

Số: 2047/SGB-ĐHĐCĐ-NQ

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 06 năm 2018

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26 tháng 11 năm 2014;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu và Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương ngày 29 tháng 6 năm 2018.

QUYẾT NGHỊ:

Vào lúc 08 giờ 30 phút ngày 29 tháng 6 năm 2018, tại Trung tâm Hội nghị 272, số 272 đường Võ Thị Sáu, quận 03, thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018. Sau khi thảo luận và biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua nghị quyết với những nội dung như sau:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh, tình hình hoạt động của Hội đồng quản trị, các Ủy ban năm 2017; Định hướng, nhiệm vụ và các giải pháp thực hiện năm 2018 với tỷ lệ 99,76% tổng số cổ phần của cổ đông hiện diện.

1. Mục tiêu tổng quát năm 2018 là: Tiếp tục tăng cường năng lực tài chính, tăng quy mô hoạt động trên cơ sở đảm bảo an toàn; tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chặt chất lượng tín dụng và phù hợp với quy mô nguồn vốn huy động; kiểm soát nợ xấu trong giới hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; tăng cường thu nhập theo hướng tăng tỷ trọng thu phí tín dụng; kiện toàn hoạt động các đơn vị trong toàn hệ thống; tiếp tục thực hiện phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 theo đề án được Hội đồng quản trị thông qua (khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt thì thực hiện theo Đề án được phê duyệt).

2. Các chỉ tiêu thực hiện năm 2018:

- Tổng tài sản: 23.500 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2017.
- Vốn huy động: 20.000 tỷ đồng, tăng 13% so với thực hiện năm 2017.
- Tổng dư nợ cho vay: 15.800 tỷ đồng, tăng 12% so với thực hiện năm 2017.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): dưới 3% tổng dư nợ.
- Thanh toán đối ngoại: 310 triệu USD, bằng mức thực hiện năm 2017.
- Lợi nhuận trước thuế: 150 tỷ đồng, tăng 111% so với thực hiện năm 2017.

3. Thông qua các giải pháp thực hiện năm 2018 do Ban Lãnh đạo SAIGONBANK trình, chủ yếu tập trung vào các giải pháp sau:

- Tăng cường năng lực tài chính, mở rộng quy mô hoạt động.
- Xây dựng cơ chế về lãi suất huy động, tạo sự chủ động điều hành lãi suất huy động cho các chi nhánh trong toàn hệ thống.
- Tăng trưởng hoạt động tín dụng phù hợp với mục tiêu chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, ưu tiên tập trung vốn cho các ngành, lĩnh vực theo chỉ đạo 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, phòng tránh rủi ro trong hoạt động Ngân hàng.
- Tham gia tài trợ các dự án hạ tầng xã hội, hạ tầng kỹ thuật thuộc các chương trình trọng điểm, chương trình phát triển kinh tế - xã hội của thành phố Hồ Chí Minh.
- Xây dựng và triển khai chính sách chăm sóc khách hàng.
- Nâng cao năng lực thẩm định, tăng cường công tác kiểm tra trước, trong và sau khi cho vay nhằm hạn chế rủi ro phát sinh.
- Nâng dần tỷ trọng thu phí tín dụng trên tổng thu nhập để tăng thu nhập và giảm thiểu rủi ro tín dụng.
- Thực hiện kiện toàn mạng lưới hoạt động các chi nhánh/phòng giao dịch trong toàn hệ thống bảo đảm hoạt động hiệu quả.
- Trong năm 2018, SAIGONBANK sẽ quản trị điều hành trên nền tảng công nghệ ngân hàng hiện đại, sẽ tiếp tục đầu tư một số dự án theo yêu cầu từng giai đoạn nhằm cung cấp, bổ sung các dịch vụ, tiện ích cho khách hàng sử dụng dịch vụ SAIGONBANK.
- Kiện toàn đội ngũ nhân sự. Áp dụng hệ thống thang bậc lương mới và có cơ chế khen thưởng phù hợp để kịp thời động viên đối với các đơn vị/ cá nhân hoạt động có hiệu quả và có hình thức chế tài nghiêm khắc đối với các đơn vị/ cá nhân hoạt động kém hiệu quả.
- Lập quy hoạch nhân sự cho toàn hệ thống. Thực hiện luân chuyển, đề bạt nhân sự trẻ, có năng lực, đạo đức nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của các đơn vị.
- Tăng cường hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro; tăng cường công tác giám sát mọi hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống; triển khai có hiệu quả việc giám sát từ xa để phòng ngừa, phát hiện và ngăn chặn kịp thời các rủi ro phát sinh.
- Xây dựng chiến lược quảng bá thương hiệu SAIGONBANK để đưa thương hiệu SAIGONBANK trở thành ngân hàng được người dân tin tưởng với tiêu chí an toàn, chuyên nghiệp và nhân văn. Chiến lược quảng bá thương hiệu gắn với việc tổ chức, đồng hành, tài trợ các hoạt động văn hóa - an sinh - xã hội.
- Nâng cao, phát huy hơn nữa vai trò của tổ chức cơ sở Đảng và các tổ chức đoàn thể; phát động các phong trào thi đua nhằm tạo không khí sôi nổi, phấn đấu hoàn thành nhiệm vụ được giao.

