

BIÊN BẢN**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022**

- 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: **09 giờ 02 phút ngày 25 tháng 04 năm 2023.**
- Hình thức tổ chức: **Hội nghị trực tiếp – Bỏ phiếu điện tử** (theo Thông báo thay đổi hình thức tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm tài chính 2022 số 10/2023/TB-HĐQT ngày 28/02/2023).
- 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 2022, kế hoạch hoạt động năm tài chính 2023 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 2022 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 **80.852** 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:

- Ông **Nguyễn Văn Dũng** Chức vụ: Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh TP.HCM

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

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

➤ **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** Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT 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 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 40 phút** ngày **25/04/2023** đã có **919** cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho **1.080.715.911** cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm **57,3258%** 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 2022 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 Tổng giám đốc – Thành viên
- Ông **Phạm Văn Phong** Phó Chủ tịch HĐQT – 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 **Đỗ Đức Hưng** Trưởng Phòng Kế hoạch – 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 “Văn bản 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 2022.
- Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2022.
- Văn bản đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2022.

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:	1.060.354.106	phiếu, chiếm	85,8648%
- Không đồng ý:	10.636	phiếu, chiếm	0,0009%
- Không ý kiến:	20.106.598	phiếu, chiếm	1,6282%
- Không tham gia biểu quyết:	154.440.547	phiếu, chiếm	12,5061%

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

- Đồng ý:	1.060.218.836	phiếu, chiếm	85,8538%
- Không đồng ý:	10.636	phiếu, chiếm	0,0009%
- Không ý kiến:	20.241.868	phiếu, chiếm	1,6391%
- Không tham gia biểu quyết:	154.440.547	phiếu, chiếm	12,5062%

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

- Đồng ý:	1.060.065.702	phiếu, chiếm	85,8414%
- Không đồng ý:	150.736	phiếu, chiếm	0,0122%
- Không ý kiến:	20.254.902	phiếu, chiếm	1,6402%
- Không tham gia biểu quyết:	154.440.547	phiếu, chiếm	12,5062%

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. Ông Hoàng Minh Quang	- Phó Giám đốc Khối Công nghệ thông tin	- 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 Dương Thanh Tuấn	- Phó Chánh 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 HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2023.
2. Bà **Nguyễn Đức Thạch Diễm** – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT kiêm Tổng giám đốc trình bày Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023.
3. Ông **Trần Minh Triết** – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2022, định hướng hoạt động năm 2023.

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 HĐQT trình bày:

- Tờ trình về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán.

- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023.
- Tờ trình về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín.

Ông **Trần Minh Triết** – Trưởng Ban kiểm soát trình bày:

- Tờ trình về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2023.
- Tờ trình về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024.

III. Thảo luận tại Đại hội:

Cổ đông tham dự Đại hội đã đánh giá cao về công tác tổ chức Đại hội. Tổng cộng có **26** câu hỏi/nội dung góp ý, bao gồm các câu hỏi trực tiếp và câu hỏi qua phiếu gửi cho Ban Thư ký, tập trung vào những vấn đề sau:

