

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
SAI GON THUONG TIN
COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Số: 1244 /2026/CV-TT&QTTH

No: 1244 /2026/CV-TT&QTTH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

TP.HCM, ngày 31 tháng 3 năm 2026

Ho Chi Minh City, March 31, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN INFORMATION DISCLOSURE

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

To:

- *State Securities Commission of Vietnam*
- *Vietnam Exchange*
- *Hochiminh Stock Exchange*
- *Hanoi Stock Exchange*

Tổ chức: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK)
Name of organization: Sai Gon Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank (SACOMBANK)
Mã cổ phiếu: STB
Stock code: STB
Trụ sở chính: 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hoà, TP.HCM
Head office address: 266 - 268 Nam Ky Khoi Nghia, Xuan Hoa Ward, HCMC
Điện thoại: (028) 38 469 516
Telephone: (028) 38 469 516

Nội dung công bố thông tin: Nghị quyết số 37/2026/NQ-HĐQT ngày 31/3/2026 của HĐQT SACOMBANK về việc thông qua một số tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025 (tài liệu đính kèm).

Content of information disclosure: Resolution No. 37/2026/NQ-HĐQT dated March 31, 2026 of the Board of Directors of SACOMBANK approving certain documents to be submitted to the 2025 Annual General Meeting of Shareholders (attached).

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của SACOMBANK vào ngày 31/3/2026 tại đường dẫn <https://www.SACOMBANK.com.vn/trang-chu/nha-dau-tu.html>

This information was disclosed on SACOMBANK's official website on March 31, 2026, at the following link: <https://www.sacombank.com.vn/en/home/investor.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.

We hereby certify that the information disclosed above is true and accurate, and we shall bear full responsibility before the law for the contents of the disclosed information.

Trân trọng.

Sincerely.

Tài liệu đính kèm:

Attachments: 

- NQ 37 của HĐQT SACOMBANK
- Res. No. 37 of SACOMBANK BOD

Nơi nhận:

Recipients:

- Như trên;
- As above

Lưu P.TT&QTTH

Archived at CBM Dept.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN
CÔNG BỐ THÔNG TIN
AUTHORIZED PERSON FOR
INFORMATION DISCLOSURE



Nguyễn Thị Kiều Anh

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: Nghị quyết số 23/2026/NQ-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT SACOMBANK về việc thông qua một số tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025 (tài liệu đính kèm).

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của SACOMBANK vào ngày 18/3/2026 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 23 ngày 18/3/2026 của HĐQT SACOMBANK

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu TT.TT&QTTH

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN
CÔNG BỐ THÔNG TIN



Nguyễn Thị Kiều Anh

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua một số tài liệu trình ĐHĐCĐ

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Giấy phép số 111/GP-NHNN ngày 09/11/2018 của Thống đốc NHNN Việt Nam v/v thành lập và hoạt động Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301103908 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK);
- Căn cứ Nghị quyết số 01A/2022/NQ-HĐQT ngày 22/4/2022 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp phiếu lấy ý kiến Thành viên HĐQT số 50/2026/BBLÝK-HĐQT ngày 18/03/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung một số tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông năm tài chính 2025 (ĐHĐCĐ) như sau:

- Tờ trình thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín ;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các văn bản quản trị (và các dự thảo đính kèm);
- Tờ trình xin gia hạn Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín;
- Tờ trình Thông qua số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Các tài liệu còn lại và các nội dung phát sinh (nếu có) sẽ được tiếp tục hoàn thiện và được công bố thông tin trên website của Ngân hàng theo quy định.

Điều 2. Thời gian tổ chức ĐHĐCĐ dự kiến: trong khoảng thời gian từ ngày 09/04/2026 đến 22/04/2026. Thời gian cụ thể giao Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định và sẽ thông báo cho cổ đông trên website của SACOMBANK.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Ban Tổng giám đốc và các Đơn vị có liên quan chiếu nhiệm vụ thi hành Nghị quyết này.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS : "để biết"
- Như Điều 3 : "để thực hiện".

Lưu VP.QT

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua một số tài liệu trình ĐHĐCĐ

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Giấy phép số 111/GP-NHNN ngày 09/11/2018 của Thống đốc NHNN Việt Nam v/v thành lập và hoạt động Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301103908 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK);
- Căn cứ Nghị quyết số 01A/2022/NQ-HĐQT ngày 22/4/2022 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp phiếu lấy ý kiến Thành viên HĐQT số 67/2026/BBLÝK-HĐQT ngày 31/03/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung một số tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông năm tài chính 2025 (ĐHĐCĐ) như sau:

1. Nội dung và chương trình làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025;
 2. Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng năm 2026;
 3. Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng năm 2026;
 4. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2025 đã kiểm toán;
 5. Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2026;
 6. Tờ trình thù lao của HĐQT, BKS năm tài chính 2026;
 7. Tờ trình chọn tổ chức kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2027;
 8. Tờ trình miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị;
 9. Quy chế làm việc và thể lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025.
- Đối với các nội dung phát sinh (nếu có) sẽ được công bố thông tin trên website của Ngân hàng theo quy định.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Ban Tổng giám đốc và các Đơn vị có liên quan chiếu nhiệm vụ thi hành Nghị quyết này.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS : "để biết"
- Như Điều 3 : "để thực hiện".

Lưu VP.QT

<p>09h45– 10h15</p> <p>10h15– 10h30</p> <p>10h30 –11h00</p> <p>11h00 –11h10</p> <p>11h10 –11h15</p>	<p>10. Tờ trình thông qua số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>11. Tờ trình miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị.</p> <p>12. Tờ trình bầu bổ sung TV.HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2026.</p> <p><i>II. Đại hội thảo luận (30')</i></p> <p><i>III. Biểu quyết và Bầu cử (15')</i></p> <p><i>IV. Nghỉ giải lao (30')</i></p> <p><i>V. Công bố kết quả (10')</i></p> <p><i>VI. Trình bày và biểu quyết thông qua Biên bản (5')</i></p>	
<p>11h15 –11h35</p> <p>11h15 –11h25</p> <p>11h25 –11h35</p>	<p>D. TỔNG KẾT VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI: (20')</p> <p><i>I. Phát biểu của đại diện NHNN.</i></p> <p><i>II. Phát biểu Tổng kết và Bế mạc Đại hội của Chủ tọa.</i></p>	<p>Ban tổ chức</p>

TM. BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI
TRƯỞNG BAN
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: “để thông qua”;
- Lưu VPQT.

DỰ THẢO

QUY CHẾ

TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025 CỦA NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín ("Điều lệ").

Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm tài chính 2025 (Đại hội) của SACOMBANK được tiến hành theo các quy định như sau:

Điều 1. Nguyên tắc làm việc tại Đại hội

1. Công khai, công bằng, dân chủ.
2. Đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của Cổ đông.
3. Phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ và Quy chế này.

Điều 2. Điều kiện tham dự và tiến hành Đại hội

1. Các Cổ đông có tên trong danh sách Cổ đông được hưởng quyền tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền tham dự Đại hội (16/03/2026) do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp có quyền trực tiếp hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội.
2. Đại hội được tiến hành khi có số Cổ đông hoặc người được ủy quyền đăng ký tham dự Đại hội đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của SACOMBANK.


Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông tham dự Đại hội

1. Quyền của Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông (gọi chung là "Cổ đông"):
 - a) Được thảo luận, biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội, bầu cử thành viên Hội đồng quản trị (HDQT) theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
 - b) Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai nội dung chương trình Đại hội.
 - c) Sau khi làm thủ tục đăng ký tham dự Đại hội, Cổ đông được nhận Thẻ Cổ đông, Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử; trường hợp không nhận được thì Cổ đông cần liên hệ Ban tổ chức Đại hội để nhận nhằm bảo đảm thực hiện đầy đủ quyền biểu quyết, bầu cử tại Đại hội.
2. Nghĩa vụ của Cổ đông:
 - a) Có mặt đúng giờ và làm thủ tục đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban kiểm tra tư cách Cổ đông trước khi tham dự Đại hội.
 - b) Xuất trình giấy tờ tùy thân (CCCD/Thẻ căn cước/Căn cước điện tử/Hộ chiếu), Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy phép hoạt động/Quyết định thành lập, Văn bản ủy quyền (đối với đại diện theo ủy quyền) cho Ban kiểm tra tư cách Cổ đông để kiểm tra tư cách Cổ đông.

- c) Tuân thủ theo sự hướng dẫn của Ban tổ chức Đại hội, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự hoặc thực hiện bất kỳ hành động nào gây ảnh hưởng đến Đại hội.
 - d) Giữ bí mật, sử dụng và bảo quản tài liệu họp, không cung cấp tài liệu họp ra bên ngoài Đại hội khi chưa được Chủ tọa cho phép.
 - e) Chấp hành Quy chế này, tôn trọng kết quả làm việc tại Đại hội. Nếu Cổ đông vi phạm, tùy theo mức độ cụ thể, Chủ tọa sẽ xem xét quyết định hình thức xử lý theo quy định của pháp luật, bao gồm cả việc yêu cầu Cổ đông vi phạm ra khỏi địa điểm tổ chức Đại hội hoặc chuyển vụ việc đến cơ quan nhà nước có thẩm quyền để xử lý trong trường hợp nghiêm trọng.
3. Cổ đông đến dự Đại hội sau khi Đại hội đã khai mạc có quyền tham dự Đại hội và biểu quyết những vấn đề phát sinh sau khi Cổ đông đăng ký tham dự Đại hội nhưng không được tham gia biểu quyết những vấn đề đã được biểu quyết xong. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội để chờ Cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó sẽ không bị ảnh hưởng.

Điều 4. Đoàn chủ tịch

1. Đoàn chủ tịch bao gồm: Chủ tọa và các thành viên khác do Chủ tọa chỉ định. Chủ tịch Hội đồng quản trị SACOMBANK làm Chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm Chủ tọa. Khi Chủ tịch Hội đồng Quản trị vắng mặt hoặc không thể tham gia họp mà không ủy quyền thì các thành viên Hội đồng Quản trị còn lại bầu một người làm Chủ tọa Đại hội theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm Chủ tọa thì Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng Cổ đông bầu Chủ tọa Đại hội và người có số phiếu bầu cao nhất làm Chủ tọa Đại hội.
2. Nhiệm vụ của Đoàn chủ tịch:
 - a) Điều hành hoạt động của Đại hội theo đúng Quy chế và chương trình được Đại hội thông qua.
 - b) Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận.
 - c) Kết luận những vấn đề cần thiết để Đại hội biểu quyết.
 - d) Trả lời Cổ đông về những vấn đề nằm trong chương trình Đại hội.
 - e) Giải quyết các vấn đề phát sinh trong suốt quá trình diễn ra Đại hội.
3. Quyết định của Đoàn chủ tịch về trình tự, thủ tục đối với các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất.
4. Chủ tọa có thể thay đổi địa điểm họp hoặc hoãn tổ chức Đại hội đã có đủ tỷ lệ đăng ký dự họp nhưng không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc và trong các trường hợp sau đây:
 - a) Địa điểm tổ chức Đại hội không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người tham dự;
 - b) Các phương tiện thông tin tại địa điểm tổ chức Đại hội không bảo đảm cho các Cổ đông tham dự thảo luận, biểu quyết, bầu cử;
 - c) Có người cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho Đại hội không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.



Điều 5. Ban kiểm tra tư cách Cổ đông

1. Ban kiểm tra tư cách Cổ đông là bộ phận giúp việc của Ban tổ chức Đại hội, có nhiệm vụ:
 - a) Nhận và kiểm tra giấy tờ tùy thân, văn bản, hồ sơ khác để kiểm tra tư cách của Cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông đến dự Đại hội.
 - b) Phát Thẻ Cổ đông, Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử và các tài liệu Đại hội cho Cổ đông.
 - c) Báo cáo Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách Cổ đông tham dự Đại hội và tỷ lệ Cổ đông tham dự Đại hội.
2. Ban tổ chức Đại hội có thể phân công nhân sự giúp việc cho Ban kiểm tra tư cách Cổ đông để hoàn thành chức năng, nhiệm vụ của Ban.

Điều 6. Ban thư ký

1. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký Đại hội.
2. Nhiệm vụ:
 - a) Ghi chép đầy đủ, trung thực các nội dung, diễn biến của Đại hội, các ý kiến thảo luận tại Đại hội; tổng kết của Chủ tọa và những vấn đề đã được Đại hội thông qua kể cả các vấn đề còn bảo lưu.
 - b) Tiếp nhận văn bản đóng góp ý kiến thảo luận của Cổ đông và kịp thời báo cáo để Chủ tọa xem xét giải trình cho Cổ đông.
 - a) Hỗ trợ công bố dự thảo các văn kiện, kết luận, nghị quyết của Đại hội và thông báo của Đoàn chủ tịch đến các Cổ đông khi được yêu cầu.
 - b) Thực hiện các công tác giúp việc theo phân công của Chủ tọa.

Điều 7. Nhiệm vụ của Ban kiểm phiếu

1. Đại hội biểu quyết thông qua Ban kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa.
2. Nhiệm vụ:
 - a) Hướng dẫn công khai cho Cổ đông cách thức bầu cử và biểu quyết tại Đại hội.
 - b) Phát phiếu, thu phiếu; kiểm tra, giám sát việc bỏ phiếu của Cổ đông.
 - c) Tổ chức kiểm phiếu.
 - d) Xem xét, báo cáo với Đoàn chủ tịch những vấn đề liên quan.
 - e) Lập Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử và công bố kết quả kiểm phiếu trước Đại hội.
3. Ban tổ chức Đại hội có thể phân công nhân sự giúp việc cho Ban kiểm phiếu để hoàn thành nhiệm vụ được giao.

Điều 8. Thảo luận tại Đại hội

1. Cổ đông thực hiện thảo luận theo sự điều hành của Chủ tọa và hướng dẫn của Ban tổ chức trong quá trình diễn ra Đại hội.
2. Việc thảo luận chỉ được thực hiện trong thời gian quy định của chương trình Đại hội và thuộc phạm vi các vấn đề trình bày trong chương trình Đại hội.

Handwritten signature

3011
NGÂN
CNGM
SÀI G
HƯƠNG
24-T

3. Cổ đông gửi ý kiến thảo luận thông qua việc ghi nội dung vào Phiếu đặt câu hỏi (Phiếu đặt câu hỏi sẽ được Ban tổ chức gửi tới Cổ đông khi đăng ký tham dự Đại hội hoặc trước khi thảo luận) và gửi cho Ban thư ký. Ban thư ký sẽ sắp xếp các Phiếu đặt câu hỏi theo thứ tự đăng ký, hoặc Phiếu đặt câu hỏi đại diện cho các nội dung trùng lặp và chuyển lên Đoàn chủ tịch để giải đáp. Cổ đông đặt câu hỏi tại Đại hội cần ngắn gọn, rõ ý và nội dung câu hỏi phải thuộc phạm vi các vấn đề được trình bày trong chương trình Đại hội.

Điều 9. Trật tự tại Đại hội

1. Người dự họp phải ngồi đúng vị trí, chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác theo hướng dẫn của Ban tổ chức Đại hội;
2. Hạn chế nói chuyện riêng và sử dụng điện thoại di động trong thời gian diễn ra Đại hội;
3. Không quay phim, chụp ảnh, ghi âm cuộc họp trong thời gian diễn ra Đại hội nếu không được sự đồng ý của Chủ tọa (trừ các phóng viên, báo đài được mời tham dự Đại hội);
4. Để đảm bảo tỷ lệ biểu quyết, trong quá trình diễn ra Đại hội, Cổ đông hạn chế ra ngoài, trong trường hợp Cổ đông có nhu cầu ra ngoài thì khi trở vào lại hội trường, Cổ đông phải xuất trình Thẻ Cổ đông cho Ban kiểm tra tư cách Cổ đông để được tiếp tục tham dự Đại hội;
5. Các quy định khác theo thông báo của Đoàn chủ tịch trong quá trình diễn ra Đại hội.

Điều 10. Biên bản họp Đại hội

Tất cả các nội dung tại Đại hội phải được Ban thư ký ghi vào Biên bản họp. Biên bản họp phải được đọc và thông qua trước khi bế mạc Đại hội và được lưu theo quy định.

Điều 11. Quy định liên quan đến bỏ phiếu và kiểm phiếu

1. Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu hoàn tất và kết thúc khi Ban tổ chức tuyên bố kết thúc việc bỏ phiếu.
2. Cổ đông phải sử dụng Thẻ biểu quyết (biểu quyết công khai), Phiếu biểu quyết (Biểu quyết kín) và Phiếu bầu cử (Bầu cử hội đồng quản trị) do Ban tổ chức phát, có dấu của Ngân hàng.
3. Khi Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử không hợp lệ thì các nội dung biểu quyết, bầu cử sẽ không được tính vào kết quả biểu quyết, bầu cử.
4. Việc kiểm phiếu được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc.
5. Mỗi cổ phần phổ thông tương ứng với một quyền biểu quyết, bầu cử.
6. Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản, được công bố tại Đại hội.

