

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Số: 1382/2025/CV-TT&QTTH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

TP.HCM, ngày 26 tháng 4 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Tổ chức: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)
Mã cổ phiếu: STB
Trụ sở chính: 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP.HCM
Điện thoại: (028) 38 469 516

Nội dung công bố thông tin:

1. Nghị quyết phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank tổ chức ngày 25/4/2025 (tài liệu đính kèm).
2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank tổ chức ngày 25/4/2025 (tài liệu đính kèm).

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Sacombank vào ngày 26/4/2025 tại đường dẫn <https://www.sacombank.com.vn/trang-chu/nha-dau-tu.html>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng.

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết số 01 ngày 25/4/2025 của ĐHĐCĐ
- Sacombank
- Biên bản họp ĐHĐCĐ 2024

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu TT.TT&QTTH

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Hà Văn Trung

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp; Luật Các tổ chức tín dụng và Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank được tổ chức vào ngày 25/4/2025 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q. Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

QUYẾT NGHỊ

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

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

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 04/2025/BC – BĐH ngày 25/04/2025 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch năm 2025 (đính kèm). ĐHĐCĐ thống nhất giao cho Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2025, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2025:	819.800 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2025:	736.300 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2025:	614.400 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2025:	Dưới 2%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2025:	14.650 tỷ đồng.
6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định

Giao Hội đồng quản trị điều chỉnh các mục tiêu tăng trưởng huy động và cho vay phù hợp với hạn mức tăng trưởng tín dụng phân bổ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 05/2025/BC – BKS ngày 25/04/2025 của Ban kiểm soát (BKS) về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024, định hướng hoạt động năm 2025 (đính kèm).

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

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

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

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

ĐVT: Triệu đồng

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

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

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

#

Handwritten signatures and initials.

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

ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2025 là 0,7% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2025. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025 được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

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

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

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

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

❖ Nội dung hiện hành

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

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

❖ Nội dung điều chỉnh

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

1. Hội đồng quản trị thực hiện thông qua hợp đồng, giao dịch giữa Sacombank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Cổ đông lớn của Sacombank; người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, Cổ đông lớn của Sacombank; Công ty con, Công ty liên kết của Sacombank theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và các quy định pháp luật khác có liên quan.

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

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

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

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

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

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

1. Phương án tăng vốn điều lệ:

Dự kiến Sacombank sẽ tăng vốn điều lệ thông qua:

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

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



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

1. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank.
2. Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

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



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

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

Sao kính gửi:

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

Lưu VP. HĐQT.



BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024

- 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 41 ngày 26/12/2022, tại Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh.
- Thời gian bắt đầu Hội nghị: 08 giờ 31 phút ngày 25 tháng 04 năm 2025.
- Hình thức tổ chức: Hội nghị trực tiếp – Bỏ phiếu điện tử (theo Nghị quyết số 29/2025/NQ-HĐQT ngày 17/02/2025 V/v công tác tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024).
- Địa điểm: 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 đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), sau đây gọi tắt là Đại hội, tuyên bố lý do tổ chức phiên họp: Theo quy định của pháp luật và Điều lệ Sacombank, Hội đồng quản trị (HĐQT) Sacombank triệu tập phiên họp ĐHĐCĐ thường niên để báo cáo với Quý vị cổ đông về kết quả hoạt động của Sacombank trong năm tài chính 2024, kế hoạch hoạt động năm tài chính 2025 cũng như đưa ra một số định hướng liên quan đến hoạt động của Sacombank trong thời gian tới.

