

## BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021

### I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2021

#### 1. Tình hình chung:

Kinh tế - xã hội nước ta năm 2021 diễn ra trong bối cảnh dịch Covid-19 vẫn còn diễn biến hết sức phức tạp, ảnh hưởng tình hình kinh tế - xã hội của các quốc gia trên thế giới. Thương mại toàn cầu phục hồi nhưng có xu hướng chậm, giá nhiều mặt hàng tăng mạnh so với năm 2020, lạm phát gia tăng.

Trong nước, tiếp nối kết quả đã đạt được của năm 2020, những tháng đầu năm 2021, kinh tế vĩ mô nước ta tiếp tục ổn định và bắt đầu khởi sắc. Tuy nhiên, kinh tế nước ta vẫn phải đối mặt với rất nhiều khó khăn, thách thức trước làn sóng dịch lần thứ 4 diễn ra với biến chủng mới có tốc độ lây lan nhanh chóng, nguy hiểm. Các địa phương là trọng điểm kinh tế của cả nước phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài, nhiều doanh nghiệp phải tạm ngừng hoạt động hoặc thu hẹp sản xuất. Mức tăng trưởng GDP năm 2021 là 2,58% đã phản ánh những khó khăn do dịch Covid-19 tới mọi lĩnh vực của nền kinh tế.

#### 2. Tình hình hoạt động ngành ngân hàng:

Năm 2021, ngành ngân hàng đã thực hiện tốt các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng nhằm kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô; đồng thời, chủ động bám sát tình hình, tập trung mọi nguồn lực tháo gỡ khó khăn cho sản xuất – kinh doanh, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 góp phần thúc đẩy phục hồi tăng trưởng kinh tế. Hoạt động của hệ thống tổ chức tín dụng đầu năm 2021 chịu nhiều ảnh hưởng của dịch Covid-19, tổng phương tiện thanh toán tăng 8,93% so với cuối năm 2020; huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 8,44%; tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 12,97%.

### II. CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2021

Đại hội đồng cổ đông ngày 27/04/2021 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2021 như sau:

- Tổng tài sản: 24.336 tỷ đồng.
- Vốn huy động: 20.230 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ cho vay: 16.560 tỷ đồng, tăng 4,5% so với năm 2020.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 300 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 135 tỷ đồng.

### III. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

#### 1. Tổng tài sản:

Tổng tài sản đến 31/12/2021 đạt 24.608,95 tỷ đồng, tăng 2,78% so với đầu năm, đạt 101,12% so với chỉ tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông giao năm 2021, trong đó vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.



## **2. Huy động vốn:**

Đến 31/12/2021, vốn huy động là 20.448,52 tỷ đồng, tăng 2,87% so với đầu năm, đạt 101,08% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.

## **3. Cho vay:**

Đến 31/12/2021, dư nợ cho vay là 17.022,14 tỷ đồng, tăng 7,41% so với đầu năm, đạt 102,79% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2021. Nợ nhóm 3-5 là 325,29 tỷ đồng, chiếm 1,91% tổng dư nợ.

## **4. Xử lý nợ:**

- Trong năm 2021, SAIGONBANK đã nỗ lực xử lý nợ bằng nhiều biện pháp linh hoạt, phù hợp với quy định của pháp luật. Tuy nhiên, do tác động của dịch Covid-19 nên kết quả xử lý nợ chưa đạt được như mong muốn.

- Đến 31/12/2021, đã thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 là 382,19 tỷ đồng.

**5. Trái phiếu đặc biệt VAMC:** Trong năm 2021, SAIGONBANK không phát sinh bán nợ cho VAMC bằng Trái phiếu đặc biệt.

## **6. Hoạt động thanh toán trong nước – kế toán tài chính:**

Tổng doanh số thanh toán trong nước năm 2021 là 82,46 ngàn tỷ đồng, tăng 0,94% so với năm 2020.

## **7. Hoạt động thanh toán đối ngoại:**

Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2021 là 288,99 triệu USD, tăng 6,12% so với năm 2020, đạt 96,33% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.

## **8. Hoạt động góp vốn mua cổ phần:**

Đến 31/12/2021, SAIGONBANK đã góp vốn liên doanh 53,88 tỷ đồng vào các đơn vị: Khách sạn Sài Gòn Hạ Long, Công ty cổ phần thanh toán Quốc gia Việt Nam, Quỹ bảo lãnh tín dụng cho các doanh nghiệp nhỏ và vừa, Công ty chứng khoán SAIGONBANK-Berjaya. Lợi nhuận thu được từ hoạt động góp vốn mua cổ phần là 106,73 tỷ đồng.

Trong năm 2021, SAIGONBANK đã hoàn thành thoái toàn bộ vốn đầu tư tại Ngân hàng TMCP Bản Việt theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của SAIGONBANK đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông qua.

## **9. Hoạt động dịch vụ thẻ:**

- Số dư tiền gửi qua thẻ là 456,44 tỷ đồng và tăng 34,95% so với đầu năm, số dư thấu chi qua thẻ là 10,92 tỷ đồng và giảm 11,22% so với đầu năm.

- Doanh số thanh toán thẻ tín dụng quốc tế năm 2021 là 0,80 triệu USD, giảm 32,77% so với cùng kỳ năm trước.

## **10. 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 2021 là 8,28 tỷ đồng, tăng 6,37 tỷ đồng so với năm 2020.

## **11. Mạng lưới hoạt động:**

Đến 31/12/2021, mạng lưới hoạt động của SAIGONBANK gồm 89 điểm giao dịch trên toàn quốc, trong đó có: Hội sở, 33 chi nhánh, 55 Phòng giao dịch, không thay đổi so với năm 2020.

## 12. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của SAIGONBANK:

- Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: 325,32 tỷ đồng.
- Chi phí trích dự phòng rủi ro 171,21 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng (hợp nhất): 154,11 tỷ đồng.

