

**Sacombank**

**TÀI LIỆU**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG  
CỔ ĐÔNG  
THƯỜNG NIÊN  
NĂM TÀI CHÍNH 2021**

Ngày 22 tháng 4 năm 2022



# ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021

## DANH MỤC TÀI LIỆU ĐẠI HỘI

TT	MỤC LỤC	TỪ TRANG
01	Dự kiến nội dung và chương trình làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021.	Trang 01 đến 02
02	Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021.	Trang 03 đến 06
03	Văn bản Đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021.	Trang 07
04	Báo cáo của Hội đồng quản trị về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2021 và Định hướng hoạt động cho giai đoạn 2022 – 2026.	Trang 08 đến 12
05	Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm tài chính 2021 và Kế hoạch hoạt động năm tài chính 2022.	Trang 13 đến 16
06	Báo cáo của Ban kiểm soát về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2021 và Định hướng hoạt động năm 2022.	Trang 17 đến 22
07	Tờ trình về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán.	Trang 23
08	Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021.	Trang 24
09	Tờ trình về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022.	Trang 25
10	Tờ trình về Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và Thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2022.	Trang 26
11	Tờ trình về Thù lao và Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm tài chính 2022.	Trang 27
12	Tờ trình về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2023.	Trang 28
13	Dự thảo Nghị quyết phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021.	Trang 29 đến 33



10h40 – 11h10	2. Bỏ phiếu bầu HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 -2026. 3. Công bố kết quả bầu HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 -2026. <i>IV. Đại hội thảo luận (30'):</i>	Ban chủ tọa "
11h10 – 11h15	<i>V. HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 -2026 họp phiên đầu tiên để bầu các chức danh.</i>	"
11h15 – 11h35	<i>VI. Biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình</i>	"
11h35 – 11h45	<i>VII. HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 Phát biểu kết thúc nhiệm kỳ và công bố kết quả bầu các chức danh HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 -2026.</i>	"
11h45 – 12h00	<i>VIII. Thông qua Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.</i> 1. Trình bày dự thảo Biên bản và Nghị quyết của Đại hội. 2. Biểu quyết thông qua Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.	"
12h00 – 12h30	<b>C. TỔNG KẾT VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI: (30')</b>	Ban tổ chức
12h00 – 12h05	<i>I. HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026 ra mắt ĐH.</i>	"
12h05 – 12h10	<i>II. Tặng quà tri ân và chụp hình lưu niệm thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021.</i>	"
12h10 – 12h20	<i>III. Phát biểu chỉ đạo của đại diện NHNN.</i>	"
12h20 – 12h30	<i>IV. Phát biểu Tổng kết và Bế mạc Đại hội của Chủ tọa.</i>	"

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



ĐƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";
- BTC ĐH: "để triển khai thực hiện";

Lưu Vp.HĐQT.

*mb*

## QUY CHẾ LÀM VIỆC VÀ THỂ LỆ BIỂU QUYẾT, BẦU CỬ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021

- 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 2021 (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 và tiến hành Đại hội:

1. Cổ đông có quyền tham dự Đại hội là Cổ đông có tên trong danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng (21/01/2022) do Trung tâm lưu ký 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. Cổ đông hoặc người được ủy quyền đăng ký tham dự Đại hội theo quy định tại Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử.
2. Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông hoặc người được ủy quyền đăng ký tham dự Đại hội đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.
3. Trường hợp phát sinh sự kiện làm gián đoạn diễn biến Đại hội dẫn đến việc cổ đông không thể thực hiện quyền thông qua phương thức điện tử, Ban Chủ tọa được quyền xem xét tiếp tục tiến hành Đại hội khi số cổ đông hoặc người được ủy quyền tham dự họp tại địa điểm chính đáp ứng tỷ lệ theo quy định tại Khoản 2 Điều này.

### Điều 3. Trật tự của Đại hội:

1. Đối với Cổ đông tham dự trực tiếp tại địa điểm chính:
  - a) Tất cả các cổ đông tham dự Đại hội ăn mặc lịch sự, trang nhã.
  - b) Cổ đông khi tham dự ngồi đúng vị trí, khu vực do Ban tổ chức Đại hội quy định.
  - c) Hạn chế nói chuyện, làm việc riêng trong thời gian diễn ra Đại hội.
2. Đối với Cổ đông tham dự Đại hội tại các địa điểm khác (bên ngoài địa điểm chính):

Cổ đông tham dự Đại hội trực tuyến thông qua các thiết bị điện tử có kết nối internet, đáp ứng yêu cầu truyền dẫn về hình ảnh và âm thanh để theo dõi diễn biến của Đại hội. Cổ đông phát biểu, thảo luận thông qua phương tiện điện tử theo sự hướng dẫn, điều hành của Ban chủ tọa hoặc Ban tổ chức Đại hội.

### Điều 4. Thảo luận tại Đại hội:

1. Cổ đông thực hiện thảo luận theo sự điều hành của Ban chủ tọa và hướng dẫn của Ban tổ chức trong quá trình diễn ra Đại hội.
2. Cổ đông tham dự Đại hội tại địa điểm chính có thể thực hiện thảo luận bằng hình thức giơ tay phát biểu trực tiếp hoặc ghi ý kiến vào phiếu góp ý do Ban tổ chức Đại hội cung cấp. Ban tổ chức Đại hội chuẩn bị phương tiện điện tử, cơ sở vật chất đảm bảo cho việc ghi âm, ghi hình toàn bộ ý kiến của cổ đông phát biểu trực tiếp tại địa điểm chính và truyền dẫn, phát trực tiếp ý kiến của cổ đông đến tất cả các cổ đông đang tham dự Đại hội tại các địa điểm khác.



3. Cổ đông tham dự Đại hội tại các địa điểm khác có thể thảo luận thông qua khung chat của Hệ thống hoặc thông qua các phương thức khác theo hướng dẫn của Ban tổ chức Đại hội, Ban thư ký có trách nhiệm tổng hợp ý kiến của cổ đông và gửi cho Ban chủ tọa.

#### **Điều 5. Hình thức và cách thức biểu quyết:**

##### **1. Hình thức biểu quyết:**

Cổ đông thực hiện quyền biểu quyết thông qua hình thức bỏ phiếu điện tử để bỏ phiếu biểu quyết thông qua các vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông và bỏ phiếu bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát.

##### **2. Thời điểm biểu quyết:**

- a) Cổ đông có quyền biểu quyết từ thời điểm khai mạc Đại hội đến trước thời điểm kết thúc biểu quyết trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 2 Điều này. Trường hợp cổ đông đã biểu quyết nhưng muốn thay đổi ý kiến thì phải thực hiện thay đổi trước thời điểm kết thúc biểu quyết. Ý kiến biểu quyết sau cùng được Hệ thống ghi nhận trước thời điểm kết thúc biểu quyết là ý kiến hợp lệ và được ghi nhận vào kết quả kiểm phiếu.
- b) Để bảo đảm Đại hội được liên tục và tập trung thời gian cho phần Nghị sự của Đại hội, cổ đông tham dự khi đăng nhập Hệ thống có thể tiến hành biểu quyết các vấn đề: "Nội dung và chương trình làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021"; "Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021" và "Văn bản Đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021". Thời gian kết thúc biểu quyết của các vấn đề này trên Hệ thống sẽ thực hiện theo sự điều hành của Ban chủ tọa.
- c) Các kết quả bỏ phiếu được tính theo tại thời điểm cổ đông thực hiện bỏ phiếu điện tử nên việc kết nối của cổ đông bị ngắt đột ngột (nếu có) chỉ ảnh hưởng đến các nội dung chưa bỏ phiếu, các nội dung đã bỏ phiếu không bị ảnh hưởng. Trường hợp Đại hội tiếp tục diễn ra theo quy định tại Khoản 3 Điều 2 Quy chế này, cổ đông thực hiện biểu quyết các nội dung còn lại của chương trình họp bằng hình thức ghi vào phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử (phiếu giấy) trực tiếp tại Đại hội theo hướng dẫn của Ban Chủ tọa và Ban tổ chức.
- d) Trước khi thời hạn biểu quyết kết thúc, cổ đông chỉ được biết kết quả bỏ phiếu của mình. Sau khi thời hạn biểu quyết kết thúc, cổ đông sẽ biết được kết quả biểu quyết chung đối với từng nội dung do Ban chủ tọa hoặc Ban kiểm phiếu công bố.
- e) Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội là số lượng cổ phần của cổ đông đã đăng ký Đại hội tính đến thời điểm biểu quyết và số lượng cổ phần này là cơ sở để tính tỷ lệ phiếu biểu quyết của cổ đông.

##### **3. Cách thức bỏ phiếu điện tử:**

- a) Cổ đông sử dụng Tài khoản truy cập và mã OTP để đăng nhập vào trang web <https://codong.sacombank.com> (hoặc một trang web khác) theo hướng dẫn được đăng tải trên website Sacombank để thực hiện biểu quyết.
- b) Khi điều hành Đại hội, Ban chủ tọa phải thông báo thời điểm kết thúc bỏ phiếu trên Hệ thống để cổ đông thực hiện quyền của mình, ngoại trừ nội dung bỏ phiếu nêu tại điểm b khoản 2 Điều này. Trường hợp cổ đông gặp vướng mắc về việc bỏ phiếu trên Hệ thống có thể gọi về số Hotline 1900 5555 88 hoặc liên hệ trực tiếp với Ban tổ chức ngay tại địa điểm chính để được hỗ trợ. Kể từ thời điểm Hệ thống đóng nội dung bỏ phiếu, cổ đông không có quyền thay đổi bất cứ nội dung nào đã bỏ phiếu, kết quả bỏ phiếu của cổ đông được ghi nhận trên Hệ thống theo Tài khoản truy cập là kết quả cuối cùng.

