

Số:

SGB-KH-BC

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2024

DỰ THẢO

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2023

1. Tình hình chung

Năm 2023, kinh tế thế giới tiếp tục gặp nhiều khó khăn, thách thức. Lạm phát tuy đã hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao, nhiều nền kinh tế lớn duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt, lãi suất cao; thương mại, tiêu dùng và đầu tư toàn cầu tiếp tục suy giảm; hàng rào bảo hộ, phòng vệ thương mại gia tăng đã ảnh hưởng đến hoạt động xuất, nhập khẩu của khu vực và thế giới.

Trong bối cảnh đó, với sự chỉ đạo, điều hành chủ động, linh hoạt, quyết liệt của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ; sự phối hợp chặt chẽ của các cấp, các ngành, các địa phương, tình hình kinh tế – xã hội nước ta năm 2023 tiếp tục xu hướng phục hồi, kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát trong tầm kiểm soát, các cân đối lớn được đảm bảo, nhiều kết quả quan trọng trên các lĩnh vực đạt được mục tiêu đề ra và tiếp tục là điểm sáng về kinh tế trong khu vực và trên thế giới. GDP năm 2023 của nước ta tăng 5,05% so với năm trước.

2. Tình hình hoạt động ngành ngân hàng

Ngay từ đầu năm, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Chỉ thị 01/CT-NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng với mục tiêu xuyên suốt và nhất quán trong định hướng điều hành là góp phần kiểm soát lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô. Bên cạnh đó, để ứng phó với những biến động nhanh của tình hình thế giới và trong nước, Ngân hàng Nhà nước đã chủ động bám sát diễn biến để kịp thời điều chỉnh chính sách, ban hành và triển khai thực hiện đồng bộ, tối ưu các công cụ và giải pháp, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát được lạm phát ở mức thấp, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng. Đến cuối năm 2023, tín dụng toàn nền kinh tế tăng 13,71% so với cuối năm 2022.

II. CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2023

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) ngày 27/04/2023 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2023 như sau:

- Tổng tài sản: 29.400 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2022.
- Vốn huy động: 24.750 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2022.
- Tổng dư nợ cho vay: 20.915 tỷ đồng, tăng 6,9% so với thực hiện năm 2022.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 330 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 300 tỷ đồng.

III. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG SAIGONBANK NĂM 2023

1. Tổng tài sản:

Tổng tài sản đến 31/12/2023 đạt 31.500,63 tỷ đồng, tăng 13,73% so với đầu năm, đạt 107,14% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023, trong đó vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.

2. Huy động vốn:

Đến 31/12/2023, vốn huy động là 26.607,72 tỷ đồng, tăng 14,09% so với đầu năm, đạt 107,51% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023. Trong đó, vốn huy động từ doanh nghiệp và dân cư là 23.556,78 tỷ đồng, chiếm 88,53% tổng nguồn vốn huy động và tăng 14,91% so với đầu năm.

3. Dư nợ tín dụng:

Đến 31/12/2023, dư nợ tín dụng là 20.377,38 tỷ đồng, tăng 4,16% so với đầu năm, đạt 97,43% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023. Nợ nhóm 3-5 chiếm 1,99% tổng dư nợ.

4. Xử lý nợ:

Trong năm 2023, SAIGONBANK đã nỗ lực xử lý nợ bằng nhiều biện pháp linh hoạt, phù hợp với quy định của pháp luật, góp phần giảm nợ xấu, tạo thu nhập cho Ngân hàng.

5. Hoạt động thanh toán đối ngoại:

Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2023 là 209,77 triệu USD, giảm 33,25% so với năm 2022, đạt 63,57% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.

6. Hoạt động góp vốn mua cổ phần:

Đến 31/12/2023, SAIGONBANK đã góp vốn liên doanh vào các đơn vị: Khách sạn Sài Gòn Hạ Long, Công ty cổ phần thanh toán Quốc gia Việt Nam, Công ty chứng khoán Saigonbank-Berjaya. Lợi nhuận thu được từ hoạt động góp vốn liên doanh là 7,19 tỷ đồng.

Thực hiện chủ trương của Chính phủ tại Nghị định số 34/2018/NĐ-CP ngày 08/03/2018, Quỹ bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa Thành phố Hồ Chí Minh (HCGF) đã thực hiện hoàn trả phần góp vốn của SAIGONBANK tại HCGF.

7. Hoạt động thẻ:

Tổng số thẻ phát hành tích lũy đến 31/12/2023 là 473.209 thẻ. Số dư tiền gửi qua thẻ là 366,98 tỷ đồng.

Doanh số thanh toán thẻ tín dụng quốc tế năm 2023 là 1,74 triệu USD, tăng 6,89% so với cùng kỳ năm trước.

8. Hoạt động Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản: Lợi nhuận trước thuế của Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản năm 2023 là 3,59 tỷ đồng.

9. Mạng lưới hoạt động: Đến 31/12/2023, mạng lưới hoạt động của SAIGONBANK gồm 89 điểm giao dịch (bao gồm: Hội sở, 33 chi nhánh, 55 Phòng giao dịch) trên toàn quốc, ổn định so với đầu năm.

10. Kết quả kinh doanh: Lợi nhuận trước thuế đạt 332,25 tỷ đồng, đạt 110,75% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023:

- | | |
|--|-----------------|
| - Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: | 601,15 tỷ đồng. |
| - Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng: | 268,90 tỷ đồng. |
| - Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng: | 332,25 tỷ đồng. |

11. Các chỉ số tài chính (đến 31/12/2023): đáp ứng đầy đủ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cụ thể:

	Các chỉ số tài chính	SAIGONBANK	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn	17,74%	≥ 8%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	78,45%	≥ 50%
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	75,26%	≥ 10%
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	15,49%	≤ 30%
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	19,35%	≤ 40%
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	72,20%	≤ 85%
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5/tổng dư nợ	1,99%	
9	Tỷ lệ LNST/VCSH bình quân (%)	6,70%	
10	Tỷ lệ LNST/TTS bình quân (%)	0,90%	

12. Đánh giá các hoạt động của SAIGONBANK

12.1. Công tác huy động vốn:

Trong năm 2023, nguồn vốn huy động khách hàng có sự tăng trưởng mạnh (tăng 14,91% tương đương 3.057 tỷ đồng) so với đầu năm, cơ cấu nguồn vốn huy động tiếp tục được duy trì hợp lý về kỳ hạn, cân đối giữa nguồn vốn – sử dụng vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản.

12.2. Công tác cho vay, thu hồi nợ:

- Hoạt động cho vay được kiểm soát chặt về chất lượng. Thực hiện tăng trưởng tín dụng năm 2023 trên cơ sở tuân thủ theo chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao.

- Tiếp tục kiểm soát chặt chẽ và hạn chế cấp tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; Ưu tiên, tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính Phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trên cơ sở đảm bảo an toàn vốn vay và tuân thủ quy định pháp luật liên quan, hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế xã hội.

- Triển khai các giải pháp cụ thể hỗ trợ doanh nghiệp, người dân phục hồi sản xuất kinh doanh theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trên cơ sở phù hợp quy định và đảm bảo hiệu quả hoạt động của SAIGONBANK như: ban hành các gói tín dụng và chương trình lãi suất ưu đãi, giảm lãi cho vay, thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023,...

- Thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng theo quy định.

