

## BIÊN BẢN

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2023

- 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, mã số 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 29 phút ngày 26 tháng 04 năm 2024.
- Hình thức tổ chức: Hội nghị trực tiếp (theo Nghị quyết số 13/2024/NQ-HĐQT ngày 22/02/2024 V/v công tác tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2023).
- 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 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 2023, kế hoạch hoạt động năm tài chính 2024 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 2023 của Sacombank được tổ chức theo hình thức Hội nghị trực tiếp với số lượng cổ đông được triệu tập là 84.451 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 Việt Nam - Chi nhánh TP. HCM:

- Ông NGUYỄN ĐỨC LỆNH Chức vụ: Phó Giám đốc NHNN Việt Nam - Chi nhánh TP.HCM





➤ Đại diện Ủy ban chứng khoán Việt Nam:

- Ông LÊ NHỊ NẴNG Chức vụ: Vụ trưởng, Trưởng Cơ quan đại diện UBCK NN tại TP.HCM

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

- Ông DƯƠNG VĂN QUÂN Chức vụ: Phó Giám đốc 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 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, báo chí 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 02 phút ngày 26/04/2024 đã có 585 cổ đông và người đại diện theo ủy quyền, sở hữu và đại diện sở hữu cho 1.006.674.540 cổ phần có quyền biểu quyết đăng ký tham dự Đại hội, chiếm 53,3984% 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 2023 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 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 “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 2023.
- Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2023.



- Tờ trình đề cử thành phần Ban kiểm phiếu tại ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2023.

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:	1.181.632.169	phiếu,	chiếm	98,3297%
- Không đồng ý:	1.431.923	phiếu,	chiếm	0,1192%
- Không ý kiến:	71.064	phiếu,	chiếm	0,0059%
- Không tham gia biểu quyết:	18.569.020	phiếu,	chiếm	1,5452%

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

- Đồng ý:	1.181.610.907	phiếu,	chiếm	98,3279%
- Không đồng ý:	1.431.989	phiếu,	chiếm	0,1192%
- Không ý kiến:	92.260	phiếu,	chiếm	0,0077%
- Không tham gia biểu quyết:	18.569.020	phiếu,	chiếm	1,5452%

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

- Đồng ý:	1.181.297.865	phiếu,	chiếm	98,3019%
- Không đồng ý:	1.657.285	phiếu,	chiếm	0,1379%
- Không ý kiến:	180.006	phiếu,	chiếm	0,0150%
- Không tham gia biểu quyết:	18.569.020	phiếu,	chiếm	1,5452%

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

1. Ông HỒ DOÃN CƯỜNG	- Phó Tổng giám đốc	- Trưởng ban
2. Ông HOÀNG MINH QUANG	- Giám đốc Khối CNTT	- Thành viên
3. Bà NGUYỄN THỊ THÁI HÂN	- Trưởng Kiểm toán nội bộ	- Thành viên
4. Ông HỒ VIỆT 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 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 2023 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2024.
- Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2023 và Kế hoạch năm 2024.
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024.
- Tờ trình về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2024.
- Tờ trình về việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín.



- Tờ trình về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị.

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 2023, định hướng hoạt động năm 2024.
- Tờ trình về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2023 đã kiểm toán.
- Tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2025.
- Tờ trình về việc Thông qua số lượng thành viên Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026.
- Tờ trình về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank.
- Tờ trình về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát.

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 53 câu hỏi thông qua phiếu ý kiến và 1 câu hỏi trực tiếp tại hội nghị, tập trung vào những vấn đề sau:

1. Về tình hình hoạt động năm 2023 và Quý 1/2024:

Quy mô Sacombank tương đương ngân hàng bạn nhưng hiệu quả thấp hơn? Vì sao chi phí vốn huy động Sacombank cao hơn so ngân hàng bạn? Số dư dự phòng rủi ro thấp hơn số dư trái phiếu VAMC nhưng vì sao Ngân hàng công bố đã trích lập đủ 100%? Kết quả hoạt động kinh doanh quý 1/2024? Kết quả triển khai Basel III? Tình hình cho vay bất động sản, cơ cấu nợ?

2. Về định hướng hoạt động trong thời gian tới:

Kim chỉ nam trong hoạt động 2024, phân tích điểm tích cực và tiêu cực? Vì sao kế hoạch lợi nhuận năm 2024 chỉ tăng 10% trong khi đã trích lập đầy đủ? Định hướng tăng trưởng tín dụng của Sacombank như thế nào? Dự kiến về NIM, LLR cải thiện ra sao, tăng trưởng huy động, cho vay như thế nào? Dự kiến có cổ đông nước ngoài, cổ đông chiến lược mới tham gia vào Sacombank hay không?

