

**Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

Ngày 24 tháng 04 năm 2025, Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã ban hành Nghị quyết số 1975/SGB-ĐHĐCĐ-NQ thông qua Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (theo nội dung Tờ trình 1726/SGB-HĐQT-TTr ngày 10 tháng 04 năm 2025).

Thực hiện theo ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương đã thực hiện sửa đổi, cập nhật Phương án tăng vốn điều lệ, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ đã được cập nhật, sửa đổi so với Phương án tăng vốn được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua vào ngày 24 tháng 04 năm 2025 (Đính kèm Phương án tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối).

2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện và phê duyệt các nội dung sau:

- Bổ sung/sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ theo yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định pháp luật.

- Thực hiện các thủ tục cần thiết và triển khai các công việc liên quan đến phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, để đăng ký phát hành cổ phiếu với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

- Quyết định ký kết các văn bản liên quan để thực hiện việc tăng vốn điều lệ.

- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế.

- Quyết định lựa chọn ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền và triển khai thực hiện phát hành cổ phiếu sau khi được các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.

- Hội đồng quản trị của SAIGONBANK được toàn quyền thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, đăng ký kinh doanh với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ.

- Sửa đổi các điều, khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ SAIGONBANK sau khi hoàn tất đợt phát hành.

- Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án tăng vốn điều lệ phù hợp với thực tiễn hoạt động và tuân thủ các quy định hiện hành.

- Quyết định các nội dung khác có liên quan để hoàn tất việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ.

Kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Cục Quản lý, Giám sát TCTD;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, VP.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



VŨ QUANG LÂM



PHƯƠNG ÁN

tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối (sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu)

(đính kèm Tờ trình số 4908/SGB-HĐQT-TTr ngày 06/10/2025 của Hội đồng quản trị)

I. Kế hoạch tăng vốn điều lệ

SAIGONBANK dự kiến phương án tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối với nội dung cụ thể như sau:

- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông;
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần);
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 338.799.141 cổ phiếu;
- Số lượng cổ phiếu quỹ: - cổ phiếu;
- Mức vốn điều lệ trước khi phát hành: 3.387.991.410.000 đồng;
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 22.021.944 cổ phiếu;
- Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá: 220.219.441.650 đồng;
- Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành: 3.608.210.851.650 đồng.
- Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ:

Chỉ tiêu	Lợi nhuận giữ lại qua các năm	Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối	
		Số liệu riêng lẻ	Số liệu hợp nhất
(1) Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối			
Năm 2022	107.770.299.736	42.676.727.333	42.970.527.303
Năm 2023	168.322.989.241	210.999.716.574	211.293.516.544
(2) Năm 2024 (*)		9.219.725.076	9.219.725.076
(3) Tỷ lệ phát hành: 6,50%			220.219.441.650

(*) Lợi nhuận sau thuế năm 2024 là 79.167.526.510 đồng, trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (10%) và quỹ dự phòng tài chính (10%) là 15.833.505.302 đồng, Lợi nhuận sau thuế năm 2024 dự kiến dùng để tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu là 9.219.725.076 đồng, Lợi nhuận còn lại dự kiến là 54.114.296.132 đồng.

- **Hình thức tăng vốn:** tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận năm 2024 và lợi nhuận từ các năm trước lũy kế chưa phân phối.

- **Đối tượng phát hành:** Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách sở hữu cổ phiếu phổ thông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền nhận cổ phiếu tăng thêm.

- **Tỷ lệ thực hiện quyền: 6,50%:** Theo đó, cổ đông hiện có tên trong danh sách sở hữu cổ phiếu phổ thông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông đang sở hữu 1000 cổ phiếu sẽ nhận thêm 65 cổ phiếu mới.

- **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong năm 2025. Sau khi Đại hội đồng cổ đông thông qua và hoàn tất các thủ tục khác theo quy định của pháp luật. Sau khi hoàn thành các thủ tục với cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, Hội đồng quản trị SAIGONBANK sẽ quyết định và thông báo thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền nhận cổ phiếu tăng thêm.



