

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021

- 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 Hội nghị: **8 giờ 38 phút ngày 22 tháng 04 năm 2022.**
- Hình thức tổ chức Hội nghị: **Trực tiếp** kết hợp **Trực tuyến** (theo Thông báo triệu tập họp Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm tài chính 2021 số 12/2022/TB-HĐQT ngày 18/03/2022).
- 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 ĐHĐCĐ (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 2021, kế hoạch hoạt động năm tài chính 2022 và bầu thành viên HĐQT, Ban kiểm soát (BKS) cho nhiệm kỳ 2022-2026, 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 Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – Chi nhánh TP Hồ Chí Minh cung cấp, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021 của Sacombank được tổ chức theo hình thức Hội nghị trực tiếp kết hợp trực tuyến với số lượng cổ đông được triệu tập là 93.292 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

- Bà **Nguyễn Thị Phụng** Phó Cục trưởng Cục II - Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng

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

- Ông **Nguyễn Tiến Đông** Chủ tịch Hội đồng thành viên VAMC

➤ Đại diện NHNN Chi nhánh TP.HCM:

- Ông Nguyễn Văn Dũng Phó giám đốc NHNN Chi nhánh TP.HCM

➤ Đại diện Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam:

- Bà Nguyễn Thị Minh Nguyệt Giám đốc Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam – Chi nhánh TP.HCM

➤ 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:

- Tại thời điểm lúc 8 giờ 33 phút ngày 22/04/2022 đã có 484 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.041.947.856 cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm 55,2694% 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 2021 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:

✦ 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 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 Đỗ Đức Hưng Trưởng Phòng Kế hoạch – Thành viên
- Ông Nguyễn Văn Trình Trưởng Phòng Pháp lý – 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 của Đại hội”; “Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử của Đại hội” và “Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội”

Thừa ủy quyền của Ban chủ tọa, Ông Hà Văn Trung – Phó TGD trình bày các vấn đề sau:

#

- Nội dung và chương trình làm việc tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021.
- Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021.
- Văn bản Đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021.

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 của Đại hội:

- Đồng ý:	1.134.104.888	phiếu,	chiếm	95,5917%
- Không đồng ý:	0	phiếu,	chiếm	0%
- Không ý kiến:	2.061.756	phiếu,	chiếm	0,1738%
- Không tham gia biểu quyết:	50.238.205	phiếu,	chiếm	4,2345%

2. Thông qua Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết, bầu cử của Đại hội:

- Đồng ý:	1.134.106.480	phiếu,	chiếm	95,5919%
- Không đồng ý:	0	phiếu,	chiếm	0%
- Không ý kiến:	2.060.164	phiếu,	chiếm	0,1736%
- Không tham gia biểu quyết:	50.238.205	phiếu,	chiếm	4,2345%

3. Thông qua Thành phần Ban Kiểm phiếu của Đại hội:

- Đồng ý:	1.132.600.480	phiếu,	chiếm	95,4649%
- Không đồng ý:	1.506.030	phiếu,	chiếm	0,1269%
- Không ý kiến:	2.060.134	phiếu,	chiếm	0,1736%
- Không tham gia biểu quyết:	50.238.205	phiếu,	chiếm	4,2346%

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

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

B. CHƯƠNG TRÌNH NGHỊ SỰ CỦA ĐẠI HỘI:

I. 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 Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2021 và Định hướng hoạt động cho giai đoạn 2022 - 2026.
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 2021 và Kế hoạch hoạt động năm tài chính 2022.
3. Ông **Trần Minh Triết** – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo của BKS về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2021 và Định hướng hoạt động năm 2022.

#

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

Ông **Phạm Văn Phong** – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT trình bày:

- Tờ trình về Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán.
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021.
- Tờ trình về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022.
- Tờ trình về Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm tài chính 2022.
- Tờ trình về Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm tài chính 2022.
- Tờ trình Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2023.

III. 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 **27** câu hỏi/nội dung góp ý (trong đó câu hỏi trực tuyến là **15** câu hỏi trực tiếp là **12**) tập trung vào những vấn đề sau:

1. **Về kế hoạch hoạt động và kế hoạch kinh doanh 2022:** Kết quả Phân tích SWOT của Sacombank? Lộ trình triển khai Basel II? Việc nâng tầm các hợp đồng Bảo hiểm đã ký kết với Dai-ichi Life Việt Nam? Công tác đầu tư Tài sản Cố định có đúng quy định?
2. **Về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu, xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng:** Sacombank dự kiến xử lý được bao nhiêu tài sản có vấn đề trong năm 2022 để đạt mục tiêu hoàn thành Đề án trong năm 2023? Tình hình xử lý Khu công nghiệp Phong Phú? Tình hình xử lý 32% cổ phiếu STB đảm bảo cho khoản nợ tại Sacombank đã bán VAMC? Tình hình và Kế hoạch xử lý khoản thoái dự thu như thế nào? Các hạng mục chính tại Đề án tái cơ cấu?
3. **Về tình hình cho vay:** Tình hình cho vay bất động sản? Tình hình cho vay FLC Group và Bamboo Airways, khả năng tổn thất và khả năng xử lý?
4. **Về kế hoạch chi trả cổ tức và phát hành cổ phiếu:** Phương án chia cổ tức trong năm 2022 và thời gian tới?
5. **Về giá Cổ phiếu Sacombank:** Vì sao giá cổ phiếu Sacombank tháng 3/2022 lại giảm?
6. **Về công tác tổ chức:** Đề nghị Sacombank giải thích vì sao một số cổ đông chưa nhận được thư mời tham dự Đại hội? Đề nghị xem lại việc mất tín hiệu thường xuyên, khó khăn cho cổ đông tham dự trực tuyến? Cổ đông họp trực tuyến không nghe được phần kế hoạch hoạt động cho năm 2022 và nhiệm kỳ 5 năm tiếp theo. Đề nghị Ban tổ chức cập nhật bằng văn bản các nội dung trên cho cổ đông.

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

1. Về kế hoạch xử lý tài sản tồn đọng và lãi dự thu trong năm 2022.

Năm 2022, Sacombank dự kiến sẽ thu hồi, xử lý khoảng 15.000 tỷ đồng nợ xấu và tài sản tồn đọng. Sau 4 tháng đầu năm, doanh số thu hồi, xử lý nợ đạt hơn 11.300 tỷ đồng, trong đó đã thực thu gần 6.500 tỷ, còn lại sẽ thu theo tiến độ hợp đồng. Như vậy, khả năng đạt được mục tiêu nêu trên là khả quan.



Đối với lãi dự thu, đến cuối năm 2021 Sacombank còn tồn đọng khoảng 5.700 tỷ đồng lãi dự thu chưa xử lý. Trong Quý 1/2022, Sacombank đã tiếp tục phân bổ thêm 2.000 tỷ lãi dự thu tồn đọng, đối với phần còn lại sẽ sớm hoàn tất thu hồi, trích lập ngay trong năm 2022.

2. Về 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 đấu giá tài sản để thu hồi nợ, nhưng bị UBND Tp.HCM yêu cầu tạm dừng để rà soát các vấn đề pháp lý. Hiện nay, công tác bán đấu giá đã được triển khai trở lại và Sacombank dự kiến sẽ hoàn tất vào cuối năm 2022.

3. Về Phương án xử lý 32% cổ phiếu đảm bảo cho các khoản nợ tại Sacombank đã bán VAMC, Sacombank đã trình NHNN phương án mua lại các khoản nợ đã bán cho VAMC theo quy định tại Nghị quyết 42, Thông tư 19 để chủ động xử lý và thu hồi các khoản nợ bằng hình thức bán đấu giá công khai - minh bạch, thông qua tổ chức có chức năng bán đấu giá có năng lực và đáp ứng đúng quy định pháp luật. Sau khi được NHNN phê duyệt Phương án, Sacombank sẽ triển khai thực hiện, kỳ vọng sẽ hoàn tất vào cuối năm 2022, đầu năm 2023.

4. Về vấn đề chia cổ tức:

Hiện nay Sacombank vẫn đang trong thời gian thực hiện việc tái cơ cấu ngân hàng theo Đề án đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt. Vì vậy, việc chia cổ tức cho cổ đông phải được sự đồng ý của NHNN. Sau khi hoàn thành việc thực hiện Đề án tái cơ cấu (dự kiến trong năm 2023), Sacombank sẽ tiến hành lập hồ sơ xin chia cổ tức cho cổ đông. Theo tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021, lợi nhuận giữ lại lũy kế đến 31/12/2021 là gần 9.000 tỷ đồng, về cơ bản có thể dùng để chia cổ tức. Sacombank sẽ nỗ lực thu hồi, xử lý dứt điểm các vấn đề tồn đọng, hoàn tất Đề án tái cơ cấu trong năm 2023 để được cho phép chia cổ tức cho cổ đông.

5. Về giá cổ phiếu Sacombank:

Tháng 3/2022 vừa qua, thị trường chứng khoán có xu hướng giảm do tình hình chung và một số thông tin tiêu cực. Trong bối cảnh đó, cổ phiếu STB do thuộc nhóm VN30, nên cũng có xu hướng giảm theo xu hướng chung.