- Triển khai các công việc có liên quan theo kế hoạch xử lý nợ, nợ VAMC chưa xử lý và các khoản tiềm ẩn thành nợ xấu, đảm bảo thấp hơn theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

12.3. Công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ và công tác quản lý rủi ro

Trong năm 2023, SAIGONBANK đã thực hiện tốt công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro hoạt động. Đã kiểm tra, giám sát tình hình tuân thủ trong hoạt động của các đơn vị trực thuộc, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ.

12.4. Công tác ban hành quy trình, quy chế và các công tác liên quan đến pháp lý:

Thường xuyên hoàn thiện, cập nhật, sửa đổi, bổ sung, ban hành các quy định nội bộ của SAIGONBANK phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: các Chính sách quản lý rủi ro và các quy định theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN; Quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán bằng phương thức điện tử; Quy định cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn; Quy trình kiểm tra, giám sát quá trình vay vốn, sử dụng vốn vay và trả nợ của khách hàng; Quy định về hoạt động cho vay của SAIGONBANK đối với khách hàng; Quy định về tiêu chí xác định một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan, các giới hạn cấp tín dụng, chính sách cấp tín dụng và việc cấp tín dụng, theo dõi, quản lý đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan; Quy định các biện pháp phòng, chống tham nhũng tại SAIGONBANK,...

12.5. Hoạt động công nghệ thông tin:

- Đảm bảo hệ thống công nghệ thông tin vận hành liên tục, an toàn. Tiếp tục nghiên cứu, triển khai các phần mềm, ứng dụng nhằm đem lại sự tiện ích, trải nghiệm tốt các sản phẩm, dịch vụ SAIGONBANK trên nền tảng công nghệ thông tin cho khách hàng.

- Triển khai các dự án: hệ thống phòng chống rửa tiền; nâng cấp hệ thống quản trị cơ sở dữ liệu Oracle từ phiên bản 10g lên 19c và nâng cấp phân hệ tài trợ thương mại;...

- Thực hiện trang bị phần cứng, phần mềm, nâng cấp hệ thống mạng, bảo mật phục vụ hoạt động của Ngân hàng.

12.6. Hoạt động thẻ

- Đảm bảo hệ thống thẻ, thanh toán trực tuyến hoạt động thông suốt, an toàn.

- Triển khai chính thức phương thức định danh khách hàng điện tử (eKYC) trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking; triển khai rút tiền mặt bằng mã QR trên ATM liên kết với Napas; ra mắt tính năng Alias – nickname tài khoản SAIGONBANK trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking; triển khai chức năng thu hộ dịch vụ SAIGONBANK Pay tại quầy giao dịch như thu học phí, hóa đơn điện, hóa đơn nước, hóa đơn truyền hình cáp, internet,....

- Tiếp tục nâng cấp, phát triển các tính năng mới cho ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking, SAIGONBANK PAY.

12.7. Công tác tổ chức nhân sự, đào tạo:

- Tổng số cán bộ nhân viên đến 31/12/2023 là 1.491 người.

- Trong năm 2023, thực hiện bổ nhiệm mới 83 người, bổ nhiệm lại 169 người. Công tác điều động và bổ nhiệm được thực theo nhu cầu công tác và năng lực cán bộ.

- Trong năm 2023 đã hoàn thành 12 khóa tập huấn, đào tạo về kỹ năng, nghiệp vụ cho cán bộ nhân viên để cập nhật các kiến thức mới theo quy định pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng.

12.8. Công tác truyền thông:

- Tăng cường công tác truyền thông để quảng bá thương hiệu SAIGONBANK.

- Thực hiện truyền thông trên báo chí về tình hình hoạt động Ngân hàng định kỳ và đột xuất như: thực hiện đầy đủ theo quy định về công bố thông tin báo cáo tài chính; thông tin về đấu giá tài sản, đấu thầu; thông tin về tỷ lệ an toàn vốn; thông tin về việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, thông tin giới thiệu về các

sản phẩm, dịch vụ, chương trình khuyến mãi,... trên trang điện tử SAIGONBANK và một số phương tiện thông tin đại chúng.

- Thực hiện công tác truyền thông về các hoạt động an sinh, xã hội: tham gia ủng hộ các chương trình, các Quỹ từ thiện tại các địa phương nơi có trụ sở SAIGONBANK; phối hợp Hội bảo trợ bệnh nhân nghèo thành phố Hồ Chí Minh tổ chức chương trình mổ mắt miễn phí cho bệnh nhân nghèo tỉnh Lâm Đồng; tổ chức Chương trình hiến máu nhân đạo nhân dịp Kỷ niệm 36 năm ngày thành lập SAIGONBANK; hỗ trợ kinh phí tài trợ nhà ở cho Chương trình chung tay xây nhà ở cho hộ nghèo, hộ có khó khăn về nhà ở của tỉnh Sóc Trăng;...

- Phối hợp với đơn vị Đài Truyền hình Thành phố Hồ Chí Minh (HTV) thực hiện thành công Chương trình Vàng trắng cổ nhạc và Chuông vàng vọng cổ năm 2023.

- Trao tặng Ban Tuyên giáo Thành ủy Thành phố Hồ Chí Minh bản ghi phim tài liệu “Hồ Chí Minh – con đường phía trước”.

- Được trao Chứng nhận nhãn hiệu nổi tiếng “Nhãn hiệu cạnh tranh Việt Nam năm 2023” do Hội Sở hữu trí tuệ Việt Nam tổ chức.

12.9. Công tác khác

- Thực hiện báo cáo về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tiếp tục triển khai Thông tư số 13/2018/TT-NHNN theo đúng quy định và tiến độ theo lộ trình của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Chính phủ và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Bảo vệ an toàn tuyệt đối trụ sở các chi nhánh, phòng giao dịch trong toàn hệ thống.

IV. ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2023:

1. Những mặt được:

- Tuân thủ nghiêm túc các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động ngân hàng; thực hiện tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng.

- Năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn và thách thức cho hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng. Với sự chỉ đạo kịp thời, sát sao của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, hoạt động SAIGONBANK an toàn, ổn định, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Các mặt hoạt động của Ngân hàng có tăng trưởng, kết quả kinh doanh đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

- Hoạt động tín dụng được kiểm soát chặt về chất lượng, phù hợp với sự tăng trưởng nguồn vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản, tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao; Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng phù hợp với định hướng chung của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo cung ứng vốn cho nền kinh tế, ưu tiên tín dụng vào lĩnh vực sản xuất, kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Năm 2023, SAIGONBANK đã tập trung cấp tín dụng cho khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp với dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2023 tăng 6,70% (1.253 tỷ đồng) so với đầu năm.

- Tích cực xử lý, áp dụng đồng bộ các biện pháp để thu hồi nợ xấu, nợ đã sử dụng dự phòng để giảm nợ xấu. Tại thời điểm 31/12/2023, tỷ lệ nợ xấu của SAIGONBANK là 1,99%/tổng dư nợ, tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Hoàn thành chức năng định danh khách hàng điện tử (eKYC); chính thức triển khai chức năng rút tiền mặt bằng mã QR trên ATM liên kết với NAPAS; triển khai chức năng thu hộ dịch vụ SAIGONBANK Pay tại quầy giao dịch như thu học phí, hóa đơn điện, hóa đơn nước, hóa đơn truyền hình cáp, internet,...; hệ thống công nghệ thông tin hoạt động liên tục, an toàn, thực hiện các nội dung nâng cấp, hoàn chỉnh để tiếp tục kết nối với các trung gian thanh toán lớn, phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng ứng dụng công nghệ hiện đại góp phần thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt theo định hướng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Tồn tại chủ yếu:

- Do các biến động chưa thuận lợi của nền kinh tế trong và ngoài nước đã tác động làm đứt gãy chuỗi cung ứng, giảm nguồn cung các đơn hàng, các doanh nghiệp sản xuất, gia công, xuất khẩu khó khăn trong việc tìm kiếm đơn hàng, phải thu hẹp quy mô hoạt động sản xuất kinh doanh, do đó ảnh hưởng đến việc tăng trưởng tín dụng và hoạt động thanh toán quốc tế.