Điều 12. Biểu quyết tại Đại hội

1. Cách thức biểu quyết:
 - a) Thẻ biểu quyết: Được sử dụng để biểu quyết công khai trực tiếp đối với từng vấn đề bằng cách Cổ đông giơ Thẻ biểu quyết tại Đại hội. Các nội dung gồm:
 - Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội;
 - Thông qua Nội dung và chương trình làm việc Đại hội;
 - Thông qua thành phần Ban kiểm phiếu;

- Thông qua số lượng thành viên hội đồng quản trị trong trường hợp có thay đổi.
- Thông qua Biên bản họp.

Để rút ngắn thời gian kiểm phiếu theo hình thức này, Ban kiểm phiếu sẽ tiến hành kiểm đếm trực tiếp ngay tại Đại hội số phiếu biểu quyết "Không tán thành" và số phiếu biểu quyết "Không có ý kiến"; Số phiếu biểu quyết "Tán thành" được tính theo phương pháp loại trừ số phiếu biểu quyết "Không tán thành" và số phiếu biểu quyết "Không có ý kiến". Kết quả biểu quyết theo từng nội dung sẽ được công khai ngay tại Đại hội.

- b) Phiếu biểu quyết: Được sử dụng để biểu quyết kín đối với các nội dung khác, trừ các nội dung đã nêu tại điểm a khoản 1 Điều này. Kết quả biểu quyết theo từng nội dung sẽ được Ban kiểm phiếu báo cáo Đại hội ngay sau khi hoàn tất công tác kiểm phiếu biểu quyết.
- Khi bỏ Phiếu biểu quyết, Cổ đông đánh dấu (X) hoặc (√) vào 1 trong 3 ô biểu quyết "Tán thành", "Không tán thành" và "Không có ý kiến".
 - Trường hợp đánh dấu sai thì phải gạch bỏ đề lên phần đánh dấu bị sai, ký lại vào bên cạnh chỗ gạch bỏ (không tẩy xóa) và đánh dấu lại.
 - Trường hợp không đánh dấu vào ô nào thì coi là "không có ý kiến".

2. Phiếu biểu quyết không hợp lệ:

- Không phải do Ban Tổ chức phát ra;
- Bị ghi thêm nội dung biểu quyết, ngoại trừ các nội dung theo yêu cầu của Ban Tổ chức;
- Bị rách nát, tẩy xóa (trừ trường hợp sửa đúng quy định khoản 1 Điều này).

3. Nội dung biểu quyết không hợp lệ:

- Đánh dấu quá 1 trong 3 phương án "Tán thành", "Không tán thành", "Không có ý kiến".
- Bị tẩy xóa, sửa chữa không đúng quy định tại điểm b, Khoản 1 của Điều này.

Một nội dung biểu quyết trong Phiếu biểu quyết được coi là không hợp lệ sẽ không ảnh hưởng tới hiệu lực của các nội dung biểu quyết khác mà được biểu quyết hợp lệ.

4. Thông qua quyết định biểu quyết của Đại hội

- Quyết định của Đại hội được thông qua khi được số Cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp chấp thuận, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản này.
- Đối với các vấn đề sau đây, quyết định của Đại hội được thông qua phải được số Cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp chấp thuận bao gồm:
 - Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
 - Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của SACOMBANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của SACOMBANK được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản ngân hàng;



- Các vấn đề khác được quy định trong Điều lệ.

Điều 13. Bầu bổ sung TV HĐQT

1. Số lượng TV HĐQT, số lượng TV HĐQT độc lập dự kiến bầu bổ sung sẽ do Đại hội quyết định.
2. Danh sách ứng cử viên: Là những người có đủ điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định, đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
3. Phương thức bầu cử:
 - a) Thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu. Cổ đông có quyền dồn hết, hoặc một phần tổng số quyền bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên, hoặc không bầu cho bất kỳ ứng cử viên nào.
 - b) Tổng số quyền bầu của mỗi Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp được xác định như sau:
 - Tổng số quyền bầu = Tổng số cổ phần có quyền bầu x số thành viên được bầu; *trong đó*: Tổng số cổ phần có quyền bầu = Số cổ phần sở hữu có quyền biểu quyết + số cổ phần có quyền biểu quyết nhận ủy quyền từ Cổ đông khác (nếu có).
 - Ví dụ: Cổ đông A sở hữu là 100 cổ phần có quyền biểu quyết và nhận ủy quyền 50 cổ phần có quyền biểu quyết. Nếu Đại hội quyết định số lượng bầu bổ sung thành viên HĐQT là 03 thành viên:
 - Tổng số quyền bầu thành viên HĐQT = $(100 + 50) \times 3 = 450$ quyền bầu.
 - c) Cổ đông điền số quyền bầu cho các ứng cử viên vào cột "Số quyền bầu" theo 1 trong 2 cách:
 - Cách 1: Chia đều tổng số quyền bầu cho toàn bộ hoặc một số ứng cử viên bằng cách ghi số quyền bầu hoặc đánh dấu (X)/(✓). Nếu lẻ số, kết quả làm tròn xuống hàng đơn vị (phần thập phân không được tính).
 - Cách 2: Dồn quyền bầu cho một hoặc một số ứng cử viên bằng cách ghi cụ thể số quyền bầu (phải là số nguyên). Nếu cổ đông ghi lẻ số (có phần thập phân) thì số quyền bầu này sẽ không được ghi nhận cho ứng cử viên đã bầu (số quyền bầu bằng 0).
 - d) Không bầu cho ứng cử viên nào thì để trống hoặc ghi số 0 vào cột "Số quyền bầu" tương ứng với ứng cử viên đó.
 - e) Trường hợp đánh dấu hoặc ghi số lượng quyền bầu sai, Cổ đông phải gạch bỏ đề lên phần đánh dấu/ghi bị sai, ký lại vào bên cạnh chỗ gạch bỏ (không tẩy xóa, sửa chữa trên phần đánh dấu/ghi sai) và đánh dấu/ghi số quyền bầu lại.
 - f) Tổng số quyền bầu cho các ứng cử viên không được vượt quá tổng số quyền bầu của Cổ đông được ghi trên Phiếu bầu cử tương ứng.
4. Phiếu bầu cử không hợp lệ:
 - Không do Ban tổ chức Đại hội phát ra;
 - Không bầu cho ứng cử viên ghi sẵn;
 - Tổng số quyền bầu đã thực hiện bầu lớn hơn tổng số quyền bầu ghi trên Phiếu bầu cử;
 - Bị tẩy xóa, gạch xóa, sửa chữa, bổ sung nội dung (trừ trường hợp sửa đúng quy định khoản 3 Điều này).

Trước khi bỏ Phiếu bầu vào thùng phiếu, nếu phát hiện Phiếu bầu không hợp lệ hoặc có sự nhầm lẫn trong các quyết định của mình, Cổ đông có quyền yêu cầu Ban tổ chức cấp lại Phiếu bầu mới, Cổ đông phải bàn giao lại cho Ban tổ chức Phiếu bầu đã được cấp trước đó. Sau khi bỏ Phiếu bầu vào thùng phiếu, mọi thay đổi đều không có giá trị thực hiện.

5. Nội dung bầu cử (phần bầu cử cho từng ứng cử viên) không hợp lệ:
- Trong ô số quyền bầu bị tẩy xóa, rách nát hoặc hư hỏng dẫn đến không xác định được chính xác số quyền đã bầu.
 - Các trường hợp sửa chữa không đúng quy định tại khoản 3 Điều này.
 - Nội dung bầu cử của các ứng cử viên khác vẫn được coi là bầu cử hợp lệ và được tính vào kết quả bầu cử.
6. Nguyên tắc xác định người trúng cử:
- a) Người trúng cử được xác định theo số quyền bầu từ cao xuống thấp, bắt đầu từ người cao nhất đến khi đủ số lượng dự kiến bổ sung.
 - b) Nếu các ứng viên đạt quyền ngang nhau dẫn đến số người trúng cử nhiều hơn số lượng cần bầu, sẽ tiến hành bầu lại giữa các ứng viên đó.
 - c) Kết quả bầu cử được công bố ngay tại Đại hội.
 - d) HĐQT thực hiện thủ tục báo cáo Ngân hàng Nhà nước sau khi có kết quả.

Điều 14. Điều khoản thi hành

1. Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua.
2. Cổ đông, những người tham dự Đại hội và các bên có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện các quy định tại Quy chế này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN
THƯƠNG TÍN

M.S.D.N: 0301103908 - C.T.C.H
P. XUÂN HÒA - TP. HỒ CHÍ MINH

DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua"

Lưu VP.QT

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Về Kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng năm 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

Căn cứ Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2024, Hội đồng quản trị (HĐQT) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025 và định hướng hoạt động của năm tài chính 2026 với các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2025:

1. Kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

a. Về kết quả hoạt động kinh doanh:

Năm 2025, tình hình kinh tế Việt Nam và hoạt động ngành ngân hàng tiếp tục đối diện với nhiều khó khăn, thách thức do tác động bởi các yếu tố bất định từ kinh tế toàn cầu, đòi hỏi SACOMBANK phải đổi mới và thích nghi. Tuy nhiên, với những chủ trương và định hướng xuyên suốt của Hội đồng quản trị, sự đồng hành của Ban Kiểm soát, sự nỗ lực triển khai quyết liệt, trách nhiệm của tập thể Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên, SACOMBANK đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu tài chính mà Đại hội đồng cổ đông giao. Trong đó: Các chỉ tiêu an toàn được kiểm soát tuân thủ đúng quy định; Các chỉ tiêu quy mô tổng tài sản, tổng huy động và dư nợ tín dụng đạt từ 102% đến 114% kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2025 đạt 52% kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao. Kết quả này chịu tác động chủ yếu từ việc SACOMBANK chủ động tăng mạnh chi phí trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, phản ánh quan điểm quản trị rủi ro thận trọng và chủ động của Ngân hàng nhằm nâng cao khả năng phòng thủ trong bối cảnh rủi ro thị trường đang có xu hướng gia tăng và đảm bảo sự chủ động trong việc xử lý các tài sản tồn đọng. Đây là bước đi chiến lược, đặt trọng tâm vào chất lượng tài sản và sự phát triển bền vững trong trung và dài hạn, thay vì chỉ tập trung vào mục tiêu lợi nhuận ngắn hạn (chi tiết theo Báo cáo của Tổng giám đốc tại Phụ lục đính kèm).

b. Về thực hiện phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024:

Việc phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024 theo đúng 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 được ĐHĐCĐ thông qua.

c. Về thù lao của HĐQT và BKS thực hiện trong năm 2025:

- Trong năm tài chính 2025, kết quả thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế là 7.628 tỷ đồng, đạt 52% so với kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao.



[Handwritten signature]

- Theo Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông SACOMBANK, quỹ thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm 2025 được trích với tỷ lệ 0,7% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2025 (tương đương 53 tỷ đồng).

d. Về chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2026:

Theo ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2025, trên cơ sở đề xuất của Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị đã chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam làm Đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026 của SACOMBANK.

e. Về các nội dung khác

Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2025, ĐHĐCĐ đã thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ của SACOMBANK và chủ trương góp vốn/mua cổ phần của công ty chứng khoán. Tuy nhiên, trong năm 2025 do tình hình hoạt động của SACOMBANK và thực tế biến động của nền kinh tế nên Ngân hàng chưa thực hiện triển khai đối với 02 nội dung này.

2. Hoạt động quản trị của HĐQT trong năm 2025:

- Năm 2025, Hội đồng quản trị đã họp 06 phiên tập trung định kỳ, bên cạnh đó Chủ tịch Hội đồng quản trị đã triển khai 201 lần lấy ý kiến các Thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản để quyết định các nội dung công việc trong hoạt động quản trị Ngân hàng.
- Tại phiên họp, việc thảo luận giữa Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành diễn ra trên tinh thần cầu thị, xây dựng, công khai nhằm tìm ra các quyết sách quản trị và điều hành phù hợp nhất.
- Thực hiện nội dung kết luận tại phiên họp và kết quả triển khai lấy ý kiến bằng văn bản các thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị thay mặt Hội đồng quản trị ký ban hành các Quy chế, Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị... để định hướng chiến lược kinh doanh, công tác cấp tín dụng, xử lý nợ, kiểm soát rủi ro, tổ chức và sắp xếp bộ máy hoạt động, nhân sự cấp cao của Ngân hàng và các Công ty con/Ngân hàng con, cũng như các hoạt động quản trị khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị nhằm ổn định hệ thống, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch/nhiệm vụ mà Đại hội đồng cổ đông giao phù hợp với quy định pháp luật trong từng thời kỳ.
- Các Quyết nghị, Chỉ đạo, Kết luận mà Hội đồng quản trị thống nhất được ban hành và giao Tổng giám đốc tổ chức triển khai thực hiện.

3. Đánh giá hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm tài chính 2025:

Hội đồng quản trị SACOMBANK đã tiến hành cơ cấu và thành lập các Ủy ban chuyên trách trực thuộc Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật, hướng dẫn của Thông tư 13 và đặc biệt là tham khảo thông lệ về Quản trị công ty đối với các Ủy ban và Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị để đảm bảo mục tiêu, chiến lược phát triển bền vững. Có 04 Ủy ban như sau:

3.1. Ủy ban nhân sự:

Trực thuộc Ủy ban Nhân sự có: Hội đồng thi đua khen thưởng và xử lý vi phạm kỷ luật cấp cao.

Năm 2025, Ủy ban Nhân sự họp 129 lần, đã hoàn thành chức năng, nhiệm vụ được giao, cụ thể:

- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị về quy mô và cơ cấu Cán bộ điều hành cấp cao phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của Ngân hàng;
- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và Cán bộ điều hành cấp cao theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ SACOMBANK;
- ✓ Nghiên cứu, tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy định nội bộ của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác đối với Cán bộ điều hành cấp cao, các cán bộ, nhân viên của Ngân hàng;
- ✓ Đối với Hội đồng thi đua khen thưởng và xử lý vi phạm kỷ luật cấp cao: tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác xét duyệt kết quả xếp loại thi đua năm đối với tập thể, cá nhân thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của Hội đồng quản trị và các trường hợp khác khi cần thiết; Tổ chức họp xử lý vi phạm kỷ luật lao động. Tham mưu cho Hội đồng quản trị áp dụng các hình thức kỷ luật và giám sát việc thi hành kỷ luật nhằm giữ nghiêm tinh thần tuân thủ, trật tự lao động trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

3.2. Ủy ban quản lý rủi ro:

Năm 2025, Ủy ban quản lý rủi ro họp 04 lần và đã hoàn thành chức năng, nhiệm vụ được giao, cụ thể:

- ✓ Đề xuất, tham mưu cho Hội đồng quản trị giám sát Ban Điều hành trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện Quy chế quản lý rủi ro.
- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy trình, quy chế, chính sách thuộc thẩm quyền của Ủy ban liên quan đến hoạt động quản lý rủi ro của Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ SACOMBANK.
- ✓ Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- ✓ Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, quy chế, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng, để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng quản trị về những vấn đề cần thay đổi quy trình, quy chế, chính sách, chiến lược ... hiện hành.
- ✓ Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và Phương án xử lý rủi ro trong phạm vi được giao.
- ✓ Đề xuất, tham mưu Hội đồng quản trị giám sát Ban Điều hành trong việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức Kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

3.3. Ủy ban Phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền:

Hội đồng quản trị luôn xem công tác phòng, chống tham nhũng và rửa tiền là một trong các nhiệm vụ quan trọng, không ngừng nỗ lực xây dựng khung pháp lý, tổ chức bộ máy quản lý hiệu quả đối với Ủy ban phòng, chống tham nhũng và rửa tiền.

Năm 2025, Ủy ban phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền họp 02 kỳ, đã hoàn thành chức năng, nhiệm vụ được giao, cụ thể:

- ✓ Xác định mục tiêu chiến lược, xây dựng chương trình, kế hoạch, biện pháp tổ chức thực hiện công tác phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền theo pháp luật Việt Nam.
- ✓ Tổ chức kiểm tra, giám sát công tác phòng, chống tham nhũng, tội phạm và rửa tiền tại SACOMBANK.
- ✓ Tiếp nhận thông tin và tổng hợp tình hình vụ việc tiêu cực, tham nhũng, vụ việc nổi cộm, vi phạm pháp luật tại các Đơn vị, đặc biệt là tình hình tội phạm kinh tế, rủi ro kinh doanh, được phát hiện qua công tác kiểm tra chấn chỉnh, đơn khiếu nại, tố cáo; cơ quan báo chí và phương tiện thông tin đại chúng; do cơ quan pháp luật chuyển đến.
- ✓ Nghiên cứu, đề xuất, tham mưu, báo cáo cho Hội đồng quản trị về phương án xử lý các vụ việc tiêu cực, tham nhũng và những giải pháp nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống tham nhũng, tội phạm có liên quan đến hoạt động của SACOMBANK.
- ✓ Nỗ lực bảo vệ Khách hàng, Ngân hàng và Cán bộ nhân viên không trở thành nạn nhân hoặc vô tình tiếp tay cho hoạt động rửa tiền.