II. Thành phần tham dự:

Căn cứ danh sách chốt quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam – Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh cung cấp, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank được tổ chức theo hình thức Hội nghị trực tiếp – Bỏ phiếu điện tử với số lượng cổ đông được triệu tập là 72.199 cổ đông, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.885.215.716 (Một tỷ, tám trăm tám mươi lăm triệu, hai trăm mười lăm nghìn, bảy trăm mười sáu) cổ phần có quyền biểu quyết, tương ứng với tổng số vốn điều lệ của Sacombank là 18.852.157.160.000 đồng (Mười tám nghìn, tám trăm năm mươi hai tỷ, một trăm năm mươi bảy triệu, một trăm sáu mươi nghìn đồng). Thành phần tham dự phiên họp như sau:

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

- Ông Đoàn Văn Thắng Chức vụ: Phụ trách Hội đồng Thành viên kiêm Tổng giám đốc

➤ Đại diện Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 2:

- Bà Trần Thị Ngọc Liên Chức vụ: Phó giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2

➤ Đại diện Ủy ban Chứng khoán Nhà nước:

- Ông Lê Nhị Năng Chức vụ: Vụ trưởng, đại diện Văn phòng nghiệp vụ phía Nam

➤ Đại diện Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam:

- Ông Dương Văn Quân Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh TP.HCM (VSDC)

➤ Đại diện Lãnh đạo Sacombank:

- Ông DƯƠNG CÔNG MINH Chủ tịch Hội đồng quản trị.
- Bà NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT kiêm Tổng giám đốc.
- Ông TRẦN MINH TRIẾT Trưởng Ban kiểm soát.

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:

- Tại thời điểm lúc 08 giờ 33 phút ngày 25/04/2025 đã có 1.031 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.251.276.003 cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm 66,3731% 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, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank đã đảm bảo đủ điều kiện để tiến hành Đại hội.

IV. Thành phần Đoàn Chủ tọa và Ban thư ký Đại hội:

✦ Thành phần Đoàn Chủ tọa gồm:

- Ông Dương Công Minh Chủ tịch Hội đồng quản trị – Chủ tọa
- Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT kiêm TGD – Thành viên
- Ông Trần Minh Triết Trưởng Ban kiểm soát – Thành viên

✦ Thành phần Ban thư ký gồm:

- Ông Lê Đức Thịnh Phó Tổng giám đốc – Trưởng Ban
- Ông Lưu Quang Huynh Phó giám đốc phụ trách TT. Quản trị tài chính – Thành viên
- Ông Nguyễn Văn Trình Giám đốc Trung tâm Pháp chế – Thành viên

V. Phát biểu khai mạc Đại hội:

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

VI. Thông qua “Nội dung và chương trình làm việc”; “Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết” và “Tờ trình đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội”

Thừa ủy quyền của Đoàn Chủ tọa, Ông Hà Văn Trung – Phó Tổng giám đốc trình bày các vấn đề sau:

- Nội dung và chương trình làm việc tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024. 

- Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024.
- Tờ trình đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024.

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, ĐHĐCĐ đã tiến hành biểu quyết và thống nhất thông qua 03 vấn đề nêu trên với kết quả biểu quyết theo tỷ lệ % trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội, cụ thể như sau:

1. Thông qua Nội dung và chương trình làm việc tại Đại hội:

- Đồng ý:	1.280.356.699	phiếu, chiếm	98,1412%
- Không đồng ý:	10	phiếu, chiếm	0%
- Không ý kiến:	8.058.318	phiếu, chiếm	0,6177%
- Không tham gia biểu quyết:	16.191.492	phiếu, chiếm	1,2411%

2. Thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại Đại hội:

- Đồng ý:	1.280.031.728	phiếu, chiếm	98,1163%
- Không đồng ý:	0	phiếu, chiếm	0%
- Không ý kiến:	8.383.299	phiếu, chiếm	0,6426%
- Không tham gia biểu quyết:	16.191.492	phiếu, chiếm	1,2411%

3. Thông qua thành phần Ban kiểm phiếu tại Đại hội:

- Đồng ý:	1.279.979.629	phiếu, chiếm	98,1123%
- Không đồng ý:	0	phiếu, chiếm	0%
- Không ý kiến:	8.435.398	phiếu, chiếm	0,6466%
- Không tham gia biểu quyết:	16.191.492	phiếu, chiếm	1,2411%