- Mặc dù đã kết nối với các trung gian thanh toán, phát triển thêm nhiều tính năng mới cho người dùng trên ứng dụng SAIGONBANK nhưng sản phẩm, dịch vụ dựa trên nền tảng công nghệ còn khiêm tốn, mức cạnh tranh còn hạn chế so với các ngân hàng.

- Chính sách tiền lương, đãi ngộ nhân sự còn hạn chế nên khó khuyến khích, giữ và tuyển được nhân sự giỏi cho SAIGONBANK.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu: P. TCHC, P. KH.

TRẦN THANH GIANG

DỰ THẢO

KẾ HOẠCH KINH DOANH - NĂM 2024 -

I. Mục tiêu tổng quát và định hướng kinh tế - xã hội năm 2024:

Mục tiêu tổng quát trong năm 2024 là tiếp tục ưu tiên tăng trưởng gắn với củng cố, giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Đẩy mạnh, tạo chuyển biến tích cực hơn trong thực hiện các đột phá chiến lược, cơ cấu lại nền kinh tế gắn với đổi mới mô hình tăng trưởng, nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả, sức cạnh tranh và năng lực nội sinh của nền kinh tế.

Quốc hội đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu phát triển kinh tế - xã hội năm 2024: Tổng sản phẩm trong nước (GDP) tăng từ 6,0 - 6,5%; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân từ 4,0 - 4,5%.

II. Định hướng và nhiệm vụ điều hành chính sách tiền tệ:

1. Định hướng:

Trên cơ sở chủ trương của Quốc hội, chỉ đạo của Chính phủ và các đánh giá, nhận định về tình hình kinh tế, vĩ mô, tiền tệ năm 2024, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã xác định mục tiêu và các giải pháp lớn về điều hành chính sách tiền tệ năm 2024 như sau: “Điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, kịp thời, hiệu quả, phối hợp đồng bộ, hài hòa, chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác góp phần hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát mục tiêu năm 2024 bình quân khoảng 4 - 4,5%, ổn định thị trường tiền tệ, ngoại hối và hệ thống ngân hàng.”

2. Nhiệm vụ cụ thể của ngành Ngân hàng năm 2024:

- Điều hành tín dụng hài hòa với diễn biến kinh tế vĩ mô nhằm góp phần hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, đảm bảo an toàn hoạt động. Điều hành tăng trưởng tín dụng toàn hệ thống năm 2024 khoảng 15%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế; nghiên cứu đổi mới công tác điều hành tăng trưởng tín dụng.

- Triển khai quyết liệt, hiệu quả Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”, góp phần phát triển hệ thống hoạt động lành mạnh, chất lượng, hiệu quả, công khai, minh bạch theo quy định của pháp luật và tiệm cận, đáp ứng các chuẩn mực, thông lệ quốc tế; đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu; nâng cao chất lượng tín dụng, ngăn ngừa, hạn chế nợ xấu mới phát sinh.

- Thực hiện có hiệu quả Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; Đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2021-2025; Chiến lược phát triển công nghệ thông tin ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Tiếp tục triển khai các giải pháp

đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt, hoạt động ngân hàng số và đảm bảo an ninh, an toàn, bảo mật trong hoạt động ngân hàng.

- Tiếp tục triển khai có hiệu quả việc thực hiện Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và các Chương trình, Kế hoạch, Đề án đã ban hành.

III. Định hướng - Chỉ tiêu của SAIGONBANK:

1. Định hướng tổng quát:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2024 theo đúng định hướng, mục tiêu điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro từng bước theo chuẩn mực Basel II. Đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình phù hợp. Nâng cao giá trị thương hiệu. Đảm bảo hoạt động của SAIGONBANK tuân thủ quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.

2. Các chỉ tiêu thực hiện năm 2024:

- Tổng tài sản: 32.300 tỷ đồng, tăng 3% so với thực hiện năm 2023.
- Vốn huy động: 27.300 tỷ đồng, tăng 3% so với thực hiện năm 2023.
- Tổng dư nợ cho vay: 23.000 tỷ đồng, tăng 12,87% so với thực hiện năm 2023.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 240 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 368 tỷ đồng.

3. Giải pháp thực hiện:

3.1. Tăng trưởng quy mô hoạt động, phát triển an toàn – bền vững

- Đối với công tác huy động vốn: Chủ động cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn trên nguyên tắc đảm bảo thanh khoản và tối ưu hóa hiệu quả trong kinh doanh. Điều hành linh hoạt các giải pháp huy động vốn:

+ Áp dụng nhiều kênh huy động vốn đa dạng phát triển trên nền tảng số; Tối ưu hóa hệ thống thanh toán, nền tảng thanh toán và các sản phẩm dịch vụ thanh toán hiện đại, phát triển hệ sinh thái thanh toán qua tài khoản SAIGONBANK giúp tăng trưởng mạnh tiền gửi không kỳ hạn (CASA).

+ Triển khai nhiều chương trình ưu đãi hấp dẫn phù hợp quy định nhằm gia tăng sự gắn bó của khách hàng. Củng cố khách hàng truyền thống, tăng cường phát triển khách hàng mới trên cơ sở mở rộng liên kết với các đối tác có hệ sinh thái kinh doanh đa dạng để tăng cường cung cấp sản phẩm.

+ Tăng cường chính sách chăm sóc khách hàng nhằm tiếp tục nâng cao hơn nữa chất lượng dịch vụ, nâng cao sự hài lòng của khách hàng.

- Đối với công tác cho vay:

+ Tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam liên quan đến hoạt động cấp tín dụng; tổ chức thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở tuân thủ triệt để chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2024 được Ngân hàng

Nhà nước giao; chấp hành nghiêm túc quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn, giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng.

+ Tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng theo chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; rà soát, đơn giản hóa thủ tục, hồ sơ vay vốn, tăng cường ứng dụng công nghệ để cải tiến quy trình cấp tín dụng tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp và người dân tiếp cận vốn tín dụng Ngân hàng trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật, đảm bảo an toàn và hiệu quả hoạt động.

+ Xây dựng các chương trình, sản phẩm tín dụng phù hợp, đáp ứng linh hoạt nhu cầu của nhiều đối tượng, phân khúc khách hàng.

+ Tiếp tục hợp tác với các tổ chức, chương trình, dự án tài chính vi mô nhằm đẩy mạnh cung cấp vốn, tiếp cận dịch vụ tài chính cho người nghèo, người có thu nhập thấp, doanh nghiệp nhỏ và siêu nhỏ.

+ Đẩy mạnh hợp tác với các khách hàng chiến lược để cung cấp các dịch vụ tài chính toàn diện.

