

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020

- Tên đơn vị: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).**
- Địa chỉ trụ sở chính: **266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.**
- Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp Công ty cổ phần, mã số Doanh nghiệp 0301103908. Đăng ký lần đầu ngày 13/01/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 40 ngày 09/02/2021, tại Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh.
- Thời gian bắt đầu Đại hội: **08 giờ 35 phút ngày 23 tháng 04 năm 2021.**
- Hình thức tổ chức Đại hội: **Trực tuyến** (theo Thông báo triệu tập Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm tài chính 2020 số 10/2021/TB-HĐQT ngày 24/03/2021).
- Địa điểm chính: **Trung tâm Hội nghị White Palace số 194 Hoàng Văn Thụ, Phường 9, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh.**

A. NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI:

I. Tuyên bố lý do:

Ban tổ chức Đại hội tuyên bố lý do tổ chức phiên họp: Theo quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank, HĐQT Sacombank triệu tập phiên họp ĐHĐCĐ thường niên để báo cáo với Quý vị cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank trong năm tài chính 2020, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2021, cũng như đưa ra một số định hướng liên quan đến hoạt động kinh doanh của Sacombank trong thời gian tới.

II. Thành phần tham dự:

Căn cứ danh sách chốt quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – CN TP Hồ Chí Minh cung cấp, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020 của Sacombank được triệu tập với **92.366** cổ đông, đại diện cho **1.803.653.429** cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là **18.036.534.290.000** đồng (đã loại trừ **81.562.287** cổ phiếu quỹ). Thành phần tham dự phiên họp như sau:

Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

- Ông **Nguyễn Duy Phương** Phó Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát NH II – Cơ quan Thanh tra, giám sát NH

Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh TP HCM:

- Bà **Nguyễn Thị Phi Loan** Phó Chánh Thanh tra, giám sát phụ trách - NHNN CN TP.HCM

Đại diện Công ty TNHH Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC):

- Ông **Nguyễn Tiến Đông** Chủ tịch Hội đồng Thành viên Công ty

Đại diện Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD):

- Bà **Nguyễn Thị Minh Nguyệt** Giám đốc Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam - CN TP.HCM

(Handwritten signatures)

(Handwritten signature)



Đại diện lãnh đạo Sacombank:

- Ông **Dương Công Minh** Chủ tịch Hội đồng Quản trị
- Ông **Trần Minh Triết** Trưởng Ban Kiểm soát
- Bà **Nguyễn Đức Thạch Diễm** Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc

Cùng Quý vị cổ đông Sacombank, Quý vị cán bộ, chuyên viên các cơ quan quản lý nhà nước, lãnh đạo đơn vị kiểm toán độc lập, quý vị phóng viên, biên tập viên của các cơ quan truyền thông, báo chí cả nước và ban lãnh đạo Sacombank.

III. Báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội:

Ông **Trần Minh Triết** – Trưởng Ban Kiểm soát báo cáo kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội với các nội dung như sau:

- Vào lúc **08 giờ 26 phút** ngày **23/04/2021** đã có **449** cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho **957.283.977** cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm **53,0747%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.
- Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền đăng ký tham dự Đại hội đã tuân thủ theo đúng quy định của Điều lệ Sacombank.
- Theo quy định tại Điểm a Khoản 2 Điều 32 của Điều lệ Sacombank và khoản 1 Điều 4 của Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến và bỏ phiếu điện tử, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

IV. Thành phần Ban chủ tọa và Ban Thư ký Đại hội:

Theo quy định tại Điểm b Khoản 3 Điều 32 của Điều lệ Sacombank quy định về thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại ĐHĐCĐ, ngày 19/02/2021 HĐQT Sacombank đã ban hành Nghị quyết số 10/2021/NQ-HĐQT về dự kiến nhân sự điều hành phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020 của Sacombank với thành phần Ban chủ tọa và Ban Thư ký Đại hội như sau:

◆ Thành phần Ban chủ tọa gồm:

- Ông **Dương Công Minh** Chủ tịch Hội đồng Quản trị – Chủ tọa
- Ông **Phạm Văn Phong** Phó Chủ tịch thường trực HĐQT – Thành viên
- Ông **Nguyễn Miên Tuấn** Phó Chủ tịch HĐQT – Thành viên
- Ông **Trần Minh Triết** Trưởng Ban Kiểm soát – Thành viên
- Bà **Nguyễn Đức Thạch Diễm** Thành viên HĐQT kiêm TGD – Thành viên

