

Số: SGB-HĐQT-BC

TP. HCM, ngày tháng năm 2025

DỰ THẢO

## BÁO CÁO

### Tình hình hoạt động năm 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng quản trị

#### I. Tình hình hoạt động năm 2024:

##### 1. Diễn biến nhân sự Hội đồng quản trị trong năm 2024:

1.1. Từ đầu năm 2024 đến ngày 01 tháng 11 năm 2024, thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 gồm 5 thành viên như sau:

- Ông Vũ Quang Lãm Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Bà Trần Thị Phương Khanh Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông Trần Thanh Giang Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông Trần Quốc Thanh Thành viên Hội đồng quản trị
- Bà Phạm Thị Kim Lệ Thành viên độc lập Hội đồng quản trị

1.2. Ngày 01 tháng 11 năm 2024, Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã bầu nhân sự Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029, gồm 7 thành viên như sau:

- Ông Vũ Quang Lãm Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông Nguyễn Thanh Long Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông Trần Thanh Giang Thành viên Hội đồng quản trị
- Bà Tôn Thị Nhật Giang Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông Phạm Hoài Nam Thành viên Hội đồng quản trị
- Bà Phan Thị Bích Nguyệt Thành viên độc lập Hội đồng quản trị
- Bà Nguyễn Thị Hồng Thủy Thành viên độc lập Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 - 2029 đã họp phiên đầu tiên ngày 01 tháng 11 năm 2024 bầu Ông Vũ Quang Lãm – thành viên Hội đồng quản trị giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị.

##### 2. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu năm 2024 do Đại hội đồng cổ đông giao:

Đến 31/12/2024, tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2024 như sau:

- Tổng tài sản: 33.260,40 tỷ đồng, đạt 103% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Huy động: 28.641,12 tỷ đồng, đạt 105% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Dư nợ cho vay: 22.494,54 tỷ đồng, đạt 98% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Nợ nhóm 3-5 chiếm tỷ lệ 2,20%, tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Thanh toán đối ngoại: 284,26 triệu USD, đạt 118% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Lợi nhuận trước thuế: 99,34 tỷ đồng, đạt 27% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.

##### 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 2024-2025:

- 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



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 dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 cho SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

- Việc trích lập các quỹ còn lại: Tại Nghị quyết số 1772/SGB-ĐHĐCĐ-NQ ngày 25/04/2024, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 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 4256/SGB-HĐQT-NQ ngày 20/09/2024 chấp thuận phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 sau khi đã trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính, cụ thể:

(1) Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi của người lao động: 57.552.150.714 đồng.

Trong đó:

+ Quỹ khen thưởng: 20.000.000.000 đồng.

+ Quỹ phúc lợi: 37.552.150.714 đồng.

(2) Trích lập quỹ thưởng của người quản lý: 894.937.500 đồng.

- Phê duyệt Chiến lược phát triển của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (bao gồm Chiến lược tài chính toàn diện) 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: Trên cơ sở quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị đã ban hành Nghị quyết số 3621/SGB-HĐQT-NQ ngày 14/8/2024 chấp thuận ban hành “Chiến lược phát triển của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đến năm 2025, định hướng đến năm 2030” (bao gồm Chiến lược tài chính toàn diện) 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.

- 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 2024 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 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.

- 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 Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam như:
- + Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 15/01/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2024.
- + Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 15/01/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc đẩy mạnh chuyển đổi số và bảo đảm an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động ngân hàng.
- + Triển khai, rà soát, hoàn thiện các quy định, quy trình nội bộ SAIGONBANK phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, các Thông tư mới ban hành và các quy định pháp luật có liên quan.
- Năm 2024, 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 2024. 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. Trong năm 2024, 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; kiện toàn nhân sự Ủy ban Quản lý rủi ro; ban hành Chiến lược phát triển của SAIGONBANK; ban hành quy định về nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh, phân loại tài sản có, quản lý thanh khoản; ban hành quy định về hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ;...
- Hoàn thành xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK.
- Hoàn thành triển khai thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu với tỷ lệ 10%, nâng vốn điều lệ từ 3.080 tỷ đồng lên 3.387,99 tỷ đồng.
- 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 (đã sửa đổi, bổ sung) và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.

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 2025**

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2025:

### **1. Về hoạt động kinh doanh**

- Triển khai có hiệu quả Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK.
- 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 (đã sửa đổi, bổ sung), 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.

- 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 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025 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;
- Cục Quản lý, Giám sát TCTD;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**VŨ QUANG LÂM**