3.4. Ủy ban chiến lược và đổi mới Ngân hàng SACOMBANK

Tháng 12/2025, HĐQT đã thành lập Ủy ban chiến lược và đổi mới SACOMBANK nhằm mục tiêu định hướng chiến lược phát triển trung và dài hạn của Ngân hàng trong từng giai đoạn, cũng như xây dựng các chương trình đổi mới, hiện đại hóa Ngân hàng từ mô hình quản trị, bộ máy tổ chức, công nghệ, sản phẩm dịch vụ và quy trình vận hành. Chỉ trong một thời gian ngắn, Ủy ban chiến lược và đổi mới đã hoàn tất xây dựng và triển khai thành công bộ máy hoạt động theo mô hình tổ chức mới cho toàn hệ thống. Đây được xem là một bước ngoặt quan trọng trong lộ trình thực hiện Đề án tái cơ cấu, đồng thời thiết lập nền tảng vững chắc cho giai đoạn phát triển tiếp theo của SACOMBANK.

- Nhìn chung trong năm 2025, các Ủy ban tiếp tục hoạt động tích cực và hiệu quả; các Ủy ban đã phát huy vai trò tham mưu, tư vấn cho Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật và Điều lệ SACOMBANK, hỗ trợ kịp thời Ban Điều hành trong hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro của Ngân hàng.
- Các Ủy ban hoạt động dựa trên các quy chế, quy định cụ thể và được phổ biến công khai trên toàn hệ thống nhằm đảm bảo tính minh bạch. Đồng thời, các Ủy ban tiếp tục xem xét, theo dõi, rà soát và hoàn thiện văn bản lập quy trong lĩnh vực phụ trách để đảm bảo sự tách bạch giữa

chức năng quản trị và giám sát của Hội đồng quản trị với chức năng điều hành kinh doanh của Ban Điều hành.

4. **Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ban Điều hành trong năm tài chính 2025:**

Ban Điều hành đã tiếp tục thể hiện tinh thần trách nhiệm, nỗ lực trong việc thực thi các mục tiêu kinh doanh trọng yếu và các định hướng chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát xuyên suốt trong quá trình hoạt động. Các vấn đề trọng yếu mà Đại hội đồng cổ đông quan tâm trong các kỳ họp trước liên quan đến chiến lược hoạt động, xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng thuộc Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập cũng đều được Ban Điều hành tập trung triển khai quyết liệt để xử lý. Mặc dù một số nội dung chưa đạt kỳ vọng đề ra, nhưng nhìn chung hoạt động của SACOMBANK vẫn tiếp tục phát triển ổn định, nội lực được củng cố, kiện toàn để làm nền tảng vững chắc cho giai đoạn phát triển tiếp theo.

5. **Đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT.**

Nội dung này được trình bày tại Phụ lục 02 - Báo cáo đánh giá của thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT trong năm tài chính 2025 (Đính kèm.)

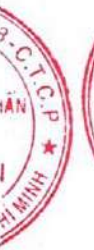
6. **Báo cáo công khai lợi ích liên quan của các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và của các cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên**

Chi tiết được trình bày tại Phụ lục 03 "Báo cáo công khai lợi ích liên quan của thành viên HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc" và "Báo cáo công khai lợi ích liên quan của các cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên" (Đính kèm.)

II. **ĐỊNH HƯỚNG VÀ MỤC TIÊU HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2026:**

Năm 2026, hoạt động ngành ngân hàng được dự báo sẽ tiếp tục đối diện nhiều thách thức từ các biến số bất ổn của kinh tế thế giới, các giải pháp chú trọng nâng cao chất lượng hoạt động từ NHNN và mức độ cạnh tranh trên thị trường ngày càng gay gắt. Trong bối cảnh đó, HĐQT sẽ tiếp tục giữ vai trò định hướng, chỉ đạo Ban Điều hành thực thi hiệu quả các mục tiêu kinh doanh do ĐHĐCĐ giao, đảm bảo mọi mặt hoạt động của SACOMBANK phát triển An toàn - Bền vững với phương châm "**KỶ CƯƠNG – HIỆU QUẢ - HẠNH PHÚC**", tuân thủ quy định của pháp luật, các chuẩn mực tiên tiến về quản trị công ty và quản trị rủi ro. HĐQT phê duyệt đề xuất của Ban Điều hành và trình ĐHĐCĐ thông qua các mục tiêu kinh doanh trọng tâm của năm 2026 của SACOMBANK như sau:

- (1) Tổng tài sản đạt 1.010.300 tỷ đồng, tăng 10%.
- (2) Dư nợ tín dụng đạt 699.400 tỷ đồng, tăng 12% (hoặc không vượt quá hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt).
- (3) Tổng huy động đạt 921.300 tỷ đồng, tăng 10% và được điều hành linh hoạt, phù hợp với tăng trưởng tín dụng trong thực tế.
- (4) Tỷ lệ nợ xấu nội bảng kiểm soát dưới 4,5%.
- (5) Lợi nhuận trước thuế đạt 8.100 tỷ đồng, tăng 6%.
- (6) Các tỷ lệ an toàn hoạt động đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN.



Handwritten signature

Trong bối cảnh xung đột vũ trang và căng thẳng địa chính trị ngày càng leo thang trên thế giới, tạo ra những diễn biến phức tạp, bất khả kháng đối với nền kinh tế toàn cầu nói chung và Việt Nam nói riêng. Điều này có khả năng phát sinh các tác động kém tích cực và khó dự báo đến quá trình thực hiện kế hoạch kinh doanh của SACOMBANK. Do đó, nhằm tạo sự chủ động, linh hoạt trong công tác quản trị điều hành, kịp thời thích ứng với diễn biến thị trường, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét ủy quyền cho HĐQT được chủ động điều chỉnh kế hoạch kinh doanh trên cơ sở phù hợp với tình hình thực tế và quy định pháp luật đảm bảo sự tăng trưởng ổn định, bền vững và mang lại hiệu quả cao nhất cho Ngân hàng.

III. KẾT LUẬN:

Kính thưa Đại hội!

Với những thành quả mà SACOMBANK đã đạt được trong năm 2025, tập thể Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và toàn thể Cán bộ nhân viên rất tự hào và vui mừng khi hoàn thành tốt các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao.

Bước vào năm tài chính 2026, với những định hướng và mục tiêu đã đề ra, chúng tôi tin tưởng với sự đồng lòng, đoàn kết của tập thể Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành; sự chung sức của toàn thể Cán bộ nhân viên; sự ủng hộ, động viên, hợp tác của hàng vạn cổ đông, nhà đầu tư và hàng triệu khách hàng; cũng như sự quan tâm hỗ trợ của NHNN và các cơ quan chức năng, SACOMBANK sẽ tiếp tục hoàn thành xuất sắc tất cả các mục tiêu và nhiệm vụ mà Đại hội đồng cổ đông giao.

Trân trọng kính báo cáo.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua";

Lưu VPQT.

PHỤ LỤC 01:

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH NĂM 2026 CỦA SACOMBANK

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Mặc dù đối diện nhiều khó khăn, thách thức từ bối cảnh vĩ mô, nhưng SACOMBANK đã nỗ lực triển khai mạnh mẽ và linh hoạt nhiều giải pháp để mở rộng quy mô kinh doanh, đẩy mạnh hiện đại hóa các sản phẩm dịch vụ và chuyển đổi số để gia tăng năng lực cạnh tranh, đổi mới toàn diện mô hình hoạt động theo các thông lệ tiên tiến. Nhờ đó, mọi mặt hoạt động của Ngân hàng tiếp tục phát triển ổn định, nâng cao vị thế, uy tín trên thị trường tài chính và thiết lập nền tảng vững vàng để tăng tốc hơn nữa trong thời gian tới. Cụ thể kết quả thực hiện kế hoạch ĐHĐCĐ như sau:

STT	Chỉ tiêu (ĐVT: tỷ đồng, %)	Kế hoạch 2025	Thực hiện 2025	Tỷ lệ hoàn thành
1	Tổng tài sản	819.800	917.120	112%
2	Tổng nguồn vốn huy động	736.300	836.379	114%
3	Tổng dư nợ tín dụng	614.400	626.392	102%
4	Lợi nhuận trước thuế	14.650	7.628	52%
5	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng	< 2%	5,09%	Chưa đạt

1. Tăng trưởng quy mô và chuyển dịch cơ cấu tài sản:

Tổng tài sản tiếp tục tăng trưởng và chuyển dịch theo hướng tăng phân bổ nguồn vốn vào hoạt động kinh doanh sinh lời. Cụ thể, Tổng tài sản tăng 22,6% với tài sản có sinh lời tăng 21,2% và chiếm 94,1% tổng tài sản. Dư nợ tín dụng tăng 16,1%, tập trung vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh và cho vay tiêu dùng bán lẻ. Tổng huy động vốn tăng 23,9%, trong đó tiền gửi từ dân cư tăng 8,9%. Các giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động được kiểm soát trong quy định.

STT	Chỉ tiêu	Năm 2025	Quy định
1	Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất	9,20%	≥ 8%
2	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	26,21%	≤ 30%
3	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	73,40%	≤ 85%
4	Tỷ lệ đầu tư trái phiếu chính phủ	8,71%	≤ 30%
5	Tỷ lệ góp vốn mua cổ phần	15,93%	≤ 40%
6	Tỷ lệ đầu tư tài sản cố định	35,46%	≤ 50%
7	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	19,95%	≥ 10%
8	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày		
	- VNĐ	107,79%	≥ 50%
	- Ngoại tệ quy VNĐ	68,47%	≥ 10%

2. Gia tăng năng lực tài chính:

Trong năm qua, SACOMBANK tiếp tục đẩy mạnh xử lý các tài sản tồn đọng với tổng thu hồi, xử lý đạt hơn 17.000 tỷ đồng, đóng góp hơn 10.720 tỷ đồng vào lợi nhuận, qua đó tạo nguồn để tăng cường trích lập dự phòng rủi ro.

STT	Dự phòng rủi ro tín dụng (ĐVT: tỷ đồng)	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Tổng cộng
1	Tại đầu ngày 01/01/2025	3.977	4.890	8.867
2	(Hoàn nhập)/Trích lập trong năm	494	15.983	16.477
3	Sử dụng để xử lý rủi ro trong năm		(5.308)	(5.308)
4	Chênh lệch tỷ giá	3	17	20
5	Tại ngày 31/12/2025	4.474	15.582	20.056

3. Nâng cao hiệu quả kinh doanh và tối ưu hiệu suất:

Hiệu quả hoạt động kinh doanh cải thiện tích cực với Tổng thu nhập tăng 11,8% so năm trước, trong đó thu lãi thuần tăng 8,8% và các khoản thu ngoài lãi tăng 29,7%. Chi phí hoạt động được chú trọng kiểm soát chặt chẽ và tiết giảm 6,7% so năm trước. Hiệu suất hoạt động cải thiện đáng kể khi giảm 8,1% so năm trước, giảm về mức 41%.

Lợi nhuận trước trích lập dự phòng rủi ro đạt 19.012 tỷ đồng, tăng 29,4% so với năm trước. Tuy nhiên, thực thi chiến lược quản trị rủi ro thận trọng và chủ động nhằm tăng cường khả năng ứng phó với rủi ro thị trường, tập trung nâng cao chất lượng tài sản và đảm bảo phát triển bền vững trong trung và dài hạn, SACOMBANK đã chủ động tăng mạnh chi phí trích lập dự phòng rủi ro tín dụng trong năm 2025. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2025 vì vậy đạt 7.628 tỷ đồng, tương đương 52% kế hoạch.

4. Hiện đại hóa sản phẩm và dịch vụ:

Tiếp tục phát triển hệ sinh thái dịch vụ tài chính số theo định hướng lấy khách hàng làm trung tâm, mở rộng các tiện ích ngân hàng số và tích hợp nhiều tính năng thanh toán, quản lý tài chính trực tuyến. Đồng thời, triển khai các sản phẩm tài chính xanh như thẻ tái chế và các gói tín dụng theo tiêu chí ESG, góp phần thúc đẩy hoạt động ngân hàng gắn với mục tiêu phát triển bền vững.

5. Cải thiện xếp hạng tín nhiệm và thương hiệu:

Trong năm qua, Moody's đã nâng bậc nhiều chỉ số xếp hạng quan trọng của Ngân hàng. Giá trị thương hiệu của SACOMBANK cũng được cải thiện trên bảng xếp hạng toàn cầu, đạt vị trí 336, tăng 13 bậc so với năm trước. Kết quả này phản ánh quá trình tái cấu trúc hoạt động, tinh gọn bộ máy và nâng cấp hệ thống quản trị rủi ro theo các chuẩn mực quốc tế như Basel III và IFRS 9.

STT	Tổ chức xếp hạng	Tín dụng cơ sở	Rủi ro đối tác	Tiền gửi dài hạn	Nhà phát hành dài hạn	Ngày xếp hạng
1	Moody's	b2	Ba3	B1	B1	25/11/2025
2	Fitch	b+		BB-		07/11/2025

II. KẾ HOẠCH NĂM 2026

Năm 2026, định hướng chiến lược của SACOMBANK sẽ tiếp tục tập trung vào việc củng cố nền tảng nhằm hướng đến sự phát triển bền vững trong trung và dài hạn, đảm bảo hài hòa lợi ích cho khách hàng, cổ đông và nhà đầu tư. Theo đó, Ngân hàng sẽ cân đối phù hợp giữa việc mở rộng quy mô và nâng cao chất lượng tài sản, chú trọng gia tăng năng lực tài chính và quản trị rủi ro, chuyển đổi toàn diện mô hình hoạt động nhằm tối ưu vận hành và nâng cao năng suất, hiệu suất. Các giải pháp trọng tâm sẽ tập trung vào 4 định hướng chiến lược như sau:

1. Nâng cao vị thế và tối ưu hóa hiệu quả tài chính với mục tiêu trọng tâm là nâng mức xếp hạng tổ chức tín dụng theo tiêu chuẩn của NHNN để khẳng định năng lực quản trị rủi ro và tính minh bạch. Đẩy mạnh quy mô, đồng thời chú trọng kiểm soát chất lượng tài sản và quyết liệt tối ưu hóa chi phí vận hành nhằm đảm bảo mục tiêu lợi nhuận.
2. Đẩy mạnh sáng tạo sản phẩm và cá nhân hóa trải nghiệm khách hàng, xác lập vị thế dẫn đầu về chất lượng dịch vụ thông qua việc tối ưu hóa hành trình khách hàng trên nền tảng số và trực tiếp.
3. Ứng dụng công nghệ và khai thác dữ liệu lớn nhằm thấu hiểu nhu cầu khách hàng, phản ứng linh hoạt với các biến động thị trường và nâng cao năng lực điều hành hệ thống. Tập trung số hóa toàn diện quy trình vận hành, tăng cường bảo mật theo chuẩn quốc tế.
4. Tập trung phát triển nguồn nhân lực và văn hóa doanh nghiệp, xây dựng môi trường làm việc gắn kết giữa sự hài lòng của nhân viên và nâng cao hiệu suất lao động. Chú trọng vào việc đào tạo nâng cao chuyên môn, kiện toàn về năng lực và kiểm soát chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp để đảm bảo triển khai hiệu quả các mục tiêu kinh doanh, hướng tới sự phát triển bền vững của tổ chức.

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC THƯỜNG TRỰC



HÀ VĂN TRUNG

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM TÀI CHÍNH 2025

Tại phiên họp ĐHCĐ thường niên năm tài chính 2021 được tổ chức vào ngày 22/04/2022, ĐHCĐ SACOMBANK đã bầu Hội đồng quản trị gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập Hội đồng quản trị cho nhiệm kỳ 2022-2026.

Hội đồng quản trị đã phân công nhiệm vụ các Thành viên tham gia/phụ trách theo dõi hoạt động kinh doanh tại các Khu vực, Công ty con, Ngân hàng con. Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị được phân công vào các Ủy ban/ Hội đồng trực thuộc, qua đó đã hỗ trợ Ban Điều hành hoàn thành tốt các chỉ tiêu kinh doanh trong năm tài chính.