## 13. Các chỉ số tài chính của SAIGONBANK đến 31/12/2021:

	<i>Các chỉ số tài chính</i>	SAIGONBANK	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất	17,86%	≥ 8%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	52,56%	≥ 50%
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	94,57%	≥ 10%
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	20,17%	< 37%
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	19,63%	≤ 40%
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	76,85%	≤ 85%
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5/tổng dư nợ	1,91%	
8	Tỷ lệ nợ nhóm 2/tổng dư nợ	2,34%	
9	Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu bình quân (%)	3,35%	
10	Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản bình quân (%)	0,51%	

## 14. Đánh giá các hoạt động của SAIGONBANK:

### 14.1. Công tác huy động vốn:

Trong năm 2021, cơ cấu nguồn vốn huy động tiếp tục được duy trì tạo sự cân đối hợp lý về kỳ hạn, cân đối hợp lý giữa nguồn vốn – sử dụng vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản.

### 14.2. Công tác cho vay:

- Tăng trưởng tín dụng của SAIGONBANK được kiểm soát theo đúng chỉ tiêu được Ngân hàng Nhà nước giao thực hiện trong năm 2021, đảm bảo an toàn, hiệu quả, phù hợp với mục tiêu, định hướng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước.

- SAIGONBANK tiếp tục thực hiện các giải pháp nhằm kiểm soát quy mô tín dụng, gắn với nâng cao chất lượng tín dụng; tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả.

- Thực hiện phân loại đúng, trích lập đủ dự phòng rủi ro theo quy định.

### 14.3. Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ:

Trong năm 2021, SAIGONBANK đã thực hiện tốt công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ. Đã kiểm tra, giám sát tình hình thực hiện các giải pháp hỗ trợ khách hàng do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19. Giám sát từ xa tình hình hoạt động của các chi nhánh, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Tổng Giám đốc từng thời kỳ.

### 14.4. Công tác pháp chế

Hoàn thiện, cập nhật, sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ của SAIGONBANK: Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và quy tắc ứng xử của cán bộ nhân viên; Quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; kiện toàn Hội đồng xử lý rủi ro...

16104  
NHÂN  
MẠI CỘ  
IGON  
THƯ  
PHỒ C

#### **14.5. 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, sự trải nghiệm tốt các ứng dụng công nghệ thông tin cho khách hàng SAIGONBANK.

- Triển khai các dự án: phòng chống rửa tiền, nâng cấp phần mềm nộp thuế điện tử để bổ sung nghiệp vụ Hải quan điện tử; Hóa đơn điện tử; phối hợp triển khai SWIFT GPI; triển khai dự án định danh khách hàng điện tử eKYC, Tiết kiệm online, Zalo Pay; tính năng kiểm tra tài sản trên hệ thống Core Banking,...

#### **14.6. Hoạt động thẻ:**

- Đã hoàn thành chuyển đổi thẻ chip ghi nợ nội địa SAIGONBANK.

- Triển khai thực hiện nâng cấp hệ thống Core thẻ mới. Triển khai thêm nhiều tính năng của thẻ SAIGONBANK: chức năng rút tiền mặt bằng mã QR trên ATM, Đổi mã PIN thẻ ATM trên Smart Banking, triển khai API cho chức năng tiết kiệm online và eKYC, chuyển tiền liên Ngân hàng bằng mã QR trên Smart Banking.

- Hoàn thành việc phối hợp với các Chi nhánh mở rộng đối tác thu học phí qua ứng dụng SAIGONBANK PAY.

#### **14.7. Công tác tổ chức nhân sự, đào tạo:**

- Trong năm 2021, SAIGONBANK đã tuyển dụng mới 113 người phục vụ cho nhu cầu công việc, số người nghỉ việc trong năm 108 người. Tổng số cán bộ nhân viên đến 31/12/2021 là 1.395 người.

- Thực hiện bổ nhiệm 58 người, bổ nhiệm lại 94 người, công tác luân chuyển, điều động cán bộ được chú trọng.

- Trong năm 2021, SAIGONBANK tổ chức 11 khóa tập huấn, đào tạo cán bộ nhân viên để cập nhật các kiến thức mới của quy định pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng.

#### **14.8. Triển khai các giải pháp hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch Covid -19:**

- SAIGONBANK triển khai đồng bộ các giải pháp hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19, đảm bảo hiệu quả kinh doanh và tuân thủ quy định pháp luật như: cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi đại dịch; triển khai gói tín dụng với lãi suất ưu đãi hỗ trợ khách hàng khôi phục, phát triển hoạt động kinh doanh, phục vụ nhu cầu đời sống trong giai đoạn khó khăn do ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19; giảm lãi suất cho vay đối với khách hàng; triển khai thực hiện nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng....

- Triển khai các hoạt động an sinh xã hội, các chương trình, hoạt động hỗ trợ cho công tác phòng chống dịch Covid -19: trao tặng khẩu trang y tế, đồ bảo hộ, thiết bị y tế và ủng hộ kinh phí trong phòng chống dịch Covid-19 tại các bệnh viện, trao tặng các phần quà và các suất ăn tình thương cho các hoàn cảnh khó khăn...

#### **14.9. Về phòng, chống dịch Covid-19 và đảm bảo hoạt động Ngân hàng an toàn, thông suốt:**

- Thực hiện biện pháp phòng, chống dịch Covid – 19 với biến thể mới của vi rút theo Chỉ thị số 15/CT-TTg và Chỉ thị số 16/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ; chủ động theo dõi tình hình dịch bệnh tại địa phương và thực hiện nghiêm túc các

biện pháp phòng chống dịch theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ và chính quyền, cơ quan y tế địa phương.

- Xây dựng kịch bản để ứng phó kịp thời, phù hợp với diễn biến của dịch Covid – 19 nhằm vừa đảm bảo sức khỏe cho cán bộ nhân viên vừa đảm bảo hoạt động của SAIGONBANK được liên tục, an toàn, thông suốt.

- Tổ chức tiêm vắc xin ngừa Covid-19 cho cán bộ nhân viên, hỗ trợ cán bộ nhân viên bị lây nhiễm Covid-19.