+ Tham gia hội nghị kết nối ngân hàng - doanh nghiệp nhằm kịp thời tháo gỡ khó khăn, vướng mắc cho doanh nghiệp, tăng khả năng tiếp cận nguồn vốn tín dụng của Ngân hàng đối với doanh nghiệp.

+ Chú trọng chất lượng công tác thẩm định tín dụng, tăng cường công tác kiểm tra, giám sát trước, trong và sau cho vay, kiểm soát chặt chẽ việc sử dụng vốn vay nhằm hạn chế tối đa việc phát sinh nợ xấu.

3.2. Chuyển đổi số hoạt động ngân hàng theo lộ trình phù hợp, làm nền tảng cung ứng đa dạng sản phẩm dịch vụ

- Tiếp tục xây dựng và triển khai Kế hoạch chuyển đổi số của SAIGONBANK đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 theo Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 05 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trên cơ sở phù hợp với định hướng phát triển và nguồn lực, khả năng của SAIGONBANK, trong đó chú trọng đến việc phát triển, cung ứng các sản phẩm, dịch vụ đổi mới, an toàn, tiện ích, phù hợp theo hướng lấy khách hàng làm trung tâm, tăng cường trải nghiệm khách hàng.

- Nghiên cứu và triển khai các giải pháp, công nghệ số (điện toán đám mây, phân tích dữ liệu lớn, trí tuệ nhân tạo/học máy, xác thực sinh trắc học...) trong thiết kế, cung ứng sản phẩm dịch vụ, quản trị rủi ro, tối ưu hóa quy trình nghiệp vụ,... phù hợp với định hướng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chuyển đổi số trong lĩnh vực ngân hàng, đảm bảo tính thống nhất, đồng bộ, kết nối hệ thống trong các ứng dụng và sản phẩm kỹ thuật số từ đó nâng cao hiệu quả hoạt động, tăng cường trải nghiệm và sự gắn bó với khách hàng; triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật trong thanh toán trực tuyến và thanh toán thẻ ngân hàng theo quy định của pháp luật và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tiếp tục đẩy mạnh tích hợp, kết nối sản phẩm, dịch vụ, nền tảng với các ngành, lĩnh vực khác để thiết lập hệ sinh thái số và cung ứng sản phẩm, dịch vụ với trải nghiệm liền mạch, xuyên suốt cho khách hàng, trong đó chú trọng đến các lĩnh vực: Y tế, giáo dục, hành chính công, ...; tiếp tục nâng cấp, bổ sung thêm các tính năng mới trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking và SAIGONBANK PAY nhằm mang đến nhiều tiện ích cho khách hàng, đồng thời thu hút thêm nhiều khách hàng sử dụng các dịch vụ và thẻ SAIGONBANK.

- Phối hợp với các đơn vị và các cơ quan liên quan trong nghiên cứu, triển khai các phương án kết nối, chia sẻ, khai thác thông tin, dữ liệu từ Cơ sở dữ liệu Căn cước công dân, thông tin trên Căn cước công dân gắn chip theo quy định để phục vụ việc định danh, xác minh chính xác thông tin nhận biết khách hàng.

- Tăng cường công tác kiểm soát nội bộ về an ninh, an toàn thông tin; thường xuyên rà soát, hoàn thiện các quy trình, quy định nội bộ có liên quan; áp dụng những giải pháp, công nghệ tiên tiến và các tiêu chuẩn quốc tế về an ninh, an toàn bảo mật cho hệ thống công nghệ thông tin. Triển khai các giải pháp giám sát, phát hiện, báo cáo, ngăn ngừa kịp thời các giao dịch vượt ngưỡng, giao dịch đáng ngờ, các giao dịch thực hiện không đúng quy định của pháp luật.

- Tăng cường công tác truyền thông về những sản phẩm, dịch vụ đổi mới, an toàn, tiện ích; Thực hiện các hoạt động giáo dục tài chính, nâng cao nhận thức khách hàng trước rủi ro an ninh mạng, hoạt động gian lận, lừa đảo trên không gian mạng; hướng dẫn khách hàng về các kiến thức, kỹ năng sử dụng dịch vụ ngân hàng an toàn, hợp lý và giải đáp kịp thời các thắc mắc, khiếu nại của khách hàng. Chủ động áp dụng các hình thức khuyến nghị, cảnh báo kịp thời, hiệu quả tới khách hàng về các phương thức, thủ đoạn gian lận, lừa đảo của tội phạm công nghệ cao.

3.3. Kiểm soát chất lượng tín dụng, tăng cường xử lý thu hồi các khoản nợ tồn đọng

- Thực hiện tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng; thực hiện đúng, đầy đủ quy định của pháp luật và của SAIGONBANK về phân loại nợ, trích và sử dụng dự phòng rủi ro.

- Rà soát các khoản nợ tồn đọng, triển khai đồng bộ các giải pháp để thu hồi các khoản nợ tồn đọng nhằm tăng thu nhập cho ngân hàng; kiểm soát tỷ lệ nợ xấu nội bảng, nợ xấu đã bán cho VAMC và nợ đã thực hiện các biện pháp phân loại nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tăng cường ứng dụng quy trình định danh trực tuyến eKYC và thông tin tín dụng đầu vào để giảm thiểu tỷ lệ nợ xấu tăng. Đồng thời, tăng cường công tác kiểm soát tuân thủ và giám sát, luôn có sự tương tác chủ động và hiệu quả đối với khách hàng.

- Tăng cường xây dựng, ứng dụng các quy trình và hệ thống cảnh báo sớm bên cạnh việc tiếp tục đẩy mạnh hoạt động thu hồi nợ thông qua hệ thống nhắc nhở thông minh.

3.4. Nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro

- Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng, quản trị, điều hành, quản lý rủi ro theo hướng chặt chẽ, an toàn hơn, phù hợp với thông lệ quốc tế, quy định của pháp luật hiện hành và thực tiễn hoạt động của Ngân hàng.

- Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở tuân thủ quy định Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, tập trung cảnh báo sớm rủi ro, áp dụng các mô hình, công nghệ tiên tiến trong quản lý rủi ro phù hợp tình hình thực tế và quy định của pháp luật.

- Chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng; tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng cũng như các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cảnh báo, phòng ngừa tội phạm trong hoạt động ngân hàng; nâng cao nhận thức về đạo đức nghề nghiệp, tuân thủ quy định của pháp luật, cơ quan quản lý nhà nước và SAIGONBANK.

- Nâng cao vai trò kiểm tra, kiểm soát nội bộ và giám sát chặt chẽ kết quả thực hiện kiến nghị kiểm tra, kiểm toán và giám sát từ xa đối với các đơn vị trực thuộc.

- Triển khai có hiệu quả Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK.

3.5. Về quản trị nhân sự, thúc đẩy năng suất lao động

- Tiếp tục thực hiện chính sách nhân sự phù hợp nhằm giữ chân và thu hút được người giỏi. Tăng cường công tác quy hoạch và phát triển đội ngũ cán bộ quản lý nhằm bảo đảm lực lượng cán bộ nguồn cho SAIGONBANK.

- Tăng chất lượng nhân sự, tập trung phát triển nguồn nhân lực tinh, giỏi, có khả năng làm việc liên chức năng; Phát triển đội ngũ nhân sự tiềm năng, bồi dưỡng nâng cao năng lực chuyên môn, kỹ năng quản lý và chuẩn bị các yếu tố sẵn sàng để kế thừa các vị trí chủ chốt trong tương lai.