3. Về việc chia sẻ một số thông tin liên quan đến các khách hàng có liên quan:

Thông tin liên quan đến Tập đoàn Vạn Thịnh Phát? Tình hình dư nợ và khả năng trả nợ của Bamboo Airways, FLC, công ty LDG?

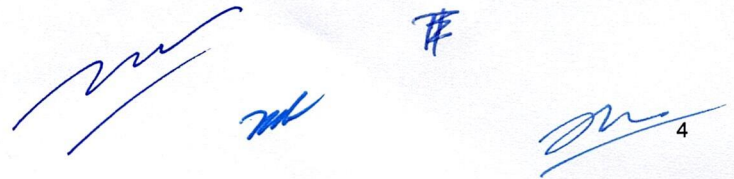
4. Về việc chia cổ tức: Nguyên nhân vì sao 10 năm chưa chia cổ tức? Hiện nay còn vướng mắc thủ tục gì và dự kiến khi nào có thể thực hiện được?

5. Về việc phân phối lợi nhuận: Tại sao trích lập Quỹ khen thưởng và phúc lợi cao so với các ngân hàng khác dù hiệu quả thấp hơn? ‘

6. Về tiến độ xử lý tài sản tồn đọng: Tiến độ xử lý Khu công nghiệp Phong Phú? Phương án xử lý cổ phiếu STB của ông Trầm Bê hiện nay còn vướng mắc gì và tiến độ như thế nào? Giá dự kiến đấu giá ra sao?

7. Về quản trị điều hành: Cơ chế phân quyền, quản lý điều hành như thế nào để phòng ngừa rủi ro? Cần có chế tài và biện pháp dự phòng xử lý đối với các thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến Ngân hàng.

8. Về chiến lược chuyển đổi số: chiến lược chuyển đổi số của Sacombank có gì khác biệt so với các ngân hàng bạn trên thị trường?





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

**1. Về kết quả hoạt động năm 2023 và Quý 1/2024:**

- Về chi phí vốn: Sacombank vừa trải qua giai đoạn tái cơ cấu nên vốn chủ sở hữu tích lũy chưa cao, còn phải phụ thuộc vào nguồn vốn huy động. Trong đó, Sacombank chú trọng huy động từ thị trường 1, khách hàng phân tán, nhỏ lẻ nên đảm bảo ổn định và an toàn. Chi phí vốn của Sacombank tăng nhưng tỷ suất sinh lợi cũng tăng tương ứng nên NIM vẫn tăng so với năm trước, cho thấy hiệu quả có xu hướng cải thiện.
- Về trích lập dự phòng VAMC: Theo quy định, số dự phòng trái phiếu VAMC phải trích bằng chênh lệch giữa mệnh giá trái phiếu và số đã thu hồi. Sacombank đã thu hồi nợ được một phần đối với các khoản nợ bán VAMC còn lại và đang theo dõi tại tài khoản của Công ty VAMC, do chưa đủ lô để tất toán trái phiếu nên số dư trái phiếu trên báo cáo tài chính chưa giảm. Số dư dự phòng mà Sacombank đã trích đến cuối năm 2023 là đã đảm bảo trích đủ 100% dự phòng cho các khoản nợ bán VAMC chưa thu hồi như ngân hàng công bố.
- Kết quả triển khai Basel III: Tháng 12/2023, Sacombank đã được chứng nhận hoàn thành triển khai chuẩn mực quản lý rủi ro theo Basel III từ Công ty cổ phần tư vấn EY Việt Nam.
- Tình hình cho vay bất động sản và cơ cấu nợ: Hiện nay, cho vay bất động sản của Sacombank chiếm khoảng 20% tổng dư nợ, trong đó chủ yếu là các khoản cho vay tiêu dùng bất động sản phục vụ nhu cầu nhà ở của người dân. Về nợ cơ cấu, đến cuối năm 2023 tổng nợ cơ cấu là 5.055 tỷ đồng, chiếm 0,98% tín dụng. Đến 31/3/2024, nợ cơ cấu được kéo giảm về còn 1.400 tỷ, chiếm 0,26%, tất cả các khoản nợ cơ cấu đều được trích lập dự phòng theo đúng quy định.

