

Sacombank

TÀI LIỆU
ĐẠI HỘI ĐỒNG
CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN
NĂM TÀI CHÍNH 2020

Ngày 23 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020


- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010, sửa đổi bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Quy chế Tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử được ban hành theo Quyết định số 01/2020/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 26/05/2020 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản;

Kính thưa Đại hội,

Trước tình hình dịch bệnh Covid-19 diễn biến hết sức phức tạp trong thời gian vừa qua, để hạn chế tối đa rủi ro phát sinh do ảnh hưởng từ các hoạt động tập trung đông người, đồng thời vẫn đảm bảo được quyền lợi của cổ đông Sacombank và tuân thủ theo đúng quy định pháp luật, Hội đồng quản trị Sacombank quyết định triệu tập Đại hội đồng cổ đông năm tài chính 2020 theo hình thức họp trực tuyến.

Trên cơ sở đó, Hội đồng quản trị Sacombank trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua các nội dung sau:

1. Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2020 làm việc và biểu quyết theo “Quy chế Tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử” số 01/2020/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 26/05/2020 đã được ĐHĐCĐ thông qua bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.
2. Quy chế này có hiệu lực thi hành đối với tất cả Quý cổ đông, Khách mời và Ban tổ chức Đại hội kể từ thời điểm được Đại hội biểu quyết thông qua.

Trân trọng kính trình Đại hội. 

Nơi nhận:

- Như trên.

Lưu Vp. HĐQT



DƯƠNG CÔNG MINH

NỘI DUNG VÀ CHƯƠNG TRÌNH HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

Thời gian	Chương trình làm việc
7h30 – 8h30	Đăng ký cổ đông dự họp, đón khách và phát tài liệu Đại hội (60')
8h30 – 8h45	I. NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI: (15') 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 Chủ tọa Đoàn, Ban thư ký Đại hội.
8h45 – 11h20	II. CHƯƠNG TRÌNH NGHỊ SỰ CỦA ĐẠI HỘI: (155')
8h45 – 8h50	1. Phát biểu khai mạc Đại hội (05')
8h50 – 9h05	2. Trình bày và lấy biểu quyết thông qua các nội dung: (15') - Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội. - Nội dung và chương trình làm việc của Đại hội. - Thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội.
9h05 – 9h15	3. Trình bày Báo cáo của Hội đồng quản trị về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm tài chính 2021. (10')
9h15 – 9h25	4. Trình bày Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm tài chính 2020 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2021. (10')
9h25 – 9h35	5. Trình bày Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm 2021. (10')
9h35 – 10h05	6. Trình bày nội dung các tờ trình: (30') 6.1 Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán. 6.2 Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020. 6.3 Tờ trình thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021. 6.4 Tờ trình thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2021. 6.5 Tờ trình thông qua kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư trong năm tài chính 2021. 6.6 Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank. 6.7 Tờ trình ban hành Quy chế nội bộ về Quản trị Sacombank. 6.8 Tờ trình ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị. 6.9 Tờ trình ban hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. 6.10 Tờ trình chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2022.



10h05 – 10h45	7. Đại hội thảo luận. (40')
10h45 – 11h00	8. Biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình. (15')
11h00 – 11h05	9. Báo cáo Biên bản kiểm phiếu biểu quyết. (5')
11h05 – 11h20	10. Trình bày và biểu quyết thông qua nội dung Biên bản họp và Nghị quyết của Đại hội. (15')
11h20 – 11h40	III. TỔNG KẾT & BẾ MẠC ĐẠI HỘI: (20') 1. Phát biểu chỉ đạo của Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 2. Phát biểu tổng kết, bế mạc Đại hội của Chủ tọa.

TM. BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI
TRƯỞNG BAN

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH



TỜ TRÌNH

V/v Đề cử thành viên Ban kiểm phiếu của Đại hội

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020


- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các Tổ chức tín dụng;
- 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), tiết (i), (iii) và (iv) điểm b khoản 3 Điều 32 Điều lệ Sacombank quy định như sau:

- (i). Chủ tịch HĐQT làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị 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 cuộc họp ĐHCĐ thường niên năm tài chính 2020 của Sacombank đề cử và đề nghị ĐHCĐ thông qua thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội gồm các thành viên có tên dưới đây:

1. Ông HÀ VĂN TRUNG – Phó Tổng giám đốc – Trưởng ban kiểm phiếu.
2. Ông HÀ TÔN TRUNG HẠNH – Thành viên Ban kiểm soát – Phó ban kiểm phiếu.
3. Ông HỒ VIẾT PHƯỚC – GD Trung tâm Quản lý rủi ro – Thành viên ban kiểm phiếu.
4. Bà NGUYỄN ĐẮC HÀ PHƯƠNG – Trưởng phòng Tuân thủ – Thành viên ban kiểm phiếu.
5. Ông NGUYỄN VĂN MINH – Phó Chánh văn phòng HĐQT – Thành viên ban kiểm phiếu.

Trân trọng kính trình Đại hội. 

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



DƯƠNG CÔNG MINH

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v: Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020
và định hướng hoạt động năm tài chính 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

Trong năm 2020, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) Sacombank đã ban hành Nghị quyết số 02/2020/NQ – ĐHĐCĐ ngày 05/06/2020. 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 2020, HĐQT xin báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động của năm tài chính 2021 với các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ ĐƯỢC ĐHĐCĐ GIAO CHO NĂM TÀI CHÍNH 2020:

1. Các chỉ tiêu tài chính trọng yếu:

Năm 2020, dịch bệnh Covid-19 bùng phát trên toàn thế giới đã tác động trực tiếp đến các hoạt động kinh doanh, gây hậu quả kinh tế nghiêm trọng cho nền kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng. 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 tiếp tục ghi nhận sự tăng trưởng vượt trội trên hầu hết các lĩnh vực hoạt động, hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch trọng yếu năm tài chính 2020 do ĐHĐCĐ giao, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 492.516 tỷ đồng, tăng 9% so với đầu năm và hoàn thành 99% kế hoạch.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 447.369 tỷ đồng, tăng 8%, đạt 98% kế hoạch.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 340.572 tỷ đồng, tăng 15% (tối đa chỉ tiêu cho phép của NHNN).
- Tỷ lệ nợ xấu giảm còn 1,64%
- Tổng số dư dự phòng là 13.026 tỷ đồng, tăng 43,5%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 3.339 tỷ đồng, tăng 3,8% so với năm 2019, bằng 130% kế hoạch.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 2.682 tỷ đồng, tăng 9,3%.
- Các chỉ số sinh lời tiếp tục cải thiện:
 - Hiệu suất sinh lời ROA bình quân và ROE bình quân lần lượt đạt 0,57% và 9,63%.
 - Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) đạt 1.255 đồng, tăng 11,2%.
- Tổng nguồn vốn chủ sở hữu đạt 28.956 tỷ đồng, tương ứng giá trị sổ sách trên một cổ phiếu là 16.054 đồng. Nguồn lợi nhuận giữ lại đạt ở mức cao hơn 6.000 tỷ đồng, Sacombank dự kiến sử dụng lợi nhuận giữ lại này để chia cổ tức cho cổ đông nhằm tăng vốn điều lệ cũng như đáp ứng kỳ vọng của cổ đông; và hiện đang chờ sự phê duyệt của NHNN để triển khai thực hiện.