◆ Thành phần Ban thư ký gồm:

- Ông **Lê Đức Thịnh** Phó Tổng Giám đốc – Trưởng Ban
- Ông **Trần Tiến Khương** Chánh Văn phòng HĐQT – Thành viên
- Ông **Đỗ Đức Hưng** Trưởng Phòng Kế hoạch – Thành viên
- Ông **Nguyễn Văn Trình** Trưởng Phòng Pháp lý – Thành viên

B. NỘI DUNG CỦA PHIÊN HỌP:

I. Phát biểu khai mạc Đại hội:

Ông **Dương Công Minh** – Chủ tịch HĐQT Sacombank phát biểu khai mạc Đại hội.

II. Thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết; Nội dung và Chương trình làm việc; Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội:

Ông **Hà Văn Trung** – Phó TGD trình bày các nội dung sau:

- 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.

(đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Sau khi trình bày các nội dung nêu trên, Ông **Hà Văn Trung** đã hướng dẫn cách thức biểu quyết thông qua hệ thống bỏ phiếu điện tử và tiến hành lấy biểu quyết của cổ đông, với kết quả biểu quyết theo tỷ lệ % trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội (tại thời điểm **09 giờ 08 phút**, ngày 23/04/2021) đối với từng nội dung cụ thể như sau:

1. Thông qua tờ trình Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết của Đại hội.

- | | | |
|-----------------------------|-------|----------|
| - Đồng ý: 976.396.100 phiếu | chiếm | 99,1050% |
| - Không đồng ý: | chiếm | 0,0001% |
| - Không ý kiến: | chiếm | 0,8949% |

2. Thông qua Nội dung và Chương trình làm việc của Đại hội.

- | | | |
|-----------------------------|-------|----------|
| - Đồng ý: 977.515.298 phiếu | chiếm | 99,2186% |
| - Không đồng ý: | chiếm | 0,0000% |
| - Không ý kiến: | chiếm | 0,7814% |

3. Thông qua tờ trình thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội:

- | | | |
|-----------------------------|-------|----------|
| - Đồng ý: 977.457.541 phiếu | chiếm | 99,2128% |
| - Không đồng ý: | chiếm | 0,0000% |
| - Không ý kiến: | chiếm | 0,7872% |

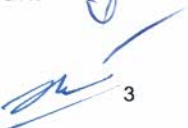
III. Trình bày nội dung các Báo cáo tại Đại hội: (nội dung các Báo cáo đính kèm tài liệu Đại hội).

1. Ông **Phạm Văn Phong** – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm tài chính 2021.
2. Bà **Nguyễn Đức Thạch Diễm** – Thành viên HĐQT kiêm TGD 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.
3. Ông **Trần Minh Triết** – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo của BKS về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2020, định hướng hoạt động năm 2021.

IV. Trình bày nội dung các tờ trình tại Đại hội: (nội dung các Tờ trình đính kèm tài liệu Đại hội).

1. Ông **Nguyễn Miên Tuấn** – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:

- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán.
- Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020.



- Tờ trình Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021.
- Tờ trình thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm tài chính 2021.
- Tờ trình Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2021.
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín.
- Tờ trình ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank.
- Tờ trình ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị.

2. Ông Trần Minh Triết – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

- Tờ trình ban hành Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.
- Tờ trình chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2022.

V. Thảo luận tại Đại hội:

Các cổ đông tham dự Đại hội đã đánh giá cao công tác quản trị điều hành của Ban lãnh đạo và ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh của Sacombank trong những năm gần đây. Tổng cộng có **25** câu hỏi/nội dung góp ý (trong đó câu hỏi online là **11** câu hỏi trực tiếp là **14**) tập trung vào những vấn đề sau:

- 1. Về tình hình kinh doanh:** Sacombank có thể cho biết kết quả kinh doanh Quý 1? Mục tiêu lợi nhuận 2021 của Sacombank như thế nào?
- 2. Về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu, xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng:** Số liệu nợ xấu, tài sản tồn đọng đã được Sacombank xử lý và tỷ lệ trong 2020 bao nhiêu? Việc xử lý nợ của Công ty Phong Phú, có thể hoàn tất trong năm 2021? Kế hoạch xử lý lãi dự thu như thế nào? Sacombank dự kiến xử lý các khoản nợ đã bán nợ cho VAMC như thế nào? Sacombank có dự kiến mua lại không?
- 3. Về kế hoạch chi trả cổ tức và phát hành cổ phiếu:** Đề xuất chia cổ tức hàng năm? Lợi nhuận giữ lại hơn 6.000 tỷ có dung để chia cổ tức tăng vốn không?
- 4. Về yêu cầu giải thích về tài sản cố định vô hình và khoản mua nợ của Sacombank cũng như chi tiết các khoản phải trả trong báo cáo tài chính.**
- 5. Về công tác chuyển đổi số:** Lộ trình chuyển đổi số của Sacombank ra sao? Mục tiêu cụ thể các năm như thế nào?
- 6. Về lộ trình triển khai Basel II?**
- 7. Về mối quan hệ giữa Sacombank và Ngân hàng Liên Việt?**
- 8. Về công tác phát triển mạng lưới:** Đề xuất chi nhánh văn phòng tại Hoa Kỳ và châu Âu trong giai đoạn 5 năm tới.
- 9. Về cổ đông chiến lược:** Sacombank có kế hoạch bán vốn cho đối tác chiến lược nước ngoài hay không?

Thay mặt Ban chủ tọa, Ban lãnh đạo Ngân hàng đã phản hồi các ý kiến tại Đại hội như sau:

1. Về mục tiêu lợi nhuận năm 2021 và kết quả kinh doanh trong Quý 1

Năm 2021, theo kế hoạch đã trình Đại hội, mục tiêu lợi nhuận trước thuế của Sacombank là 4.000 tỷ đồng.



Trong Quý 1/2021, hoạt động kinh doanh của Sacombank tiếp tục tăng trưởng ổn định về quy mô và cải thiện về hiệu quả so năm trước, tạo điều kiện gia tăng năng lực tài chính để trích lập dự phòng rủi ro và xử lý tồn đọng thuộc Đề án. Theo số liệu tài chính hợp nhất, tổng huy động tăng 1,2% trong khi dư nợ tín dụng tăng 4,9%. Công tác xử lý nợ được triển khai mạnh mẽ ngay từ đầu năm, thu hồi được 2.828 tỷ đồng, kết hợp với các giải pháp kiểm soát rủi ro tín dụng chặt chẽ, góp phần tiếp tục kéo giảm tỷ lệ nợ xấu về 1,46%. Các nguồn thu nhập tiếp tục duy trì ổn định và tăng tốt so với cùng kỳ, đặc biệt là thu nhập từ hoạt động dịch vụ tăng 16,3%. LNTT Quý 1 đạt 1.000 tỷ, đạt 25% KH 2021. Các chỉ số tài chính cũng cải thiện hiệu quả, hệ số CAR duy trì ở mức 9,72%.

2. Về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu, xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng

✦ *Số liệu xử lý nợ xấu, tài sản tồn đọng trong năm 2020:*

Năm 2020, doanh số thu hồi xử lý đạt hơn 15.200 tỷ đồng, thực thu 10.970 tỷ đồng. Trong đó các khoản thuộc Đề án đạt doanh số thu hồi 12.450 tỷ đồng (*thực thu 8.200 tỷ, còn lại 4.250 tỷ đang thu theo tiến độ hợp đồng*), nâng mức lũy kế đã thực thu kể từ khi triển khai Đề án lên 46.547 tỷ đồng, đạt 54,2% kế hoạch tổng thể 10 năm, vượt 4,2% tiến độ.

✦ *Việc xử lý nợ tại Khu công nghiệp Phong Phú:*

Khoản nợ được đảm bảo bằng tài sản tại Khu công nghiệp Phong Phú được Sacombank tiếp nhận từ Ngân hàng Phương Nam để thực hiện xử lý theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập. Từ năm 2018, Sacombank đã thực hiện bán đấu giá tài sản này để thu hồi nợ nhưng chưa thành công và sau đó bị tạm ngưng theo yêu cầu của UBND Tp.HCM để rà soát các vấn đề pháp lý. Hiện tại, Sacombank đang làm việc, giải trình với cơ quan chức năng để sớm đưa tài sản bán đấu giá trở lại, kỳ vọng sẽ xử lý trong năm 2021.