- Tăng cường cơ chế tự ứng cử, đề cử luân chuyển trong công tác bổ nhiệm lãnh đạo tại các đơn vị, đảm bảo nguyên tắc công khai, minh bạch, tuân thủ quy định.

- Tạo môi trường và điều kiện làm việc thuận lợi để người lao động có thể thực hiện công việc tốt nhất và phát triển năng lực bản thân; áp dụng chính sách đãi ngộ phù hợp nhằm động viên từng cá nhân, từng đơn vị đóng góp nhiều hơn cho kết quả hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK.

- Quan tâm tới việc chăm lo cuộc sống vật chất và tinh thần của người lao động, tuyên truyền, khuyến khích, động viên người lao động có ý thức trong việc học tập, nâng cao kiến thức, trình độ chuyên môn nghiệp vụ.

- Tăng cường triển khai các khóa đào tạo về kỹ năng, nghiệp vụ, văn hóa ứng xử cho cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, đặc biệt là đào tạo đội ngũ cán bộ công nghệ thông tin có chuyên môn cao, đáp ứng nhu cầu quản trị vận hành và làm chủ các hệ thống các hệ thống công nghệ hiện đại.

3.6. Nâng cao giá trị thương hiệu SAIGONBANK

- Đẩy mạnh hoạt động truyền thông và tiếp thị để hỗ trợ phát triển định hướng kinh doanh và xây dựng vị thế của thương hiệu SAIGONBANK.

- Tăng cường công tác truyền thông về các chương trình, chính sách, sản phẩm, dịch vụ của SAIGONBANK đến người dân trên địa bàn để người dân dễ dàng tiếp cận và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ SAIGONBANK.

- Tiếp tục tăng cường công tác quảng bá, nhận dạng thương hiệu qua các hoạt động tài trợ an sinh xã hội, tài trợ cộng đồng.

Trên đây là định hướng hoạt động và nhiệm vụ trọng tâm thực hiện trong năm 2024 của SAIGONBANK.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, P. Kế hoạch.

TRẦN THANH GIANG



BÁO CÁO

Tình hình hoạt động năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị

I. Tình hình hoạt động năm 2023:

1. Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 gồm:

Số lượng Thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (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 năng lực quản trị Ngân hàng đến hết nhiệm kỳ.

2. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu năm 2023 do Đại hội đồng cổ đông giao

Đến 31/12/2023, tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2023 như sau:

- Tổng tài sản: 31.500,63 tỷ đồng, đạt 107,14% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.
- Huy động: 26.607,72 tỷ đồng, đạt 107,51% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.
- Dự nợ cho vay: 20.377,38 tỷ đồng, đạt 97,43% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.
- Nợ nhóm 3-5: 1,99% trên tổng dư nợ, tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 209,77 triệu USD, đạt 63,57% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.

- Lợi nhuận trước thuế: 332,25 tỷ đồng, đạt 110,75% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.

3. Kết quả việc 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

- Lựa chọn công ty kiểm toán để soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 và hoạt động kiểm soát nội bộ của SAIGONBANK: Hội đồng quản trị đã chọn Công ty Trách nhiệm hữu hạn Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore Aisc là đơn vị thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

- Việc trích lập các quỹ còn lại: Tại Nghị quyết số 1717/SGB-ĐHĐCĐ-NQ ngày 27/04/2023, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và giao cho Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại. Trên cơ sở quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị đã ban hành Nghị quyết số 5603/SGB-HĐQT-NQ ngày 27/12/2023 chấp thuận phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 sau khi đã trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính, cụ thể:

- | | |
|-----------------------------------|---------------------|
| (1) Trích lập Quỹ phúc lợi: | 32.853.750.000 đồng |
| (2) Trích lập Quỹ tiền thưởng: | 20.866.700.000 đồng |
| ✓ Quỹ khen thưởng người lao động: | 20.000.000.000 đồng |
| ✓ Quỹ thưởng người quản lý: | 866.700.000 đồng |

- Phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK: Hội đồng quản trị đã thông qua Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 tại SAIGONBANK (Phương án) để báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Sau khi có ý kiến của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Hội đồng quản trị sẽ thực hiện phê duyệt Phương án theo quy định.

- Các nội dung khác: không phát sinh.

4. Đánh giá kết quả hoạt động quản trị

- Hội đồng quản trị luôn điều hành hoạt động theo đúng chủ trương, chính sách của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ. Thực hiện tăng trưởng quy mô hoạt động theo đúng định hướng, mục tiêu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững, ứng phó kịp thời trước các tác động của nền kinh tế và phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế.

- Năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn và thách thức cho hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng. Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc điều hành hoạt động SAIGONBANK an toàn, ổn định, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; chấp hành tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng,...

- Tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam liên quan đến hoạt động cấp tín dụng; luôn tổ chức thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở tuân thủ triệt để chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2023 được Ngân hàng Nhà nước giao; chấp hành nghiêm túc quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn, giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng.

- Kiểm soát chặt chẽ và hạn chế cấp tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; Ưu tiên, tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, các động lực tăng trưởng kinh tế theo chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trên cơ sở đảm bảo an toàn vốn vay và tuân thủ quy định pháp luật liên quan, hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế xã hội.

- Triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong thực thi các chính sách tiền tệ như:

+ Triển khai nghiêm túc Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 17/01/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2023.

+ Triển khai Nghị định số 31/2022/NĐ-CP ngày 20/05/2022 của Chính phủ và Thông tư số 03/2022/TT-NHNN ngày 20/05/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh.

+ Triển khai cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn theo quy định tại Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023 và Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 23/5/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

+ Triển khai thực hiện Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023 và Thông tư số 10/2023/TT-NHNN ngày 23/8/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

- Năm 2023, Hội đồng quản trị luôn chỉ đạo, giám sát và đánh giá công tác của Ban Tổng Giám đốc trong việc thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Hội đồng quản trị đã kịp thời chỉnh sửa, cập nhật, bổ sung những quy định mới theo các quy định pháp luật hiện hành. Cụ thể, trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã ban hành các nghị quyết, quyết định để chỉ đạo hoạt động của SAIGONBANK như: điều động, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm cán bộ quản lý; thay đổi địa điểm hoạt động Phòng Giao dịch Hòa Bình thuộc Chi nhánh Bạc Liêu, Phòng Giao dịch Đông Triều thuộc Chi nhánh Quảng Ninh; kiện toàn Ủy ban nhân sự, Ủy ban hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, Ủy ban quản lý rủi ro; về phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK; ban hành các quy định liên quan về hoạt động cho vay của SAIGONBANK đối với khách hàng; ban hành các chính sách quản lý rủi ro theo chuẩn Basel II và các quy định thuộc Dự án Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;...

- Tiếp tục nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở triển khai thực hiện Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016, Thông tư số 22/2023/TT-NHNN ngày 29/12/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của thông tư số 41/2016/TT-NHNN và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định. SAIGONBANK đã áp dụng 03 trụ cột của Basel II theo phương pháp tiêu chuẩn và SAIGONBANK đã ban hành các quy định, chính sách theo 02 Thông tư nêu trên.

Việc chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Ban Tổng Giám đốc được Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ SAIGONBANK. Hội đồng quản trị điều hành, chỉ đạo Tổng Giám đốc bằng các nghị quyết của tập thể Hội đồng quản trị để giải quyết công việc thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

II. Định hướng hoạt động năm 2024

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2024:

1. Về hoạt động kinh doanh

- Hoàn thiện phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK.