- 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. Thủ lao của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS):

Trong năm 2020, nền kinh tế nói chung và hoạt động của các doanh nghiệp, trong đó có Sacombank nói riêng bị ảnh hưởng nặng nề bởi đại dịch Covid-19 và ảnh hưởng của thiên tai lũ lụt. Trước tình hình đó, các thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 - 2021 đã chủ động triển khai điều chỉnh giảm thù lao 10% (từ tháng 04/2020 - 10/2020) và tiết giảm tối đa các chi phí hoạt động trong năm.

Với cơ chế hoạt động chuyên trách, toàn thời gian, tổng thù lao của HĐQT và BKS đã thực hiện trong năm 2020 là 45.205 triệu đồng, tương đương hơn 1,35% lợi nhuận trước thuế hợp nhất, đảm bảo vừa thực hành tiết kiệm, vừa thực hiện thấp nhất ngân sách đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2019 phê chuẩn (2%).

3. 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

Trong năm tài chính 2020, thực hiện quy định tại Điều 79 Điều lệ Sacombank về kiểm toán độc lập, trên cơ sở đề nghị của Ban Kiểm soát, HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (Ernst & Young) kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank. Theo đó, Ernst & Young đã hoàn tất kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm tài chính 2020.

4. Kiến nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận phương án trả cổ tức cho cổ đông:

Theo Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập (lộ trình đến năm 2025), Sacombank chỉ được thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông sau khi được NHNN Việt Nam chấp thuận.

Từ năm 2019, HĐQT cũng đã tích cực đề xuất, kiến nghị với NHNN Việt Nam về phương án trả cổ tức cho cổ đông từ lợi nhuận giữ lại phù hợp kết quả tài chính hằng năm, trên cơ sở (i) đảm bảo việc trích lập dự phòng theo Đề án tái cơ cấu; (ii) đảm bảo các chỉ số an toàn hoạt động và nâng cao vị thế của Sacombank trên thị trường và (iii) đảm bảo hài hòa lợi ích cổ đông. Đến nay, Sacombank vẫn đang chờ sự phê duyệt của NHNN để triển khai thực hiện. HĐQT sẽ tiếp tục theo dõi và thực hiện nhiệm vụ này.

5. Chỉ đạo Ban điều hành (BĐH) triển khai các nhiệm vụ trọng tâm trong hoạt động kinh doanh:

Hội đồng quản trị (HĐQT) đã nỗ lực thực hiện vai trò quản trị và kiểm soát của mình với trách nhiệm cao nhất để đạt được những thành quả vượt trội trong năm 2020 và đã nhận được nhiều giải thưởng, vinh danh của Ngành ngân hàng, của các Cơ quan quản lý và các tổ chức đánh giá uy tín trên thế giới. Với sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT, sự giám sát chặt chẽ của Ban kiểm soát, cùng với sự quyết liệt của Ban điều hành nhằm đảm bảo quá trình tái cơ cấu sau sáp nhập đi đúng hướng, đúng lộ trình và rút ngắn thời gian hoàn tất Đề án tái cơ cấu như đã cam kết với cổ đông; đồng thời vẫn đảm bảo tiếp tục tăng trưởng các hoạt động kinh doanh, mở rộng thị phần và gia tăng đầu tư nền

tăng công nghệ phục vụ chiến lược phát triển ngân hàng số trong thời gian tới. Trong đó, một số hoạt động chỉ đạo trọng tâm đã triển khai trong năm như:

▪ **Công tác quản lý rủi ro và xử lý nợ xấu:**

- Với mục tiêu tăng trưởng an toàn, kinh doanh hiệu quả và phát triển bền vững, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo xuyên suốt các cơ quan chuyên trách, BDH tăng cường kiểm soát, ngăn ngừa khả năng phát sinh rủi ro, nợ xấu, quyết liệt xử lý các khoản nợ và tài sản tồn đọng do sáp nhập. Kết quả trong năm 2020, doanh số thu hồi và xử lý nợ đạt hơn 15.200 tỷ đồng. Trong đó, đã thu hồi 8.200 tỷ đồng các khoản thuộc Đề án; nâng mức thu hồi lũy kế từ khi triển khai Đề án lên 46.547 tỷ đồng, đạt 54,2% kế hoạch tổng thể Đề án đến 2025, vượt 4,2% tiến độ.

▪ **Công tác sắp xếp mạng lưới hoạt động:**

- Công tác tái bố trí, sắp xếp mạng lưới nhìn chung đã thực hiện khá tốt, một số địa bàn cơ bản đã hoàn thành việc di dời tái bố trí lại các đơn vị sáp nhập đúng theo tiến độ kế hoạch. Dự kiến, sau khi hoàn tất công tác tái bố trí theo lộ trình đến năm 2025, hệ thống mạng lưới trong nước của Sacombank sẽ đạt gần 600 điểm giao dịch. Trong năm 2020, tuy bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 song Sacombank vẫn nỗ lực hoàn thành xây dựng cải tạo mới nhiều trụ sở Chi nhánh và Phòng giao dịch để đưa vào hoạt động nhằm chăm sóc tốt hơn các nhu cầu của khách hàng tại các địa phương, cũng như gia tăng thị phần, nâng cao hình ảnh thương hiệu Sacombank trên thị trường tài chính Việt Nam.