ĐHĐCĐ thông qua thành phần Ban kiểm phiếu của Đại hội gồm các Ông, Bà có tên dưới đây:

1. Bà QUÁCH THANH NGỌC THỦY	- Phó Tổng giám đốc	- Trưởng ban
2. Bà NGUYỄN THỊ THÁI HÂN	- Trưởng Kiểm toán nội bộ	- Thành viên
3. Ông ĐỖ ĐỨC HƯNG	- Phó giám đốc phụ trách Trung tâm Quản lý rủi ro	- Thành viên
4. Ông GIẢ QUỐC BẢO	- Giám đốc Trung tâm Vận hành ứng dụng	- Thành viên
5. Ông DƯƠNG THANH TUẤN	- Quyền Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị	- Thành viên

B. CHƯƠNG TRÌNH NGHỊ SỰ CỦA ĐẠI HỘI:

I. Trình bày nội dung các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội (nội dung các Báo cáo và Tờ trình đính kèm tài liệu Đại hội).

1. Bà NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT kiêm Tổng giám đốc trình bày:

- Báo cáo của Hội đồng quản trị về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2025.

- Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch năm 2025.
- Tờ trình về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán.
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025.
- Tờ trình về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2025.
- Tờ trình về việc thông qua chủ trương tăng vốn Điều lệ.
- Tờ trình về việc thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty chứng khoán.

2. Ông **TRẦN MINH TRIẾT** – Trưởng Ban kiểm soát trình bày:

- Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024, định hướng hoạt động năm 2025.
- Tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2026.
- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.
- Tờ trình về việc Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp Sacombank được Ngân hàng Nhà nước can thiệp sớm.

II. 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 34 câu hỏi/nội dung góp ý tập trung vào những vấn đề sau:

1. Về tình hình hoạt động Quý 1/2025 và định hướng kinh doanh:

Tình hình hoạt động quý 1 năm 2024? Về tỷ lệ biên lãi ròng dự kiến như thế nào để cải thiện hiệu quả trong bối cảnh Chính phủ khuyến khích ngành ngân hàng hỗ trợ nền kinh tế?

2. Về tiến độ thu hồi nợ liên quan Khu công nghiệp Phong Phú:

Tiến độ thu hồi nợ liên quan Khu công nghiệp Phong Phú trong năm 2025, 2026 như thế nào?

3. Về kế hoạch Lợi nhuận trước thuế năm 2025:

Lợi nhuận trước thuế năm 2025 đã bao gồm khoản thu từ Khu công nghiệp Phong Phú chưa? Chi tiết ghi nhận vào 2025, 2026 chi tiết như thế nào?

4. Về Phương án xử lý cổ phiếu của Ông Trần Bê:

Cập nhật tiến độ triển khai Phương án xử lý cổ phiếu của Ông Trần Bê đến năm 2024 đã có tiến triển gì mới không? Phương án xử lý cụ thể như thế nào?

Dự kiến 31/12/2025 giá trị sổ sách của cổ phiếu STB nếu xử lý xong cổ phiếu STB của ông Trần Bê?

5. Về chiến lược hoạt động của ngân hàng năm 2025:

Ngân hàng có chiến lược như thế nào để: (i) hiện thực hóa việc tăng 10% về huy động và tổng tài sản?; (ii) Ngân hàng có chấp nhận đánh đổi rủi ro cao để cho vay nhiều hơn hay không? Đặc biệt là cho vay doanh nghiệp, với giá trị cao hơn doanh thu của họ không?; (iii) chủ trương phát triển khách hàng cá nhân hay khách hàng doanh nghiệp? Sacombank có dự kiến tài trợ cho hoạt động truyền thông giải trí và thể thao để thu hút khách hàng và phát triển thương hiệu?

6. Về mua/đầu tư công ty chứng khoán:

Sacombank có phải đầu tư/mua lại công ty Chứng khoán SBS? Lựa chọn mua công ty chứng khoán nào? Hiệu quả và rủi ro khi mua lại? Tại sao lại chọn mua lại trong khi đã thoái vốn trước đó?

