

DỰ THẢO

**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./.

### **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**