▪ **Công tác triển khai Dự án Basel II:**

- Mặc dù triển khai chậm 2 năm so với kế hoạch đề ra, từ năm 2017 Sacombank đã tập trung nguồn lực và quyết liệt thực hiện để tăng tốc hoàn thành Basel II với một lộ trình cụ thể gồm 35 dự án, điển hình là Dự án Hoàn thiện Khung cơ sở dữ liệu quản lý rủi ro (DG): Triển khai trụ cột thứ 1 của Basel II; Dự án Đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn (ICAAP): Triển khai trụ cột thứ 2 của Basel II. Các dự án quan trọng khác bao gồm: Mô hình lượng hóa rủi ro tín dụng (CM), Xây dựng hệ thống khởi tạo khoản vay (LOS), Hoàn thiện hệ thống quản lý thu hồi và xử lý nợ, Nâng cấp và hoàn thiện Khung ALM,... để áp dụng những quy chuẩn của Basel II vào hệ thống quản trị rủi ro như quản lý rủi ro tín dụng, thị trường, thanh khoản, lãi suất cho đến rủi ro hoạt động.
- Việc triển khai Basel II giúp Sacombank nâng tầm quản lý rủi ro, đáp ứng các yêu cầu của NHNN, các thông lệ quốc tế và góp phần hỗ trợ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng được an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

▪ **Công tác chỉ đạo, hỗ trợ, giám sát Ban điều hành:**

- HĐQT đã định hướng, chỉ đạo và sát cánh cùng Ban điều hành để thực hiện tái cơ cấu toàn diện mọi mặt hoạt động của Sacombank như: sắp xếp ổn định bộ máy hoạt động, thực hiện công tác luân chuyển nhân sự quản lý các cấp để tăng cường kiểm soát rủi ro và phát huy tính năng động, sáng tạo của cán bộ quản lý trên toàn hệ thống Ngân hàng và các Công ty con, Ngân hàng con.

- Trong quá trình chỉ đạo hoạt động hàng ngày, HĐQT cũng đã định hướng chiến lược kinh doanh và chiến lược phát triển Ngân hàng, đảm bảo an toàn hoạt động, đẩy nhanh công tác xử lý nợ để hoàn thành sớm quá trình tái cơ cấu, đầu tư có chiến lược vào hạ tầng công nghệ số của Ngân hàng để chuẩn bị cho quá trình chuyển đổi số mạnh mẽ từ cuối năm 2020, phấn đấu trở thành một trong những ngân hàng số hàng đầu Việt Nam giai đoạn 2021 - 2025.
- Ngoài ra, năm 2020, HĐQT cũng đã thông qua các thành viên HĐQT chuyên trách để định hướng, giám sát, hỗ trợ trong từng lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng, cũng như các Khu vực và Công ty con/Ngân hàng con như: lĩnh vực nhân sự, lĩnh vực rủi ro, công tác xử lý nợ theo Đề án, Dự án Basel II, Ban chỉ đạo Chuyển đổi số,... Nhờ vậy mà các vấn đề lớn vượt thẩm quyền của Ban điều hành đều được HĐQT kịp thời tham gia chỉ đạo và giải quyết nhanh chóng.

6. Các hoạt động quản trị thường kỳ:

Năm 2020 vừa qua, HĐQT đã tổ chức 06 phiên họp tập trung định kỳ. Đồng thời, Chủ tịch HĐQT đã triển khai 94 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 112 Nghị quyết và 59 Quyết định trong năm 2020 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.

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC HỘI ĐỒNG, ỦY BAN TRỰC THUỘC HĐQT TRONG NĂM 2020:

HĐQT đã tiến hành cơ cấu và thành lập các Ủy ban theo quy định của pháp luật như: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, 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.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021:

Trong bối cảnh kinh tế toàn cầu vẫn còn ảnh hưởng nặng nề của dịch bệnh Covid-19, nền kinh tế và thị trường tài chính Việt Nam được dự báo sẽ đón nhận cả những cơ hội lẫn thách thức đan xen nhau. Tiếp bước những thành quả đã đạt được hơn 29 năm hình thành và phát triển, Sacombank

tự tin bước vào "Tuổi 30" trong hành trình 30 năm phát triển của mình với các mục tiêu chính như sau:

- Tổng tài sản đạt 533.300 tỷ đồng, tăng 8% so năm 2020.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 485.500 tỷ đồng, tăng 9%.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 372.000 tỷ đồng, tăng 9%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 4.000 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 2021, HĐQT sẽ điều chỉnh lại các mục tiêu tăng trưởng huy động - cho vay phù hợp.

Kính thưa Đại hội,

Để đạt được các chỉ tiêu tài chính trọng yếu trên đây, HĐQT triển khai định hướng hoạt động của Sacombank trong năm 2021 với phương châm "Vững tâm – Vươn tầm", tiếp tục đẩy nhanh quá trình tái cơ cấu với nguyên tắc nền tảng "Công khai minh bạch – Phát triển bền vững – Tiến bước tiên phong", nhằm mang lại các giá trị lợi ích cao nhất cho Sacombank, cho Khách hàng, Cổ đông, Cán bộ nhân viên và toàn xã hội. Trên cơ sở đó, HĐQT sẽ chỉ đạo Ban điều hành tập trung thực hiện các nhiệm vụ sau:

1. Tiếp tục tập trung đẩy nhanh tiến trình tái cơ cấu, quyết liệt triển khai các giải pháp để xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng, kết hợp kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng nhằm hoàn thành sớm các mục tiêu trọng yếu của Đề án, hướng đến mục tiêu tối đa hoá giá trị cho cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng, đối tác.
2. Đẩy mạnh phát triển công nghệ số trên tất cả các hoạt động trọng yếu của Ngân hàng, đặc biệt là xây dựng hệ sinh thái số đa dạng, sáng tạo để chủ động đón đầu xu thế mới và linh hoạt nắm bắt các cơ hội kinh doanh.
3. Tiếp tục hoàn thiện các dự án quản trị rủi ro đáp ứng theo tiêu chuẩn Basel II giúp tăng cường năng lực quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động và phát triển bền vững.
4. Nâng cao trải nghiệm và sự hài lòng cho khách hàng thông qua việc liên tục cải tiến, sáng tạo các sản phẩm, dịch vụ mới đa dạng, nhiều tiện ích cho khách hàng.
5. Nâng cao năng suất lao động, phát huy tối đa hiệu quả nguồn nhân lực của Sacombank.
6. Cuối cùng là tập trung mọi nguồn lực nhằm tạo bước đột phá trong kinh doanh, phát triển quy mô và gia tăng thị phần, vị thế của Sacombank trên thị trường tài chính Việt Nam.

IV. PHẦN KẾT LUẬN:

Kính thưa Đại hội,

Trên đây là Báo cáo của HĐQT về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm tài chính 2021.

Chúng tôi tin tưởng rằng, với nội lực sẵn có và quyết tâm vượt qua mọi khó khăn, thách thức, cùng với định hướng, chiến lược đúng đắn và sự đồng lòng của hơn 18.500 CBNV năng động sáng tạo, cùng với sự quan tâm hỗ trợ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan chức năng cũng như sự đồng hành của hơn 92.000 cổ đông và hàng triệu khách hàng, Sacombank sẽ hoàn thành kế hoạch đề ra cho năm 2021, góp phần triển khai thành công Đề án tái cơ cấu đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt và đưa hoạt động của Sacombank ngày càng phát triển vững mạnh, hiệu quả.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

ĐƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT

S-C.T.C.P
AN
MINH

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Về kết quả hoạt động năm tài chính 2020 và
kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

Ban điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank trong năm tài chính 2020 và kế hoạch hoạt động kinh doanh trong năm tài chính 2021 như sau:

I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020:

Năm 2020, đại dịch Covid-19 đã khiến nền kinh tế toàn cầu rơi vào suy thoái nghiêm trọng với mức giảm 3,5% do thực hiện phong tỏa, cách ly trên diện rộng.