**2. Về định hướng hoạt động:**

- Về giải pháp phòng ngừa rủi ro: Vừa qua, Sacombank đã hoàn thành triển khai chuẩn mực quản trị rủi ro theo Basel III, giúp nâng cao tính chủ động trong việc quản trị rủi ro hệ thống. Mô hình hoạt động của Sacombank cũng được xây dựng theo 3 tuyến phòng vệ độc lập, đáp ứng quy định tại Thông tư 13. Quy trình, quy chế được xây dựng chặt chẽ với các chốt kiểm soát, đồng thời Ngân hàng có cơ chế cho phép báo cáo vượt cấp, các kênh cung cấp thông tin trực tiếp cho Ban lãnh đạo để kịp thời phát hiện, ngăn chặn và xử lý các sai phạm.
- Về kế hoạch lợi nhuận 2024: Định hướng chiến lược chủ đạo của Sacombank vẫn là phát triển An toàn – Bền vững, tập trung củng cố mọi hoạt động. Kế hoạch được xây dựng trên quan điểm thận trọng khi thị trường dự báo tiếp tục phục hồi chậm. Ngân hàng định hướng tiếp tục giảm lãi suất, cho vay ưu đãi để đồng hành cùng khách hàng vượt qua khó khăn và chung tay cùng Chính phủ, NHNN thực thi các giải pháp phục hồi kinh tế. Đồng thời, Sacombank dự kiến đẩy mạnh trích lập dự phòng rủi ro nhằm tăng cường bộ đệm dự phòng và phục hồi tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu.
- Về định hướng tăng trưởng tín dụng: Quý 1/2024, tín dụng của Sacombank đã tăng 3,7%, trong các tháng còn lại Sacombank sẽ tiếp tục đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng tối ưu trong hạn mức được NHNN cấp. Tín dụng được chú trọng tập trung vào các lĩnh vực hoạt động bền vững, lĩnh vực xanh, đảm bảo dòng vốn hướng vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh, các nhóm ngành/lĩnh vực ưu tiên, kiểm soát tín dụng đối với kinh doanh bất động sản, hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, dự án BOT giao thông... Phân khúc khách hàng mục tiêu thời gian tới là những doanh





nghiệp lớn liên quan đến lĩnh vực đầu tư công nhằm phát triển thị phần tại Hà Nội và Miền Bắc, hệ khách hàng trung lưu, thu nhập cao và mảng tín dụng tiêu dùng qua App.

- Về việc tham gia của cổ đông chiến lược nước ngoài: Hiện nay room dành cho nhà đầu tư nước ngoài đã gần chạm mức quy định nên trong ngắn hạn sẽ chưa có cổ đông chiến lược nước ngoài mới. Tuy nhiên, sau khi hoàn thành Đề án, Sacombank không loại trừ khả năng phát hành cổ phiếu mới cho cổ đông chiến lược để tăng vốn điều lệ.

### 3. Về việc chia cổ tức:

Sacombank đang thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, còn vướng mắc cuối cùng liên quan đến phương án xử lý cổ phiếu ông Trần Bê. Sacombank đã trình NHNN phương án chi tiết và đang chờ phê duyệt. Nguồn lực để chia cổ tức đã sẵn sàng với lợi nhuận chưa phân phối đã lên đến gần 18.400 tỷ đồng, tương đương gần 100% vốn điều lệ và sẽ còn tiếp tục tăng lên trong thời gian tới. Do đó, quyền lợi của cổ đông vẫn được đảm bảo. HĐQT rất thấu hiểu mong muốn của cổ đông và đang rất nỗ lực làm việc với NHNN để được chia cổ tức. Mặc dù chưa được chia cổ tức, nhưng thị giá của Sacombank đã tăng trưởng khá mạnh trong thời gian qua cũng phần nào bù đắp cho cổ đông.

### 4. Về tiến độ xử lý tài sản thuộc Đề án:

- Khu công nghiệp Phong Phú: Sacombank đã bán đấu giá thành công khoản nợ, giá bán cao hơn so nghĩa vụ nợ của khách hàng. Đến nay, Sacombank đã thực thu hồi 20% tổng giá trị bán đấu giá thành công. Bên trúng đấu giá sẽ thanh toán theo tiến độ hoàn thành hồ sơ pháp lý dự án, dự kiến 40% số tiền trong năm 2024 và 40% còn lại trong năm 2025.
- Phương án xử lý cổ phiếu ông Trần Bê: Từ năm 2020, Sacombank đã trình NHNN Phương án xử lý và nhiều lần làm việc với NHNN để hoàn thiện Phương án. Tuy nhiên, do một số vướng mắc nên đến nay chưa thực hiện được. Tháng 12/2023, sau khi rà soát đánh giá kỹ cơ sở pháp lý, tính khả thi, trên nguyên tắc công khai, minh bạch, đảm bảo trách nhiệm và quyền lợi của các bên, Sacombank đã trình NHNN Phương án xử lý chi tiết theo hướng cho phép Sacombank được chủ động xử lý với hình thức bán đấu giá thông qua tổ chức bán đấu giá đủ điều kiện, nhằm thu hồi tối đa nợ gốc, lãi khoan và lãi/phí phát sinh. Sau khi NHNN phê duyệt Phương án hoặc có hướng dẫn khác, Sacombank sẽ nhanh chóng triển khai thực hiện

