực hiện phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023:

Việc phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 theo đúng nội dung Tờ trình số 07/2024/TT-HĐQT ngày 26/04/2024 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 được ĐHĐCĐ thông qua.

c. Về thù lao của HĐQT và BKS thực hiện trong năm 2024:

- Trong năm tài chính 2024, kết quả thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế là 12.720 tỷ đồng, đạt 120% so với kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao.

- Theo Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024 của Đại hội đồng cổ đông, quỹ thù lao của Hội đồng quản trị (HDQT) và Ban kiểm soát (BKS) Sacombank trong năm 2024 được trích với tỷ lệ 1,0% lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm tài chính 2024, tương đương 127,2 tỷ đồng.
- Thù lao thực chi HDQT, BKS trong năm 2024 là 72,8 tỷ đồng chỉ chiếm 0,57% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2024, tiết kiệm 43% so với mức đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

d. Về chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2025:

Theo ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2024, trên cơ sở đề xuất của Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị đã chọn Công ty TNHH KPMG làm Đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2025 của Sacombank.

2. Hoạt động quản trị của HDQT trong năm 2024:

- Năm 2024, Hội đồng quản trị đã họp 08 phiên tập trung định kỳ, bên cạnh đó Chủ tịch Hội đồng quản trị đã triển khai 125 lần lấy ý kiến các Thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản để quyết định các nội dung công việc trong hoạt động quản trị Ngân hàng.
- Tại phiên họp, việc thảo luận giữa Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành diễn ra trên tinh thần cầu thị, xây dựng, công khai nhằm tìm ra các quyết sách quản trị và điều hành phù hợp nhất.
- Thực hiện nội dung kết luận tại phiên họp và kết quả triển khai lấy ý kiến bằng văn bản các thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị thay mặt Hội đồng quản trị ký ban hành các Quy chế, Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị... để định hướng chiến lược kinh doanh, công tác cấp tín dụng, xử lý nợ, kiểm soát rủi ro, tổ chức và sắp xếp bộ máy hoạt động, nhân sự cấp cao của Ngân hàng và các Công ty con/Ngân hàng con, cũng như các hoạt động quản trị khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị nhằm ổn định hệ thống, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch/nhiệm vụ mà Đại hội đồng cổ đông giao phù hợp với quy định pháp luật trong từng thời kỳ.
- Các Quyết nghị, Chỉ đạo, Kết luận mà Hội đồng quản trị thống nhất được ban hành và giao Tổng giám đốc tổ chức triển khai thực hiện.

3. Đánh giá hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm tài chính 2024:

- Hội đồng quản trị Sacombank đã tiến hành cơ cấu và thành lập các Ủy ban chuyên trách trực thuộc Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật, hướng dẫn của Thông tư 13 và đặc biệt là tham khảo thông lệ về Quản trị công ty đối với các Ủy ban và Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị để đảm bảo mục tiêu, chiến lược phát triển bền vững. Có 3 Ủy ban như sau:

3.1. Ủy ban nhân sự:

Trực thuộc Ủy ban Nhân sự có: Hội đồng thi đua khen thưởng và xử lý vi phạm kỷ luật cấp cao. Năm 2024, Ủy ban Nhân sự họp 101 lần, đã hoàn thành chức năng, nhiệm vụ được giao, cụ thể:

- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị về quy mô và cơ cấu Cán bộ điều hành cấp cao phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của Ngân hàng;
- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên

Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và Cán bộ điều hành cấp cao theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ Sacombank;

- ✓ Nghiên cứu, tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy định nội bộ của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác đối với Cán bộ điều hành cấp cao, các cán bộ, nhân viên của Ngân hàng;
- ✓ Đối với Hội đồng thi đua khen thưởng và xử lý vi phạm kỷ luật cấp cao: tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác xét duyệt kết quả xếp loại thi đua năm đối với tập thể, cá nhân thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của Hội đồng quản trị và các trường hợp khác khi cần thiết; Tổ chức hợp xử lý vi phạm kỷ luật lao động. Tham mưu cho Hội đồng quản trị áp dụng các hình thức kỷ luật và giám sát việc thi hành kỷ luật nhằm giữ nghiêm tinh thần tuân thủ, trật tự lao động trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

3.2. Ủy ban quản lý rủi ro:

Năm 2024, Ủy ban quản lý rủi ro họp 04 lần và đã hoàn thành chức năng, nhiệm vụ được giao, cụ thể:

- ✓ Đề xuất, tham mưu cho Hội đồng quản trị giám sát Ban điều hành trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện Quy chế quản lý rủi ro.
- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy trình, quy chế, chính sách thuộc thẩm quyền của Ủy ban liên quan đến hoạt động quản lý rủi ro của Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank.
- ✓ Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- ✓ Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, quy chế, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng, để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng quản trị về những vấn đề cần thay đổi quy trình, quy chế, chính sách, chiến lược ... hiện hành.
- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và Phương án xử lý rủi ro trong phạm vi được giao.
- ✓ Đề xuất, tham mưu Hội đồng quản trị giám sát Ban điều hành trong việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức Kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

3.3. Ủy ban Phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền:

Hội đồng quản trị luôn xem công tác phòng, chống tham nhũng và rửa tiền là một trong các nhiệm vụ quan trọng, không ngừng nỗ lực xây dựng khung pháp lý, tổ chức bộ máy quản lý hiệu quả đối với Ủy ban phòng, chống tham nhũng và rửa tiền.

Năm 2024, Ủy ban phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền họp 02 kỳ, đã hoàn thành chức năng, nhiệm vụ được giao, cụ thể:

- ✓ Xác định mục tiêu chiến lược, xây dựng chương trình, kế hoạch, biện pháp tổ chức thực hiện công tác phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền theo Pháp luật Việt Nam.

11032
NHÀNG
HÀNG
GON
ÔNG T
HO C

- ✓ Tổ chức kiểm tra, giám sát công tác phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền tại Sacombank.
 - ✓ Tiếp nhận thông tin và tổng hợp tình hình vụ việc tiêu cực, tham nhũng, vụ việc nổi cộm, vi phạm pháp luật tại các Đơn vị, đặc biệt là tình hình tội phạm kinh tế, rủi ro kinh doanh, được phát hiện qua công tác kiểm tra chấn chỉnh, đơn khiếu nại, tố cáo; cơ quan báo chí và phương tiện thông tin đại chúng; do cơ quan pháp luật chuyển đến.
 - ✓ Nghiên cứu, đề xuất, tham mưu, báo cáo cho Hội đồng quản trị về phương án xử lý các vụ việc tiêu cực, tham nhũng và những giải pháp nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống tham nhũng, tội phạm có liên quan đến hoạt động của Sacombank.
 - ✓ Nỗ lực bảo vệ Khách hàng, Ngân hàng và Cán bộ Công nhân viên không trở thành nạn nhân hoặc vô tình tiếp tay cho hoạt động rửa tiền.
- Nhìn chung trong năm 2024, các Ủy ban tiếp tục hoạt động tích cực và hiệu quả; các Ủy ban đã phát huy vai trò tham mưu, tư vấn cho Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank, hỗ trợ kịp thời Ban điều hành trong hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro của Ngân hàng.
 - Các Ủy ban hoạt động dựa trên các quy chế, quy định cụ thể và được phổ biến công khai trên toàn hệ thống nhằm đảm bảo tính minh bạch. Đồng thời, các Ủy ban tiếp tục xem xét, theo dõi, rà soát và hoàn thiện văn bản lập quy trong lĩnh vực phụ trách để đảm bảo sự tách bạch giữa chức năng quản trị và giám sát của Hội đồng quản trị với chức năng điều hành kinh doanh của Ban điều hành.

4. Đánh giá của HĐQT về các mặt hoạt động của Ngân hàng, hoạt động của BKS, hoạt động của Ban điều hành trong năm tài chính 2024:

- Năm 2024 tuy vẫn còn nhiều khó khăn nhưng Sacombank đã nỗ lực hết mình trong mọi hoạt động kinh doanh và hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ đã giao.
- Hệ thống kiểm tra, kiểm toán nội bộ đã tiến hành kiểm tra trực tiếp tại 206 điểm giao dịch, kiểm toán từ xa 100% điểm giao dịch và thực hiện kiểm tra, kiểm toán nội bộ các Công ty con/Ngân hàng con, giúp đảm bảo kiểm soát được hoạt động của hệ thống an toàn.
- Đánh giá cao nỗ lực của Ban kiểm soát và các Đơn vị có liên quan trong việc hoàn thành dự án Golive chương trình kiểm toán nội bộ.
- Đánh giá cao, ghi nhận nỗ lực của tập thể Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống đã tạo nên kết quả kinh doanh năm 2024 đáng tự hào, tạo tiền đề hoàn thành Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập trong năm 2025.

5. Đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT trong năm tài chính 2024:

- Tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021 được tổ chức vào ngày 22/04/2022, ĐHĐCĐ Sacombank đã bầu Hội đồng quản trị gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên Hội đồng quản trị độc lập cho nhiệm kỳ 2022-2026.
- Hội đồng quản trị đã phân công nhiệm vụ các Thành viên tham gia/phụ trách theo dõi hoạt động kinh doanh tại các Khu vực, Công ty con, Ngân hàng con. Các thành viên Hội đồng quản trị độc lập được phân công vào các Ủy ban/ Hội đồng trực thuộc, qua đó đã hỗ trợ Ban điều hành hoàn thành tốt các chỉ tiêu kinh doanh trong năm tài chính.

- Với tư cách thành viên Hội đồng quản trị độc lập, chúng tôi đánh giá cao kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị Sacombank, theo đó:
 - Luôn tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ cũng như các quy định nội bộ khác của Sacombank.
 - Tính dân chủ, đoàn kết, công khai, minh bạch luôn được tuân thủ.
 - Các quyết định mà Hội đồng quản trị thông qua đều đạt được sự đồng thuận cao của tất cả thành viên, cuộc họp của Hội đồng quản trị đều có sự tham gia của đại diện Ban Kiểm soát và Ban điều hành.
 - Các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị đều được đưa ra thảo luận và biểu quyết công khai ngay tại phiên họp.
 - Thông tin về công tác điều hành luôn được Hội đồng quản trị tiếp cận và định hướng xử lý.

II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ MỤC TIÊU HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2025:

Năm 2025, dự báo các rủi ro tiềm ẩn từ kinh tế vĩ mô vẫn còn hiện hữu, nhưng với quyết tâm hoàn thành hành trình tái cơ cấu Sacombank, cũng như sẵn sàng bước vào giai đoạn phát triển mới với nhiều mục tiêu mới cao hơn.

Hội đồng quản trị đưa ra định hướng chiến lược và triển khai mọi giải pháp đối với hoạt động của Sacombank trong năm 2025 với các trọng tâm như sau:

1. Hoàn thành các chỉ tiêu tài chính do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024 giao.
2. Tập trung và quyết liệt trong công tác tái cấu trúc mạng lưới, Khu vực, chi nhánh, phòng giao dịch và định biên nhân sự không đủ trình độ chuyên môn, không có năng lực điều hành nhằm nâng cao hiệu quả, năng suất lao động của Đơn vị và thương hiệu của Sacombank;
3. Quyết liệt xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng, kéo giảm về dưới 3%, đây là cơ sở trình ngân hàng Nhà nước phê duyệt Sacombank hoàn thành đề án tái cơ cấu sau sáp nhập;
4. Giám sát chặt tiến độ đầu tư các dự án chuyển đổi số và công nghệ thông tin, đảm bảo hoàn thành và đưa vào khai thác, triển khai hiệu quả; Tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các điểm giao dịch số phục vụ khách hàng khẳng định vị thế thương hiệu Sacombank
5. Gia tăng quy mô và hiệu quả của tất cả các đơn vị trên toàn hệ thống, bảo đảm toàn hệ thống hoạt động an toàn – hiệu quả và bền vững; Sắp xếp, xử lý và luân chuyển thích hợp đối với Cán bộ quản lý tại các Đơn vị có kết quả kinh doanh yếu, trung bình, khá.
6. Thực hiện các thủ tục chia cổ tức cho cổ đông từ nguồn lợi nhuận giữ lại nhằm tăng năng lực tài chính đưa Sacombank là một trong những ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam.

