

**NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Số: 01/2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

(V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024)

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024, Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn-Hà Nội (SHB) báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 như sau:

1. Chi tiết phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 như sau:

STT	Nội dung	Số tiền (triệu VND)
1	Lợi nhuận trước thuế riêng ngân hàng năm 2024	11.339.253
2	Lợi nhuận sau thuế riêng ngân hàng năm 2024	9.132.038
3	Trích lập các Quỹ năm 2024 ((3.1)+(3.2))	1.826.408
3.1	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ ((2)x10%)	913.204
3.2	Quỹ dự phòng tài chính ((2)x10%)	913.204
4	Lợi nhuận 2024 sau khi trích lập các quỹ (2)-(3)	7.305.630
5	Lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia	967.696
6	Lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức (4)+(5)	8.273.326
7	Vốn chia cổ tức (bao gồm phần vốn điều lệ tăng thêm từ chia cổ tức bằng cổ phiếu 2023 theo tỷ lệ 11%, không gồm cổ phiếu quỹ)	40.652.508

STT	Nội dung	Số tiền (triệu VND)
8	Chia cổ tức năm 2024 cho cổ đông (tỷ lệ 18%: tiền mặt 5% và cổ phiếu 13%)	7.317.451
8.1	<i>Chia cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông (dự kiến 5% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức)</i>	2.032.625
8.2	<i>Chia cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông (dự kiến 13% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức)</i>	5.284.826
9	Lợi nhuận còn lại (6)-(8)	955.875

*Việc chia cổ tức bằng cổ phiếu chỉ được thực hiện sau khi SHB hoàn tất các thủ tục tại Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định của pháp luật.*

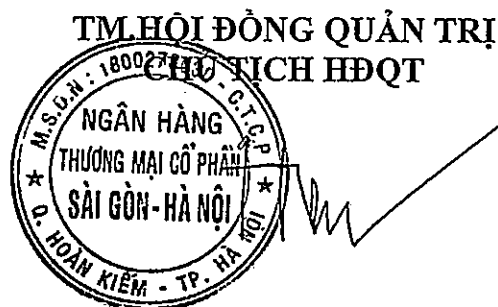
2. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện:

2.1. Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm chia cổ tức và tổ chức việc thực hiện chia cổ tức theo quy định của pháp luật.

2.2. Tổ chức thực hiện việc phân phối lợi nhuận và quyết định sử dụng lợi nhuận sau thuế lũy kế chưa phân phối và các nguồn vốn chủ sở hữu khác của SHB tuân thủ quy định pháp luật, điều lệ của SHB, đảm bảo quyền lợi của SHB cũng như quyền lợi của các cổ đông.

2.3. Chủ động thực hiện xử lý tất cả công việc phát sinh để hoàn thành việc phân phối lợi nhuận, chi trả cổ tức tại SHB tùy thuộc vào tình hình thực tế và yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

**Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông!**



*Đỗ Quang Hiến*