Kinh tế Việt Nam theo đó cũng chịu ảnh hưởng đáng kể, nhưng với tinh thần “vừa thần tốc, quyết liệt chống dịch, vừa phục hồi, phát triển kinh tế - xã hội”, Việt Nam đã đạt và vượt 10/12 chỉ tiêu chủ yếu và là một trong ba quốc gia có tăng trưởng GDP dương 2,91%. Các cân đối lớn được bảo đảm, tổng kim ngạch xuất, nhập khẩu hàng hóa đạt 545,4 tỷ USD, tăng 5,35%, lạm phát kiểm soát 3,23%. Chính sách tỷ giá và lãi suất duy trì ổn định hỗ trợ cho nền kinh tế vượt qua khó khăn. Huy động tăng 13,6%, tín dụng tăng 12,13%, nợ xấu tăng nhẹ nhưng vẫn trong tầm kiểm soát.

Tại Sacombank, chúng tôi cũng đã quyết liệt thực thi hiệu quả các chỉ thị của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN) về tăng cường phòng chống dịch và nỗ lực tiếp sức nền kinh tế, đồng hành cùng khách hàng vượt qua khó khăn; đồng thời củng cố sức mạnh nội tại, phát huy thế mạnh công nghệ và nhân lực để đẩy mạnh mọi mặt hoạt động, đổi mới sáng tạo trong kinh doanh, nhằm gia tăng lợi thế cạnh tranh. Theo đó, Sacombank hoàn thành vượt mức kế hoạch 2020 được ĐHĐCĐ giao phó, từng bước hoàn thiện tiến trình tái cơ cấu thành công.

1. Về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ giao năm 2020 (theo số liệu BCTC hợp nhất):

- Tổng tài sản đạt 492.516 tỷ đồng, tăng 9% so với đầu năm, đạt 99% Kế hoạch (KH).
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 447.369 tỷ đồng, tăng 8%, đạt 98% KH. Trong đó, huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 439.116 tỷ đồng, tăng 7%, đáp ứng thanh khoản và gia tăng hiệu quả.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 340.572 tỷ đồng, tăng 15%, phù hợp với hạn mức tăng trưởng NHNN cho phép; qua đó, tăng thị phần tín dụng trong toàn hệ thống từ 3,5% đầu năm lên 3,6%.
- Tỷ lệ nợ xấu giảm còn 1,64%, tương ứng giảm 0,26%.
- Tổng số dư dự phòng là 13.026 tỷ đồng, tăng 43,5% (tương đương 3.951 tỷ đồng).
- Lợi nhuận trước thuế đạt 3.339 tỷ đồng, tăng 3,8% so với năm 2019, đạt 130%KH.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 2.682 tỷ đồng, tăng 9,3%.

- **Các chỉ số sinh lời tiếp tục cải thiện:**
 - Hiệu suất sinh lời ROA bình quân và ROE bình quân lần lượt đạt 0,57% và 9,63%. So với năm trước, ROA không đổi, ROE tăng 0,07%.
 - Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) đạt 1.255 đồng, tăng 11,2% (tương đương 126 đồng).
- **Năng suất lao động tiếp tục cải thiện, lợi nhuận trước thuế /nhân viên tăng 4,3% 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 9,53%, cao hơn mức quy định tối thiểu 8%.
 - Tỷ lệ cấp tín dụng trên tổng tiền gửi là 75,68%, thấp hơn mức tối đa quy định 85%.
 - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn là 27,18%, thấp hơn mức tối đa quy định 40%.
 - Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 15,67%, 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.
- **Triển khai thành công một số chương trình hoạt động trọng tâm:**
 - **Về khách hàng:** Đồng hành cùng khách hàng, Sacombank đã cơ cấu nợ, miễn, giảm lãi, phí hơn 8.300 tỷ đồng theo Thông tư 01 của NHNN và triển khai 44.500 tỷ đồng các gói tín dụng ưu đãi dành cho cá nhân và doanh nghiệp trên cả nước, miễn phí dịch vụ online cho khách hàng Xuất nhập khẩu. Đồng thời, chú trọng hiện đại hóa sản phẩm dịch vụ như ra mắt định danh điện tử eKYC; tiên phong triển khai thanh toán không tiếp xúc NFC, Tap to phone; nâng cấp nền tảng API lên chuẩn hiện đại nhất thế giới trong các dịch vụ kiều hối, thu chi hộ,...; bổ sung các tiện ích trên eBanking (như thanh toán lương, thanh toán tiền vay trực tuyến, bán ngoại tệ, thanh toán quốc tế online...) và triển khai phương thức xác thực bằng chữ ký số; cung cấp đa dạng các dịch vụ ngoại hối, phái sinh giá cả hàng hóa..., kết hợp nâng cao chất lượng dịch vụ giúp gia tăng trải nghiệm và sự hài lòng của khách hàng. Quy mô khách hàng theo đó tăng cao và vượt mức 7 triệu khách hàng.
 - **Về quy trình nội bộ:** Tiếp tục tinh giản tiến đến số hóa quy trình, rút ngắn thời gian xử lý giao dịch và kiểm soát tốt rủi ro, sai sót. Triển khai mạnh mẽ chiến lược truyền thông, marketing trên các kênh online, kết hợp hài hòa giữa Đại sứ thương hiệu Sacombank và KOLs nội bộ đã hỗ trợ tích cực cho công tác kinh doanh. Đồng thời, Sacombank cũng tích cực kiện toàn cơ sở dữ liệu khách hàng nhằm tạo nền tảng cho việc triển khai Digital marketing, nâng cao hiệu quả bán hàng và chất lượng chăm sóc khách hàng trong thời gian tới.
 - **Về công nghệ và nhân sự:** Đẩy mạnh quá trình chuyển đổi số, Sacombank đã tăng cường ứng dụng các giải pháp công nghệ số hàng đầu vào kinh doanh và quản trị điều hành như Ứng dụng trí tuệ nhân tạo (Chatbot), công nghệ Robot (RPA), vận hành Trung tâm điều hành an ninh mạng theo tiêu chuẩn quốc tế, khởi động Dự án xây dựng kiến trúc doanh nghiệp số, tiên phong triển khai Dự án chuyển đổi số trong quản trị nguồn nhân lực. Bên cạnh đó, các dự án số hóa trong quản trị rủi ro theo Basel II tiếp tục được đẩy mạnh và đưa vào ứng dụng trong các năm tới. Qua đó, cải thiện năng suất lao động, phát huy tinh thần đổi mới sáng tạo của CBNV.