7. Về tình hình nợ xấu và trích lập dự phòng:

Theo BCTC năm 2024, nợ nhóm 5 tăng gấp đôi năm 2023. Dự kiến năm 2025 nợ xấu có tăng trong bối cảnh tình hình kinh tế tiếp tục khó khăn? Về dự phòng của khoản nợ liên quan Khu công nghiệp Phong Phú đã trích lập bao nhiêu? Về nợ xấu Đề án còn bao nhiêu? Đã trích lập đủ chưa?

8. Về việc chia cổ tức và thù lao của HĐQT:

Chia sẻ chi tiết Phương án chia cổ tức như thế nào? Phần thù lao của HĐQT đã bao gồm phần ESOP dự kiến phát hành trong năm nay chưa?

9. Về tình hình nhân sự:

Về kế hoạch phát triển nhân sự chất lượng cao như thế nào, đặc biệt là nhân sự công ty chứng khoán? Về tình hình định biên nhân sự?

10. Về việc cho vay:

Sacombank có cho vay Bamboo Capital? Về tình hình cấp tín dụng cho vay công ty Bình Tiên? Về dư nợ cho vay lĩnh vực bất động sản, công nghiệp, xuất nhập khẩu?

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

1. Về tình hình hoạt động Quý 1/2025 và định hướng kinh doanh:

Về tình hình hoạt động Quý 1/2025:

- Huy động thị trường 1 tăng 3,3%, đạt 32,6% Kế hoạch tăng trưởng.
- Cho vay tăng 4,6%, đạt 33,3% Kế hoạch tăng trưởng.
- Kiểm soát nợ xấu 2,22%, tăng nhẹ 0,14%. Nguyên nhân do khách hàng bị ảnh hưởng bởi khó khăn chung của nền kinh tế phục hồi chậm, thị trường bất động sản chưa phục hồi ảnh hưởng đến tiến độ xử lý nợ.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 3.674 tỷ, tăng 38,4%, đạt 25,1% Kế hoạch.
- Quyết liệt triển khai các dự án chuyển đổi số trọng điểm, số hóa sản phẩm dịch vụ. Đồng thời chú trọng kiểm soát rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn hiệu quả.

Về biên độ lãi (NIM): NIM của Sacombank đang ở mức bình quân so với thị trường và có giảm trong năm qua theo xu hướng chung. Thực tế có 14 ngân hàng giảm NIM do mức độ cạnh tranh cao và hưởng ứng chính sách của Chính phủ và NHNN về hỗ trợ nền kinh tế. Đối với các ngân hàng tương đồng như ACB, TCB và MBB công bố kết quả lợi nhuận khá cao trong khi lợi nhuận năm 2024 của Sacombank là 12.720 tỷ đồng, do ngân hàng đã hy sinh một phần lợi nhuận để giảm lãi suất cho khách hàng. Ngoài ra, Sacombank chưa có lợi thế về mức vốn chủ sở hữu như các ngân hàng bạn do nhiều năm chưa được tăng vốn điều lệ nhưng vẫn ưu tiên hỗ trợ khách hàng và tiếp sức cho nền kinh tế. Năm 2025, Sacombank sẽ tiếp tục cân đối phù hợp giữa việc đồng hành cùng với Chính phủ - NHNN và hiệu quả của ngân hàng. Trong các tháng đầu năm,

Sacombank đã triển khai các gói cho vay ưu đãi với quy mô trên 30.000 tỷ, lãi suất chỉ từ 4%-5%/năm. Chiến lược huy động của Sacombank sẽ không còn quá phụ thuộc vào huy động thị trường 1, thay vào đó sẽ đẩy mạnh huy động từ thị trường 2 và các nguồn vốn ổn định từ nước ngoài sau khi được nâng xếp hạng tín nhiệm.

