



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
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 31, ngày 29 tháng 06 năm 2024)

Lúc 08 giờ 30 phút ngày 24 tháng 04 năm 2025, 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 2025 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 tịch, Đoàn Thư ký.

Nội dung Chương trình Đại hội:

1. Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2024;
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2025;
3. Báo cáo tình hình hoạt động năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng quản trị;
4. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2024;
5. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024;
6. Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất SAIGONBANK năm 2024 của Công ty Kiểm toán độc lập;
7. Tờ trình về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
8. Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý SAIGONBANK;
9. Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2024;
10. Tờ trình về phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu;

11. 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 2025-2026;

12. Cổ đông phát biểu ý kiến, thảo luận; Đoàn chủ tịch giải trình;

13. Giới thiệu nhân sự Ban Kiểm phiếu trình Đại hội thông qua;

14. 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 2024; Kế hoạch kinh doanh năm 2025; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2024; Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024; Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát; Phân phối lợi nhuận năm 2024; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý; Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu; 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 2025 – 2026.

14. Đại diện Đoàn Thư ký trình bày Dự thảo Nghị quyết đề Đại hội thông qua.

15. Bế mạc phiên họp Đại hội.

*** Khách mời tham dự:**

- Ông Nguyễn Minh Thanh – Đại diện Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Bà Nguyễn Thị Thu Hà, Phó Trưởng phòng Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng ngoài Nhà nước - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2.

*** Cổ đông tham dự:**

Gồm 541 cổ đông, đại diện cho 313.487.953 cổ phần, đạt tỷ lệ 92,53% 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 tịch, Đoàn Thư ký như sau:

*** Đoàn Chủ tịch gồm:**

- | | |
|---------------------------|--|
| - Ông Vũ Quang Lãm | Chủ tịch Hội đồng quản trị |
| - Ông Nguyễn Thanh Long | Thành viên Hội đồng quản trị |
| - Ông Trần Thanh Giang | Thành viên Hội đồng quản trị - Tổng Giám đốc |
| - Bà Tôn Thị Nhật Giang | Thành viên Hội đồng quản trị |
| - Ông Phạm Hoài Nam | Thành viên Hội đồng quản trị |
| - Bà Nguyễn Thị Hồng Thủy | Thành viên độc lập Hội đồng quản trị |

Riêng trường hợp Bà Phan Thị Bích Nguyệt - Thành viên độc lập Hội đồng quản trị do bận công tác nên đã có đơn xin phép vắng trong phiên họp Đại hội đồng cổ đông năm nay.

*** Đoàn Thư ký gồm:**

- Ông Nguyễn Tuấn Kiệt Trưởng Phòng Thẩm định Hội sở
- 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 2025.

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 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của SAIGONBANK (đính kèm Báo cáo số 1760/SGB-KH-BC ngày 14/4/2025; Kế hoạch kinh doanh số 1761/SGB-KH-PA ngày 14/4/2025).

4. Bà Tôn Thị Nhật Giang – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo tình hình hoạt động năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng quản trị (đính kèm Báo cáo số 1714/SGB-HĐQT-BC ngày 10/4/2025).

5. Ông Trần Thế Truyền - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024; Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2024 của Công ty kiểm toán độc lập; Tờ trình về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (đính kèm Báo cáo số 1745/SGB-BKS ngày 11/4/2025; Tờ trình số 07/2025/SGB-BKS ngày 11/4/2025).

6. Bà Nguyễn Thị Hồng Thủy – Thành viên độc lập Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2024 và Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý và (đính kèm Tờ trình số 1724/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2025 và Tờ trình số 1723/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2025).

7. Ông Vũ Quang Lãm – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình về phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (đính kèm Tờ trình số 1726/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2025).

8. Ông Nguyễn Thanh Long – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2024 (đính kèm Báo cáo số 1722/SGB-HĐQT-BC ngày 10/4/2025).

9. Ông Vũ Quang Lãm – Chủ tịch 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 2025-2026 (đính kèm Tờ trình số 1725/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2025).

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 bối cảnh tình hình kinh tế năm 2024 còn nhiều khó khăn do ảnh hưởng của tình hình kinh tế chung nhưng đã điều hành hoạt động ngân hàng an toàn, ổn định, thông suốt, hầu hết các chỉ tiêu đều đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

- Về tình hình sửa đổi điều lệ của SAIGONBANK.

- Cơ sở đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2025 gấp 3 lần năm 2024? Đánh giá thế nào về tác động của thuế quan Mỹ đến hoạt động kinh doanh của ngân hàng trong năm 2025. Kế hoạch lợi nhuận gấp 3 lần có tính đến tác động của thuế quan chưa?

- SAIGONBANK có kế hoạch cụ thể nào để thu hút tiền gửi không kỳ hạn (CASA) nhằm giảm chi phí vốn?

- Tình hình kết quả kinh doanh của SAIGONBANK trong quý 1/2025?