- Quản trị định hướng mục tiêu kinh doanh của Ban Tổng Giám đốc thông qua việc giao các chỉ tiêu kinh doanh cụ thể.

- Tăng trưởng tín dụng phù hợp với năng lực quản lý rủi ro, khả năng huy động vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản; tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao.

- Triển khai đồng bộ các giải pháp để thu hồi các khoản nợ tồn đọng nhằm tăng thu nhập cho ngân hàng; kiểm soát tỷ lệ nợ xấu nội bảng, nợ xấu đã bán cho VAMC và nợ đã thực hiện các biện pháp phân loại nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tập trung đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng và hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt theo chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động Ngân hàng; từng bước chuyển đổi số hoạt động kinh doanh theo lộ trình phù hợp.

2. Công tác quản trị, điều hành

- Đổi mới các giải pháp chỉ đạo, điều hành kinh doanh, tập trung tăng trưởng quy mô an toàn và hiệu quả, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn theo quy định.

- Tiếp tục nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở triển khai thực hiện Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và Thông tư số 22/2023/TT-NHNN ngày 29/12/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, tập trung cảnh báo sớm rủi ro, áp dụng các mô hình, công nghệ tiên tiến trong quản lý rủi ro phù hợp tình hình thực tế và quy định của pháp luật.

- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ. Giám sát kết quả thực hiện kiến nghị kiểm tra, kiểm toán và giám sát từ xa đối với các đơn vị trong hệ thống SAIGONBANK.

- Chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng; tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng cũng như các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cảnh báo, phòng ngừa tội phạm trong hoạt động ngân hàng; Đề cao văn hóa tuân thủ, đạo đức nghề nghiệp, đảm bảo kỷ cương, kỷ luật kinh doanh; chấp hành nghiêm chỉnh quy chế làm việc, bảo mật thông tin theo quy định.

- Thúc đẩy đổi mới, sáng tạo trong mọi mặt hoạt động, chủ động đón đầu xu thế công nghệ, đẩy mạnh ứng dụng các thành tựu khoa học, công nghệ vào hoạt động của SAIGONBANK.

- Tiếp tục thực hiện tốt các hoạt động truyền thông, quảng bá thương hiệu, triển khai các hoạt động văn hóa - an sinh - xã hội.

- Chủ động theo dõi sát sao diễn biến thị trường tiền tệ để có các giải pháp điều hành hoạt động trên cơ sở phù hợp với chủ trương, chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Trên đây là báo cáo tình hình hoạt động năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương, Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và đóng góp ý kiến nhằm không ngừng nâng cao trách nhiệm quản trị, điều hành, bảo đảm thực hiện các nghị quyết mà Đại hội đồng cổ đông đề ra, góp phần xây dựng Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương ngày càng phát triển, an toàn, hiệu quả và bền vững.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

VŨ QUANG LÂM



BÁO CÁO

Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2023

Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 về kết quả hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2023 như sau:

I. Kết quả hoạt động của Ủy ban nhân sự

Ủy ban nhân sự được thành lập theo Quyết định số 76/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 4 năm 2010 của Hội đồng quản trị theo đúng quy định của pháp luật và đến nay đã nhiều lần được kiện toàn để phù hợp với tình hình thực tế của SAIGONBANK. Năm 2023, Ủy ban nhân sự đã thực hiện tốt các chức năng, nhiệm vụ và đạt được kết quả sau:

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị đối với các nội dung thuộc thẩm quyền Hội đồng quản trị trong việc xây dựng chính sách nhân sự, tuyển chọn và bố trí nhân sự đối với các chức danh thuộc thẩm quyền Hội đồng quản trị; chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng cho người lao động tại SAIGONBANK; giúp Hội đồng quản trị giám sát việc thực hiện cơ chế, chính sách nhân sự và các hoạt động quản lý nhân sự của SAIGONBANK;

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm cán bộ theo đúng quy chế, quy định;

- Giám sát sự tuân thủ của SAIGONBANK đối với các quy định của pháp luật về việc sử dụng nguồn nhân lực;

- Đề xuất cử cán bộ, nhân viên tham dự các khóa đào tạo, hội thảo để cập nhật và nâng cao kiến thức chuyên môn, nghiệp vụ;

- Qua công tác tham mưu của Ủy ban nhân sự, Hội đồng quản trị đã có sự quan tâm, chỉ đạo kịp thời, từ đó ngày càng củng cố và nâng cao nguồn nhân lực của SAIGONBANK, đặc biệt là trong việc phát triển nguồn nhân lực công nghệ thông tin có trình độ nghiệp vụ, tính chuyên nghiệp cao, đáp ứng nhu cầu nhân lực ngành ngân hàng trong bối cảnh chuyển đổi số như hiện nay.

- Về mô hình cơ cấu tổ chức, Ủy ban nhân sự đã tham mưu, kiện toàn mô hình tổ chức theo hướng tinh gọn, chuyên môn hóa và phân định rõ chức năng nhiệm vụ, tăng cường hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị.

- Hạn chế: chưa làm tốt công tác tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác đào tạo, quy hoạch cán bộ dài hạn cho Ngân hàng.

Hoạt động của Ủy ban nhân sự đã góp phần hiệu quả vào việc kiện toàn bộ máy nhân sự của SAIGONBANK, tham mưu kịp thời cho Hội đồng quản trị trong việc xây dựng, hoạch định các chính sách phát triển nguồn nhân lực tại SAIGONBANK.

II. Kết quả hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro được thành lập theo Quyết định số 77/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 04 năm 2010 của Hội đồng quản trị. Đến ngày 29 tháng 05 năm 2020, Hội đồng quản trị đã hoàn thiện Quy chế tổ chức hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro theo Quyết định số 398/QĐ-SGB-HĐQT và kiện toàn nhân sự của Ủy ban theo đúng quy định của pháp luật và phù hợp với tình hình thực tế hoạt động của Ngân hàng. Bám sát mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 và tình hình hoạt động của SAIGONBANK, Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện:

- Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này;

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc xây dựng chính sách quản trị và các phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do Hội đồng quản trị giao;

- Xem xét và quyết định danh mục các rủi ro trọng yếu trong hoạt động của SAIGONBANK để từ đó có những biện pháp tích cực nhằm quản lý rủi ro, hạn chế rủi ro. Trong đó, việc quản lý, thu hồi và xử lý nợ xấu, các khoản nợ tiềm ẩn nguy cơ nợ xấu được quan tâm hàng đầu, phù hợp với chủ trương chung của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

- Giám sát việc triển khai thực hiện Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với các ngân hàng và việc triển khai Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18 tháng 05 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại; tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy định, chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định. Trong năm 2023, SAIGONBANK đã ban hành 10 quy định, chính sách quản lý rủi ro theo chuẩn Basel II.

- Thường xuyên giám sát việc thực thi chính sách quản trị rủi ro của hệ thống SAIGONBANK; cảnh báo rủi ro và có kiến nghị kịp thời đối với chính sách, quy định sản phẩm dịch vụ của SAIGONBANK;

- Còn hạn chế trong năng lực dự báo những rủi ro tiềm ẩn có thể xảy ra về chính sách, diễn biến thị trường... và chưa tham mưu cho Hội đồng quản trị về chính sách hạn chế rủi ro trong dài hạn.