- *Về quản trị điều hành:* Sacombank thực hiện theo cơ chế quản lý tập trung – điều hành phân cấp; đảm bảo sự công khai, minh bạch, thượng tôn pháp luật trong mọi hoạt động với nguyên tắc hành động vì mục đích cao nhất là bảo vệ, gia tăng lợi ích hợp pháp cho cổ đông, ngân hàng và khách hàng. Cụ thể, các hoạt động xử lý nợ, cấp phát tín dụng cũng như mua sắm, thanh lý tài sản,... đều được Sacombank thực hiện theo cơ chế đồng thuận thông qua các Hội đồng, Ủy ban, cơ chế đấu thầu, chào giá cạnh tranh công khai, minh bạch theo đúng tinh thần Nghị quyết của HĐQT và tuân thủ quy định của pháp luật.
- **Hoạt động các Công ty/ Ngân hàng con cải thiện đáng kể:**
 - ✓ *Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản – SBA:* tiếp tục đẩy mạnh kinh doanh truyền thống hiệu quả và quyết liệt thanh lý các khoản đầu tư còn tồn đọng, nhờ đó lợi nhuận đạt gần 141 tỷ đồng;
 - ✓ *Công ty Cho thuê tài chính – SBL:* tận dụng tốt cơ hội thị trường để tăng trưởng và mạnh dạn chuyển đổi cơ cấu danh mục hiệu quả hơn, kết hợp kiểm soát chặt chẽ rủi ro tín dụng nên lợi nhuận đạt 120,6 tỷ đồng, tăng 52% so năm trước;
 - ✓ *Công ty Kiều hối – SBR:* hoạt động kiều hối đã hồi phục mạnh mẽ với doanh số tăng 75,4% so năm trước. Vì vậy, lợi nhuận tăng cao, đạt 5,0 tỷ đồng, tăng hơn 12 lần so năm trước;
 - ✓ *Công ty Vàng bạc đá quý – SBJ:* chịu ảnh hưởng đáng kể từ tình hình dịch bệnh cũng như phải tập trung tái cơ cấu hoạt động nên kết quả kinh doanh có sự suy giảm, tuy vậy nhờ tận dụng tốt các cơ hội kinh doanh từ đầu năm nên kết quả lợi nhuận tiếp tục thực dương, đạt gần 1 tỷ đồng;
 - ✓ *Sacombank Lào:* phát triển mạnh phân khúc bán lẻ, quy mô tăng trưởng tích cực, hiệu quả cải thiện tốt trên thị trường, lợi nhuận đạt gần 1 triệu USD;
 - ✓ *Sacombank Cambodia Plc:* Đã có sự cải thiện mạnh mẽ về quy mô và hiệu quả. Khả năng thâm nhập thị trường khá tốt với thương hiệu ngày càng được đánh giá cao. Lợi nhuận ghi nhận tích cực sau khi đã xử lý phần lớn tồn đọng tài chính, đạt gần 1 triệu USD.

2. Về nội dung thực hiện Đề án tái cơ cấu đến năm 2025 (theo số liệu BCTC riêng):

Do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid - 19, thị trường bất động sản kém linh hoạt khiến cho công tác xử lý nợ xấu gặp nhiều khó khăn; tuy nhiên, Sacombank vẫn quyết liệt thu hồi/xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng vượt mục tiêu, góp phần lành mạnh hoá tình hình tài chính.

- *Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh và tích cực trích lập dự phòng:*
 - + Các tỷ suất sinh lời vượt kế hoạch Đề án: ROA đạt 0,52% (#401%KH), ROE đạt 8,96% (#338%KH).
 - + Trích 5.633 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 12.027 tỷ đồng, đạt 51,9%KH tổng thể Đề án đến 2025
- *Quyết liệt xử lý nợ xấu/tài sản tồn đọng:*
 - + Doanh số thu hồi và xử lý nợ trong năm hơn 15.200 tỷ đồng. Trong đó, đã thu hồi 8.200 tỷ đồng các khoản thuộc Đề án; nâng mức thu hồi lũy kế từ khi triển khai Đề án lên 46.547 tỷ đồng, đạt 54,2% KH tổng thể Đề án đến 2025, vượt 4,2% tiến độ.
 - + Tài sản tồn đọng thuộc Đề án giảm 48,2% so với cuối năm 2016, chiếm 9,8% tổng tài sản; góp phần tăng tỷ trọng tài sản có sinh lời từ 67,9% lên 85,2%.
- *Các tỷ lệ an toàn luôn được kiểm soát trong giới hạn quy định của NHNN.*

- Công tác tái bố trí mạng lưới được triển khai theo lộ trình Đề án, Sacombank chú trọng phát triển mạng lưới theo chiều sâu nhằm gia tăng hiệu quả hoạt động.
- Xử lý dứt điểm các vi phạm về sở hữu chéo và các khoản đầu tư góp vốn.
- Riêng về kế hoạch tăng vốn, nguồn lợi nhuận giữ lại đang ở mức cao hơn 6.000 tỷ đồng, Sacombank dự kiến sử dụng lợi nhuận giữ lại để chia cổ tức bằng cổ phiếu nhằm tăng vốn điều lệ cũng như đáp ứng kỳ vọng của cổ đông; và hiện đang chờ sự phê duyệt của NHNN để triển khai thực hiện.

II. VỀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRONG NĂM 2021:

Kinh tế thế giới năm 2021 được kỳ vọng sẽ hồi phục tích cực khi đại dịch đang từng bước được kiểm soát, các gói kích thích kinh tế sẽ phát huy tác dụng thúc đẩy tăng trưởng.

Kinh tế Việt Nam được dự báo tăng trưởng khả quan nhờ kiểm soát tốt dịch bệnh, các nền tảng phát triển duy trì tích cực, là điểm đến đầu tư an toàn, nhờ đó thu hút Nhà đầu tư nước ngoài tham gia ngày càng mạnh mẽ để xây dựng chuỗi giá trị. Các FTA đã ký kết sẽ giúp mở rộng thị trường hàng hoá Việt Nam, gia tăng hoạt động thương mại trên toàn cầu.

Trên cơ sở những dự báo nêu trên, bám sát chủ trương của Chính phủ, NHNN và các mục tiêu tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập; định hướng trong năm 2021, Sacombank sẽ tận dụng tốt các cơ hội để phát triển và có những thay đổi ngoạn mục để tiếp tục đột phá với thông điệp mới: “Vững tâm – Vươn tầm”. Theo đó, Sacombank hoạch định một số chỉ tiêu kế hoạch hợp nhất chủ yếu như sau:

- Tổng tài sản đạt 533.300 tỷ đồng, tăng 8% so năm 2020.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 485.500 tỷ đồng, tăng 9%. Trong đó, huy động từ TCKT&DC đạt 478.300 tỷ đồng, tăng 9%.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 372.000 tỷ đồng, tăng 9%.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 4.000 tỷ đồng, tăng 20%.
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu dưới 2%.
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.