11  
ANH  
MA  
AI G  
HUN  
H

## Điều 6. 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 theo chương trình họp đã được thông qua tại Đại hội, trừ nội dung bầu cử được thực hiện theo quy định tại Điều 7 Quy chế này.
- b) Cổ đông 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 của 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:

Các nội dung xin ý kiến cổ đông theo chương trình Đại hội sẽ được thông qua khi có số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông đã đăng ký tham dự Đại hội biểu quyết "Đồng ý".

## Điều 7. Bầu cử thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát:

### 1. Số thành viên được bầu:

Số lượng thành viên Hội đồng quản trị, số lượng thành viên Ban kiểm soát Sacombank được bầu sẽ do Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Đại hội.

### 2. Nguyên tắc bầu cử và thể thức ghi phiếu bầu:

#### a) Nguyên tắc bầu cử:

- (i) Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo hình thức bầu dồn phiếu.
- (ii) Mỗi cổ đông có tổng số phiếu bầu tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát và được ghi tổng số lượng cụ thể vào phiếu bầu cử trên Hệ thống. Cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên hoặc không bầu cho bất kỳ ứng cử viên nào.
- (iii) Tổng số phiếu bầu của cổ đông cho tất cả các ứng cử viên sẽ không được vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó. Cổ đông có quyền nhập số phiếu bầu thấp hơn tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông, số phiếu bầu còn lại được hiểu là cổ đông không bầu cho ứng cử viên nào.
- (iv) Trường hợp cổ đông đã đăng ký tham dự Đại hội nhưng không thực hiện bỏ phiếu bầu cử thì được hiểu là cổ đông đó không bỏ phiếu bầu cử cho bất kỳ ứng cử viên nào.

#### b) Thể thức bỏ phiếu bầu cử điện tử:

Cổ đông thực hiện việc bầu cử bằng cách chọn vào các hình thức bầu cử đã được cài đặt trên hệ thống: "Bầu dồn đều" hoặc "Bầu ghi số".

- (i) Trường hợp cổ đông chọn hình thức "Bầu dồn đều": hệ thống sẽ tự chia đều tổng số phiếu bầu của cổ đông cho các ứng cử viên mà cổ đông đã chọn. Trường hợp hệ thống chia đều tổng số phiếu bầu của cổ đông cho các ứng cử viên nhưng ra kết quả là số thập phân, thì hệ thống sẽ xác định số phiếu bầu cho các ứng cử viên tương ứng là phần nguyên; đối với số phiếu bầu được cấu thành bởi phần thập phân sẽ được hiểu là cổ đông không bầu cho ứng cử viên nào.
- (ii) Trường hợp cổ đông chọn hình thức "Bầu ghi số": khi đồng ý bầu cho một (01) ứng cử viên nào, cổ đông điền số phiếu bầu muốn bầu vào cột/ô "Số phiếu bầu" tại dòng tương ứng với tên của ứng cử viên đó trong phiếu bầu cử. Nếu không bầu cho một (01) ứng cử viên nào, cổ đông điền

số "0" (không) hoặc không điền số phiếu bầu vào cột/ô "Số phiếu bầu" tại dòng tương ứng với tên của ứng cử viên đó trong phiếu bầu cử.

Trường hợp cổ đông gặp vướng mắc trong quá trình bỏ phiếu hoặc cần hướng dẫn thêm về việc bỏ phiếu trên Hệ thống có thể gọi về số Hotline 1900 5555 88 hoặc liên hệ trực tiếp với Ban tổ chức ngay tại địa điểm chính để được hỗ trợ.

c) Quy định về người trúng cử:

- (i) Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên và phải đạt trên 51% tổng số phiếu bầu của tất cả cổ đông đã đăng ký tham dự Đại hội. Trường hợp có từ hai ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau.
- (ii) Trường hợp kết quả bầu thành viên Hội đồng quản trị hoặc thành viên Ban kiểm soát không đảm bảo về mặt số lượng theo quy định tại khoản 3 Điều 36 hoặc khoản 3 Điều 37 của Điều lệ Sacombank thì khoản 4 Điều 36 hoặc khoản 4 Điều 37 của Điều lệ Sacombank sẽ được áp dụng, cụ thể như sau:
  - Khoản 4 Điều 36 Điều lệ: Trường hợp số thành viên Hội đồng quản trị không đủ hai phần ba tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ thì trong thời hạn 60 ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, Sacombank phải bổ sung đủ số lượng thành viên Hội đồng quản trị.
  - Khoản 4 Điều 37 Điều lệ: Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát không đủ hai phần ba tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ thì trong thời hạn 60 ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, Sacombank phải bổ sung đủ số lượng thành viên Ban kiểm soát.

**Điều 8. Hiệu lực thi hành**

1. Các vấn đề, nội dung liên quan đến Đại hội làm việc, thể lệ biểu quyết, bầu cử, 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:

- ĐHCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";
- BTC ĐH: "để triển khai thực hiện";
- Lưu Vp.HDQT.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 04 năm 2022

## VĂN BẢN

Đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021.

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021**

- 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 (HDQT) làm Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do HDQT 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 cuộc họp.

Căn cứ quy định trên đây, Chủ tọa phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021 của Sacombank đề cử và đề nghị ĐHĐCĐ thông qua thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội gồm các thành viên có tên dưới đây:

- |                           |   |              |
|---------------------------|---|--------------|
| 1. Ông Lê Văn Ron         | - Phó TGD kiêm GD Khối Quản lý rủi ro Sacombank | - Trưởng ban |
| 2. Ông Hoàng Minh Quang   | - Phó Giám đốc Khối CNTT Sacombank              | - Thành viên |
| 3. Bà Nguyễn Thị Thái Hân | - Trưởng Kiểm toán nội bộ Sacombank             | - Thành viên |
| 4. Ông Hồ Viết Phước      | - Giám đốc Trung tâm quản lý rủi ro Sacombank   | - Thành viên |
| 5. Ông Nguyễn Văn Minh    | - Phó Chánh Phụ trách Văn phòng HDQT Sacombank  | - Thành viên |

Trân trọng kính trình Đại hội.

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỌA



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";
- BTC ĐH: "để triển khai thực hiện";

Lưu Vp.HDQT.

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2021 và Định hướng hoạt động cho giai đoạn 2022 - 2026

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021**

Tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm tài chính 2020 được tổ chức vào ngày 23/04/2021, ĐHĐCĐ Sacombank đã thông qua Nghị quyết số 01/2021/NQ – ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021. Theo đó, ĐHĐCĐ đã giao cho Hội đồng quản trị (HĐQT) triển khai thực hiện một số chỉ tiêu tài chính trọng yếu và các nhiệm vụ trọng tâm trong năm tài chính 2021, HĐQT xin báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2021 và định hướng hoạt động của năm tài chính 2022 với các nội dung như sau:

### I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2021:

#### 1. Các chỉ tiêu tài chính trọng yếu:

Hoạt động của Sacombank trong năm 2021 vừa qua đã gặp không ít khó khăn trong tình hình chung của cả nước. Tuy nhiên, bằng nền tảng vững chắc, sự đồng lòng và quyết tâm của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành, Sacombank vẫn ghi nhận sự tăng trưởng trên phần lớn các lĩnh vực hoạt động, hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch trọng yếu năm tài chính 2021 do ĐHĐCĐ giao, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 521.117 tỷ đồng, tăng 6% so với đầu năm và hoàn thành 98% kế hoạch.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 464.521 tỷ đồng, tăng 4%, đạt 96% kế hoạch.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 388.216 tỷ đồng, tăng 14% so với đầu năm.
- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát dưới mục tiêu (< 2%), ở mức 1,47%, giảm 0,17% so với đầu năm.
- Tổng số dư dự phòng là 16.130 tỷ đồng, tăng 23,8%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 4.400 tỷ đồng, tăng 31,8% so với năm 2020, đạt 110% kế hoạch.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 3.411 tỷ đồng, tăng 27,2%.
- Các chỉ số sinh lời tiếp tục cải thiện:
  - Hiệu suất sinh lời ROA bình quân và ROE bình quân lần lượt đạt 0,67% và 10,79%, tăng 0,11% và 1,16% so năm trước.
  - Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) đạt 1.630 đồng, tăng 30,6%.
- Tổng nguồn vốn chủ sở hữu đạt 34.261 tỷ đồng.
- Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động tuân thủ đúng theo quy định của NHNN và quy định nội bộ của Sacombank.

#### 2. Việc sử dụng vốn chủ sở hữu và hoạt động đầu tư trong năm tài chính 2021:

Trên cơ sở Nghị quyết ĐHĐCĐ năm tài chính 2020, HĐQT đã chỉ đạo triển khai thực hiện việc sử dụng vốn chủ sở hữu và các hoạt động đầu tư trong năm 2021 như sau:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện đến 31/12/2021
a.	Đầu tư TSCĐ tăng trong năm	1.008	148
a 1.	Đầu tư TSCĐ mới trong năm:	1.646	787,6
-	<i>Đầu tư phát triển mạng lưới &amp; máy móc thiết bị &amp; khác</i>	<i>568</i>	<i>331,2</i>
-	<i>Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT và Basel II</i>	<i>1.014</i>	<i>408,8</i>
-	<i>Đầu tư hoạt động Thẻ</i>	<i>64</i>	<i>47,6</i>
a 2.	Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm	(638)	(639,4)
b.	Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời	21.300	24.695
c.	Bổ sung vốn cho Ngân hàng con tại Lào	302	Đang thực hiện thủ tục

3. Ban hành và triển khai thực hiện các văn bản lập quy đã được ĐHĐCĐ thông qua:

Ngay sau phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020 kết thúc, HĐQT và BKS đã hoàn thiện, ký ban hành và triển khai thực hiện các văn bản lập quy đã được ĐHĐCĐ thông qua, gồm: (i) "Điều lệ Sacombank"; (ii) "Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank"; (iii) "Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị" và "Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát".

4. Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank cho năm tài chính 2022:

Thực hiện quy định tại Điều 77 Điều lệ Sacombank và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2020 về kiểm toán độc lập, trong tháng 12 năm 2021 trên cơ sở đề nghị của Ban Kiểm soát, HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (Ernst & Young) là đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank cho năm tài chính 2022.

5. Về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu đến năm 2025:

Năm 2021 là năm có ý nghĩa đặc biệt đối với Sacombank, là mốc son tổng kết lại những thành tựu trong nhiệm kỳ 2017 – 2021 của HĐQT về công tác quản trị tại Sacombank, với tinh thần trách nhiệm và sự quản trị hết sức chuyên nghiệp, sau 05 năm triển khai thực hiện, đặc biệt trong năm 2021, Sacombank đã triển khai thành công vượt tiến độ Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập với các mục tiêu và kết quả đạt được như sau:

- *Quyết liệt xử lý nợ xấu/tài sản tồn đọng:*

+ Thu hồi, xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng trong năm 2021 đạt 14.087 tỷ đồng. Trong đó, đã thu hồi 11.759 tỷ đồng các khoản thuộc Đề án, vượt mục tiêu ĐHĐCĐ giao (10.000 tỷ); nâng mức thu hồi lũy kế từ khi triển khai Đề án lên 58.306 tỷ đồng, đạt 67,9% KH tổng thể Đề án đến 2025, vượt 7,9% tiến độ.

+ Tài sản tồn đọng thuộc Đề án giảm 57% so với cuối năm 2016, chỉ còn chiếm 8% tổng tài sản.

- *Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh và tích cực trích lập dự phòng, phân bổ chi phí:*

+ Quy mô tăng trưởng liên tục qua các năm, trong khi hiệu quả kinh doanh cũng hồi phục tích cực so với giai đoạn mới triển khai Đề án: Huy động và cho vay tăng bình quân 9% và 14,4%/năm; Tổng thu nhập tăng 23%/năm, trong đó thu dịch vụ tăng 30%/năm; Lợi nhuận lõi bình quân hàng tháng tăng từ mức 50 tỷ đồng vào năm 2016 lên thành 900 - 950 tỷ đồng.

- + Trích 8.260 tỷ đồng chi phí dự phòng rủi ro và xử lý tài sản tồn đọng thuộc Đề án; nâng mức trích lập lũy kế từ khi triển khai Đề án lên 20.287 tỷ đồng, đạt 87,5% KH tổng thể Đề án đến 2025.
- *Các tỷ lệ an toàn luôn được kiểm soát trong giới hạn quy định của NHNN.*
- *Chú trọng tái bố trí mạng lưới theo chiều sâu nhằm gia tăng hiệu quả hoạt động, trong 5 năm qua, Sacombank đã thực hiện di dời, tái bố trí 325 điểm giao dịch đến các địa bàn thuận lợi, thành lập 4 chi nhánh mới tại KV Miền Bắc.*
- *Xử lý dứt điểm các vi phạm về sở hữu chéo và các khoản đầu tư góp vốn.*
- *Hoàn tất thanh lý toàn bộ 81,56 triệu cổ phiếu quỹ trong năm 2021, mang lại nguồn thặng dư 1.684 tỷ giúp tăng vốn tự có và bổ sung vốn kinh doanh.*
- *Phục hồi vị thế trên thị trường, được giới đầu tư đánh giá cao, giá cổ phiếu STB đã tăng gấp 3,3 lần thị giá năm 2016, từ 9.450 đồng lên 31.500 đồng.*
- *Về chia cổ tức cho cổ đông:*

Theo số liệu Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021 thì lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế đến thời điểm 31/12/2021 là gần 9.000 tỷ đồng tương ứng gần bằng 50% vốn điều lệ của Sacombank, đây là số tiền có thể dùng để chia cổ tức cho cổ đông. Tuy nhiên, do hiện tại Sacombank đang thực hiện tái cơ cấu theo Đề án đã được Chính phủ và NHNN phê duyệt, vì vậy việc chia cổ tức cho cổ đông phải được sự phê duyệt của NHNN. Từ năm 2019 đến nay Sacombank vẫn liên tục trình phương án sử dụng lợi nhuận giữ lại để chia cổ tức cho cổ đông hiện đang chờ sự phê duyệt của NHNN để triển khai thực hiện.

#### 6. Các hoạt động quản trị thường kỳ:

Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp tập trung định kỳ. Đồng thời, Chủ tịch HĐQT đã triển khai 85 lần lấy ý kiến các Thành viên HĐQT bằng văn bản để quyết định các nội dung công việc trong hoạt động quản trị Ngân hàng và ban hành các Quy chế, Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị,... nhằm đưa ra những chỉ đạo giúp duy trì ổn định hệ thống, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch, nhiệm vụ mà ĐHCĐ giao trên tinh thần tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank.

Trên cơ sở nội dung các phiên họp và kết quả triển khai lấy ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT, Chủ tịch HĐQT đã thay mặt HĐQT ký ban hành 121 Nghị quyết và 41 Quyết định trong năm 2021 về các nhóm vấn đề chính: Định hướng chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và các Công ty con; công tác cấp tín dụng; xử lý nợ; kiểm soát rủi ro; tổ chức và sắp xếp bộ máy hoạt động; nhân sự; ban hành mới, điều chỉnh sửa đổi, bổ sung các văn bản lập quy phù hợp với quy định pháp luật thay đổi trong từng thời kỳ và các hoạt động quản trị khác thuộc thẩm quyền của HĐQT.

#### 7. Kết quả hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm 2021:

Hiện nay, các Ủy ban giúp việc cho HĐQT bao gồm: Ủy ban Quản lý rủi ro; Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền.

Các Ủy ban tiếp tục hoạt động tích cực và hiệu quả. Cụ thể, các Ủy ban đã phát huy vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và Điều lệ Sacombank, hỗ trợ kịp thời Ban điều hành trong hoạt động kinh doanh cũng như quản trị rủi ro của Ngân hàng.

#### 8. Thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS):

Với cơ chế hoạt động chuyên trách, toàn thời gian, với phương châm thực hành tiết kiệm đồng hành cùng xã hội vượt qua khó khăn trong bối cảnh dịch bệnh gây nhiều thiệt hại cho nền kinh tế, vì vậy, trong năm tài chính 2021 thù lao của HĐQT và BKS đã thực chi tương đương 1,2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất, đạt 56% tổng ngân sách thù lao của HĐQT và BKS năm 2021 đã được Đại hội đồng

cổ đông thường niên năm tài chính 2020 phê chuẩn (tối đa 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm tài chính 2021).

## II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM TÀI CHÍNH 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CHO GIAI ĐOẠN 2022 - 2026:

Tình hình kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng được dự báo sẽ dần phục hồi trong năm 2022, sau giai đoạn khủng hoảng nặng nề vì dịch bệnh. Tuy nhiên, việc kiểm soát Covid-19 vẫn đang còn nhiều phức tạp nên khả năng tăng trưởng kinh tế trong giai đoạn phục hồi còn hạn chế, nền kinh tế vẫn đang đối mặt với nhiều rủi ro, thách thức. Trên cơ sở bám sát các chủ trương của Chính phủ, NHNN và các mục tiêu tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, trong năm 2022, Sacombank sẽ cố gắng sớm hoàn thành Đề án tái cơ cấu và số hóa toàn diện các hoạt động của ngân hàng. Với kết quả đã đạt được trong năm 2021, HĐQT Sacombank đặt ra kế hoạch kinh doanh cho năm tài chính 2022 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- Tổng tài sản đạt 573.500 tỷ đồng, tăng 10% so năm 2021.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 512.700 tỷ đồng, tăng 10%.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 435.000 tỷ đồng, tăng 12%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 5.280 tỷ đồng, tăng 20%.
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu dưới 2%.
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

*Trên cơ sở hạn mức tăng trưởng tín dụng cho phép của NHNN và diễn biến tình hình kinh doanh trong năm 2022, HĐQT sẽ điều chỉnh lại các mục tiêu tăng trưởng huy động - cho vay phù hợp.*

Với mục tiêu số hóa toàn diện các hoạt động của ngân hàng và là ngân hàng bán lẻ hàng đầu trong hệ thống ngân hàng TMCP tại Việt Nam, trong giai đoạn 2022 – 2026, Sacombank phải quyết liệt triển khai các giải pháp trọng tâm như sau:

1. Đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng còn lại thông qua việc triển khai quyết liệt các giải pháp thu hồi nợ, kết hợp quản trị rủi ro. Công tác giám sát chặt chẽ hoạt động cấp tín dụng sẽ được triển khai thường xuyên liên tục và gắn liền với việc điều chỉnh Mô hình phê duyệt tín dụng phù hợp với xu thế thị trường hiện nay nhằm nâng cao năng lực đồng bộ của toàn hệ thống, tiết kiệm chi phí cho ngân hàng cũng như tăng tính cạnh tranh với các ngân hàng khác và hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh mới, góp phần rút ngắn tiến trình hoàn thành tái cơ cấu theo Đề án.
2. Tiếp tục phát triển các giải pháp công nghệ số trên tất cả các hoạt động chính của Ngân hàng, từng bước tiến đến hoàn tất Chiến lược chuyển đổi số, khẳng định vị thế tiên phong của một trong những Ngân hàng số hàng đầu Việt Nam.
3. Triển khai hoàn thiện các dự án quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II, đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật và góp phần hỗ trợ hoạt động của Sacombank an toàn, hiệu quả.
4. Khai thác hiệu quả Nguồn vốn, tăng hiệu suất sử dụng Tài sản.
5. Tăng cường công tác quản trị và điều hành ngân hàng theo hướng minh bạch, tuyệt đối tuân thủ quy định pháp luật, chuyên nghiệp, hiệu quả và bền vững nhằm đem lại lợi ích tối đa cho cổ đông, người lao động và khách hàng.
6. Mở rộng Quy mô kinh doanh, gia tăng hiệu quả hoạt động. Mở rộng và phát triển thị trường nhằm gia tăng thị phần, đẩy mạnh phát triển quy mô hoạt động của hệ thống điểm giao dịch trên cơ sở phát huy thế mạnh về mạng lưới, phát triển lòng tin khách hàng nhằm nâng cao giá trị thương hiệu và vị thế trong nhóm Ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam.

