

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

- Tên Ngân hàng : Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.
- Địa chỉ trụ sở chính : 02C Phó Đức Chính, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Giấy phép hoạt động : Quyết định số 92/QĐ-NH5 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 04 tháng 5 năm 1993.
- Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300610408 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp (Đăng ký lần đầu, ngày 04 tháng 8 năm 1993, số ĐKKD: 059074; Đăng ký thay đổi lần thứ 30, ngày 27 tháng 12 năm 2021)

Lúc 08 giờ 30 phút ngày 28 tháng 04 năm 2022, tại Trung tâm Hội nghị 272, số 272 đường Võ Thị Sáu, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh, đã tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK).

Mở đầu, Ban tổ chức tuyên bố lý do, thông qua Chương trình làm việc của Đại hội, kiểm đếm số cổ đông tham dự với số cổ phần đại diện tương ứng, giới thiệu khách mời, thành phần Đoàn Chủ tọa, Đoàn Thư ký.

Nội dung Chương trình Đại hội:

1. Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2021;
 2. Kế hoạch kinh doanh năm 2022;
 3. Báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị;
 4. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2021;
 5. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021;
 6. Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất SAIGONBANK năm 2021 của Công ty Kiểm toán độc lập;
 7. Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2021;
 8. Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý SAIGONBANK;
 9. Tờ trình về giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2022-2023;
 10. Phát biểu ý kiến của cổ đông, thảo luận và giải trình;
 11. Giới thiệu nhân sự Ban Kiểm phiếu trình Đại hội thông qua;
 12. Ban Kiểm phiếu công bố thể lệ biểu quyết, tiến hành bỏ phiếu biểu quyết;
- Đại hội bỏ phiếu thông qua: Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2021; Kế hoạch kinh doanh năm 2022; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động các

Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2021; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý; Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021; Phân phối lợi nhuận năm 2021; Giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2022 – 2023.

13. Đại diện Đoàn Thư ký trình bày Dự thảo Nghị quyết để Đại hội thông qua.

14. Bế mạc Đại hội.

*** Khách mời tham dự:**

- Bà Lương Thị An - Đại diện Cục Thanh tra, giám sát Ngân hàng II – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Bà Nguyễn Thị Lan Hương – Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh.

- Ông Lê Nhị Năng – Trưởng đại diện Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tại Thành phố Hồ Chí Minh.

*** Cổ đông tham dự:**

Gồm 437 cổ đông, đại diện cho 290.948.188 cổ phần, đạt tỷ lệ 94,46% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết nhất trí thông qua việc đề cử Đoàn Chủ tọa, Đoàn Thư ký như sau:

*** Đoàn Chủ tọa gồm:**

- | | |
|----------------------------|--|
| - Ông Vũ Quang Lãm | Chủ tịch Hội đồng quản trị |
| - Bà Trần Thị Phương Khanh | Thành viên Hội đồng quản trị |
| - Ông Trần Thanh Giang | Thành viên Hội đồng quản trị - Tổng Giám đốc |
| - Ông Trần Quốc Thanh | Thành viên Hội đồng quản trị - Phó Tổng Giám đốc |

Vắng mặt: Thành viên Hội đồng quản trị Ông Nguyễn Cao Trí và Thành viên độc lập Hội đồng quản trị Bà Phạm Thị Kim Lệ do bệnh đột xuất nên đã có đơn xin phép vắng trong phiên họp Đại hội đồng cổ đông năm 2022.

*** Đoàn Thư ký gồm:**

- | | |
|------------------------|--------------------|
| - Ông Nguyễn Thành Tân | Giám đốc Chi nhánh |
| - Bà Trần Minh Uyên | Chuyên viên |

Diễn biến Đại hội:

1. Bà Lại Thị Phượng, đại diện Ban Tổ chức tuyên bố lý do, báo cáo số cổ phần hiện diện. Bà Lại Thị Phượng trình bày Quy chế làm việc tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 và giới thiệu Đoàn Chủ tọa, Đoàn Thư ký để Đại hội thông qua.

2. Ông Vũ Quang Lãm – Chủ tịch Hội đồng quản trị phát biểu khai mạc và thông qua chương trình Đại hội.

3. Bà Võ Thị Nguyệt Minh - Phó Tổng giám đốc thường trực trình bày Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2021 (đính kèm Báo cáo số 1276/SGB-KH-BC ngày 31/3/2022).