III. KẾT LUẬN:

Kính thưa Đại hội!

Với những thành quả mà Sacombank đã đạt được trong năm 2024, tập thể Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và toàn thể Cán bộ nhân viên rất tự hào và vui mừng khi hoàn thành tốt các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao.

Bước vào năm tài chính 2025, với những định hướng và mục tiêu đã đề ra, chúng tôi tin tưởng Ngân hàng sẽ vượt qua mọi khó khăn, thách thức với sự đồng lòng, đoàn kết của tập thể Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, sự chung sức của hơn 18.000 Cán bộ nhân viên, cùng với sự ủng hộ, động viên, hợp tác của hàng vạn cổ đông, nhà đầu tư và hàng triệu khách hàng cũng như sự quan tâm hỗ trợ của NHNN và các cơ quan chức năng, Sacombank sẽ tiếp tục hoàn thành xuất sắc tất cả các mục tiêu và nhiệm vụ mà Đại hội đồng cổ đông giao.

Trân trọng kính báo cáo



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: "để thông qua";

Lưu VP.HDQT.



Số: 04/2025/BC-BĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2025

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch năm 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

Kính thưa Quý vị Cổ đông!

Năm 2024, kinh tế toàn cầu tăng trưởng chậm và không đồng đều, lạm phát ở nhiều quốc gia được kiểm soát nhờ chính sách thắt chặt tiền tệ và giá dầu giảm. Kinh tế Việt Nam tăng trưởng vượt mục tiêu với mức tăng 7,09%, đồng thời duy trì các cân đối vĩ mô lớn, góp phần tăng thu hút vốn FDI. Tuy nhiên, sức hấp thụ vốn của nền kinh tế còn khá thấp trong khi nợ xấu vẫn có xu hướng tăng. Ngoài ra, 4 sắc Luật quan trọng và hàng loạt các Thông tư, Quy định mới ban hành cũng đòi hỏi toàn hệ thống phải nhanh chóng nâng cấp quy trình và hành lang pháp lý theo các chuẩn mực mới.

Trong bối cảnh thách thức đó, Sacombank đã triển khai mạnh mẽ và linh hoạt hàng loạt giải pháp để phát triển kinh doanh; tối ưu cấu trúc tài chính; tái cơ cấu và tinh gọn bộ máy hoạt động; tăng tốc chuyển đổi số và hiện đại hóa sản phẩm dịch vụ nhằm gia tăng năng lực cạnh tranh. Nhờ đó, Ngân hàng đã hoàn thành hầu hết các mục tiêu kế hoạch và Đại hội đồng cổ đông giao, tiếp tục nâng cao uy tín, vị thế trên thị trường tài chính và thiết lập nền tảng vững vàng để bứt phá sau khi hoàn thành Đề án tái cơ cấu. Cụ thể như sau:

I. VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2024:

1. Hoàn thành vượt kế hoạch hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao năm 2024 ⁽¹⁾:

- **Tổng tài sản** đạt 748.095 tỷ đồng, tăng 10,9% so với đầu năm, đạt 103% kế hoạch (KH).
- **Tổng nguồn vốn huy động** đạt 674.794 tỷ đồng, tăng 16,7%, đạt 106% KH. Trong đó, huy động thị trường 1 đạt 577.935 tỷ đồng, tăng 10,1%, chiếm 85,6 % trong tổng huy động, chiếm 4% thị phần.
- **Tổng dư nợ tín dụng** đạt 539.315 tỷ đồng, tăng 11,7%, đạt 101% KH, chiếm 3,4% thị phần toàn ngành.
- **Lợi nhuận trước thuế** đạt 12.720 tỷ đồng, tăng 32,6% so với năm trước, đạt 120% KH.
- **Tỷ lệ nợ xấu nội bảng** ở mức 2,08%, giảm 0,02% so với đầu năm, tỷ lệ nợ xấu tổng thể cũng giảm 0,89%. Chất lượng tín dụng nhìn chung vẫn được cải thiện trong bối cảnh rủi ro tín dụng gia tăng, tuy nhiên còn cao hơn mức kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.
- **Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động** tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và kiểm soát ở mức an toàn:
 - Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất là 10,14%, cao hơn mức quy định tối thiểu 8%.
 - Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi là 79,98%, thấp hơn mức tối đa quy định 85%.
 - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn là 23,09%, thấp hơn mức tối đa quy định 30%.
 - Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 20,76%, cao hơn mức quy định tối thiểu 10%.
 - Các tỷ lệ khác đều trong hạn mức quy định của NHNN.

⁽¹⁾ Số liệu theo báo cáo tài chính hợp nhất.

▪ **Các Công ty/Ngân hàng con tiếp tục hoạt động ổn định và đảm bảo hiệu quả:**

- **Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản – SBA:** Tập trung đẩy mạnh các hoạt động kinh doanh mới sau tái cấu trúc. Tuy nhiên, do còn phải xử lý một số tồn đọng sau khi chấm dứt mảng cho thuê kho bãi, đồng thời các hoạt động mới đang trong giai đoạn thiết lập nền tảng nên lợi nhuận ở mức 31,6 tỷ đồng;
- **Công ty Cho thuê tài chính – SBL:** Tiếp tục duy trì vị thế dẫn đầu trên thị trường, quy mô mở rộng với dư nợ tăng 20,9%, đồng thời quyết liệt thu hồi nợ tồn đọng nên hiệu quả kinh doanh cải thiện đáng kể, lợi nhuận đạt gần 225 tỷ đồng, tăng 22,2% so năm trước;
- **Công ty Kiều hối – SBR:** Doanh thu tăng 14,5% so năm trước do ứng dụng hiệu quả công nghệ trong các giải pháp chi trả. Lợi nhuận trước đánh giá lại trạng thái ngoại tệ đạt 20,4 tỷ, tăng 77%. Lợi nhuận trước thuế đạt 9,6 tỷ đồng do ghi nhận khoản chênh lệch tỷ giá tạm thời;
- **Công ty Vàng bạc đá quý – SBJ:** Đẩy mạnh phát triển mảng quà tặng và trang sức, quyết liệt thanh lý hàng tồn kho giúp lợi nhuận trước thuế đạt 1,8 tỷ đồng, tăng 121,6% so với năm trước;
- **Sacombank Lao:** Hoạt động kinh doanh tăng trưởng trên hầu hết các lĩnh vực, quy mô và thu nhập đều mở rộng. Lợi nhuận trước thuế đạt hơn 1 triệu USD do chịu ảnh hưởng bởi việc đồng LAK mất giá 5,3%.
- **Sacombank Cambodia Plc:** Đã nỗ lực để vượt qua khó khăn của nền kinh tế, tập trung tái cấu trúc nguồn vốn – sử dụng vốn để nâng cao tính an toàn. Mặc dù vậy, hiệu quả kinh doanh vẫn chịu tác động khá lớn bởi chính sách dừng cơ cấu nợ của nước sở tại, lợi nhuận trước thuế đạt mức 1,4 triệu USD.

▪ **Về công tác xử lý nợ xấu:** Thu hồi, xử lý gần 10.000 tỷ nợ xấu và tài sản tồn đọng, nâng lũy kế lên 103.988 tỷ đồng, trong đó thuộc Đề án 76.695 tỷ đồng. Nhờ đó, các khoản tồn đọng thuộc Đề án giảm 80,5% về quy mô và 25,7% về tỷ trọng so với thời điểm bắt đầu triển khai, hiện chỉ còn chiếm 2,4% tổng tài sản. Trong đó:

- Đối với các khoản nợ thuộc Khu công nghiệp Phong Phú: Sacombank đã bán đấu giá thành công khoản nợ sau 18 phiên đấu giá trong năm 2023, với giá bán là 7.934 tỷ đồng, cao hơn so nghĩa vụ nợ của khách hàng. Đến nay, Sacombank đã thực thu hồi 1.587 tỷ đồng và dự kiến sẽ thu hồi đầy đủ trong năm 2025.
- Đối với các khoản nợ đảm bảo bằng cổ phiếu STB của ông Trần Bê và người có liên quan: Sacombank đã trình các phương án xử lý và đang chờ sự phê duyệt từ NHNN. Ngân hàng đã trích lập dự phòng 100% đối với dư nợ gốc của khoản nợ xấu trên, cũng như đã thoái hoàn toàn lãi dự thu từ cuối Quý II/2022. Việc xét duyệt để Sacombank xử lý lô cổ phiếu cũng như ghi nhận hoàn thành tái cơ cấu sẽ cần có thời gian. Tuy nhiên, với kết quả kinh doanh hiện tại, Sacombank tự tin có thể hoạt động hiệu quả và gia tăng giá trị cho cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng và đối tác.

▪ **Về trích lập dự phòng rủi ro:** Trong năm 2024, Sacombank đã trích lập 2.623 tỷ đồng dự phòng rủi ro và sử dụng 2.061 tỷ đồng dự phòng để xử lý rủi ro (trong đó xử lý rủi ro tín dụng là 756 tỷ và xử lý trái phiếu VAMC là 1.305 tỷ). Hoàn thành trích lập 100% dự phòng rủi ro cho các khoản nợ tồn đọng chưa xử lý, nâng quy mô bộ đệm dự phòng lên 25.689 tỷ đồng.

▪ **Giá trị vốn hóa thị trường năm 2024** đạt 69.564 tỷ đồng (tương đương 2,7 tỷ USD), tăng 32%.

2. Đạt 05 kết quả nổi bật trong công tác điều hành năm 2024:

- (i). **Tái cấu trúc tài chính và cải thiện hiệu suất:** Tăng tỷ trọng tài sản có sinh lời từ 89,6% lên 95,2%. Hiệu quả cải thiện mạnh mẽ với năng suất và các tỷ suất sinh lời tăng:
- Lợi nhuận trước thuế/Nhân viên tăng 34% so với năm trước, đạt 696 triệu đồng/nhân viên/năm.
 - ROA bình quân tăng 0,2%, đạt 1,42% và ROE bình quân tăng 1,73%, đạt 20,03%.
 - Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) tăng 47,7% (tương đương 1.729 đồng), đạt 5.351 đồng/cổ phiếu.

- (ii). **Gia tăng năng lực tài chính vững mạnh:** Lợi nhuận giữ lại lũy kế sau phân phối lợi nhuận năm 2024 dự kiến là 25.352 tỷ đồng ⁽²⁾, gấp hơn 1,3 lần vốn điều lệ, tạo nguồn lực sẵn sàng để chia cổ tức cho cổ đông ngay khi được NHNN chấp thuận.

- (iii). **Hiện đại hóa sản phẩm dịch vụ hướng đến mục tiêu Khách hàng là trọng tâm:** Đa dạng hóa các hình thức thanh toán QR và mở rộng mạng lưới chấp nhận đến Lào, Thái Lan, Campuchia và Hàn Quốc. Tiên phong trong các giải pháp tài chính xanh như: Ra mắt thẻ Sacombank Visa Platinum O₂ bảo vệ môi trường và các dòng thẻ phi vật lý; Giải ngân online 24/7 cho doanh nghiệp; Cung cấp giải pháp thanh toán Open - loop cho hệ thống giao thông công cộng tại Tp.HCM. Bên cạnh đó, Sacombank ứng dụng Voice AI vào Tổng đài không phím bấm và số hóa nhiều quy trình quan trọng như xử lý chứng từ xuất nhập khẩu, thanh toán, thẩm định giá giúp tiết kiệm đến 40% thời gian tác nghiệp. Trong năm qua, Sacombank cũng tiếp tục triển khai gần 165 ngàn tỷ đồng các gói tín dụng ưu đãi với lãi suất chỉ từ 3% nhằm hỗ trợ khách hàng vượt qua giai đoạn khó khăn và đồng hành cùng Chính phủ trong mục tiêu kích cầu và thúc đẩy phục hồi kinh tế.

