

Số: 1717/SGB-ĐHĐCĐ-NQ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 4 năm 2023

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 ngày 27/04/2023 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2022; Kế hoạch kinh doanh năm 2023; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2022 và Phương hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2022; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022:

- Tổng tài sản: 27.698,05 tỷ đồng, tăng 12,55% so với đầu năm, đạt 106,53% so với chỉ tiêu năm 2022.
- Vốn huy động: 23.321,72 tỷ đồng, tăng 14,05% so với đầu năm, đạt 105,39% so với chỉ tiêu năm 2022.
- Tổng dư nợ cho vay: 19.564,23 tỷ đồng, tăng 14,93% so với đầu năm, đạt 104,57% so với chỉ tiêu năm 2022.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): 2,03% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế: 237,006 tỷ đồng, đạt 124,74% so với chỉ tiêu năm 2022.

2. Định hướng tổng quát năm 2023:

Tăng trưởng quy mô hoạt động theo đúng định hướng, mục tiêu của Ngân hàng Nhà nước. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro từng bước theo chuẩn mực Basel II. Đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình phù hợp. Nâng cao giá trị thương hiệu. Đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động SAIGONBANK.



3. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2023:

- Tổng tài sản: 29.400 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2022. ✓
- Vốn huy động: 24.750 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2022. ✓
- Tổng dư nợ cho vay: 20.915 tỷ đồng, tăng 6,9% so với thực hiện năm 2022. ✓
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 330 triệu USD. ✓
- Lợi nhuận trước thuế: 300 tỷ đồng. ✓

4. Thông qua các giải pháp chủ yếu thực hiện kế hoạch năm 2023:

- Chủ động cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn trên nguyên tắc đảm bảo thanh khoản và tối ưu hóa hiệu quả trong kinh doanh. Điều hành linh hoạt các giải pháp huy động vốn.

- Tăng trưởng hoạt động tín dụng phù hợp với mục tiêu chính sách tiền tệ và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát tốt chất lượng tín dụng.

- Rà soát các khoản nợ tồn đọng, triển khai đồng bộ các giải pháp để thu hồi các khoản nợ tồn đọng nhằm tăng thu nhập cho ngân hàng; kiểm soát tỷ lệ nợ xấu nội bảng, nợ xấu đã bán cho VAMC và nợ đã thực hiện các biện pháp phân loại nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Từng bước chuyển đổi số hoạt động theo Kế hoạch chuyển đổi số của SAIGONBANK đến năm 2025, định hướng năm 2030 theo Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 05 năm 2021.

- Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở tuân thủ quy định Thông tư số 41/2016/TT-NHNN và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN. Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, tập trung cảnh báo sớm rủi ro, áp dụng các mô hình, công nghệ tiên tiến trong quản lý rủi ro phù hợp tình hình thực tế và quy định của pháp luật.

- Xây dựng Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tăng chất lượng nhân sự, tập trung phát triển nguồn nhân lực tinh, giỏi, có khả năng làm việc liên chức năng; Phát triển đội ngũ nhân sự tiềm năng, bồi dưỡng nâng cao năng lực chuyên môn, kỹ năng quản lý và chuẩn bị các yếu tố sẵn sàng để kế thừa các vị trí chủ chốt trong tương lai.

- Đẩy mạnh hoạt động tiếp thị để hỗ trợ phát triển định hướng kinh doanh và xây dựng vị thế của thương hiệu SAIGONBANK.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022. ✓

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.

Đơn vị: đồng

1. Lợi nhuận Ngân hàng:

1.1 Lợi nhuận hợp nhất trước thuế của Ngân hàng	237.006.273.196
1.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp Ngân hàng	47.017.155.859
1.3 Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	189.989.117.337

2. Phân phối lợi nhuận:

2.1 Trích lập các quỹ pháp định:	28.498.367.601
- Trích quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%)	9.499.455.867
(Theo quy định tại Khoản 3 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ)	
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%)	18.998.911.734
(Theo quy định tại Khoản 4 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ)	
2.2 Lợi nhuận năm 2022 còn lại sau khi trích 2.1	161.490.749.736
2.3 Lợi nhuận các năm trước chưa chia	242.897.837.597
2.4. Chia cổ tức cho cổ đông bằng cổ phiếu: 10% (tương ứng tối đa không quá 308.000.000.000 đồng)	
2.5. Lợi nhuận còn lại dự kiến	96.388.587.333

Giao Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại (Quỹ khen thưởng, phúc lợi của Người lao động; Quỹ thưởng của Người quản lý).

Điều 4. Thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ (đính kèm Tờ trình số 1677/SGB-HĐQT-TTr ngày 26/4/2023 của Hội đồng quản trị).

Điều 5. Thông qua việc giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội đồng cổ đông 2023-2024, cụ thể như sau:

1. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và điều hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương; quy chế nhân viên, biên chế, quỹ lương, thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

2. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

3. Lựa chọn công ty kiểm toán để soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

4. Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế Quản trị nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định hiện hành.



5. Điều chỉnh các chỉ tiêu hoạt động năm 2023 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế đối với hoạt động của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

6. Quyết định phương án phân phối lợi nhuận.

7. Phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

Điều 5. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này được nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.

2. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị tổ chức triển khai Nghị quyết này và thực hiện các thủ tục báo cáo cấp thẩm quyền, công bố thông tin theo quy định pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT.

TM. ĐOÀN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI



VŨ QUANG LÂM