

Sacombank

TÀI LIỆU
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN
NĂM TÀI CHÍNH 2022

TP. HCM, ngày 25/4/2023





ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

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 2022.	Trang 02 đến 03
02	Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2022.	Trang 04 đến 06
03	Văn bản đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2022.	Trang 07
04	Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2023.	Trang 08 đến 11
05	Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023.	Trang 12 đến 15
06	Báo cáo của Ban kiểm soát về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm 2022 và Định hướng hoạt động năm 2023.	Trang 16 đến 19
07	Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán.	Trang 20
08	Tờ trình thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023	Trang 21 đến 22
09	Tờ trình sửa đổi bổ sung Điều lệ Sacombank.	Trang 23
10	Tờ trình Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2023.	Trang 24
11	Tờ trình về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024	Trang 25
12	Dự thảo Nghị quyết phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2022.	Trang 26 đến 28

DỰ KIẾN NỘI DUNG VÀ CHƯƠNG TRÌNH LÀM VIỆC
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

THỜI GIAN	NỘI DUNG	ĐIỀU HÀNH
7h30 – 8h30	A. TIẾP ĐÓN CỔ ĐÔNG VÀ KHÁCH MỜI (60')	Ban tổ chức
8h30 – 9h00	B. NGHỊ THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI (30'): 1. Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự Đại hội. 2. Báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ Cổ đông tham dự Đại hội. 3. Giới thiệu thành phần Đoàn Chủ tọa, Ban thư ký Đại hội. 4. Phát biểu khai mạc Đại hội. 5. Trình bày và biểu quyết thông qua các nội dung: - <i>Nội dung và chương trình làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2022.</i> - <i>Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2022.</i> - <i>Văn bản đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2022.</i>	Ban tổ chức " " Đoàn Chủ tọa " " "
9h00 – 10h40 <i>9h00 – 9h30</i>	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 HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2023. 2. Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023. 3. Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2022, định hướng hoạt động năm 2023. 4. Tờ trình về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán. 5. Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023. 6. Tờ trình về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín. 7. Tờ trình về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2023. 8. Tờ trình về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024.	Đoàn Chủ tọa " " " " " " " "
<i>9h30 – 10h00</i>	II. Đại hội thảo luận (30').	"
<i>10h00 – 10h20</i>	III. Biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình (20').	"
<i>10h20 – 10h40</i>	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	IV. Phát biểu Tổng kết và Bế mạc Đại hội của Chủ tọa (10’).	“

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



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

QUY CHẾ LÀM VIỆC VÀ THẺ LỆ BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- 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 2022 (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 (14/03/2023) 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.

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 giơ 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 được ủy quyền khi tham dự Đại hội

1. Khi tham dự Đại hội, mỗi cổ đông hoặc người được ủy quyền phải mang theo Thư mời, 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 được ủy quyền đến dự họp theo đúng quy định.
 - b) Kiểm tra Giấy tờ tùy thân, Thư mời, 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 góp ý 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:

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 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 sửa đổi, bổ sung điều lệ Sacombank” 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 51% 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.

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2022 “để thông qua”;
 - BTC ĐH “để triển khai thực hiện”;
- Lưu Vp.HDQT.

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



DƯƠNG CÔNG MINH

VĂN BẢN

Đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2022

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- 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 Đại hội đồng cổ đông 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 cuộc họp.

Căn cứ quy định trên đây, Chủ tọa phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2022 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:

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	Ông Hoàng Minh Quang	Phó Giám đốc Khối CNTT	Thành viên
03	Bà Nguyễn Thị Thái Hân	Trưởng Kiểm toán nội bộ	Thành viên
04	Ông Hồ Viết Phước	Giám đốc Trung tâm quản lý rủi ro	Thành viên
05	Ông Dương Thanh Tuấn	Phó chánh Văn phòng HĐQT	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 2022: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Về Kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

Căn cứ Nghị quyết số 01/ĐH2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2022 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021, 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 2022 và định hướng hoạt động của năm tài chính 2023 với các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2022:

1. Kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

a. Về kết quả hoạt động kinh doanh:

Trong bối cảnh tình hình kinh tế thế giới và Việt Nam còn nhiều khó khăn do chiến tranh, dịch bệnh và lạm phát đã phần nào ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Sacombank trong năm 2022. Tuy nhiên, với nền tảng vững chắc, sự đồng lòng và quyết tâm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (BKS), Ban điều hành (BDH), cùng toàn thể các đơn vị và Cán bộ nhân viên (CBNV) trên toàn hệ thống, Sacombank tận dụng mọi cơ hội, linh hoạt – sáng tạo vượt qua mọi thách thức, tiếp tục gia tăng qui mô và hiệu quả hoạt động, hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu tài chính trọng yếu đã được ĐHĐCĐ giao, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 591.908 tỷ đồng, tăng trưởng 13,6% so với năm 2021 và hoàn thành 103% kế hoạch.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 519.132 tỷ đồng, tăng trưởng 11,8% so với năm 2021 và hoàn thành 101% kế hoạch.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 438.752 tỷ đồng, tăng trưởng 13% so với năm 2021, tối ưu trong hạn mức Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cấp (13%).
- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 0,93%, thấp so với kế hoạch (< 2%), giảm 0,55% so với năm 2021.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 6.339 tỷ đồng, tăng 44,1% so với năm 2021, đạt 120% kế hoạch.
- 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.

b. Về thực hiện phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021:

Sacombank đã triển khai việc phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021 theo đúng 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 đã được ĐHĐCĐ thông qua.

c. Về kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm 2022:

Trong năm 2022, Sacombank đã triển khai thực hiện kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu theo đúng kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua, với các kết quả đạt được tại ngày 31/12/2022 như sau:

- Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2022 đạt 38.627 tỷ đồng; hoàn thành 101% kế hoạch.
- Vốn chủ sở hữu sử dụng trong năm 2022 đạt 29.841 tỷ đồng; hoàn thành 102% kế hoạch. Trong đó, Vốn đưa vào kinh doanh sinh lời đạt 29.196 tỷ đồng; hoàn thành 105% kế hoạch.

