

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- 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 2020 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương ngày 30/06/2020.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2019; Kế hoạch kinh doanh năm 2020; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2019 và Phương hướng hoạt động năm 2020 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019:

- Tổng tài sản: 22.812,84 tỷ đồng.
- Vốn huy động: 18.887,35 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ cho vay: 15.056,95 tỷ đồng.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): 1,87% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế: 181,19 tỷ đồng.

2. Định hướng tổng quát năm 2020:

2.1. Là ngân hàng bán lẻ, tập trung chủ yếu khai thác khách hàng cá nhân, các doanh nghiệp nhỏ và vừa.

2.2. Tiếp tục lành mạnh hóa tình hình tài chính, tăng quy mô hoạt động trên cơ sở đảm bảo an toàn, xử lý thu hồi dứt điểm các khoản nợ tồn đọng.

2.3. Thúc đẩy phát triển sản phẩm, dịch vụ trên cơ sở nền tảng công nghệ hiện đại, cải thiện dần cơ cấu thu nhập từ dịch vụ chiếm tỷ trọng ngày càng cao trong tổng thu nhập.

2.4. Tiếp tục thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020.

3. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2020:

- Tổng tài sản: 22.968 tỷ đồng.
- Vốn huy động: 19.400 tỷ đồng.



- Tổng dư nợ cho vay: 16.336 tỷ đồng, tăng 8,5% so với năm 2019.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 350 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 130 tỷ đồng.

4. Thông qua các giải pháp thực hiện kế hoạch năm 2020 chủ yếu tập trung vào các giải pháp sau:

- Khai thác nguồn vốn huy động từ dân cư thông qua/bằng cách tăng cường đưa ra các gói sản phẩm huy động, đồng thời cung cấp các dịch vụ tiện ích gia tăng.
- Kết nối với khối trường học, khối y tế và các cơ quan nhà nước tại địa phương để cung cấp dịch vụ thu hộ, chi hộ, đẩy mạnh công tác huy động, phát triển dịch vụ ngân hàng và phát triển tài khoản cá nhân.
- 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, đảm bảo an toàn hoạt động tín dụng.
- Chủ động, tích cực thực hiện nhiều giải pháp để hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.
- Triển khai các gói tín dụng ưu đãi dành cho khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19.
- Tiếp tục nâng cao chất lượng các sản phẩm dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao trên nền tảng công nghệ hiện đại với các tính năng tiện lợi, mang lại cho khách hàng sự thân thiện, thuận tiện khi giao dịch và sử dụng dịch vụ của SAIGONBANK.
- Kết hợp với các đơn vị cung ứng dịch vụ thanh toán để kết nối Hệ thống/Cổng thanh toán tập trung cho các dịch vụ công góp phần làm giảm thời gian và chi phí thực hiện dịch vụ công.
- Tiếp tục triển khai nâng cấp ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking giai đoạn 2.
- Đẩy mạnh các hoạt động tài trợ thương mại như: mở LC, bảo lãnh, sản phẩm tài trợ thương mại và các sản phẩm ngoại hối nhằm gia tăng thu nhập từ phí, lãi tương xứng với tiềm năng của SAIGONBANK.
- Thực hiện biện pháp tích cực - mạnh mẽ - hiệu quả nhất nhằm xử lý cơ bản nợ xấu nhằm tăng thu nhập cho ngân hàng; kiểm soát nợ xấu dưới mức quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Tiếp tục chủ động, quyết liệt triển khai các giải pháp xử lý nợ xấu theo Nghị quyết 42/2017/QH14 ngày 21/6/2017 của Quốc hội.
- Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở triển khai nghiêm túc về tỷ lệ an toàn vốn (theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) và hệ thống kiểm soát nội bộ của SAIGONBANK (theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18 tháng 05 năm 2018) được cập nhật theo tiêu chuẩn Basel II; 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, từng bước hướng đến các chuẩn mực quốc tế.

- Thực hiện các giải pháp kiện toàn và nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019.

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019:

1. Lợi nhuận Ngân hàng:

1.1 Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng	181.187.501.224 đồng
1.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp Ngân hàng	36.565.349.852 đồng
1.3 Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	144.622.151.372 đồng

2. Phân phối lợi nhuận:

2.1. Trích lập các quỹ pháp định **21.693.322.706 đồng**

- Trích quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%) 7.231.107.569 đồng
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%) 14.462.215.137 đồng

2.2. Trích lập các quỹ **36.942.856.000 đồng**

- Quỹ khen thưởng, phúc lợi của người lao động 35.567.000.000 đồng
- Quỹ thưởng của Người quản lý 500.000.000 đồng
- Quỹ thù lao Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát 875.856.000 đồng

2.3. Lợi nhuận lũy kế còn lại dùng để chia cổ tức nhưng chưa chia **134.067.045.988 đồng**

Điều 4. Thông qua Quỹ tiền lương, thù lao của Người quản lý năm 2019 và kế hoạch năm 2020.

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 2020-2021, 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, tổng quỹ lương, thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

2. Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương theo các quy định pháp luật hiện hành.

3. 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.

4. Quyết định đề án hoạt động đối ngoại.

5. Quyết định giải pháp khắc phục các biến động lớn về tài chính của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

6. Lựa chọn công ty kiểm toán để soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.



7. Điều chỉnh các chỉ tiêu hoạt động năm 2020 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế và tác động của dịch Covid - 19 đối với hoạt động của Ngân hàng.

Điều 6. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này được nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 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