Dựa trên cơ sở hạn mức tăng trưởng tín dụng cho phép của NHNN và diễn biến tình hình kinh doanh trong năm 2021, HĐQT sẽ điều chỉnh lại mục tiêu tăng trưởng huy động - cho vay phù hợp.

Để đạt được các mục tiêu trọng yếu nêu trên, trong năm 2021, Sacombank sẽ quyết liệt triển khai các giải pháp trọng tâm như sau:

- (i). Đẩy nhanh tiến trình tái cơ cấu theo Đề án;
- (ii). Tối ưu hiệu quả Nguồn vốn và Sử dụng vốn;
- (iii). Gia tăng quy mô và hiệu quả hoạt động kinh doanh;
- (iv). Gia tăng niềm tin cho khách hàng về thương hiệu Ngân hàng hiện đại - thân thiện;
- (v). Nâng cao trải nghiệm và sự hài lòng của người dùng;
- (vi). Cải tiến quy trình – phương pháp điều hành hoạt động kinh doanh và quản trị;
- (vii). Tăng cường quản trị rủi ro, giám sát toàn diện hoạt động Ngân hàng;
- (viii). Đẩy mạnh chiến lược chuyển đổi số và nâng cao năng lực số;
- (ix). Nâng cao năng suất lao động và chất lượng nguồn nhân lực.

Kính thưa Đại hội,

Năm 2020 là một năm đầy thách thức, khó khăn và bất ổn do ảnh hưởng từ thiên tai, dịch bệnh; song với tinh thần quyết tâm vượt khó, chủ động và sáng tạo trong kinh doanh, Sacombank đã triển khai nhiều giải pháp linh hoạt để thích ứng và hoàn thành tốt các nhiệm vụ mà Chính phủ, NHNN và ĐHĐCĐ giao phó; vừa chung tay góp sức cùng cả nước phòng chống dịch và hỗ trợ, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế; vừa phát triển nội lực và gia tăng lợi thế cạnh tranh trên thị trường.

Bước sang năm 2021, nhận định nền kinh tế còn phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, song cũng mở ra nhiều cơ hội, thuận lợi và xu hướng phát triển mới trong thời gian tới. Với tâm thế sẵn sàng tạo ra những cơ hội để phát triển và đạt được những thành tựu vượt bậc, chúng tôi định hướng chủ lực trong năm tới sẽ là tái cơ cấu hoạt động hiệu quả và tạo đột phá trong hoạt động ngân hàng số, nhằm đánh dấu điểm son trong hành trình 30 năm phát triển. Theo đó, chúng tôi tự tin sẽ tiếp tục hoàn thành vượt mức kế hoạch 2021 được ĐHĐCĐ giao phó, từng bước hoàn thiện tiến trình tái cơ cấu thành công, đưa Sacombank sớm trở lại vị thế vốn có bằng nội lực vững vàng và tinh thần tiến bước.

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, chung sức, đồng hành cùng chúng tôi vượt qua những giai đoạn khó khăn, thăng trầm và cùng chúng tôi xây dựng một Sacombank vững vàng, tiên phong và đầy trách nhiệm trong suốt hành trình phát triển.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT;

TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN ĐỨC THẠCH ĐIỂM

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2020,
định hướng hoạt động năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát được ban hành kèm theo Quyết định số 02/2019/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2019,

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

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

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 2020, số lượng thành viên BKS không thay đổi.

Tất cả các thành viên BKS hoàn thành nhiệm vụ được giao. Trong năm 2020, BKS đã tổ chức 09 cuộc họp định kỳ và đột xuất, trong đó: có 07 cuộc họp được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả thành viên BKS tham dự đầy đủ, cho ý kiến, biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung chính liên quan đến: đánh giá hoàn thành dự án Khung Kiểm toán nội bộ (KTNB); sơ kết hoạt động KTNB 06 tháng đầu năm 2020 và triển khai Kế hoạch 06 tháng cuối năm 2020; phê duyệt Kế hoạch KTNB năm 2021; thông qua một số vấn đề về nhân sự của KTNB, Quy chế KTNB, Sổ tay KTNB và một số vấn đề, nội dung khác thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS.

Bên cạnh đó, BKS tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), các cuộc họp Hội đồng quản trị (HĐQT) và cuộc họp khác của Sacombank: Trưởng BKS và các thành viên BKS tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ Thường niên năm 2019 tổ chức ngày 05/06/2020, Hội nghị tổng kết hoạt động Sacombank năm 2020. Trưởng BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT định kỳ/đột xuất. Trưởng BKS và/hoặc Thành viên BKS được phân công tham gia Ủy ban Phòng chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền; Hội đồng Phòng, chống rửa tiền; Ủy ban Chỉ đạo triển khai dự án Basel II; phụ trách trực tiếp Dự án Nâng cấp khung kiểm toán nội bộ; tham dự các cuộc họp, hội nghị do Ban điều hành (BDH) tổ chức; tham dự các cuộc họp thông qua dự thảo Báo cáo Kiểm toán nội bộ và dự thảo Báo cáo kiểm tra của Ban kiểm tra nội bộ. Tại các cuộc họp này, BKS đã đưa ra các ý kiến với HĐQT, BDH, các đơn vị có liên quan về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ để góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả, an toàn hoạt động, hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh của Sacombank trong năm 2020.

Năm 2020, 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 ĐHĐCĐ; giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được NHNN phê duyệt.
2. Đề xuất và kiến nghị HĐQT phê chuẩn 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 2021.
3. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2020 của Sacombank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
4. Thông qua vai trò tham mưu của Tổ quản lý vốn cổ phần trực thuộc Văn phòng HĐQT, BKS thực hiện việc theo dõi 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. Chỉ đạo và giám sát hoạt động của Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN.
6. Nhằm hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ của BKS và KTNB, định kỳ hàng năm BKS xem xét lại quy định nội bộ, rà soát, cập nhật các quy định mới của NHNN. Trong năm 2020, BKS đã ký ban hành Quy Chế KTNB được ban hành kèm theo Quyết định số 06/2020/QĐ-BKS ngày 29/07/2020 và Sổ tay KTNB được ban hành kèm Quyết định số 08/2020/QĐ-BKS ngày 21/12/2020.
7. Sự phối hợp hoạt động và trao đổi thông tin giữa BKS đối với HĐQT, BDH và các đơn vị trực thuộc của Sacombank được thực hiện thông suốt, phù hợp với quy định của NHNN và quy định nội bộ của Sacombank.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG SACOMBANK NĂM 2020