✦ *Kế hoạch xử lý lãi dự thu:*

Lũy kế từ khi triển khai Đề án đến 31/3/2021, Sacombank đã thu hồi xử lý được gần 9.900 tỷ đồng các khoản lãi dự thu được khoanh theo Đề án. Đối với các khoản lãi dự thu còn lại gần 12.000 tỷ đồng, dự kiến đến cuối năm 2022 Sacombank sẽ xử lý hoàn tất.

✦ *Kế hoạch xử lý nợ bán VAMC và kế hoạch mua lại nợ để xử lý:*

Nợ bán VAMC được Sacombank xử lý khá tốt trong thời gian qua, lũy kế đã thu hồi được gần 27.000 tỷ đồng nợ gốc đã bán VAMC. Đối với các khoản nợ còn lại, Sacombank sẽ tiếp tục quyết liệt triển khai các giải pháp đấu giá, thanh lý tài sản nhằm sớm thu hồi dứt điểm trong thời gian tới, trong đó không loại trừ khả năng Sacombank sẽ mua lại các khoản nợ để tự xử lý. Đối với các khoản nợ đảm bảo bằng cổ phiếu STB, vừa qua Sacombank đã trình NHNN Phương án xử lý tài sản để thu hồi nợ trên nguyên tắc công khai, minh bạch, đảm bảo tối ưu cho Ngân hàng, thu hồi tối đa nợ gốc và lãi/phí phát sinh, dự kiến cuối năm nay hoặc sang năm sẽ được phê duyệt. Với xu hướng giá cổ phiếu STB đang tăng tốt trong thời gian qua thì khả năng thu hồi được là khá khả quan.



3. Về kế hoạch chi trả cổ tức và phát hành cổ phiếu

Đến cuối năm 2020, nguồn lợi nhuận giữ lại của Sacombank là trên 6.000 tỷ đồng. Sacombank dự kiến dùng nguồn lợi nhuận giữ lại để chia cổ tức bằng cổ phiếu nhằm tăng vốn điều lệ, vừa đáp ứng kỳ vọng của cổ đông, vừa gia tăng năng lực tài chính, tạo điều kiện phát triển mạnh trong thời gian tới. Sacombank đã đề xuất, kiến nghị NHNN, tuy nhiên do đang trong giai đoạn tái cơ cấu nên chưa được phê duyệt. Dự kiến đến năm 2022-2023, khi hoàn tất Đề án tái cơ cấu thì Sacombank sẽ được chia cổ tức cho cổ đông.

4. Về yêu cầu giải trình tài sản cố định vô hình và các khoản phải trả trong Báo cáo tài chính

✚ Về tài sản cố định vô hình:

Các khoản tài sản cố định vô hình hiện nay của Sacombank chủ yếu là các quyền sử dụng đất thuộc sở hữu Ngân hàng, các sở hữu về công nghệ,...

✚ Về các khoản phải trả:

Do quy mô hoạt động tăng lên nên các khoản phải trả cũng tăng theo, điển hình như: Quỹ phúc lợi; Các khoản phải trả liên quan dịch vụ trung gian và hỗ trợ thanh toán điện tử, thanh toán thẻ; Các khoản thu chi hộ giữa các tổ chức tín dụng; Các khoản chi trả kiều hối; Các khoản phải trả nộp thuế cho Nhà nước; Lãi phải trả cho khách hàng tăng do tăng tiền gửi của khách hàng; Các khoản đặt cọc mua tài sản nhận cản trừ của khách hàng,...

5. Về công tác chuyển đổi số

Công tác chuyển đổi số tại Sacombank đã được triển khai đồng bộ và bài bản trong những năm qua với hàng loạt các dự án tập trung vào 4 nhóm mục tiêu: (1) Tối ưu hóa trải nghiệm khách hàng; (2) Nâng cao hàm lượng công nghệ trong SPDV; (3) Tạo môi trường làm việc và quản lý lực lượng lao động hiệu quả; (4) Tối ưu hóa vận hành và cải tiến công cụ quản trị điều hành.