2. Về tiến độ thu hồi nợ liên quan Khu công nghiệp Phong Phú:

Đối với khoản nợ liên quan đến Khu công nghiệp Phong phú, Sacombank đã thu được gần 1.600 tỷ, Sacombank đã làm việc với Khách hàng, năm 2025 dự kiến sẽ tiếp tục thu được từ 30% - 40%. Phần còn lại dự kiến Sacombank sẽ thu dứt điểm vào năm 2026.

3. Về kế hoạch Lợi nhuận trước thuế năm 2025:

Năm 2025, kế hoạch lợi nhuận của Sacombank định hướng tăng 15% trên cơ sở hoạt động kinh doanh nền tảng của Ngân hàng. Mức kế hoạch lợi nhuận này được xây dựng trong bối cảnh vĩ mô tiềm ẩn nhiều yếu tố rủi ro, đặc biệt là chính sách thuế quan Mỹ, mặt bằng lãi suất thấp nhiều khả năng duy trì, khiến biên lãi suất ngành ngân hàng tiếp tục thu hẹp để hỗ trợ kinh tế.

Kế hoạch lợi nhuận nêu trên chưa bao gồm các yếu tố thu nợ từ Khu công nghiệp Phong Phú. Trường hợp yếu tố thị trường thuận lợi và việc thu hồi các khoản nợ tồn đọng nói chung và Khu công nghiệp Phong Phú nói riêng phát sinh như dự kiến, lợi nhuận của Sacombank sẽ tăng trưởng vượt bậc đáng kể.

4. Về Phương án xử lý cổ phiếu của Ông Trần Bê:

Phương án xử lý cổ phiếu của ông Trần Bê phát sinh rất nhiều khó khăn vướng mắc và thực tế chưa có tiền lệ để xử lý trên thị trường. Trong các năm trước, Sacombank đã nhiều lần trình NHNN phương án xử lý nhưng do các vấn đề khó khăn nêu trên nên chưa được phê duyệt. Trong năm 2024, Sacombank đã nghiên cứu rất kỹ cơ sở pháp lý và cập nhật phương án mới trình NHNN, bao gồm giải pháp xử lý chi tiết, khả thi và phù hợp. Đồng thời, HĐQT đã tích cực làm việc và thuyết phục NHNN để sớm phê duyệt Phương án. Phương án Sacombank đề ra là mua lại các khoản nợ đã bán VAMC và triển khai bán đấu giá khoản nợ thông qua tổ chức đấu giá độc lập một cách công khai – minh bạch để thu hồi nợ tối đa cho Ngân hàng. Ngay sau khi được phê duyệt, Sacombank sẽ triển khai ngay và chính thức hoàn thành Đề án tái cơ cấu.

5. Về chiến lược hoạt động của ngân hàng năm 2025:

Năm 2025, dự kiến chi phí vốn khó kéo giảm hơn trong bối cảnh vĩ mô có nhiều biến động về mặt tỷ giá, thuế quan,... như hiện nay. Sacombank đã sớm nhận thấy vấn đề trên nên ngay từ đầu năm Sacombank đã chuẩn bị và thực hiện nhiều phương án để cơ cấu lại nguồn vốn huy động theo hướng gia tăng cơ cấu nguồn vốn giá tốt từ thị trường 2 từ 15 – 20%. Đối với nguồn vốn từ thị trường 1, Ngân hàng dự kiến tăng 9 – 10%, trong đó ưu tiên huy động nguồn vốn ngắn hạn cũng như phân khúc khách hàng nhỏ lẻ để tối ưu lợi nhuận nhưng vẫn đảm bảo các tỷ lệ an toàn.

Về tăng trưởng tổng tài sản, Sacombank vẫn chú trọng tăng trưởng an toàn – bền vững, chú trọng tăng trưởng tài sản có sinh lời, kéo giảm tài sản tồn đọng. Theo đó, Tổng tài sản tăng 10%, chủ yếu tăng từ công tác cung ứng vốn cho nền kinh tế, đầu tư trái phiếu Chính phủ. 