7. Nâng cao năng suất lao động, phát huy tối đa hiệu quả nguồn nhân lực của Sacombank.
8. Kiện toàn nền tảng Chiến lược chuyển đổi số, kết nối Văn hóa doanh nghiệp với chiến lược điều hành.
9. Dự kiến chậm nhất đến năm 2023, Sacombank sẽ hoàn tất xử lý toàn bộ các vấn đề tồn đọng thuộc Đề án, qua đó chính thức hoàn thành trước thời hạn đã được NHNN phê duyệt. Trên cơ sở đó, Sacombank sẽ thực hiện các thủ tục xin phép NHNN để thực hiện việc chi trả cổ tức cho cổ đông.
10. Nhằm gắn kết bền chặt giữa người lao động với Sacombank cũng như thể hiện sự quan tâm của cổ đông đối với người lao động, dự kiến trong giai đoạn 2022 -2026, Sacombank sẽ phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).

### III. KẾT LUẬN:

Kính thưa Đại hội!

Năm tài chính 2021 kết thúc với những thuận lợi nhưng cũng không ít khó khăn trong bối cảnh chung của nền kinh tế cả nước chịu tác động do dịch bệnh Covid-19 bùng phát trở lại trên quy mô toàn cầu với sức tàn phá nghiêm trọng hơn nhiều so với năm 2020. Việt Nam cũng nằm trong số những quốc gia chịu ảnh hưởng nặng nề của dịch bệnh khi mà hầu hết các hoạt động từ kinh tế cho đến an sinh xã hội gần như bị tê liệt, đặc biệt, TP.HCM đã trở thành tâm dịch của cả nước, phải thực hiện giãn cách triệt để trong thời gian dài, cũng như từ đặc thù nội tại của Sacombank. Nhìn lại những thành quả mà Sacombank đã đạt được trong năm 2021, tuy kết quả đạt được chưa thật sự mỹ mãn và chưa đúng như kỳ vọng của tập thể thành viên HĐQT nhưng chúng tôi rất vui mừng khi chúng ta đã hoàn thành tất cả các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao cho năm tài chính 2021.

Bước vào năm tài chính 2022, chúng tôi tin tưởng rằng: Với truyền thống sẵn sàng vượt qua mọi khó khăn, thách thức, kết hợp với định hướng, chiến lược đúng đắn và sự đồng lòng của hơn 18.000 CBNV năng động sáng tạo, cùng với sự quan tâm hỗ trợ tối đa của NHNN và các cơ quan chức năng cũng như sự đồng hành của hơn 93.000 cổ đông và hàng triệu khách hàng, Sacombank sẽ hoàn thành xuất sắc tất cả các chỉ tiêu và nhiệm vụ mà ĐHĐCĐ giao cho năm tài chính 2022.

Trân trọng kính báo cáo Đại hội.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



ĐƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";
- Lưu Vp.HĐQT.



## BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Về Kết quả hoạt động năm tài chính 2021 và Kế hoạch hoạt động năm tài chính 2022

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021

Kính thưa Quý vị Cổ đông!

Chúng ta vừa trải qua một năm đối mặt với nhiều khó khăn chưa từng có tiền lệ do chịu ảnh hưởng nặng nề của đại dịch COVID-19 diễn biến phức tạp trên toàn cầu với những biến thể mới. Cả hệ thống chính trị và cộng đồng phải căng mình chống dịch, gần hai phần ba thời gian trong năm, các hoạt động kinh doanh và dịch vụ phải tạm dừng hoạt động để ưu tiên phòng dịch. Vì vậy, tăng trưởng kinh tế năm 2021 chỉ ở mức 2,58%, thấp nhất trong vòng 30 năm qua. Hệ thống ngân hàng với vai trò huyết mạch đã góp phần tăng sức chống chịu của nền kinh tế thông qua chính sách tỷ giá và lãi suất linh hoạt, huy động tăng 9,24%, tín dụng tăng 13,61%, nợ xấu tiềm ẩn nhưng trong tầm kiểm soát.

Trước bối cảnh đó, Sacombank đã tập trung triển khai hiệu quả các giải pháp để thực hiện “mục tiêu kép”, vừa đảm bảo an toàn trong công tác phòng chống dịch, hỗ trợ nền kinh tế và khách hàng vượt qua khó khăn, duy trì sự vận hành ổn định của hệ thống tiền tệ, bảo đảm an sinh xã hội cho toàn thể cán bộ nhân viên; vừa phát triển năng lực nội tại, quyết tâm hoàn thành kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao, cụ thể như sau:

### I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021:

#### 1. Về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ giao năm 2021 (theo số liệu BCTC hợp nhất):

Sacombank đạt toàn diện các mặt hoạt động liên quan đến Tài chính – Khách hàng – Quản trị điều hành - Phát triển nguồn lực, góp phần hoàn thành hầu hết các mục tiêu kế hoạch được ĐHĐCĐ giao và vượt tiến độ một số nội dung trọng yếu của Đề án tái cơ cấu.

#### ❖ Về Tài chính:

- Tổng tài sản đạt 521.117 tỷ đồng, tăng 6% so với đầu năm, đạt 98% Kế hoạch (KH). Trong đó tài sản Có sinh lời tăng 8,9% và nâng tỷ trọng trong tổng tài sản từ 85,0% lên thành 87,4%.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 464.521 tỷ đồng, tăng 4%, đạt 96% KH do chủ động cân đối phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo tối ưu thanh khoản và nâng cao hiệu quả kinh doanh; trong đó, gần 97% huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư với số dư đạt 448.491 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 388.216 tỷ đồng, tăng 14%, được tối ưu trong giới hạn tăng trưởng được NHNN cấp; qua đó, tăng thị phần tín dụng trong toàn hệ thống từ 3,61% đầu năm lên 3,63%.
- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,47%, giảm 0,17% dù trong bối cảnh ảnh hưởng tiêu cực bởi dịch bệnh và nợ kéo theo CIC diễn biến phức tạp.
- Tổng số dư dự phòng là 16.130 tỷ đồng, tăng 23,8% (tương đương 3.105 tỷ đồng).
- Tỷ lệ bao phủ nợ xấu (LLR) tăng từ 93,7% trong năm 2020 lên 118,6%.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 4.400 tỷ đồng, tăng 31,8% so với năm 2020, đạt 110%KH. Nếu loại trừ các khoản phân bổ và trích lập tồn đọng tài chính thuộc Đề án thì lợi nhuận lõi của Sacombank đạt 12.660 tỷ đồng, tăng 41,1% so năm trước.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 3.411 tỷ đồng, tăng 27,2%.
- Các chỉ số sinh lời tiếp tục cải thiện:
  - ROA bình quân đạt 0,67%, tăng 0,11% và ROE bình quân đạt 10,79%, tăng 1,16%.
  - Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) đạt 1.630 đồng, tăng 30,6% (tương đương 382 đồng).
- Phục hồi vị thế trên thị trường và thu hút sự quan tâm của các nhà đầu tư chiến lược: Giá cổ phiếu STB tăng gấp 3,3 lần so với năm 2016, từ 9.450 đồng lên 31.500 đồng/cổ phiếu; Mức vốn hóa đến cuối năm 2021 đạt 59.384 tỷ đồng, tương đương 2,6 tỷ USD.
- Năng suất lao động cải thiện mạnh mẽ, lợi nhuận trước thuế/nhân viên tăng 33,8% so năm trước.
- Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động tuân thủ theo quy định của NHNN tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN, Thông tư 22/2019/TT-NHNN và các Thông tư sửa đổi, bổ sung; trong đó:
  - Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất là 9,93%, cao hơn mức quy định tối thiểu 8%.
  - Tỷ lệ cấp tín dụng trên tổng tiền gửi là 83,19%, thấp hơn mức tối đa quy định 85%.
  - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn là 24,82%, thấp hơn mức tối đa quy định 37%.
  - Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 14,37%, cao hơn mức tối thiểu quy định 10%.
  - Các giới hạn cấp tín dụng; giới hạn góp vốn, mua cổ phần; tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ; đầu tư tài sản cố định; khả năng chi trả trong 30 ngày đều trong hạn mức quy định của NHNN.
- Các Công ty/ Ngân hàng con hoạt động ổn định sau nỗ lực vượt qua khó khăn vì dịch bệnh:
  - ✓ Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản – SBA: Cho thuê kho bãi hoạt động hết công suất 100%, lợi nhuận đạt gần 109 tỷ đồng;
  - ✓ Công ty Cho thuê tài chính – SBL: Linh hoạt tiếp cận hệ khách hàng mới nhằm đẩy mạnh dư nợ, chú trọng kiểm soát rủi ro tín dụng và tăng trích lập dự phòng, lợi nhuận đạt 58,5 tỷ đồng;
  - ✓ Công ty Kiều hối – SBR: Tận dụng tốt cơ hội thị trường, lợi nhuận tăng cao đạt gần 14 tỷ đồng;
  - ✓ Công ty Vàng bạc đá quý – SBJ: Hoạt động kinh doanh gần như bị ngưng trệ do ảnh hưởng dịch bệnh, lợi nhuận âm gần 14 tỷ đồng;
  - ✓ Sacombank Lào: Chuyển dịch cơ cấu thu nhập theo hướng giảm bớt sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng, lợi nhuận trước thuế đạt 0,7 triệu USD;
  - ✓ Sacombank Cambodia Plc: Thu nhập tăng tốt, đặc biệt là thu ngoài lãi, NQH/Nợ xấu giảm mạnh, xử lý phần lớn tồn đọng tài chính, lợi nhuận tăng cao, đạt gần 7,2 triệu USD.
- ❖ Về Khách hàng: Thực hiện cơ cấu nợ, miễn/giảm lãi suất cho hơn 2.400 khách hàng với tổng dư nợ của khách hàng có số dư được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi tại 31/12/2021 là 19.097 tỷ đồng, triển khai 30.000 tỷ đồng các gói tín dụng ưu đãi phục hồi sản xuất và tiêu dùng xã hội. Tích cực đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, thu hút sự quan tâm của khách hàng về các sản phẩm số với các tiện ích đa dạng: Kết nối API chuyển khoản tự động 24/7; Chuyển khoản ngoại tệ trên eB, bán ngoại tệ theo tỷ giá thỏa thuận trên Sacombank Pay; Mở tính năng thẻ doanh nghiệp... Qua đó, kết nối được gần 10 triệu khách hàng với bình quân sản phẩm dịch vụ mỗi khách hàng sử dụng tăng hơn 17%, doanh số giao dịch qua kênh điện tử tăng 43%. Ngoài ra, tổ chức xếp hạng tín nhiệm Moody's đánh giá cao những nỗ lực xử lý nợ và cải thiện chất lượng tài sản, nâng hàng loạt mức xếp hạng tín nhiệm với triển vọng ổn định. Vì vậy, vị thế và giá trị thương hiệu Sacombank trên thị trường tiếp tục tăng, đạt 43 giải thưởng danh giá trong và ngoài nước.