Định hướng năm 2021, Sacombank sẽ tiếp tục tối ưu nền tảng xử lý, hướng đến quản lý quy trình kinh doanh BPM (Business Process Management) hiện đại, tăng cường ứng dụng công nghệ Smart Queue, robot trong nhập liệu và chữ ký số để tối ưu hiệu quả vận hành, tiết giảm thủ tục, form mẫu và trải nghiệm mô hình Kiosk banking hiện đại, đa tiện ích. Đồng thời, tiếp tục triển khai ứng dụng Omni-channel hợp kênh đảm bảo giao dịch liền mạch, mang đến cho khách hàng trải nghiệm đa kênh giao dịch

6. Về lộ trình triển khai Basel II

Sacombank bắt đầu triển khai Basel II từ năm 2014. Sau khi tập trung xử lý các vấn đề sau sáp nhập, từ năm 2017 Sacombank đã tập trung nguồn lực để tăng tốc hoàn thành Basel II với lộ trình cụ thể gồm 35 dự án trải rộng trên tất cả các mặt hoạt động của Ngân hàng. Đến nay, Sacombank đã hoàn thành Trụ cột I của Basel II và sẽ tiếp tục hoàn thành Trụ cột II theo phương pháp nâng cao trong Quý IV/2021, đưa hệ thống quản trị rủi ro đạt đến tiêu chuẩn nâng cao của Basel II.

7. Về mối quan hệ giữa Sacombank và Lien Viet Post Bank

Giữa Sacombank và Lien Viet Post Bank hiện nay không có quan hệ đặc biệt ngoài các hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng. Chủ tịch Dương Công Minh đã rời vai trò quản trị điều hành tại Lien Viet Post Bank và chỉ toàn tâm cho Sacombank.



8. Về đề xuất mở văn phòng đại diện tại Hoa Kỳ và Châu Âu

Hiện nay Sacombank đang tập trung kiện toàn và phát triển hệ thống mạng lưới trong nước theo chiều sâu theo Đề án tái bố trí mạng lưới. Sacombank chưa có kế hoạch thành lập các văn phòng đại diện tại nước ngoài trong thời gian tới.

9. Về việc tham gia của cổ đông chiến lược

Sacombank vẫn đang trong giai đoạn tái cơ cấu theo Đề án đã được NHNN phê duyệt. Việc tham gia của cổ đông chiến lược nếu có chỉ được thực hiện sau khi Sacombank tái cấu trúc thành công và được sự chấp thuận của NHNN.

Đối với các câu hỏi chưa được trả lời kịp thời tại Đại hội, Ban Thư ký sẽ tổng hợp và trình Hội đồng Quản trị phản hồi đến cổ đông bằng văn bản trong thời hạn sớm nhất.

VI. Bỏ phiếu biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình:

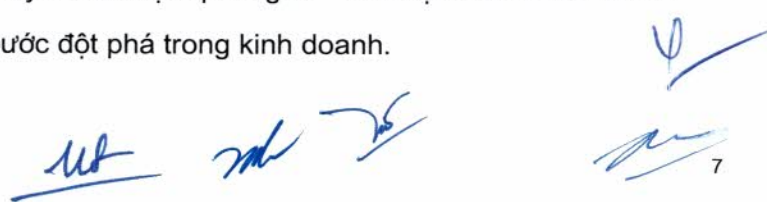
- Ông **Hà Văn Trung** – Trưởng Ban Kiểm phiếu của Đại hội tóm tắt một lần nữa cách thức biểu quyết thông qua hệ thống bỏ phiếu điện tử.
- Quý cổ đông tham dự Đại hội tiến hành biểu quyết bằng phương thức bỏ phiếu điện tử.
- Tại thời điểm tiến hành biểu quyết (lúc **11 giờ 09 phút**, ngày 23/04/2021), tổng số cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông và người đại diện theo ủy quyền tham dự Đại hội là **997.310.586** cổ phần, chiếm **55,2939%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Sacombank.

VII. Kết quả biểu quyết theo tỷ lệ % trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội đối với từng nội dung các báo cáo và tờ trình cụ thể như sau:

1. Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm tài chính 2021:

ĐHĐCĐ đã thống nhất thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 01/2021/BC-HĐQT ngày 31/03/2021 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2020 và định hướng hoạt động năm tài chính 2021. Cụ thể:

