

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
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 27 tháng 04 năm 2023, 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 2023 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 2022;
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023;
3. Báo cáo tình hình hoạt động năm 2022 và phương hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị;
4. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2022;
5. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022;
6. Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất SAIGONBANK năm 2022 của Công ty Kiểm toán độc lập;
7. Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý SAIGONBANK;
8. Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2022;
9. Tờ trình về phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ;
10. 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 2023-2024;

11. Phát biểu ý kiến của cổ đông, thảo luận và giải trình;
12. Giới thiệu nhân sự Ban Kiểm phiếu trình Đại hội thông qua;
13. 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 2022; Kế hoạch kinh doanh năm 2023; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2022 và phương hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2022; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý; Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022; Phân phối lợi nhuận năm 2022; Phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ; 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 2023 – 2024.

14. Phát biểu chỉ đạo của Ông Nguyễn Văn Dũng - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP.HCM.

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

16. Bế mạc Đại hội.

*** Khách mời tham dự:**

- Ông Nguyễn Văn Dũng, Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước 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.

- Ông Dương Văn Quân, Phó Giám đốc Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh.

*** Cổ đông tham dự:**

Gồm 252 cổ đông, đại diện cho 213.719.313 cổ phần, đạt tỷ lệ 69,39% 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 |

Riêng trường hợp 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 nay.

*** 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 2023.

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

3. Ông Trần Thanh Giang – Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2022 (đính kèm Báo cáo số 1578/SGB-KH-BC ngày 20/4/2023).

4. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị, Phó Tổng Giám đốc trình bày Kế hoạch kinh doanh năm 2023 (đính kèm Kế hoạch kinh doanh số 1579/SGB-KH-PA ngày 20/4/2023).

5. Ông Trần Thanh Giang – Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo tình hình hoạt động năm 2022 và phương hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị (đính kèm Báo cáo số 1580/SGB-HĐQT-BC ngày 20/4/2023).

6. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị, Phó Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2022 (đính kèm Báo cáo số 1599/SGB-HĐQT-BC ngày 20/4/2023).

7. Bà Đặng Thị Kiều Phước - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2022 của Công ty kiểm toán độc lập (đính kèm Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 ngày 31/3/2023).

8. Bà Trần Thị Phương Khanh – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2022, Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý (đính kèm Tờ trình số 1600/SGB-HĐQT-TTr ngày 20/4/2023, Tờ trình số 1676/SGB-HĐQT-TTr ngày 26/04/2023).

9. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị, Phó Tổng Giám đốc trình bày và Tờ trình về phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ (đính kèm Tờ trình số 1677/SGB-HĐQT-TTr ngày 26/04/2023).

10. Ông Trần Thanh Giang – Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trình bày 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 2023-2024 (đính kèm Tờ trình số 1601/SGB-HĐQT-TTr ngày 20/4/2023).

11. 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 2022 rất khó khăn do tác động sau đại dịch, bất ổn chính trị toàn cầu và biến động của thị trường tiền tệ nhưng đã điều hành hoạt động ngân hàng an toàn, ổn định, thông suốt, đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

- Đề nghị Ngân hàng cho biết tại sao không chia cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông?

- Đề nghị Ngân hàng giải thích tại sao Kế hoạch quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý năm 2022 đã được SAIGONBANK trình Đại hội thường niên năm 2022 là 8,813 tỷ đồng, nhưng quỹ tiền lương, thù lao thực hiện của người quản lý năm 2022 trình Đại hội 2023 quyết toán là 10,575 tỷ đồng?

- Đề nghị Ngân hàng cho biết vì sao Ông Nguyễn Cao Trí không còn là thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK? Ngân hàng cho biết hoạt động của SAIGONBANK có bị ảnh hưởng gì khi Ông Nguyễn Cao Trí không còn là thành viên Hội đồng quản trị không?

- Qua các năm qua, tình hình kinh tế gặp nhiều khó khăn dẫn đến tỷ lệ nợ xấu tại các Ngân hàng nói chung đề tăng. Riêng về SAIGONBANK, tỷ lệ nợ xấu có dấu hiệu tăng, đề nghị Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành Ngân hàng tiếp tục thực hiện việc kiểm soát chặt chẽ hơn nữa công tác cho vay và thu hồi nợ nhằm đảm bảo lợi ích 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 SAIGONBANK 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.