- SAIGONBANK vừa có cổ đông lớn Nguyễn Kim, đây là cổ đông thông thường hay cổ đông chiến lược?

- Nguyên nhân lợi nhuận năm 2024 thấp và giải pháp cụ thể để đạt mục tiêu lợi nhuận 300 tỷ đồng trong năm 2025, vấn đề thu nhập, thưởng cho người quản lý?

PHẦN TRẢ LỜI CHẤT VẤN CỦA ĐOÀN CHỦ TỊCH:

Sau khi nghe ý kiến phát biểu của các cổ đông tham gia Đại hội, thay mặt Đoàn Chủ tịch, 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 xin chia sẻ và ghi nhận, tiếp thu các ý kiến đóng góp của cổ đông.

- Về điều lệ SAIGONBANK:

Hội đồng quản trị đã nhận thức rõ tầm quan trọng của việc cập nhật điều lệ, và đã quyết liệt triển khai sửa đổi từ năm 2017. Đến nay, dự thảo điều lệ đã được hoàn thiện qua năm lần chỉnh sửa. Trong suốt quá trình này, Ngân hàng cũng phải điều chỉnh theo các thay đổi liên tục của hệ thống pháp luật, bao gồm Luật Các tổ chức tín dụng và Luật Doanh nghiệp.

Ở lần hoàn thiện gần nhất, Ngân hàng đã mời công ty tư vấn luật chuyên nghiệp để rà soát, đóng góp ý kiến và chỉnh sửa điều lệ, đảm bảo phù hợp nhất với quy định hiện hành. Bản điều lệ mới đã được hoàn thành cách đây hai tuần và gửi đến các cơ quan chức năng có liên quan. Hiện tại, có hai phương án đang được

xem xét: tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường để thông qua, hoặc trình trong kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên kế tiếp.

Trong thời gian chờ điều lệ được thông qua, Ngân hàng khẳng định rằng mọi hoạt động điều hành tại ngân hàng đều tuân thủ nghiêm ngặt theo các quy định pháp luật mới nhất. Hội đồng quản trị cam kết chịu trách nhiệm điều hành SAIGONBANK đúng theo pháp luật và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

- Về cơ sở đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2025; tác động của thuế quan Mỹ đến hoạt động kinh doanh của ngân hàng trong năm 2025:

Mục tiêu 300 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế năm 2025 được đặt ra trên cơ sở rà soát kỹ lưỡng hoạt động kinh doanh, kế hoạch tài chính, năng lực hiện tại và quyết tâm của toàn thể Ban điều hành. Đây là con số được tính toán thận trọng, có tính đến các yếu tố rủi ro, đặc biệt là đảm bảo an toàn thanh khoản và quản trị rủi ro ngân hàng.

Ngân hàng cũng theo dõi sát sao các yếu tố bên ngoài như ảnh hưởng từ chính sách thuế quan Mỹ, mặc dù hiện tại chưa tác động trực tiếp đến Ngân hàng, nhưng có thể ảnh hưởng đến một số khách hàng lớn. Với những khách hàng đó, Ngân hàng cam kết sẽ đồng hành, chia sẻ khó khăn và hỗ trợ vượt qua giai đoạn thử thách.

- Về kế hoạch cụ thể để thu hút tiền gửi không kỳ hạn (CASA) nhằm giảm chi phí vốn:

SAIGONBANK đã và đang triển khai nhiều biện pháp để nâng cao CASA, như đẩy mạnh hoạt động khi chuyển Trung tâm Kinh doanh Thẻ sang Trung tâm Chuyển đổi số. Trung tâm này sẽ phát triển các dịch vụ liên kết với cơ quan hành chính, dịch vụ công, trường học, bệnh viện... nhằm thúc đẩy dịch vụ thanh toán và tăng CASA.

Trong năm 2024, Ngân hàng đã đầu tư mạnh vào hạ tầng kỹ thuật và công nghệ, đồng thời hợp tác với các công ty Fintech để phát triển sản phẩm và nâng cao chất lượng dịch vụ. Đây là nền tảng để Ngân hàng tin tưởng vào khả năng cải thiện CASA và gia tăng thu nhập cho ngân hàng.

- Về tình hình kết quả kinh doanh của SAIGONBANK trong quý 1/2025:

Thời điểm 31/03/2025, tổng tài sản đạt 33.506 tỷ đồng; huy động vốn đạt 28.774 tỷ đồng; dư nợ cho vay đạt 21.485 tỷ đồng; Lợi nhuận trước thuế đạt 98 tỷ đồng, tăng 44% so với cùng kỳ năm trước. Kết quả này là chỉ số quan trọng để Ngân hàng tự tin rằng kế hoạch lợi nhuận 300 tỷ đồng trong năm nay là khả thi, thậm chí có thể vượt nếu không có biến động bất thường.

