



BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024

I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2024

1. Tình hình chung

Kinh tế thế giới năm 2024 dần phục hồi, nhưng thương mại toàn cầu vẫn đối mặt với nhiều thách thức. Trong nước, nhu cầu thị trường suy giảm khiến doanh nghiệp gặp khó khăn, trong khi thiên tai, bão lũ tiếp tục ảnh hưởng đến sản xuất và kinh doanh tại nhiều địa phương. Trong bối cảnh đó, với sự chỉ đạo điều hành chủ động, linh hoạt, hiệu quả của Chính phủ, kinh tế Việt Nam năm 2024 ghi nhận kết quả tích cực: lạm phát được kiểm soát dưới 4%, GDP tăng 7,09%, đưa Việt Nam vào nhóm các nền kinh tế tăng trưởng nhanh nhất thế giới.

2. Tình hình hoạt động ngành ngân hàng

Trong năm 2024, Ngân hàng Nhà nước giữ ổn định các mức lãi suất điều hành tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng tiếp cận nguồn vốn từ Ngân hàng Nhà nước với chi phí thấp để hỗ trợ nền kinh tế. Bên cạnh đó, để ứng phó với những biến động nhanh của tình hình thế giới và trong nước, Ngân hàng Nhà nước đã phối hợp đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ, điều hành tỷ giá linh hoạt, phù hợp, xử lý hiệu quả các cú sốc bên ngoài, bình ổn thị trường ngoại tệ, góp phần giữ vững ổn định vĩ mô và kiểm soát lạm phát.

Đến cuối năm 2024, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 9,06%, tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 15,08%.

II. CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2024

Đại hội đồng cổ đông ngày 25/04/2024 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2024 như sau:

- 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.

III. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG SAIGONBANK NĂM 2024

1. Tổng tài sản:

Tổng tài sản đến 31/12/2024 đạt 33.260,40 tỷ đồng, tăng 5,59% so với đầu năm, đạt 103% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2024, trong đó vốn điều lệ là 3.387,99 tỷ đồng.

2. Huy động vốn:

Đến 31/12/2024, vốn huy động là 28.641,12 tỷ đồng, tăng 7,64% so với đầu năm, đạt 105% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2024. Trong đó, vốn huy động từ doanh nghiệp và dân cư là 24.413,12 tỷ đồng, chiếm 85,24% tổng nguồn vốn huy động và tăng 3,64% so với đầu năm.

3. Dư nợ tín dụng:

Đến 31/12/2024, dư nợ tín dụng là 22.494,54 tỷ đồng, tăng 10,39% so với đầu năm, đạt 98% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2024. Nợ nhóm 3-5 thời điểm 31/12/2024 chiếm tỷ lệ 2,20%.

4. Xử lý nợ:

Trong năm 2024, 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 2024 là 284,26 triệu USD, tăng 35,51% so với năm 2023, đạt 118% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.

6. Hoạt động góp vốn mua cổ phần:

Đến 31/12/2024, 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 cổ phần Chứng khoán SBB.

7. Hoạt động thẻ:

- Năm 2024, SAIGONBANK đã phát hành 11.658 thẻ. Tổng số thẻ phát hành tích lũy đến 31/12/2024 là 484.867 thẻ. Số dư tiền gửi qua thẻ là 462,82 tỷ đồng.

- Thẻ tín dụng quốc tế: Doanh số thanh toán thẻ tín dụng quốc tế năm 2024 là 2,26 triệu USD, tăng 29,64% 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 2024 là 3,63 tỷ đồng.

9. Mạng lưới hoạt động: Đến 31/12/2024, 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 năm 2024 là 99,34 tỷ đồng, đạt 27% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.

11. Các chỉ số tài chính (đến 31/12/2024): 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	14,84%	$\geq 8\%$
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	54,92%	$\geq 50\%$
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	62,04%	$\geq 10\%$
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	18,26%	$\leq 30\%$
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	17,57%	$\leq 40\%$
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	72,84%	$\leq 85\%$
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5	2,20%	

12. Các hoạt động của SAIGONBANK

12.1. Công tác huy động vốn:

Trong năm 2024, vốn huy động tăng trưởng khá, cơ cấu nguồn vốn tiếp tục được duy trì theo hướng bền vững thể hiện qua tỷ trọng vốn thị trường 1 chiếm 85,24% trên tổng nguồn vốn; đảm bảo cân đối theo nhu cầu nguồn vốn – sử dụng vốn, đúng quy định về tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi.

12.2. Công tác cho vay, thu hồi nợ:

12.2.1. Về công tác cho vay:

- Trong bối cảnh nền kinh tế vẫn còn nhiều khó khăn, trong năm 2024, SAIGONBANK đã triển khai tích cực và đồng bộ nhiều giải pháp để thúc đẩy tăng trưởng tín dụng trên cơ sở phù hợp với định hướng chung của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, tuân thủ nghiêm túc chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước giao. Kết quả đến 31/12/2024, dư nợ tín dụng tăng 10,39% so với đầu năm. Đây là một trong những mặt đáng khích lệ vì trong điều kiện sức hấp thụ vốn của nền kinh tế còn yếu nhưng dư nợ tín dụng của SAIGONBANK vẫn tăng trưởng khá.