- Kết quả hoạt động 2020: ghi nhận sự tăng trưởng trên tất cả các lĩnh vực hoạt động, hiệu quả thu hồi nợ tồn đọng tốt, giảm tỷ lệ nợ xấu, lợi nhuận trước thuế đạt 130% kế hoạch, các chỉ số sinh lời tiếp tục cải thiện đáng kể, chỉ số EPS tăng 10,5%, đồng thời, hoàn thành các nhiệm vụ khác do ĐHCĐ giao.
- Mục tiêu định hướng hoạt động trong năm tài chính 2021:
 - Tiếp tục đẩy nhanh tiến trình tái cơ cấu, quyết liệt triển khai các giải pháp để xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng.
 - Đẩy mạnh phát triển công nghệ số trên tất cả các hoạt động trọng yếu của Ngân hàng.
 - Tiếp tục hoàn thiện các dự án quản trị rủi ro đáp ứng theo tiêu chuẩn Basel II.
 - Nâng cao trải nghiệm và sự hài lòng cho khách hàng.
 - Nâng cao năng suất lao động, phát huy tối đa hiệu quả nguồn nhân lực của Sacombank.
 - Tập trung mọi nguồn lực nhằm tạo bước đột phá trong kinh doanh.



Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.265.332 phiếu	chiếm	98,6920%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0000%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3080%

2. Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm tài chính 2020 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2021:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua toàn bộ Báo cáo số 02/2021/BC-BĐH ngày 31/03/2021 về kết quả hoạt động năm tài chính 2020 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2021, với các nội dung chính như sau:

a. Về kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Ngân hàng năm 2020:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2020: 492.516 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2020: 447.369 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2020: 340.572 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2020: 1,64%.
- Số dư dự phòng tại thời điểm 31/12/2020: 13.026 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2020: 3.339 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế năm 2020: 2.682 tỷ đồng.
- Cải thiện các chỉ số sinh lời.
- Nâng cao năng suất lao động (LNTT/CBNV tăng 4,3% so 2019).
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định.
- Triển khai thành công một số chương trình hoạt động trọng tâm.
- Cải thiện hoạt động các Công ty con, Ngân hàng con.

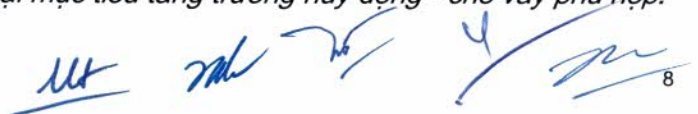
b. Về nội dung thực hiện phương án Tái cơ cấu đến năm 2025:

- Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh và tích cực trích lập dự phòng; Quyết liệt xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng; Đảm bảo an toàn hoạt động.
- Triển khai công tác tái bố trí mạng lưới theo lộ trình Đề án, chú trọng phát triển theo chiều sâu.
- Giải quyết dứt điểm các vi phạm về sở hữu chéo và các khoản đầu tư góp vốn.
- Nguồn lợi nhuận giữ lại cao, đang chờ NHNN phê duyệt sử dụng để chia cổ tức bằng cổ phiếu nhằm gia tăng vốn điều lệ và đáp ứng kỳ vọng của cổ đông.

c. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh của Ngân hàng năm tài chính 2021:

- Tổng tài sản đến 31/12/2021: 533.300 tỷ đồng, tăng 8% so 2020.
- Tổng nguồn vốn huy động đến 31/12/2021: 485.500 tỷ đồng, tăng 9% so 2020.
- Tổng dư nợ tín dụng đến 31/12/2021: 372.000 tỷ đồng, tăng 9% so 2020.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2021: 4.000 tỷ đồng.
- 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.



Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.195.875 phiếu	chiếm	98,6850%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0001%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3149%

3. Báo cáo của BKS về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2020, định hướng hoạt động năm tài chính 2021:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua toàn bộ Báo cáo số 03/2021/BC-BKS ngày 31/03/2021 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2020, định hướng hoạt động năm tài chính 2021, với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.179.456 phiếu	chiếm	98,6833%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0000%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3167%

4. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 03/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 về Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán với các nội dung gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2020.
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh báo cáo tài chính.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.164.964 phiếu	chiếm	98,6819%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0000%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3181%

5. Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 04/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020 với các nội dung sau:

a. Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)	:	3.339.280	triệu đồng.
b. Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)	:	2.681.981	triệu đồng.
c. Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)	:	2.439.194	triệu đồng.
Trong đó chênh lệch tỷ giá	:	55.091	triệu đồng.
d. Lợi nhuận sử dụng để phân phối	:	2.384.103	triệu đồng.
e. Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, Quỹ dự phòng tài chính	:	377.065	triệu đồng.