d. Về thu lao của HĐQT và BKS thực hiện trong năm 2022:

Trong năm tài chính 2022, mặc dù kết quả thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đã vượt 20% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ giao. Tuy nhiên, HĐQT và BKS đã thống nhất chủ trương thực hành tiết kiệm trong mọi hoạt động của Sacombank, vì vậy thu lao thực chi cho HĐQT, BKS Sacombank trong năm 2022 chỉ chiếm 0,95% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2022, thấp hơn 0,25% so với mức trích đã được ĐHĐCĐ phê duyệt (1,2%).

e. Về chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2023:

Theo ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết số 01/ĐH2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2022, trên cơ sở đề xuất của BKS, HĐQT đã chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam 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 2023 của Sacombank.

2. Hoạt động quản trị của HĐQT trong năm 2022:

Năm 2022, HĐQT đã tổ chức 06 phiên họp tập trung định kỳ. Đồng thời, Chủ tịch HĐQT đã triển khai 96 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 ĐHĐCĐ giao trên tinh thần tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank. Trong các phiên họp, việc thảo luận giữa HĐQT, BKS và BDH diễn ra trên tinh thần cầu thị, xây dựng, công khai với mục tiêu tìm ra các quyết sách quản trị và điều hành phù hợp nhất. Các quyết nghị, chỉ đạo, kết luận đã thống nhất trong cuộc họp được ban hành và giao Tổng giám đốc tổ chức triển khai thực hiện, đồng thời theo dõi xuyên suốt tiến độ và kết quả hoàn thành.

Về hoạt động của các Ủy ban/Hội đồng chuyên trách trực thuộc HĐQT: Ngay sau khi kết thúc phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021, HĐQT Sacombank đã tiến hành cơ cấu và thành lập các Ủy ban/Hội đồng chuyên trách trực thuộc HĐQT theo quy định của pháp luật, hướng dẫn của Thông tư 13 và đặc biệt là tham khảo thông lệ tốt về Quản trị công ty đối với các Ủy ban và Hội đồng trực thuộc HĐQT để đảm bảo mục tiêu, chiến lược phát triển bền vững. Trong năm 2022, các Ủy ban/Hội đồng chuyên trách trực thuộc HĐQT hoạt động rất tích cực và hiệu quả. Cụ thể, các Ủy ban, Hội đồng đã phát huy vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank, nhằm hỗ trợ kịp thời BDH trong hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro của Ngân hàng. Các Ủy ban/Hội đồng đều 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 HĐQT với chức năng điều hành kinh doanh của Ban điều hành, tuân thủ quy định của pháp luật.

3. 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 2022:

Trong năm 2022, hầu hết các mặt hoạt động của ngân hàng đều được triển khai và thực hiện theo đúng định hướng của NHNN và các cơ quan chức năng liên quan, từ đó kết quả hoạt động của Sacombank đạt được trong năm 2022 khá toàn diện theo kế hoạch được ĐHĐCĐ giao.

Về hoạt động của Ban kiểm soát: Trong năm 2022, BKS đã triển khai thực hiện các nhiệm vụ theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ Sacombank, BKS đã xây dựng kế hoạch và triển khai hiệu quả công tác kiểm tra kiểm soát các hoạt động trên toàn hệ thống. HĐQT đánh giá cao tinh thần trách nhiệm của BKS trong năm 2022.

Về hoạt động của Ban điều hành: Với tinh thần trách nhiệm, năng động và sáng tạo cùng với sự phối hợp trong công tác điều hành, năm 2022 BDH Sacombank đã triển khai thực nghiêm túc tất cả các Nghị quyết và chỉ đạo của HĐQT từ đó góp phần giúp cho Sacombank đạt được kết quả ấn tượng trong năm 2022; Cụ thể Sacombank đã hoàn thành vượt kế hoạch tất cả các chỉ tiêu tài chính trọng yếu do ĐHĐCĐ giao, đồng thời công tác quản trị rủi ro và xử lý nợ xấu cũng luôn được quan tâm triển khai và đạt được kết quả tích cực.

4. Đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT trong năm tài chính 2022:

Tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021 được tổ chức vào ngày 22/04/2022, ĐHĐCĐ Sacombank đã bầu HĐQT gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên HĐQT độc lập cho nhiệm kỳ 2022-2026.

Kể từ khi tham gia vào HĐQT Sacombank (tháng 04/2022), với chức danh được bầu là thành viên HĐQT độc lập, chúng tôi đánh giá cao hiệu quả, chất lượng hoạt động của HĐQT Sacombank, cụ thể, HĐQT luôn tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ cũng như các quy định nội bộ của Sacombank. Trong công tác quản trị ngân hàng, tính dân chủ, đoàn kết, công khai, minh bạch luôn được tuân thủ. Từ đó hầu hết các quyết định được HĐQT thông qua đều đạt được sự đồng thuận cao của tất cả thành viên trong HĐQT. Các cuộc họp của HĐQT đều có sự tham gia của đại diện BKS và BDH, các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT đều được đưa ra thảo luận và biểu quyết công khai ngay tại phiên họp. Thông tin về công tác điều hành của Ban Tổng giám đốc luôn được HĐQT tiếp cận và định hướng xử lý.

Theo Luật định và quy định nội bộ của Ngân hàng, HĐQT đã phân công nhiệm vụ các Thành viên tham gia vào công tác quản trị tại các đơn vị cơ sở trực thuộc ngân hàng, thành viên HĐQT độc lập được phân công vào các Ủy ban/ Hội đồng trực thuộc. Qua hoạt động cho thấy công tác quản trị của HĐQT, cùng với BKS, đã hỗ trợ đắc lực BDH hoàn thành tốt định hướng hoạt động và các chỉ tiêu kinh doanh của toàn ngành trong năm tài chính vừa qua.

