

Số: 1649/SGB-ĐHĐCĐ-NQ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 04 năm 2022

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022 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 2022 ngày 28/04/2022 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 2021, Kế hoạch kinh doanh năm 2022; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và Phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị; 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 2021:

- Tổng tài sản: 24.608,95 tỷ đồng, tăng 2,78% so với đầu năm, đạt 101,12% so với chỉ tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông giao năm 2021.
- Vốn huy động: 20.448,52 tỷ đồng, tăng 2,87% so với đầu năm, đạt 101,08% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Tổng dư nợ cho vay: 17.022,14 tỷ đồng, tăng 7,41% so với đầu năm, đạt 102,79% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): 1,91% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế: 154,11 tỷ đồng, đạt 114,16% so với chỉ tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông giao năm 2021.

2. Định hướng tổng quát năm 2022:

Tăng trưởng quy mô hoạt động theo đúng định hướng, mục tiêu của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững, ứng phó kịp thời trước các tác động của đại dịch Covid-19 và phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế. Đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình phù hợp. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro từng bước theo chuẩn mực Basel II. Đảm bảo hiệu quả, an ninh, an toàn trong hoạt động SAIGONBANK. Tiếp tục hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho người dân, doanh nghiệp trong đầu tư kinh doanh, ổn định và phát triển cuộc sống.



3. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2022:

- Tổng tài sản: 26.000 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2021.
- Vốn huy động: 22.130 tỷ đồng, tăng 8% so với thực hiện năm 2021.
- Tổng dư nợ cho vay: 18.710 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2021.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 290 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 190 tỷ đồng.

Các chỉ tiêu thực hiện năm 2022 được xây dựng trong bối cảnh dịch Covid - 19 được kiểm soát. Trường hợp dịch bệnh diễn biến phức tạp ảnh hưởng đến hoạt động của nền kinh tế, hoạt động của hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng, SAGONBANK sẽ điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2022 cho phù hợp.

4. Thông qua các giải pháp chủ yếu thực hiện kế hoạch năm 2022:

- Tăng trưởng huy động vốn phù hợp với tình hình sử dụng vốn. Đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ, đảm bảo an toàn thanh khoản.

- Tăng trưởng hoạt động tín dụng phù hợp với mục tiêu chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Thực hiện việc tăng trưởng tín dụng trên cơ sở đảm bảo cân đối nguồn vốn - sử dụng vốn, đảm bảo an toàn hoạt động 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.

- Xây dựng 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 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Xây dựng Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK trình cấp thẩm quyền thông qua.

- 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 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, chú trọng 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.

- Tập trung phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh trong giai đoạn mới.

- Tiếp tục triển khai các giải pháp hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng bởi tác động của dịch Covid – 19, đảm bảo hiệu quả kinh doanh và tuân thủ quy định pháp luật.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021.

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021.

1. Lợi nhuận Ngân hàng:

1.1 Lợi nhuận hợp nhất trước thuế của Ngân hàng	154.112.635.244
1.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp Ngân hàng	31.426.674.157
1.3 Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	122.685.961.087

2. Phân phối lợi nhuận:

2.1 Trích lập các quỹ pháp định:	18.402.894.163
- Trích quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%) (Theo quy định tại Khoản 3 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ)	6.134.298.054
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%) (Theo quy định tại Khoản 4 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ)	12.268.596.109
2.2 Lợi nhuận năm 2021 còn lại sau khi trích lập các quỹ pháp định	104.283.066.924
2.3 Lợi nhuận các năm trước chưa chia	181.585.568.673
2.4. Tổng lợi nhuận trích lập các quỹ của ngân hàng và chia cổ tức cho cổ đông	285.868.635.597

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; Quỹ thù lao Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát) và trình Đại hội đồng cổ đông quyết định lợi nhuận dành chia cổ tức theo quy định.

Điều 4. 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 2022-2023, 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 2023 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 2022 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế và tác động của dịch bệnh đối với hoạt động của Ngân hàng.

6. Quyết định phương án phân phối lợi nhuận.

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 2022 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. *ymr*

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. *uuu*

TM. ĐOÀN CHỦ TỌA *Maa*
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI



VŨ QUANG LÂM