#### **14.10. Công tác quảng bá thương hiệu:**

- Thực hiện tài trợ chương trình Chuông vàng vọng cổ 2021 lần thứ XVI trên kênh truyền hình HTV;

- SAIGONBANK đã liên kết cung cấp vốn cho tổ chức tài chính vi mô;

- Tham gia tài trợ Quỹ đồng hành sinh viên của Trường Đại học Sài Gòn nhằm khích lệ, động viên, chăm lo cho sinh viên có hoàn cảnh khó khăn đạt thành tích cao trong học tập và rèn luyện;

- Tham gia chương trình kích cầu đầu tư của Ủy ban nhân dân thành phố Hồ Chí Minh.

#### **14.11. 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 13/2018/TT-NHNN theo đúng quy định và tiến độ.

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

### **IV.- ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021**

#### **1. Những mặt được**

- Trước diễn biến phức tạp, khó lường của dịch bệnh Covid-19, 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 trong năm 2021 ổn định, bảo đảm an toàn thanh khoản.

- Bên cạnh việc hỗ trợ miễn, giảm lãi cho khách hàng bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid – 19, nhằm hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận do Đại hội đồng cổ đông giao, Ngân hàng đã chủ động, linh hoạt tăng nguồn thu khác, kết quả lợi nhuận cuối năm đạt 114,16% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.

- Hoạt động tín dụng được kiểm soát chặt về chất lượng, phù hợp với sự tăng trưởng nguồn vốn; Các đơn vị kịp thời triển khai các giải pháp hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng do dịch Covid – 19 theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tiếp tục thực hiện triển khai cơ cấu lại nguồn vốn hoạt động theo hướng an toàn, bền vững và hiệu quả.

- Thực hiện thành công việc thoái vốn đầu tư tại Ngân hàng TMCP Bản Việt.

- Kết nối với các trung gian thanh toán lớn, phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng ứng dụng công nghệ hiện đại. Việc ứng dụng rộng rãi công nghệ thông tin trong phát triển hoạt động kinh doanh và quản trị đã hỗ trợ tối đa cho khách hàng sử dụng đầy đủ, kịp thời các dịch vụ ngân hàng an toàn, hiện đại với chất lượng cao.



- Công tác phòng, chống dịch Covid-19 được triển khai nghiêm túc, hiệu quả, đảm bảo hoạt động ngân hàng ổn định, an toàn và không bị gián đoạn trong mọi tình huống; sức khỏe cán bộ nhân viên được đảm bảo, phần lớn cán bộ nhân viên trong vùng dịch được tiêm đủ liều vắc xin ngừa Covid-19.

## 2. Tồn tại chủ yếu

- Tỷ lệ nợ xấu đến 31/12/2021 là 1,91% trên tổng dư nợ, có xu hướng tăng trong thời gian tới do tác động của dịch Covid -19 đến hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng.

- Do ảnh hưởng của dịch Covid – 19, hoạt động thương mại quốc tế bị gián đoạn nên thanh toán đối ngoại của SAIGONBANK chưa đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

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

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. *muu*



TỔNG GIÁM ĐỐC *Nam*

TRẦN THANH GIANG

DỰ THẢO

## KẾ HOẠCH KINH DOANH - NĂM 2022 -

### I. Mục tiêu tổng quát và định hướng kinh tế - xã hội năm 2022:

Mục tiêu tổng quát trong năm 2022 là thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát dịch Covid -9, bảo vệ tối đa sức khỏe, tính mạng của người dân cùng với tập trung tháo gỡ khó khăn cho sản xuất, kinh doanh, hỗ trợ hiệu quả người dân và doanh nghiệp; tận dụng mọi cơ hội để thúc đẩy phục hồi và phát triển kinh tế-xã hội trên cả nước, trong từng ngành, lĩnh vực, địa phương và duy trì các động lực tăng trưởng trong dài hạn; kiên trì giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, nâng cao tính tự chủ, khả năng chống chịu, thích ứng của nền kinh tế.

Quốc hội đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu phát triển kinh tế - xã hội năm 2022: Tổng sản phẩm trong nước (GDP) tăng khoảng 6-6,5%; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4%.

### 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 2022, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã xác định mục tiêu và các giải pháp lớn về điều hành chính sách tiền tệ năm 2022 như sau: *“Điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu năm 2022 bình quân khoảng 4%, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế, thích ứng kịp thời với diễn biến thị trường trong và ngoài nước. Năm 2022, định hướng tín dụng tăng khoảng 14%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế. Chủ động các giải pháp tín dụng nhằm kiểm soát quy mô tăng trưởng tín dụng hợp lý, hướng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ, hỗ trợ thực hiện chương trình phục hồi và phát triển kinh tế xã hội; tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp tháo gỡ khó khăn cho người dân và doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 và thiên tai”*.

#### 2. Nhiệm vụ cụ thể của ngành Ngân hàng năm 2022:

- Điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm ổn định thị trường ngoại tệ, thị trường vàng, hỗ trợ điều hành chính sách tiền tệ, tăng dự trữ ngoại hối Nhà nước khi điều kiện thị trường thuận lợi và chuyển hóa các nguồn vốn đưa vào hoạt động sản xuất kinh doanh.

- Chủ động các giải pháp tín dụng nhằm kiểm soát quy mô tăng trưởng tín dụng hợp lý, hướng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ, hỗ trợ thực hiện chương trình phục hồi và phát triển kinh tế xã hội; tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Tiếp tục

triển khai đồng bộ các giải pháp tháo gỡ khó khăn cho người dân và doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 và thiên tai.

- Tiếp tục thực hiện công tác cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng theo “Đề án cơ cấu lại hệ thống các Tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025” sau khi được phê duyệt. Đẩy mạnh thực hiện các giải pháp kiểm soát và xử lý nợ xấu; ngăn ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu mới phát sinh.

- Tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng và hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt. Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán và chuyển đổi số.

- Tiếp tục triển khai thực hiện hiệu quả 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; các Chương trình/Kế hoạch hành động và các Đề án Ngành đã ban hành.