4. Ông Trần Thanh Giang – Thành viên Hội đồng quản trị - Tổng Giám đốc trình bày Kế hoạch kinh doanh năm 2022 (đính kèm Kế hoạch kinh doanh năm 2022 số 1305/SGB-KH-PA ngày 04/4/2022).

5. Ông Vũ Quang Lãm – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị (đính kèm Báo cáo số 1306/SGB-HĐQT-BC ngày 04/4/2022).

6. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị (đính kèm Báo cáo số 1319/SGB-HĐQT-BC ngày 04/4/2022).

7. Bà Đặng Thị Kiều Phước - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2021 của Công ty kiểm toán độc lập (đính kèm Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 ngày 31/3/2022 của Ban Kiểm soát).

8. Bà Trần Thị Phương Khanh – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2021 và Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý (đính kèm Tờ trình Phân phối lợi nhuận số 1627/SGB-HĐQT-TTr ngày 27/04/2022 và Tờ trình số 1320/SGB-HĐQT-TTr ngày 04/4/2022).

9. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình về giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2022-2023 (đính kèm Tờ trình số 1321/SGB-HĐQT-TTr ngày 04/4/2022).

10. Ông Vũ Quang Lãm – Chủ tịch Hội đồng quản trị mời cổ đông phát biểu ý kiến.

TÓM TẮT Ý KIẾN PHÁT BIỂU CỦA CỔ ĐÔNG:

Các cổ đông đã tham gia ý kiến phát biểu, chủ yếu tập trung vào các vấn đề sau:

- Về cơ bản, thống nhất với các nội dung trong các báo cáo, tờ trình do Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã trình bày trước Đại hội.

- Ghi nhận nỗ lực của Ban Lãnh đạo SAIGONBANK trong hoàn cảnh năm 2021 rất khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid – 19 nhưng đã điều hành hoạt động ngân hàng an toàn, ổn định, thông suốt và có lợi nhuận.

- Đề nghị Ngân hàng giải thích tại sao chỉ tiêu thanh toán đối ngoại năm 2022 Ngân hàng xây dựng là 290 triệu USD, chỉ tăng khoảng 1 triệu USD so với năm 2021?

- Đề nghị Ngân hàng cho biết chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2022 là 190 tỷ đồng là trước hay sau khi trích lập dự phòng rủi ro?

- Đề nghị Ngân hàng giải thích tại sao Ngân hàng không chia cổ tức năm 2021 cho cổ đông?

PHẦN TRẢ LỜI CHẤT VẤN CỦA ĐOÀN CHỦ TỌA:

Sau khi nghe ý kiến phát biểu của các cổ đông tham gia Đại hội, thay mặt Đoàn Chủ tọa, Ông Vũ Quang Lãm - Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương lần lượt trả lời các vấn đề mà cổ đông vừa phát biểu.

- Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc xin chia sẻ và ghi nhận, tiếp thu các ý kiến đóng góp của cổ đông.

- Về chỉ tiêu thanh toán đối ngoại năm 2022, trước khi xây dựng chỉ tiêu, Ban Lãnh đạo SAIGONBANK đã tiến hành các cuộc khảo sát thị trường thanh toán xuất nhập khẩu để làm cơ sở xây dựng chỉ tiêu. Từ kết quả khảo sát cho thấy, hoạt động thanh toán đối ngoại năm 2022 dự kiến vẫn còn chịu tác động do ảnh hưởng của dịch Covid -19, hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu với nhiều quốc gia, đối tác bị hạn chế. Năm 2022, Ban Lãnh đạo SAIGONBANK sẽ tiếp tục thực hiện các giải pháp nâng cao năng lực cạnh tranh, đẩy mạnh doanh số thanh toán đối ngoại, phấn đấu hoàn thành vượt mức chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

- Về chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2022 là 190 tỷ đồng trình Đại hội đồng cổ đông là lợi nhuận sau khi đã trích lập dự phòng rủi ro theo quy định.