1. **Một số góp ý cho Sacombank:** Hình thức truyền thông, quảng bá thương hiệu thông qua quà tặng cho cổ đông; Góp ý về công tác chăm sóc khách hàng của cán bộ nhân viên tại một số điểm giao dịch chưa tốt.
2. **Đánh giá cao công tác quản trị điều hành** của Ban lãnh đạo và ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh tích cực của Sacombank trong những năm gần đây.
3. **Về việc chia cổ tức:** Dự kiến phương án chia cổ tức như thế nào, khi nào thực hiện? Vì sao trích quỹ khen thưởng và quỹ phúc lợi trong khi không chia cổ tức?
4. **Về Công tác giám sát của Ban Kiểm soát:** Giải pháp kiểm tra, giám sát công tác đầu tư, quá trình triển khai mua sắm tài sản tại Sacombank? Có xảy ra thất thoát hay không?
5. **Về Xử lý tài sản:** Tình hình đấu giá tài sản tại Khu công nghiệp Phong Phú? Phương án và tiến độ xử lý cổ phiếu của Ông Trần Bê và người có liên quan? Giá thanh lý dự kiến là bao nhiêu để thu hồi đầy đủ gốc và lãi cho Ngân hàng?
6. **Về Kết quả kinh doanh và thực hiện Đề án tái cơ cấu Quý 1/2023:** Tình hình tăng trưởng tín dụng và lợi nhuận hợp nhất? Nợ nhóm 2 tăng trong năm 2022 có ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh thời gian tới? Tỷ lệ nợ xấu nội bảng và trích lập dự phòng rủi ro? Tỷ lệ trích dự phòng Đề án là bao nhiêu? Tỷ lệ bao phủ nợ xấu là bao nhiêu?
7. **Về Kế hoạch kinh doanh năm 2023:** Lợi nhuận trước trích lập Đề án năm 2023 là bao nhiêu? Trong đó, Sacombank dự kiến trích lập dự phòng trái phiếu VAMC là bao nhiêu? Sau khi hoàn tất nghĩa vụ trích lập dự phòng thì lợi nhuận của Sacombank có cải thiện đáng kể so với các Tổ chức tín dụng khác?
8. **Về Đề án Tái cơ cấu:** Khi nào hoàn thành việc trích lập dự phòng theo Đề án Tái cơ cấu? Điều kiện cần để xử lý cổ phiếu STB đảm bảo cho các khoản nợ tại Sacombank đã bán nợ cho VAMC và khi nào thực hiện? Số dư nợ gốc và lãi của Đề án chưa thu hồi được là bao nhiêu và khả năng thu hồi?
9. **Về việc cơ cấu nợ theo Thông tư NHNN mới ban hành:** Ngân hàng dự kiến triển khai phương án cơ cấu nợ như thế nào và có ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của Sacombank?
10. **Về hoạt động Bảo hiểm:** Sacombank có yêu cầu khách hàng mua bảo hiểm khi cho vay không?

#



1. Về việc chia cổ tức:

Giá trị cổ phiếu STB tăng đáng kể trong thời gian qua, phản ánh kết quả kinh doanh cải thiện tích cực. Tuy nhiên do Sacombank là ngân hàng tái cơ cấu, nên chưa đáp ứng được các điều kiện theo quy định để chia cổ tức, cụ thể là việc xử lý cổ phiếu STB thuộc sở hữu ông Trầm Bê và người có liên quan để thu hồi nợ chưa thực hiện được. Sacombank đã trình NHNN phương án xử lý theo hình thức mua lại để bán đấu giá, hiện đang chờ NHNN phê duyệt. Hiện nay, lợi nhuận giữ lại chưa phân phối của Sacombank là gần 12.700 tỷ đồng. Sau khi hoàn tất việc xử lý cổ phiếu và được NHNN cho phép thì Sacombank sẽ triển khai phương án chia cổ tức cho cổ đông.

2. Về việc trích lập các Quỹ trong khi không chia cổ tức: Đối với các Quỹ dự phòng tài chính, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ thì Sacombank thực hiện trích theo quy định của Pháp luật và đã được Nghị quyết ĐHCĐ 2021 thông qua. Việc trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi năm 2022 chỉ khoảng 404,7 tỷ đồng, tương đương 22 triệu đồng/nhân viên là không cao so với mặt bằng chung của ngành. Trong khi đó, HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và hơn 18.000 cán bộ nhân viên đã nỗ lực đưa Sacombank từ một ngân hàng kém hiệu quả sau sáp nhập phục hồi hiệu quả đáng kể trong thời gian qua.

3. Về chất lượng tín dụng: Trong năm 2022, do tình hình kinh tế vĩ mô gặp nhiều khó khăn, nên nợ nhóm 2 của Sacombank có tăng so đầu năm. Tuy nhiên, đây chủ yếu là các khoản vay liên quan khách hàng có khó khăn tạm thời về dòng tiền do ảnh hưởng chung của tình hình kinh tế vĩ mô. Thực tế trong 3 tháng đầu năm, Sacombank đã kéo giảm nợ cần chú ý 1.256 tỷ đồng. Tất cả các khoản cấp tín dụng nói chung và các khoản nợ cần chú ý tại Sacombank nói riêng đều có tài sản bảo đảm đầy đủ, đảm bảo khả năng thu hồi.

4. Về việc xử lý tài sản tại Khu công nghiệp Phong Phú: Hiện Sacombank đang tổ chức bán đấu giá nguyên trạng khoản nợ, bao gồm gốc và lãi theo quy định, trên nguyên tắc đảm bảo không thấp hơn dư nợ gốc, hạn chế thất thoát cho Ngân hàng. Hiện nay đã có một số nhà đầu tư quan tâm, trong điều kiện thuận lợi thì Sacombank có thể hoàn tất xử lý trong năm 2023.