Ủy ban Quản lý rủi ro đã hoàn thành được công tác tham mưu cho Hội đồng quản trị theo đúng chức năng, nhiệm vụ, góp phần tích cực trong việc quản lý, kiểm soát các lĩnh vực hoạt động của SAIGONBANK trong năm 2023.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT.

VŨ QUANG LÂM



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

PHẦN I

BÁO CÁO THẨM ĐỊNH BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH NĂM 2023

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Báo cáo tình hình hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương đã được Kiểm toán độc lập kiểm toán,

Ban Kiểm soát đã thẩm định và xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương như sau:

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023:

Trong năm 2023, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) đã triển khai các hoạt động theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 31.500,63 tỷ đồng, đạt 107,14% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 26.607,72 tỷ đồng, đạt 107,51% chỉ tiêu được giao.
3. Dư nợ tín dụng là 20.377,38 tỷ đồng, đạt 97,43% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 1,99% trên tổng dư nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 209,77 triệu USD đạt 63,57% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 332,25 tỷ đồng, đạt 110,75% chỉ tiêu được giao.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2023 đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC kiểm toán, Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo Tài chính hợp nhất về tình hình tài chính tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023 và kết quả kinh doanh năm 2023 của SAIGONBANK. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

1. Tổng thu nhập	2.846.935 triệu đồng
2. Tổng chi phí	2.245.785 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	601.150 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro	268.905 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng rủi ro	332.245 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	65.456 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	266.789 triệu đồng

III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ.

- Năm 2023, để hoạt động của SAIGONBANK được diễn ra thông suốt, theo đúng định hướng chiến lược, kế hoạch đề ra, SAIGONBANK đã ban hành mới, chỉnh sửa, cập nhật, bổ sung những quy định nội bộ theo các quy định pháp luật hiện hành như: Quy định về hoạt động cho vay; Quy trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán bằng phương thức điện tử; Quy định các biện pháp phòng, chống tham nhũng; Quy chế phòng, chống rửa tiền; Quy định triển khai chỉ số rủi ro trọng yếu; kiện toàn Ủy ban nhân sự, Ủy ban hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, Ủy ban quản lý rủi ro;... Đồng thời, Hội đồng quản trị chỉ đạo Tổng Giám đốc tiếp tục duy trì các giải pháp điều hành hoạt động ngân hàng ổn định, đáp ứng an toàn thanh khoản đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; chấp hành nghiêm túc các quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn, giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng; chỉ đạo thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở nghiêm túc tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; chỉ đạo xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về rủi ro theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán; ...

- Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của SAIGONBANK trên cơ sở tuân thủ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của Hội đồng quản trị đúng theo phân cấp, ủy quyền; triển khai các định hướng, chỉ đạo của Hội đồng quản trị thông qua công tác quản trị điều hành trong Ban Tổng Giám đốc đến các Đơn vị trong toàn hệ thống; ban hành các quy trình thực hiện để triển khai các chính sách quản lý rủi ro Hội đồng quản trị đã ban hành, tổ chức thực hiện xử lý khắc phục tồn tại theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán; xây dựng kế hoạch kinh doanh và điều hành hoạt động kinh doanh tuân thủ quy định.

- Số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 là 06 thành viên. Tuy nhiên, ngày 19 tháng 01 năm 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 tháng 01 năm 2023 số lượng thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK nhiệm kỳ 2019 - 2024 là 05 thành viên, đảm bảo số lượng cơ cấu đủ năng lực quản trị phù hợp với quy định và điều lệ SAIGONBANK.

Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK, hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông giao (ngoại trừ chỉ tiêu dư nợ tín dụng đạt 97,43% và thanh toán đối ngoại đạt 63,57%), nợ nhóm 3-5 đến 31/12/2023 nằm trong giới hạn quy định.

PHẦN II

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

Ban Kiểm soát SAIGONBANK nhiệm kỳ 2019 – 2024 không có sự thay đổi về nhân sự, gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách.

Trực thuộc Ban Kiểm soát có phòng Kiểm toán nội bộ, thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ trên toàn hệ thống theo quy định của pháp luật.

Năm 2023, Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận các vấn đề liên quan nhằm thực hiện các nhiệm vụ được quy định trong Điều lệ SAIGONBANK và kế hoạch hoạt động của mình. Cụ thể như sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK; việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong hoạt động quản trị điều hành SAIGONBANK.
- Phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm.
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2023 của SAIGONBANK.

- Chỉ đạo, giám sát hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định; triển khai kịp thời chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tăng cường công tác kiểm toán nhằm đảm bảo an toàn và hạn chế rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Trong năm 2023, Ban Kiểm soát đã triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam như: Công văn số 470/Cục II.5 ngày 21/04/2023 của Cục Thanh tra giám sát ngân hàng II về hoạt động SAIGONBANK năm 2022, Công văn số 2406/TTGSNH4 ngày 07/6/2023 của Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng II về rà soát quy định nội bộ của NHTM và cấp tín dụng đối với khách hàng có dư nợ tín dụng lớn, Công văn số 273/TB-NHNN ngày 31/8/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Kết luận của Thống đốc Nguyễn Thị Hồng tại Hội nghị trực tuyến về công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ và Công văn số 8861/NHNN-TTGSNH ngày 16/11/2023 của Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng về một số vấn đề trong hoạt động của tổ chức tín dụng.

- Theo dõi, cập nhật tình hình sở hữu cổ phần ngân hàng của các cổ đông lớn, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người có liên quan.

- Thực hiện việc bổ nhiệm, bổ nhiệm lại đối với các chức danh thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ theo quy định.

- Thường xuyên chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ rà soát, hoàn thiện các quy định nội bộ Ban Kiểm soát để trình Ban Kiểm soát ban hành, sửa đổi, bổ sung nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ, đáp ứng yêu cầu quản lý của SAIGONBANK cũng như các quy định của pháp luật.

Thông qua hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát vừa giám sát tính tuân thủ vừa đánh giá tính hiệu quả của các hoạt động trọng yếu, những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro có ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của SAIGONBANK.

1. Giám sát hoạt động quản trị điều hành:

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc theo các quy định trong Điều lệ SAIGONBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị điều hành của Ban Tổng Giám đốc, các quy định về phân cấp, ủy quyền của ngân hàng và phù hợp với quy định của pháp luật.

Ban Kiểm soát đã thường xuyên cập nhật các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, của Ban Tổng Giám đốc, qua đó giám sát tính tuân thủ trong công tác quản trị điều hành ngân hàng.

Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ. Năm 2023, Hội đồng quản trị đã triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước

Việt Nam như sau: triển khai Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 17/01/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2023; Nghị định số 31/2022/NĐ-CP ngày 20/05/2022 của Chính phủ và Thông tư số 03/2022/TT-NHNN ngày 20/05/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh; Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023 và Thông tư số 10/2023/TT-NHNN ngày 23/8/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng...

Đồng thời, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo triển khai thực hiện theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và một số nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền:

+ Chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISC là đơn vị thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của SAIGONBANK.

+ Thông qua Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 tại SAIGONBANK.

+ Đang khẩn trương hoàn tất nội dung “sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị SAIGONBANK” và “sửa đổi, bổ sung Điều lệ SAIGONBANK” theo quy định, có cập nhật các quy định mới của Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi có hiệu lực từ 01/7/2024.

+ Chấp thuận Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 sau khi đã trích lập các quỹ pháp định.

2. Thẩm định Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo tài chính:

Ban Kiểm soát đã triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính do đơn vị kiểm toán độc lập Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC thực hiện.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC kiểm toán.