### **III. Định hướng - Chỉ tiêu của SAIGONBANK:**

#### **1. Định hướng tổng quát:**

Tăng trưởng quy mô hoạt động theo đúng định hướng, mục tiêu của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững, ứng phó kịp thời trước các tác động của đại dịch Covid-19 và phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế. Đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình phù hợp. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro từng bước theo chuẩn mực Basel II. Đảm bảo hiệu quả, an ninh, an toàn trong hoạt động SAIGONBANK. Tiếp tục hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho người dân, doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

#### **2. Các chỉ tiêu thực hiện năm 2022:**

- Tổng tài sản: 26.000 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2021.
- Vốn huy động: 22.130 tỷ đồng, tăng 8% so với ước thực hiện năm 2021.
- Tổng dư nợ cho vay: 18.710 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2021.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 290 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 190 tỷ đồng.

Các chỉ tiêu thực hiện năm 2022 được xây dựng trong bối cảnh dịch Covid - 19 được kiểm soát. Trường hợp dịch bệnh diễn biến phức tạp tiếp tục ảnh hưởng đến hoạt động của nền kinh tế, hoạt động của hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng tiếp tục chịu ảnh hưởng nặng, SAGONBANK sẽ điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2022 phù hợp với tình hình diễn biến của dịch bệnh.

#### **3. Giải pháp thực hiện:**

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

- Xây dựng Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông qua.

- Tăng trưởng huy động vốn phù hợp với tình hình sử dụng vốn. Đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ, đảm bảo an toàn thanh khoản. Tập trung phát triển phân khúc ngân hàng bán lẻ phục vụ doanh nghiệp nhỏ và vừa, khách hàng cá nhân:

+ Đẩy mạnh triển khai các sản phẩm huy động, chương trình tiết kiệm hấp dẫn khách hàng bằng nhiều hình thức phù hợp quy định.

+ 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.



+ Xây dựng sản phẩm tiết kiệm online linh hoạt, đa dạng hình thức gửi tiền trực tuyến phù hợp xu hướng mới, kết hợp triển khai chương trình khuyến mãi thu hút khách hàng.

+ 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: Tăng trưởng hoạt động tín dụng phù hợp với mục tiêu chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Thực hiện việc tăng trưởng tín dụng trên cơ sở đảm bảo cân đối nguồn vốn - sử dụng vốn, đảm bảo an toàn hoạt động tín dụng:

+ Tăng trưởng tín dụng bán lẻ thông qua triển khai các gói tín dụng, các sản phẩm cho vay phù hợp nhu cầu từng phân khúc khách hàng.

+ Tiếp tục cung cấp gói vay với lãi suất ưu đãi, đặc biệt là nhóm khách hàng sản xuất kinh doanh chịu tác động trực tiếp từ dịch Covid-19, khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh sau dịch Covid – 19.

+ Tăng cường 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.

- Ứng dụng công nghệ trong công tác cấp tín dụng.

- Chú trọng chất lượng công tác phát triển khách hàng, thẩm định tín dụng, thẩm định hiệu quả phương án/ dự án và khả năng trả nợ của khách hàng, công tác kiểm tra, giám sát trong và sau giải ngân, kiểm soát việc sử dụng vốn vay nhằm kiểm soát nợ xấu phát sinh mới.

### **3.2. Chuyển đổi số hoạt động ngân hàng theo lộ trình phù hợp; đẩy mạnh ứng dụng công nghệ số trong cung ứng các sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng**

- Xây dựng Kế hoạch chuyển đổi số của SAIGONBANK đến năm 2025, định hướng năm 2030 theo Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 05 năm 2021; từng bước chuyển đổi số hoạt động theo lộ trình phù hợp. Triển khai chuyển đổi số trên cơ sở số hóa hành trình khách hàng và số hóa các quy trình nghiệp vụ trọng yếu. Việc chuyển đổi số hướng đến tăng trải nghiệm khách hàng hiệu quả, từ đó gia tăng cơ hội khai thác sản phẩm, dịch vụ, làm tăng doanh thu, tiết giảm chi phí cho ngân hàng:

+ Phát triển đa dạng các sản phẩm, tăng cường liên kết, tạo ra hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ trên nền tảng công nghệ hiện đại để đưa ra nhiều sản phẩm, dịch vụ mới nhiều tính năng, liên kết nhiều đối tác thanh toán mới, triển khai nhiều ưu đãi hấp dẫn... đáp ứng đa dạng nhu cầu giao dịch tài chính của khách hàng đến từ mảng ngân hàng bán lẻ.

+ Nghiên cứu ứng dụng công nghệ số mới như công nghệ đám mây, Trí tuệ nhân tạo (AI) và công nghệ chuỗi khối (blockchain)...cung cấp các dịch vụ, sản phẩm đến với khách hàng; trong hoạt động quản trị nội bộ, quản trị rủi ro,...

- Triển khai các giải pháp nhằm phát triển hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt theo Đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2021-2025 ban hành kèm theo Quyết định số 1813/QĐ-TTg ngày 28/10/2021 của Thủ tướng Chính phủ.

- Tăng cường kết nối với các cơ quan cung cấp dịch vụ công như cơ quan Thuế, Hải quan, Kho bạc, điện lực, viễn thông, bảo hiểm xã hội, bệnh viện, trường học... để cung cấp các sản phẩm, dịch vụ thanh toán.

- Tăng cường ứng dụng công nghệ trong quản lý điều hành. Cải thiện chất lượng giao dịch bằng việc tự động hóa, giảm thiểu giấy tờ, thủ tục trong nghiệp vụ huy động và cho vay trên cơ sở tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của SAIGONBANK.

- 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.

- Đảm bảo an toàn, hoạt động ổn định, liên tục của hệ thống Công nghệ thông tin.

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

- Kiểm soát chất lượng tín dụng, tăng trưởng đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng.

- 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.

- Thường xuyên rà soát, đánh giá tình hình hoạt động, tình hình tài chính, khả năng trả nợ của khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch Covid -19 để có những biện pháp xử lý phù hợp nhằm hạn chế tối đa rủi ro phát sinh.

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

- Nâng cao hệ thống quản trị điều hành hiện đại phù hợp với chuẩn mực của Ngân hàng Nhà nước.

- Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở tuân thủ quy định Thông tư số 41/2016/TT-NHNN và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN. 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.

- Thực hiện nghiêm các quy định, chấp hành quy trình nghiệp vụ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của SAIGONBANK.

- Tuân thủ nghiêm túc hạn mức rủi ro được phê duyệt, thường xuyên đánh giá, nhận diện khách hàng, ngành hàng tiềm ẩn rủi ro để kịp thời đưa ra biện pháp xử lý phù hợp.

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

### **3.5. Chú trọng phát triển nguồn nhân lực**

- Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, điều kiện cơ sở vật chất hiện đại, khang trang; cán bộ nhân viên có thu nhập tốt, chính sách, chế độ phúc lợi tốt, có chế độ khen thưởng theo năng suất lao động....

- Tập trung phát triển nguồn lực chất lượng cao, đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh trong giai đoạn mới.

- Tăng cường đào tạo và đào tạo lại về nghiệp vụ, công nghệ, kỹ năng mềm... đặc biệt chú trọng ứng dụng công nghệ hiện đại trong hoạt động đào tạo nhân sự.

- 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.

### **3.6. Triển khai các giải pháp hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch Covid -19**

- Tiếp tục triển khai các giải pháp hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 dựa trên diễn biến thực tế của dịch Covid - 19, đảm bảo hiệu quả kinh doanh và tuân thủ quy định pháp luật.

- Theo dõi chặt chẽ, rà soát và nắm bắt tình hình kinh doanh của khách hàng vay vốn tại đơn vị trước tình hình dịch Covid – 19 đang diễn ra để kịp thời có những giải pháp hỗ trợ phù hợp; tiếp tục triển khai các giải pháp hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho khách hàng vay vốn bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

- Tiếp tục triển khai thực hiện nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng, các loại phí dịch vụ đối với doanh nghiệp...

### **3.7. Thực hiện tốt công tác phòng, chống dịch bệnh, ứng phó kịp thời trước những tác động từ dịch Covid – 19**

Tiếp tục thực hiện nghiêm các chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các bộ, ngành, địa phương về thực hiện các biện pháp phòng, chống dịch Covid-19.

### **3.8. Công tác quảng bá, nhận dạng thương hiệu SAIGONBANK**

Tiếp tục tăng cường công tác quảng bá, nhận dạng thương hiệu qua các hoạt động tài trợ các hoạt động an sinh xã hội, chương trình phát triển cộng đồng, đặc biệt là việc chung tay đóng góp ủng hộ phòng chống dịch Covid – 19.

Trên đây là định hướng hoạt động và nhiệm vụ trọng tâm thực hiện trong năm 2022 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**

Số: /SGB-HĐQT-BC

TP. HCM, ngày tháng năm 2022

DỰ THẢO

## BÁO CÁO

### Tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị

#### I. Tình hình hoạt động năm 2021:

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

- 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
- Ông Nguyễn Cao Trí Thành viên Hội đồng quản trị
- Bà Phạm Thị Kim Lệ Thành viên độc lập Hội đồng quản trị

##### 2. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu năm 2021 do Đại hội đồng cổ đông giao

Đến 31/12/2021, tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2021 như sau:

- Tổng tài sản: 24.608,95 tỷ đồng, đạt 101,12% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Huy động: 20.448,52 tỷ đồng, đạt 101,08% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Dư nợ: 17.022,14 tỷ đồng, đạt 102,79% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Nợ nhóm 3-5: 1,91% trên tổng dư nợ, tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 288,99 triệu USD, đạt 96,33% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Lợi nhuận trước thuế: 154,11 tỷ đồng, đạt 114,16% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.

##### 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 2021-2022

- Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm 2022 và hoạt động kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương: Hội đồng quản trị đã chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Thành phố Hồ Chí Minh (AISC) là đơn vị thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

- Việc trích lập các quỹ còn lại và xác định lợi nhuận dành chia cổ tức theo quy định: Tại Nghị quyết số 1410/SGB-ĐHĐCĐ-NQ ngày 27/04/2021, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 và giao cho Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại và xác định lợi nhuận dành chia cổ tức theo quy định. Trên cơ sở quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng

quản trị đã ban hành Nghị quyết số 4975/SGB-HĐQT-NQ ngày 27/12/2021 chấp thuận phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 sau khi đã trích lập các quỹ pháp định, cụ thể:

- + Quỹ phúc lợi: 20.000.000.000 đồng;
  - + Quỹ khen thưởng người lao động: 13.564.000.000 đồng;
  - + Quỹ thưởng người quản lý: 576.000.000 đồng;
  - + Quỹ thù lao Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát: 830.775.888 đồng.
- Các nội dung khác: không phát sinh.

#### **4. Đánh giá kết quả hoạt động quản trị**

Với nỗ lực, trách nhiệm và quyết tâm cao, SAIGONBANK đã thực hiện thành công “nhiệm vụ kép” vừa thực hiện tốt công tác phòng chống dịch Covid -19 để đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, an toàn, hiệu quả; vừa chung tay đồng hành cùng doanh nghiệp, khách hàng vượt qua khó khăn. Năm 2021, 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 2021, cụ thể:

- 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. Năm 2021, Hội đồng quản trị đã ban hành 39 nghị quyết, quyết định để chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương như: các vấn đề liên quan đến thoái vốn đầu tư của SAIGONBANK tại Ngân hàng TMCP Bản Việt; ban hành “Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử của cán bộ, nhân viên tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương”; ban hành mới quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; kiện toàn Hội đồng xử lý rủi ro; tách Phòng Quản lý rủi ro thành 02 Phòng Quản lý rủi ro tín dụng và Quản lý rủi ro phi tín dụng; bổ nhiệm, bổ nhiệm lại cán bộ;...

- Hội đồng quản trị chỉ đạo chính sách theo các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Luôn theo dõi chặt chẽ, rà soát và nắm bắt tình hình kinh doanh của khách hàng; triển khai các giải pháp hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, người dân theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi vay, phí, giữ nguyên nhóm nợ cho các khách hàng bị ảnh hưởng bởi đại dịch,...