Handwritten signature

- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị hủy bỏ.

Ví dụ: tại thời điểm chốt danh sách, cổ đông nắm giữ 100 cổ phần thì số cổ phần được nhận thêm là 6,5 cổ phần, làm tròn là 6 cổ phần.

- Dự kiến thay đổi cơ cấu và tỷ lệ vốn cổ phần của các cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên; Danh sách nhà đầu tư nước ngoài (Đính kèm Phụ lục 1).

II. Phương án sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ

Vốn Điều lệ tăng thêm sẽ được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng cho một số lĩnh vực như sau:

- Đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ, đầu tư đổi mới hạ tầng công nghệ thông tin chuyển đổi số: đầu tư công nghệ và tài sản cố định.

- Từng bước đáp ứng yêu cầu về vốn điều lệ theo quy định tại Thông tư số 32/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại.

- Mở rộng hoạt động tín dụng, kinh doanh vốn và các hoạt động kinh doanh khác của SAIGONBANK.

Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm cân đối và phân bổ số tiền thu được từ đợt tăng vốn vào các mục đích trên một cách hợp lý, đảm bảo hiệu quả và lợi ích cho Ngân hàng và cổ đông.

III. Khả năng quản trị vốn sau khi tăng vốn điều lệ

- Quy mô vốn điều lệ tăng lên đòi hỏi công tác quản trị, quản lý, giám sát của SAIGONBANK cũng phải tăng lên tương ứng.

- Tính đến thời điểm hiện tại, Hội đồng quản trị SAIGONBANK gồm 07 thành viên là những cá nhân có nhiều kinh nghiệm trong các lĩnh vực quản lý nhà nước, quản lý doanh nghiệp, tài chính ngân hàng, có tầm nhìn chiến lược. Các vấn đề trước khi quyết định đều được thảo luận một cách kỹ lưỡng, cân trọng trên cơ sở đồng thuận, biểu quyết theo đa số. Đây là một trong các yếu tố quyết định cho sự ổn định và bền vững trong hoạt động của SAIGONBANK. Hội đồng quản trị đóng vai trò xây dựng định hướng chiến lược tổng thể và định hướng hoạt động lâu dài cho SAIGONBANK, chỉ đạo xây dựng các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

- Ban Điều hành của SAIGONBANK gồm những cá nhân có chuyên môn, nhiều kinh nghiệm, có năng lực quản lý điều hành, nắm bắt và thực thi đúng định hướng của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị. Ban điều hành có chức năng cụ thể hóa chiến lược tổng thể và các mục tiêu được ngân hàng đề ra bằng các kế hoạch và phương án kinh doanh; tham mưu cho Hội đồng quản trị các vấn đề về chiến lược, chính sách và trực tiếp điều hành mọi hoạt động của SAIGONBANK.

- SAIGONBANK đã xây dựng được cơ chế quản trị và điều hành theo các chuẩn mực quốc tế trong hoạt động ngân hàng, theo quy định về an toàn vốn của Ủy ban Basel (Basel II và các tài liệu cập nhật).

- Ban Kiểm soát của SAIGONBANK hiện có 05 thành viên trong đó có 04 thành viên chuyên trách. Việc kiểm soát tính tuân thủ được thực hiện theo quy định, đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ của Ngân hàng được tăng cường cả về lượng và chất.

- Hệ thống công nghệ thông tin tại SAIGONBANK hiện đại, các quy trình quản lý được tin học hóa, nối mạng toàn hệ thống đáp ứng yêu cầu cao của công tác quản lý. Đây cũng chính là yếu tố quan trọng giúp SAIGONBANK tăng khả năng cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng hiện đại cho khách hàng.

IV. Dự kiến kế hoạch hoạt động kinh doanh sau khi thay đổi vốn điều lệ

Sau khi tăng vốn điều lệ và thực hiện phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ đã nêu trên, SAIGONBANK tiếp tục tăng trưởng về quy mô hoạt động (Đính kèm Phụ lục 2).



1. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên

STT	Tên cổ đông	SỐ ĐKSH	Địa chỉ	Thông tin Người Đại diện theo pháp luật	Thời điểm hiện tại (VDL: 3.387,991 tỷ đồng)			Dự kiến sau khi tăng vốn (VDL: 3.608,21 tỷ đồng)			
					Số lượng cổ phần sở hữu thời điểm 29/08/2025	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn cổ phần có quyền biểu quyết	Cổ phiếu tăng thêm	Số lượng cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn cổ phần có quyền biểu quyết
1	Văn phòng Thành ủy TP.HCM	2079-QĐ/TU	58 Trương Định, P.Võ Thị Sáu, Q.3, Tphcm	- Ông Phạm Hồng Sơn - Số CCCD: 079081005676 - Ngày cấp: 06/12/2021 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	61.610.533	18,18%	18,18%	4.004.684,65 (làm tròn là 4.004.684 cổ phiếu)	65.615.217	18,18%	18,18%
2	Công ty TNHH Một thành viên xây dựng và kinh doanh nhà Phú Nhuận	0300518459	99 NGUYỄN VĂN TRỎI, PHƯỜNG 11, QUẬN PHÚ NHUẬN, TP. HỒ CHÍ MINH	- Ông Phạm Văn Thắng - Số CCCD: 072069007975 - Ngày cấp: 13/01/2022 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	56.375.000	16,64%	16,64%	3.664.375	60.039.375	16,64%	16,64%
3	Công ty TNHH MTV Du Lịch TM Kỳ Hòa	0300516370	238 Đường 3/2 P12, Q10, Tp.Hcm	- Bà Nguyễn Kim Oanh - Số CCCD: 079179006616 - Ngày cấp: 09/05/2023 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	55.400.943	16,35%	16,35%	3.601.061,30 (làm tròn là 3.601.061 cổ phiếu)	59.002.004	16,35%	16,35%
4	Công ty TNHH Một thành viên Dầu khí Thành phố Hồ Chí Minh	0300507707	27 Nguyễn Thông, P. 7, Quận 3, TP. HCM	- Ông Phạm Văn Thoại - Số CCCD: 079064008984 - Ngày cấp: 27/12/2023 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	47.708.053	14,08%	14,08%	3.101.023,45 (làm tròn là 3.101.023 cổ phiếu)	50.809.076	14,08%	14,08%
5	Công ty cổ phần Phát Đại Cát	0317124438	198 Nguyễn Thị Minh Khai, P. Võ Thị Sáu, Q. 3, TP. HCM	- Ông Lê Huỳnh Gia Hoàng - Số CCCD: 079088005080 - Ngày cấp: 13/09/2018 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư	33.502.602	9,89%	9,89%	2.177.669,13 (làm tròn là 2.177.669 cổ phiếu)	35.680.271	9,89%	9,89%