6. Về việc cho vay bất động sản:

Hiện nay, số dư cho vay bất động sản chỉ chiếm 22% tổng dư nợ tín dụng của Sacombank, trong đó khoảng 65% là các khoản cho vay tiêu dùng bất động sản phục vụ nhu cầu mua sắm, sửa chữa nhà ở của người dân. Các khoản cho vay kinh doanh, thực hiện dự án BĐS của doanh nghiệp chỉ chiếm khoảng 35%, trong đó đa số là cho vay khu công nghiệp, khu chế xuất, nhà xưởng đáp ứng nhu cầu kinh doanh. Các khoản cấp tín dụng đều được Sacombank thẩm định và kiểm soát chặt chẽ. Có thể nói, trong số các ngân hàng thì Sacombank là đơn vị cấp tín dụng bất động sản chặt chẽ nhất.

7. Về việc cấp tín dụng cho FLC Group:

Trong năm 2021, Sacombank đã cấp tín dụng đối với các khách hàng thuộc FLC Group, bao gồm Bamboo Airways. Việc cấp tín dụng được thực hiện đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ của Sacombank. Các khoản vay có tài sản đảm bảo đầy đủ, bao gồm cổ phiếu, bất động sản

có giá trị cao ở Quảng Ninh, Hà Nội... Vừa qua, Sacombank đã đánh giá lại các khoản nợ và yêu cầu FLC Group thực hiện theo các cam kết tại Hợp đồng tín dụng, Hợp đồng bảo đảm đã ký. Đến nay, Sacombank đã thu hồi nợ phần lớn các khoản vay và sẽ tiếp tục thu hồi phần còn lại trong thời gian tới.

8. Về kế hoạch đầu tư tài sản cố định năm 2022 và công tác đấu thầu, mua sắm tài sản:

Năm 2022, Sacombank dự kiến sẽ đầu tư mới thêm 2.180 tỷ đồng tài sản cố định, chủ yếu nhằm phục vụ cho chiến lược chuyển đổi số của Ngân hàng, đặc biệt là các dự án về xây dựng ngân hàng mở, ngân hàng hợp kênh, kiện toàn cơ sở dữ liệu khách hàng... Công tác mua sắm tài sản cố định của Sacombank luôn đảm bảo công khai - minh bạch, tuân thủ nghiêm túc các quy định nội bộ cũng như quy định pháp luật.

9. Về việc hợp tác bảo hiểm với Dai-ichi Life Việt Nam:

Vừa qua, Sacombank và Dai-ichi Life Việt Nam đã ký kết hợp đồng nâng tầm hợp đồng hợp tác Bảo hiểm. Mục tiêu hợp tác sẽ được nâng giá trị cam kết lên tầm cao mới, tương xứng với tiềm năng và kỳ vọng của cả hai bên trong thời gian tới. Vì tính chất bảo mật thông tin nên Sacombank không thể chia sẻ về khoản thu nhập phát sinh cụ thể. Tuy nhiên, Sacombank cũng đã hạch toán khoản thu này trong BCTC năm 2021 và Quý 1/2022, quý vị cổ đông có thể thấy thu dịch vụ của Sacombank tăng rất tích cực.

10. Về công tác gửi thư mời tham dự ĐHĐCĐ:

Sacombank ghi nhận và xin lỗi một số cổ đông không nhận được thư mời tham dự. Công tác gửi thư mời tham dự đến hơn 92.000 cổ đông hiện hữu được Sacombank thực hiện nghiêm túc, đảm bảo công khai minh bạch. Tuy nhiên, do việc thay đổi về CMND và địa chỉ nên một số thư mời của cổ đông bị trả lại. Đối với cổ đông không tham dự đại hội, quyền biểu quyết sẽ không được ghi nhận trên hệ thống bỏ phiếu.

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.