- Hoạt động cho vay được kiểm soát chặt về chất lượng; chấp hành nghiêm túc quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn, giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng.

- Nhằm hỗ trợ khách hàng khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh, phục vụ đời sống, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế, trong năm 2024, SAIGONBANK đã ban hành 13 gói tín dụng với lãi suất ưu đãi và chính sách giảm lãi suất cho vay với tổng hạn mức hơn 8.300 tỷ đồng; ký kết hợp tác tài trợ vốn xây dựng và cho vay mua nhà ở xã hội...

- 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 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Ưu tiên 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 trên cơ sở đảm bảo an toàn vốn vay và tuân thủ quy định có liên quan, hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế xã hội; kiểm soát chặt chẽ và hạn chế cấp tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.

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

12.2.2. Về công tác xử lý nợ:

- Thời gian qua, SAIGONBANK luôn nỗ lực, chủ động áp dụng đồng bộ nhiều biện pháp, tích cực thu hồi các khoản nợ xấu đã phát sinh. Các khoản nợ xấu được phân loại, đánh giá khả năng xử lý, đề ra biện pháp với lộ trình xử lý cụ thể.

- Thực hiện kiện toàn Ban chỉ đạo, xử lý, thu hồi nợ xấu tại SAIGONBANK; thành lập Tổ xử lý nợ xấu tại các chi nhánh có nợ xấu, nợ VAMC, nợ nội bảng và tiềm ẩn rủi ro trên 3%; tiếp tục 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.

- SAIGONBANK cũng đảm bảo nguồn lực tài chính để chủ động xử lý nợ, bảo đảm kiểm soát tỷ lệ nợ xấu và các chỉ tiêu an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

12.3.1. Về công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ:

Trong năm 2024, 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.

12.3.2. Về công tác quản lý rủi ro:

Công tác quản lý rủi ro luôn được Ngân hàng chú trọng. Tăng cường quản lý rủi ro đối với tất cả các hoạt động, quy trình nghiệp vụ trên toàn hệ thống nhằm phát hiện kịp thời, có biện pháp ngăn chặn và xử lý phù hợp các rủi ro nghiệp vụ phát sinh, bảo đảm hoạt động Ngân hàng an toàn và tuân thủ quy định.

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

Năm 2024, Luật Các tổ chức tín dụng mới được ban hành, Ngân hàng Nhà nước cũng đã ban hành nhiều thông tư hướng dẫn liên quan đến các hoạt động nghiệp vụ ngân hàng. SAIGONBANK đã thực hiện rà soát, kịp thời cập nhật, sửa đổi, bổ sung, ban hành mới các quy định, quy trình nội bộ phù hợp quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các Thông tư của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo hoạt động an toàn và tuân thủ quy định. Trong năm, SAIGONBANK đã ban hành 95 quy định nội bộ liên quan đến hoạt động ngân hàng.

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 để giải quyết các tồn tại của hệ thống mạng, phần mềm ứng dụng nhằm đem lại sự tiện ích, sự trải nghiệm tốt các ứng dụng công nghệ thông tin cho khách hàng SAIGONBANK và phục vụ cho nhu cầu quản trị nội bộ.

- Thực hiện đầu tư mua máy chủ và hoàn thành nâng cấp hệ thống quản trị cơ sở dữ liệu Oracle từ phiên bản 10g lên 19c đồng thời với việc chuyển đổi dữ liệu sang hệ thống máy chủ mới.

- 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.

- Hoàn thành triển khai hệ thống thu thập/đối chiếu thẻ Căn cước công dân gắn chip do Bộ Công an cấp tại ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

- Rà soát, đánh giá, sắp xếp hợp lý mạng lưới ATM đảm bảo hiệu quả, đáp ứng tốt hơn nhu cầu của người dân trên địa bàn.

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

12.7.1. Công tác tổ chức - nhân sự:

- Chính sách nhân sự tiếp tục đẩy mạnh, thực hiện chính sách phân hóa lương bổ sung theo năng suất, hiệu quả kinh doanh của từng đơn vị đã động viên, khuyến khích các đơn vị nỗ lực phấn đấu để hoàn thành chỉ tiêu kinh doanh.

- Việc bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm nhân sự tiếp tục được thực hiện công khai, minh bạch căn cứ vào việc hoàn thành nhiệm vụ được giao.

- Thời điểm 31/12/2024, tổng số cán bộ nhân viên của SAIGONBANK là 1.538 người. Thực hiện tuyển dụng, đào tạo, quy hoạch đội ngũ nhân sự đáp ứng theo nhu cầu nhân sự của Hội sở và các đơn vị.

- Tổ chức thành công phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường để bầu nhân sự Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029; thực hiện xin ý kiến Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và bổ nhiệm Tổng Giám đốc SAIGONBANK nhiệm kỳ 2024-2029 đúng quy định.

