

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021
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 29, ngày 22 tháng 6 năm 2018).

Lúc 09 giờ 00 phút ngày 27 tháng 04 năm 2021, 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 2021 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 2020;
 2. Kế hoạch kinh doanh năm 2021;
 3. Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị;
 4. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2020;
 5. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020;
 6. Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất SAIGONBANK năm 2020 của Công ty Kiểm toán độc lập;
 7. Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2020;
 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 2021-2022;
 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 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 năm 2020; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý; Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020; Phân phối lợi nhuận năm 2020; 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 2021 – 2022.

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:

* **Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh:**

Ông Nguyễn Hoàng Minh, Phó Giám đốc phụ trách - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh.

* **Đại diện Ủy ban Chứng khoán Nhà nước:**

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

* **Đại diện Văn phòng Thành ủy Thành phố Hồ Chí Minh:**

Ông Phan Thanh Tân, Phó Chánh Văn phòng Thành ủy Thành phố Hồ Chí Minh.

* **Cổ đông tham dự:**

Gồm 327 cổ đông, đại diện cho 256.052.219 cổ phần, đạt tỷ lệ 83,13% 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 Thành Thành viên Hội đồng quản trị - Phó Tổng Giám đốc
 - Bà Phạm Thị Kim Lệ Thành viên độc lập Hội đồng quản trị
- Vắng mặt: Ông Nguyễn Cao Trí – Thành viên Hội đồng quản trị

* **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 2021 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 đọc diễn văn khai mạc và thông qua chương trình Đại hội.



3. Ông Trần Thanh Giang – Thành viên Hội đồng quản trị - Tổng giám đốc thay mặt Ban Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2020 (đính kèm Báo cáo số 915/SGB-KH-BC ngày 29/03/2021).

4. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị - Phó Tổng Giám đốc trình bày Kế hoạch kinh doanh năm 2021 (đính kèm Kế hoạch kinh doanh năm 2021 số 1408/SGB-KH-PA ngày 27/04/2021).

5. Ông Trần Thanh Giang – Thành viên Hội đồng quản trị thay mặt Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị và Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị (đính kèm Báo cáo số 1369/SGB-HĐQT-BC ngày 23/4/2021 và Báo cáo số 1370/SGB-HĐQT-BC ngày 23/4/2021).

6. Bà Đặng Thị Kiều Phước - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 và Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2020 của Công ty kiểm toán độc lập (đính kèm Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 ngày 12/4/2021 của Ban Kiểm soát).

7. Bà Trần Thị Phương Khanh – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2020 và Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý (đính kèm Tờ trình Phân phối lợi nhuận số 1409/SGB-HĐQT-TTr ngày 27/04/2021 và Tờ trình số 1371/SGB-HĐQT-TTr ngày 23/4/2021).

8. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị - Phó Tổng Giám đốc 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 2021-2022 (đính kèm Tờ trình số 1372/SGB-HĐQT-TTr ngày 23/4/2021).

9. 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.
- Đề nghị Ngân hàng giải thích nguyên nhân chỉ tiêu lợi nhuận không đạt kế hoạch năm 2020 do Đại hội đồng cổ đông giao?
- Đề nghị Ngân hàng giải thích tại sao Ngân hàng không chia cổ tức năm 2020 cho cổ đông?
- Đề nghị Ngân hàng báo cáo số dư góp vốn liên doanh của Ngân hàng đến cuối năm 2020 là 126 tỷ đồng nhưng lợi nhuận thu được chỉ có 1,41 tỷ đồng?
- Đề nghị Ngân hàng cho biết việc xây dựng kế hoạch tăng trưởng dư nợ 4,5% là trên cơ sở nào?



PHẦN TRẢ LỜI CHẤT VẤN CỦA ĐOÀN CHỦ TOA:

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.

- Trong năm 2020, trước những tác động của dịch Covid-19, SAIGONBANK đã chủ động, tích cực thực hiện nhiều giải pháp để hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 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 dịch Covid - 19 theo Thông tư 01/2020/TT-NHNN; áp dụng chính sách miễn, giảm phí dịch vụ thanh toán, SAIGONBANK đã chủ động rà soát, miễn, giảm lãi, phí để đồng hành cùng khách hàng vượt qua khó khăn do dịch Covid-19.... điều này ảnh hưởng đến việc thực hiện các chỉ tiêu do Đại hội đồng cổ đông giao, đặc biệt là chỉ tiêu lợi nhuận. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của SAIGONBANK như sau:

- + Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: 280,09 tỷ đồng.
- + Chi phí trích dự phòng rủi ro tín dụng: 158,96 tỷ đồng.
- + Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng: 121,13 tỷ đồng.