IV. 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 06 tờ trình trình ĐHĐCĐ thông qua.

Kết quả biểu quyết:

1. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo của HĐQT về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được ĐHĐCĐ giao trong năm 2021 và Định hướng hoạt động cho giai đoạn 2022 - 2026, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.161.606.034	phiếu,	chiếm	97,3561%
- Không đồng ý:	0	phiếu,	chiếm	0%
- Không ý kiến:	1.101.441	phiếu,	chiếm	0,0923%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu,	chiếm	2,5516%

#

ĐHĐCĐ thống nhất:

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

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

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

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

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

2. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm tài chính 2021 và Kế hoạch hoạt động năm tài chính 2022, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.161.513.073	phiếu, chiếm	97,3484%
- Không đồng ý:	21.751	phiếu, chiếm	0,0018%
- Không ý kiến:	1.172.651	phiếu, chiếm	0,0983%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu, chiếm	2,5515%

3. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo của BKS về Kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2021 và Định hướng hoạt động năm 2022, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.161.553.503	phiếu, chiếm	97,3518%
- Không đồng ý:	21.651	phiếu, chiếm	0,0018%
- Không ý kiến:	1.132.321	phiếu, chiếm	0,0949%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu, chiếm	2,5515%

4. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 01/ĐH2022/TT – HĐQT ngày 22/04/2022 về Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.161.553.703	phiếu, chiếm	97,3518%
- Không đồng ý:	21.651	phiếu, chiếm	0,0018%
- Không ý kiến:	1.132.121	phiếu, chiếm	0,0949%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu, chiếm	2,5515%

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán với các tài liệu gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2021.
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

5. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 02/ĐH2022/TT – HĐQT ngày 22/04/2022 về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.160.810.367	phiếu,	chiếm	97,2895%
- Không đồng ý:	126.316	phiếu,	chiếm	0,0106%
- Không ý kiến:	1.770.792	phiếu,	chiếm	0,1484%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu,	chiếm	2,5515%

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2021, cụ thể như sau:

DVT: Triệu đồng

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

6. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 03/ĐH2022/TT – HĐQT ngày 22/04/2022 về Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.161.275.393	phiếu,	chiếm	97,3284%
- Không đồng ý:	149.490	phiếu,	chiếm	0,0125%
- Không ý kiến:	1.282.592	phiếu,	chiếm	0,1075%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu,	chiếm	2,5516%

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022, với các tỷ lệ phân phối cụ thể như sau:

#


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

7. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 04/ĐH2022/TT – HĐQT ngày 22/04/2022 về Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư trong năm tài chính 2022, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.161.475.566	phiếu, chiếm	97,3452%
- Không đồng ý:	41.732	phiếu, chiếm	0,0035%
- Không ý kiến:	1.190.177	phiếu, chiếm	0,0998%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu, chiếm	2,5515%

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm 2022, với các hạng mục đầu tư và các vấn đề liên quan, cụ thể như sau:

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

4. 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. 




8. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 05/ĐH2022/TT – HĐQT ngày 22/04/2022 về Thủ lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm tài chính 2022, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.160.929.715	phiếu,	chiếm	97,2994%
- Không đồng ý:	35.116	phiếu,	chiếm	0,0029%
- Không ý kiến:	1.742.644	phiếu,	chiếm	0,1461%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu,	chiếm	2,5516%

ĐHĐCĐ thống nhất phê duyệt mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2022 là 1,2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2022. Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS sẽ được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

9. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 06/ĐH2022/TT – HĐQT ngày 22/04/2022 về Chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2023, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.149.735.097	phiếu,	chiếm	96,3612%
- Không đồng ý:	7.142.565	phiếu,	chiếm	0,5986%
- Không ý kiến:	5.829.813	phiếu,	chiếm	0,4886%
- Không tham gia biểu quyết:	30.443.711	phiếu,	chiếm	2,5516%

ĐHĐCĐ thống nhất:

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

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

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

V. Bầu HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026:

1. Thông qua nội dung Tờ trình số 07/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về số lượng thành viên và danh sách ứng cử viên HĐQT, BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026:

- Bà **Nguyễn Đức Thạch Diễm** – Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc trình bày nội dung Tờ trình số 07/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT về Số lượng thành viên và danh sách ứng cử viên HĐQT, BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 (đính kèm tài liệu Đại hội).
- 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 nội dung Tờ trình số 07/ĐH2022/TT-HĐQT ngày 22/04/2022 của HĐQT với kết quả biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.130.231.792	phiếu,	chiếm	94,7191%
- Không đồng ý:	28.385.227	phiếu,	chiếm	2,3788%
- Không ý kiến:	2.399.310	phiếu,	chiếm	0,2011%
- Không tham gia biểu quyết:	32.229.590	phiếu,	chiếm	2,701%

Như vậy, ĐHĐCĐ đã thông qua danh sách ứng cử viên HĐQT, BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 gồm các Ông, Bà có tên dưới đây:

a. Danh sách ứng cử viên HĐQT:

1. Ông Dương Công Minh - Ứng cử thành viên HĐQT.
2. Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm - Ứng cử thành viên HĐQT.
3. Ông Phạm Văn Phong - Ứng cử thành viên HĐQT.
4. Ông Nguyễn Xuân Vũ - Ứng cử thành viên HĐQT.
5. Ông Phan Đình Tuệ - Ứng cử thành viên HĐQT.
6. Bà Phạm Thị Thu Hằng - Ứng cử thành viên HĐQT độc lập.
7. Ông Vương Công Đức - Ứng cử thành viên HĐQT độc lập.

b. Danh sách ứng cử viên BKS:

1. Ông Trần Minh Triết - Ứng cử thành viên BKS.
2. Ông Nguyễn Văn Thành - Ứng cử thành viên BKS.
3. Bà Hà Quỳnh Anh - Ứng cử thành viên BKS.
4. Ông Lâm Văn Kiệt - Ứng cử thành viên BKS.

