



**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024  
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 25 tháng 04 năm 2024, 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 2024 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 2023;
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2024;
3. Báo cáo tình hình hoạt động năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị;
4. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2023;
5. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023;
6. Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất SAIGONBANK năm 2023 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 2023;
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 2024-2025;
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 2023; Kế hoạch kinh doanh năm 2024; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2023; Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023; Phân phối lợi nhuận năm 2023; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý; 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 2024 – 2025.

14. Phát biểu chỉ đạo của Ông Đỗ Xuân Trung, Chánh Thanh tra, giám sát - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh.

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:**

1. Về phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

- Ông Trần Phương, Đại diện Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng II – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Ông Đỗ Xuân Trung, Chánh Thanh tra, giám sát - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh.

2. Về phía Ủy ban Chứng khoán Nhà nước:

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

**\* Cổ đông tham dự:**

Gồm 328 cổ đông, đại diện cho 228.484.716 cổ phần, đạt tỷ lệ 74,18% 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 Lâm         | 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 |
| - Bà Phạm Thị Kim Lệ       | Thành viên độc lập Hội đồng quản trị             |

**\* 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 2024.

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 2023 (đính kèm Báo cáo số 1561/SGB-KH-BC ngày 10/4/2024).

4. Ông Trần Quốc Thanh – Thành viên Hội đồng quản trị, Phó Tổng Giám đốc trình bày Kế hoạch kinh doanh năm 2024 (đính kèm Kế hoạch kinh doanh số 1562/SGB-KH-PA ngày 10/4/2024).

5. Ông Vũ Quang Lãm – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo tình hình hoạt động năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị (đính kèm Báo cáo số 1563/SGB-HĐQT-BC ngày 10/4/2024).

6. Ông Trần Thanh Giang – Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2023 (đính kèm Báo cáo số 1564/SGB-HĐQT-BC ngày 10/4/2024).

7. Bà Đặng Thị Kiều Phước - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2023 của Công ty kiểm toán độc lập (đính kèm Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 ngày 29/3/2024).

8. Bà Trần Thị Phương Khanh – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý và Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2023 (đính kèm Tờ trình số 1565/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2024 và Tờ trình số 1723/SGB-HĐQT-TTr ngày 22/4/2024).

9. 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 2024-2025 (đính kèm Tờ trình số 1566/SGB-HĐQT-TTr ngày 10/4/2024 và Tờ trình số 1722/SGB-HĐQT-TTr ngày 22/4/2022).

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

030  
NGÂN  
HÀNG  
SÀI GÒN  
CÔNG THƯƠNG  
T. TP. HCM



## **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 2023 còn rất khó khăn do ảnh hưởng của tình hình kinh tế nhưng đã điều hành hoạt động ngân hàng an toàn, ổn định, thông suốt, đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

- Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 đã thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu, đề nghị ngân hàng cho biết tiến độ chia cổ tức tới đâu?

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

- Ngân hàng có kế hoạch chuyển sàn từ Upcom lên HSX không?

- Theo báo cáo thì cuối năm 2023 số lượng thành viên Hội đồng quản trị là 5 thành viên? Đề nghị cho biết có khó khăn gì 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. Theo báo cáo, tỷ lệ nợ xấu SAIGONBANK 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 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, Ban Tổng Giám đốc xin chia sẻ và ghi nhận, tiếp thu các ý kiến đóng góp của cổ đông.

- Về tiến độ chia cổ tức bằng cổ phiếu theo nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022:

+ Ngày 21/12/2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có Công văn số 9764/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận tăng vốn điều lệ của SAIGONBANK tối đa thêm 308.000.000.000 đồng.

+ Ngày 04/04/2024, Ủy ban chứng khoán Nhà nước có văn bản số 2186/UBCK-QLCB thông báo về việc đã nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của SAIGONBANK.

+ Hiện SAIGONBANK đang thực hiện các công việc tiếp theo để triển khai việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức: đã thông báo ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện chia cổ tức bằng cổ phiếu là ngày 25/4/2024.



- Về chia cổ tức bằng cổ phiếu: Thực hiện theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 15/01/2024, về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2024, theo đó Ngân hàng Nhà nước Việt Nam yêu cầu các tổ chức tín dụng:

“1.2. ...Khuyến khích trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, nâng cao năng lực tài chính và khả năng cấp tín dụng cho nền kinh tế, ổn định mặt bằng lãi suất thị trường...”, do đó, năm 2024, SAIGONBANK sẽ trình Đại hội đồng cổ đông phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ.

- Về kế hoạch chuyển sàn Upcom lên HSX: hiện nay theo đánh giá ban đầu các chỉ số về tài chính của Ngân hàng đã đủ điều kiện để chuyển từ sàn giao dịch Upcom lên HSX. Tuy nhiên việc chuyển sàn cần thời gian để thực hiện các thủ tục theo quy định, Ngân hàng kỳ vọng có thể hoàn tất thủ tục để chuyển sàn trong thời gian sớm nhất. Ngân hàng đã ký hợp đồng thuê đơn vị tư vấn giúp lập thủ tục chuyển sàn.