- Việc phân phối lợi nhuận năm 2020 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 và sau khi có sự đồng thuận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Đề xuất việc chia cổ tức sẽ được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết giao lại Hội đồng quản trị quyết định sau khi được cấp thẩm quyền cho phép.

- Theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C kiểm toán độc lập vốn và các quỹ của SAIGONBANK đến ngày 31/12/2020 là 3.621,31 tỷ đồng. Cụ thể:

- + Vốn điều lệ: 3.080,00 tỷ đồng.
- + Thặng dư vốn cổ phần: 0,71 tỷ đồng.
- + Quỹ của Tổ chức tín dụng: 309,19 tỷ đồng.
- + Lợi nhuận chưa phân phối: 231,41 tỷ đồng.
- Tổng vốn và các quỹ: 3.621,31 tỷ đồng.

- Hiện tại, SAIGONBANK đã góp vốn vào 05 đơn vị, tổng số tiền góp vốn là 126 tỷ đồng. SAIGONBANK đang thực hiện thoái vốn tại những đơn vị có hoạt động kinh doanh không hiệu quả. Dự kiến năm 2021 sẽ thoái vốn tại Ngân hàng TMCP Bản Việt.

- Việc xây dựng chỉ tiêu tăng trưởng dư nợ cho vay năm 2021 tăng 4,5% là do Ngân hàng xây dựng dựa trên chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phân bổ cho SAIGONBANK.



Tiếp tục chương trình Đại hội:

10. 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 Xuân Thanh - Trưởng Ban
- Bà Lư Thị Thanh Hồng - Thành viên
- Ông Đỗ Thân Anh Thy - Thành viên
- Bà Nguyễn Thị Quỳnh Như - Thành viên
- Bà Thái Phạm Tuyết Mai - Thành viên
- Bà Huỳnh Phạm Kim Thanh - Thành viên
- Bà Lê Thị Như - Thành viên
- Bà Trương Cẩm Tú - Thành viên
- Bà Đỗ Thị Ngọc Bích - Thành viên
- Bà Vũ Quỳnh Mai - Ban Kiểm soát - thành viên

11. Ông Nguyễn Xuân Thanh, Trưởng Ban kiểm phiếu trình bày thể lệ biểu quyết.

12. Các cổ đông tiến hành bỏ phiếu.

13. Đại hội nghỉ giải lao.

14. Ông Nguyễn Xuân Thanh thay mặt Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết 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; Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020; Phân phối lợi nhuận năm 2020; 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 2021 – 2022.

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 2020; Kế hoạch kinh doanh năm 2021; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021 của HĐQT; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc HĐQT; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý	253.803.636	99,12%
2. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020	253.901.644	99,16%
3. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020	242.957.201	94,89%



4. Giao HĐQT giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội 2021 - 2022	243.029.171	94,91%
--	-------------	--------

Với kết quả biểu quyết trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 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.

15. Ông Nguyễn Thành Tân - đại diện Đoàn Thư ký trình bày toàn văn dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021.

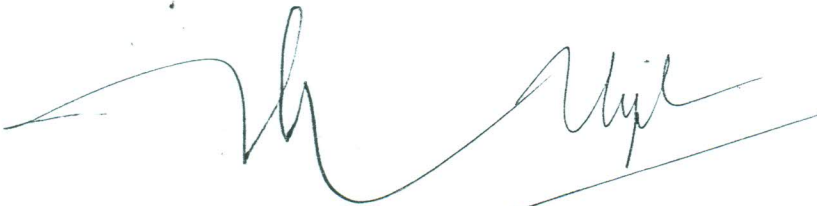
Đại hội biểu quyết thống nhất thông qua toàn văn Nghị quyết.

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

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương kết thúc vào lúc 12 giờ 00 phút cùng ngày./.

ĐOÀN THƯ KÝ ĐẠI HỘI

**TM. ĐOÀN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**




NGUYỄN THÀNH TÂN TRẦN MINH UYÊN

VŨ QUANG LÂM