- (iv). **Cải thiện xếp hạng tín nhiệm và thăng hạng thương hiệu:** Moody's nâng 1 bậc xếp hạng; Fitch Ratings đánh giá triển vọng "ổn định", trong đó nhà phát hành (IDR) dài hạn ở mức 'BB-', IDR ngắn hạn là 'B' và sức mạnh độc lập (VR) là 'B+'. Bên cạnh đó, tăng 32 bậc trong Top 500 Ngân hàng có giá trị thương hiệu đứng đầu thế giới và tăng 3 bậc trong Top 22 Thương hiệu giá trị nhất Việt Nam. Thu hút nhiều hơn sự quan tâm của các Quỹ đầu tư chiến lược và mở rộng hệ khách hàng lên đến 19 triệu cá nhân và doanh nghiệp. Tăng cường tái thiết lập và mở rộng quan hệ với các định chế tài chính quốc tế. Bên cạnh đó, Sacombank cũng tích cực triển khai các chương trình an sinh xã hội với ngân sách lên đến 143 tỷ đồng, tiếp tục hiện thực hóa sứ mệnh đồng hành cùng sự phát triển của cộng đồng và xã hội.

- (v). **Tái cấu trúc mô hình tổ chức, mạng lưới và quản lý nhân sự:** Trong năm qua, Sacombank đã triển khai tái cấu trúc mạnh mẽ, tinh gọn bộ máy theo hướng chọn lọc, giảm 6 điểm giao dịch và 426 nhân sự nhằm nâng cao hiệu suất. Năng lực quản trị điều hành của Sacombank đã được nâng tầm, áp dụng các chuẩn mực quốc tế để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động. Ngân hàng đã áp dụng hiệu quả các chuẩn mực quản trị rủi ro theo Basel III, đồng thời hoàn thành việc xây dựng báo cáo tài chính theo chuẩn mực IFRS9, đảm bảo tính minh bạch và tuân thủ cao.

3. Công tác thực hiện các kiến nghị/khuyến nghị trọng tâm của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát

⁽²⁾ Lợi nhuận giữ lại lũy kế sau dự kiến phân phối lợi nhuận năm 2024 theo Tờ trình Số 07/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 Về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025.

Trong quá trình hoạt động, tất cả các kiến nghị, khuyến nghị của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát đã được Ban điều hành nghiêm túc tiếp thu và quyết liệt triển khai các giải pháp thực thi, phân công chi tiết đến tất cả các đơn vị có liên quan và báo cáo kết quả thực hiện một cách cụ thể. Đồng thời, các khó khăn vướng mắc trong quá trình điều hành cũng được Ban điều hành báo cáo trực tiếp và nhận được định hướng, ý kiến chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát để tháo gỡ. Nội dung chỉ đạo của Hội đồng quản trị đã được thể hiện thông qua 115 Nghị quyết và 51 Quyết định trong năm 2024, nhờ đó, mọi hoạt động của Sacombank đều đảm bảo phát triển An toàn – Hiệu quả – Bền vững.

Về các vấn đề trọng yếu mà Đại hội đồng cổ đông quan tâm tại kỳ họp trước liên quan đến hoạt động kinh doanh như quy mô, hiệu quả, công tác trích lập dự phòng và tiến độ xử lý tài sản thuộc Đề án cũng như việc chia cổ tức, Sacombank đã tích cực triển khai các giải pháp nâng cao hiệu quả kinh doanh, thúc đẩy tiến độ xử lý tài sản, gia tăng nguồn lực tài chính để sẵn sàng chia cổ tức cho cổ đông ngay khi được NHNN chấp thuận như đã được báo cáo chi tiết tại phần I (mục 1 và 2.ii) nêu trên.

II. VỀ KẾ HOẠCH KINH DOANH TRONG NĂM 2025:

Năm 2025 được dự báo sẽ tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức, nhưng đây cũng là năm cột mốc quan trọng để Sacombank khép lại hành trình tái cơ cấu. Với nền tảng vững mạnh và quyết tâm, Sacombank sẽ hoàn tất quá trình tái cơ cấu, sẵn sàng bứt phá trở lại đường đua bằng tinh thần “VỮNG BƯỚC ĐỒNG HÀNH – SÁNG BỪNG VỊ THẾ”, đi kèm phương châm “CHUYỂN ĐỔI – HIỆU QUẢ – BỀN VỮNG” với các mục tiêu trọng yếu như sau:

1. Tổng tài sản đạt 819.800 tỷ đồng, tăng 10%.
2. Tổng nguồn vốn huy động đạt 736.300 tỷ đồng, tăng 9%.
3. Tổng dư nợ tín dụng đạt 614.400 tỷ đồng, tăng 14%.
4. Tỷ lệ nợ xấu nội bảng kiểm soát dưới 2%.
5. Lợi nhuận trước thuế đạt 14.650 tỷ đồng, tăng 15%.
6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động tuân thủ đúng theo quy định của NHNN.

Theo đó, Sacombank sẽ quyết liệt triển khai 4 nhóm giải pháp trọng tâm như sau:

1. Tối ưu quy mô - Nâng cao hiệu suất - Gia tăng hiệu quả:

Tiếp tục tái cấu trúc nguồn vốn để kéo giảm chi phí vốn, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và các tỷ lệ sinh lời; Quyết liệt kéo giảm nợ xấu, tài sản tồn đọng còn lại để hoàn thành Đề án; Đẩy mạnh phát triển các nguồn thu phi tín dụng, đặc biệt từ các kênh số và giải pháp thanh toán hiện đại; Tập trung quản trị chi phí chặt chẽ, nâng cao hiệu suất làm nền tảng để gia tăng hiệu quả kinh doanh.

2. Mở rộng hệ khách hàng – Hiện đại hóa sản phẩm dịch vụ - Nâng cao trải nghiệm và mức độ hài lòng:

Triển khai nền tảng Open Banking, phát triển hệ sinh thái đối tác và tăng cường liên kết các đối tác công nghệ để tăng trưởng mạnh mẽ quy mô khách hàng; Tập trung phát triển các sản phẩm và dịch vụ tài chính số, giải pháp thanh toán hiện đại, cho vay tiêu dùng thông minh và tài chính cá nhân hóa để nâng cao trải nghiệm khách hàng. Đồng thời, phát triển các giải pháp tín dụng xanh và tích hợp các yếu tố ESG (Môi trường, Xã hội và Quản trị) vào các sản

phẩm tài chính, nhằm thúc đẩy sự phát triển bền vững và khuyến khích khách hàng tham gia vào các hoạt động tài chính có tác động tích cực đến môi trường và cộng đồng.

3. Tối ưu vận hành – Nâng tầm quản trị nội bộ - Tăng cường quản trị rủi ro hệ thống:

Tối ưu hóa mô hình vận hành, ứng dụng công nghệ vào quản lý và giao dịch; Kiện toàn hệ thống điểm giao dịch và nâng tầm bộ máy tổ chức tại Hội sở; Ứng dụng các mô hình quản trị hiện đại và tăng cường giải pháp quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế.

4. Đột phá công nghệ - Tối ưu và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực:

Tiếp tục đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình và nâng cấp công nghệ; Tập trung xây dựng nền tảng dữ liệu lớn và ứng dụng AI để ra quyết định dựa trên dữ liệu thông minh; Tái bố trí nhân sự phù hợp với mô hình kinh doanh mới và chuẩn hóa hệ thống KPIs; Tiếp tục thúc đẩy văn hóa doanh nghiệp tích cực, lan tỏa giá trị cốt lõi và tăng cường tuân thủ, quản trị rủi ro.

Kính thưa Đại hội,

Trong năm 2024, Sacombank đã vượt qua những khó khăn và thách thức để khẳng định vị thế của mình trên thị trường, đạt được mức tăng trưởng và hiệu quả đáng ghi nhận. Trong suốt hành trình 8 năm tái cơ cấu, dù đối mặt với nhiều biến động sau quá trình sáp nhập và nguồn lực có hạn do không thể tăng vốn, Sacombank không chỉ phục hồi mạnh mẽ năng lực kinh doanh mà còn xử lý thành công khối lượng nợ tồn đọng, hoàn thành đầy đủ các nghĩa vụ tài chính. Quan trọng hơn, Sacombank còn tiên phong, bắt kịp xu hướng phát triển mới của thị trường tài chính, trở thành hình mẫu về quá trình tái cơ cấu thành công nhờ vào nguồn lực tư nhân từ các cổ đông, mà không phải từ nguồn vốn Nhà nước.

Đến thời điểm hiện tại, Sacombank chỉ còn nút thắt cuối cùng là chờ NHNN phê duyệt Phương án xử lý lô cổ phiếu STB theo Đề án tái cơ cấu.

Bước sang năm 2025, chúng tôi tự tin sẽ hoàn thành kế hoạch kinh doanh đề ra và quyết tâm đẩy mạnh tiến trình làm việc với NHNN để chính thức công bố hoàn tất Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập. Đây là bước ngoặt quan trọng mở ra cơ hội mạnh mẽ để tăng vốn, nâng tầm vị thế và tạo ra những cơ hội phát triển mới, mang lại lợi ích thiết thực cho tất cả các bên liên quan. Sacombank tin tưởng rằng với quyết tâm và hành động mạnh mẽ, chúng tôi sẽ tiếp tục nhận được sự tin yêu và hợp tác bền vững từ Quý vị trong hành trình phát triển phía trước. Thay mặt Ban điều hành, tôi xin gửi lời cảm ơn chân thành và kính chúc Quý vị sức khỏe, thành công và thịnh vượng!

Trân trọng kính báo cáo Đại hội.

TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HDQT.

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024,
định hướng hoạt động năm 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát,

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Căn cứ kết quả thực thi các nhiệm vụ của Ban kiểm soát trong năm 2024, Ban kiểm soát tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát như sau:

Trong năm 2024, Ban kiểm soát đã triển khai, thực hiện đầy đủ nhiệm vụ theo đúng quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ, Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Sacombank. Tất cả các thành viên Ban kiểm soát đã hoàn thành tốt nhiệm vụ trong năm 2024.

Ban kiểm soát đã thực hiện các công việc trọng tâm trong năm 2024 như sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành Sacombank trong việc tuân thủ Pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- Giám sát việc thực hiện Đề án Tái cơ cấu sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.
- Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Sacombank thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và năm 2024 trên cơ sở xem xét Báo cáo tài chính đã được soát xét và kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG, kết hợp với báo cáo của kiểm toán nội bộ và các thông tin giám sát của Ban kiểm soát.
- Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng cổ đông/Hội đồng quản trị chọn tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với các hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính 2025 của Sacombank đảm bảo đáp ứng yêu cầu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.
- Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật các Tổ chức tín dụng về các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng.

- Thông qua vai trò tham mưu của Tổ quản lý vốn cổ phần trực thuộc Văn phòng Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát thực hiện, theo dõi danh sách cổ đông lớn, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người có liên quan theo đúng quy định hiện hành.
- Nhằm không ngừng hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát đã trình Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát cho phù hợp với Luật các tổ chức tín dụng năm 2024. Sacombank đã ban hành Quyết định số 03/2024/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024 v/v ban hành Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.
- BKS thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và quy định nội bộ của Sacombank.