3. Công tác kiểm toán nội bộ:

Trong năm 2023, Kiểm toán nội bộ đã triển khai thực hiện các công việc, nhiệm vụ như sau:

(1) Kiểm tra theo Kế hoạch kiểm toán nội bộ, lập đoàn kiểm toán hoặc các tổ công tác kiểm tra nghiệp vụ tại các đơn vị: Chi nhánh (CN) Cà Mau, CN Thốt Nốt, CN Hoàn Kiếm, CN Đắc Lắc, CN Tiền Giang, CN Bình Chánh, Phòng Tín dụng Hội sở, Phòng Thẩm định Hội sở, PGD Hàm Tân thuộc CN Bình Thuận, PGD Quận 8 thuộc CN Quận 7;

(2) Lập các tổ kiểm tra thực hiện kiểm tra cấp tín dụng đối với 100 KH có dư nợ lớn nhất và rà soát các quy định nội bộ theo Công văn số 2406/TTGSNH4 ngày 07/6/2023 của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng II;

(3) Lập 04 Đoàn kiểm toán để kiểm tra chuyên đề xử lý nợ xấu, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, theo dõi nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và xuất toán khỏi ngoại bảng theo Công văn số 8861/NHNN-TTGSNH ngày 16/11/2023 của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng tại 04 đơn vị: CN Cần Thơ, CN Đà Nẵng, CN Quảng Ninh, CN 3/2;

(4) Phối hợp các Phòng liên quan tham gia tổ công tác kiểm tra công tác an toàn kho quỹ trong tháng 6/2023 và tháng 11/2023 tại một số Đơn vị;

(5) Triển khai kiểm tra theo các chuyên đề: tình hình chấp hành quy định về chi tiêu nội bộ của các đơn vị trong năm 2022; tình hình chấp hành quy định về cho vay thấu chi qua thẻ ghi nợ;

(6) Kiểm tra tình hình thực hiện các Gói tín dụng ưu đãi;

(7) Giám sát tình hình thực hiện của các đơn vị về việc tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2023 theo các Thông báo của Tổng Giám đốc từng thời kỳ;

(8) Rà soát tình hình chỉnh sửa khắc phục theo các kiến nghị của KTNB trong các biên bản kiểm toán và theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các kiến nghị, các tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra của các đơn vị;

(9) Thực hiện công tác lựa chọn Công ty kiểm toán BCTC năm 2024 theo hình thức đấu thầu phù hợp;

(10) Các công việc khác liên quan đến công tác giám sát từ xa; công tác đấu thầu; công tác phối hợp với Công ty Kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm 2023; công tác chấm điểm xếp hạng SAIGONBANK năm 2022; Lập kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024; làm đầu mối cung cấp tài liệu theo yêu cầu cho Đoàn thanh tra phòng, chống tham nhũng của NHNN; ...

Phòng Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; chỉ ra những tồn tại và đưa ra một số kiến nghị để xử lý, khắc phục. Các kiến nghị và tồn tại trên các biên bản của Kiểm toán nội bộ đã được Ban Tổng Giám đốc ghi nhận và có chỉ đạo kịp thời để khắc phục xử lý.

Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị sau Thanh tra, kiểm toán luôn được đề cao nhằm nâng cao chất lượng hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế rủi ro cho hoạt động của ngân hàng.

4. Theo dõi danh sách cổ đông:

Ban Kiểm soát thường xuyên cập nhật những thay đổi về danh sách các cổ đông lớn (từ 5% Vốn Điều lệ ngân hàng trở lên), thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc cùng những người liên quan.

Trong năm 2023, các cổ đông lớn, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan: không có biến động.

Tuy nhiên, các cổ đông Văn phòng Thành ủy TPHCM, Cty TNHH MTV Xây dựng và kinh doanh Nhà Phú Nhuận, Cty TNHH MTV DL TM Kỳ Hòa, Cty TNHH MTV Dầu khí TPHCM có tỷ lệ sở hữu cổ phần vượt giới hạn quy định tại Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng. Việc chưa tuân thủ trên phát sinh trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 có hiệu lực, SAIGONBANK đã và đang phối hợp với các cổ đông lớn thực hiện các thủ tục có liên quan để khắc phục tồn tại nhằm đảm bảo tuân thủ các giới hạn tỷ lệ sở hữu theo quy định.

Ngày 27/4/2023, thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 về Phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ, SAIGONBANK đã hoàn thiện các thủ tục liên quan để trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền. Ngày 25/12/2023, SAIGONBANK nhận được Công văn số 9764/NHNN-TTGSNH chấp thuận việc tăng vốn điều lệ tối đa 308 tỷ đồng dưới hình thức phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu và đã thực hiện công bố thông tin theo quy định.

5. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SAIGONBANK trong việc quản trị, điều hành SAIGONBANK.

- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, kết quả triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2024 của SAIGONBANK.

- Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định.

- Theo dõi, cập nhật tình hình sở hữu cổ phần của các cổ đông lớn, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người có liên quan của SAIGONBANK.

- Chỉ đạo, giám sát cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ: triển khai thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024; Tăng cường công tác kiểm toán nội bộ trên toàn diện hoạt động của SAIGONBANK; Kiểm tra, giám sát việc chấp hành các chỉ đạo, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của SAIGONBANK; Giám sát việc thực hiện kiến nghị, khuyến nghị tại các Kết luận thanh tra, Biên bản kiểm toán

nội bộ; Kiện toàn cơ cấu nhân sự kiểm toán nội bộ phù hợp với yêu cầu theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN; ...

- Thực hiện các công tác khác của Ban Kiểm soát theo quy định.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2023, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ SAIGONBANK. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc với tinh thần hỗ trợ lẫn nhau vì mục tiêu chung về tăng trưởng bền vững của ngân hàng. Ban Kiểm soát đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn hoạt động của Ngân hàng.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý chân thành của Quý cổ đông.

Trân trọng./.

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2024

TM.BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN

Đặng Thị Kiều Phước



/SGB-HĐQT-TTr

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2024

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

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Nhằm chủ động giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2024-2025, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và chấp thuận giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương giữa 02 kỳ Đại hội đồng cổ đông 2024-2025 như sau:

1. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và điều hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương; quy chế nhân viên, biên chế, quỹ lương, thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

2. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

3. Lựa chọn công ty kiểm toán để soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

4. Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế quản trị nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định hiện hành.

5. Điều chỉnh các chỉ tiêu hoạt động năm 2024 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế đối với hoạt động của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

6. Quyết định phương án phân phối lợi nhuận.

Hội đồng quản trị sẽ có trách nhiệm báo cáo lại tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

Kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Như trên;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT.

VŨ QUANG LÂM



Số: A0223090-HN/MOORE AISC-DN4

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**KÍNH GỬI QUÝ CỔ ĐÔNG, HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của **NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**, được lập ngày 21 tháng 03 năm 2024, từ trang 06 đến trang 52, bao gồm Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31/12/2023, Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và Bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán ngân hàng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



MOORE AISC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP THEO)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của Chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của **NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG** tại ngày 31/12/2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

TP.HCM, ngày 21 tháng 03 năm 2024

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC



[Handwritten signature of Huỳnh Tiêu Phụng]

Huỳnh Tiêu Phụng

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số : 1269-2023-005-1

[Handwritten signature of Đỗ Thị Mai Hoa]

Đỗ Thị Mai Hoa

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số : 3559-2021-005-1