Đặc biệt, Sacombank vinh dự đón nhận Huân chương Lao động hạng nhì và bà Nguyễn Đức Thạch Diễm – Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc Sacombank vinh dự đón nhận Huân chương Lao động hạng ba do Chủ tịch nước CHXHCN Việt Nam trao tặng, ghi nhận ý nghĩa đối với những thành tích xuất sắc trong hoạt động kinh doanh, số hóa quy trình hoạt động và công tác xã hội liên tục nhiều năm qua.

- ❖ **Về Quản trị điều hành:** Chuẩn hóa quản trị điều hành hướng đến các thông lệ hiện đại với 11 văn bản, phương pháp áp dụng theo chuẩn mực quốc tế; xây dựng và điều hành kế hoạch chuẩn hóa theo mô hình BSC-OKRs; tiếp tục tinh gọn hệ thống văn bản lập quy và quy trình nội bộ, kết hợp tự động hóa/số hóa để rút ngắn thời gian tác nghiệp, giao dịch từ 15 - 25% và kiểm soát số lượng sai sót dưới mục tiêu. Tăng cường quản trị rủi ro, giám sát toàn diện hoạt động ngân hàng, giảm thiểu 50% số lượng sự vụ sự cố và sai sót. Cơ bản hoàn tất triển khai Basel II khi tuân thủ hoàn toàn các nội dung của Hiệp ước theo quy định của Thông tư 13 và 41, đồng thời ứng dụng hiệu quả trong công tác kiểm soát rủi ro mọi mặt hoạt động.
- ❖ **Về Phát triển nguồn lực:** Xây dựng và đưa vào hoạt động Trung tâm chuyển đổi số (DTC); Tiếp tục đẩy mạnh số hóa nền tảng vận hành và kinh doanh, 100% dự án số hóa quy trình và sản phẩm hoàn thành đúng tiến độ; tăng cường khai thác có hiệu quả các hệ thống công nghệ về quản lý khách hàng (CRM), phê duyệt tín dụng online (LOS), Quản lý thu hồi xử lý nợ (DMC)... Các nền tảng công nghệ thông tin trọng yếu được đảm bảo hoạt động liên tục và duy trì các chứng nhận an toàn bảo mật theo chuẩn mực quốc tế. Bên cạnh đó, xác định con người là yếu tố cốt lõi cho chiến lược phát triển lâu dài, Sacombank đã tiên phong ứng dụng chuyển đổi số vào quản trị và đào tạo nguồn nhân lực; rà soát và xây dựng lại cấu trúc lương, đánh giá lại hệ thống phúc lợi nhằm tăng tính cạnh tranh; theo đó, năng suất lao động gia tăng, tinh thần đổi mới sáng tạo tiếp tục được lan tỏa và phát huy.

## II. VỀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2022:

Kinh tế thế giới năm 2022 dự báo tiếp tục tăng trưởng nhưng thận trọng vì các bất ổn vĩ mô vẫn tồn tại, cùng với nguy cơ đứt gãy chuỗi cung ứng vì dịch bệnh, chiến tranh.

Kinh tế Việt Nam được dự báo tăng trưởng tích cực nhờ kiểm soát tốt dịch bệnh, cùng với sự hỗ trợ của gói phục hồi kinh tế, lấy đầu tư công làm mũi nhọn đột phá phát triển. Việt Nam tiếp tục là điểm đến hấp dẫn các nhà đầu tư; các đối tác thương mại cam kết tạo thuận lợi cho hàng hóa Việt Nam thâm nhập thị trường, tạo ra lợi thế cạnh tranh cho doanh nghiệp xuất khẩu. Chính sách tỷ giá và lãi suất sẽ đóng vai trò phối hợp, hỗ trợ chính sách tài khóa mở rộng.

Bám sát chủ trương của Chính phủ, NHNN và các mục tiêu tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, Sacombank xác định định hướng hoạt động trọng tâm cho năm 2022 là **“SỚM HOÀN THÀNH ĐỀ ÁN TÁI CƠ CẤU - SỐ HÓA TOÀN DIỆN HOẠT ĐỘNG”**.

Trên cơ sở đó, Ban Điều hành cam kết sẽ tiếp tục quyết liệt triển khai mọi giải pháp phù hợp để đạt được mục tiêu định hướng nêu trên, nỗ lực phấn đấu để hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHCĐ giao phó. Theo đó, các chương trình hành động trọng tâm sẽ được tập trung triển khai trong năm 2022 cụ thể như sau:

1. Hoàn thành Đề án Tái cơ cấu trước thời hạn;
2. Mở rộng quy mô, khai thác hiệu quả nguồn vốn, nâng cao hiệu suất sử dụng tài sản và gia tăng hiệu quả hoạt động;
3. Gia tăng trải nghiệm, sự hài lòng và phát triển lòng tin khách hàng. Nâng cao giá trị thương hiệu;
4. Nâng tầm công tác quản trị điều hành. Chuẩn hóa hoạt động và tăng cường quản trị rủi ro;

5. KIỆN TOÀN NỀN TẢNG CHIẾN LƯỢC CHUYỂN ĐỔI SỐ, CHÚ TRỌNG CHUYỂN ĐỔI SỐ TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO XU THẾ HIỆN ĐẠI;
6. KẾT NỐI VĂN HÓA DOANH NGHIỆP VỚI CHIẾN LƯỢC ĐIỀU HÀNH. TỐI ƯU CHÍNH SÁCH NHÂN SỰ, THÚC ĐẨY NĂNG SUẤT LAO ĐỘNG.

Kính thưa Đại hội,

Năm 2021 là một năm đầy khó khăn, thử thách, song qua đó khẳng định bản lĩnh và khả năng chống chịu, sức sáng tạo của Việt Nam nói chung và Sacombank nói riêng. Tập thể Sacombank chúng tôi với nội lực vững vàng và tinh thần tiến bước tiên phong đã đồng lòng, quyết tâm cao trong việc hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận được ĐHĐCĐ giao phó trong nhiều năm qua, ghi nhận nhiều thành tựu đáng kể trong 5 năm đầu triển khai Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập khá thành công dưới sự dẫn dắt của HĐQT nhiệm kỳ 2017-2021.

Bước sang năm 2022, nhận thức rõ ràng chuyển đổi số là tất yếu để phát triển bền vững, Sacombank sẽ tiếp tục một chặng đường mới với chiến lược và lộ trình chuyển đổi số toàn diện. Với những nền tảng bền vững về công nghệ ngân hàng, năng lực tài chính, mạng lưới hoạt động và chất lượng nguồn nhân lực, Sacombank đang hội đủ điều kiện để bứt phá trong những năm tiếp theo, chúng tôi tự tin sẽ tiếp tục hoàn thành vượt mức kế hoạch được ĐHĐCĐ giao phó, hoàn thành Đề án Tái cơ cấu trước thời hạn và tiến tới khát vọng trở thành Ngân hàng số hàng đầu Việt Nam.