+ Kết quả thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ (KTNB) năm 2024: KTNB thực hiện hoàn thành Kế hoạch KTNB năm 2024 tại 07 Chi nhánh và 35 PGD trực thuộc các Chi nhánh, 01 Ngân hàng con, 07 chuyên đề tại đơn vị nghiệp vụ Hội sở, 01 đợt rà soát việc sử dụng và thanh toán vốn/lãi thẻ tín dụng tại tất cả các Chi nhánh/PGD. Bên cạnh công tác kiểm toán thực địa, Kiểm toán nội bộ còn thực hiện kiểm toán từ xa, thông qua việc truy xuất dữ liệu trên hệ thống MIS, rà soát các giao dịch và thực hiện gửi cảnh báo/chỉnh sửa đến các Chi nhánh/PGD theo Bộ tiêu chí kiểm toán từ xa với 76 tiêu chí.

+ Qua công tác kiểm toán năm 2024, Kiểm toán nội bộ đã phát hiện và ghi nhận các nội dung sai sót, vấn đề còn tồn tại trong hoạt động của đơn vị được kiểm toán (hoạt động cấp tín dụng, tiền gửi, an toàn kho quỹ, thanh toán,...) từ đó đưa ra những kiến nghị/khuyến nghị cho các Đơn vị chấn chỉnh, chỉnh sửa kịp thời các sai sót nhằm đảm bảo tuân thủ quy định và hạn chế rủi ro cho Ngân hàng. Đơn cử một số sai sót trong hoạt động như: (i) chưa tuân thủ đầy đủ yêu cầu của cấp phán quyết; (ii) Thiếu sót trong công tác thu thập, thiết lập hồ sơ vay của khách hàng; (iii) Chưa kiểm tra sau cho vay đầy đủ theo quy định; (iv) Sai sót trong việc nhập liệu thông tin khách hàng, đăng ký/thay đổi thông tin dịch vụ, thay đổi thông tin theo đề nghị của khách hàng; (v) Công tác bảo quản ấn chỉ quan trọng còn chưa chặt chẽ; còn sai sót trong việc hạch toán và thiết lập chứng từ kế toán,... Báo cáo Kết quả kiểm toán được gửi kịp thời tới Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị có liên quan.

+ Với mục tiêu là không ngừng cải tiến hoạt động, nâng cao chất lượng kiểm tra, kiểm toán nội bộ, Ban kiểm soát đã chỉ đạo KTNB và các đơn vị nghiệp vụ ngân hàng xây dựng giải pháp ứng dụng công nghệ thông tin vào công kiểm tra, kiểm toán nội bộ thông qua Dự án Xây dựng Chương trình kiểm tra, kiểm toán nội bộ. Đến ngày 02/12/2024, Dự án đã hoàn thành và được triển khai đưa vào vận hành chính thức.

- **Các cuộc họp của BKS:** BKS tiến hành 09 cuộc họp trong năm 2024, bao gồm các cuộc họp trực tiếp và lấy ý kiến bằng văn bản. Tất cả thành viên Ban kiểm soát dự họp đầy đủ, cùng thảo luận, đóng góp ý kiến và biểu quyết thống nhất cao thông qua các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát, tổ chức các cuộc họp với Kiểm toán nội bộ để giám sát, chỉ đạo về công tác kiểm toán nội bộ, cụ thể: thông qua việc bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/miễn nhiệm nhân sự

thuộc Kiểm toán nội bộ; phê duyệt Kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2025; đề xuất Hội đồng quản trị lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm tài chính 2025; thông qua các nội dung báo cáo, Tờ trình của BKS trình Đại hội đồng cổ đông thường niên, các vấn đề liên quan về hệ thống kiểm soát nội bộ, giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ và một số nội dung khác.

Trưởng BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ/bất thường của Hội đồng quản trị. Bên cạnh đó, Trưởng BKS/Thành viên BKS tham dự các buổi họp thông qua báo cáo kiểm tra/kiểm toán nội bộ, trên cơ sở lắng nghe đối thoại giữa Đoàn kiểm tra/kiểm toán và Đơn vị được kiểm tra/kiểm toán, BKS nắm được tình hình hoạt động kinh doanh cũng như công tác kiểm soát rủi ro của các Đơn vị, từ đó chỉ đạo các Đơn vị khắc phục, chỉnh sửa những thiếu sót, tồn tại và tăng cường kiểm soát nội bộ để hạn chế phát sinh sai sót, phòng ngừa rủi ro, đảm bảo an toàn trong hoạt động.

- **Sự phối hợp hoạt động và trao đổi thông tin giữa Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và các đơn vị trực thuộc của Sacombank:** được thực hiện thông suốt, phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của Sacombank.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG SACOMBANK NĂM 2024

Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát năm 2024, BKS đánh giá hoạt động của Ngân hàng trên các nội dung sau:

1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành Sacombank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị.

- + Hội đồng quản trị đã phát huy vai trò quản lý của mình, triển khai thực hiện các chủ trương, chính sách của NHNN và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thông qua việc ban hành các Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị về định hướng mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm của toàn hệ thống Sacombank, hỗ trợ kịp thời cho BDH trong công tác điều hành Ngân hàng, cũng như phối hợp với BKS trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của Ngân hàng và các công ty trực thuộc.
- + Ban điều hành đã rất nỗ lực trong mọi hoạt động kinh doanh, thực hiện kịp thời các chủ trương, chính sách của NHNN, bám sát Nghị quyết của ĐHĐCĐ, triển khai thực hiện nghiêm túc Chỉ thị, Nghị quyết của HĐQT và triển khai nhiều chương trình/dự án trọng điểm để nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng, kiện toàn tổ chức nhân sự, tiếp tục đẩy mạnh phát triển ngân hàng số; thực hiện việc phân quyền, ủy quyền/phân công, phân nhiệm các thành viên BDH đảm bảo hoạt động ngân hàng được thông suốt, an toàn, hiệu quả.
- + Sacombank không ngừng kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ. Hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank có 03 tuyến bảo vệ độc lập theo quy định, đáp ứng yêu cầu tại Thông tư 13 của NHNN. Hệ thống kiểm soát nội bộ được xây dựng nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được mục tiêu đề ra. Theo đó, các khâu nghiệp vụ đều có cơ chế kiểm soát, thực hiện theo quy chế, quy trình, quy định nội bộ Sacombank. Hệ thống văn bản quy định nội bộ của Sacombank đầy đủ và thường xuyên/định kỳ được xem xét, cập nhật, cải tiến đảm bảo tính chặt chẽ, phù hợp với quy định của NHNN và pháp luật. Bên cạnh đó, trong năm 2024, Sacombank đã triển khai công tác tái cấu trúc tổ chức bộ máy theo hướng

30112
CÂN HẢI
SMAICO
TÀI GÒN
TỔNG T
THO C

“Tinh gọn-Chuẩn mực-Chuyên nghiệp” hướng đến mục tiêu tinh gọn bộ máy, số hóa quy trình, tăng hiệu suất và năng suất lao động, nhằm phục vụ khách hàng tốt nhất.

- + Sacombank tuân thủ đúng quy định của NHNN đối với các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng và thực hiện công bố thông tin về Tỷ lệ an toàn vốn định kỳ tại ngày 30/06/2024 và 31/12/2024 trên trang thông tin điện tử của Sacombank, đảm bảo tính công khai, minh bạch và tiếp cận thuận tiện cho các cá nhân, tổ chức có lợi ích liên quan.

2. BKS đánh giá cao sự nỗ lực thực hiện Đề án của Sacombank, thực hiện đúng định hướng Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được NHNN phê duyệt. Các giải pháp xử lý thu hồi nợ xấu, nợ tồn đọng, thanh lý tài sản cản trở nợ được thực hiện quyết liệt.

Tình hình thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đến 31/12/2024 như sau:

- (i) Đến ngày 31/12/2022, Ngân hàng đã thu và phân bổ vào chi phí hoạt động toàn bộ số lãi dự thu của các khoản nợ xấu thuộc Đề án; Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay trong phạm vi Đề án;
- (ii) Đến ngày 31/12/2023, Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành thuộc Đề án; Ngân hàng đã hoàn tất việc chuyển nhượng các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần đảm bảo tỷ lệ sở hữu không vượt 11% vốn điều lệ công ty được góp vốn.
- (iii) Đến ngày 31/12/2024, Ngân hàng đã thu hồi một phần các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cản trở thuộc Đề án thông qua việc chuyển nhượng quyền hoặc tài sản đảm bảo cho nghĩa vụ thực hiện quyền gắn liền với các tài sản này cho bên thứ ba. Ngân hàng cũng thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng còn lại của các tài sản này tại ngày 31/12/2024 và năm 2023.

(Chi tiết tại Thuyết minh 3(a) BCTC hợp nhất năm 2024)

Để sớm hoàn thành Đề án tái cơ cấu theo mục tiêu đã đề ra, Ngân hàng cần tiếp tục đẩy mạnh xử lý tài sản tồn đọng, tài sản nhận cản trở thu hồi nợ thuộc Đề án.

3. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT

- HĐQT đã chỉ đạo BDH triển khai thực hiện Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2024 của ĐHĐCĐ theo đúng định hướng của ĐHĐCĐ. Kết quả đạt được như sau:

- + Sacombank hoàn thành vượt kế hoạch một số chỉ tiêu kế hoạch tài chính trọng yếu do ĐHĐCĐ giao như: (i) Lợi nhuận trước thuế đạt 12.720 tỷ đồng, đạt 120% kế hoạch; (ii) Tổng tài sản đạt 748.095 tỷ đồng, đạt 103% kế hoạch; (iii) Tổng nguồn vốn huy động đạt 674.794 tỷ đồng, đạt 106% kế hoạch; (iv) Tổng dư nợ tín dụng đạt 539.315 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch, nằm trong hạn mức tăng trưởng tín dụng của NHNN; (v) Các tỷ lệ đảm bảo an toàn tuân thủ theo đúng quy định của NHNN. Riêng, chỉ tiêu Tỷ lệ nợ xấu là 2,08%, chưa đạt mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu năm 2024 (chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ giao là dưới 2%).
- + Thực hiện hoàn tất các nội dung còn lại của Nghị quyết 01 như: (i) Thực hiện Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ; (ii) Hoàn thiện và ký ban hành các văn bản theo các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được ĐHĐCĐ thông qua,

gồm: Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank, Quy chế về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS; (iii) Việc chi thù lao của HĐQT, BKS trong năm 2024 nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ thông qua; (iv) Thực hiện nội dung theo uỷ quyền của ĐHĐCĐ, trên cơ sở đề xuất của BKS, HĐQT đã thống nhất chọn Công ty TNHH KPMG là tổ chức kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2025 (tại Nghị quyết số 107/2024/NQ-HĐQT ngày 17/12/2024 của HĐQT).

- Thực hiện nhiệm vụ của BKS quy định tại khoản 5, Điều 52 Luật các TCTD, BKS giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Sacombank thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT. Kết quả giám sát trong 6 tháng cuối năm 2024 cho thấy HĐQT đã thông qua các nghị quyết về Hợp đồng, giao dịch tín dụng phù hợp với thẩm quyền của HĐQT; không phát sinh dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền của HĐQT; không phát sinh dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

❖ **Các vấn đề cần lưu ý trong công tác quản trị, điều hành**

Kinh tế Việt Nam năm 2025 dần phục hồi tuy nhiên nợ xấu chưa được giải quyết hiệu quả, hoạt động ngân hàng vẫn tiềm ẩn nhiều rủi ro. Do đó, trong công tác quản trị điều hành, Ngân hàng cần lưu ý diễn biến của tình hình kinh tế thị trường, các vấn đề được cảnh báo rủi ro để triển khai các biện pháp kiểm soát nhằm nâng cao chất lượng tài sản có, hiệu quả sử dụng vốn và an toàn trong hoạt động Ngân hàng. Trong đó, cần lưu ý tăng cường hoạt động kiểm soát tuân thủ, nâng cao chất lượng hệ thống kiểm soát nội bộ, đảm bảo tuân thủ đúng định hướng của Hội đồng quản trị; chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng; thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, kiểm soát nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng, tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả; kiểm soát và đảm bảo tình hình thanh khoản trong hoạt động ngân hàng; đảm bảo an toàn và chất lượng hoạt động máy ATM, thực hiện tốt công tác phòng, chống rửa tiền; đẩy mạnh chuyển đổi số và bảo đảm an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động Ngân hàng.

III. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH SACOMBANK

BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2024 và báo cáo tài chính năm 2024 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính như sau:

Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất 06 tháng đầu năm 2024 và năm 2024 của Sacombank được soát xét và kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG, được công bố trên website của Sacombank theo đúng quy định hiện hành.

BKS thống nhất với các ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH KPMG và xác nhận: *Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và các công ty con tại ngày 31/12/2024, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài*

chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Căn cứ chiến lược phát triển chung của Sacombank và trên cơ sở các hoạt động kiểm soát, kiểm toán đã được xây dựng, định hướng trong năm 2025, Ban kiểm soát sẽ tiếp tục:

- Tăng cường công tác kiểm soát, nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Sacombank và việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- Tiếp tục giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.
- Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông/Hội đồng quản trị lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2026. Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2025 và năm 2025 của Sacombank.
- Tăng cường công tác giám sát cấp cao của Ban kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tiếp tục phát huy và nâng cao hiệu quả công tác kiểm toán từ xa, ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác kiểm toán.
- Chú trọng rà soát, đánh giá để nhận diện những rủi ro tiềm ẩn trong các hoạt động của Ngân hàng nhằm giúp Hội đồng quản trị, Ban điều hành sớm đưa ra các giải pháp quản trị rủi ro.
- Thực hiện các công việc khác thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ và quy định nội bộ Sacombank.

Trên đây là nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



TRẦN MINH TRIẾT

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HĐQT.

TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Luật Doanh Nghiệp và Luật các Tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank),

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính 2024 của Sacombank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán của Sacombank được công bố thông tin theo quy định, đồng thời đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Sacombank, bao gồm các nội dung:

- 1- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- 2- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2024.
- 3- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2024.
- 4- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- 5- Thuyết minh báo cáo tài chính.

Trân trọng kính trình Đại hội. 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HĐQT.

Số: 07/2025/TT – HĐQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024
và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với các TCTD, tại điều 23 về phân phối lợi nhuận và điều 24 về quản lý và sử dụng các quỹ;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, tại Khoản 2 Điều 148 Phân phối lợi nhuận và các quỹ;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2024 đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2023;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2024 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua phương án phân phối lợi nhuận cho năm tài chính 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024

ĐVT: Triệu đồng			
TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		10.087.495
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		10.016.099
3	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		10.016.099
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL, Quỹ dự phòng tài chính		1.943.993
Trong đó quỹ của Sacombank:			
4a	- Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(2) x 10%	1.001.610
4b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(2)- (4a)] x 10%	901.449
5	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(3) - (4)] x 7%	565.047
6	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(3) - (4)] x 7%	565.047
7	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(7) = (1)- (4)- (5)- (6)	7.013.408
8	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		18.338.620
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(9)=(7)+ (8)	25.352.028

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025

TT	Các chỉ tiêu	Tỷ lệ
1	Thuế TNDN	Theo quy định
2	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	
3	Quỹ Dự phòng tài chính	
4	Quỹ Khen thưởng	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.
5	Quỹ Phúc lợi	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.

Trân trọng kính trình Đại hội. *hnh*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *[Signature]*
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HĐQT.

Số: 08/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);
- Căn cứ Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2025 của Sacombank,

Trong năm tài chính 2024, kết quả thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế là 12.720 tỷ đồng, đạt 120% so với kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao.

Theo Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024 của Đại hội đồng cổ đông, quỹ thù lao của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) Sacombank trong năm 2024 được trích với tỷ lệ 1,0% lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm tài chính 2024 (tương đương 127,2 tỷ đồng).

Thực hiện chủ trương tiết kiệm, thù lao thực chi cho HĐQT, BKS trong năm 2024 là 72,8 tỷ đồng chỉ chiếm 0,57% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2024, tiết kiệm 43% so với mức đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Năm tài chính 2025, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua mức thù lao của HĐQT và BKS là 0,7% lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm tài chính 2025.

Các chi phí hoạt động của HĐQT và BKS được thực hiện theo quy định hiện hành của Sacombank.

Trân trọng kính trình Đại hội 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HĐQT.

Số: 09/2025/TT-BKS

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024;
- Căn cứ Luật Kiểm toán độc lập ngày 29 tháng 03 năm 2011;
- Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tín dụng vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2026 như sau:

1. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn để thực hiện kiểm toán độc lập năm 2026 và cung cấp các dịch vụ liên quan đến kiểm toán cho Sacombank, gồm có:
 - Công ty TNHH KPMG
 - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam
 - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
 - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính 2026 của Sacombank và các nội dung khác (nếu có) đảm bảo đáp ứng yêu cầu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”;

Lưu VP.HĐQT.

TRẦN MINH TRIẾT

TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng với công ty đại chúng (Thông tư 116).

Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị đã được Hội đồng quản trị trình và cổ đông thông qua ngày 26/4/2024 theo Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ (Quy chế).

Để thống nhất nội dung quy định về thẩm quyền thông qua hợp đồng, giao dịch của Hội đồng quản trị và thẩm quyền ký kết hợp đồng, giao dịch của Tổng giám đốc phù hợp với Điều lệ, Luật Các tổ chức tín dụng 2024 và các quy định pháp luật có liên quan, Hội đồng quản trị Sacombank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và giao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành Quyết định v/v sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị với nội dung như sau:

❖ Nội dung hiện hành

“Điều 14. Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị trong việc phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch

1. Hội đồng quản trị thực hiện phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch giữa Sacombank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Cổ đông lớn của Sacombank; người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, Cổ đông lớn của Sacombank; Công ty con, Công ty liên kết của Sacombank theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
2. Việc phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch nêu tại Khoản 1 Điều này phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, công khai, minh bạch, tránh xung đột lợi ích và vì lợi ích cao nhất của Sacombank”.

❖ Nội dung điều chỉnh

“Điều 14. Nhiệm vụ, quyền hạn trong việc thông qua và ký kết hợp đồng giao dịch

1. Hội đồng quản trị thực hiện thông qua hợp đồng, giao dịch giữa Sacombank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Cổ đông lớn của Sacombank; người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, Cổ đông lớn của Sacombank; Công ty con, Công ty liên kết của Sacombank theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
 2. Việc ký kết hợp đồng giao dịch thực hiện theo quy định tại Điều lệ và quy định pháp luật.
 3. Việc thông qua, ký kết hợp đồng giao dịch nêu tại Khoản 1, Khoản 2 Điều này phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, công khai, minh bạch, tránh xung đột lợi ích và vì lợi ích cao nhất của Sacombank".
2. Trường hợp phát sinh các nội dung phải điều chỉnh kịp thời theo quy định pháp luật, các kiến nghị/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong hoạt động thanh tra, kiểm tra, giao cho Hội đồng quản trị Sacombank quyết định việc sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: "để thông qua";

Lưu VP.HĐQT.

TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp
Sacombank được Ngân hàng nhà nước can thiệp sớm

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 (sau đây gọi tắt là Luật Các TCTD) quy định:
 - Khoản 1 Điều 143: “Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.”
 - Khoản 4 Điều 143: “Phương án khắc phục quy định tại khoản 1 Điều này phải được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên, chủ sở hữu hoặc cơ quan đại diện chủ sở hữu của ngân hàng thương mại, ngân hàng mẹ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua”.
 - Khoản 7 Điều 143: “Phương án khắc phục quy định tại Điều này phải được xây dựng, thông qua trước ngày 01 tháng 7 năm 2025 hoặc trong thời hạn 01 năm kể từ ngày được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của ngân hàng thương mại, Giấy phép thành lập chi nhánh ngân hàng nước ngoài.”
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín,

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank), Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông, các nội dung như sau:

1. Mục đích:

- Tuân thủ quy định của Pháp luật theo dẫn chiếu nêu trên.
- Đảm bảo sự ổn định và bền vững của Sacombank trong mọi điều kiện kinh tế và tài chính, duy trì hiệu quả hoạt động ngay cả khi có sự can thiệp sớm.
- Bảo vệ quyền lợi khách hàng, cổ đông và các bên liên quan, duy trì niềm tin vào sự an toàn và minh bạch của Sacombank.

2. Hình thức và nội dung của Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp Sacombank được Ngân hàng Nhà nước can thiệp sớm (gọi tắt là Phương án khắc phục):

Nội dung của Phương án khắc phục thực hiện theo quy định của Khoản 2 Điều 143 Luật Các TCTD bao gồm các nội dung chủ yếu như sau:

- (1) Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của Sacombank;
- (2) Thực trạng tài chính và hoạt động của Sacombank.

(3) Các biện pháp triển khai nhằm khắc phục từng trường hợp thực hiện can thiệp sớm được quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật Các TCTD:

- a) Số lỗ lũy kế của Sacombank lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu;
- b) Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
- c) Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục;
- d) Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục;
- đ) Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước.

(4) Lộ trình, thời gian thực hiện từng biện pháp khắc phục.

3. Đề xuất, kiến nghị:

- Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án khắc phục theo phụ lục đính kèm.
- Giao cho Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, hoàn thiện Phương án khắc phục (nếu có) theo tình hình thực tế của Sacombank hoặc yêu cầu của cơ quan Nhà nước phù hợp trong từng thời kỳ. 

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: "để thông qua";

Lưu VP.HĐQT.

PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM (*)

CHƯƠNG I: CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA SACOMBANK

I. CƠ CẤU TỔ CHỨC:

Khái quát thông tin, đánh giá cơ cấu tổ chức và mô hình hoạt động kinh doanh của Sacombank qua các chỉ tiêu sau:

1. Thông tin về cơ cấu tổ chức và hoạt động:

1.1. Thông tin thành lập và hoạt động của Sacombank:

Tên đăng ký Tiếng Việt:	Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Thương Tín
Tên đăng ký Tiếng Anh:	Sai Gon Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank
Tên Giao dịch:	Sacombank
Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng:	Số 111/GP-NHNN do NHNN Việt Nam cấp ngày 09/11/2018 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung.
Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/ Doanh nghiệp:	Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301103908 đăng ký lần đầu ngày 13/01/1992, thay đổi lần thứ 41 ngày 26/12/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp.
Điện thoại:	(+84) 28 39 320 420
Fax:	(+84) 28 39 320 424
Trang thông tin điện tử:	https://www.sacombank.com.vn
Vốn điều lệ:	18.852.157.160.000 đồng
Biểu trưng (logo):	Sacombank
Địa chỉ trụ sở chính:	266 – 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP.HCM
Ngành nghề kinh doanh:	Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; mua nợ; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất trên thị trường trong nước; tư vấn ngân hàng, tài chính; mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; kinh doanh vàng; dịch vụ quản lý tiền mặt, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; đại lý bảo hiểm; môi giới tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

1.2. Mô hình tổ chức:

Thực hiện theo quy định Luật các TCTD 2024, Sacombank được thành lập dưới hình thức Công ty cổ phần với bộ máy tổ chức bao gồm Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc.