2. Bầu HĐQT, BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026:

- Ông **Hà Văn Trung** – Phó TGD triển khai công tác bỏ phiếu bầu HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026, ĐHĐCĐ đã tiến hành bỏ phiếu bầu HĐQT và BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026.
- Ông **Lê Văn Ron** – Trưởng Ban Kiểm phiếu trình bày nội dung Biên bản kiểm phiếu bầu HĐQT và BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026, với kết quả người trúng cử làm thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập và thành viên BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026 như sau:

a. Danh sách ứng cử viên trúng cử làm thành viên HĐQT Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026, gồm các Ông/Bà có tên sau đây:

1. Ông Dương Công Minh - Số phiếu được bầu: 1.189.067.369 phiếu, đạt 99,6312% số phiếu bầu.
2. Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm - Số phiếu được bầu: 1.031.610.687 phiếu, đạt 86,4380% số phiếu bầu.
3. Ông Phan Đình Tuệ - Số phiếu được bầu: 978.335.759 phiếu, đạt 81,9741% số phiếu bầu.
4. Ông Phạm Văn Phong - Số phiếu được bầu: 975.877.688 phiếu, đạt 81,7682% số phiếu bầu.
5. Ông Nguyễn Xuân Vũ - Số phiếu được bầu: 975.181.610 phiếu, đạt 81,7098% số phiếu bầu.

b. Danh sách ứng cử viên trúng cử làm thành viên HĐQT độc lập Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026, gồm các Ông/Bà có tên sau đây:

1. Ông Vương Công Đức - Số phiếu được bầu: 863.150.695 phiếu, đạt 72,3229% số phiếu bầu.
2. Bà Phạm Thị Thu Hằng - Số phiếu được bầu: 861.965.252 phiếu, đạt 72,2235% số phiếu bầu.

c. Danh sách ứng cử viên trúng cử làm thành viên BKS Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026, gồm các Ông/Bà có tên sau đây:

1. Ông Trần Minh Triết - Số phiếu được bầu: 1.195.056.507 phiếu, đạt 100,1285% số phiếu bầu.
2. Ông Lâm Văn Kiệt - Số phiếu được bầu: 1.098.047.605 phiếu, đạt 92,0006% số phiếu bầu.
3. Bà Hà Quỳnh Anh - Số phiếu được bầu: 1.097.311.537 phiếu, đạt 91,9389% số phiếu bầu.
4. Ông Nguyễn Văn Thành - Số phiếu được bầu: 1.095.837.341 phiếu, đạt 91,8154% số phiếu bầu.

Sau đó, HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026 đã tiến hành họp phiên đầu tiên để bầu các chức danh trong HĐQT và BKS.

VI. HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021 tuyên bố kết thúc nhiệm kỳ và công bố kết quả bầu các chức danh HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026:

Ông Dương Công Minh - Chủ tịch HĐQT, thay mặt HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2017 – 2021, phát biểu tuyên bố kết thúc nhiệm kỳ và công bố kết quả bầu các chức danh của HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026, theo đó các chức danh HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2022 – 2026 như sau:

1. Ông Dương Công Minh giữ chức danh Chủ tịch HĐQT.
2. Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm giữ chức danh Phó chủ tịch thường trực HĐQT kiêm Tổng giám đốc.
3. Ông Phạm Văn Phong giữ chức danh Phó chủ tịch HĐQT.
4. Ông Trần Minh Triết giữ chức danh Trưởng Ban kiểm soát.

VII. 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 **92,3556%** thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021 của Sacombank.

ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021 đã kết thúc vào lúc 12 giờ 46 phút cùng ngày.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2021.

BAN CHỦ TỌA



DƯƠNG CÔNG MINH

PHẠM VĂN PHONG

TRẦN MINH TRIẾT

NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM

Ban Thư ký

LÊ ĐỨC THỊNH

ĐỖ ĐỨC HƯNG

NGUYỄN VĂN TRÌNH