Khó khăn nào rồi cũng vượt qua, sóng gió nào rồi con thuyền cũng sẽ cập bến. Thay mặt Ban điều hành, tôi xin gửi lời tri ân chân thành sâu sắc đến Quý vị lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan ban ngành; Quý khách hàng, cổ đông và đối tác đã luôn tin tưởng, đồng hành cùng Sacombank vượt qua khó khăn trong suốt hành trình 30 năm qua. Chính niềm tin và sự ủng hộ của quý vị là động lực tiếp sức cho Sacombank chúng tôi tiếp tục bứt phá để cập bến thành công và tin chắc chúng ta sẽ còn đồng hành lâu dài trong thời gian tới với những thắng lợi mới, thành công mới.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

TM. BAN ĐIỀU HÀNH  
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN ĐỨC THẠCH ĐIỂM

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2021: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

## BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

Về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2021  
và Định hướng hoạt động năm 2022

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021**

*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 và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát được ban hành kèm theo Quyết định số 03/2021/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021,*

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 các nội dung như sau:

### I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021:

Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2017-2021 có 04 thành viên, bao gồm 01 Trưởng ban (chuyên trách), 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách. Trong năm 2021, số lượng thành viên BKS không thay đổi. Với thuận lợi là đa số các thành viên BKS làm việc theo cơ chế chuyên trách tại Sacombank, Trưởng Ban Kiểm soát phân công nhiệm vụ cho từng thành viên BKS phụ trách giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ các Chi nhánh & Phòng giao dịch, các đơn vị nghiệp vụ Ngân hàng tại hội sở, các công ty con và ngân hàng con.

Trong năm 2021, BKS tiến hành 05 cuộc họp định kỳ và bất thường để đánh giá, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ; bổ nhiệm/tái bổ nhiệm nhân sự thuộc Kiểm toán nội bộ (KTNB); thông qua việc rà soát, sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của BKS, nội dung báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2020; phê duyệt Kế hoạch KTNB năm 2022; thông qua việc đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2022 của Sacombank; thảo luận, triển khai thực hiện các công việc liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát. Tất cả thành viên BKS tham dự đầy đủ, cho ý kiến, biểu quyết thống nhất cao thông qua các nội dung cuộc họp.

Bên cạnh đó, đại diện BKS tham dự các buổi họp thông qua báo cáo kiểm tra/kiểm toán nội bộ sau mỗi đợt kiểm tra/kiểm toán. 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, chỉ đạo các Đơn vị khắc phục, chỉnh sửa theo kiến nghị và tăng cường công tác kiểm soát để tránh sai sót xảy ra, phòng ngừa rủi ro trong hoạt động.

Trưởng BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị. Đại diện BKS tham gia Ủy Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng và tội phạm; Hội đồng Phòng, chống rửa tiền; Ban chỉ đạo xử lý khủng hoảng; Ban chỉ đạo dự án Basel II.

Sự phối hợp hoạt động và trao đổi thông tin giữa BKS đối với Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH) và các đơn vị trực thuộc của Sacombank được thực hiện thông suốt, phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và quy định nội bộ của Sacombank.

Năm 2021, Tất cả các thành viên BKS hoàn thành nhiệm vụ được giao, Ban Kiểm soát thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ và quy định nội bộ của Sacombank.

BKS thực thi các nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động trọng tâm sau đây:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của Sacombank trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng và thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ); giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được NHNN phê duyệt.
2. Đề xuất chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2022.
3. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021 của Sacombank được kiểm toán bởi Cty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
4. Thông qua sự phối hợp, trao đổi thông tin, báo cáo định kỳ và tham mưu của Tổ quản lý vốn cổ phần trực thuộc Văn phòng HĐQT, BKS thực hiện việc theo dõi, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông lớn, Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc (TGD) và người có liên quan theo đúng quy định hiện hành.
5. BKS thực hiện giám sát cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN và quy định nội bộ của Sacombank.
6. Định kỳ hàng năm, BKS xem xét lại quy định nội bộ của BKS, rà soát, cập nhật các quy định của pháp luật, của NHNN. Các văn bản đã được BKS ban hành đầy đủ theo đúng thẩm quyền, bao gồm: Quy chế hoạt động của BKS (đã được ĐHĐCĐ thông qua), Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, Quy chế KTNB, Sổ tay KTNB, Quy trình KTNB, Kế hoạch KTNB năm 2022, ...

## II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG SACOMBANK NĂM 2021:

Thực hiện công tác giám sát hoạt động Sacombank, BKS luôn bám sát các định hướng chỉ đạo của NHNN; giám sát việc thực hiện các định hướng, mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua; giám sát và đánh giá việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Sacombank trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng, quản trị rủi ro, các quy định về an toàn hoạt động của Ngân hàng, kiểm toán nội bộ theo quy định hiện hành.

Căn cứ trên kết quả kiểm tra giám sát trong năm 2021, BKS đánh giá hoạt động của Ngân hàng trên các nội dung như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Sacombank trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng:
  - HĐQT, BKS thực hiện việc quản trị, điều hành Ngân hàng theo đúng chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền được quy định tại Quy chế quản trị và điều hành Sacombank, cụ thể:
    - HĐQT đã phát huy vai trò quản lý của mình, triển khai thực hiện đầy đủ, kịp thời 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 BKS 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.

- TGD đã triển khai thực hiện các Nghị quyết của HĐQT, thực hiện việc phân quyền/ủy quyền, chỉ đạo các đơn vị nghiệp vụ Hội sở thực hiện việc rà soát các quy chế, quy trình, quy định nội bộ của Sacombank để xây dựng mới hoặc sửa đổi, bổ sung, tinh gọn văn bản, chuẩn hoá hệ thống văn bản nội bộ nhằm kịp thời cập nhật các quy định của pháp luật, của NHNN và đảm bảo hoạt động của Sacombank được thông suốt, an toàn, hiệu quả.
- Sacombank không ngừng kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, xây dựng hệ thống KSNB gồm 03 tuyến bảo vệ độc lập đáp ứng yêu cầu của Thông tư số 13 của NHNN. Công tác kiểm toán nội bộ, kiểm tra nội bộ & giám đốc lưu động, quản lý rủi ro được Ban lãnh đạo các cấp quan tâm, chú trọng; bên cạnh đó, công tác tự kiểm tra chấn chỉnh được thực hiện thường xuyên liên tục từ Hội sở đến các Chi nhánh, PGD, Công ty con, Ngân hàng con. Hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank tương đối hiệu quả đã góp phần giảm thiểu rủi ro trong hoạt động. Vì vậy trong năm 2021, các sai phạm và tổn thất trong toàn hệ thống đã giảm đáng kể về số lượng cũng như mức độ trọng yếu so với các năm trước đây.
- Sacombank luôn tuân thủ, đảm bảo đúng quy định của Luật các TCTD và NHNN đối với các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng. Sacombank thực hiện công bố thông tin về Tỷ lệ an toàn vốn tại ngày 30/06/2021 và tại ngày 31/12/2021 trên trang thông tin điện tử của Sacombank theo đúng quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN về tỷ lệ an toàn vốn đối với Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và quy trình công bố thông tin về tỷ lệ an toàn vốn 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.
- Trong năm 2021, Sacombank tiếp tục triển khai các dự án nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, tập trung nguồn lực lớn để đầu tư công nghệ, thực hiện chiến lược chuyển đổi số; đồng thời, tiếp tục triển khai các dự án Basel II để nâng cao năng lực quản trị, quản lý rủi ro như: Dự án mô hình lượng hóa rủi ro tín dụng và Dự án đánh giá nội bộ mức đủ vốn (ICAAP). Sacombank đã lập báo cáo đánh giá nội bộ mức đủ vốn cho kỳ báo cáo năm 2021 và sẽ được KTNB tiến hành kiểm toán trong năm 2022.
- Về tình hình thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng sau sáp nhập: năm 2021 là năm thứ 5 thực hiện đề án, theo báo cáo của Ban điều hành và qua công tác giám sát, BKS đánh giá cao sự nỗ lực thực hiện Đề án của Sacombank, thực hiện đúng định hướng Đề án tái cơ cấu Ngân hàng 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. Mặc dù năm 2021 bị ảnh hưởng nặng nề từ dịch bệnh Covid 19 nhưng Sacombank cũng đã quyết tâm hoàn thành vượt tiến độ thực hiện Đề án trong 05 năm (2017-2021). Với mục tiêu là tập trung đẩy nhanh tiến độ, hoàn thành sớm Đề án tái cơ cấu, Sacombank cần tiếp tục tăng cường xử lý nợ, tài sản tồn đọng, thu Lãi dự thu cần xử lý, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo Đề án.

## 2. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

HĐQT đã chỉ đạo BDH, các đơn vị của Sacombank triển khai thực hiện Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021 theo đúng định hướng của ĐHĐCĐ, thực hiện tốt hoạt động kinh doanh. Kết quả đạt được như sau:

- Trong bối cảnh dịch bệnh Covid-19 phức tạp, ảnh hưởng đến toàn bộ xã hội và nền kinh tế nhưng BDH đã có sự nỗ lực vượt bậc, nắm bắt kịp thời diễn biến thị trường, thực hiện nghiêm túc các Quyết định, Nghị quyết của HĐQT, cũng như bám sát kế hoạch kinh doanh năm 2021 và hoàn thành vượt mức một

số chỉ tiêu tài chính trọng yếu do ĐHĐCĐ giao, cụ thể: (i) Lợi nhuận trước thuế đạt 4.400 tỷ đồng, đạt 110% kế hoạch; (ii) Tổng tài sản đạt 521.117 tỷ đồng, đạt 98% kế hoạch; (iii) Tổng nguồn vốn huy động đạt 464.521 tỷ đồng, đạt 96% kế hoạch; (iv) Tổng dư nợ tín dụng đạt 388.216 tỷ đồng; (v) Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,47%, đảm bảo dưới 2% theo kế hoạch; (vi) Duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo đúng quy định của NHNN, phù hợp với kế hoạch ĐHĐCĐ đã đề ra;

- Thực hiện Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020 theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ; Việc chi thù lao của HĐQT, BKS trong năm tài chính 2021 nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- Hoàn thành các nội dung đã được ĐHĐCĐ ủy quyền như: (i) HĐQT đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2022 của Sacombank trên cơ sở đề xuất của BKS; (ii) ban hành các văn bản: Điều lệ Sacombank; Quyết định số 01/2021/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2021 v/v ban hành Quy chế quản trị nội bộ Sacombank; Quyết định số 02/2021/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2021 v/v ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị; Quyết định số 03/2021/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2021 v/v ban hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát.