5. Về phương án xử lý tài sản là cổ phiếu STB: Sacombank đã xây dựng phương án xử lý cụ thể và trình NHNN phê duyệt. Theo đó, dự kiến Sacombank sẽ mua lại các khoản nợ đã bán VAMC để xử lý với hình thức bán đấu giá thông qua các tổ chức có chức năng bán đấu giá theo quy định pháp luật. Sau khi NHNN phê duyệt phương án, Sacombank sẽ triển khai thực hiện.

6. Về Công tác giám sát của Ban Kiểm soát liên quan đến công tác đầu tư, mua sắm tài sản tại Sacombank: Tính đến nay, Sacombank không phát sinh các vụ việc liên quan đến tham ô, vi phạm trong việc mua sắm tài sản. HĐQT đã ban hành Quy chế về đấu thầu, quản lý chi phí để quản lý hoạt động đầu tư, mua sắm một cách chặt chẽ và thành lập 02 Hội đồng độc lập (Hội đồng đấu thầu và Hội đồng quản lý chi phí) để kiểm soát công tác này. Về nguyên tắc, các nhà thầu muốn tham gia đều phải tuân thủ quy trình xét duyệt chặt chẽ và được các Hội đồng thầu, Hội đồng chi phí xem xét độc lập. Căn cứ trên các quy định nội bộ, Ban kiểm soát định kỳ triển khai công tác kiểm toán hoạt động đầu tư, mua sắm tài sản bảo đảm đúng quy trình, quy định.

7. Về kế hoạch năm 2023 và kết quả hoạt động đến hết Quý 1: Năm 2023, Sacombank dự kiến sẽ trích lập thêm khoảng 4.400 tỷ đồng, đảm bảo đủ 100% dự phòng cho toàn bộ danh mục trái

phiếu VAMC. Thực tế năm 2022, lợi nhuận trước trích lập chi phí ĐỀ án của Sacombank là 19.940 tỷ đồng, cho thấy năng lực kinh doanh lõi của Sacombank không thua kém các Tổ chức tín dụng khác. Ngoài ra, khi thu hồi xử lý được các khoản nợ tồn đọng thì Sacombank còn được hoàn nhập dự phòng, nên hiệu quả kinh doanh khả năng sẽ còn cao hơn nữa trong thời gian tới.

Đến hết Quý 1 năm 2023, dư nợ tín dụng của Sacombank tăng khoảng 2% so với đầu năm, lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 2.383 tỷ đồng, tăng gần 50% so cùng kỳ và đạt 25% kế hoạch. Trong đó, Sacombank đã trích lập dự phòng trái phiếu VAMC là 1.076 tỷ đồng.

8. Về việc triển khai cơ cấu nợ theo quy định của NHNN: Trong thời gian tới, HĐQT Sacombank sẽ họp để triển khai Quy chế cụ thể về việc cơ cấu nợ trên cơ sở tuân thủ quy định của NHNN tại Thông tư 02. Tuy nhiên, việc cơ cấu nợ tại Sacombank sẽ được thực hiện trên cơ sở hỗ trợ khách hàng vượt qua khó khăn trước mắt nhưng đảm bảo khả năng thu hồi đầy đủ.

9. Về hoạt động bảo hiểm: Việc hợp tác giữa Ngân hàng và Công ty bảo hiểm để phân phối các sản phẩm bảo hiểm đến khách hàng là xu thế chung trong giai đoạn hiện nay. Công tác triển khai hoạt động này tại Sacombank đảm bảo đáp ứng đúng quy định của pháp luật, trên cơ sở chỉ tư vấn cho khách hàng để lựa chọn chứ không áp đặt, bắt buộc đi kèm khi vay vốn. Tất cả các chuyên viên tư vấn bảo hiểm của Sacombank đã được đào tạo và tái đào tạo định kỳ, cũng như cấp chứng chỉ chuyên nghiệp. Các quy chế, quy trình tư vấn bảo hiểm cũng được rà soát, cập nhật thường xuyên, đảm bảo đúng quy định.