- Thực hiện theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 17/01/2023 về việc khuyến khích trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, do đó, năm 2022, SAIGONBANK sẽ trình Đại hội đồng cổ đông phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ.

- Việc phân phối lợi nhuận năm 2023 được thực hiện dựa trên tình hình hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK sau khi thực hiện đầy đủ nghĩa vụ đối với ngân sách nhà nước, trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài

chính theo quy định tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ. Trong năm 2023, Ban Lãnh đạo sẽ:

- + Nỗ lực thực hiện các hoạt động kinh doanh.

- + Tăng thu từ hoạt động dịch vụ.

- + Quyết liệt xử lý nợ xấu nhằm gia tăng thu nhập bất thường cho SAIGONBANK, đồng thời cơ cấu lại tài chính và gia tăng năng lực cạnh tranh.

- + Triển khai nhiều giải pháp để hỗ trợ khách hàng vượt qua khó khăn, phục hồi sản xuất kinh doanh theo chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Năm 2022, kế hoạch lợi nhuận Đại hội đồng cổ đông giao là 190 tỷ đồng. Kết quả thực hiện lợi nhuận theo Báo cáo tài chính hợp nhất là 237 tỷ đồng, đạt 124% kế hoạch giao. Căn cứ theo Thông tư số 28/2016/TT-BLĐTBXH của Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội quy định tiền lương thực hiện của Người quản lý: do lợi nhuận thực hiện năm 2022 vượt kế hoạch giao 24%, nên theo quy định trên, mức tiền lương bình quân thực hiện năm 2022 là 10,575 tỷ đồng.

- Năm 2019, ông Nguyễn Cao Trí được đề cử tham gia Hội đồng quản trị và được bầu công khai tại Đại hội đồng cổ đông năm 2019 dưới hình thức bầu dồn phiếu. Việc này công khai, toàn bộ hồ sơ ứng cử đã gửi cho cơ quan thẩm quyền xem xét. Đến nay, SAIGONBANK cũng chỉ nhận được thông tin Ông Nguyễn Cao Trí đương nhiên mất tư cách, không còn là thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK theo quy định tại Điều 35 Luật các Tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung) và đã được SAIGONBANK công bố thông tin gửi về Ủy ban Chứng khoán và các cơ quan chức năng. Hội đồng quản trị hiện tại vẫn đủ 5 người, đảm bảo nhiệm vụ Ngân hàng.

Bên cạnh đó, từ trước đến nay ông Nguyễn Cao Trí chỉ tham gia tư cách thành viên Hội đồng quản trị và không trực tiếp hoặc gián tiếp điều hành quản lý hoạt động của SAIGONBANK. Từ trước đến nay, Ông Nguyễn Cao Trí và những người có liên quan không phát sinh bất kỳ khoản vay nào tại SAIGONBANK. Do đó, mọi vấn đề liên quan đến Ông Nguyễn Cao Trí nếu có xảy ra không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh bình thường của SAIGONBANK.

- Nợ xấu năm 2022 có tăng nhẹ so với cuối năm 2021 do biến động xấu của nền kinh tế trong và ngoài nước đã tác động làm đứt gãy chuỗi cung ứng, giảm nguồn cung các đơn hàng, ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp... dẫn đến chậm thanh toán nợ cho Ngân hàng. Đồng thời, tiến độ xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ xấu chậm lại một phần do ảnh hưởng bởi tình hình thị trường bất động sản. Nợ xấu gia tăng cũng có nguyên nhân khách quan là do khách hàng không đảm bảo trả nợ đúng hạn các khoản vay sản xuất và vay tiêu dùng tại các ngân hàng và công ty tài chính khác nên dư nợ vay của khách hàng tại SAIGONBANK bị chuyển nhóm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước

Việt Nam. Tuy nhiên, ngân hàng vẫn bảo đảm tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. SAIGONBANK nỗ lực thực hiện đồng bộ nhiều giải pháp để thu hồi nợ, hạn chế phát sinh nợ xấu như: đôn đốc khách hàng trả nợ, khuyến khích khách hàng chủ động bán tài sản để thanh toán nợ cho SAIGONBANK; khởi kiện, phát mãi tài sản; sử dụng năng lực tài chính để xử lý các khoản nợ xấu, nợ tồn đọng....