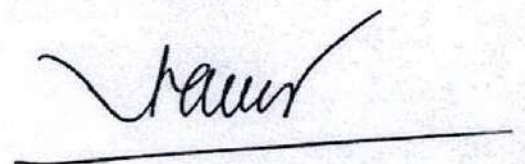
Ý kiến của Bà Phạm Thị Thu Hằng – Thành viên độc lập HĐQT:

Với tư cách thành viên độc lập Hội đồng quản trị, Tôi đánh giá cao kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị SACOMBANK, theo đó:

- Luôn tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ cũng như các quy định nội bộ khác của SACOMBANK.
- Các nguyên tắc, thông lệ tốt về quản trị công ty luôn luôn được tuân thủ.
- Các quyết định mà Hội đồng quản trị thông qua đều đạt được sự đồng thuận cao của tất cả thành viên, cuộc họp của Hội đồng quản trị đều có sự tham gia của đại diện Ban Kiểm soát và Ban Điều hành. Các khuyến nghị của Ban Kiểm soát luôn luôn được xem xét xử lý kịp thời.
- Các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị đều được đưa ra thảo luận và biểu quyết công khai ngay tại phiên họp.
- Thông tin về công tác điều hành luôn được Hội đồng quản trị tiếp cận một cách khoa học, toàn diện để đưa ra định hướng xử lý.

Ngày 26 tháng 03 năm 2026

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT



PHẠM THỊ THU HẰNG

PHỤ LỤC 02B:

**BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT
VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM TÀI CHÍNH 2025**

Tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2021 được tổ chức vào ngày 22/04/2022, ĐHĐCĐ SACOMBANK đã bầu Hội đồng quản trị gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập Hội đồng quản trị cho nhiệm kỳ 2022-2026.

Hội đồng quản trị đã phân công nhiệm vụ các Thành viên tham gia/phụ trách theo dõi hoạt động kinh doanh tại các Khu vực, Công ty con, Ngân hàng con. Các thành viên độc lập Hội đồng quản trị được phân công vào các Ủy ban/ Hội đồng trực thuộc, qua đó đã hỗ trợ Ban Điều hành hoàn thành tốt các chỉ tiêu kinh doanh trong năm tài chính.

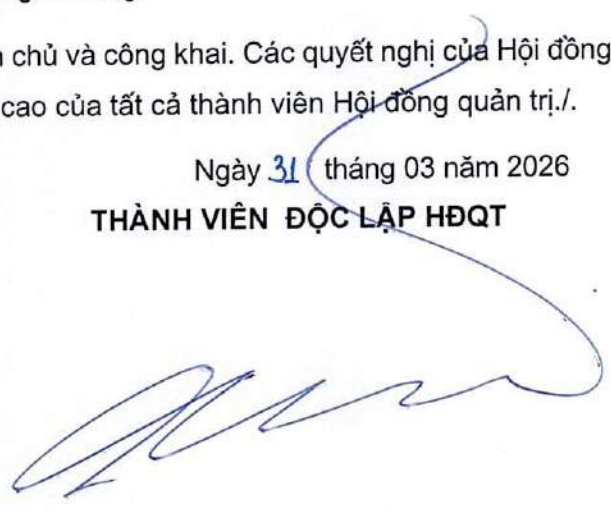
Ý kiến của Ông Vương Công Đức – Thành viên độc lập HĐQT:

Với tư cách thành viên độc lập Hội đồng quản trị, tôi đánh giá kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị SACOMBANK trong năm tài chính 2025 như sau:

- Tuyệt đối tôn trọng và thực hiện đúng Điều lệ Công ty, các quy chế, quy định hoạt động nội bộ của Ngân hàng Sacombank, các quy định pháp luật Nhà nước.
- Tôn trọng vai trò, chức năng hoạt động của Ban kiểm soát và Ban điều hành. Trong hầu hết các phiên họp của Hội đồng quản trị, đều có sự tham gia của đại diện Ban kiểm soát. Các quyết định quan trọng đều có tham khảo ý kiến của đại diện Ban kiểm soát trước khi lấy ý kiến biểu quyết.
- Nhanh chóng và kịp thời xử lý, giải quyết các đề xuất, đề nghị của Ban điều hành trên tinh thần tin cậy, đồng hành, hỗ trợ vì lợi ích chung của Ngân hàng.
- Hội đồng quản trị hoạt động thường xuyên, dân chủ và công khai. Các quyết nghị của Hội đồng quản trị được thông qua với sự đồng thuận rất cao của tất cả thành viên Hội đồng quản trị./.

Ngày 31 tháng 03 năm 2026

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT



VƯƠNG CÔNG ĐỨC

PHỤ LỤC 03

- Căn cứ Điều 49 Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 có hiệu lực từ ngày 01/07/2024 quy định về việc cung cấp, công bố công khai thông tin;
- Căn cứ danh sách Người sở hữu chứng khoán cổ phiếu Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, mã cổ phiếu STB do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp ngày 31/12/2025;
- Căn cứ công văn số 5919/TTGSNH2 ngày 27/11/2024 của Cơ quan Thanh Tra, Giám Sát Ngân Hàng về việc công khai thông tin cổ đông theo Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024,

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông tin về người có liên quan là tổ chức của các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên, chi tiết như sau:

I. Thông tin về người có liên quan là tổ chức của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc

STT	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
1	Ông DƯƠNG CÔNG MINH - Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Him Lam	0301437499 cấp ngày 15/09/2016 tại Sở Kế Hoạch và Đầu tư TP.HCM	234 Ngô Tất Tố, Phường Thạnh Mỹ Tây, TP.HCM	Dương Công Toàn	Em gái là TV.BKS
2	Ông PHẠM VĂN PHONG - Phó Chủ tịch HĐQT	Công ty TNHH thủy điện Mê công II	6000465831 cấp ngày 13/01/2005 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Đắk Lắk	190 Phan Chu Trinh, P. Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk	Nguyễn Thừa Minh	Con góp vốn
2.1		Công ty Cổ phần điện Tam Long	6400036682 cấp ngày 22/08/2007 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Đắk Lắk	Thôn 9, Xã Hòa Phú, Tỉnh Đắk Lắk	Phạm Văn Phong	Ông Phạm Văn Phong là TV.HĐQT
3	Ông NGUYỄN XUÂN VŨ - Thành viên HĐQT	Công ty cổ phần Vgroup	0106772278 cấp ngày 09/02/2015 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	74/455 Hà Huy Tập, Thị trấn Yên Viên, Huyện Gia Lâm, TP. Hà Nội	Diệp Quang Nhân	Ông Nguyễn Xuân Vũ là Chủ tịch

STT	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
3.1		Công ty Cổ phần đào tạo bóng đá trẻ Phù Đồng	0108617609 Đăng ký lần đầu ngày: 21/02/2019 -Đăng ký thay đổi lần thứ 4: ngày 16/09/2025 tại Sở Tài chính TP. Hà Nội	Số 88, Tổ 8, Quốc lộ 3, Xã Thư Lâm, TP. Hà Nội	Phạm Duy Vinh	Ông Nguyễn Xuân Vũ là Chủ tịch
3.2		Công ty Cổ phần V Number One	0110757579 cấp ngày 20/06/2024 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	Số 6 – LK28, Khu đô thị mới Văn Phú, P. Phú La, Q. Hà Đông, TP. Hà Nội	Nguyễn Xuân Vũ Lê Văn Hải	Ông Nguyễn Xuân Vũ là Chủ tịch
3.3		Công ty Cổ phần VPark	0109473847 Đăng ký lần đầu ngày: 25/12/2020 -Đăng ký thay đổi lần thứ 3: ngày 25/07/2025 tại Sở Tài chính TP. Hà Nội	Số 79 phố Vũ Đức Thận, P. Việt Hưng, TP. Hà Nội	Đỗ Xuân Tùng	Ông Nguyễn Xuân Vũ là Chủ tịch
4	Ông PHAN ĐÌNH TUỆ - Thành viên HĐQT	Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Nguyễn Hoàng	0302201048 cấp ngày 01/08/2007 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư	49 Phạm Ngọc Thạch, P. Xuân Hòa, TP.HCM		Ông Phan Đình Tuệ - Phó Chủ tịch HĐQT
5	Bà PHẠM THỊ THU HẰNG - Thành viên độc lập HĐQT	Công ty TNHH Xã Hội Ánh Dương	0108358312 cấp ngày 10/07/2018 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	Tòa nhà CLB Golf Long Biên, Khu trung đoàn 918, P. Long Biên, TP. Hà Nội	Dương Công Chính	Bà Phạm Thị Thu Hằng là TV. HĐQT
6	Ông VƯƠNG CÔNG ĐỨC - Thành viên độc lập HĐQT	Công ty CP Dịch vụ Du lịch Quốc tế tỉnh BR-VT	3500101932 cấp ngày 19/09/1998 tại Sở KHĐT	662 Trương Công Định, P. Tam Thắng, TP.HCM	Dương Thanh Tuấn	Ông Vương Công Đức là Chủ tịch HĐQT

STT	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
6.1		Công ty Liên Doanh Vũng Tàu Paradise	3500103104 cấp ngày 19/09/1998 tại Sở KHĐT	1 Thùy Vân, P. Tam Thắng, TP.HCM		Ông Vương Công Đức là Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc
7	Bà HÀ QUỲNH ANH – Thành viên BKS	Công ty Cổ phần Xây dựng và Phát triển Nông thôn 4	0100104450 cấp ngày 30/12/1999 (Thay đổi lần 5 ngày 23/7/2025 tại Sở tài chính TP.Hà Nội)	BTT4-1 Khu nhà ở Himlam Vạn Phúc, Phường Hà Đông, TP.Hà Nội	Tào Văn Đài	Chồng làm Chủ tịch HĐQT
7.1		Công ty TNHH Analytiq Solutions	0111097244 cấp ngày 18/6/2025 tại Sở tài chính TP. Hà Nội	A04-L12, Khu đô thị Dương Nội, Phường Dương Nội, TP. Hà Nội	Lưu Tuấn Thành	Con trai làm Tổng giám đốc
8	Ông NGUYỄN ĐỨC THỤY – Tổng giám đốc	Công Ty TNHH Đầu Tư Xây Dựng Và Phát Triển Xuân Thành	2700277508 cấp ngày 01-09-2003 tại Sở KHĐT tỉnh Ninh Bình	Tòa nhà Xuân Thành, Ngõ 150 Trịnh Tú,Khu đô thị Xuân Thành, P. Hoa Lư, Tỉnh Ninh Bình		Bố đẻ là người quản lý và sở hữu trên 5%
8.1		Công Ty Cổ Phần Xi Măng Xuân Thành	0700576529 cấp ngày 22/02/2012 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Thôn Bồng Lạng, Xã Thanh Lâm, Tỉnh Ninh Bình	Vũ Quang Bắc	Em trai là người quản lý và sở hữu trên 5%
8.2		Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Xuân Thành	2700509999 Cấp ngày 25/05/2009 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Khu đô thị Xuân Thành, P. Hoa Lư, Tỉnh Ninh Bình	Vũ Nam Bình	Em trai sở hữu trên 10%

STT	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
8.3		Công Ty TNHH Mỹ Hạnh	2700277177 Cấp ngày 25/05/2009 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Khu công nghiệp Khánh Phú, P. Đông Hoa Lư, Tỉnh Ninh Bình	Vũ Nam Bình	Em trai sở hữu trên 10%
8.4		Tổng Công ty cổ phần Tập đoàn Kinh tế Xuân Thành	2700523305 - Đăng ký lần đầu ngày: 23/07/2009 - Đăng ký thay đổi lần thứ 4: ngày 14/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Khu đô thị Xuân Thành, P. Hoa Lư, Tỉnh Ninh Bình	Vũ Thị Diễm	Bố đẻ là Chủ tịch HĐQT, Mẹ đẻ là Tổng Giám đốc và sở hữu trên 10%
8.5		Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát Triển Nông Thôn Việt Nam	0100686174 - Đăng ký lần đầu ngày: 26/4/2012 - Đăng ký thay đổi lần thứ 15: ngày 11/1/2024 tại Sở KHĐT TP Hà Nội	Số 2 Láng Hạ, P. Giảng Võ, TP. Hà Nội		Em gái là TV.HĐTV
8.6		Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ LPB	0103401797 cấp ngày 26/02/2009 tại Sở KHĐT TP Hà Nội	Tầng 2, Số 210 Trần Quang Khải, P. Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội		Em vợ sở hữu trên 10%
8.7		Công ty Cổ phần chứng khoán LPBank	0309312029 cấp ngày 13/08/2009 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM	43-45-47 Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, TP.HCM		Con trai là TV.HĐQT, con trai, con gái sở hữu trên 5% vốn điều lệ

II. Thông tin về cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ SACOMBANK:

Ngoài các cổ đông sở hữu cổ phần đã ủy quyền cho Công ty TNHH một thành viên Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC), thông tin cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên như sau:

Stt	Tên cổ đông	Sở hữu cổ phần của Cổ đông		Sở hữu cổ phần của người có liên quan	
		Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ % vốn điều lệ	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ % vốn điều lệ
1	PYN ELITE FUND (NON-UCITS)	85.519.200	4,54		0
2	DƯƠNG CÔNG MINH	62.569.075	3,32	11.858.742	0,63

Trân trọng.

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, và Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín ("SACOMBANK") kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông ("ĐHĐCĐ") các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Ban kiểm soát ("BKS") nhiệm kỳ 2022-2026 gồm 04 thành viên, bao gồm: 01 Trưởng ban và 03 thành viên. Tất cả thành viên BKS làm việc theo chế độ chuyên trách.

Trưởng BKS đã thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên, đồng thời phê duyệt kế hoạch kiểm tra, giám sát của BKS định kỳ hàng năm. Trong kỳ báo cáo năm 2025, các thành viên BKS thực hiện đầy đủ, đúng tiến độ các nội dung kiểm tra, giám sát, hoàn thành tốt các mục tiêu giám sát trọng yếu theo Kế hoạch đã đề ra. Các thành viên BKS luôn đảm bảo tính độc lập, khách quan và đáp ứng đầy đủ các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Ngân hàng Nhà nước cũng như các quy định nội bộ của SACOMBANK.

BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ, Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS SACOMBANK, cụ thể:

1/ BKS đã thực hiện các công việc trọng tâm trong năm 2025 như sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành SACOMBANK trong việc tuân thủ Pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của HĐQT, Hội đồng quản trị ("HĐQT").
- Giám sát việc thực hiện Đề án Tái cơ cấu sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") phê duyệt.
- Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SACOMBANK thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT, HĐQT.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định các báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2025 và năm 2025 của SACOMBANK.
- Đề xuất và kiến nghị HĐQT, HĐQT chọn tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với các 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 đảm bảo đáp ứng yêu cầu theo quy định của NHNN và pháp luật.

- Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật các Tổ chức tín dụng về các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng. Giám sát việc phê duyệt cấp tín dụng đối với các đối tượng theo quy định của NHNN.
- Thông qua vai trò tham mưu của Bộ phận Quản lý cổ phần trực thuộc Văn phòng quản trị, BKS theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc của SACOMBANK, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên.
- Định kỳ hàng năm, BKS xem xét, chỉ đạo Kiểm toán nội bộ ("KTNB") thực hiện rà soát quy định nội bộ của BKS, quy định nội bộ của Ngân hàng về kế toán, báo cáo cho phù hợp với quy định của NHNN, pháp luật hiện hành.

2/. Tổng kết các cuộc họp của BKS trong năm 2025:

- BKS đã tổ chức 05 phiên họp trực tiếp, 07 lần lấy ý kiến bằng văn bản và thường xuyên tổ chức hội ý/thảo luận các vấn đề liên quan hoạt động BKS. Tất cả thành viên BKS tham dự họp đầy đủ, cùng thảo luận, đóng góp ý kiến và biểu quyết thống nhất cao thông qua các vấn đề, nội dung họp. Các nội dung họp được thông qua gồm: phê duyệt các vấn đề về nhân sự thuộc KTNB, kế hoạch KTNB hàng năm; thông qua việc sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế KTNB; đề xuất ĐHĐCĐ, HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập và cung cấp các dịch vụ liên quan đến kiểm toán cho SACOMBANK năm 2026; thông qua các nội dung báo cáo, tờ trình của BKS trình ĐHĐCĐ thường niên, và một số nội dung khác thuộc chức năng, nhiệm vụ & quyền hạn của BKS.
- BKS thường xuyên làm việc với Trưởng KTNB/Phó KTNB, tham dự các cuộc họp với KTNB. Đại diện BKS trực tiếp tham dự các buổi họp đối thoại thông qua dự thảo báo cáo kết quả kiểm toán giữa Đoàn KTNB và Đơn vị được kiểm toán để đưa ra những chỉ đạo sát sao, khách quan, giúp các đơn vị nhận diện rủi ro trọng yếu và có biện pháp xử lý kịp thời.