- Về vấn đề cổ đông nhóm Nguyễn Kim, đây là giao dịch mua bán trên thị trường chứng khoán nên chúng tôi xin phép không bình luận sâu. Thành phần Hội đồng quản trị có sự tham gia đại diện của nhiều cổ đông khác nhau và được bầu theo đúng quy định.



- Nguyên nhân lợi nhuận năm 2024 thấp và giải pháp cụ thể để đạt mục tiêu lợi nhuận 300 tỷ đồng trong năm 2025, vấn đề thu nhập, thưởng cho người quản lý:

Năm 2024, toàn hệ thống kinh doanh đạt kế hoạch lợi nhuận Đại hội đồng cổ đông giao, nhưng trước tình hình khó khăn chung của nền kinh tế, khó khăn của một số khách hàng, SAIGONBANK đã chủ động trích lập dự phòng nhằm tăng cường quản lý rủi ro, an toàn thanh khoản. Tuy lợi nhuận không đạt kế hoạch nhưng tình hình tài chính của SAIGONBANK lành mạnh, quản trị được rủi ro, giá trị doanh nghiệp ổn định trên thị trường. Mặt khác, các khoản nợ xấu trích dự phòng rủi ro đều có tài sản đảm bảo cho nên việc thu nợ trong những năm sau sẽ mang lại thu nhập, gia tăng lợi nhuận cho ngân hàng.

Về vấn đề lương, thù lao người quản lý được thực hiện theo đúng quy định Thông tư số 28/2016/TT-BLĐTBXH của Bộ lao động - Thương binh và xã hội và các văn bản hướng dẫn về quản lý tiền lương, thu nhập trong doanh nghiệp nhà nước. Căn cứ vào kết quả kinh doanh năm 2024, Hội đồng quản trị đã chủ động điều chỉnh giảm mức tiền lương, thù lao để phù hợp với kết quả hoạt động Ngân hàng theo đúng quy định.

Việc xây dựng chỉ tiêu lợi nhuận năm 2025 đã được Ban Lãnh đạo xem xét và cân nhắc kỹ dựa trên tình hình hoạt động thực tế của SAIGONBANK và dự báo kinh tế năm 2025. Ban Lãnh đạo nỗ lực thực hiện tăng trưởng các mặt hoạt động trên cơ sở đảm bảo an toàn hoạt động và tuân thủ quy định.

- Tiếp tục chương trình Đại hội:

11. Ông Vũ Quang Lãm – đại diện Hội đồng quản trị, thay mặt Đoàn Chủ tịch 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;
- Bà Trần Thị Hồng Thẩm	- Thành viên;
- Ông Đỗ Thân Anh Thy	- Thành viên;
- Ông Nguyễn Xuân Thanh	- Thành viên;
- Bà Thái Phạm Tuyết Mai	- Thành viên;
- Bà Huỳnh Phạm Kim Thanh	- Thành viên;
- Ông Nguyễn Thế Bình	- Thành viên;
- Bà Nguyễn Cao Linh Hà	- Thành viên;
- Bà Phan Nguyễn Phúc Ngân	- Thành viên;
- Bà Hoàng Thị Thanh Thủy	- Thành viên;
- Bà Văn Ngọc Kim Thuận	- Thành viên;

367
NHÀ
MAI
IGON
THU
HỒ C

- Bà Vũ Quỳnh Mai	- Ban Kiểm soát – Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Huệ	- Thành viên – Đại diện cổ đông dự họp giám sát kết quả kiểm phiếu

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:

Kết quả biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo, phương án, tờ trình đệ trình trước Đại hội:

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 2024; Kế hoạch kinh doanh năm 2025; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT; Quỹ tiền lương, thù lao của Người quản lý; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2024.	313.056.588	96,25%
2. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024.	313.150.755	96,28%
3. Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.	313.124.936	96,27%
4. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.	313.134.571	96,28%
5. Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu.	313.326.829	96,34%
6. Giao HĐQT giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội đồng cổ đông 2025 – 2026.	312.982.203	96,23%

Với kết quả biểu quyết trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã biểu quyết chấp thuận thông qua các nội dung được đệ trình.

16. Ông Nguyễn Tuấn Kiệt - đại diện Đoàn Thư ký trình bày toàn văn dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025.

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

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

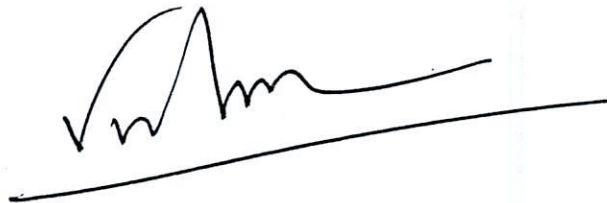
Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương kết thúc vào lúc 11 giờ 30 phút cùng ngày./.

ĐOÀN THƯ KÝ ĐẠI HỘI

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



NGUYỄN TUẤN KIẾT TRẦN MINH UYÊN



VŨ QUANG LÂM