II. VỀ TỶ LỆ SỞ HỮU CỦA NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI ĐỐI VỚI CỔ PHIẾU STB:

Trong những tháng đầu năm 2023, thông tin liên quan đến tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài đối với cổ phiếu STB đã được các cơ quan truyền thông báo chí và nhà đầu tư quan tâm theo dõi, HĐQT báo cáo vấn đề này đến ĐHĐCĐ như sau:

Kể từ ngày 14/03/2014 đến thời điểm hiện tại, tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài đối với cổ phiếu STB đã được ĐHĐCĐ Sacombank thống nhất là 30%. Tuy nhiên, khi Sacombank phát hành 400 triệu cổ phiếu STB để sáp nhập ngân hàng TMCP Phương Nam vào Sacombank, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) đã điều chỉnh đưa tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài đối với cổ phiếu STB về mức 23,63468% và đến ngày 31/05/2021 VSD lại điều chỉnh đưa tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài đối với cổ phiếu STB về lại mức 30%. Vào ngày 10/03/2023 vừa qua, VSD đã gửi cho Sacombank Công văn số 1917/VSD – ĐK.NV, theo đó VSD ghi nhận sự thiếu sót đối với việc điều chỉnh nêu trên.

Sacombank là công ty đại chúng, kể từ khi niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam, cổ phiếu STB luôn là cổ phiếu có tính thanh khoản cao, thu hút nhiều nhà đầu tư trong và ngoài nước, vì vậy chủ trương của Sacombank muốn cơ cấu cổ đông của ngân hàng luôn đa dạng để tạo động lực cho sự phát triển, vì lẽ đó Sacombank ghi nhận tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài đối với cổ phiếu STB ở thời điểm hiện tại vẫn ở mức 30% vốn điều lệ của Sacombank.



III. ĐỊNH HƯỚNG VÀ MỤC TIÊU HOẠT ĐỘNG CỦA SACOMBANK TRONG NĂM 2023:

Năm 2023 dự kiến tình hình kinh tế xã hội từng bước ổn định và phục hồi nhưng cũng còn không ít khó khăn tiềm ẩn phía trước. Với ý chí kiên định và nội lực vững vàng, trên cơ sở bám sát chủ trương chính sách của Chính phủ và NHNN, các mục tiêu của Đề án tái cơ cấu cùng với chiến lược phát triển, HĐQT đưa ra định hướng chiến lược đối với hoạt động của Sacombank trong năm 2023 là **"TĂNG TỐC CHUYỂN ĐỔI SỐ - XÂY DỰNG HỆ SINH THÁI KINH DOANH"**. Để định hướng trên đây đi vào thực tế hoạt động kinh doanh của ngân hàng, Sacombank sẽ triển khai mọi giải pháp nhằm đạt được các mục tiêu trọng tâm như sau:

1. Không ngừng gia tăng quy mô và hiệu quả của tất cả các đơn vị trên toàn hệ thống, bảo đảm hoạt động an toàn – hiệu quả và bền vững;
2. Linh hoạt, đột phá trong kinh doanh – Tiên phong trên thị trường và nâng cao vị thế thương hiệu;
3. Đẩy nhanh chuyển đổi số toàn diện – Gia tăng tiện ích, trải nghiệm và bảo mật cho khách hàng;
4. Tiếp tục hoàn thiện bộ máy tổ chức, tăng cường quản lý tập trung – Áp dụng các mô hình và công cụ quản trị điều hành và quản lý rủi ro theo thông lệ quốc tế;
5. Tập trung xử lý giảm tỷ lệ nợ xấu tổng thể về dưới 3%, hoàn thành Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, thực hiện các thủ tục để chia cổ tức cho cổ đông từ nguồn lợi nhuận giữ lại nhằm tăng năng lực tài chính đưa Sacombank trở lại là một trong những ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam.

IV. KẾT LUẬN:

Kính thưa Đại hội!

Nhìn lại những thành quả mà Sacombank đã đạt được trong năm 2022, tập thể lãnh đạo HĐQT, BKS, BDH và toàn thể CBNV Sacombank rất tự hào và vui mừng khi chúng ta đã hoàn thành khá trọn vẹn tất cả các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao phó.

Bước vào năm tài chính 2023, với những định hướng và mục tiêu đầy tham vọng đã được đặt ra, chúng tôi tin tưởng rằng: Với truyền thống sẵn sàng vượt qua mọi khó khăn, thách thức, sự đồng lòng, đoàn kết của tập thể lãnh đạo HĐQT, BKS, BDH và sự cống hiến từ hơn 18.000 CBNV năng động sáng tạo của Sacombank, cùng với sự đồng viên hợp tác của hàng vạn cổ đông, nhà đầu tư và hàng triệu khách hàng cũng như sự quan tâm hỗ trợ tối đa của NHNN và các cơ quan chức năng, chúng tôi tin tưởng Sacombank sẽ hoàn thành xuất sắc tất cả các mục tiêu và nhiệm vụ mà ĐHĐCĐ giao cho năm tài chính 2023.

Trân trọng kính báo cáo Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: "để thông qua";
- Lưu Vp.HQQT.

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

Kính thưa Quý vị Cổ đông!

Năm 2022 được xem là một năm đầy biến động của kinh tế thế giới do bất ổn chính trị, lạm phát và lãi suất gia tăng. Nhưng Việt Nam vẫn cho thấy sự thích ứng và phục hồi tích cực với GDP tăng 8,02%. Chính sách tiền tệ linh hoạt đã góp phần ổn định vĩ mô, kiểm soát lạm phát, huy động của toàn hệ thống các tổ chức tín dụng tăng 7,98%, tín dụng tăng 14,18%, tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,92%.