3/. Giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ:

- BKS giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB theo đúng quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN của NHNN. Việc giám sát được thực hiện xuyên suốt từ khâu phê duyệt kế hoạch đến đánh giá kết quả thực hiện, đảm bảo hoạt động KTNB luôn bám sát mục tiêu an toàn hệ thống và phù hợp với quy mô hoạt động của Ngân hàng.
- Kết quả thực hiện KTNB năm 2025: KTNB đã triển khai thực hiện 16 đợt kiểm toán tại 09 Chi nhánh và 44 Phòng giao dịch trực thuộc thuộc các Chi nhánh, 06 chuyên đề tại các Đơn vị nghiệp vụ Ngân hàng (Hội sở) và 01 Ngân hàng con. Bên cạnh công tác kiểm toán thực địa, KTNB còn thực hiện công tác giám sát, kiểm toán từ xa thông qua Bộ tiêu chí kiểm toán từ xa đến thời điểm 31/12/2025 gồm 80 tiêu chí. Bộ tiêu chí giám sát từ xa được KTNB xây dựng, rà soát, cập nhật

thường xuyên cho phù hợp với tình hình hoạt động của Ngân hàng và định hướng rủi ro trong từng thời kỳ.

- Trong năm 2025, KTNB đã nhận diện và kiến nghị các đơn vị được kiểm toán khắc phục kịp thời các sai sót, tồn tại trong quá trình tác nghiệp. Các sai sót chủ yếu từ việc thực thi chưa đầy đủ quy trình, đơn cử như: công tác thẩm định và phê duyệt tín dụng; giám sát sau vay và xử lý nợ; quản lý ấn chỉ quan trọng; hạch toán kế toán. Báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ được KTNB gửi kịp thời đến HĐQT, BKS, Ban Điều hành và các đơn vị có liên quan, tạo cơ sở cho việc chấn chỉnh và nâng cao chất lượng kiểm soát nội bộ, năng lực quản trị rủi ro toàn hệ thống.
- Thực hiện việc định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của BKS và trên cơ sở đề xuất của Trường KTNB, BKS đã thông qua việc sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế KTNB theo Quyết định số 21/2025/QĐ-VBLQ.BKS ngày 27/10/2025. Việc ban hành Quy chế mới đảm bảo phù hợp, thống nhất với các quy định hiện hành của NHNN và đáp ứng tính đồng bộ, linh hoạt các yêu cầu vận hành thực tế của SACOMBANK.

4/. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác: được thực hiện thông suốt, phù hợp với quy định của NHNN và quy định nội bộ của SACOMBANK.

- SACOMBANK có quy định nội bộ về cơ chế phối hợp giữa HĐQT-BKS-Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác trong việc báo cáo, xử lý, trao đổi thông tin liên quan đến hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ và các hoạt động khác của Ngân hàng.
- Trường BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ và các cuộc họp quan trọng khác của HĐQT.
- Trong năm 2025, BKS đã thực hiện vai trò giám sát thông qua việc trực tiếp tham gia các Hội nghị sơ kết/tổng kết của Ngân hàng, các Khu vực, Công ty con, Ngân hàng con và một số Đơn vị nghiệp vụ Ngân hàng tại Hội sở. Qua đó, BKS đã kịp thời đưa ra các ý kiến và chỉ đạo tập trung vào công tác quản trị rủi ro và tuân thủ. Hoạt động này đảm bảo các đơn vị không chỉ bám sát mục tiêu kinh doanh mà còn quan tâm đến công tác kiểm soát nội bộ, từ đó nâng cao hiệu quả hoạt động của các đơn vị.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG SACOMBANK NĂM 2025

Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát năm 2025, BKS đánh giá hoạt động của Ngân hàng trên các nội dung sau:

1/. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành SACOMBANK trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT

- Nhìn chung, HĐQT đã phát huy vai trò quản trị của mình, triển khai thực hiện kịp thời các chủ trương, chính sách của NHNN và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thông qua việc ban hành các Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị về định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm của toàn hệ thống SACOMBANK, hỗ trợ kịp thời cho Ban điều hành trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng, cũng như phối hợp với BKS trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động

của Ngân hàng và các ngân hàng con, công ty con. HĐQT chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện đúng định hướng Đề án tái cơ cấu Ngân hàng sau sáp nhập đã được NHNN phê duyệt.

- Ban điều hành nỗ lực trong mọi hoạt động kinh doanh, bám sát Nghị quyết của ĐHĐCĐ, triển khai thực hiện nghiêm túc Chỉ thị, Nghị quyết của HĐQT và triển khai nhiều chương trình/dự án trọng điểm để nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng, tiếp tục đẩy mạnh chiến lược chuyển đổi số, kiện toàn mạng lưới hoạt động toàn hệ thống SACOMBANK theo địa giới hành chính mới, tái cấu trúc bộ máy hoạt động theo hướng quản lý tập trung, gia tăng tỷ trọng lực lượng kinh doanh trực tiếp, thực hiện việc phân quyền, ủy quyền/phân công, phân nhiệm các thành viên Ban điều hành phù hợp tình hình hoạt động Ngân hàng, đảm bảo hoạt động được thông suốt, an toàn và hiệu quả.
- SACOMBANK không ngừng kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, thiết lập 3 tuyến bảo vệ độc lập đáp ứng yêu cầu theo quy định của NHNN và được xây dựng nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được mục tiêu đề ra. Theo đó, các khâu nghiệp vụ đều có cơ chế kiểm soát, thực hiện theo quy chế, quy định, quy trình. Hệ thống văn bản nội bộ của SACOMBANK khá đầy đủ và thường xuyên/định kỳ được cập nhật, cải tiến đảm bảo tính chặt chẽ, phù hợp với quy định của pháp luật. BKS đánh giá hệ thống kiểm soát của SACOMBANK tương đối hiệu quả và chặt chẽ, kiểm soát được rủi ro trong quá trình hoạt động.
- SACOMBANK tuân thủ đúng quy định của NHNN đối với các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng và thực hiện công bố thông tin về Tỷ lệ an toàn vốn định kỳ tại ngày 30/06/2025 và 31/12/2025 trên website của SACOMBANK, đảm bảo tính công khai, minh bạch và tiếp cận thuận tiện cho các cá nhân, tổ chức có lợi ích liên quan.

2/. Giám sát tình hình thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập ('Đề án'):

Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu tài chính của Đề án như sau:

- Lãi dự thu đến ngày 31/12/2022: Ngân hàng đã phân bổ vào chi phí hoạt động kinh doanh toàn bộ số lãi dự thu của các khoản nợ xấu và thuộc Đề án;
- Dự phòng rủi ro tín dụng: đến ngày 31/12/2022, Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay trong phạm vi Đề án. Trong năm 2025, Ngân hàng đã hoàn tất việc thu hồi khoản cho vay thuộc khoản mục cho vay khách hàng và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng đã trích lập (xem chi tiết tại Thuyết minh 8(i)-BCTC Hợp nhất 2025);
- Dự phòng rủi ro trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành thuộc Đề án: đến ngày 31/12/2023, Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng trái phiếu này (xem chi tiết tại Thuyết minh 10(b)(iii)-BCTC Hợp nhất 2025);
- Các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cản trừ nợ: đến ngày 31/12/2025, Ngân hàng đã thu hồi một phần các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cản trừ thuộc Đề án thông qua việc chuyển nhượng quyền hoặc tài sản đảm bảo cho nghĩa vụ thực hiện quyền gắn liền với các tài sản này cho bên thứ ba. Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng cho số dư còn lại của các tài sản này

tại ngày 31/12/2025 và 31/12/2024 (xem chi tiết tại Thuyết minh 14(a)(ii), Thuyết minh 14(a)(iii), Thuyết minh 14(a)(iv) và Thuyết minh 14(d) -BCTC Hợp nhất 2025);

3/. Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2025:

a) Đối với Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2025 của ĐHĐCĐ thường niên 2024:

SACOMBANK hoàn thành vượt kế hoạch 4/6 chỉ tiêu kế hoạch tài chính trọng yếu do ĐHĐCĐ giao như: (i) Tổng tài sản đạt 917.120 tỷ đồng, đạt 112% kế hoạch; (ii) Tổng nguồn vốn huy động đạt 836.379 tỷ đồng, đạt 114% kế hoạch; (iii) Tổng dư nợ tín dụng đạt 626.392 tỷ đồng, đạt 102% kế hoạch, nằm trong hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2025; (iv) Các tỷ lệ đảm bảo an toàn tuân thủ theo đúng quy định của NHNN. Riêng, chỉ tiêu (v) Tỷ lệ nợ xấu là 5,09%, chưa đạt mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu năm 2025 (chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ giao là dưới 2%); (vi) Lợi nhuận trước thuế đạt 7.628 tỷ đồng, đạt 52% kế hoạch.

ĐHĐCĐ thường niên 2024 đã thông qua 11 nội dung, kết quả triển khai thực hiện như sau:

- ĐHĐCĐ đã thông qua các báo cáo của HĐQT, BKS, BĐH về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025; thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán; thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp SACOMBANK được NHNN can thiệp sớm.
- SACOMBANK đã thực hiện hoàn tất 04 nội dung theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ gồm: (i) Đã trích lập các Quỹ dự phòng tài chính, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Quỹ khen thưởng, phúc lợi theo phê duyệt của Nghị quyết ĐHĐCĐ; (ii) Đã ban hành Quyết định số 01/2025/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2025 v/v sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của HĐQT; (iii) Chi thù lao của HĐQT, BKS trong năm 2025 nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ thông qua; chi phí hoạt động của HĐQT, BKS được thực hiện theo quy định nội bộ của SACOMBANK; (iv) Thực hiện nội dung theo uỷ quyền của ĐHĐCĐ, trên cơ sở đề xuất của BKS, HĐQT đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là tổ chức kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm có giới hạn đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm tài chính 2026 cho SACOMBANK và Công ty con/Ngân hàng con (tại Nghị quyết số 152/2025/NQ-HĐQT ngày 12/12/2025).
- HĐQT chưa thực hiện 02 nội dung đã được ĐHĐCĐ chấp thuận/thông qua chủ trương gồm: (i) chấp thuận chủ trương góp vốn/mua cổ phần Công ty Chứng khoán để trở thành công ty con của SACOMBANK; (ii) thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ SACOMBANK.

b) Đối với Nghị quyết số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 11/9/2025 của ĐHĐCĐ (dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản):

- Vấn đề lấy ý kiến: Thông qua Tờ trình số 51/2025/TT-HĐQT ngày 25/8/2025 của HĐQT trình ĐHĐCĐ v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ SACOMBANK liên quan đến người đại diện theo pháp luật tại khoản 2, điều 2 Điều lệ SACOMBANK.

- Nghị quyết của ĐHĐCĐ: không thông qua nội dung Tờ trình số 51/2025/TT-HĐQT ngày 25/8/2025 của HĐQT v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ SACOMBANK. Theo đó, Điều lệ SACOMBANK đã được ĐHĐCĐ thông qua tại phiên họp tổ chức ngày 26/4/2024 vẫn còn nguyên giá trị thực hiện.

4/. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SACOMBANK thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT (theo quy định tại khoản 5, Điều 52 Luật các TCTD). Kết quả giám sát trong năm 2025 như sau:

- Không phát sinh dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.
- Phát sinh 38 Nghị quyết thông qua Hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- Phát sinh 09 Nghị quyết của HĐQT ban hành theo đúng thẩm quyền để thông qua quyết định về đầu tư, mua, bán tài sản cố định, trong đó có 02 Nghị quyết về đầu tư, mua, bán tài sản cố định trong năm 2024, được triển khai thực hiện trong năm 2025.

❖ Các vấn đề cần lưu ý trong công tác quản trị, điều hành

- SACOMBANK ghi nhận sự tăng trưởng về quy mô tín dụng năm 2025, vượt kế hoạch đề ra. Tuy nhiên, tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu tăng mạnh so với cùng kỳ, phản ánh chất lượng tín dụng và hiệu quả xử lý nợ cần được quan tâm. Vì vậy, cần lưu ý kiểm soát, nâng cao chất lượng tín dụng; tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả; phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ theo quy định; tăng cường giám sát sau cho vay để kịp thời áp dụng các biện pháp xử lý nợ phù hợp, đảm bảo an toàn vốn cho Ngân hàng.
- Trong bối cảnh kinh tế trong và ngoài nước biến động khó lường, đối với công tác quản trị, điều hành Ngân hàng cần lưu ý bám sát diễn biến tình hình kinh tế thị trường, các vấn đề được cảnh báo rủi ro để triển khai các biện pháp kiểm soát nhằm nâng cao chất lượng tài sản có, hiệu quả sử dụng vốn và an toàn trong hoạt động Ngân hàng. Trong đó, tuân thủ các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng; kiểm soát và đảm bảo tình hình thanh khoản; thực hiện tốt công tác phòng, chống rửa tiền; tiếp tục thực hiện đẩy mạnh chuyển đổi số toàn diện và bảo đảm an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động Ngân hàng; tăng cường hoạt động kiểm soát tuân thủ, nâng cao chất lượng hệ thống kiểm soát nội bộ, thực hiện kịp thời, đầy đủ các kiến nghị của thanh tra NHNN, BKS và KTNB.

III. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH SACOMBANK

- BKS đã thẩm định Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất 06 tháng đầu năm 2025 và năm 2025 của SACOMBANK trên cơ sở các báo cáo tài chính này đã được soát xét, kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG, đã được Kiểm toán nội bộ SACOMBANK rà soát theo yêu cầu của BKS, và dựa trên các thông tin giám sát của BKS.
- BKS thống nhất với các ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH KPMG và xác nhận: Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và các

công ty con tại ngày 31/12/2025, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2026

Căn cứ chiến lược phát triển chung của SACOMBANK và trên cơ sở các hoạt động kiểm soát, kiểm toán đã được xây dựng, định hướng trong năm 2026, Ban kiểm soát sẽ tiếp tục:

- Tăng cường công tác kiểm soát, nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ trong việc quản trị, điều hành SACOMBANK và việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- Tiếp tục giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng sau sáp nhập đã được NHNN phê duyệt.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2026 và năm 2026 của SACOMBANK.
- Tăng cường công tác giám sát cấp cao của BKS đối với KTNB. Chỉ đạo KTNB tiếp tục phát huy và nâng cao hiệu quả công tác kiểm toán, đặc biệt tiếp tục nghiên cứu, ứng dụng công nghệ thông tin vào phân tích dữ liệu phục vụ kiểm toán, giám sát từ xa để cảnh báo rủi ro, chấn chỉnh sai sót của các Đơn vị một cách kịp thời.
- Chú trọng rà soát, đánh giá để nhận diện những rủi ro tiềm ẩn trong các hoạt động của Ngân hàng nhằm giúp HĐQT, Ban điều hành kịp thời đưa ra các giải pháp quản trị rủi ro.
- Thực hiện các công việc khác thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Luật Các Tổ chức tín dụng, Điều lệ và quy định nội bộ SACOMBANK.

Trên đây là nội dung báo cáo của BKS. Kính trình ĐHCĐ thông qua.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



TRẦN MINH TRIẾT

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua"

Lưu VP.QT

TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2025 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Doanh Nghiệp và Luật các Tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK),

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính 2025 của SACOMBANK đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính 2025 đã kiểm toán của SACOMBANK được công bố thông tin theo quy định, đồng thời đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử của SACOMBANK, bao gồm các nội dung:

- 1- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- 2- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2025.
- 3- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025.
- 4- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- 5- Thuyết minh báo cáo tài chính.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua"

Lưu VP.QT

TỜ TRÌNH

Về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025
và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với các TCTD;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2025/NQ-DHĐCĐ ngày 25/04/2025 của ĐHĐCĐ TN năm tài chính 2024;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua phương án phân phối lợi nhuận cho năm tài chính 2025 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2026 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		5.939.111
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		5.936.586
3	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		5.936.586
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung V&L, Quỹ dự phòng tài chính		1.168.984
	Trong đó quỹ của SACOMBANK:		
4a	- Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(2) x 10%	593.659
4b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(2)- (4a)] x 10%	534.293
5	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(5) = (1)- (4)	4.770.127
6	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		25.355.115
7	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(7)=(5)+ (6)	30.125.242

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2026

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	

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua";

Lưu Vp.QT.



TỜ TRÌNH

V/v Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK),

Trong năm tài chính 2025, kết quả thực hiện chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2025 là 7.628 tỷ đồng, đạt 52% so với kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao.

Theo Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông SACOMBANK, quỹ thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm 2025 được trích với tỷ lệ 0,7% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2025 (tương đương 53 tỷ đồng).

Năm tài chính 2026, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua mức thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát là 79 tỷ đồng. Các chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định hiện hành của SACOMBANK.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2025 “để thông qua”;

Lưu VPQT.

TỜ TRÌNH

Về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2027

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024;
- Căn cứ Luật Kiểm toán độc lập ngày 29 tháng 03 năm 2011;
- Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tín dụng vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK),

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và 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 năm 2027 của SACOMBANK là: **Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.**

Điều kiện để Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam được lựa chọn là phải tiếp tục đáp ứng đầy đủ các yêu cầu đối với tổ chức kiểm toán độc lập theo Điều 11 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN và có mức phí kiểm toán hợp lý theo thỏa thuận với SACOMBANK.