12.7.2. Về đào tạo:

SAIGONBANK chú trọng công tác bồi dưỡng, đào tạo cán bộ, nhân viên, nâng cao kỹ năng chuyên môn nghiệp vụ, nắm vững các chính sách, quy định hiện hành trong khuôn khổ pháp luật. Trong năm 2024, đã tổ chức 16 Khóa đào tạo, tập huấn cho cán bộ nhân viên.

12.8. Công tác truyền thông:

Công tác truyền thông được tăng cường nhằm quảng bá thương hiệu SAIGONBANK, đưa Ngân hàng và các dịch vụ của Ngân hàng đến gần với công chúng, đặc biệt là thông qua các chương trình tài trợ mang tính cộng đồng, xã hội, nhân văn.

Trong năm, SAIGONBANK đã thực hiện truyền thông về tình hình hoạt động Ngân hàng trên trang điện tử và một số phương tiện thông tin đại chúng như: truyền thông việc triển khai xác thực giao dịch bằng sinh trắc học trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; truyền thông cảnh giác các thủ đoạn lừa đảo trong giao dịch ví điện tử; cảnh báo người dân thận trọng với những hình thức lừa đảo giao dịch qua ngân hàng,...;

- Truyền thông các sự kiện: SAIGONBANK nhận Giải thưởng Sao vàng Đất Việt 2024 - Top 100 Thương hiệu tiêu biểu Việt Nam, danh hiệu Top 12 Thương hiệu mạnh Quốc gia; truyền thông các chương trình an sinh xã hội tại các địa phương và các chương trình SAIGONBANK tham gia tài trợ.

12.9. Công tác khác

- Hoàn thành một số công tác trọng tâm:

+ Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cho cổ đông. Vốn điều lệ SAIGONBANK sau khi phát hành cổ phiếu là 3.387,99 tỷ đồng.

+ Hoàn thành xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK theo ý kiến của Ngân hàng Nhà nước.

+ Hoàn thành xây dựng Chiến lược phát triển của SAIGONBANK đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN ngày 07/01/2019 và Quyết định số 1309/QĐ-NHNN ngày 24/07/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Thực hiện chế độ công bố thông tin theo quy định.

- Hệ thống Phòng cháy chữa cháy được theo dõi, bảo trì bảo dưỡng theo định kỳ đúng quy định.

- Chính trang trụ sở làm việc tại các Chi nhánh và Phòng Giao dịch, đảm bảo thẩm mỹ - sạch đẹp – tiện nghi, nâng cao công tác phục vụ khách hàng ngày càng tốt hơn; bảo vệ an toàn trụ sở làm việc và các địa điểm giao dịch trong toàn hệ thống.

IV. ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2024:

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 2024 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, tuân thủ quy định. Các mặt hoạt động Ngân hàng có tăng trưởng, hầu hết các chỉ tiêu đều đạt và vượt chỉ tiêu được 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, tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao.

- SAIGONBANK đã đầu tư mua máy chủ và nâng cấp hệ thống quản trị cơ sở dữ liệu Oracle từ phiên bản 10g lên 19c đồng thời với việc chuyển đổi dữ liệu sang hệ thống máy chủ mới nhằm nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ tài chính trên nền tảng số, đảm bảo an toàn, bảo mật cao nhất cho khách hàng. Trong năm 2024, SAIGONBANK đã triển khai xác thực sinh trắc học trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking theo đúng lộ trình của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Mở rộng thanh toán dịch vụ công góp phần thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt theo định hướng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước.

2. Những mặt chưa làm được:

- Tình hình kinh tế biến động bất lợi đã ảnh hưởng lớn đến hoạt động sản xuất kinh doanh và thu nhập, trả nợ của khách hàng. Thu nhập bị sụt giảm so với kế hoạch nên dòng tiền trả nợ của khách hàng bị ảnh hưởng, dẫn đến việc chậm thanh toán nợ tại SAIGONBANK và các tổ chức tín dụng khác, làm cho nợ nhóm 3-5 có xu hướng tăng.

- Năm 2024, toàn hệ thống kinh doanh đạt kế hoạch lợi nhuận Đại hội đồng cổ đông giao, nhưng trước tình hình khó khăn chung của nền kinh tế, khó khăn của một số khách hàng, SAIGONBANK đã thực hiện một số giải pháp củng cố năng lực tài chính, trích lập dự phòng nhằm đảm bảo quản lý được rủi ro, an toàn thanh khoản cho ngân hàng. Tuy lợi nhuận không đạt kế hoạch giao nhưng tình hình tài chính của SAIGONBANK lành mạnh, quản trị được rủi ro, giá trị doanh nghiệp ổn định trên thị trường. Mặt khác, các khoản nợ xấu trích dự phòng rủi ro đều có tài sản đảm bảo cho nên việc thu nợ trong những năm sau sẽ mang lại thu nhập, gia tăng lợi nhuận cho ngân hàng.

- 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.

Trên đây là báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2024 của SAIGONBANK.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cục Quản lý, Giám sát TCTD;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu: P. TCHC, P. KH.

TRẦN THANH GIANG