

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021 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 2021 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương ngày 27/04/2021.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2020; Kế hoạch kinh doanh năm 2021; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và Phương hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý năm 2020 và kế hoạch năm 2021 với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020:

- Tổng tài sản: 23.942,79 tỷ đồng.
- Vốn huy động: 19.877,61 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ cho vay: 15.847,55 tỷ đồng.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): 1,41% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế: 121,13 tỷ đồng.

2. Định hướng tổng quát năm 2021:

2.1. Chuyển dịch cơ cấu kinh doanh, chú trọng tăng trưởng bền vững, ứng phó kịp thời trước những tác động từ đại dịch Covid – 19. Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng.

2.2. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong hoạt động. Chuyển đổi ngân hàng số theo lộ trình phù hợp nhằm tăng cường các dịch vụ thanh toán hiện đại, tiện lợi cho khách hàng trên cơ sở đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động.

2.3. Làm tốt công tác quảng bá, nhận diện thương hiệu SAIGONBANK.

2.4. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro hướng đến các chuẩn mực quốc tế; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng để hỗ trợ giám sát từ xa, giúp công tác quản lý nội bộ chặt chẽ, hiệu quả hơn, đáp ứng các yêu cầu quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng.



2.5. Chú trọng phát triển nguồn nhân lực; xây dựng đội ngũ cán bộ công nghệ thông tin có trình độ nghiệp vụ giỏi, tính chuyên nghiệp cao, đáp ứng nhu cầu quản trị vận hành và làm chủ các hệ thống công nghệ hiện đại.

2.6. Tiếp tục triển khai các giải pháp hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch Covid – 19; thực hiện tốt công tác phòng, chống dịch bệnh.

3. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2021:

- Tổng tài sản: 24.336 tỷ đồng, tăng 1,64% so với thực hiện năm 2020.
- Vốn huy động: 20.230 tỷ đồng, tăng 1,77% so với thực hiện năm 2020.
- Tổng dư nợ cho vay: 16.560 tỷ đồng, tăng 4,5% so với thực hiện năm 2020.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 300 triệu USD, tăng 10,16% so với thực hiện năm 2020.
- Lợi nhuận trước thuế: 135 tỷ đồng, tăng 11,45% so với thực hiện năm 2020.

Các chỉ tiêu thực hiện năm 2021 được xây dựng trong bối cảnh dịch Covid - 19 được kiểm soát tốt tại Việt Nam và trên thế giới. Trường hợp dịch bệnh diễn biến phức tạp tiếp tục ảnh hưởng đến hoạt động của nền kinh tế, hoạt động của hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng tiếp tục chịu ảnh hưởng đáng kể, SAIGONBANK sẽ điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình diễn biến của dịch bệnh.

4. Thông qua các giải pháp thực hiện kế hoạch năm 2021 chủ yếu tập trung vào các giải pháp sau:

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

- 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. Tăng trưởng tín dụng bán lẻ thông qua triển khai các gói tín dụng, các sản phẩm cho vay phù hợp nhu cầu từng phân khúc khách hàng như khách hàng cá nhân, doanh nghiệp nhỏ và vừa...

- Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng, xử lý thu hồi dứt điểm các khoản nợ tồn đọng. Rà soát và kiểm soát chặt các khoản nợ tồn đọng, xây dựng phương án thu hồi nhằm tăng thu nhập cho ngân hàng; kiểm soát nợ xấu (nợ xấu nội bảng, nợ tiềm ẩn và nợ VAMC) dưới quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Triệt để tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định của SAIGONBANK về cấp tín dụng, kiên quyết không hạ thấp điều kiện cấp tín dụng vì mục tiêu tăng trưởng.

- Xây dựng ngân hàng số theo lộ trình phù hợp; đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong hoạt động; phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại; áp dụng các biện pháp an ninh, tiêu chuẩn bảo mật mới, tiên tiến phù hợp với xu hướng thanh toán mới.

- Cùng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro hướng đến các chuẩn mực quốc tế: Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở thực hiện nghiêm về tỷ lệ an toàn vốn (theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016) 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....

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

- Áp dụng cơ chế khoán chi phí, cơ chế tiền lương gắn với hiệu quả kinh doanh, năng suất lao động.

- Tiếp tục triển khai các giải pháp hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch Covid – 19; thực hiện tốt công tác phòng, chống dịch bệnh, ứng phó kịp thời trước những tác động từ dịch Covid – 19.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020.

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020:

1. Lợi nhuận Ngân hàng:

1.1 Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng	121.125.054.998 đồng
1.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp Ngân hàng	24.078.821.382 đồng
1.3 Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	97.046.233.616 đồng

2. Phân phối lợi nhuận:

2.1. Trích lập các quỹ pháp định

- Trích quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ
(5% * Lợi nhuận sau thuế)

(Theo quy định tại Khoản 3 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ)

- Trích quỹ dự phòng tài chính
(10%* Lợi nhuận sau thuế)

(Theo quy định tại Khoản 4 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ)

2.2. Giao Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại và xác 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 2021-2022, 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. Lựa chọn công ty kiểm toán để soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.



3. Điều chỉnh các chỉ tiêu hoạt động năm 2021 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế và tác động của dịch bệnh đối với hoạt động của Ngân hàng.

4. 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.

5. Quyết định việc phân phối lợi nhuận.

6. Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tài chính 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.

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 2021 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