Bằng sự chủ động, linh hoạt, bảo đảm phù hợp giữa năng lực nội tại - tình hình thị trường và chủ trương của Chính phủ/Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), Sacombank đã triển khai mạnh mẽ các giải pháp kinh doanh, thúc đẩy chuyển đổi số tạo sự phát triển đột phá và đạt được kết quả khá toàn diện, cụ thể như sau:

I. VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2022:

1. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao năm 2022 ⁽¹⁾:

- **Tổng tài sản** đạt 591.908 tỷ đồng, tăng 13,6% so với đầu năm, đạt 103% kế hoạch (KH). Trong đó tài sản Có sinh lời tăng 16% và nâng tỷ trọng trong tổng tài sản từ 87,4% lên 89,3%.
- **Tổng nguồn vốn huy động** đạt 519.132 tỷ đồng, tăng 11,8%, đạt 101%KH. Trong đó, 92,6% là huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư, chiếm 4% thị phần tiền gửi toàn ngành. Nhờ đa dạng nguồn vốn và chủ động cân đối phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn, Sacombank vẫn đảm bảo ổn định thanh khoản và quản trị lãi suất hiệu quả trước biến động thị trường.
- **Tổng dư nợ tín dụng** đạt 438.752 tỷ đồng, tăng 13%, theo đúng hạn mức NHNN phân bổ; chiếm 3,6% thị phần tín dụng toàn ngành.
- **Lợi nhuận trước thuế** đạt 6.339 tỷ đồng, tăng 44,1% so với năm trước, đạt 120%KH. Lợi nhuận trước trích lập Đê án đạt 19.940 tỷ đồng, tăng 57,5%.

Theo đó, các chỉ số về năng suất, hiệu suất và tỷ suất sinh lời tối ưu nhất trong 10 năm trở lại đây:

- *Lợi nhuận trước thuế/Nhân viên tăng 44,9% so với năm trước, đạt 342 triệu đồng/nhân viên/năm.*
- *Chi phí hoạt động/Tổng thu nhập thuần (CIR) giảm 13,3%, về mức 41,8%.*
- *ROA bình quân tăng 0,23%, đạt 0,91% và ROE bình quân tăng 3,04%, đạt 13,83%.*
- *Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) tăng 63,8% (tương đương 1.042 đồng), đạt 2.674 đồng/cổ phiếu.*
- **Tỷ lệ nợ xấu** được kiểm soát ở mức 0,93%, giảm 0,55% so với đầu năm.
- **Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động** tuân thủ theo quy định của NHNN, trong đó:
 - Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất là 9,49%, cao hơn mức quy định tối thiểu 8%.
 - Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi là 83,73%, thấp hơn mức tối đa quy định 85%.
 - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn là 23,72%, thấp hơn mức tối đa quy định 34%.

⁽¹⁾ Số liệu theo báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2022.

- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 14,56%, cao hơn mức quy định tối thiểu 10%.
- Các tỷ lệ khác đều trong hạn mức quy định của NHNN.

■ **Các Công ty/Ngân hàng con tiếp tục hoạt động ổn định mặc dù chịu áp lực cạnh tranh của thị trường:**

- **Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản – SBA:** Tập trung tái cấu trúc hoạt động kinh doanh, nâng cao năng lực thẩm định giá và thu hồi nợ xấu, hỗ trợ hiệu quả cho ngân hàng mẹ, lợi nhuận đạt hơn 371 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, lợi nhuận đạt hơn 174 tỷ đồng;
- **Công ty Kiều hối – SBR:** Mặc dù thị trường kiều hối gặp nhiều khó khăn, cũng như áp lực cạnh tranh khá lớn, nhưng công ty vẫn duy trì hiệu quả kinh doanh khá tốt, lợi nhuận đạt 5,7 tỷ đồng;
- **Công ty Vàng bạc đá quý – SBJ:** Hoạt động kinh doanh đang được tái cấu trúc quyết liệt và bước đầu đạt kết quả khá tích cực, doanh thu tăng 118%, lợi nhuận hiện còn -2,1 tỷ đồng;
- **Sacombank Lao:** Trong bối cảnh suy giảm kinh tế và việc mất giá mạnh của đồng nội tệ Lào, đơn vị đã tập trung tái cấu trúc toàn diện hoạt động. Mặc dù hiệu quả còn khiêm tốn (-0,56 triệu USD) trong ngắn hạn nhưng đơn vị đã thiết lập được những nền tảng vững chắc để tăng trưởng ổn định và bền vững hơn trong tương lai.
- **Sacombank Cambodia Plc:** Thu nhập có sự tăng trưởng tích cực, đặc biệt là thu dịch vụ. Lợi nhuận đạt 7,5 triệu USD.

■ **Năm 2022, Sacombank thu hồi xử lý 15.886 tỷ đồng nợ xấu & tài sản tồn đọng (đạt 106%KH); trong đó 12.010 tỷ đồng là các khoản thuộc Đề án, kéo giảm tỷ trọng trong tổng tài sản xuống còn 4,3%. Đặc biệt, Sacombank đã hoàn tất xử lý toàn bộ 21.576 tỷ đồng lãi dự thu được khoanh thuộc Đề án và trích lập dự phòng đầy đủ theo quy định:**

- **Tổng số dự phòng rủi ro đạt 22.742 tỷ đồng, tăng 41% so với đầu năm.**
- **Tỷ lệ bao phủ nợ xấu (LLR) đạt 131%, tăng 12,4%.**

■ **Giá trị vốn hóa thị trường năm 2022 đạt 42.417 tỷ đồng, tương đương 1,8 tỷ USD. Cổ phiếu Sacombank thuộc nhóm thanh khoản tốt và hấp dẫn vốn ngoại, trong đó Quỹ đầu tư Dragon Capital đã trở lại cổ đông lớn sau 11 năm, nắm giữ trên 5% cổ phần.**

