

Số: 1975/SGB-ĐHĐCĐ-NQ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 4 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 (được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 (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 2025 ngày 24/04/2025 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

QUYẾT NGHỊ:

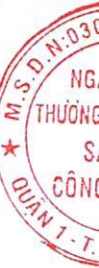
Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2024; Kế hoạch kinh doanh năm 2025; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2024 và Phương hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2024; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024:

- Tổng tài sản: 33.260,40 tỷ đồng, tăng 5,59% so với đầu năm, đạt 103% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Vốn huy động: 28.641,12 tỷ đồng, tăng 7,64% so với đầu năm, đạt 105% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Tổng dư nợ cho vay: 22.494,54 tỷ đồng, tăng 10,39% so với đầu năm, đạt 98% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Nợ xấu (nhóm 3-5) thời điểm 31/12/2024 chiếm tỷ lệ 2,20%.
- Lợi nhuận trước thuế: 99,34 tỷ đồng, đạt 27% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.

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 2024-2025:

- Lựa chọn Công ty trách nhiệm hữu hạn Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISC là đơn vị thực hiện dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 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 2023.



- Ban hành “Chiến lược phát triển của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đến năm 2025, định hướng đến năm 2030” (bao gồm Chiến lược tài chính toàn diện).

- Chuyển đổi Trung tâm kinh doanh thẻ thành Trung tâm chuyển đổi số.

3. Định hướng tổng quát năm 2025:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025 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 2025:

- Tổng tài sản: 34.900 tỷ đồng, tăng 5% so với thực hiện năm 2024.
- Vốn huy động: 30.100 tỷ đồng, tăng 5% so với thực hiện năm 2024.
- Tổng dư nợ cho vay: 24.700 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2024.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 300 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 300 tỷ đồng.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024 theo nội dung Báo cáo số 1745/SGB-BKS ngày 11/4/2025 của Ban Kiểm soát.

Điều 3. Thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

Điều 4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 theo nội dung Tờ trình số 1724/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2025 của Hội đồng quản trị.

Điều 5. Thông qua phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo nội dung Tờ trình số 1726/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2025 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 2025-2026 theo nội dung Tờ trình số 1725/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2025 của Hội đồng quản trị.

Điều 7. Điều khoản thi hành

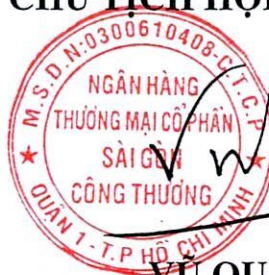
1. Nghị quyết này được nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.

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. *mm*

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cục Quản lý, Giám sát TCTD;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, VP. HĐQT. *mm*

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *mm*



VŨ QUANG LÂM