- Số lượng Thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK nhiệm kỳ 2019-2024 là 06 thành viên. Kể từ ngày 19/01/2023 có 01 Thành viên Hội đồng quản trị 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). Kể từ ngày 19/01/2023, số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 của SAIGONBANK còn 5 thành viên, vẫn đủ số lượng thành viên Hội đồng quản trị và đủ năng lực quản trị Ngân hàng.

**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; |
| - Ông Đỗ Thân Anh Thy      | - Thành viên; |
| - Ông Nguyễn Ngọc Minh Mẫn | - Thành viên; |
| - Ông Nguyễn Xuân Thanh    | - Thành viên; |
| - Bà Thái Phạm Tuyết Mai   | - Thành viên; |
| - Bà Huỳnh Phạm Kim Thanh  | - Thành viên; |
| - Bà Hoàng Thị Thanh Thủy  | - Thành viên; |
| - Bà Nguyễn Cao Linh Hà    | - Thành viên; |
| - Bà Nghiêm Thị Thanh Thúy | - Thành viên; |
| - Ông Đỗ Minh Đức          | - Thành viên; |
| - Ông Nguyễn Thế Bình      | - Thành viên; |

6104  
HÀNG  
CỔ PHẦN  
HƯƠNG  
ĐẠI HỘI

h



- Bà Đỗ Quỳnh Châu
- Bà Vũ Quỳnh Mai
- Bà Hồ Thị Lan Chi

- Thành viên;
- Ban Kiểm soát - Thành viên;
- 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 2023; Kế hoạch kinh doanh năm 2024; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024 của HĐQT; Quỹ tiền lương, thù lao của Người quản lý; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2023;	265.812.726	95,88%
2. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023	265.875.545	95,90%
3. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023	235.120.386	84,81%
4. 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 2024 - 2025	234.979.013	84,75%

Với kết quả biểu quyết trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã biểu quyết chấp thuận các nội dung do Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc đệ trình trước Đại hội.

16. Ông Đỗ Xuân Trung, Chánh Thanh tra, giám sát - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh phát biểu:

- SAIGONBANK đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thủ tục và nội dung 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 và Ban Tổng Giám đốc đệ trình.



- Ghi nhận kết quả hoạt động năm 2023 của SAIGONBANK và việc chấp hành các chủ trương, chính sách của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Trước tình hình khó khăn của nền kinh tế nói chung và ngành ngân hàng nói riêng, SAIGONBANK vẫn đạt kết quả hoạt động kinh doanh khả quan, hầu hết hoàn thành đạt và vượt các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao. Lợi nhuận trước thuế đạt 110,75% chỉ tiêu năm 2023 và tăng 40,18% so với năm trước. Triển khai chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 10% theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, dự kiến sẽ tiếp tục chia cổ tức bằng cổ phiếu trong thời gian tới. Đây là những điểm sáng của SAIGONBANK trong hoạt động, đánh giá cao nỗ lực cũng như năng lực điều hành của Ban Lãnh đạo SAIGONBANK.

- Tiếp tục tập trung triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật trong thanh toán trực tuyến và thanh toán thẻ ngân hàng theo Quyết định số 2345/QĐ-NHNN ngày 18/12/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Chúc Ngân hàng hoạt động an toàn, bền vững.

17. Ông Nguyễn Tuấn Kiệt - đại diện Đoàn Thư ký trình bày toàn văn dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.

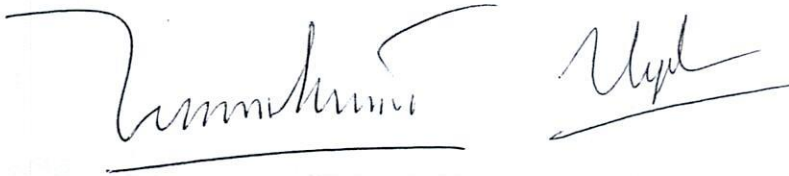
Đại hội biểu quyết thống nhất thông qua toàn văn Nghị quyết.

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

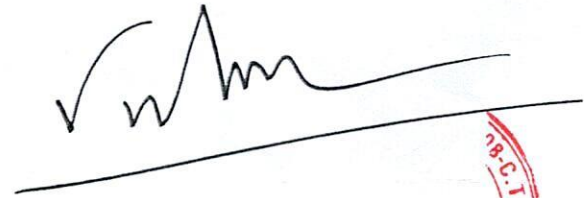
Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương kết thúc vào lúc 11 giờ 45 phút cùng ngày./.

**ĐOÀN THƯ KÝ ĐẠI HỘI**

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



**NGUYỄN TUẤN KIẾT    TRẦN MINH UYÊN**



**VŨ QUANG LÃM**