2. VỀ KẾT QUẢ CÔNG TÁC ĐIỀU HÀNH NĂM 2022:

■ **Nâng cao quy mô và hiệu quả, tạo nền tảng phát triển bền vững:**

Quy mô kinh doanh tiếp tục mở rộng phù hợp, đồng thời chất lượng tài sản ngày càng gia tăng. Tăng trưởng huy động tích cực so với bình quân ngành, đảm bảo an toàn thanh khoản và giảm thiểu rủi ro trước biến động thị trường, chú trọng nguồn vốn CASA. Tăng trưởng tín dụng tập trung phục vụ nhu cầu sản xuất kinh doanh và 5 lĩnh vực ưu tiên, hạn chế/kiểm soát cho vay các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, kéo giảm 1,8% tỷ trọng cho vay bất động sản (chiếm 20,4%, trong đó kinh doanh bất động sản chỉ chiếm 8,2%). Đẩy mạnh số hóa dịch vụ giảm bớt sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng; đồng thời, hoạt động Bancassurance đạt được nhiều kết quả tích cực với doanh số FYP thuộc top dẫn đầu thị trường, đóng góp nguồn thu đáng kể trong hoạt động của ngân hàng.

■ **Gia tăng trải nghiệm, niềm tin khách hàng và nâng cao giá trị thương hiệu:**

Sacombank đã mở rộng liên kết đối tác, cung cấp các gói giải pháp tài chính toàn diện, chinh phục khách hàng và tạo ra những trải nghiệm tiên phong, khác biệt. Bên cạnh đó, Sacombank luôn sát cánh đồng hành khách hàng vượt qua khó khăn sau dịch bệnh thông qua gói tín dụng 10.000 tỷ đồng ưu đãi lãi suất để hỗ trợ vốn sản xuất kinh doanh và hàng trăm tỷ đồng miễn/giảm phí dịch vụ. Nhờ đó, quy mô

khách hàng đạt 15 triệu với tỷ lệ số lượng giao dịch qua kênh số đạt 97%. Đồng thời, vị thế và giá trị thương hiệu Sacombank trên thị trường tiếp tục tăng, Moody's nâng 1 bậc chỉ tiêu chất lượng tài sản, khả năng sinh lời của Sacombank; và đạt 56 giải thưởng danh giá trong/ngoài nước.

▪ **Nâng tầm công tác quản trị điều hành, chuẩn hóa hoạt động và tăng cường quản trị rủi ro:**

Sacombank đã hoàn tất tái cấu trúc và tinh gọn bộ máy hoạt động nhằm phù hợp với chủ trương, định hướng chiến lược phát triển trong giai đoạn mới. Hiện đại hóa hệ thống quản trị điều hành và quản lý rủi ro hướng đến các thông lệ quốc tế trên nền tảng công nghệ, tăng cường hiệu quả hoạt động và chất lượng của hệ thống kiểm soát nội bộ (*Hoàn thiện xây dựng luồng quản lý phê duyệt, giải ngân tập trung trên LOS; giám sát từ xa thông qua Mắt thần 24/7; kết nối trực tiếp thông tin tín dụng CIC host to host; khởi động dự án IFRS 9...*). Tinh gọn và tự động hóa quy trình giúp giảm 10-20% thời gian tác nghiệp. Đa dạng phương tiện truyền thông cảnh báo rủi ro đến khách hàng và đội ngũ nhân viên. Cơ bản hoàn tất triển khai Basel II, tiến tới Basel III, đạt chuẩn và duy trì chứng nhận ISO về quản lý chất lượng và các chứng nhận an toàn bảo mật tiên tiến khác.

▪ **Kiến tạo nền tảng Chiến lược chuyển đổi số, chú trọng chuyển đổi số theo xu thế hiện đại:**

Chuyển đổi số tại Sacombank tập trung vào 4 mũi nhọn cốt lõi “Hạ tầng công nghệ”, “Giải pháp số”, “Sản phẩm số”, “Con người & tư duy số”. Hàng loạt sáng kiến mới được triển khai hiệu quả trong năm 2022, hỗ trợ đắc lực cho công tác hiện đại hóa sản phẩm dịch vụ và quản trị vận hành, mang đến trải nghiệm trọn vẹn và xuyên suốt cho khách hàng. Bên cạnh đó, Sacombank luôn đề cao công tác an toàn bảo mật và an ninh mạng. Qua đó, Sacombank đã đạt được các giải thưởng Chuyển đổi số tiêu biểu, minh chứng cho nỗ lực chuyển đổi số toàn diện của ngân hàng và là nền tảng tạo nên sự bứt phá mạnh mẽ trong tương lai.

▪ **Kết nối văn hóa doanh nghiệp với chiến lược điều hành. Tối ưu chính sách nhân sự, thúc đẩy năng suất lao động:**

Với định hướng nhân sự là tài nguyên để phát triển bền vững, Sacombank luôn chú trọng công tác nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, xây dựng đội ngũ nhân sự tinh hoa với tư duy nhạy bén và sẵn sàng thích ứng với mọi thay đổi của thời đại công nghệ số. Xây dựng chính sách lương/thưởng cạnh tranh gắn với hiệu quả công việc nhằm tăng năng suất lao động. Đồng thời, đề cao tinh thần trách nhiệm, đạo đức nghề nghiệp và ý thức kỷ luật, thượng tôn pháp luật trong mọi hoạt động/hành vi của cán bộ nhân viên; lan tỏa văn hóa doanh nghiệp hướng đến khách hàng một cách tận tâm và chuyên nghiệp.

II. VỀ KẾ HOẠCH KINH DOANH TRONG NĂM 2023:

Bước vào năm 2023, trong bối cảnh thị trường còn nhiều khó khăn và rủi ro tiềm ẩn, tuy nhiên với nền tảng vững chắc, sự năng động và nhiệt huyết của hơn 18.000 cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống và trên cơ sở định hướng chiến lược, Sacombank đề ra kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu trọng yếu như sau:

- Tổng tài sản đạt 657.800 tỷ đồng, tăng 11% so với năm 2022.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 574.600 tỷ đồng, tăng 11%.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 491.600 tỷ đồng, tăng 12%. Hội đồng quản trị sẽ điều chỉnh lại các mục tiêu tăng trưởng huy động và cho vay phù hợp với hạn mức tăng trưởng tín dụng phân bổ của NHNN.
- Tỷ lệ nợ xấu kiểm soát dưới 2%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 9.500 tỷ đồng, tăng 50%.
- Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động tuân thủ đúng theo quy định của NHNN.