Trong trường hợp Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam không còn đáp ứng đầy đủ các điều kiện nêu trên, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thay thế là **Công ty TNHH KPMG Việt Nam** nhằm đáp ứng về thời gian lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 6 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN: *"Trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định của Thông tư này"*.

ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị đàm phán, thỏa thuận và quyết định nội dung hợp đồng, tài liệu liên quan để thực hiện giao dịch với Công ty kiểm toán nêu trên.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua";

Lưu VP.QT

TỜ TRÌNH

V/v Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK);
- Căn cứ tình hình thực tế,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Ngân hàng/SACOMBANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của SACOMBANK, cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết

Địa điểm đặt trụ sở chính của SACOMBANK hiện tại không nằm trong vùng lõi của Trung tâm Tài chính Quốc tế tại Thành phố Hồ Chí Minh. Do vậy để phù hợp với định hướng phát triển của Ngân hàng, tăng độ nhận diện thương hiệu của SACOMBANK trong giai đoạn phát triển mới, việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của SACOMBANK là cần thiết.

2. Đề xuất

Từ những cơ sở nêu trên, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính, cụ thể như sau:

- Chuyển địa điểm trụ sở chính hiện tại của SACOMBANK ở số 266-268 đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh đến địa điểm khác trên lãnh thổ Việt Nam – phù hợp với định hướng phát triển Ngân hàng trong ngắn hạn, trung hạn và dài hạn.
- Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị SACOMBANK toàn quyền quyết định các nội dung liên quan sau:
 - Quyết định vị trí cụ thể để đặt trụ sở chính của SACOMBANK, đảm bảo đầy đủ điều kiện hoạt động an toàn, theo quy định của Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.
 - Thực hiện các thủ tục cần thiết để trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận việc thay đổi địa điểm trụ sở chính của SACOMBANK.


- Thực hiện thủ tục sửa đổi giấy phép hoạt động và các giấy tờ pháp lý khác phù hợp với nội dung về việc thay đổi địa điểm trụ sở nêu trên.

Trân trọng kính trình Đại hội!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận: 

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: “để thông qua”

Lưu VP.QT

TỜ TRÌNH

V/v Sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các văn bản quản trị

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Nghị định 245/2025/NĐ-CP ngày 11/9/2025 của Chính phủ sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ SACOMBANK,

Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK) và các văn bản quản trị của SACOMBANK đã được Hội đồng quản trị trình và cổ đông thông qua theo Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024, Quyết định số 01/2024/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024, Quyết định số 02/2024/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2024, Quyết định số 01/2025/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2025.

Tuy nhiên, để cập nhật kịp thời một số nội dung phù hợp theo quy định pháp luật hiện hành và thực tế quản trị của SACOMBANK, Hội đồng quản trị SACOMBANK trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các văn bản quản trị của SACOMBANK (đính kèm), cụ thể như sau:

1. Đối với Điều lệ SACOMBANK

- Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Điều lệ SACOMBANK theo phụ lục 01 đính kèm.
- Giao cho Hội đồng quản trị hoàn thiện Điều lệ mới theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Người đại diện theo pháp luật ký ban hành và gửi các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

2. Đối với Quy chế nội bộ về quản trị SACOMBANK, Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị

- Chấp thuận sửa đổi, bổ sung Quy chế nội bộ về quản trị SACOMBANK, Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị với các nội dung chi tiết theo phụ lục 02 đính kèm.
- Giao cho Hội đồng quản trị hoàn thiện Quy chế nội bộ về quản trị SACOMBANK mới, 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.

- c) 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 các Quy chế, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Trân trọng kính trình Đại hội.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua"

Lưu VPQT.

PHỤ LỤC 01

APPENDIX 01

NHỮNG NỘI DUNG THAY ĐỔI SO VỚI ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH
CHANGES IN COMPARISON WITH THE CURRENT CHARTER

(Đính kèm Tờ trình số: 27/2026/TT-HĐQT ngày 18/03/2026 của Hội đồng quản trị)

(Attached to Proposal No. 27/2026/TT-HDQT dated 18/03/2026 by the Board of Directors)

Stt No.	Điều khoản Provisions	Điều lệ hiện hành Current Charter	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
1.	Điều 1. Định nghĩa <i>Article 1. Definitions</i>			
	Sửa đổi Điểm s khoản 1 <i>Amendment to Point s Clause 1</i>	<p>“Người quản lý Ngân hàng” bao gồm Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị quy định phù hợp với yêu cầu của pháp luật và quy định của NHNN.</p> <p><i>“Bank managers” include the Chairman, other members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and other managerial positions as defined by the Board of Directors in compliance with the requirements of law and the regulations of the State Bank of Vietnam.</i></p>	<p>“Người quản lý Ngân hàng” bao gồm Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.</p> <p><i>“Bank’s Managers” include Chairman, members of the Board of Directors, and Chief Executive Officer.</i></p>	<p>Phù hợp với Điều Luật các TCTD và nhu cầu quản trị</p> <p><i>To be in accordance with the Law on Credit Institutions and governance needs.</i></p>
2.	Điều 2. Thông tin của SACOMBANK <i>Article 2. Information about SACOMBANK</i>			

Stt No.	Điều khoản Provisions	Điều lệ hiện hành Current Charter	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
	Sửa đổi đoạn đầu Khoản 2 <i>Amendment to the opening paragraph of Clause 2</i>	<p><u>Người đại diện theo pháp luật của Sacombank là Tổng giám đốc Sacombank. Tổng giám đốc Sacombank là người đại diện cho Sacombank thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của Sacombank, đại diện cho Sacombank với tư cách người yêu cầu giải quyết việc dân sự, nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trước Trọng tài, Tòa án và các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.</u></p> <p><i>The legal representative of Sacombank is the Chief Executive Officer of Sacombank. The Chief Executive Officer represents Sacombank in exercising rights and obligations arising from Sacombank's transactions, represents Sacombank as the petitioner in civil matters, as plaintiff, defendant, or interested party before Arbitration, Courts, and in other rights and obligations as prescribed by law.</i></p>	<p>SACOMBANK có một (01) người đại diện theo pháp luật là Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Tổng Giám đốc. Hội đồng quản trị quyết định và thực hiện thay đổi người đại diện theo pháp luật theo một trong hai chức danh này trong từng thời kỳ.</p> <p><i>SACOMBANK has one (01) legal representative who may be either the Chairman of the Board of Directors or the Chief Executive Officer. The Board of Directors shall decide and implement the change of legal representative between these two positions as from time to time.</i></p>	<p>Phù hợp với Điều Luật các TCTD và nhu cầu quản trị</p> <p><i>To be in accordance with the Law on Credit Institutions and governance needs.</i></p>
	Bổ sung nội dung vào khoản 3 <i>Supplementatio n of Clause 3</i>	<p>Chưa quy định</p> <p><i>Not provided</i></p>	<p><u>Trường hợp SACOMBANK thay đổi tên Ngân hàng và được NHNN VN chấp thuận, Tên Ngân hàng mới được NHNN VN chấp thuận được xem là sửa đổi bổ sung Điều khoản này.</u></p> <p><i>In the event that SACOMBANK changes its name and such change is approved by the State Bank of Vietnam, the new name approved by the State Bank of Vietnam shall be deemed an amendment and supplement to this</i></p>	<p>Phù hợp với GP do NHNN cấp và quy định pháp luật</p> <p><i>To be in accordance with the License issued by the SBV and the provisions of law</i></p>

Stt No.	Điều khoản Provisions	Điều lệ hiện hành Current Charter	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
			<u>Article.</u>	
	Điều chỉnh địa chỉ trụ sở chính <i>Amendment to the head office's address</i>	Trụ sở chính đặt tại: 266 – 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, <u>Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh</u> <i>Head Office located at: 266 – 268 Nam Ky Khoi Nghia, Vo Thi Sau Ward, District 3, Ho Chi Minh City</i>	Trụ sở chính đặt tại: 266 – 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh <i>Head Office located at: 266 – 268 Nam Ky Khoi Nghia, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City</i>	Phù hợp với thực tế sau sắp xếp đơn vị hành chính tại Thành phố Hồ Chí Minh <i>To reflect practical circumstances following the administrative reorganization in Ho Chi Minh City</i>
	Bổ sung nội dung vào khoản 4 <i>Supplementatio n of Clause 4</i>	Chưa quy định <i>Not provided</i>	Trường hợp SACOMBANK thay đổi địa chỉ đặt trụ sở chính (bao gồm trường hợp thay đổi do điều chỉnh địa giới hành chính) và được NHNNVN chấp thuận hoặc quyết định sửa đổi bằng văn bản, Địa chỉ trụ sở chính theo văn bản của NHNNVN được xem là sửa đổi bổ sung Điều khoản này. <i>In case SACOMBANK changes its head office address (including change due to adjustment of administrative boundaries) and gets approved or decided by the State Bank of Vietnam in writing, the head office address stated in the document issued by the State Bank of Vietnam shall be considered as an amendment to and supplementation of this Clause.</i>	Phù hợp với GP do NHNN cấp và quy định pháp luật <i>To be in accordance with the License issued by the SBV and the provisions of law</i>

Stt No.	Điều khoản <i>Provisions</i>	Điều lệ hiện hành <i>Current Charter</i>	Nội dung điều chỉnh <i>Amendments</i>	Lý do điều chỉnh <i>Reasons for amendments</i>
3.	<p>Điều 25. Quyền của Cổ đông phổ thông <i>Article 25. Rights of an ordinary Shareholder</i></p> <p>Sửa đổi bổ sung đoạn đầu điểm I khoản 1 <i>Amendment to and supplementation of the opening paragraph of Point I Clause 1</i></p>	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát.</p> <p><u>Số lượng ứng cử viên mà cổ đông hoặc nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc vào tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông hoặc nhóm cổ đông.</u></p> <p><i>A shareholder or groups of shareholders holding 05% or more of the total ordinary shares shall have the right to nominate candidates to the Board of Directors and the Supervisory Board.</i></p> <p><u>The number of candidates that a shareholder or group of shareholders is entitled to nominate shall depend on the proportion of shares held by such shareholder or group of shareholders.</u></p>	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu đủ 05% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử <u>tối đa 01 ứng cử viên</u> vào Hội đồng quản trị và <u>01 ứng cử viên</u> vào Ban Kiểm soát; <u>mỗi 05% cổ phần có quyền biểu quyết sở hữu tăng thêm được quyền đề cử thêm 01 ứng cử viên tương ứng nhưng tổng số ứng cử viên được đề cử không vượt quá số lượng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cần bầu.</u></p> <p><i>A shareholder or group of shareholders holding at least 05% of the total voting shares may nominate up to 01 candidate to the Board of Directors and 01 candidate to the Supervisory Board; for each additional 05% of voting shares held, they may nominate 01 additional candidate, provided that the total number of candidates nominated does not exceed the number of members of the Board of Directors and Supervisory Board to be elected.</i></p>	<p>Xác định cụ thể số lượng ứng cử viên mà cổ đông được quyền đề cử tương ứng với số cổ phần sở hữu</p> <p><i>To specifically determine the number of candidates that a shareholder is entitled to nominate corresponding to the number of shares held</i></p>
4.	<p>Điều 26. Nghĩa vụ của cổ đông <i>Article 26. Obligations of shareholders</i></p> <p>Bổ sung một điểm vào khoản 1 <i>Supplementation of Clause 1 with one more point</i></p>	<p>Chưa quy định <i>Not provided</i></p>	<p>Đăng ký địa chỉ nhận thư, email và các thông tin liên lạc khác (nếu có); cập nhật khi có thay đổi để nhận các thông tin, tài liệu, thông báo từ SACOMBANK, bao gồm nhưng không giới hạn các thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông, phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản và các tài liệu liên quan khác.</p> <p><i>Register mailing address, email, and other contact</i></p>	<p>Bổ sung nghĩa vụ của cổ đông để phù hợp với Điều 31 Điều lệ</p> <p><i>To be in accordance with Article 31 of the Charter in terms of</i></p>

Stt No.	Điều khoản Provisions	Điều lệ hiện hành Current Charter	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
			<u>information (if any); update such information upon changes to receive information, documents, and notices from SACOMBANK, including but not limited to invitations to the General Meeting of Shareholders, written ballots, and other related documents</u>	shareholders' obligations.
5.	Điều 31. Mời họp Đại hội đồng cổ đông <i>Article 31. Invitations to the meeting of General Meeting of Shareholders</i>			
	Sửa đổi khoản 2 <i>Amendment to Clause 2</i>	Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông; và đăng trên trang thông tin điện tử của Sacombank; trường hợp Sacombank xét thấy cần thiết thì đăng báo hằng ngày của trung ương hoặc địa phương. <i>The notice of invitation to the meeting shall be sent by secured delivery to ensure it reaches the shareholder's contact address; and shall be published on Sacombank's website; in cases where Sacombank deems it necessary, the notice shall also be published in a central or local daily newspaper.</i>	Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức bảo đảm và/hoặc bằng các phương thức điện tử để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông (bao gồm việc gửi thư điện tử, thư qua đường bưu điện hoặc phương thức phù hợp khác theo quy định của SACOMBANK từng thời kỳ); và đồng thời đăng trên trang thông tin điện tử của SACOMBANK. Việc gửi thông báo mời họp bằng phương thức điện tử nêu trên và cách thức thực hiện do Hội đồng quản trị quyết định, phù hợp với quy định pháp luật và văn bản của các cơ quan, tổ chức có thẩm quyền. <i>The notice of invitation to the General Meeting of Shareholders shall be sent by secured delivery and/or electronic methods to ensure it reaches the shareholder's contact address (including sending by email, postal mail, or other appropriate methods as prescribed by SACOMBANK from time to time); and simultaneously published on SACOMBANK's website. The sending of the notice by electronic methods and the manner of implementation shall be decided by the Board of Directors, in compliance with the law and documents issued by competent authorities.</i>	Bổ sung thêm các hình thức gửi thông báo mời họp cho cổ đông <i>To supplement methods of sending notice of invitation to the meeting to shareholders</i>

Stt No.	Điều khoản Provisions	Điều lệ hiện hành Current Charter	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
6.	Điều 38. Tổng giám đốc và bộ máy giúp việc <i>Article 38. Chief Executive Officer and his/her assistance apparatus</i>			
	Sửa đổi bổ sung khoản 3 <i>Amendment to and supplementatio n of Clause 3</i>	<p>Giúp việc cho Tổng giám đốc là các Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối trong việc quản lý, điều hành một hoặc một số lĩnh vực hoạt động của Sacombank theo phân công, báo cáo và chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và pháp luật về nội dung được phân công.</p> <p>Assisting the Chief Executive Officer shall be the Deputy Chief Executive Officers and Division Directors, who shall manage and administer one or more areas of Sacombank's operations as assigned, and shall report to and be accountable before the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and the law for the matters entrusted to them.</p>	<p>Giúp việc cho Tổng giám đốc là các Phó Tổng giám đốc và các chức danh khác theo phân quyền - ủy quyền của Tổng giám đốc.</p> <p><i>Assisting the Chief Executive Officer are Deputy Chief Executive Officers and other positions as delegated or authorized by the Chief Executive Officer.</i></p>	<p>Phù hợp với nhu cầu hoạt động của SACOMBANK</p> <p><i>To reflect the demand for SACOMBANK's operations.</i></p>
7.	Điều 51. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị <i>Article 51. Tasks and powers of the Board of Directors</i>			
	Sửa đổi khoản 5 <i>Amendment to Clause 5</i>	<p>Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị nghiệp vụ, Công ty con và Ngân hàng con của Sacombank</p> <p><i>To decide on the organizational structure of the executive apparatus of the head office, branches, representative offices, business units, subsidiaries, and subsidiary banks of Sacombank.</i></p>	<p>Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, Công ty con và Ngân hàng con của SACOMBANK.</p> <p><i>To decide on the organizational structure of the executive apparatus of the head office, branches, representative offices, subsidiaries, and subsidiary banks of SACOMBANK.</i></p>	<p>Phù hợp với nhu cầu hoạt động của SACOMBANK</p> <p><i>To reflect the demand for SACOMBANK's operations</i></p>
8.	Điều 56. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản <i>Article 56. Competence and the formality of collecting written opinions from the members of Board of Directors</i>			
	Bổ sung Khoản	Chưa quy định	Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị theo hình	Làm rõ tỷ lệ thông