- Hội đồng quản trị Sacombank hiện tại gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập. HĐQT Sacombank đã thành lập Vp.HĐQT và 3 Ủy ban để giúp việc cho HĐQT, bao gồm: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Phòng, chống tham nhũng, tội phạm, tiêu cực và rửa tiền. (*)
- Số lượng thành viên Ban Kiểm soát hiện tại có 04 thành viên. Ban kiểm soát thành lập Kiểm toán nội bộ để giúp việc cho BKS. (**)

() (**) Số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện đối với các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát đều đảm bảo tuân thủ quy định của Luật các TCTD.*

- Người đại diện theo pháp luật của Sacombank là Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị bổ nhiệm. Tiêu chuẩn, điều kiện, trình tự/thủ tục bổ nhiệm Tổng giám đốc hoàn toàn đáp ứng quy định của NHNN. Ban Tổng giám đốc gồm có 10 thành viên (bao gồm 1 Tổng giám đốc và 09 Phó Tổng giám đốc), được phân chia nhiệm vụ phụ trách các Hội đồng chuyên trách, Khối Nghiệp vụ Hội sở, Khu vực, Ngân hàng Con, Công ty Con. Trong đó:
 - + Tổng giám đốc đã thành lập các Hội đồng chuyên trách, bao gồm Hội đồng Quản lý vốn; Hội đồng ALCO; Hội đồng rủi ro.
 - + Khối Nghiệp vụ Hội sở: bao gồm 12 Khối thực hiện vai trò tham mưu chính cho Ban Tổng giám đốc điều hành trong quá trình hoạt động, bao gồm:
 - ✓ Khối Khách hàng Doanh nghiệp
 - ✓ Khối Khách hàng Cá nhân
 - ✓ Khối Thị trường Tài chính
 - ✓ Khối Công nghệ Thông tin
 - ✓ Khối Quản trị Hành chính
 - ✓ Khối Vận hành
 - ✓ Khối Nguồn Nhân lực
 - ✓ Khối Tín dụng
 - ✓ Khối Pháp chế và Tuân thủ
 - ✓ Khối Quản lý Rủi ro
 - ✓ Khối Tài chính
 - ✓ Khối Ngân hàng số
 - + Khu vực/ Chi nhánh/ Phòng giao dịch được chia theo 7 Khu vực.
 - + Ngân hàng Con, bao gồm: Sacombank Cambodia, Sacombank Lao.
 - + Công ty Con, bao gồm: Sacombank-SBL, Sacombank-SBA, Sacombank-SBR, Sacombank-SBJ.

1.3. Địa điểm và mạng lưới hoạt động:

Tại thời điểm 31/12/2024, Sacombank có 560 điểm giao dịch, trong đó bao gồm 546 điểm giao dịch (109 Chi nhánh và 437 Phòng giao dịch) hiện diện tại 52/63 tỉnh, thành phố tại Việt Nam; 01 Ngân hàng con tại Campuchia với 9 điểm giao dịch và 01 Ngân hàng con tại Lào với 5 điểm giao dịch.

Trong nước		Cộng	Chi nhánh	Phòng giao dịch
1	Tp. HÀ NỘI	58	12	46
2	MIỀN BẮC	46	14	32
3	BẮC TRUNG BỘ	49	9	40
4	NAM TRUNG BỘ & TÂY NGUYÊN	54	11	43
5	ĐÔNG NAM BỘ	59	11	48
6	Tp.HCM	171	30	141
7	TÂY NAM BỘ	109	22	87
Cộng trong nước		546	109	437
Ngoài nước		Cộng	Hội sở	Chi nhánh
1	Ngân hàng con tại CAMPUCHIA	9	1	9
2	Ngân hàng con tại LÀO	5	1	5
Cộng ngoài nước		14	-	14
TỔNG CỘNG		560		

2. Quản trị điều hành:

- Cơ cấu tổ chức quản trị điều hành tuân thủ theo quy định của Pháp luật. Trong đó Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành làm việc với tinh thần trách nhiệm cao đề ra đường lối, chiến lược hoạt động rõ ràng và hiệu quả.
- Các cấp quản trị điều hành phía dưới hoạt động hiệu quả và phối hợp chặt chẽ giúp cải thiện tình hình kinh doanh cơ cấu tài chính của Sacombank. Đồng thời, luôn tuân thủ quy định của các cơ quan quản lý Nhà nước đảm bảo các trạng thái an toàn của Sacombank luôn nằm trong giới hạn theo quy định.
- Hệ thống kiểm soát nội bộ, hệ thống quản lý rủi ro của Sacombank đáp ứng đầy đủ theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 (đã được sửa đổi, bổ sung) quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Sacombank đánh giá về tình hình hoạt động kinh doanh dựa trên các chỉ tiêu sau:

1. Chiến lược và mô hình kinh doanh:

- Chiến lược kinh doanh theo định hướng tăng trưởng ổn định, bền vững, an toàn và hiệu quả
- Mô hình kinh doanh tập trung vào hoạt động bán lẻ đa kênh kèm theo khẩu vị rủi ro chặt chẽ giúp đảm bảo khả năng sinh lời cao nhưng vẫn đáp ứng đầy đủ các trạng thái và giới hạn an toàn tại mọi thời điểm.

2. Tình hình tài chính:

- **Về tổng tài sản:** xác định quy mô tổng tài sản của Sacombank, đánh giá mức độ tăng trưởng; đồng thời phân tích cơ cấu tài sản của Sacombank, tỷ trọng đóng góp của tài sản sinh lời,...
- **Về vốn:** (i) Đánh giá quy mô tăng trưởng và cơ cấu vốn chủ sở hữu, vốn điều lệ, giá trị thực vốn điều lệ, vốn tự có; xem xét khả năng duy trì mức vốn này trong điều kiện thị trường biến động (ii) Xem xét tình hình cơ cấu cổ đông và sở hữu cổ phần, ...
- **Về huy động vốn:** Đánh giá tình hình huy động vốn từ các nguồn tiền gửi và các kênh huy động khác như trái phiếu, liên ngân hàng, ... Phân tích hiệu quả của các khoản huy động vốn trong việc đảm bảo an toàn thanh khoản và phát triển hoạt động kinh doanh,
- **Về cấp tín dụng:** Đánh giá thực trạng cho vay, khả năng mở rộng hoạt động cho vay trong các lĩnh vực ít rủi ro và mức độ rủi ro tín dụng, ...
- **Về hoạt động đầu tư góp vốn:** Phân tích các khoản đầu tư góp vốn mà ngân hàng thực hiện. Đánh giá hiệu quả đầu tư thông qua lợi nhuận thu được và mức độ rủi ro liên quan đến từng khoản đầu tư, ...
- **Về tài sản có khác:** Đánh giá các khoản phải thu; lãi, phí phải thu; tài sản có khác có,... Phân tích tác động của các khoản phải thu không thu hồi kịp thời, ...
- **Về chất lượng tài sản:** Đánh giá toàn diện chất lượng tài sản, tình hình xử lý nợ xấu và khả năng thu hồi, trích lập dự phòng, ...

3. Kết quả hoạt động kinh doanh:

Phân tích hiệu quả kinh doanh ngân hàng: chú ý các khoản kinh doanh lỗ, tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng trong tổng thu nhập; các khoản mục có thể làm giảm lợi nhuận của Sacombank như lãi dự thu phải thoái nhưng chưa thoái, dự phòng rủi ro phải trích nhưng chưa trích do chưa hết thời hạn phải thực hiện theo kiến nghị Kết luận thanh tra kiểm tra, kết luận kiểm toán và các khoản khác (nếu có).

4. Tình hình thanh khoản và việc chấp hành các giới hạn, tỷ lệ an toàn hoạt động:

Đánh giá các rủi ro tiềm ẩn về thanh khoản và tình hình chấp hành các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định tại Luật Các TCTD và các Thông tư ban hành có hiệu lực tại thời điểm đánh giá.

5. Đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh hiện nay:

Trong những năm qua, Sacombank luôn bám sát định hướng “Hoạt động an toàn, kinh doanh hiệu quả và phát triển bền vững”, nhờ đó đến ngày 31/12/2024 hoạt động kinh doanh của Sacombank đã đạt được những thành công ở nhiều khía cạnh như quy mô Tổng tài sản được mở rộng, nợ xấu được kiểm soát và hiệu quả hoạt động cải thiện liên tục trong những năm gần đây. Cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 748.095 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân 11%/năm trong 5 năm gần đây.
- Quy mô huy động - cho vay bình quân trong 5 năm qua tăng 10 - 13%/năm. Cơ cấu nguồn vốn – sử dụng vốn đảm bảo an toàn thanh khoản và gia tăng hiệu quả kinh doanh.
- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 2,08%.

- Lợi nhuận trước thuế năm 2024 đạt 12.720 tỷ đồng, tăng trưởng mức cao trong 5 năm gần đây bình quân là 33%/năm.
- Hiệu quả hoạt động cải thiện liên tục, tài sản có sinh lời từ 81,4% tăng lên 95,2%; năng suất và các tỷ suất sinh lời cải thiện mạnh mẽ với ROE tăng từ 9,56% lên 20,03%, ROA từ 0,57% lên 1,42%.
- Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất đạt 10,14% tốt hơn đáng kể so với quy định tối thiểu 8% của NHNN.
- Các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động nói chung và các tỷ lệ an toàn thanh khoản nói riêng luôn được tuân thủ đúng quy định theo Luật TCTD, Thông tư 22 và Thông tư 41 của NHNN. Hiện Tỷ lệ dự trữ thanh khoản đạt mức 20,76% (quy định NHNN $\geq 10\%$) và Tỷ lệ khả năng chi trả trong vòng 30 ngày (VND) đạt mức 118,14% (quy định NHNN $\geq 50\%$).

CHƯƠNG II: CÁC TRƯỜNG HỢP NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC THỰC HIỆN CAN THIỆP SỚM

Ngân hàng Nhà nước xem xét, quyết định thực hiện can thiệp sớm khi Sacombank thuộc một hoặc một số trường hợp sau:

- Số lỗ lũy kế lớn hơn 15% giá trị của Vốn điều lệ và các quỹ dự trữ và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu:** xem xét nguyên nhân ảnh hưởng từ việc quản lý chi phí hay rủi ro tín dụng, hoặc đầu tư kém hiệu quả. Việc không duy trì tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu có thể do việc huy động vốn yếu, hoặc sự phân bổ tài sản không hợp lý, làm giảm khả năng đối phó với các rủi ro tài chính,...
- Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước:** xem xét nguyên nhân ảnh hưởng từ việc kiểm soát chất lượng Vốn (C), Chất lượng tài sản (A), Quản trị điều hành (M), Kết quả hoạt động kinh doanh (E), Khả năng thanh khoản (L), hay Mức độ nhạy cảm rủi ro thị trường (S) dẫn đến tổng điểm xếp hạng trung bình - D (nhỏ hơn 2,5 và lớn hơn hoặc bằng 1) hoặc tổng điểm xếp hạng yếu - E (nhỏ hơn 1,5),....
- Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục:** xem xét nguyên nhân ảnh hưởng từ việc duy trì danh mục tài sản có thanh khoản cao quá mỏng hoặc tình trạng thiếu hụt thanh khoản, đặc biệt khi có sự mất niềm tin từ khách hàng hoặc có sự rút tiền ồ ạt hay việc quản lý nợ và tài sản không hiệu quả, việc tiếp cận nguồn vốn ngắn hạn trên thị trường 2 gặp khó khăn hoặc tiếp cận nguồn vốn trung, dài hạn bị hạn chế bởi chi phí vốn không hợp lý,...
- Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục:** xem xét nguyên nhân ảnh hưởng có thể xuất phát từ việc ngân hàng không duy trì mức vốn tự có đủ lớn hoặc vốn tự có suy giảm để đối phó với các rủi ro tiềm ẩn tăng. Điều này cũng có thể là kết quả của việc tăng trưởng tín dụng quá nhanh, đặc biệt là đối tượng khách hàng có hệ số rủi ro cao; hoặc đầu tư không hiệu quả đối với các trường hợp có hệ số rủi ro trên 100%,...
- Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước:** xem xét nguyên nhân ảnh hưởng có thể xuất phát từ các thông tin tiêu cực trên thị trường ảnh hưởng đến thương hiệu Sacombank, bao gồm nhưng không hạn chế các thông tin về tình hình tài chính của Sacombank (như nợ xấu tăng cao, lỗ lũy kế,...), hoặc do các vấn đề quản trị rủi ro và thanh khoản,...