Để đạt được các mục tiêu trọng yếu nêu trên, trong năm 2023, Sacombank sẽ quyết liệt triển khai các giải pháp trọng tâm như sau:

1. Đẩy mạnh quy mô kinh doanh và hiệu quả hoạt động; tăng trưởng nguồn vốn bền vững.
2. Phát triển sản phẩm dịch vụ mang tính tiên phong và khác biệt nhằm nâng cao khả năng cạnh tranh trên thị trường.
3. Nâng cao uy tín thương hiệu, chú trọng hoàn thiện chính sách và công tác chăm sóc nhằm đáp ứng nhu cầu ngày càng gia tăng của khách hàng.
4. Cải thiện năng suất lao động và quản trị chi phí hiệu quả.
5. Ứng dụng các mô hình và công cụ quản trị theo thông lệ quốc tế để nâng cao năng lực cạnh tranh.
6. Tăng cường công tác quản lý rủi ro, kiểm soát tốt chất lượng tín dụng và giám sát chặt chẽ an toàn hoạt động.
7. Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức; tăng cường quản lý tập trung và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.
8. Tiếp tục tái cơ cấu và nâng cao hiệu quả hoạt động tại các công ty con và ngân hàng con.
9. Vận hành hệ thống công nghệ thông tin an toàn, hiệu quả và bảo mật.
10. Thúc đẩy toàn diện công tác chuyển đổi số nhằm hoàn thiện mô hình quản trị hiện đại và hệ sinh thái kinh doanh.

Kính thưa Đại hội,

Dù đối mặt với không ít khó khăn trong năm 2022 nhưng Sacombank vẫn đạt được mức tăng trưởng ấn tượng và có bước chuyển mình mạnh mẽ theo hướng số hóa toàn diện, tinh gọn bộ máy và nâng cao hiệu quả hoạt động. Đây cũng là năm có nhiều đột phá quan trọng mà thành quả rõ rệt nhất là việc Sacombank đã đạt bước chân vững chắc cho chặng cuối của lộ trình tái cơ cấu.

Bước sang năm 2023, Sacombank sẵn sàng bước vào một chu kỳ kinh doanh mới với mục tiêu và chiến lược Chuyển đổi số toàn diện. Chúng tôi khẳng định sẽ luôn vận động không ngừng để phát triển bền vững, luôn đổi mới để bắt kịp thời đại. Với những tín hiệu tích cực trong thời gian qua, Sacombank tự tin có thể tái cơ cấu thành công sớm hơn thời hạn thay vì đến hết năm 2025.

Thay mặt Ban điều hành, tôi xin gửi lời tri ân sâu sắc đến Quý Cổ đông, Khách hàng và Nhà đầu tư vì đã luôn tin nhiệm và đồng hành cùng Sacombank trong suốt thời gian qua. Sacombank sẽ nỗ lực hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023, tái cơ cấu thành công và kiến tạo thêm nhiều giá trị ưu việt cho cổ đông, khách hàng và cộng đồng, xã hội; chấp hành nghiêm các quy định, chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước. Sacombank luôn ý thức đó là nền tảng tốt nhất để phát triển đột phá thành công, rất mong tiếp tục nhận được sự đồng hành và ủng hộ của Ngân hàng Nhà nước, các Cơ quan hữu quan, Quý vị Cổ đông, Quý Đối tác và Quý Khách hàng để cùng Sacombank chạm đỉnh vinh quang trên hành trình mới.

Trân trọng kính báo cáo Đại hội.



NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2022: "để thông qua";
- Lưu Vp.HDQT.

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

Về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2022, định hướng hoạt động năm 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

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,

Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022:

Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2022-2026 có 04 thành viên, bao gồm 01 Trưởng ban và 03 Thành viên. Trong năm 2022, số lượng thành viên BKS không thay đổi. Với thuận lợi là tất cả thành viên BKS làm việc theo cơ chế chuyên trách tại Sacombank, Trưởng BKS phân công nhiệm vụ cho từng thành viên BKS phụ trách giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ và thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định pháp luật và quy định nội bộ Sacombank.

Trong năm 2022, BKS tiến hành 11 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 nội dung báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021; phê duyệt Kế hoạch KTNB năm 2023; thông qua việc đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2023; triển khai thực hiện các công việc khác liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của BKS. Tất cả thành viên BKS tham dự đầy đủ, cho ý kiến, biểu quyết thống nhất cao thông qua các nội dung cuộc họp.

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 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.

Sự phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin giữa BKS đối với hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH) và các cấp quản lý khác: được thực hiện thông suốt, phù hợp với Điều lệ và các quy định nội bộ của Sacombank.

Năm 2022, 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.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG SACOMBANK NĂM 2022:

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; giám sát đối với Kiểm toán nội bộ.

Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát năm 2022, BKS đánh giá các hoạt động trọng tâm 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, BDH thực hiện việc quản trị, điều hành Ngân hàng theo đúng chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền được quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị 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 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.
 - TGD đã triển khai thực hiện các Nghị quyết của HĐQT; thực hiện việc phân quyền/ủy quyền đảm bảo hoạt động ngân hàng được thông suốt, an toàn, hiệu quả; chỉ đạo các đơn vị nghiệp vụ ngân hàng chuẩn hoá hệ thống văn bản nội bộ, kịp thời cập nhật các quy định của pháp luật, của NHNN, đảm bảo có cơ chế kiểm soát, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh hoạt động của Sacombank; đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin vào từng quy trình hoạt động tại từng đơn vị nghiệp vụ hội sở, nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả công việc, tiến tới đáp ứng các yêu cầu về mô hình quản lý tập trung.
 - Sacombank đã thực hiện theo 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 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.
 - Trong năm 2022, Sacombank tiếp tục triển khai các dự án nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin phục vụ cho chiến lược chuyển đổi số; tiếp tục triển khai các dự án trọng điểm nâng cao năng lực quản trị, quản lý rủi ro của Ngân hàng.
- Về tình hình thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng sau sáp nhập: năm 2022 là năm thứ 6 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. Năm 2022, Sacombank cũng đã quyết tâm thực hiện hoàn thành vượt tiến độ thực hiện Đề án giai đoạn (2017-2022). 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 tài sản tồn đọng, bán nợ cho VAMC, thu hồi trái phiếu VAMC 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/ĐH2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2022 theo đúng định hướng của ĐHĐCĐ, thực hiện tốt hoạt động kinh doanh. Kết quả đạt được như sau:

- Hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu tài chính trọng yếu do ĐHĐCĐ giao, cụ thể: (i) Lợi nhuận trước thuế đạt 6.339 tỷ đồng, đạt 120% kế hoạch; (ii) Tổng tài sản đạt 591.908 tỷ đồng, đạt 103% kế hoạch; (iii)



Tổng nguồn vốn huy động đạt 519.132 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch; (iv) Tổng dư nợ tín dụng đạt 438.752 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch; (v) Tỷ lệ nợ xấu ở mức 0,93% đạt theo kế hoạch dưới 2%; (vi) Các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo đúng quy định của NHNN.

- Thực hiện Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021 theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ; Việc chi trả của HĐQT, BKS trong năm 2022 nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- Thực hiện nội dung theo ủy quyền của ĐHĐCĐ, trên cơ sở đề xuất của BKS, HĐQT đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là Công ty kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2023 (tại Nghị quyết số 80A/2022/NQ-HĐQT ngày 20/12/2022 của HĐQT Sacombank).

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 2022: KTNB đã hoàn thành 100% Kế hoạch KTNB năm 2022 đã được BKS phê duyệt, cụ thể: đã hoàn thành 17 cuộc kiểm toán (bao gồm: 09 cuộc kiểm toán tại Chi nhánh và các Phòng giao dịch trực thuộc Chi nhánh; 05 chuyên đề/đơn vị tại Hội sở; 01 Ngân hàng con; 02 chuyên đề Công nghệ thông tin tại Công ty con). Bên cạnh đó, KTNB còn thực hiện kiểm toán từ xa một cách thường xuyên, liên tục thông qua việc 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 68 tiêu chí. Trong năm 2022, số lượng sự vụ, sự việc xảy ra trong toàn hệ thống đã giảm so với các năm trước, các sai phạm mang tính trọng yếu đã được xử lý quyết liệt nhằm hạn chế thấp nhất tổn thất, rủi ro cho Ngân hàng. Kết quả KTNB được gửi kịp thời tới HĐQT, BKS, TGD và các đơn vị có liên quan.

- 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, chất lượng chuyên môn cho đội ngũ KTV, tạo điều kiện để KTV được tham gia các khóa đào tạo chuyên môn trong nội bộ, các chứng chỉ nghề nghiệp trong nước và quốc tế về kiểm toán nội bộ, kiểm toán công nghệ thông tin.

BKS đã thành lập Ban triển khai Dự án Xây dựng Chương trình kiểm tra, kiểm toán (tại Quyết định số 12/2022/QĐ-BKS ngày 08/06/2022). Đây là giai đoạn 2 của Dự án nâng cấp Khung KTNB – Xây dựng giải pháp CNTT cho hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ. Mục tiêu dự án: ứng dụng CNTT phục vụ cho hoạt động kiểm tra, KTNB để giảm bớt các công việc thủ công, tăng năng suất, chất lượng và hiệu quả công việc.

III. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH SACOMBANK NĂM 2022:

Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2022 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 2022, 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

động 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 2023:

Căn cứ chiến lược phát triển chung của Sacombank, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2023 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.
- Tiếp tục giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng đã được NHNN phê duyệt.
- Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ/HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024. Thẩm định báo cáo tài chính của Sacombank theo quy định.
- Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với KTNB trong việc: (i) Triển khai thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2023 và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2024; (ii) Rà soát, hoàn thiện các văn bản nội bộ liên quan hoạt động của BKS và KTNB; (iii) Kiện toàn nhân sự KTNB, 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 nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động KTNB và tối ưu hoá nguồn lực, góp phần vào sự phát triển chung của Ngân hàng; (iv) Tiếp tục thực hiện các dự án: Xây dựng Chương trình kiểm tra kiểm toán, dự án IFRS, tham gia các dự án ngân hàng số,...
- Thực hiện chức năng, nhiệm vụ khác 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:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- 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 2022 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 2022 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- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2022.
- 3- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022.
- 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 2022: "để thông qua";
- Lưu Vp.HĐQT.

TỜ TRÌNH

Về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022
và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- 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/ĐH2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2022 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2021;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2022 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 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		6.339.072
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		5.040.695
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		4.704.580
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		4.704.580
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL, Quỹ dự phòng tài chính		745.379
5a	Trong đó quỹ của Sacombank: - Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(3) x 5%	235.229
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(3) - (5a)] x 10%	446.935
6	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(4) - (5)] x 7%	277.144
7	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(4) - (5)] x 7%	277.144
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(8) = (2) - (5) - (6) - (7)	3.741.028
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		8.930.987
10	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(10) = (8) + (9)	12.672.015

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023

TT	Các chỉ tiêu	Tỷ lệ
1	Thuế TNDN	Theo quy định
2	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% Lợi nhuận sau thuế TNDN.
3	Quỹ Dự phòng tài chính	10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ.

TT	Các chỉ tiêu	Tỷ lệ
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



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: "để thông qua";
Lưu Vp.HĐQT.