Về việc tài trợ cho các hoạt động giải trí và thể thao: Hiện nay các sản phẩm dịch vụ của Sacombank tương đối hấp dẫn và được nhận diện tốt trên thị trường, nên việc tài trợ cho các hoạt động này cũng sẽ được Sacombank xem xét nhưng trên cơ sở đảm bảo hiệu quả.

6. Về mua/đầu tư công ty chứng khoán:

Sacombank sẽ lựa chọn những công ty chứng khoán tốt có những dịch vụ phù hợp để phát triển các lĩnh vực đầu tư. Hiện nay, Sacombank khẳng định không có kế hoạch mua lại công ty SBS.

Hiện nay, Sacombank vẫn đang trong quá trình đánh giá, nghiên cứu và lựa chọn công ty phù hợp. Đến nay vẫn chưa có kết quả cuối cùng.

7. Về tình hình nợ xấu và trích lập dự phòng:

Đến cuối năm 2024, nợ xấu và tài sản tồn đọng còn lại khoảng 18 ngàn tỷ đồng, gồm nợ xấu nội bảng, trái phiếu VAMC và khoản phải thu, Sacombank đã trích lập đủ 100% dự phòng.

Về dự phòng liên quan đến Khu công nghiệp Phong Phú, Sacombank đã trích dự phòng là 3.548 tỷ đồng, đảm bảo trích đủ 100% dư nợ.

8. Về việc chia cổ tức và thù lao của HĐQT:

Sacombank là ngân hàng tái cơ cấu, việc chia cổ tức cần có sự phê duyệt của NHNN. Vương mắc còn lại duy nhất hiện nay để Sacombank hoàn thành Đề án tái cơ cấu, qua đó có thể chia cổ tức cho cổ đông là việc xử lý cổ phiếu của ông Trần Bê. Hội đồng quản trị đã trình phương án xử lý khả thi và rất tích cực làm việc với Ngân hàng Nhà nước để thuyết phục, hiện vẫn còn chờ Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

Về thù lao của HĐQT: Phần thù lao của HĐQT không bao gồm phần ESOP dự kiến phát hành. Chương trình ESOP dự kiến sử dụng nguồn lợi nhuận giữ lại chưa phân phối để phát hành cổ phiếu thưởng cho một số cán bộ nhân viên có đóng góp lớn cho quá trình phát triển của ngân hàng.

9. Về tình hình nhân sự:

Tuyển dụng nhân sự chất lượng cao đang là thách thức lớn. Sacombank hiện đang có 3 phương pháp tuyển dụng: (i) từ nguồn chuyên gia đầu ngành đang hợp tác với Sacombank; (ii) từ các hãng công nghệ, quản trị dữ liệu và AI; (iii) tuyển rộng rãi trên thị trường.

10. Về việc cho vay:

Sacombank hiện không cho vay Bamboo Capital. Riêng đối với dự án của Công ty Cổ phần Bình Tiên, dư nợ hiện tại là 3.040 tỷ đồng, giá trị tài sản bảo đảm là 3.870 tỷ đồng.

Đối với nhóm khách hàng doanh nghiệp thuộc các lĩnh vực liên quan đến xuất nhập khẩu: Tỷ trọng cho vay hiện nay chỉ chiếm 3,5 – 3,7%. Thu nhập ước tính (lãi và dịch vụ) # 2.000 tỷ/năm, chiếm # 7% tổng thu nhập. Trong trường hợp các doanh nghiệp này chịu tác động nghiêm trọng của chính sách thuế quan thì mức độ ảnh hưởng đến Sacombank là không lớn.

Ngoài ra, khả năng mức thuế đối ứng của Mỹ áp dụng đối với Việt Nam có thể giảm và thấp hơn nhiều so với mức 46% sau giai đoạn đàm phán, nên dự kiến mức độ ảnh hưởng đến các doanh nghiệp Việt Nam sẽ không nghiêm trọng như dự kiến ban đầu.