Trong đó quỹ của Sacombank

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	:	119.205	triệu đồng.
- Quỹ dự phòng tài chính	:	226.490	triệu đồng.



f. Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi	:	430.719	triệu đồng.
<i>Trong đó quỹ của Sacombank</i>	:		
- Quỹ khen thưởng	:	203.841	triệu đồng.
- Quỹ phúc lợi	:	203.841	triệu đồng.
g. Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích lập các quỹ	:	1.874.197	triệu đồng.
h. Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước	:	4.621.638	triệu đồng.
i. Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	:	6.495.835	triệu đồng.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 983.452.241 phiếu	chiếm	98,6104%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0985%
- Không ý kiến:	chiếm	1,2911%

6. Tờ trình Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 05/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 về kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021, cụ thể như sau:

- Kế hoạch LNTT hợp nhất: 4.000 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nộp thuế TNDN: Theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL: 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.
- Kế hoạch chia cổ tức năm 2021: Thực hiện theo Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được NHNN Việt Nam phê duyệt theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22/05/2017.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 983.846.245 phiếu	chiếm	98,6499%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0574%
- Không ý kiến:	chiếm	1,2927%

7. Tờ trình thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm tài chính 2021:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 06/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 về:

- Mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2021 tối đa là **2%** lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2021;
- Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS sẽ được thực hiện theo các quy định của Sacombank và quy định pháp luật hiện hành.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.228.749 phiếu	chiếm	98,6883%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0584%
- Không ý kiến:	chiếm	1,2533%

8. Tờ trình Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2021:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 07/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 về kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư trong năm tài chính 2021, cụ thể như sau:

a. Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu trong năm 2021

- **Vốn chủ sở hữu đến cuối năm 2021 dự kiến** : **31.726 tỷ đồng.**

Trong đó:

▪ 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.

- **Vốn chủ sở hữu đã sử dụng đến cuối năm 2020** : **9.418 tỷ đồng.**

Trong đó:

▪ Tài sản cố định	:	8.968 tỷ đồng.
▪ Góp vốn, mua cổ phần	:	449 tỷ đồng.

- **Kế hoạch sử dụng Vốn chủ sở hữu dự kiến năm 2021** : **22.308 tỷ đồng.**

▪ TSCĐ tăng trong năm:	:	1.008 tỷ đồng.
• Kế hoạch 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 CNTT 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.

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

c. 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.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.189.451 phiếu	chiếm	98,6844%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0002%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3154%



9. Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 08/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 về sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín, với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.199.254 phiếu	chiếm	98,6853%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0000%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3147%

Giao HĐQT Sacombank hoàn thiện Điều lệ mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội thông qua, Chủ tịch HĐQT ký ban hành và gửi các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

10. Tờ trình ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 09/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank, với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.267.825 phiếu	chiếm	98,6922%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0000%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3078%

Giao Chủ tịch HĐQT ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

11. Tờ trình ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 10/2021/TT-HĐQT ngày 31/03/2021 ban hành Quy chế hoạt động của HĐQT, với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.170.727 phiếu	chiếm	98,6825%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0101%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3074%

Giao Chủ tịch HĐQT ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

12. Tờ trình ban hành Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 11/2021/TT-BKS ngày 31/03/2021 ban hành Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát, với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.146.394 phiếu	chiếm	98,6800%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0000%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3200%

Giao Trưởng BKS ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

13. Tờ trình chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2022:

ĐHĐCĐ biểu quyết thống nhất thông qua Tờ trình số 12/2021/TT-BKS ngày 31/03/2021 về danh sách các công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2022 đồng thời ủy quyền cho HĐQT chọn 01 trong 04 công ty dưới đây 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 các Công ty con.



- 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.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 984.166.902 phiếu	chiếm	98,6821%
- Không đồng ý:	chiếm	0,0001%
- Không ý kiến:	chiếm	1,3178%

VIII. Trình bày và biểu quyết thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội:

1. Ông **Lê Đức Thịnh** – Trưởng Ban Thư ký trình bày toàn văn Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.
2. Đại hội đã biểu quyết thống nhất **96,0572%** thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020 của Sacombank.

ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020 đã kết thúc vào lúc 12 giờ 00 phút cùng ngày.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020
BAN CHỦ TỌA



DƯƠNG CÔNG MINH

PHẠM VĂN PHONG

NGUYỄN MIÊN TUẤN

TRẦN MINH TRIẾT

NGUYỄN ĐỨC THẠCH ĐIỂM

Ban Thư ký

LÊ ĐỨC THỊNH

TRẦN TIẾN KHƯƠNG

ĐỖ ĐỨC HUNG

NGUYỄN VĂN TRÌNH