Stt No.	Điều khoản Provisions	Điều lệ hiện hành Current Charter	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
	9 <i>Supplementation of Clause 9</i>	<i>Not provided</i>	thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua khi có đa số thành viên Hội đồng quản trị có ý kiến tán thành. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng quản trị. <i>Resolutions and decisions of the Board of Directors by written ballot shall be deemed adopted upon the affirmative vote of a majority of the members of the Board of Directors. In the case of an equality of votes, the casting vote shall belong to the Chairman of the Board of Directors.</i>	qua trong trường hợp lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản <i>To clarify the voting threshold in the case of obtaining the opinions of members of the Board of Directors in writing.</i>
	Sửa đổi Khoản 10 <i>Supplementation of Clause 10</i>	Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị. <i>Any resolution or decision of the Board of Directors passed by written ballot shall be of equal force and effect as a resolution or decision duly adopted at a meeting of the Board of Directors.</i>	<u>Nghị quyết</u> , quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị. <i>Any resolution or decision of the Board of Directors passed by written ballot shall be of equal force and effect as a resolution or decision duly adopted at a duly convened meeting of the Board of Directors.</i>	Phù hợp với khoản 9 <i>To reflect Clause 9</i>
9.	Điều 60. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc <i>Article 60. Rights, obligations of the Chief Executive Officer</i>			
	<i>Bổ sung một khoản vào Điều 60</i> <i>Supplmentation of Article 60 with one more Clause</i>	Chưa quy định <i>Not provided</i>	Quyết định cơ cấu tổ chức của Đơn vị nghiệp vụ ngân hàng <i>To decide on the organizational structure of the banking business unit.</i>	Phù hợp với nhu cầu hoạt động của SACOMBANK <i>To reflect the demand for SACOMBANK's operations.</i>

PHỤ LỤC 02

APPENDIX 02

(Đính kèm Tờ trình số: 27/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của Hội đồng quản trị)

(Attached to Proposal No.: 27/2026/TT-HĐQT dated 18/3/2026 by the Board of Directors)

A. NHỮNG NỘI DUNG THAY ĐỔI SO VỚI QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ SACOMBANK HIỆN HÀNH

CHANGES IN COMPARISON WITH THE CURRENT REGULATION ON INTERNAL GOVERNANCE OF SACOMBANK

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
1.	Điều 2. Định nghĩa <i>Article 2. Definitions</i>			
4	Sửa đổi khoản <i>Amendment to Clause 4</i>	<p>“Người quản lý Ngân hàng” bao gồm Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị quy định phù hợp với yêu cầu của pháp luật và quy định của NHNN.</p> <p><i>“Bank managers” include the Chairman, other members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and other managerial positions as defined by the Board of Directors in compliance with the requirements of law and the regulations of the State Bank of Vietnam.</i></p>	<p>“Người quản lý Ngân hàng” bao gồm Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.</p> <p><i>“Bank’s Managers” include Chairman, members of the Board of Directors, and Chief Executive Officer.</i></p>	<p>Phù hợp với Luật các TCTD và nhu cầu quản trị</p> <p><i>In accordance with the Law on Credit Institutions and governance needs</i></p>
5	Sửa đổi khoản <i>Amendment to Clause 5</i>	<p>“Ban điều hành” bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực và các chức danh khác theo quy định nội bộ của Sacombank-</p> <p><i>“Executive Board” includes the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Department Directors, Regional Directors and other titles according to Sacombank’s internal regulations.</i></p>	<p>“Ban điều hành” bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và các chức danh khác do Hội đồng quản trị quyết định.</p> <p><i>“Executive Board” includes the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers and other titles as decided by the Board of Directors.</i></p>	<p>Phù hợp với Luật các TCTD và nhu cầu quản trị</p> <p><i>In accordance with the Law on Credit Institutions and governance needs</i></p>
2.	Điều 7. Mời họp Đại hội đồng cổ đông <i>Article 7. Invitation to the General Meeting of Shareholders</i>			

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
2	Sửa đổi khoản <i>Amendment to Clause 2</i>	<p>Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông và đăng trên trang thông tin điện tử của Sacombank; trường hợp Sacombank xét thấy cần thiết thì đăng báo hằng ngày của trung ương hoặc địa phương.</p> <p><i>The notice of invitation to the meeting shall be sent by means to ensure that it reaches the contact address of the shareholders and posted on Sacombank's website; in case it is deemed necessary, Sacombank shall publish it in the daily newspaper of the central or local government.</i></p>	<p>Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức bảo đảm và/hoặc bằng các phương thức điện tử để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông (bao gồm việc gửi thư điện tử, thư qua đường bưu điện hoặc phương thức phù hợp khác theo quy định của SACOMBANK từng thời kỳ); và đồng thời đăng trên trang thông tin điện tử của SACOMBANK. <u>Việc gửi thông báo mời họp bằng phương thức điện tử nêu trên và cách thức thực hiện do Hội đồng quản trị quyết định, phù hợp với quy định pháp luật và văn bản của các cơ quan, tổ chức có thẩm quyền.</u></p> <p><i>The notice of invitation to the meeting shall be sent by secured method and/or by electronic means to ensure that it reaches the contact address of the shareholders (including sending an email, letter by post or other appropriate methods as prescribed by SACOMBANK from time to time); and at the same time posted on SACOMBANK's website. The sending of the notice of invitation to the meeting by the above electronic method and the method of implementation shall be decided by the Board of Directors, in accordance with the provisions of law and documents of competent agencies and organizations.</i></p>	<p>Bổ sung thêm các hình thức gửi thông báo mời họp cho cổ đông</p> <p><i>Adding more forms of sending notices of meeting invitations to shareholders</i></p>
3.	<p>Điều 16. Vai trò, nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p><i>Article 16. Roles, tasks and powers of the Board of Directors</i></p>	<p>Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, <u>đơn vị nghiệp vụ</u>, Công ty con và Ngân hàng con của Sacombank</p> <p><i>Decide on the organizational structure of the executive</i></p>	<p>Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, Công ty con và Ngân hàng con của SACOMBANK.</p> <p><i>Decide on the organizational structure of the executive</i></p>	<p>Phù hợp với nhu cầu hoạt động của SACOMBANK</p> <p><i>In line with</i></p>
	Sửa đổi khoản 5 <i>Amendment to</i>			

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
	Clause 5	apparatus of the head office, branches, representative offices, <u>professional units</u> , subsidiaries and subsidiary banks	apparatus of the head office, branches, representative offices, subsidiaries and subsidiary banks of SACOMBANK.	SACOMBANK's operational needs
4.	Điều 17. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị Article 17. Rights and obligations of members of the Board of Directors			
	Sửa đổi bổ sung khoản 12 Amendment and supplement to Clause 12	Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị. <i>Independent members of the Board of Directors must make an evaluation report on the operation of the Board of Directors.</i>	Từng thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị. <i>Each independent member of the Board of Directors must make an evaluation report on the operation of the Board of Directors.</i>	Nghị định 245/2025/NĐ-CP sđbs Nghị định 155 hướng dẫn LCK Decree 245/2025/ND-CP amending and supplementing Decree 155 guiding the Law on Securities
5.	Điều 21. Giới thiệu, đề cử, ứng cử và bầu thành viên Hội đồng quản trị Article 21. Introduction, nomination, candidacy and election of members of the Board of Directors			
	Sửa đổi bổ sung khoản 1 Amendment and supplement to Clause 1	Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị. <u>Số lượng ứng cử viên mà cổ đông hoặc nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc vào tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông hoặc nhóm cổ đông</u> <i>Shareholders or groups of shareholders owning 05% or more of the total ordinary shares have the right to nominate persons to the Board of Directors. The number of candidates that a shareholder or group of shareholders has the right to nominate depends on the percentage of share ownership of the shareholder or group of</i>	Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu đủ 05% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử <u>tối đa 01 ứng cử viên</u> vào Hội đồng quản trị; <u>mỗi 05% cổ phần có quyền biểu quyết sở hữu tăng thêm được quyền đề cử thêm 01 ứng cử viên tương ứng nhưng tổng số ứng cử viên được đề cử không vượt quá số lượng thành viên Hội đồng quản trị cần bầu.</u> <i>Shareholders or groups of shareholders owning full 05% of the total voting shares may nominate a maximum of 01 candidate to the Board of Directors; for each additional 05% of voting shares, they are entitled to nominate 01</i>	Xác định cụ thể số lượng ứng cử viên mà cổ đông được quyền đề cử tương ứng với số cổ phần sở hữu <i>Specifying the number of candidates that shareholders are entitled to nominate</i>

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
		<u>shareholders</u>	<u>more corresponding candidate, provided the total number of nominated candidates must not exceed the number of members of the Board of Directors to be elected.</u>	corresponding to the number of shares owned
6.	Điều 27. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản Article 27. Competence and mode of collecting written opinions of members of the Board of Directors			
	Bổ sung khoản 9 <i>Supplement to Clause 9</i>	Chưa quy định <i>Not provided</i>	Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua khi có đa số thành viên Hội đồng quản trị có ý kiến tán thành. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng quản trị. <i>Resolutions and decisions of the Board of Directors in the form of collecting written opinions shall be adopted when the majority of members of the Board of Directors give their opinions. In case the number of votes is equal, the final decision shall belong to the side with the opinion of the Chairman of the Board of Directors.</i>	Làm rõ tỷ lệ thông qua trong trường hợp lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản <i>Clarifying the approval rate in case of collecting written opinions of members of the Board of Directors</i>
	Sửa đổi bổ sung khoản 10 <i>Amendment and supplement to Clause 10</i>	Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị. <i>Decisions adopted in the form of collecting written opinions of members of the Board of Directors are as valid as decisions adopted at meetings of the Board of Directors.</i>	<u>Nghị quyết</u> , quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị. <i>Resolutions and decisions adopted in the form of collecting written opinions are as valid as resolutions and decisions adopted at meetings of the Board of Directors.</i>	Phù hợp khoản 9 <i>In compliance with Clause 9</i>
7.	Điều 38. Đề cử, ứng cử, cách thức bầu thành viên Ban kiểm soát Article 38. Nomination, candidacy, method of electing members of the Supervisory Board			
	Sửa đổi bổ	Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Ban	Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu đủ 05% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử <u>tối đa 01 ứng cử</u>	Xác định cụ thể số lượng ứng cử viên

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
	sung khoản 1 <i>Amendment and supplement to Clause 1</i>	kiểm soát. <u>Số lượng ứng cử viên mà cổ đông hoặc nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc vào tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông hoặc nhóm cổ đông.</u> <i>Shareholders or groups of shareholders owning 5% or more of the total ordinary shares have the right to nominate persons to the Supervisory Board. The number of candidates that a shareholder or group of shareholders has the right to nominate depends on the percentage of share ownership of the shareholder or group of shareholders.</i>	<u>viên vào Ban Kiểm soát; mỗi 05% cổ phần có quyền biểu quyết sở hữu tăng thêm được quyền đề cử thêm 01 ứng cử viên tương ứng nhưng tổng số ứng cử viên được đề cử không vượt quá số lượng thành viên Ban Kiểm soát cần bầu.</u> <i>Shareholders or groups of shareholders owning full 05% of the total voting shares may nominate a maximum of 01 candidate to the Supervisory Board; for each additional 05% of voting shares, they are entitled to nominate 01 more corresponding candidate, provided the total number of nominated candidates shall not exceed the number of members of the Supervisory Board to be elected.</i>	mà cổ đông được quyền đề cử tương ứng với số cổ phần sở hữu <i>Specifying the number of candidates that shareholders are entitled to nominate corresponding to the number of shares owned</i>
8.	Điều 42. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Tổng giám đốc <i>Article 42. Roles, rights and obligations of the Chief Executive Officer</i>			
	Bổ sung một khoản vào Điều 42 <i>Adding a clause to Article 42</i>	Chưa quy định <i>Not provided</i>	Quyết định cơ cấu tổ chức của Đơn vị nghiệp vụ ngân hàng. <i>Decide on the organizational structure of the Banking professional units.</i>	Phù hợp với nhu cầu hoạt động của SACOMBANK <i>In line with SACOMBANK's operational needs</i>

B. NHỮNG NỘI DUNG THAY ĐỔI SO VỚI QUY CHẾ VỀ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HIỆN HÀNH

CHANGES IN COMPARISON WITH THE CURRENT REGULATION ON ORGANIZATION AND OPERATION OF THE BOARD OF DIRECTORS

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
------------	--------------------------	---	-----------------------------------	---

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
1.	Điều 2. Giải thích từ ngữ <i>Article 2. Definition of terms</i>			
Sửa đổi Khoản 4 <i>Amendment to Clause 4</i>	<p>"Người quản lý Ngân hàng" bao gồm Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị quy định phù hợp với yêu cầu của pháp luật và quy định của Ngân hàng Nhà nước.</p> <p><i>"Bank Managers" include the Chairman, members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and other managerial positions as defined by the Board of Directors in accordance with the requirements of law and regulations of the State Bank.</i></p>	<p>"Người quản lý Ngân hàng" bao gồm Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc.</p> <p><i>"Bank's Managers" include the Chairman, other members of the Board of Directors, and the Chief Executive Officer.</i></p>	Cập nhật theo Điều lệ. <i>Updated according to the Charter.</i>	
Sửa đổi Khoản 6 <i>Amendment to Clause 6</i>	<p>"Ban điều hành" bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực và các chức danh khác theo quy định nội bộ của Sacombank.</p> <p><i>"Executive Board" includes the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Department Directors, Regional Directors and other titles according to Sacombank's internal regulations.</i></p>	<p>"Ban điều hành" bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và các chức danh khác do Hội đồng quản trị quyết định.</p> <p><i>"Executive Board" includes the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers and other titles as decided by the Board of Directors.</i></p>	Phù hợp với thực tế hoạt động. <i>In accordance with the actual operation.</i>	
2.	Điều 4. Nguyên tắc hoạt động của Hội đồng quản trị <i>Article 4. Operating principles of the Board of Directors</i>			
Bổ sung <i>Supplement</i>	Chưa quy định <i>Not provided</i>	<p>Ý kiến thảo luận, kết luận liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ trong cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi lại bằng văn bản theo quy định.</p> <p><i>Opinions discussed and conclusions related to the internal control system in meetings of the Board of Directors must be recorded in writing as prescribed.</i></p>	Phù hợp với thực tế hoạt động và quy định pháp luật. <i>In accordance with the actual operation and legal regulations.</i>	
3.	Điều 5. Cơ cấu tổ chức của Hội đồng quản trị <i>Article 5. Organizational structure of the Board of Directors</i>			

Stt No.	Điều khoản <i>Provisions</i>	Quy chế hiện hành <i>Current Regulation</i>	Nội dung điều chỉnh <i>Amendments</i>	Lý do điều chỉnh <i>Reasons for amendments</i>
	Sửa đổi Khoản 5 <i>Amendment to Clause 5</i>	Các Ủy ban/Hội đồng/Ban (gọi chung là Ủy ban) trực thuộc. <i>Subordinate Committees/Councils/Boards (collectively referred to as the Committees).</i>	Các Ủy ban/Hội đồng/Ban (gọi chung là Ủy ban) do Hội đồng quản trị quyết định thành lập trong từng thời kỳ. <i>Committees/Councils/Boards (collectively referred to as Committees) established by the Board of Directors from time to time.</i>	Phù hợp với thực tế hoạt động. <i>In accordance with the actual operation.</i>
4.	Điều 6. Cơ quan giúp việc của Hội đồng quản trị <i>Article 6. Assisting bodies of the Board of Directors</i>	Cơ quan giúp việc cho Hội đồng quản trị gồm Văn phòng Hội đồng quản trị và các Ủy ban do Hội đồng quản trị thành lập. <i>Assisting bodies for the Board of Directors include the Office of the Board of Directors and Committees established by the Board of Directors.</i> 1. Văn phòng Hội đồng quản trị là cơ quan trực thuộc Hội đồng quản trị, có chức năng trợ lý, thư ký, tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn theo thẩm quyền. Văn phòng Hội đồng quản trị bao gồm Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị, các Phó chánh Văn phòng Hội đồng quản trị, thư ký các thành viên Hội đồng quản trị và các cán bộ nhân viên. <i>The Office of the Board of Directors is a subordinate body of the Board of Directors, with the functions of assistants, secretaries, advisers and assisters to the Board of Directors, the Chairman of the Board of Directors and members of the Board of Directors in performing tasks and powers according to their</i>	Cơ quan giúp việc cho Hội đồng quản trị gồm các Ủy ban do Hội đồng quản trị thành lập và cơ quan giúp việc khác. <i>Assisting bodies for the Board of Directors include Committees established by the Board of Directors and other assisting bodies.</i> 1. Ủy ban do Hội đồng quản trị thành lập, thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị theo phân quyền. Chế độ làm việc, trách nhiệm và quyền hạn của các Ủy ban được thực hiện theo quy định của pháp luật và của SACOMBANK. Ngoài các Ủy ban bắt buộc phải thành lập theo quy định pháp luật, Hội đồng quản trị có quyền thành lập các Ủy ban khác được thể hiện thông qua nghị quyết Hội đồng quản trị. <i>The Committee is established by the Board of Directors and performs the function of advising and assisting the Board of Directors according to its decentralization. The working regime, responsibilities and powers of the Committees are implemented in accordance with the provisions of law and SACOMBANK. In addition to the Committees that are required to be established in accordance with the law, the Board of Directors has the</i>	Phù hợp với thực tế hoạt động. <i>In accordance with the actual operation.</i>