- Triển khai Gói tín dụng với lãi suất cho vay ưu đãi bằng Đồng Việt Nam nhằm hỗ trợ khách hàng trong giai đoạn khó khăn do chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19.

- Ban hành chính sách giảm lãi suất cho vay áp dụng đối với tất cả các khách hàng vay bằng đồng Việt Nam từ 0,5% – 2%.

- Triển khai thực hiện nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ: miễn, giảm phí thanh toán điện tử liên ngân hàng đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng 24/7; miễn phí các giao dịch thanh toán dịch vụ công; miễn phí đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng ủng hộ phòng, chống dịch Covid – 19, Quỹ ủng hộ

kinh phí mua Vaccine phòng, chống dịch Covid-19 qua kênh SAIGONBANK Smart Banking và kênh ATM của SAIGONBANK do Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Thành phố Hồ Chí Minh phát động....

- Trong năm 2021, công tác quảng bá thương hiệu của SAIGONBANK được thực hiện thông qua chuỗi sự kiện văn hóa, các hoạt động an sinh xã hội như: ủng hộ Quỹ “Chung một tấm lòng” với thông điệp “Triệu trái tim – Một tấm lòng – Vaccine vượt qua Covid – 19”; triển khai các chương trình, hoạt động hỗ trợ cho công tác phòng chống dịch Covid -19 như trao tặng khẩu trang y tế, đồ bảo hộ, thiết bị y tế và ủng hộ kinh phí trong phòng chống dịch Covid-19 tại các bệnh viện, trao tặng các phần quà và các suất ăn tình thương cho các hoàn cảnh khó khăn,...; thực hiện tài trợ chương trình Chuông vàng vọng cổ 2021 lần thứ XVI trên kênh truyền hình HTV; tham gia tài trợ Quỹ đồng hành sinh viên của Trường Đại học Sài Gòn nhằm khích lệ, động viên, chăm lo cho sinh viên có hoàn cảnh khó khăn đạt thành tích cao trong học tập và rèn luyện,....

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 Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương. 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 2022**

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2022:

### **1. Về hoạt động kinh doanh**

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

- Tập trung đẩy mạnh ứng dụng Công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng và hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt. Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động Ngân hàng.

- Chỉ đạo đẩy mạnh hoạt động xử lý nợ xấu, nợ đã xử lý dự phòng rủi ro góp phần đảm bảo hoàn thành mục tiêu lợi nhuận của toàn hệ thống.

- Tiếp tục chủ động rà soát, nắm bắt tình hình hoạt động, sản xuất kinh doanh của khách hàng nhằm kịp thời áp dụng các giải pháp hỗ trợ phù hợp với từng khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

### **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.

- Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở thực hiện nghiêm túc tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được cập nhật theo tiêu chuẩn Basel II.

- 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. 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.

- Xây dựng ngân hàng số theo lộ trình phù hợp; đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong hoạt động, phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại.

- Tiếp tục kiện toàn năng lực quản trị rủi ro trên các mảng rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất và rủi ro hoạt động.

- Chủ động theo dõi diễn biến tình hình dịch Covid-19 để triển khai thực hiện tốt công tác phòng, chống dịch bệnh, ứng phó kịp thời trước những tác động từ dịch Covid – 19.

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

Trên đây là báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP 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 TMCP 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**

DỰ THẢO

## BÁO CÁO

### Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2021

Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 về kết quả hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2021 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 Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK). Năm 2021, 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; 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. Đồng thời, cán bộ, nhân viên tận tâm, tận lực hoàn thành công việc được giao;

- 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:

+ Đề xuất việc thành lập Phòng Truyền thông và Tiếp thị;

+ Đề xuất việc thành lập Phòng Quản lý rủi ro tín dụng và Phòng Quản lý rủi ro phi tín dụng.

- 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 29/5/2020, 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 cho 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 2021 và tình hình hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương, Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện:

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của mình liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

- 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;

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị triển khai và giám sát việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của SAIGONBANK và Kế hoạch xử lý nợ xấu giai đoạn 2017-2022 của SAIGONBANK theo Nghị quyết số 42/2017/QH14 của Quốc hội ngày 21 tháng 6 năm 2017 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng;

- 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 5 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại;

- 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 2021.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2021 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**



Số: A0321139-HN/AISC-DN4

## CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ DỊCH VỤ TIN HỌC TP. HCM

Auditing And Informatic Services Company Limited

**Head Office:** 389A Dien Bien Phu Str., Ward 4, Dist.3, Ho Chi Minh City

Tel: (84.28) 3832 9129 (10 Lines)

Fax: (84.28) 3834 2957

Email: info@aisc.com.vn

Website: www.aisc.com.vn

### BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Kính gửi:

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của **NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**, được lập ngày 28 tháng 03 năm 2022, từ trang 06 đến trang 51, bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31/12/2021, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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.

#### 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 31/12/2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh 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.

**Branch in Ha Noi:**

6th floor, 36 Hoa Binh 4 Str., Minh Khai Ward, Hai Ba Trung Dist., Ha Noi City

Tel: (84.24) 3782 0045

Fax: (84.24) 3782 0048

Email: hanoi@aisc.com.vn

**Branch in Da Nang:**

350 Hai Phong Str., Thanh Khe Dist., Da Nang City

Tel: (84.236) 3747 619

Fax: (84.236) 3747 620

Email: danang@aisc.com.vn

**Rep. Office in Can Tho:**

P9019 - A 200 Nguyen Hien Str., Ninh Kieu Dist., Can Tho City

Tel: (84.28) 3832 9129

Fax: (84.28) 3834 2957

Email: cantho@aisc.com.vn

**BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP THEO)**

**Vấn đề khác**

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 được kiểm toán bởi công ty kiểm toán khác. Kiểm toán viên này đã đưa ra ý chấp nhận toàn phần về báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