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 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 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 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 13.
- Về tình hình thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng sau sáp nhập: năm 2020 là năm thứ 4 thực hiện đề án, theo báo cáo của BDH và qua công tác giám sát, BKS đánh giá cao sự nỗ lực thực hiện Đề án của Sacombank, đã thực hiện tốt một số chỉ tiêu trọng yếu của Đề án như chỉ tiêu bán nợ cho VAMC, thu hồi trái phiếu VAMC, dự phòng trái phiếu VAMC, thu nợ từ tài sản cầm trả nợ. Bên cạnh đó, 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 nhằm đẩy nhanh tiến độ, sớm hoàn thành Đề án.
- Về việc chọn công ty kiểm toán độc lập BCTC năm 2021: căn cứ quy định tại Điều 79 Điều lệ Sacombank về chọn tổ chức kiểm toán độc lập; cuối năm 2020, BKS đã đề xuất và HĐQT Sacombank đã quyết định chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam 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 2021 của Sacombank. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam được Sacombank đánh giá là một trong bốn công ty kiểm toán quốc tế hàng đầu hoạt động tại Việt Nam có uy tín, năng lực và kinh nghiệm đáp ứng các tiêu chí theo yêu cầu, đảm bảo chất lượng kiểm toán, có mức phí kiểm toán hợp lý.

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 02/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/06/2020 theo đúng định hướng của ĐHĐCĐ, thực hiện tốt hoạt động kinh doanh nhằm đảm bảo ngân hàng hoạt động ổn định và hiệu quả. Kết quả đạt được như sau:

- BDH đã có sự nỗ lực vượt bậc, luôn 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 2020 và hoàn thành vượt mức một số chỉ tiêu tài chính trọng yếu do ĐHĐCĐ giao, cụ thể: (i) Lợi nhuận trước thuế đạt 3.339 tỷ đồng, đạt 130% so với kế hoạch; (ii) Tổng dư nợ tín dụng tăng 15% so với năm 2019, đạt 104% kế hoạch; (iii) Tổng tài sản tăng 9% so với 2019, đạt 99% kế hoạch; (iv) Tổng huy động tăng 8%, đạt 98% kế hoạch; (v) Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,64%, đảm bảo dưới 3% 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 2019 theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ; Việc chi thù lao của HĐQT, BKS trong năm tài chính 2020 nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ thông qua.

3. Giám sát hoạt động của Kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 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 2020: KTNB đã hoàn thành 100% Kế hoạch KTNB năm 2020 đã được BKS phê duyệt trên cơ sở thống nhất ý kiến với HĐQT và TGD, cụ thể: (i) Kiểm toán tại 13 Chi nhánh và 61 PGD trực thuộc; (ii) Phúc tra kết quả kiểm toán năm 2019 tại 02 Chi nhánh; (iii) Kiểm toán chuyên đề tại 05 Đơn vị Nghiệp vụ Ngân hàng và 04 chuyên đề về công nghệ thông tin tại Hội sở. Song song hoạt động kiểm toán trực tiếp tại đơn

vị, 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 52 tiêu chí (tăng 17 tiêu chí so với năm 2019).

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 nhằm nâng cao chất lượng hoạt động KTNB. Trong năm 2020, Sacombank đã hoàn thành Dự án Nâng cấp khung kiểm toán nội bộ do Công ty TNHH Thuế và Tư vấn KPMG Việt Nam thực hiện tư vấn. Qua dự án này, các kiểm toán viên nội bộ được đào tạo kiến thức và phương pháp luận mới để thực hiện các chương trình kiểm toán, đánh giá kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN, các tiêu chuẩn của Basel II, hướng tới đáp ứng các thông lệ tiên tiến theo các chuẩn mực kiểm toán nội bộ quốc tế.

Kết quả đánh giá chéo về sự hài lòng của khách hàng nội bộ năm 2020 đối với KTNB đạt 99,2 trên thang điểm 100. Hoạt động KTNB đảm bảo tính độc lập, khách quan và không ngừng cải tiến, nâng cao hiệu quả.

III. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH SACOMBANK NĂM 2020

Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2020 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 2020, 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 và văn bản 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 2021

Căn cứ chiến lược phát triển chung của Sacombank, cũng như cơ chế phối hợp giữa HĐQT, BDH, và BKS đã được thiết lập trong các hoạt động kiểm tra, giám sát; BKS xác định trọng tâm công tác năm 2021 như sau:

- Tiếp tục tăng cường và 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 2020.
- Giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng đã được NHNN phê duyệt.
- Thẩm định báo cáo tài chính của Sacombank theo quy định. Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ 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 2022.
- 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 2021 và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2022; (ii) Rà soát, hoàn thiện các văn bản nội bộ liên quan hoạt động của BKS và KTNB. (iii) Kiện toàn tổ chức nhân sự KTNB và không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự KTNB nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động KTNB và tối ưu hoá nguồn lực, góp phần vào sự phát triển chung của Ngân hàng.
- 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 báo cáo Đại hội.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



TRẦN MINH TRIẾT

Nơi nhận:

- Như trên,

Lưu Vp.HĐQT. 

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN

SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Số: 03./2021/TT-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán


Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- 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 2020 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 2020 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 31/12/2020.
- 3- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020.
- 4- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- 5- Thuyết minh báo cáo tài chính.

Trân trọng kính trình Đại hội. 

Nơi nhận: 

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

V/v Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- 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 02/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/06/2020 đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2019;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2020 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 2020 như sau:

ĐVT: Triệu đồng

	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		3.339.280
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		2.681.981
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		2.439.194
3a	Trong đó: Chênh lệch tỷ giá		55.091
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối	$(4) = (3) - (3a)$	2.384.103
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL, Quỹ dự phòng tài chính		377.065
	Trong đó quỹ của Sacombank:		
5a	- Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	$(4) \times 5\%$	119.205
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	$[(4) - (5a)] \times 10\%$	226.490
6	Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi		430.719
	Trong đó quỹ của Sacombank:		
	- Quỹ Khen thưởng	$[(4) - (5a) - (5b)] \times 10\%$	203.841
	- Quỹ phúc lợi	$[(4) - (5a) - (5b)] \times 10\%$	203.841
7	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	$(7) = (2) - (5) - (6)$	1.874.197
8	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		4.621.638
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	$(9) = (7) + (8)$	6.495.835

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

V/v Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- 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 2020 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 2021 Sacombank sẽ thực hiện được 4.000 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 2021 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 2021: 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.

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

V/v Thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- 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 2021 của Sacombank,

Hội đồng quản trị xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2020 như sau:

1. Thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2020:

Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2019 ngày 05/06/2020 đã phê chuẩn tổng thù lao cho năm tài chính 2020 mà Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát được hưởng là 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất. Mức thù lao đã chi trong năm 2020 là 45.205 triệu đồng, tương đương hơn 1,35% lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt được năm tài chính 2020. Các chi phí hoạt động đảm bảo thực hiện theo các quy định của Sacombank và quy định pháp luật.