### 5. Về việc cấp tín dụng đối với một số khách hàng:

- Tập đoàn Vạn Thịnh Phát: Sacombank không phát sinh cấp tín dụng đối với Tập đoàn Vạn Thịnh Phát và các doanh nghiệp, cá nhân có liên quan.
- Bamboo Airways: Hiện nay dư nợ vay của Bamboo tại Sacombank còn lại khoảng 3.590 tỷ đồng, được phân loại nợ nhóm 1, tài sản đảm bảo chủ yếu là các bất động sản có giá trị cao với sự hỗ trợ từ nhóm nhà đầu tư mới. Sacombank cũng hỗ trợ công ty tái cấu trúc hoạt động và giám sát chặt chẽ tình hình hoạt động. Hiện nay hoạt động của Bamboo Airways đã có nhiều chuyển biến tích cực, khả năng thu hồi nợ đầy đủ là khả quan.
- Công ty cổ phần LDG: Dư nợ Công ty cổ phần đầu tư LDG là gần 690 tỷ đồng, được phân loại nợ nhóm 1, tài sản đảm bảo cho khoản vay là các bất động sản có giá trị cao tại Tp.HCM với tỷ lệ tài trợ thấp, khoảng 35%. Công ty có lộ trình giảm dư nợ trong thời gian tới, khả năng thu hồi nợ được đảm bảo.



6. Về kết quả chiến lược chuyển đổi số: Sacombank lựa chọn con đường chuyển đổi số toàn diện với góc nhìn từ ngoài vào trong và từ trong ra ngoài với những khác biệt như sau: (1) Tập trung vào khách hàng để cung cấp trải nghiệm hoàn hảo; (2) Xây dựng hệ sinh thái ngân hàng mở qua API; (3) Ứng dụng dữ liệu lớn và Trí tuệ nhân tạo để thấu hiểu và chăm sóc khách hàng chủ động; (4) Xây dựng văn hoá số đổi mới sáng tạo và áp dụng phương pháp làm việc mới; (5) Đầu tư vào công nghệ điện toán đám mây và bảo mật; (6) Quy trình nghiệp vụ được số hóa từ đầu đến cuối. Mục tiêu chạm 20 triệu khách hàng số với kỳ vọng đạt 90% giao dịch qua kênh số.

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 09 Tờ trình trình ĐHĐCĐ thông qua.

#### *Kết quả biểu quyết:*

1. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo số 03/2024/BC-HĐQT ngày 26/04/2024 của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2023 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2024, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.195.360.170	phiếu,	chiếm	96,7530%
- Không đồng ý:	638.055	phiếu,	chiếm	0,0516%
- Không ý kiến:	217.169	phiếu,	chiếm	0,0176%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu,	chiếm	3,1778%

ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2023 của Sacombank với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023:	674.390 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2023:	578.029 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2023:	482.731 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2023:	2,1%.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2023:	9.595 tỷ đồng.
- Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

2. ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo số 04/2024/BC-BĐH ngày 26/04/2024 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động năm 2023 và Kế hoạch năm 2024, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.195.152.722	phiếu,	chiếm	96,7362%
- Không đồng ý:	836.085	phiếu,	chiếm	0,0677%
- Không ý kiến:	226.587	phiếu,	chiếm	0,0183%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu,	chiếm	3,1778%

ĐHĐCĐ thống nhất giao cho HĐQT chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2024:	724.100 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2024:	636.600 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2024:	535.800 tỷ đồng.



- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2024: Dưới 2%.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2024: 10.600 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 05/2024/BC-BKS ngày 26/04/2024 của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2023, định hướng hoạt động năm 2024, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.195.807.933	phiếu, chiếm	96,7892%
- Không đồng ý:	88.554	phiếu, chiếm	0,0072%
- Không ý kiến:	318.907	phiếu, chiếm	0,0258%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu, chiếm	3,1778%

4. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 06/2024/TT-HĐQT ngày 26/04/2024 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2023 đã kiểm toán, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.195.895.697	phiếu, chiếm	96,7964%
- Không đồng ý:	58.584	phiếu, chiếm	0,0047%
- Không ý kiến:	261.113	phiếu, chiếm	0,0211%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu, chiếm	3,1778%

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2023 đã kiểm toán với các tài liệu gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2023.
- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

5. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 07/2024/TT-HĐQT ngày 26/04/2024 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.174.650.849	phiếu, chiếm	95,0768%
- Không đồng ý:	9.477.551	phiếu, chiếm	0,7671%
- Không ý kiến:	12.086.994	phiếu, chiếm	0,9783%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu, chiếm	3,1778%

a) ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023, cụ thể như sau:

DVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		9.595.000
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		7.718.616
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		7.469.356
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		7.469.356



5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VĐL, Quỹ dự phòng tài chính		1.111.878
5a	Trong đó quỹ của Sacombank: - Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(3) x 5%	373.468
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(3)- (5a)] x 10%	709.589
6	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(4) - (5)] x 7%	445.023
7	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(4) - (5)] x 7%	445.023
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(8) = (2) - (5) - (6) - (7)	5.716.692
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		12.670.552
10	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(10) = (8) + (9)	18.387.244

b) ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024, 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 08/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2024, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.192.867.019	phiếu, chiếm	96,5512%
- Không đồng ý:	2.769.748	phiếu, chiếm	0,2242%
- Không ý kiến:	578.627	phiếu, chiếm	0,0468%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu, chiếm	3,1778%

ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2024 là 1% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2024. Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS trong năm 2024 được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

7. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 09/2024/TT - BKS ngày 26/04/2024 của BKS về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2025, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.176.726.973	phiếu, chiếm	95,2448%
- Không đồng ý:	17.265.275	phiếu, chiếm	1,3975%
- Không ý kiến:	2.223.146	phiếu, chiếm	0,1799%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu, chiếm	3,1778%

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 2025 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 soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính 2025 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 10/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về việc Thông qua số lượng thành viên Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.195.898.151	phiếu,	chiếm	96,7965%
- Không đồng ý:	105.884	phiếu,	chiếm	0,0086%
- Không ý kiến:	211.359	phiếu,	chiếm	0,0171%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu,	chiếm	3,1778%

ĐHĐCĐ thống nhất:

a) Số lượng Thành viên Ban kiểm soát Sacombank nhiệm kỳ 2022 – 2026 là 05 thành viên.

b) Giao Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục bổ sung theo quy định.

9. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 11/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT 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:	1.150.156.329	phiếu,	chiếm	93,0942%
- Không đồng ý:	45.765.177	phiếu,	chiếm	3,7042%
- Không ý kiến:	293.888	phiếu,	chiếm	0,0238%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu,	chiếm	3,1778%

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

10. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 12/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.150.082.945	phiếu,	chiếm	93,0882%
- Không đồng ý:	45.748.536	phiếu,	chiếm	3,7029%
- Không ý kiến:	383.913	phiếu,	chiếm	0,0311%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu,	chiếm	3,1778%

Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Quy chế nội bộ về quản trị Sacombank mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

11. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 13/2024/TT-HĐQT ngày 26/4/2024 của HĐQT về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.150.231.324	phiếu,	chiếm	93,1002%
- Không đồng ý:	45.747.957	phiếu,	chiếm	3,7029%
- Không ý kiến:	236.113	phiếu,	chiếm	0,0191%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu,	chiếm	3,1778%



Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

12. ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 14/2024/TT-BKS ngày 26/4/2024 của BKS về việc Sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát, với số phiếu biểu quyết như sau:

- Đồng ý:	1.150.241.091	phiếu,	chiếm	93,1010%
- Không đồng ý:	45.769.618	phiếu,	chiếm	3,7046%
- Không ý kiến:	204.685	phiếu,	chiếm	0,0166%
- Không tham gia biểu quyết:	39.260.717	phiếu,	chiếm	3,1778%

Giao cho Ban kiểm soát Sacombank hoàn thiện Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Trưởng Ban kiểm soát ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

#### 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 82,6083% thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2023 của Sacombank.

ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2023 đã kết thúc vào lúc 11 giờ 20 phút cùng ngày.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2023.

ĐOÀN CHỦ TỌA



  
NGUYỄN ĐỨC THẠCH DIỄM

  
DƯƠNG CÔNG MINH

  
TRẦN MINH TRIẾT

Ban Thư ký

  
ĐỖ ĐỨC HƯNG

  
LÊ ĐỨC THỊNH

  
NGUYỄN VĂN TRÌNH