TỜ TRÌNH

Về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng 2010 và Luật Doanh nghiệp 2020;
- Căn cứ Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 8/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ Phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại Hệ thống các Tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025”;
- Căn cứ Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam v/v ban hành Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai thực hiện Đề án “Cơ cấu lại Hệ thống các Tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025” (Quyết định 1382/QĐ-NHNN);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín;
- Căn cứ Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập (Đề án),

Điều lệ Sacombank đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2021. Tuy nhiên nhằm cụ thể hóa thẩm quyền của Hội đồng quản trị liên quan đến việc (i) thông qua các khoản vay có giá trị lớn với các định chế tài chính phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và thông lệ quốc tế (ii) xử lý dứt điểm các khoản nợ xấu; nợ cơ cấu; và các khoản nợ, khoản phải thu tồn đọng thuộc Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập để Sacombank đủ điều kiện trình NHNNVN phương án chia cổ tức cho cổ đông (iii) phê duyệt các nội dung liên quan đến phương án cơ cấu lại Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu theo Quyết định số 1382/QĐ-NHNN, Sacombank trân trọng kính trình Đại hội xem xét chấp thuận các nội dung sau:

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 29, 30 và 31, 32 Điều 51 của Điều lệ Sacombank như sau:

“Điều 51. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị

29. Quyết định các Hợp đồng đi vay có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Sacombank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các Hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank.

30. Quyết định miễn, giảm lãi, phí của các khoản nợ xấu; nợ cơ cấu; và các khoản nợ, khoản phải thu tồn đọng thuộc Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập theo nguyên tắc công khai, minh bạch, phù hợp với hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định của pháp luật hiện hành.

31. Phê duyệt các nội dung liên quan đến phương án cơ cấu lại Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu phù hợp quy định của pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

32. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này và quy định nội bộ của Sacombank.”

2. Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Điều lệ mới và các quy định nội bộ liên quan theo nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và gửi Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: “để thông qua”

Lưu Vp.HĐQT



DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

Về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- 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 2023 của Sacombank,

Theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2022 của Đại hội đồng cổ đông Sacombank, quỹ thù lao của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) Sacombank trong năm 2022 được trích với tỷ lệ 1,2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2022.

Trong năm tài chính 2022, mặc dù kết quả thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đã vượt 20% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ giao. Tuy nhiên, với trách nhiệm đối với Sacombank, HĐQT và BKS đã thống nhất chủ trương thực hành tiết kiệm trong mọi hoạt động của Sacombank, vì vậy thù lao thực chi trước thuế thu nhập cá nhân cho HĐQT, BKS Sacombank trong năm 2022 chỉ chiếm 0,95% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2022.

Năm tài chính 2023, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua mức thù lao của HĐQT và BKS là 1% lợi nhuận trước thuế hợp nhất (thấp hơn 0,2% so tỷ lệ được duyệt của năm 2022). 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.



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.

TỜ TRÌNH

Về việc chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- 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 lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024 như sau:

1. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024, gồm các công ty sau:
 - 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 lựa chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011, Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật hiện hành.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



TRẦN MINH TRIẾT

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2022: “để thông qua”;
- Lưu Vp.HĐQT.



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN

SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Số: 01/2023/NQ – ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 04 năm 2023

DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- 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 2022 của Sacombank được tổ chức vào ngày 25/4/2023 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 01/2023/BC – HĐQT ngày 25/04/2023 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2023 (đính kèm). ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2022 của Sacombank với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

1	Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2022:	591.908 tỷ đồng.
2	Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2022:	519.132 tỷ đồng.
3	Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2022:	438.752 tỷ đồng.
4	Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2022:	0,93%.
5	Lợi nhuận trước thuế năm 2022:	6.339 tỷ đồng.
6	Các giới hạn, tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 02/2023/BC – BĐH ngày 25/04/2023 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023 (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 2023, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1.	Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023:	657.800 tỷ đồng.
2.	Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2023:	574.600 tỷ đồng.
3.	Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2023:	491.600 tỷ đồng.
4.	Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2023:	Dưới 2 %.
5.	Lợi nhuận trước thuế năm 2023:	9.500 tỷ đồng.
6.	Các giới hạn, tỷ lệ 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 03/2023/BC – BKS ngày 25/04/2022 của Ban kiểm soát (BKS) về Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2022, định hướng hoạt động năm 2023 (đính kèm).

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 01/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán (đính kèm), với các tài liệu gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2022.
- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 02/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023, với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		6.339.072
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		5.040.695
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		4.704.580
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		4.704.580
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL, Quỹ dự phòng tài chính		745.379
	Trong đó quỹ của Sacombank:		
5a	- Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(3) x 5%	235.229
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(3) - (5a)] x 10%	446.935
6	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(4) - (5)] x 7%	277.144
7	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(4) - (5)] x 7%	277.144
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(8) = (2) - (5) - (6) - (7)	3.741.028
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		8.930.987
10	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(10) = (8) + (9)	12.672.015

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023:

TT	Các chỉ tiêu	Tỷ lệ
1	Thuế TNDN	Theo quy định
2	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% Lợi nhuận sau thuế TNDN.
3	Quỹ Dự phòng tài chính	10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ.
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 03/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (đính kèm). Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Điều lệ mới và các quy định nội bộ liên quan theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và gửi các Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

Điều 7. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 04/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về Thù lao của HĐQT, BKS năm tài chính 2023 (đính kèm), cụ thể như sau:

ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2023 là 1% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2023. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2023 được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

Điều 8. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 05/2023/TT - BKS ngày 25/04/2023 của BKS về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024 (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 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024, gồm các công ty sau:
 - Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
 - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.
 - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
- b. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011, Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật hiện hành.

Điều 9. 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 2022 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

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: "để báo cáo";
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH: "để triển khai thực hiện".
- TT TT&MKT Sacombank: "để CBTT theo quy định".

Sao kính gửi:

NHNN; UBCKNN; Sở GD&ĐT; TTLK: "để báo cáo".
Lưu VP. HĐQT.

DƯƠNG CÔNG MINH