### 3. Giám sát hoạt động của 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:

- Về kết quả thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021: KTNB đã hoàn thành 100% Kế hoạch KTNB năm 2021 đã được BKS phê duyệt, cụ thể: (i) Kiểm toán tại 12 Chi nhánh và các PGD trực thuộc; (ii) 09 đơn vị/chuyên đề tại Hội sở và phúc tra 01 chuyên đề ngoài kế hoạch. Trong năm 2021, do tình hình dịch bệnh Covid phức tạp và kéo dài nên KTNB kịp thời điều chỉnh thủ tục kiểm toán thực địa sang phương thức kiểm toán từ xa đối với một số Chi nhánh cho phù hợp tình hình hoạt động và đảm bảo được mục tiêu kiểm toán đã đề ra. Song song đó, KTNB thực hiện kiểm toán từ xa một cách thường xuyên, liên tục, truy xuất dữ liệu trên hệ thống MIS, rà soát các giao dịch của Chi nhánh/Phòng giao dịch theo Bộ tiêu chí kiểm toán từ xa với 63 tiêu chí (tăng 11 tiêu chí so với năm 2020).

Kết quả KTNB được gửi kịp thời tới HĐQT, BKS, TGD và các đơn vị có liên quan. KTNB đưa ra các kiến nghị, khuyến nghị để Đơn vị được kiểm toán có biện pháp nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ, khắc phục tồn tại, giảm thiểu sai sót, rủi ro trong tác nghiệp, đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả.

- Về nâng cao năng lực chuyên môn và chất lượng hoạt động KTNB: BKS rất chú trọng công tác đào tạo, nâng cao năng lực chuyên môn cho đội ngũ kiểm toán viên nội bộ để nâng cao chất lượng hoạt động KTNB. Trong năm 2021, KTNB tiếp tục ứng dụng hiệu quả Dự án Nâng cấp Khung kiểm toán nội bộ do Cty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG Việt Nam thực hiện tư vấn. BKS nhận thấy các báo cáo kiểm toán được cải thiện về chất lượng, KTNB đã đưa ra những cảnh báo rủi ro và các kiến nghị/khuyến nghị cụ thể, rõ ràng để đơn vị được kiểm toán kịp thời chỉnh sửa, khắc phục sai sót, hạn chế rủi ro trong hoạt động. Hoạt động KTNB đảm bảo tính độc lập, khách quan và không ngừng cải tiến, nâng cao hiệu quả.

### 4. Các vấn đề cần lưu ý trong công tác quản trị, điều hành:

Tình hình dịch bệnh Covid vẫn còn diễn biến phức tạp, nền kinh tế Việt Nam năm 2022 được dự báo sẽ được phục hồi, tuy nhiên, nợ xấu vẫn tiềm ẩn rất lớn từ các khoản cho vay được cơ cấu do ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid19. Vì vậy trong công tác quản trị điều hành, Ngân hàng cần lưu ý diễn biến của tình hình kinh tế thị trường, ảnh hưởng thiên tai, dịch bệnh, các vấn đề được cảnh báo rủi ro để triển khai các biện pháp kiểm soát nhằm nâng cao chất lượng tài sản có, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và an toàn trong

hoạt động ngân hàng. Cần lưu ý tăng cường tính tuân thủ trong hoạt động cấp tín dụng, đầu tư và phát triển dịch vụ Ngân hàng, Ngân hàng điện tử, 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, đặc biệt đối với khách hàng được cơ cấu nợ do ảnh hưởng dịch bệnh Covid19, tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả; tăng cường công tác phòng, chống rửa tiền; đẩy mạnh chuyển đổi số, đảm bảo an toàn, bảo mật và tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ ngân hàng.

### III. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH SACOMBANK NĂM 2021:

Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2021 của Sacombank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam đã 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 Ernst & Young Việt Nam và xác nhận kết quả như sau: 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 và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt, hướng dẫn thực hiện của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

### IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022:

Căn cứ chiến lược phát triển chung của Sacombank, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2022 như sau:

- 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 và điều hành Sacombank và việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2022.
- Giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng đã được NHNN phê duyệt.
- Thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và năm 2022 của Sacombank theo quy định. Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ/HĐQT quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2023.
- Chỉ đạo và giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 13 của NHNN và quy định nội bộ của Sacombank trong việc: (i) Triển khai thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2022 và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2023; (ii) Tiếp tục ứng dụng hiệu quả Dự án Nâng cấp Khung kiểm toán nội bộ; (iii) Rà soát, hoàn thiện các văn bản nội bộ liên quan hoạt động của BKS và KTNB. (iv) Chú trọng kiện toàn nhân sự kiểm toán nội bộ, đặc biệt là nhân sự kiểm toán công nghệ thông tin, đáp ứng được nhu cầu kiểm toán hệ thống công nghệ thông tin/quản lý rủi ro, phù hợp với xu hướng số hóa mạnh mẽ hoạt động ngân hàng trong thời gian tới nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động KTNB và tối ưu hoá nguồn lực, góp phần vào sự phát triển chung của Ngân hàng. (v) KTNB nghiên cứu áp dụng công nghệ thông tin, phần mềm quản lý hoạt động kiểm toán nhằm từng bước tự động hóa công tác kiểm toán nội bộ, giảm bớt những công việc theo phương pháp thủ công, đặc biệt là ứng dụng công nghệ vào công tác giám sát từ xa.

- Thực hiện chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, 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 kính báo cáo Đại hội.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**

**TRƯỞNG BAN**



**TRẦN MINH TRIẾT**

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";  
Lưu Vp.HĐQT.

## TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021

- 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 2021 của Sacombank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm tài chính 2021 của Sacombank đã 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- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2021.
- 3- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021.
- 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



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2021: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

## TỜ TRÌNH

Về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021**

- 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 Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021 đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2020
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young 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 2021 như sau:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		4.400.026
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		3.411.496
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		3.445.783
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		3.411.496
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VĐL, Quỹ dự phòng tài chính		520.551
	Trong đó quỹ của Sacombank:		
5a	- Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(3) x 5%	172.289
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(3)- (5a)] x 10%	327.349
6	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(4) - (5)] x 7%	202.366
7	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(4) - (5)] x 7%	202.366
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(8) = (2)- (5)- (6)- (7)	2.486.213
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		6.495.621
10	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(10)=(8)+(9)	8.981.834

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



**DƯƠNG CÔNG MINH**

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";
- Lưu Vp.HĐQT.

## TỜ TRÌNH

Về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021**

- 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 Báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam,

Theo kế hoạch hoạt động kinh doanh của Sacombank, dự kiến trong năm tài chính 2022 Sacombank sẽ thực hiện được 5.280 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế hợp nhất.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận cho năm tài chính 2022 theo các tỷ lệ trích lập cụ thể như sau:

- Tỷ lệ nộp thuế TNDN: Theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Tỷ lệ trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% Lợi nhuận sau thuế TNDN.
- Tỷ lệ trích lập Quỹ Dự phòng tài chính: 10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ.
- Tỷ lệ trích lập 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.
- Tỷ lệ trích lập 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.
- Về kế hoạch chia cổ tức của năm 2022: Được thực hiện theo Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22/05/2017.

Trân trọng kính trình Đại hội. 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2021: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

## TỜ TRÌNH

Về Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và Thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2022

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021**

Căn cứ kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank), Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét thông qua Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2022 như sau:

### I. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu trong năm 2022:

1. Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2022 dự kiến	:	38.081 tỷ đồng
<u>Trong đó:</u>		
- Vốn điều lệ	:	18.852 tỷ đồng
- Thặng dư vốn cổ phần	:	1.748 tỷ đồng
- Các quỹ dự trữ	:	4.236 tỷ đồng
- Chênh lệch tỷ giá hối đoái	:	37 tỷ đồng
- Lợi nhuận chưa phân phối	:	13.206 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2021	:	8.786 tỷ đồng
<u>Trong đó:</u>		
- Tài sản cố định	:	8.683 tỷ đồng
- Góp vốn, mua cổ phần	:	103 tỷ đồng
3. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2022	:	29.295 tỷ đồng
- TSCĐ tăng trong năm	:	1.377 tỷ đồng
+ KH đầu tư TSCĐ mới trong năm	:	2.180 tỷ đồng
• Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác	:	528 tỷ đồng
• Đầu tư phát triển công nghệ thông tin và Basel II	:	1.494 tỷ đồng
• Đầu tư hoạt động Thẻ	:	158 tỷ đồng
+ Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm	:	-803 tỷ đồng
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời	:	27.918 tỷ đồng

### II. Giao HĐQT thực hiện các hoạt động đầu tư cụ thể trên cơ sở phù hợp với kế hoạch sử dụng vốn nêu trên và trong khuôn khổ quy định của pháp luật.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";
- Lưu Vp.HĐQT.

## TỜ TRÌNH

Về Thù lao và Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm tài chính 2022

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021**

- 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 2022 của Sacombank,

Theo Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021 của Đại hội đồng cổ đông Sacombank, quỹ thù lao của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) Sacombank trong năm 2021 được trích với tỷ lệ 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2021.

Trong năm tài chính 2021, mặc dù kết quả thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đã vượt 10% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ giao, nhưng đứng trước tình hình khó khăn về mọi mặt của đất nước do chịu nhiều tác động của dịch bệnh Covid – 19, nhằm đồng hành với đất nước vượt qua khó khăn thử thách, HĐQT và BKS Sacombank đã thống nhất chủ trương thực hành tiết kiệm trong mọi hoạt động của Sacombank, do đó thù lao thực chi trước thuế thu nhập cá nhân cho HĐQT, BKS Sacombank trong năm 2021 chỉ chiếm 1,2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2021.