Handwritten signature

II. Cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên

STT	Tên cổ đông	Tên người có liên quan đến cổ đông	SỐ ĐKSH	Thông tin Người Đại diện theo pháp luật	Địa chỉ	Thời điểm hiện tại (VĐL: 3.387,991 tỷ đồng)			Dự kiến sau khi tăng vốn (VĐL: 3.608,21 tỷ đồng)			
						Số lượng cổ phần sở hữu thời điểm 29/08/2025	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn cổ phần có quyền biểu quyết	Cổ phiếu tăng thêm	Số lượng cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu trên VĐL	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn cổ phần có quyền biểu quyết
1	Văn phòng Thành ủy TP.HCM		2079-QĐ/TU	- Ông Phạm Hồng Sơn - Số CCCD: 079081005676 - Ngày cấp: 06/12/2021 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	58 Trương Định, P.Võ Thị Sáu, Q.3, Tphcm	61.610.533	18,18%	18,18%	4.004.684,65 (làm tròn là 4.004.684 cổ phiếu)	65.615.217	18,18%	18,18%
		Công ty TNHH Một thành viên xây dựng và kinh doanh nhà Phú Nhuận	0300518459	- Ông Phạm Văn Thắng - Số CCCD: 072069007975 - Ngày cấp: 13/01/2022 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	99 NGUYỄN VĂN TRÔI, PHƯỜNG 11, QUẬN PHÚ NHUẬN, TP. HỒ CHÍ MINH	56.375.000	16,64%	16,64%	3.664.375	60.039.375	16,64%	16,64%
		Công ty TNHH MTV Du Lịch TM Kỳ Hòa	0300516370	- Bà Nguyễn Kim Oanh - Số CCCD: 079179006616 - Ngày cấp: 09/05/2023 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	238 Đường 3/2 P12, Q10, Tp.Hcm	55.400.943	16,35%	16,35%	3.601.061,30 (làm tròn là 3.601.061 cổ phiếu)	59.002.004	16,35%	16,35%
		Công ty TNHH Một thành viên Dầu khí Thành phố Hồ Chí Minh	0300507707	- Ông Phạm Văn Thoại - Số CCCD: 079064008984 - Ngày cấp: 27/12/2023 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội	27 Nguyễn Thông, P. 7, Quận 3, TP. HCM	47.708.053	14,08%	14,08%	3.101.023,45 (làm tròn là 3.101.023 cổ phiếu)	50.809.076	14,08%	14,08%

Man

III. Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài

Cổ đông	Thời điểm hiện tại (VĐL: 3.387,991 tỷ đồng)			Dự kiến sau khi tăng vốn (VĐL: 3.608,21 tỷ đồng)			
	Số lượng cổ phần sở hữu thời điểm 29/08/2025	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn cổ phần có quyền biểu quyết	Cổ phiếu tăng thêm	Số lượng cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu trên Vốn cổ phần có quyền biểu quyết
Cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài	38.598.470	11,39%	11,39%	2.508.900,55	41.107.370	11,39%	11,39%

IV. Cổ đông là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc

Tên cổ đông	Trước khi tăng vốn (VĐL: 3.387,991 tỷ đồng)		Dự kiến sau khi tăng vốn (VĐL: 3.608,21 tỷ đồng)		
	Số lượng cổ phần sở hữu thời điểm 29/08/2025	Tỷ lệ sở hữu trên VĐL	Cổ phiếu tăng thêm	Số lượng cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu trên VĐL
Hội đồng quản trị	0	0	0	0	0
Ban Kiểm soát					
Trần Thế Truyền	3.666	0,0011%	238,29 (làm tròn là 238 cổ phiếu)	3.904	0,0011%
Nguyễn Ngọc Đăng Khoa	1.100	0,0003%	71,5 (làm tròn là 71 cổ phiếu)	1.171	0,0003%
Vũ Quỳnh Mai	17.084	0,0050%	1.110,46 (làm tròn là 1.110 cổ phiếu)	18.194	0,0050%
Nguyễn Đào Phương Linh	193	0,0001%	12,55 (làm tròn là 12 cổ phiếu)	205	0,0001%
Tổng Giám đốc	0	0	0	0	0



Handwritten signature



Phụ lục 02

Quy mô hoạt động của SAIGONBANK sau khi tăng vốn điều lệ

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng trưởng	
			Số tuyệt đối	Tỷ lệ tăng trưởng
1. Tổng tài sản	33.260	34.900	1.640	5%
2. Huy động	28.641	30.100	1.459	5%
3. Cho vay	22.495	24.700	2.205	10%
4. Thanh toán đối ngoại (triệu USD)	284	300	16	
5. Các chỉ tiêu				
- Tỷ lệ nợ nhóm 3 - 5	2,20%	Theo quy định NHNN		
6. Lợi nhuận trước thuế	99,34	300	201	
7. Lợi nhuận sau thuế	79,17	240	161	
8 Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ vốn chủ sở hữu bình quân	1,94%	6%		

Handwritten signature