CHƯƠNG III: CÁC BIỆN PHÁP TRIỂN KHAI NHẪM KHẮC PHỤC TỪNG TRƯỜNG HỢP CAN THIỆP SỚM

I. ÁP DỤNG CÁC NHÓM BIỆN PHÁP TRIỂN KHAI CHO TỪNG TRƯỜNG HỢP CAN THIỆP SỚM:

Các biện pháp triển khai được phân loại theo nhóm. Tùy từng trường hợp NHNN thực hiện can thiệp sớm, Sacombank sẽ triển khai cụ thể các nhóm biện pháp theo các kịch bản như sau:

1. Số lỗ lũy kế lớn hơn 15% giá trị của Vốn điều lệ và các quỹ dự trữ và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu:

- Nhóm biện pháp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh;
- Nhóm biện pháp nâng cao chỉ số an toàn;
- Nhóm biện pháp xử lý các tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản đảm bảo và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật.

2. Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước:

- Nhóm biện pháp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh;
- Nhóm biện pháp nâng cao chỉ số an toàn;
- Nhóm biện pháp cải thiện khả năng thanh khoản;
- Nhóm biện pháp xử lý các tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản đảm bảo và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật;
- Nhóm biện pháp nâng cao năng lực quản trị, điều hành.

3. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục:

- Nhóm biện pháp cải thiện khả năng thanh khoản;
- Nhóm biện pháp xử lý các tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản đảm bảo và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật;
- Nhóm biện pháp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.

4. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục:

- Nhóm biện pháp nâng cao chỉ số an toàn;
- Nhóm biện pháp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.
- Nhóm biện pháp nâng cao năng lực quản trị, điều hành.

5. Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước:

- Nhóm biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản;
- Nhóm biện pháp cải thiện khả năng thanh khoản;
- Nhóm biện pháp nâng cao năng lực quản trị, điều hành.

Tình hình hoạt động kinh doanh thực tế luôn có nhiều biến số, do đó bên cạnh việc áp dụng các nhóm biện pháp được nêu cụ thể như trên thì tùy thuộc vào các tình huống phát sinh, Ngân hàng sẽ linh động cho triển khai một hoặc đồng thời các nhóm biện pháp sao cho phù hợp với năng lực hiện có của Sacombank và quy định của Pháp luật.

II. CHI TIẾT CÁC NHÓM BIỆN PHÁP:

Chi tiết các nhóm biện pháp nêu trên bao gồm:

1. Nhóm biện pháp nâng cao chỉ số an toàn:

- (i) *Tăng vốn điều lệ và vốn tự có:* thông qua việc phát hành cổ phiếu, tăng vốn cấp 2 hoặc tái đầu tư lợi nhuận để bổ sung nguồn lực tài chính. Tỷ lệ và lộ trình tăng trưởng trong thời gian triển khai Phương án sẽ được xây dựng phù hợp với thực trạng ngân hàng tại thời điểm xảy ra rủi ro. Điều này giúp ngân hàng tăng khả năng đối phó với rủi ro tài chính và bảo vệ ổn định hoạt động trong dài hạn.
- (ii) *Có lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông quy định tại điểm b khoản 1 Điều 159 của Luật Các TCTD.*
- (iii) *Cải thiện chất lượng tài sản có rủi ro* bằng cách cơ cấu danh mục tài sản, đặc biệt là danh mục cho vay, theo hướng định hướng tập trung tăng trưởng đối với những danh mục tài sản có hệ số rủi ro thấp, hạn chế những danh mục tài sản có hệ số rủi ro cao và tiến đến triệt tiêu danh mục tài sản có hệ số rủi ro ở mức rất cao, giảm tỷ lệ nợ xấu để nâng cao chất lượng danh mục tín dụng. Ngoài ra cần cân đối hoạt động kinh doanh tiền tệ và giao dịch với đối tác để đảm bảo danh mục luôn ở mức an toàn.

2. Nhóm biện pháp nhằm cải thiện khả năng thanh khoản:

- (i) *Cải thiện khả năng thanh khoản:* tăng cường nắm giữ và duy trì tỷ lệ tài sản có tính thanh khoản cao như tiền mặt, trái phiếu ngắn hạn và các khoản vay dễ thu hồi, để đảm bảo khả năng chi trả khi có yêu cầu.
- (ii) *Bán, chuyển nhượng các tài sản không sinh lời hoặc có rủi ro cao,* nhằm tăng cường khả năng thanh khoản và giảm thiểu rủi ro tài chính.
- (iii) *Xây dựng các kế hoạch dự phòng thanh khoản,* tăng cường huy động vốn dài hạn với chi phí hợp lý và cải thiện quản lý dòng tiền để duy trì ổn định tài chính và đáp ứng yêu cầu bảo vệ an toàn hoạt động ngân hàng.

3. Nhóm biện pháp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh:

- (i) *Phát triển nguồn vốn ổn định:* cân đối phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn nhằm quản trị thanh khoản tối ưu, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động ở mức an toàn và gia tăng hiệu quả kinh doanh; đa dạng hóa kênh huy động vốn, đẩy mạnh phát triển ngân hàng số thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt. Đồng thời, mở rộng mối quan hệ hợp tác với các tổ chức tài chính trong và ngoài nước để phát triển nguồn vốn từ thị trường 2 phù hợp.
- (ii) *Tăng trưởng tín dụng an toàn và hiệu quả:* hướng tín dụng vào các lĩnh vực ưu tiên như sản xuất, kinh doanh, xuất nhập khẩu và năng lượng sạch. Tích cực triển khai các chương trình cho vay ưu đãi, phối hợp với các hiệp hội ngành nghề, đồng thời đa dạng hóa danh mục tín dụng và kiểm soát tỷ lệ nợ xấu. Ngoài ra, tăng cường áp dụng công nghệ vào các dịch vụ, cải tiến quy trình cho vay, và tuân thủ chặt chẽ quy định của Ngân hàng Nhà nước. Hệ thống tín dụng và thanh khoản được quản lý chặt chẽ nhằm đảm bảo an toàn tài chính.

- (iii) *Cơ cấu danh mục nguồn vốn – sử dụng vốn an toàn, thận trọng & hiệu quả*: duy trì sự cân đối giữa các nguồn vốn để đảm bảo khả năng thanh toán và giảm thiểu rủi ro thanh toán. Phân bổ nguồn vốn tập trung vào các lĩnh vực có mức độ rủi ro thấp và tiềm năng sinh lời ổn định, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn.
- (iv) *Cải thiện thu nhập lãi thuần*: tập trung vào việc tối ưu hóa lãi suất cho vay và huy động, điều chỉnh chính sách lãi suất linh hoạt để phù hợp với thị trường. Đồng thời, phát triển các biện pháp tín dụng xanh và tích hợp các yếu tố ESG (Môi trường, Xã hội và Quản trị) vào các sản phẩm tài chính để tăng trưởng thu nhập từ lãi thuần. Cần kiểm soát tốt tỷ lệ nợ xấu để đảm bảo thu nhập ổn định.
- (v) *Phát triển hoạt động phi tín dụng*: xem xét mở rộng các dịch vụ phi tín dụng để đa dạng hóa nguồn thu. Đồng thời, phát triển các sản phẩm dịch vụ hiện đại phù hợp với nhu cầu khách hàng và xu thế thị trường, từ đó gia tăng doanh thu, giảm bớt sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng. Song song đó, không ngừng cải thiện chất lượng dịch vụ nhằm giúp giữ chân khách hàng cũng như gia tăng hệ khách hàng.
- (vi) *Tối ưu hóa chi phí*: áp dụng các biện pháp giảm thiểu chi phí hoạt động thông qua tự động hóa quy trình và tối ưu hóa nguồn nhân lực. Đẩy mạnh chuyển đổi số để giảm thiểu chi phí giao dịch và duy trì tính cạnh tranh, nhằm tối ưu hóa chi phí, cải thiện tỷ lệ CIR, nâng cao hiệu suất hoạt động.
- (vii) *Tái cấu trúc mạng lưới và kênh phân phối*: sắp xếp lại mạng lưới hoạt động để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động. Tập trung vào phát triển kênh phân phối số và hợp tác với các đối tác bên ngoài như Fintech để mở rộng dịch vụ. Đồng thời, cải thiện sự linh hoạt trong các hình thức phân phối sản phẩm để tăng khả năng tiếp cận khách hàng.

4. Nhóm biện pháp nâng cao năng lực quản trị, điều hành:

- (i) *Đối với HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT*: HĐQT cần tăng cường giám sát và ra quyết định kịp thời đối với các vấn đề tài chính và rủi ro nghiêm trọng. Các Ủy ban trực thuộc cần chủ động phân tích tình hình, đề xuất các biện pháp khắc phục và hỗ trợ HĐQT trong việc đưa ra chiến lược phục hồi. Tăng cường phối hợp với các cơ quan quản lý để đảm bảo tuân thủ các quy định pháp lý và đưa ra các phương án hợp lý để khôi phục tình hình ngân hàng.
- (ii) *Đối với Ban Kiểm soát*: giám sát việc tuân thủ các quy định, giám sát việc thực hiện Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm được ĐHĐCĐ thông qua, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ rà soát các hoạt động theo Phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm.
- (iii) *Đối với Ban Điều hành và các Hội đồng trực thuộc TGD*: cần nhanh chóng triển khai các biện pháp cải thiện tình hình tài chính và quản lý rủi ro, phối hợp với các bộ phận liên quan để thực hiện Phương án khắc phục đã được thông qua. Các Hội đồng trực thuộc cần giám sát chặt chẽ hoạt động triển khai các biện pháp chỉnh sửa, bảo đảm rằng mọi quyết định và hành động được thực hiện đúng quy trình và nhanh chóng, nhằm giảm thiểu tác động tiêu cực đến hoạt động của Sacombank.

(iv) *Tăng cường quản trị rủi ro*: xây dựng hệ thống quản lý rủi ro chặt chẽ với sự tham gia của cả ba tuyến bảo vệ; triển khai các biện pháp tập trung đối với việc quản lý các nhóm rủi ro chính như rủi ro thanh khoản, rủi ro tín dụng và rủi ro hoạt động; thực hiện kế hoạch ứng phó với tình huống khẩn cấp và triển khai các biện pháp kiểm soát chặt chẽ; xây dựng và duy trì kế hoạch hoạt động liên tục. Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng rủi ro cần tăng cường tần suất các cuộc họp khẩn cấp, đảm bảo cập nhật thông tin tài chính và rủi ro đầy đủ, kịp thời tham mưu cho TGD và HĐQT để đưa ra quyết định chính xác.

5. Nhóm biện pháp xử lý các tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản đảm bảo và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật

(i) *Tăng cường thu hồi xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng*: Đẩy nhanh tiến độ thu hồi và xử lý nợ xấu, tài sản tồn đọng để giảm quy mô tài sản không sinh lời và giảm tỷ lệ nợ xấu, đồng thời tuân thủ các quy định pháp lý và quy chế của Sacombank. Các biện pháp cụ thể bao gồm:

- Tiếp tục bán đấu giá tài sản và các khoản nợ công khai, minh bạch.
- Xử lý nợ xấu theo các quy định của pháp luật hiện hành.
- Sử dụng Sàn giao dịch nợ của VAMC để bán các khoản nợ đủ điều kiện.
- Đẩy nhanh tiến độ khởi kiện và thi hành án đối với các khoản nợ khó thu hồi.
- Tập trung nâng cao nguồn lực tài chính để trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ và xử lý nợ bằng nguồn dự phòng rủi ro theo quy định.
- Tăng cường hợp tác với các công ty mua bán nợ để xử lý các khoản nợ đã xuất ngoại bảng theo giá thị trường, giúp thu hồi nợ nhanh chóng.