2. Kiến nghị về mức thù lao và chi phí hoạt động năm 2021:

Nhằm mục tiêu nâng cao hiệu quả quản trị và giám sát đảm bảo hoạt động Sacombank được ổn định, an toàn và phát triển vững mạnh, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua mức thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2021 tối đa là 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm tài chính 2021. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát sẽ được thực hiện tuân thủ theo các quy định của Sacombank và quy định pháp luật hiện hành.

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

V/v Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

Căn cứ kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021 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 2021 như sau:

I. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu trong năm 2021:

1. Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2021 dự kiến	:	31.726 tỷ đồng
<u>Trong đó:</u>		
- Vốn điều lệ	:	18.852 tỷ đồng
- Thặng dư vốn cổ phần + cổ phiếu quỹ	:	-687 tỷ đồng
- Các quỹ dự trữ	:	3.714 tỷ đồng
- Chênh lệch tỷ giá hối đoái	:	149 tỷ đồng
- Lợi nhuận chưa phân phối	:	9.696 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2020	:	9.418 tỷ đồng
<u>Trong đó:</u>		
- Tài sản cố định	:	8.968 tỷ đồng
- Góp vốn, mua cổ phần	:	449 tỷ đồng
3. Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2021	:	22.308 tỷ đồng
- TSCĐ tăng trong năm	:	1.008 tỷ đồng
+ KH đầu tư TSCĐ mới trong năm	:	1.646 tỷ đồng
• Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác	:	568 tỷ đồng
• Đầu tư phát triển công nghệ thông tin và Basel II	:	1.014 tỷ đồng
• Đầu tư hoạt động Thẻ	:	64 tỷ đồng
+ Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm	:	-638 tỷ đồng
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời	:	21.300 tỷ đồng

II. Kế hoạch bổ sung vốn cho Ngân hàng con tại Lào trong năm 2021 : 302 tỷ đồng

III. 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.

Nơi nhận:

- Như trên;

Lưu Vp.HĐQT



DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

V/v 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 2020


- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 đã được Quốc Hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/6/2010, sửa đổi bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng,

Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) đã được Hội đồng quản trị trình và cổ đông thông qua ngày 26/4/2019 theo Nghị quyết số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ.

Tuy nhiên, Luật Doanh nghiệp năm 2020 được Quốc hội thông qua có hiệu lực từ ngày 01/01/2021 và các văn bản pháp luật hướng dẫn về Luật Chứng khoán nêu trên được ban hành đã ảnh hưởng đến một số nội dung của Điều lệ Sacombank hiện hành.

Để Điều lệ Sacombank phù hợp với quy định pháp luật, Hội đồng quản trị Sacombank trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Điều lệ Sacombank với các nội dung chi tiết theo Bản phụ lục giải trình đính kèm.
2. Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Điều lệ mới 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.

Trân trọng kính trình Đại hội. 



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- Như trên

Lưu Vp. HĐQT

TỜ TRÌNH

V/v ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/6/2010, sửa đổi bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng với công ty đại chúng (Thông tư 116).

Quy chế Quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín đã được Hội đồng quản trị trình và cổ đông thông qua ngày 26/4/2019 theo Nghị quyết số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ.

Tuy nhiên, Luật Doanh nghiệp 2020 được Quốc hội thông qua có hiệu lực từ ngày 01/01/2021 và các văn bản pháp luật hướng dẫn về Luật Chứng khoán nêu trên được ban hành đã ảnh hưởng đến một số nội dung của Quy chế Quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín hiện hành. Đặc biệt, Thông tư 116 yêu cầu công ty đại chúng phải ban hành quy chế nội bộ về quản trị có các nội dung tham chiếu quy chế mẫu đính kèm Thông tư 116.

Để tuân thủ quy định pháp luật, Hội đồng quản trị Sacombank trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Chấp thuận toàn bộ nội dung Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank theo dự thảo đính kèm, đồng thời quy chế này thay thế Quy chế Quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín được ban hành theo Nghị quyết 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ.
2. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị Sacombank ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Trân trọng kính trình Đại hội.



Nơi nhận:

- Như trên.

Lưu Vp. HĐQT

DƯƠNG CÔNG MINH

TỜ TRÌNH

V/v ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/6/2010, sửa đổi bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng với công ty đại chúng (Thông tư 116).

Hiện nay, các nội dung về hoạt động của Hội đồng quản trị đang được quy định tại Quy chế Quản trị và điều hành Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (đã được Hội đồng quản trị trình và cổ đông thông qua ngày 26/4/2019 theo Nghị quyết số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ).

Tuy nhiên, Luật Doanh nghiệp 2020 được Quốc hội thông qua có hiệu lực từ ngày 01/01/2021 và các văn bản pháp luật hướng dẫn về Luật Chứng khoán nêu trên được ban hành đã ảnh hưởng đến một số nội dung về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị. Đặc biệt, Thông tư 116 yêu cầu công ty đại chúng phải ban hành quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị có các nội dung tham chiếu quy chế mẫu đính kèm Thông tư 116.

Để tuân thủ quy định pháp luật, Hội đồng quản trị Sacombank trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Chấp thuận toàn bộ nội dung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị theo dự thảo đính kèm.
2. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị Sacombank ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- Như trên.

Lưu Vp. HĐQT

TỜ TRÌNH

V/v ban hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020


- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/6/2010, sửa đổi bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng với công ty đại chúng.
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín;

Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đã được Ban kiểm soát trình và Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 26/4/2019 theo Nghị quyết số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ.

Tuy nhiên, Luật Doanh nghiệp 2020 được Quốc hội thông qua có hiệu lực từ ngày 01/01/2021 và các văn bản pháp luật hướng dẫn về Luật Chứng khoán nêu trên được ban hành đã ảnh hưởng đến một số nội dung của Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát hiện hành.


Để Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát phù hợp với quy định pháp luật, Ban kiểm soát Sacombank trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Chấp thuận toàn bộ nội dung Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát theo dự thảo đính kèm, đồng thời Quy chế này thay thế Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát được ban hành kèm theo Quyết định số 02/2019/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2019.
2. Giao Trưởng Ban kiểm soát Sacombank ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Trân trọng kính trình Đại hội. 

Nơi nhận:

- Như trên

Lưu Vp. HĐQT 

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



TRẦN MINH TRIẾT

TỜ TRÌNH

V/v chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2022

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

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

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ xem xét, thông qua việc chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2022 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 2022 của Sacombank và công ty con, 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 2022 của Sacombank và công ty con.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên,
- Lưu Vp.HĐQT.

TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



TRẦN MINH TRIẾT