*Tp. HCM, ngày 28 tháng 03 năm 2022*

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Huỳnh Diệu Phụng**

*Số GCNĐKHNKT: 1269-2018-005-1*

*Bộ Tài Chính Việt Nam cấp*

**KIỂM TOÁN VIÊN**

**Đỗ Thị Mai Hoa**

*Số GCNĐKHNKT: 3559-2016-005-1*

*Bộ Tài Chính Việt Nam cấp*

**DỰ THẢO**

**BÁO CÁO  
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021**

**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 2021**

- 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 2021 của Hội đồng quản trị;
  - Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2021 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 2021:**

Trong năm 2021, 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 2021 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 24.608,95 tỷ đồng, đạt 101,12% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 20.448,52 tỷ đồng, đạt 101,08% chỉ tiêu được giao.
3. Dư nợ tín dụng là 17.022,14 tỷ đồng, đạt 102,79% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 1,91% trên tổng dư nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 288,99 triệu USD, đạt 96,33% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 154,11 tỷ đồng, đạt 114,16% chỉ tiêu được giao.
7. Cổ tức: sẽ trình Đại hội đồng Cổ đông quyết định tại đại hội này.

## II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2021:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2021 đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.HCM (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 2021 và kết quả kinh doanh năm 2021 của SAIGONBANK. Các số liệu cụ thể như sau:

### A. Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2021:

1. Tổng thu nhập	1.868.751 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.543.426 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	325.325 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro	171.212 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng rủi ro	154.113 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	31.427 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	122.686 triệu đồng

Đại diện Hội đồng quản trị sẽ trình phương án phân phối lợi nhuận để Đại hội đồng cổ đông thông qua.

### B. Bảng cân đối kế toán hợp nhất đến 31.12.2021:

CHỈ TIÊU	TRỊ GIÁ
<b>Tổng tài sản có</b> .....	<b>24.608.953 triệu đồng</b>
• Tiền mặt, vàng bạc, đá quý .....	205.194 triệu đồng
• Tiền gửi tại NHNN .....	530.440 triệu đồng
• Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay tại các TCTD khác .....	5.612.983 triệu đồng
• Chứng khoán kinh doanh .....	- triệu đồng
• Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác .....	27.344 triệu đồng
• Cho vay khách hàng .....	16.340.179 triệu đồng
• Chứng khoán đầu tư .....	330.463 triệu đồng
• Góp vốn, đầu tư dài hạn .....	25.698 triệu đồng
• Tài sản cố định .....	1.161.779 triệu đồng

- Bất động sản đầu tư ..... - triệu đồng
- Tài sản có khác ..... 374.873 triệu đồng
- Tổng tài sản nợ ..... 24.608.953 triệu đồng**
- Các khoản nợ Chính phủ và NHNN..... - triệu đồng
- Tiền gửi và vay các TCTD khác ..... 2.343.031 triệu đồng
- Tiền gửi của khách hàng ..... 18.105.487 triệu đồng
- Các công cụ TC phái sinh  
và các khoản nợ TC khác ..... - triệu đồng
- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư,  
cho vay TCTD chịu rủi ro ..... - triệu đồng
- Phát hành giấy tờ có giá ..... - triệu đồng
- Các khoản nợ khác ..... 451.410 triệu đồng
- Vốn và các quỹ ..... 3.709.025 triệu đồng

### III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

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

Năm 2021, đề hoạt động của SAIGONBANK được diễn ra thông suốt, theo đúng định hướng chiến lược, kế hoạch đề ra, Hội đồng quản trị SAIGONBANK đã ban hành một số văn bản về việc: (1) Quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động SAIGONBANK (Nghị quyết số 3492/SGB-HĐQT-NQ ngày 29 tháng 9 năm 2021); (2) kiện toàn Hội đồng xử lý rủi ro của SAIGONBANK theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 (Nghị quyết số 3494/SGB-HĐQT-NQ ngày 29 tháng 9 năm 2021); (3) ban hành Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử của cán bộ, nhân viên tại SAIGONBANK (506/QĐ-SGB-HĐQT ngày 04 tháng 6 năm 2021)...

- 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. Hội đồng quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

- Trong năm 2021, số lượng thành viên Hội đồng quản trị gồm 06 thành viên, Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc thực hiện tốt chức trách, nhiệm vụ được giao, có tinh thần trách nhiệm; chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

Năm 2021, SAIGONBANK đã thực hiện thoái toàn bộ vốn đầu tư tại Ngân hàng TMCP Bản Việt theo phương thức khớp lệnh liên tục trên hệ thống giao dịch UPCOM do Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội tổ chức với hình thức đặt lệnh online.

## **PHẦN II**

### **HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021**

Trong năm 2021, Ban Kiểm soát SAIGONBANK không có sự thay đổi về nhân sự, nhân sự Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024 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 2021, 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 các 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.

- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2021 của SAIGONBANK.

- Triển khai và chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện theo các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

- 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.

- Cử thành viên tham gia cùng phòng Kiểm toán nội bộ kiểm tra định kỳ theo kế hoạch tại SAIGONBANK – Chi nhánh Lào Cai; hỗ trợ phòng Kiểm toán nội bộ kiểm tra chuyên đề về tình hình chấp hành các điều kiện cho vay gói sản phẩm "nhà, đất" và "xe" của chi nhánh Bà Chiểu, chi nhánh Bình Chánh, chi nhánh Chợ Lớn.



- Trong năm 2021, Ban Kiểm soát đã bổ nhiệm 01 Phó Trưởng KTNB, bổ nhiệm lại 01 Phó Trưởng KTNB.

**a. 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.

Trong năm 2021, Hội đồng quản trị đã thực hiện theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền. Hội đồng quản trị 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.

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.

**b. 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 TP.HCM (AISC) thực hiện.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2021 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.HCM (AISC) kiểm toán.

