

Số: /SGB-HĐQT-BC

TP. HCM, ngày tháng năm 2024

DỰ THẢO

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.
- Dư 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 đề 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