

Số: 324 /NQ-SGB-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 4 năm 2026

NGHỊ QUYẾT
PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng (được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp (được sửa đổi, bổ sung);
- 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 2026 ngày 22/04/2026 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 2025; Kế hoạch kinh doanh năm 2026; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2025 và Phương hướng hoạt động năm 2026 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2025; quỹ tiền lương, thù lao của thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025:

- Tổng tài sản: 35.377,03 tỷ đồng, tăng 6,36% so với đầu năm, đạt 101,37% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.
- Vốn huy động: 30.508,52 tỷ đồng, tăng 6,52% so với đầu năm, đạt 101,36% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.
- Tổng dư nợ tín dụng: 22.322,76 tỷ đồng, giảm 0,76% so với đầu năm, đạt 90,38% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.
- Nợ xấu (nhóm 3-5) thời điểm 31/12/2025 chiếm tỷ lệ 2,27%.
- Lợi nhuận trước thuế: 150,67 tỷ đồng, đạt 50,22% chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.

2. Về giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2025-2026:

- Chọn Công ty trách nhiệm hữu hạn Kiểm toán AFC Việt Nam là đơn vị thực hiện dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2026 cho SAIGONBANK.
- Việc trích lập các quỹ còn lại: Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi của người lao động; trích lập quỹ thưởng của người quản lý năm 2024.



- Ban hành Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định.

- Thành lập Phòng Kiểm tra, giám sát tuân thủ.

3. Định hướng tổng quát năm 2026:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2026 theo đúng định hướng, mục tiêu điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro, hướng tới chuẩn mực Basel III. Đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình phù hợp. Nâng cao giá trị thương hiệu. Đảm bảo hoạt động của SAIGONBANK tuân thủ quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.

4. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2026:

- Tổng tài sản: 36.000 tỷ đồng, tăng 2% so với thực hiện năm 2025.

- Vốn huy động: 31.000 tỷ đồng, tăng 2% so với thực hiện năm 2025.

- Tổng dư nợ tín dụng: tăng 8,84% so với thực hiện năm 2025, đảm bảo tuân thủ chỉ tiêu và các yêu cầu cụ thể của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Nợ xấu (nhóm 3-5): đảm bảo trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Thanh toán quốc tế: 300 triệu USD.

- Lợi nhuận trước thuế: 310 tỷ đồng.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025 theo nội dung Báo cáo số 1658/SGB-BKS ngày 08/4/2026 của Ban Kiểm soát.

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 theo nội dung Tờ trình số 242/TTr-SGB-HĐQT ngày 02/4/2026 của Hội đồng quản trị.

Điều 4. Thông qua lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC để kiểm toán báo cáo tài chính; thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027 của SAIGONBANK theo nội dung Tờ trình số 300/TTr-SGB-HĐQT ngày 14/4/2026 của Hội đồng quản trị.

Điều 5. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại SAIGONBANK theo nội dung Tờ trình số 244/TTr-SGB-HĐQT ngày 02/4/2026 của Hội đồng quản trị.

Điều 6. 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 2026-2027 theo nội dung Tờ trình số 245/TTr-SGB-HĐQT ngày 02/4/2026 của Hội đồng quản trị.

Điều 7. Điều khoản thi hành

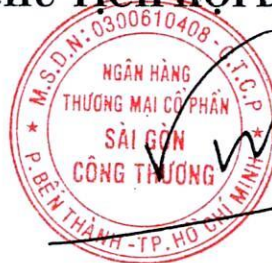
1. Nghị quyết này được nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.

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;
- Cục Quản lý, Giám sát TCTD;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu: VP. HĐQT.

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



VŨ QUANG LÂM