Năm tài chính 2022 là năm đầu tiên của nhiệm kỳ 2022-2026, Sacombank xác định mục tiêu trọng tâm là phấn đấu thực hiện hoàn thành Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và đẩy mạnh việc số hóa trong tất cả các mặt hoạt động của ngân hàng, nhằm đảm bảo cho Sacombank ngày càng phát triển và sớm trở lại là một trong những Ngân hàng hàng đầu Việt Nam. Để thực hiện được định hướng và các mục tiêu nêu trên thì việc chú trọng và nâng cao công tác quản trị, kiểm tra, giám sát mọi hoạt động của Sacombank đòi hỏi sự nỗ lực không ngừng, trách nhiệm và thời gian rất lớn từ các thành viên HĐQT và BKS của Ngân hàng.

Từ những định hướng và mục tiêu nêu trên, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2022 là 1,2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2022 (thấp hơn 0,8% so tỷ lệ được duyệt của năm 2021). Về chi phí hoạt động của HĐQT và BKS được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

Trân trọng kính trình Đại hội. 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2021: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

## TỜ TRÌNH

Về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2023

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 của Quốc hội Khoá XIV;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 của Quốc hội Khoá XII và Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 của Quốc hội Khoá XIV;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ v/v quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Thống đốc NHNN v/v quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 v/v sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39;
- 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 chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2023 như sau:

1. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2023 của Sacombank, gồm các công ty sau:
  - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
  - Công ty TNHH KPMG Việt Nam
  - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam
  - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị chọn 01 trong 04 Công ty nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2023 của Sacombank.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM.BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



TRẦN MINH TRIẾT

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2021: "để thông qua";
- Lưu Vp.HDQT.



## DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT

### PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021

- 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 2021 của Sacombank được tổ chức vào ngày 22/4/2021 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 01/ĐH2022/BC – HĐQT ngày 22/04/2022 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2021 và Định hướng hoạt động cho giai đoạn 2022 – 2026, với các nội dung chính như sau:

1. Ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2021, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

1	Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2021:	521.117 tỷ đồng.
2	Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2021:	464.521 tỷ đồng.
3	Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2021:	388.216 tỷ đồng.
4	Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2021:	1,47%.
5	Lợi nhuận trước thuế năm 2021:	4.400 tỷ đồng.
6	Lợi nhuận sau thuế năm 2021:	3.411 tỷ đồng.
7	Các tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

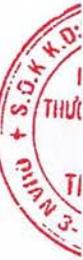
2. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2022:

Giao Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1.	Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2022:	573.500 tỷ đồng.
2.	Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2022:	512.700 tỷ đồng.
3.	Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2022:	435.000 tỷ đồng.
4.	Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2022:	Dưới 2 %.
5.	Lợi nhuận trước thuế năm 2022:	5.280 tỷ đồng.
6.	Các tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định

*Trên cơ sở hạn mức tăng trưởng tín dụng cho phép của NHNN và diễn biến tình hình kinh doanh trong năm 2022, HĐQT sẽ điều chỉnh lại các mục tiêu tăng trưởng huy động - cho vay phù hợp.*

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 02/ĐH2022/BC – BDH ngày 22/04/2022 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm tài chính 2021 và Kế hoạch hoạt động năm tài chính 2022 (đính kèm).



- Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 03/ĐH2022/BC – BKS ngày 22/04/2022 của Ban kiểm soát (BKS) về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2021 và Định hướng hoạt động năm 2022 (đính kèm).
- Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 01/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán (đính kèm), với các tài liệu gồm:
- Báo cáo kiểm toán độc lập.
  - Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2021.
  - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021.
  - Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
  - Thuyết minh Báo cáo tài chính.
- Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 02/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021 (đính kèm), với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		4.400.026
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		3.411.496
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		3.445.783
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		3.411.496
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VĐL, Quỹ dự phòng tài chính		520.551
5a	Trong đó quỹ của Sacombank: - Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(3) x 5%	172.289
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(3)- (5a)] x 10%	327.349
6	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(4) - (5)] x 7%	202.366
7	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(4) - (5)] x 7%	202.366
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(8) = (2)- (5)- (6)- (7)	2.486.213
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		6.495.621
10	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(10)=(8)+(9)	8.981.834

- Điều 6. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 03/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 (đính kèm), với các tỷ lệ phân phối cụ thể như sau:

1	Tỷ lệ nộp thuế TNDN:	Theo quy định của pháp luật hiện hành.
2	Tỷ lệ trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL:	5% Lợi nhuận sau thuế TNDN.
3	Tỷ lệ trích lập quỹ Dự phòng tài chính:	10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL.
4	Tỷ lệ trích lập quỹ Khen thưởng:	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL và quỹ Dự phòng tài chính.
5	Tỷ lệ trích lập quỹ Phúc lợi:	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VĐL và quỹ Dự phòng tài chính.
6	Tỷ lệ chia cổ tức năm 2022:	Thực hiện theo Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22/05/2017.

Điều 7. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 04/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2022 (đính kèm), với các hạng mục đầu tư và các vấn đề liên quan, cụ thể như sau:

I. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu trong năm 2022:

1. Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2022 dự kiến	:	38.081 tỷ đồng
<u>Trong đó:</u>		
- Vốn điều lệ	:	18.852 tỷ đồng
- Thặng dư vốn cổ phần	:	1.748 tỷ đồng
- Các quỹ dự trữ	:	4.236 tỷ đồng
- Chênh lệch tỷ giá hối đoái	:	37 tỷ đồng
- Lợi nhuận chưa phân phối	:	13.206 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2021	:	8.786 tỷ đồng
<u>Trong đó:</u>		
- Tài sản cố định	:	8.683 tỷ đồng
- Góp vốn, mua cổ phần	:	103 tỷ đồng
3. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2022	:	29.295 tỷ đồng
- TSCĐ tăng trong năm	:	1.377 tỷ đồng
+ KH đầu tư TSCĐ mới trong năm	:	2.180 tỷ đồng
• Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác	:	528 tỷ đồng
• Đầu tư phát triển công nghệ thông tin và Basel II	:	1.494 tỷ đồng
• Đầu tư hoạt động Thẻ	:	158 tỷ đồng
+ Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm	:	-803 tỷ đồng
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời	:	27.918 tỷ đồng

II. Giao HĐQT thực hiện các hoạt động đầu tư cụ thể trên cơ sở phù hợp với kế hoạch sử dụng vốn nêu trên và trong khuôn khổ quy định của pháp luật.

Điều 8. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 05/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về Thù lao và Chi phí hoạt động của HĐQT, BKS trong năm tài chính 2022 (đính kèm), cụ thể như sau:  
*ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2022 là 1,2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2022. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát sẽ được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.*

Điều 9. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 06/ĐH2022/TT - BKS ngày 22/04/2022 của BKS về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2023 (đính kèm), cụ thể như sau:

a- *Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2023 của Sacombank, gồm các công ty sau:*

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

b- *Uỷ quyền cho Hội đồng quản trị chọn 01 trong 04 Công ty nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2023 của Sacombank.*

Điều 10. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 07/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về Số lượng thành viên và Danh sách ứng cử viên HĐQT, BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 (đính kèm), chi tiết như sau:

a- Nhiệm kỳ tiếp theo của HĐQT và BKS có thời hạn là 05 năm được tính từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021 đến thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2026 (gọi tắt là nhiệm kỳ 2022 – 2026).

b- Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2026 là 07 (bảy) thành viên; Trong đó có 02 (hai) thành viên HĐQT độc lập.

c- Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2022-2026 là 04 (bốn) thành viên, tất cả đều là thành viên chuyên trách.

d- Danh sách ứng cử viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022–2026 đưa ra bầu tại Đại hội lần này như sau:

**d.1- Danh sách ứng cử viên HĐQT:**

- |                 |                                   |
|-----------------|-----------------------------------|
| 1. Ông/Bà.....  | - Ứng cử thành viên HĐQT.         |
| 2. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên HĐQT.         |
| 3. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên HĐQT.         |
| 4. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên HĐQT.         |
| 5. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên HĐQT.         |
| 6. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên HĐQT độc lập. |
| 7. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên HĐQT độc lập. |

**d.2- Danh sách ứng cử viên BKS:**

- |                 |                          |
|-----------------|--------------------------|
| 1. Ông/Bà.....  | - Ứng cử thành viên BKS. |
| 2. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên BKS. |
| 3. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên BKS. |
| 4. Ông/Bà ..... | - Ứng cử thành viên BKS. |

Điều 11. Thông qua kết quả Bầu thành viên HĐQT; Thành viên HĐQT và Thành viên BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 - 2026, cụ thể như sau:

a- Người đắc cử làm thành viên Hội đồng quản trị Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 gồm các Ông/Bà có tên dưới đây:

1. Ông/Bà.....
2. Ông/Bà .....
3. Ông/Bà .....
4. Ông/Bà .....
5. Ông/Bà .....

b- Người đắc cử làm thành viên Hội đồng quản trị độc lập Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 gồm các Ông/ Bà có tên dưới đây:

1. Ông/Bà .....
2. Ông/Bà .....

c- Người đắc cử làm thành viên Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 gồm các Ông/ Bà có tên dưới đây:

1. Ông/Bà.....
2. Ông/Bà .....
3. Ông/Bà .....
4. Ông/Bà .....

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

- Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021 của Sacombank.
- Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. 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 2021: "để báo cáo";
- TT TT&MKT Sacombank: "để công bố thông tin theo quy định".
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH "để triển khai thực hiện".

**Sao kính gửi:**

- NHNN; UBCKNN; Sở GD&ĐT; TTLK "để báo cáo".

Lưu VP. HĐQT.