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.

III. Bỏ phiếu biểu quyết thông qua nội dung các Báo cáo và Tờ trình

Dưới sự hướng dẫn của Ông Hà Văn Trung – Phó Tổng giám đốc, ĐHĐCĐ đã tiến hành bỏ phiếu biểu quyết đối với nội dung 03 Báo cáo và 08 Tờ trình trình ĐHĐCĐ thông qua.

Kết quả biểu quyết:

1. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo số 03/2025/BC – HĐQT ngày 25/04/2025 của Hội đồng quản trị về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2025, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.306.942.880	phiếu, chiếm	97,6833%
- Không đồng ý:	598.007	phiếu, chiếm	0,0447%
- Không ý kiến:	8.497.451	phiếu, chiếm	0,6351%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6369%

ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2024 của Sacombank với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

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

2. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo số 04/2025/BC – BDH ngày 25/04/2025 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch năm 2025, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.306.954.037	phiếu, chiếm	97,6842%
- Không đồng ý:	598.137	phiếu, chiếm	0,0447%
- Không ý kiến:	8.486.164	phiếu, chiếm	0,6343%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6368%

ĐHĐCĐ thống nhất giao cho HĐQT chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2025:	819.800 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2025:	736.300 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2025:	614.400 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2025:	Dưới 2%.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2025:	14.650 tỷ đồng.
- Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định

Giao Hội đồng quản trị điều chỉnh các mục tiêu tăng trưởng huy động và cho vay phù hợp với hạn mức tăng trưởng tín dụng phân bổ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 



3. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo số 05/2025/BC – BKS ngày 25/04/2025 của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024, định hướng hoạt động năm 2025, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.306.946.091	phiếu, chiếm	97,6836%
- Không đồng ý:	604.332	phiếu, chiếm	0,0452%
- Không ý kiến:	8.487.915	phiếu, chiếm	0,6344%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6368%

4. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 06/2025/TT-HĐQT ngày 25/04/2025 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.306.830.854	phiếu, chiếm	97,6750%
- Không đồng ý:	746.886	phiếu, chiếm	0,0558%
- Không ý kiến:	8.460.598	phiếu, chiếm	0,6324%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6368%

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán với các tài liệu gồm:

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

5. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT ngày 25/04/2025 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.307.310.829	phiếu, chiếm	97,7108%
- Không đồng ý:	585.144	phiếu, chiếm	0,0437%
- Không ý kiến:	8.142.365	phiếu, chiếm	0,6086%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6369%

a) ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024, cụ thể như sau:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		10.087.495
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		10.016.099
3	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		10.016.099
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL, Quỹ dự phòng tài chính		1.943.993
4a	Trong đó quỹ của Sacombank: - Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(2) x 10%	1.001.610
4b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(2)- (4a)] x 10%	901.449

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
5	Trích lập Quỹ khen thưởng	$[(3) - (4)] \times 7\%$	565.047
6	Trích lập Quỹ phúc lợi	$[(3) - (4)] \times 7\%$	565.047
7	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	$(7) = (1) - (4) - (5) - (6)$	7.013.408
8	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		18.338.620
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	$(9) = (7) + (8)$	25.352.028

b) ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025, với các tỷ lệ phân phối cụ thể như sau:

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

6. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 08/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về Thù lao của HĐQT và BKS năm tài chính 2025, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.305.967.035 phiếu, chiếm 97,6104%
- Không đồng ý: 1.243.837 phiếu, chiếm 0,0930%
- Không ý kiến: 8.827.466 phiếu, chiếm 0,6598%
- Không tham gia biểu quyết: 21.900.064 phiếu, chiếm 1,6368%

ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2025 là 0,7% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2025. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025 được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

7. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 09/2025/TT - BKS ngày 25/04/2025 của BKS về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2026, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý: 1.299.586.106 phiếu, chiếm 97,1335%
- Không đồng ý: 744.307 phiếu, chiếm 0,0556%
- Không ý kiến: 15.707.925 phiếu, chiếm 1,1740%
- Không tham gia biểu quyết: 21.900.064 phiếu, chiếm 1,6369%

ĐHĐCĐ thống nhất:

a) Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn để thực hiện kiểm toán độc lập năm 2026 và cung cấp các dịch vụ liên quan đến kiểm toán cho Sacombank, gồm có:

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

b) Ủy quyền cho Hội đồng quản trị chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm

[Signature]

[Signature]

[Signature]

soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính 2026 của Sacombank và các nội dung khác (nếu có) đảm bảo đáp ứng yêu cầu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

8. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 10/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.306.950.998	phiếu, chiếm	97,6839%
- Không đồng ý:	598.038	phiếu, chiếm	0,0447%
- Không ý kiến:	8.489.302	phiếu, chiếm	0,6345%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6369%

ĐHĐCĐ thống nhất:

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

❖ Nội dung hiện hành

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

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

❖ Nội dung điều chỉnh

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

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

b) Trường hợp phát sinh các nội dung phải điều chỉnh kịp thời theo quy định pháp luật, các kiến nghị/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong hoạt động thanh tra, kiểm tra, giao

cho Hội đồng quản trị Sacombank quyết định việc sửa đổi, bổ sung nội dung Quy chế, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

9. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 11/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp Sacombank được Ngân hàng Nhà nước can thiệp sớm, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.307.357.497	phiếu, chiếm	97,7143%
- Không đồng ý:	33.008	phiếu, chiếm	0,0025%
- Không ý kiến:	8.647.833	phiếu, chiếm	0,6464%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6368%

ĐHĐCĐ thống nhất:

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

10. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 12/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty chứng khoán, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.261.487.198	phiếu, chiếm	94,2859%
- Không đồng ý:	29.451.723	phiếu, chiếm	2,2013%
- Không ý kiến:	25.099.417	phiếu, chiếm	1,8760%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6368%

ĐHĐCĐ thống nhất:

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

11. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 13/2025/TT-HĐQT ngày 25/4/2025 của HĐQT về việc Thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.296.247.957	phiếu, chiếm	96,8840%
- Không đồng ý:	7.180.078	phiếu, chiếm	0,5366%
- Không ý kiến:	12.610.303	phiếu, chiếm	0,9425%
- Không tham gia biểu quyết:	21.900.064	phiếu, chiếm	1,6369%

ĐHĐCĐ thống nhất:

- Phương án tăng vốn điều lệ:

Dự kiến Sacombank sẽ tăng vốn điều lệ thông qua:

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

b) Tỷ lệ phát hành cổ phiếu và Phương án triển khai:

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

IV. Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội:

1. Ông Lê Đức Thịnh – Trưởng Ban thư ký của Đại hội trình bày nội dung Biên bản và Nghị quyết của Đại hội và lấy ý kiến biểu quyết của cổ đông thông qua Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.
2. ĐHĐCĐ đã biểu quyết thống nhất 91,3127% thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024 của Sacombank.

ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2024 đã kết thúc vào lúc 11 giờ 05 phút cùng ngày.

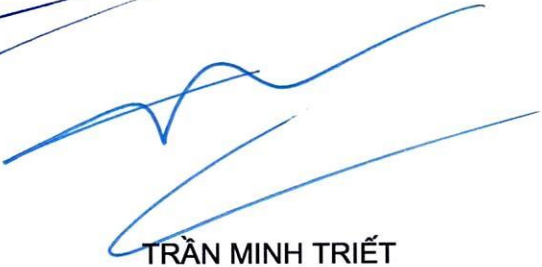
TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2024.

ĐOÀN CHỦ TỌA




NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM


DƯƠNG CÔNG MINH


TRẦN MINH TRIẾT

Ban Thư ký


LƯU QUANG HUYNH


LÊ ĐỨC THỊNH


NGUYỄN VĂN TRÌNH