4. Kế hoạch xử lý nợ xấu trong năm 2018: thực hiện theo đúng các giải pháp, lộ trình trong phương án đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt. Quyết liệt thực hiện đồng bộ các giải pháp xử lý nợ xấu, nợ tồn đọng. Áp dụng các biện pháp phù hợp đối với từng khách hàng, từng khoản nợ như bán nợ cho VAMC bằng trái phiếu đặc biệt, bán nợ theo cơ chế thị trường cho DATC, VAMC và các doanh nghiệp có chức năng mua bán nợ; ưu tiên đàm phán, thương lượng, miễn giảm lãi cho khách hàng để xử lý nợ xấu, nợ tiềm ẩn có nguy cơ chuyển thành nợ xấu thay cho việc khởi kiện.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017 do Trưởng Ban Kiểm soát trình bày tại Đại hội với tỷ lệ 99,69% tổng số cổ phần của cổ đông hiện diện.

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 với tỷ lệ 94,44% tổng số cổ phần của cổ đông hiện diện như sau:

1.- Lợi nhuận SAIGONBANK năm 2017:

- Lợi nhuận trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng: 352.692.782.240 đồng.
- Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng: 281.678.876.550 đồng.

(Thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

- Lợi nhuận trước thuế năm 2017: 71.013.905.690 đồng.
- Thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2017: 16.418.942.670 đồng.
- Lợi nhuận sau thuế năm 2017: 54.594.963.020 đồng.

2.- Trích lập các quỹ pháp định: 8.189.244.453 đồng.

- 2.1.- Trích quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ:
54.594.963.020 đồng x 5% = 2.729.748.151 đồng.

- 2.2.- Trích quỹ dự phòng tài chính:
54.594.963.020 đồng x 10% = 5.459.496.302 đồng.

3.- Trích lập các quỹ của SAIGONBANK:

- Quỹ Phúc lợi (để sử dụng trong năm 2018): 22.500.000.000 đồng.
- Quỹ hoạt động Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát: 1.500.000.000 đồng.

4.- Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2017: 22.405.718.567 đồng.
SAIGONBANK không chia cổ tức năm 2017.

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 2018-2019 với tỷ lệ 99,86% tổng số cổ phần của cổ đông hiện diện như sau:

1. Thành lập công ty con.

2. 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.

3. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của tổ chức tín dụng có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

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 2019 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 2018 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế và các quy định pháp luật.

Điều 5. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết:

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị chỉnh lý các văn kiện Đại hội, tổ chức chỉ đạo, đôn đốc, theo dõi và báo cáo kết quả thực hiện Nghị quyết này trong phiên họp thường niên tiếp theo.

Đại hội đồng cổ đông đã thống nhất biểu quyết thông qua toàn văn Nghị quyết./.

**TM. ĐOÀN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



VŨ QUANG LÂM