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
		<p><i>competence. The Office of the Board of Directors includes the Chief of the Office of the Board of Directors, the Deputy Chief of the Office of the Board of Directors, the secretaries of the members of the Board of Directors, and the officers and employees.</i></p> <p>2. Ủy ban do Hội đồng quản trị thành lập, thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị theo phân quyền. Chế độ làm việc, trách nhiệm và quyền hạn của các Ủy ban được thực hiện theo quy định của pháp luật và của Sacombank.</p> <p><i>The Committee is established by the Board of Directors and performs the function of advising and assisting the Board of Directors according to its decentralization. The working regime, responsibilities and powers of the Committees are implemented in accordance with the provisions of law and of Sacombank.</i></p> <p>3. Ngoài các Ủy ban bắt buộc phải thành lập theo quy định pháp luật, Hội đồng quản trị có quyền thành lập các cơ quan giúp việc khác được thể hiện thông qua nghị quyết Hội đồng quản trị.</p> <p><i>In addition to the Committees that are required to be established in accordance with the law, the Board of Directors has the right to establish other assisting bodies as expressed through resolutions of the Board of Directors.</i></p>	<p><i>right to establish other Committees as expressed through resolutions of the Board of Directors.</i></p> <p>2. Cơ cấu tổ chức, tên gọi, vai trò và chức năng của cơ quan giúp việc khác do Hội đồng quản trị quyết định trong từng thời kỳ.</p> <p><i>The organizational structure, name, roles and functions of other assisting bodies shall be decided by the Board of Directors from time to time.</i></p>	
5.	Điều 9. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị <i>Article 9. Tasks and powers of the Board of Directors</i>			
	Sửa đổi Khoản	Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của trụ sở	Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của trụ sở	Phù hợp với thực tế

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
	5 <i>Amendment to Clause 5</i>	chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, <u>đơn vị nghiệp vụ</u> , Công ty con và Ngân hàng con của Sacombank. <i>Decide on the organizational structure of the executive apparatus of the head office, branches, representative offices, <u>professional units</u>, subsidiaries and subsidiary banks of Sacombank.</i>	chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, Công ty con và Ngân hàng con của SACOMBANK. <i>Decide on the organizational structure of the executive apparatus of the head office, branches, representative offices, subsidiaries and subsidiary banks of SACOMBANK.</i>	hoạt động và Điều lệ. <i>In accordance with the actual operation and the Charter.</i>
6.	Điều 10. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị <i>Article 10. Rights and obligations of the Chairman of the Board of Directors</i>			
	Sửa đổi Khoản 8 <i>Amendment to Clause 8</i>	Phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị. <u>Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên phải được thể hiện dưới dạng văn bản và có chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.</u> <i>Assign specific tasks to each member of the Board of Directors. <u>The contents of the assignment of specific tasks to members must be expressed in writing and signed by the Chairman of the Board of Directors.</u></i>	Phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị. <u>Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên được thể hiện dưới dạng văn bản (bao gồm cả văn bản điện tử).</u> <i>Assign specific tasks to each member of the Board of Directors. <u>The contents of the assignment of specific tasks to members shall be expressed in the form of documents (including electronic documents).</u></i>	Phù hợp với thực tế hoạt động. <i>In accordance with the actual operation.</i>
7.	Điều 12. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị <i>Article 12. Rights and obligations of members of the Board of Directors</i>			
	Sửa đổi Khoản 12 <i>Amendment to Clause 12</i>		<u>Từng thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị.</u> <i><u>Each independent member of the Board of Directors must make an evaluation report on the operation of the Board of Directors.</u></i>	Điều 1.80 Nghị định 245 <i>Article 1.80 of Decree 245</i>
8.	Điều 27. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản <i>Article 27. Competence and mode of collecting written opinions of members of the Board of Directors</i>			
	Bổ sung Khoản 9 <i>Supplement to</i>	Chưa quy định <i>Not provided</i>	<u>Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua khi có đa số thành viên Hội đồng quản trị có ý kiến tán thành. Trường</u>	Phù hợp với thực tế hoạt động và Điều lệ. <i>In accordance with</i>

Stt No.	Điều khoản Provisions	Quy chế hiện hành Current Regulation	Nội dung điều chỉnh Amendments	Lý do điều chỉnh Reasons for amendments
	Clause 9		<p><u>hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng quản trị.</u></p> <p><i>Resolutions and decisions of the Board of Directors in the form of collecting written opinions shall be adopted when the majority of members of the Board of Directors give their opinions. In case the number of votes is equal, the final decision shall belong to the side with the opinion of the Chairman of the Board of Directors.</i></p>	<p><i>the actual operation and the Charter.</i></p>
	Sửa đổi Khoản 10 <i>Amendment to Clause 10</i>	<p>9. <u>Quyết định</u> được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.</p> <p><i>Decisions adopted in the form of collecting written opinions of members of the Board of Directors are as valid as decisions adopted at meetings of the Board of Directors.</i></p>	<p>10. Nghị quyết, quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản có giá trị như Nghị quyết, quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.</p> <p><i>Resolutions and decisions adopted in the form of collecting written opinions are as valid as resolutions and decisions adopted at meetings of the Board of Directors.</i></p>	<p>Phù hợp với thực tế hoạt động và Điều lệ.</p> <p><i>In accordance with the actual operation and the Charter.</i></p>

Ghi chú/ Notes:

1. Nghị định 245/2025/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật chứng khoán (Nghị định 245).
Decree 245/2025/ND-CP amending and supplementing Decree 155/2020/ND-CP guiding the Law on Securities (Decree 245).

TỜ TRÌNH

V/v Xin gia hạn Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK);
- Căn cứ vào tình hình thực tế,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Ngân hàng/SACOMBANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc xin gia hạn Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Đề án), cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết

a) Sơ bộ kết quả thực hiện Đề án

Trong thời gian qua, Ngân hàng đã nghiêm túc triển khai các nhiệm vụ và giải pháp theo Đề án đã được phê duyệt, tập trung vào các nội dung trọng tâm như: Triển khai các giải pháp xử lý, thu hồi nợ xấu và xử lý tài sản bảo đảm; Rà soát, khắc phục các tồn tại, sai sót theo kết luận thanh tra của cơ quan có thẩm quyền; Từng bước tái cấu trúc hoạt động kinh doanh, kiểm soát rủi ro và lành mạnh hóa tình hình tài chính của Ngân hàng.

Qua đó, Ngân hàng đã đạt được một số kết quả nhất định trong việc kiểm soát rủi ro và xử lý các tồn tại trong hoạt động.

b) Khó khăn, vướng mắc trong quá trình thực hiện

Căn cứ vào tình hình hiện tại, mặc dù Ngân hàng đã nỗ lực triển khai các giải pháp theo Đề án, tuy nhiên trong quá trình thực hiện vẫn còn một số nội dung chưa thể hoàn thành theo đúng tiến độ đề ra, chủ yếu do:

- Công tác xử lý và thu hồi nợ xấu, xử lý tài sản bảo đảm của các khoản nợ tồn đọng còn gặp nhiều khó khăn do phụ thuộc vào quá trình xử lý pháp lý. Một số tài sản bảo đảm có tính pháp lý phức tạp, cần thêm thời gian để hoàn thiện thủ tục.
- Việc khắc phục triệt để các tồn tại theo kết luận thanh tra cần gắn với quá trình củng cố lại hệ thống quản trị, quy trình nghiệp vụ và tổ chức bộ máy. SACOMBANK hiện đang tiếp tục đẩy mạnh triển khai tái cấu trúc toàn diện bộ máy nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, năng lực quản trị và kiểm soát rủi ro.

c) Sự cần thiết gia hạn thời gian thực hiện Đề án

Hiện nay, tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng vẫn ở mức cao và cần tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp xử lý theo lộ trình đã đề ra. Việc gia hạn thời gian thực hiện Đề án là cần thiết để hoàn thành các mục tiêu của Đề án một cách thực chất và bền vững, cụ thể:

- Tạo điều kiện để Ngân hàng tiếp tục xử lý dứt điểm các khoản nợ xấu và tài sản tồn đọng;
- Hoàn thành việc khắc phục các tồn tại, sai sót theo kết luận thanh tra của cơ quan có thẩm quyền;
- Đảm bảo quá trình cơ cấu lại được thực hiện một cách toàn diện, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động của Ngân hàng.

2. Đề xuất

Từ những cơ sở nêu trên, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc:

- Xin gia hạn thời gian thực hiện Đề án đến hết năm 2030.
- Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị SACOMBANK toàn quyền quyết định các nội dung liên quan sau:
 - Chủ động quyết định thời điểm và nội dung để xin phê duyệt việc gia hạn thời gian thực hiện Đề án (bao gồm nhưng không giới hạn ở việc xây dựng, quyết định nội dung toàn bộ các tài liệu, hồ sơ bổ sung liên quan).
 - Thực hiện các thủ tục cần thiết để trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận việc gia hạn thời gian thực hiện Đề án.
 - Triển khai các công việc để đạt được mục tiêu của Đề án sau khi được gia hạn thời gian thực hiện.

Trân trọng kính trình Đại hội!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua";

Lưu VP.QT

TỜ TRÌNH

V/v thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK);;
- Căn cứ tình hình thực tế,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Ngân hàng/SACOMBANK) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, cụ thể như sau:

1. Về việc thay đổi tên của SACOMBANK

a) Sự cần thiết

"Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín" là tên gọi từ khi thành lập đến nay, trong xu thế chuyển đổi và cải tiến mạnh mẽ, việc thay đổi tên gọi sẽ xác lập bước ngoặt trọng đại, thể hiện chiến lược và định hướng phát triển mới, nâng tầm vị thế và hình ảnh của SACOMBANK.

b) Các nội dung trình phê duyệt

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt thay đổi tên Ngân hàng như sau:

- Nội dung thay đổi tên Ngân hàng:
 - ❖ Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: đổi từ "Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín" thành "Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Tài Lộc".
 - ❖ Tên viết tắt bằng Tiếng Việt: đổi từ "Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín" sang "Ngân hàng Sài Gòn Tài Lộc".
 - ❖ Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: đổi từ "Sai Gon Thuong Tin Joint Stock Commercial Bank" thành "Saigon Treasure Commercial Joint Stock Bank".
 - ❖ Tên giao dịch/Tên viết tắt bằng tiếng Anh: đổi từ "Sacombank" thành "SACOMBANK".
- Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:
 - ❖ Quyết định thời điểm thực hiện đổi tên Ngân hàng.



(Handwritten signature)

- ❖ Tiến hành các thủ tục để thực hiện đổi tên cho Ngân hàng: (i) Xin phép Ngân hàng Nhà nước; sửa đổi Giấy phép thành lập, giấy phép hoạt động; (ii) Thực hiện các công việc khác với các cơ quan hữu quan và các bên liên quan.

Trong quá trình thực hiện, HĐQT được toàn quyền chủ động quyết định điều chỉnh/thay đổi tên gọi mới (ngoài tên gọi nêu trên) nếu thấy cần thiết và/hoặc theo ý kiến của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

- ❖ Quyết định sửa đổi tên của Ngân hàng tương ứng trong Điều lệ Ngân hàng mà không cần xin Đại hội đồng cổ đông phê duyệt sửa đổi Điều lệ.

2. Xuất toán ngoại bảng đối với khoản vay đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

a) Đại hội đồng cổ đông phê duyệt chủ trương xuất toán các khoản nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng khi đáp ứng điều kiện sau:

- Có thời gian tối thiểu 05 (năm) năm kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.
- Đã thực hiện tất cả các biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được.
- Các điều kiện khác theo quy định pháp luật.

b) Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định xuất toán ngoại bảng năm 2026 đối với các khoản nợ cụ thể đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đáp ứng điều kiện theo quy định nêu trên.

3. Về việc mua/nhận chuyển nhượng/thuê tài sản

a) Sự cần thiết

Nhằm tiếp tục mở rộng mạng lưới cũng như nâng cấp khu vực làm việc cho toàn bộ cán bộ nhân viên, thúc đẩy hiệu quả kinh doanh của hệ thống, đồng thời góp phần nâng cao hình ảnh, thương hiệu và vị thế của SACOMBANK.

b) Nội dung đề xuất

- Đại hội đồng cổ đông thông qua việc SACOMBANK thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản trên lãnh thổ Việt Nam để làm trụ sở hoạt động cho Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch và các đơn vị khác trực thuộc SACOMBANK; văn phòng làm việc/học tập/sinh hoạt và lưu trú cho cán bộ nhân viên.

- Khi thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản, Đại hội đồng cổ đông đồng ý phê duyệt:

- ❖ Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền quyết định các nội dung liên quan đến đặc điểm tài sản, diện tích mua/nhận chuyển nhượng/thuê, giá mua/nhận chuyển nhượng/thuê, tỷ lệ đặt cọc/bảo đảm, phương thức/cách thức thanh toán, thỏa thuận nội dung hợp đồng... tùy theo tình hình thực tế đối với các tài sản cụ thể. Trường hợp giá trị 01 (một) tài sản mua/nhận chuyển nhượng/thuê lớn hơn 20% vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi nhận trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất tại thời

điểm phát sinh giao dịch, Hội đồng quản trị được chủ động quyết định thực hiện và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

- ❖ Hội đồng quản trị được chủ động triển khai các nội dung công việc cụ thể để thực hiện các công việc đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và/hoặc giao/ủy quyền.
4. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng.
 5. Nội dung thi hành
 - Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện các nội dung nêu trên trước Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.
 - Các nội dung nêu trên có hiệu lực kể từ thời điểm được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính trình Đại hội!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận: 

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua"

Lưu VP.QT



TỜ TRÌNH

V/v Miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (SACOMBANK);
- Căn cứ Đơn từ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị của Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị lần thứ 22 (nhiệm kỳ 2022 – 2026) ngày 17/06/2025,

Trên cơ sở Đơn từ nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị của Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025 thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT SACOMBANK nhiệm kỳ 2022 - 2026 đối với Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm kể từ thời điểm kết thúc phiên họp ĐHĐCĐ năm tài chính 2025 của SACOMBANK.

Trân trọng kính trình.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

ĐHĐCĐ năm tài chính 2025: "để thông qua";

Lưu VP.QT

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025

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 2025 của SACOMBANK được tổ chức vào ngày 22/4/2026 tại Khách sạn Sài Gòn – Phú Thọ, số 17A Trần Phú, Phường Việt Trì, tỉnh Phú Thọ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 28/2026/BC – HĐQT ngày 31/03/2026 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng năm 2026.

ĐHĐCĐ ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2025 của SACOMBANK với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2025:	917.120 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2025:	836.379 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2025:	626.392 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2025:	5,09%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2025:	7.628 tỷ đồng.
6. Các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

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 2026, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1. Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2026:	1.010.300 tỷ đồng.
2. Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2026:	921.300 tỷ đồng.
3. Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2026:	699.400 tỷ đồng.
4. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2026:	Dưới 4,5%.
5. Lợi nhuận trước thuế năm 2026:	8.100 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 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 06/2026/BC – BKS ngày 31/03/2026 của Ban kiểm soát (BKS) về Kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng năm 2026.

Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 30/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2025 đã kiểm toán.

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình 31/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2026.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 32/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về Thủ lao của HĐQT, BKS năm tài chính 2026.

- Điều 6.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 29/2026/TT - HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về việc chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm tài chính 2027.
- Điều 7.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 24/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.
- Điều 8.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 27/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các văn bản quản trị.
- Điều 9.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 25/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc xin gia hạn Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.
- Điều 10.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 26/2026/TT-HĐQT ngày 18/3/2026 của HĐQT về việc thông qua số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- Điều 11.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 33/2026/TT-HĐQT ngày 31/03/2026 của HĐQT về việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị đối với Bà ...
- Điều 12.** Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số .../2026/TT-HĐQT ngày .../.../2026 của HĐQT về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2026, cụ thể như sau:
- Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị đối với các Ông/Bà sau:
 - Ông/Bà ...
 - Ông/Bà ...
 - Ông/Bà ...
 - Bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị đối với các Ông/Bà sau:
 - Ông/Bà ...
- Điều 13. Hiệu lực và trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết**
- Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2025 biểu quyết thông qua và có hiệu lực từ ngày ký.
 - Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. 

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

DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHCĐ năm tài chính 2025: "để báo cáo";
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH: "để triển khai thực hiện";
- P.TT&QTTH: "để CBTT theo quy định".

Sao kính gửi:

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