10. Về các nội dung góp ý khác của cổ đông liên quan đến công tác chăm sóc khách hàng: Sacombank xin ghi nhận các góp ý của Quý cổ đông và sẽ nghiêm túc chấn chỉnh ngay trong thời gian tới.

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 05 Tờ trình trình ĐHĐCĐ thông qua.

Kết quả biểu quyết:

1. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2023, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.214.019.606	phiếu, chiếm	97,3963%
- Không đồng ý:	177.110	phiếu, chiếm	0,0142%
- Không ý kiến:	1.473.491	phiếu, chiếm	0,1182%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4713%

ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2022 của Sacombank với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2022:	591.908 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2022:	519.132 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2022:	438.752 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2022:	0,93%. 



5. Lợi nhuận trước thuế năm 2022: 6.339 tỷ đồng.

6. Các giới hạn, tỷ lệ an toàn: Đảm bảo theo quy định.

2. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.213.314.106	phiếu, chiếm	97,3397%
- Không đồng ý:	912.610	phiếu, chiếm	0,0732%
- Không ý kiến:	1.443.491	phiếu, chiếm	0,1158%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4713%

ĐHĐCĐ thống nhất giao cho HĐQT chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023:	657.800 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2023:	574.600 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2023:	491.600 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2023:	Dưới 2%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2023:	9.500 tỷ đồng.
6. Các giới hạn, tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

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

3. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) về Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2022, định hướng hoạt động năm 2023, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.214.032.185	phiếu, chiếm	97,3973%
- Không đồng ý:	228.010	phiếu, chiếm	0,0183%
- Không ý kiến:	1.410.012	phiếu, chiếm	0,1131%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4713%

4. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 01/2023/TT – HĐQT ngày 25/04/2023 về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.214.073.085	phiếu, chiếm	97,4006%
- Không đồng ý:	52.110	phiếu, chiếm	0,0042%
- Không ý kiến:	1.545.012	phiếu, chiếm	0,1240%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4712%

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán với các tài liệu gồm:

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

5. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 02/2023/TT – HĐQT ngày 25/04/2022 về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.212.346.118	phiếu, chiếm	97,2621%
- Không đồng ý:	1.541.857	phiếu, chiếm	0,1237%
- Không ý kiến:	1.782.232	phiếu, chiếm	0,1430%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4712%

a) ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022, cụ thể như sau:

ĐVT: Triệu đồng

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

b) ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023, 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	5% Lợi nhuận sau thuế TNDN.
3.	Quỹ Dự phòng tài chính	10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ.
4.	Quỹ Khen thưởng	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.
5.	Quỹ Phúc lợi	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.

6. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 03/2023/TT – HĐQT ngày 25/04/2022 về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.186.227.956	phiếu, chiếm	95,1667%
- Không đồng ý:	27.944.640	phiếu, chiếm	2,2419%
- Không ý kiến:	1.497.611	phiếu, chiếm	0,1202%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4712%

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

7. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 04/2023/TT – HĐQT ngày 25/04/2022 về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2023, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.212.365.628	phiếu, chiếm	97,2636%
- Không đồng ý:	1.303.550	phiếu, chiếm	0,1046%
- Không ý kiến:	2.001.029	phiếu, chiếm	0,1605%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4713%

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

8. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 05/2023/TT – BKS ngày 25/04/2022 về việc Chọn Công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.177.511.768	phiếu, chiếm	94,4674%
- Không đồng ý:	30.918.401	phiếu, chiếm	2,4805%
- Không ý kiến:	7.240.038	phiếu, chiếm	0,5808%
- Không tham gia biểu quyết:	30.803.466	phiếu, chiếm	2,4713%

ĐHĐCĐ thống nhất:

a) *Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024, gồm các công ty sau:*

- Công ty TNHH KPMG Việt Nam
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam

b) *Ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011, Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật hiện hành.*

V. 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 **87,4454%** thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2022 của Sacombank.

ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2022 đã kết thúc vào lúc 11 giờ 40 phút cùng ngày.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022.



ĐOÀN CHỦ TỌA

DƯƠNG CÔNG MINH

NGUYỄN ĐỨC THẠCH ĐIỂM

TRẦN MINH TRIẾT

PHẠM VĂN PHONG

Ban Thư ký

LÊ ĐỨC THỊNH

ĐỖ ĐỨC HƯNG

NGUYỄN VĂN TRÌNH