- Năm 2021, trước diễn biến phức tạp, khó lường của dịch bệnh Covid-19, với sự chỉ đạo kịp thời, sát sao của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, hoạt động SAIGONBANK trong năm 2021 ổn định, bảo đảm an toàn thanh khoản. SAIGONBANK triển khai đồng bộ các giải pháp hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19, đảm bảo hiệu quả kinh doanh và tuân thủ quy định pháp luật như: cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi đại dịch; triển khai gói tín dụng với lãi suất ưu đãi hỗ trợ khách hàng khôi phục, phát triển hoạt động kinh doanh, phục vụ nhu cầu đời sống trong giai đoạn khó khăn do ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19; giảm lãi suất cho vay đối với khách hàng; triển khai thực hiện nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng....Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của SAIGONBANK như sau:

+ Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng:	325,32 tỷ đồng.
+ Chi phí trích dự phòng rủi ro	171,21 tỷ đồng.
+ Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng:	154,11 tỷ đồng.

Do đặc thù của ngành ngân hàng là việc chia cổ tức phải có sự đồng thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các cơ quan có thẩm quyền. Thực hiện Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 13/01/2022, SAIGONBANK đã gửi văn bản đến cơ quan quản lý nhà nước về việc chia cổ tức và sau khi có sự đồng thuận, Hội đồng quản trị SAIGONBANK sẽ triển khai thực hiện.



Tiếp tục chương trình Đại hội:

11. Ông Trần Thanh Giang – đại diện Hội đồng quản trị, thay mặt Đoàn Chủ tọa giới thiệu nhân sự Ban Kiểm phiếu trình Đại hội thông qua.

Đại hội biểu quyết nhất trí thông qua danh sách nhân sự Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên có tên dưới đây:

Ông Nguyễn Văn Bình	– Trưởng ban;
Bà Lư Thị Thanh Hồng	– Thành viên;
Ông Đỗ Thân Anh Thy	– Thành viên;
Ông Bùi Minh Tiến	– Thành viên;
Ông Nguyễn Xuân Thanh	– Thành viên;
Ông Nguyễn Ngọc Long	– Thành viên;
Bà Lê Thị Như	– Thành viên;
Bà Nghiêm Thị Thanh Thúy	– Thành viên;
Bà Thái Phạm Tuyết Mai	– Thành viên;
Bà Huỳnh Phạm Kim Thanh	– Thành viên;
Bà Trương Cẩm Tú	– Thành viên;
Bà Văn Ngọc Kim Thuận	– Thành viên;
Ông Đỗ Minh Đức	– Thành viên;
Bà Trương Việt Phương Anh	– Thành viên;
Bà Trần Thị Hồng Hạnh	– Thành viên;
Ông Mai Xuân Vinh	– Thành viên;
Ông Lê Hoàng Gia Vỹ	– Thành viên;
Bà Trần Thị Hồng Thắm	– Thành viên;
Bà Vũ Quỳnh Mai	– Thành viên.

12. Ông Nguyễn Văn Bình, Trưởng Ban kiểm phiếu trình bày thể lệ biểu quyết.

13. Các cổ đông tiến hành bỏ phiếu.

14. Đại hội nghỉ giải lao.

15. Ông Nguyễn Văn Bình thay mặt Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết thông qua: Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2021; Kế hoạch kinh doanh năm 2022; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 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; Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021; Phân phối lợi nhuận năm 2021; 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 2022 – 2023.

Kết quả biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo, phương án, tờ trình đệ trình trước Đại hội (có Biên bản kiểm phiếu đính kèm):



Nội dung biểu quyết	Đồng ý	Tỷ lệ % đồng ý so với SLCP hiện diện
1. Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2021; Kế hoạch kinh doanh năm 2022; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của HĐQT; Quỹ tiền lương, thù lao của Người quản lý; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc HĐQT;	288.991.445	99,33%
2. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021	289.102.034	99,37%
3. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021	278.052.453	95,57%
4. Giao HĐQT giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội 2022 - 2023	278.163.055	95,61%

Với kết quả biểu quyết trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã biểu quyết chấp thuận các nội dung do Hội đồng quản trị đề trình trước Đại hội.

16. Ông Nguyễn Thành Tân - đại diện Đoàn Thư ký trình bày toàn văn dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022.

Đại hội biểu quyết thống nhất thông qua toàn văn Nghị quyết.

Thay mặt Đoàn Chủ tọa, Ông Vũ Quang Lãm phát biểu bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương kết thúc vào lúc 12 giờ 15 phút cùng ngày./.

ĐOÀN THƯ KÝ ĐẠI HỘI

**TM. ĐOÀN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



NGUYỄN THÀNH TÂN TRẦN MINH UYÊN



VŨ QUANG LÃM