- Tiếp tục chương trình Đại hội:

12. Ông Lê Nhị Năng – Trưởng đại diện Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tại Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu tại Đại hội về việc chia cổ tức bằng cổ phiếu cũng có lợi cho cổ đông. Bên cạnh đó, Ông cũng đề xuất SAIGONBANK nghiên cứu việc chuyển sản từ UPCOM lên sàn niêm yết.

13. Ông Vũ Quang Lãm – 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 Nguyễn Ngọc Minh Mẫn | - Thành viên |
| - Ông Nguyễn Ngọc Long | - Thành viên |
| - Ông Nguyễn Xuân Thanh | - Thành viên |
| - Bà Thái Phạm Tuyết Mai | - Thành viên |
| - Bà Huỳnh Phạm Kim Thanh | - Thành viên |
| - Bà Lê Thị Như | - Thành viên |
| - Bà Đào Quỳnh Trâm | - Thành viên |
| - Bà Nghiêm Thị Thanh Thúy | - Thành viên |
| - Ông Đỗ Minh Đức | - Thành viên |
| - Ông Nguyễn Thế Bình | - Thành viên |
| - Bà Ngô Thị Giang | - Thành viên |
| - Bà Vũ Quỳnh Mai | - Thành viên |

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

15. Các cổ đông tiến hành bỏ phiếu.

16. Đại hội nghỉ giải lao.

17. Ông Nguyễn Văn Bình thay mặt Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết thông qua:

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 2022; Kế hoạch kinh doanh năm 2023; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2022 và phương hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT; Quỹ tiền lương, thù lao của Người quản lý; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc HĐQT;	231.287.757	99,43%
2. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022	231.286.541	99,43%
3. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022	231.223.828	99,40%
4. Phương án chia cổ tức bằng phổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ	231.201.365	99,40%
5. Giao HĐQT giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội 2023 - 2024	231.242.833	99,41%

Với kết quả biểu quyết trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã biểu quyết chấp thuận các nội dung do Hội đồng quản trị đệ trình trước Đại hội.

18. Ông Nguyễn Văn Dũng – Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu:

- SAIGONBANK đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 theo đúng quy định;

- Các cổ đông tham dự đã thông qua với số biểu quyết đồng thuận rất cao các nội dung do Hội đồng quản trị đệ trình.

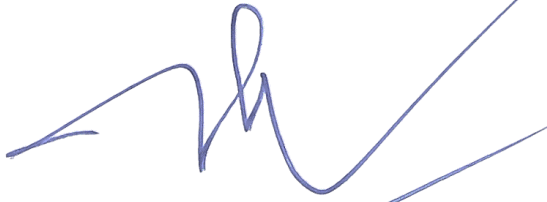
- Ghi nhận kết quả hoạt động năm 2022 của SAIGONBANK và việc chấp hành các chủ trương, chính sách, đảm bảo các chỉ số an toàn trong hoạt động, các chỉ tiêu năm 2022 đều tăng trưởng so với năm 2021. Không chỉ so với kế hoạch được giao, nếu so sánh với số liệu trung bình ngành và thực hiện của năm 2021 thấy rõ hơn nỗ lực Ban Lãnh đạo và cán bộ nhân viên SAIGONBANK.

- SAIGONBANK nỗ lực bằng các biện pháp phù hợp để tăng vốn điều lệ theo mức quy định.

19. Ông Nguyễn Thành Tân - đại diện Đoàn Thư ký trình bày toàn văn dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.

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 2023 của Ngân hàng Thương mại
cổ phần Sài Gòn Công thương kết thúc vào lúc 12 giờ 20 phút cùng ngày./.

TM. ĐOÀN THƯ KÝ ĐẠI HỘI



NGUYỄN THÀNH TÂN

**TM. ĐOÀN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



VŨ QUANG LÃM