(ii) *Áp dụng các biện pháp về cơ chế tài chính*: như cơ chế bán nợ VAMC, gia hạn thời hạn trái phiếu VAMC và trích dự phòng theo năng lực tài chính, cơ chế khoan hồng lãi dự thu và phân bổ theo năng lực tài chính, cơ chế trích lập và phân bổ dự phòng rủi ro tín dụng theo năng lực tài chính,....

6. Nhóm biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản

(i) *Xây dựng chiến lược truyền thông kịp thời và minh bạch*: triển khai chiến lược truyền thông rõ ràng, cung cấp thông tin kịp thời và minh bạch về tình hình tài chính, các biện pháp khắc phục để duy trì niềm tin từ khách hàng và các đối tác. Sử dụng các kênh truyền thông như mạng xã hội và các thông báo chính thức để thông báo về các biện pháp khắc phục.

(ii) *Tăng cường tương tác và duy trì lòng tin*: duy trì mối quan hệ chặt chẽ với khách hàng qua các chương trình chăm sóc và hỗ trợ, đặc biệt trong thời điểm khó khăn. Lắng nghe và phản hồi nhanh chóng các thắc mắc nhằm giúp củng cố uy tín thương hiệu và đảm bảo sự ổn định trong cộng đồng khách hàng.

(iii) *Biện pháp công nghệ thông tin*: giám sát hệ thống liên tục, đảm bảo hoạt động công nghệ thông tin ổn định, tăng cường bảo mật an ninh mạng. Chuẩn bị các kế hoạch dự phòng để xử lý tình huống giao dịch tăng đột biến, bao gồm việc mở rộng công suất hệ thống, nâng cấp cơ sở hạ tầng và chuẩn bị các phương án dự phòng để giảm thiểu sự gián đoạn dịch vụ.

Đảm bảo đội ngũ nhân viên công nghệ thông tin được đào tạo đầy đủ để xử lý các tình huống khẩn cấp và hỗ trợ khách hàng hiệu quả khi có sự cố hệ thống xảy ra.

CHƯƠNG IV: LỘ TRÌNH TRIỂN KHAI

Lộ trình triển khai, thời hạn thực hiện dự kiến đối với từng biện pháp khắc phục nói riêng và Phương án khắc phục trong trường hợp can thiệp sớm nói chung sẽ được thiết lập sao cho phù hợp năng lực của Sacombank và theo văn bản yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, đồng thời đảm bảo tính linh hoạt và nhất quán với tình hình thị trường và nội bộ Ngân hàng.

(*) Can thiệp sớm là việc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước) áp dụng các yêu cầu, biện pháp hạn chế đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và yêu cầu tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó thực hiện phương án khắc phục dưới sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước nhằm khắc phục tình trạng theo quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật Các TCTD:

a) Số lỗi lũy kế của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ, vốn được cấp và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu;

b) Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;

c) Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục;

d) Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục;

đ) Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước.

Ngân hàng Nhà nước sẽ xem xét, quyết định thực hiện can thiệp sớm khi Sacombank thuộc một hoặc một số trường hợp nêu trên.

TỜ TRÌNH

V/v Thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty chứng khoán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024.
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024.

Hoạt động ngân hàng đầu tư đang là xu thế tạo ra nguồn thu nhập lớn cho hệ thống ngân hàng toàn cầu và tại Việt Nam. Nhằm đáp ứng nhu cầu sử dụng các sản phẩm tài chính toàn diện cho khách hàng doanh nghiệp và khách hàng cá nhân cao cấp, một số ngân hàng thương mại cổ phần tại Việt Nam đã và đang triển khai hiệu quả thông qua việc sở hữu các công ty Chứng khoán.

Theo quy định Luật các Tổ chức Tín dụng 2024, việc thành lập công ty con, mua cổ phần của công ty khác để trở thành công ty con của ngân hàng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Với mong muốn gia tăng nguồn thu dịch vụ và năng lực cạnh tranh cho Sacombank, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua:

1. Chấp thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty Chứng khoán để trở thành công ty con của Sacombank:
 - ✓ Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ/cổ phần tại Công ty chứng khoán: trên 50%.
 - ✓ Tổng giá trị đầu tư: tối đa 1.500 tỷ đồng.
2. Giao cho Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định các vấn đề cụ thể và triển khai thực hiện theo quy định pháp luật.

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: "để thông qua";

Lưu VP.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua Chủ trương tăng vốn điều lệ

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín;

Nhằm nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo tỷ lệ an toàn hoạt động cũng như đáp ứng lợi ích của cổ đông, Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) như sau:

1. Phương án tăng vốn điều lệ:

Dự kiến Sacombank sẽ tăng vốn điều lệ thông qua:

- Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức cho cổ đông hiện hữu.
- Phát hành cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên có lựa chọn của Sacombank.
- Nguồn sử dụng: Từ nguồn lợi nhuận Hợp nhất giữ lại lũy kế còn lại sau khi thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2024.

2. Tỷ lệ phát hành cổ phiếu và Phương án triển khai:

Sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận, HĐQT sẽ xây dựng Phương án chi tiết, bao gồm Tỷ lệ phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và Tỷ lệ phát hành cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên. Phương án chi tiết sẽ được lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản trước khi triển khai thực hiện các thủ tục, hồ sơ xin phép các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

Trân trọng kính trình Đại hội.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: “để thông qua”
- Lưu Vp.HĐQT

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- 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 2024 của Sacombank được tổ chức vào ngày 25/4/2025 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q. Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 03/2025/BC – HĐQT ngày 25/04/2025 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2025 (đính kèm). ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2024 của Sacombank với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

- | | |
|--|------------------------|
| 1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2024: | 748.095 tỷ đồng. |
| 2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2024: | 674.794 tỷ đồng. |
| 3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2024: | 539.315 tỷ đồng. |
| 4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2024: | 2,08%. |
| 5. Lợi nhuận trước thuế năm 2024: | 12.720 tỷ đồng. |
| 6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn: | Đảm bảo theo quy định. |

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 04/2025/BC – BĐH ngày 25/04/2025 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch năm 2025 (đính kèm). 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 2025, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- | | |
|--|-----------------------|
| 1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2025: | 819.800 tỷ đồng. |
| 2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2025: | 736.300 tỷ đồng. |
| 3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2025: | 614.400 tỷ đồng. |
| 4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2025: | Dưới 2%. |
| 5. Lợi nhuận trước thuế năm 2025: | 14.650 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 3. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 05/2025/BC – BKS ngày 25/04/2025 của Ban kiểm soát (BKS) về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024, định hướng hoạt động năm 2025 (đính kèm).

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 06/2025/TT-HĐQT ngày 25/04/2025 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán (đính kèm), với các tài liệu gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2024.
- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2024.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT ngày 25/04/2025 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025, với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		10.087.495
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		10.016.099
3	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		10.016.099
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL, Quỹ dự phòng tài chính		1.943.993
4a	Trong đó quỹ của Sacombank: - Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(2) x 10%	1.001.610
4b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(2)- (4a)] x 10%	901.449
5	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(3) - (4)] x 7%	565.047
6	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(3) - (4)] x 7%	565.047
7	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(7) = (1) - (4) - (5) - (6)	7.013.408
8	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		18.338.620
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(9) = (7) + (8)	25.352.028

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025:

TT	Các chỉ tiêu	Tỷ lệ
1	Thuế TNDN	Theo quy định
2	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	
3	Quỹ Dự phòng tài chính	
4	Quỹ Khen thưởng	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.
5	Quỹ Phúc lợi	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.

Điều 6. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 08/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về Thù lao của HĐQT và BKS năm tài chính 2025 (đính kèm), cụ thể như sau:

ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2025 là 0.7% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2025. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025 được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

Điều 7. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 09/2025/TT - BKS ngày 25/04/2025 của BKS về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2026 (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn để thực hiện kiểm toán độc lập năm 2026 và cung cấp các dịch vụ liên quan đến kiểm toán cho Sacombank, gồm có:
 - Công ty TNHH KPMG
 - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam
 - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
 - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính 2026 của Sacombank và các nội dung khác (nếu có) đảm bảo đáp ứng yêu cầu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

Điều 8. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 10/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị (đính kèm), cụ thể như sau:



1. Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và giao cho Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành Quyết định v/v sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị với nội dung như sau:

❖ Nội dung hiện hành

“Điều 14. Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị trong việc phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch

1. Hội đồng quản trị thực hiện phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch giữa Sacombank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Cổ đông lớn của Sacombank; người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, Cổ đông lớn của Sacombank; Công ty con, Công ty liên kết của Sacombank theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
2. Việc phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch nêu tại Khoản 1 Điều này phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, công khai, minh bạch, tránh xung đột lợi ích và vì lợi ích cao nhất của Sacombank”.

❖ Nội dung điều chỉnh

“Điều 14. Nhiệm vụ, quyền hạn trong việc thông qua và ký kết hợp đồng giao dịch

1. Hội đồng quản trị thực hiện thông qua hợp đồng, giao dịch giữa Sacombank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Cổ đông lớn của Sacombank; người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, Cổ đông lớn của Sacombank; Công ty con, Công ty liên kết của Sacombank theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
 2. Việc ký kết hợp đồng giao dịch thực hiện theo quy định tại Điều lệ và quy định pháp luật.
 3. Việc thông qua, ký kết hợp đồng giao dịch nêu tại Khoản 1, Khoản 2 Điều này phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, công khai, minh bạch, tránh xung đột lợi ích và vì lợi ích cao nhất của Sacombank”.
2. Trường hợp phát sinh các nội dung phải điều chỉnh kịp thời theo quy định pháp luật, các kiến nghị/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong hoạt động thanh tra, kiểm tra, giao cho Hội đồng quản trị Sacombank quyết định việc sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Điều 9. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 11/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp Sacombank được Ngân hàng Nhà nước can thiệp sớm, cụ thể như sau:

1. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo phụ lục đính kèm.
2. Giao cho Hội đồng quản trị thực hiện điều chỉnh, hoàn thiện Phương án khắc phục (nếu có) theo tình hình thực tế của Sacombank hoặc yêu cầu của cơ quan Nhà nước phù hợp trong từng thời kỳ.

Điều 10. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 12/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty chứng khoán, cụ thể như sau:

1. Chấp thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty Chứng khoán để trở thành công ty con của Sacombank:
 - Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ/cổ phần tại Công ty chứng khoán: trên 50%.
 - Tổng giá trị đầu tư: tối đa 1.500 tỷ đồng.
2. Giao cho Hội đồng quản trị xem xét, quyết định các vấn đề cụ thể và triển khai thực hiện theo quy định pháp luật.

Điều 11. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 13/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ, cụ thể như sau:

1. Phương án tăng vốn điều lệ:

Dự kiến Sacombank sẽ tăng vốn điều lệ thông qua:

- Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức cho cổ đông hiện hữu.
- Phát hành cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên có lựa chọn của Sacombank.
- Nguồn sử dụng: Từ nguồn lợi nhuận Hợp nhất giữ lại lũy kế còn lại sau khi thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2024.

2. Tỷ lệ phát hành cổ phiếu và Phương án triển khai:

Sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận, Hội đồng quản trị sẽ xây dựng Phương án chi tiết, bao gồm Tỷ lệ phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và Tỷ lệ phát hành cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên. Phương án chi tiết sẽ được lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản trước khi triển khai thực hiện các thủ tục, hồ sơ xin phép các Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

Điều 12. Hiệu lực và trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

1. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank.



2. Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành chịu trách nhiệm quản trị và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. Hội đồng quản trị 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 thường niên kế tiếp.

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

DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2024: *"để báo cáo";*
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH: *"để triển khai thực hiện".*
- TT TT&QTTH Sacombank: *"để CBTT theo quy định".*

Sao kính gửi:

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

Lưu VP. HĐQT.