**c. Công tác kiểm toán nội bộ:**

Năm 2021, ảnh hưởng của đợt bùng phát dịch Covid-19 lần thứ 4, các địa phương đã tuân thủ việc thực hiện giãn cách xã hội nghiêm ngặt, đã phần nào ảnh hưởng đến công tác kiểm tra định kỳ theo kế hoạch kiểm toán trong năm của Kiểm toán nội bộ. Để đảm bảo công việc và thích ứng với tình hình thực tiễn, phòng Kiểm toán nội bộ đã tăng cường công tác giám sát từ xa thông qua hệ thống công nghệ thông tin, thực hiện kiểm tra theo các chuyên đề và các công việc theo chức năng, nhiệm vụ như sau: (1) thực hiện kiểm tra định kỳ theo kế hoạch tại chi nhánh Lào Cai, chi nhánh Tân Bình,

chi nhánh Bà Chiểu, chi nhánh Ba Tháng Hai; (2) thực hiện rà soát hồ sơ tại Phòng Tín dụng và Phòng Thẩm định Hội sở; (3) Kiểm tra, giám sát tình hình thực hiện các giải pháp hỗ trợ khách hàng do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19; Cơ cấu lại thời hạn trả nợ (bao gồm điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ), miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ cho khách hàng...

- Làm đầu mối theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các kiến nghị của Thanh tra NHNN tại Hội sở và các chi nhánh. Thực hiện các báo cáo định kỳ cho NHNN/ Thanh tra giám sát ngân hàng theo quy định.

- Theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các tồn tại nêu trong biên bản kiểm toán nội bộ tại các chi nhánh.

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.

Ban Kiểm soát yêu cầu phòng Kiểm toán nội bộ rà soát các quy chế, quy trình, chính sách kiểm toán nội bộ để chỉnh sửa, nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ. Hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ đã ngày càng được hoàn thiện về cơ cấu tổ chức cũng như chất lượng hoạt động. Công tác kiểm toán nội bộ đã đáp ứng được yêu cầu quản lý của SAIGONBANK cũng như những quy định của Ngân hàng Nhà nước.

#### **d. 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 2021, các cổ đông lớn, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan không có biến động.

+ Cổ đông là thành viên Hội đồng quản trị có sự thay đổi: Ông Nguyễn Cao Trí – Thành viên Hội đồng quản trị mua cổ phần của SAIGONBANK (sở hữu 579.199 cổ phần – tỷ lệ: 0,1881%); Các thành viên Hội đồng quản trị khác cùng những người có liên quan không thay đổi.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2021, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ SAIGONBANK. Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc với tinh thần hợp tác nhằm đảm bảo hiệu quả và an toàn cho hoạt động của ngân hàng.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý chân thành của Quý cổ đông.

Xin trân trọng.

*TP. Hồ Chí Minh, ngày      tháng      năm 2022*

**TM.BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

***Đặng Thị Kiều Phước***

Số: /SGB-HĐQT-TTr  
Về giao Hội đồng quản trị giải quyết một số  
vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ  
đồng giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông  
2022-2023

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2022

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 2022-2023, 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 2022-2023 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 2023 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 2022 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế và tác động của dịch bệnh đối với hoạt động của Ngân hàng.

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**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

*Tp. Hồ Chí Minh, ngày.... tháng.... năm 2022*

**GIẤY ỦY QUYỀN**

**THAM DỰ HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

**1. Người ủy quyền:**

Tên cá nhân/tổ chức: .....

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu/GCNDKDN..... Cấp ngày.....

Tại: .....

Địa chỉ thường trú/Trụ sở: .....

Hiện đang sở hữu.....cổ phần của  
Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

**2. Người được ủy quyền:**

Tên cá nhân: .....

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu ..... Cấp ngày.....

Tại: .....

Địa chỉ thường trú: .....

**3. Nội dung ủy quyền:**

- Tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương được tổ chức vào ngày 28 tháng 4 năm 2022;

- Thực hiện quyền phát biểu và biểu quyết tất cả những vấn đề được đưa ra biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

**4. Thời hạn ủy quyền:**

Giấy ủy quyền này chỉ có hiệu lực trong thời gian họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

**5. Trách nhiệm của người ủy quyền và người được ủy quyền:**

- Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu tại Giấy ủy quyền này.

- Người ủy quyền và người được ủy quyền hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc ủy quyền này, người được ủy quyền đảm bảo tuân thủ các quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương và quy định pháp luật hiện hành.

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN**

*(Ký và ghi rõ họ tên)*

**NGƯỜI ỦY QUYỀN**

*(Ký và ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu là pháp nhân)*

**DANH SÁCH CÁC THÀNH VIÊN TRONG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CÓ THỂ ỦY QUYỀN BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

Ngày 28 tháng 4 năm 2022

STT	Họ và tên	Chức vụ	Số CMND/CCCD, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ
1	Ông Vũ Quang Lãm	Chủ tịch Hội đồng quản trị	- Số: 079069017177 - Ngày cấp: 10/07/2021 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội	Số 91 đường số 3, Cư xá Chu Văn An, phường 26, quận Bình Thạnh, TP. Hồ Chí Minh.
2	Ông Trần Thanh Giang	Thành viên Hội đồng quản trị	- Số: 075071000115 - Ngày cấp: 08/06/2017 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư	Số 4D đường số 6, khu phố 4, phường An Phú, quận 2, TP. Hồ Chí Minh.
3	Ông Nguyễn Cao Trí	Thành viên Hội đồng quản trị	- Số: 068070000088 - Ngày cấp: 03/08/2018 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư	Số 20/9 Kỳ Đồng, phường 9, quận 3, TP. Hồ Chí Minh.
4	Ông Trần Quốc Thanh	Thành viên Hội đồng quản trị	- Số: 025761341 - Ngày cấp: 13/08/2013 - Nơi cấp: Công an TP. Hồ Chí Minh	12-10 Tầng 12 Lô M1 chung cư số 1 Tôn Thất Thuyết, đường Tôn Thất Thuyết, phường 1, quận 4, TP. Hồ Chí Minh.
5	Bà Trần Thị Phương Khanh	Thành viên Hội đồng quản trị	- Số: 064173000070 - Ngày cấp: 25/11/2020 - Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội	Số 74/1/4 Trương Quốc Dung, phường 10, quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh.
6	Bà Phạm Thị Kim Lệ	Thành viên độc lập Hội đồng quản trị	- Số: 020146340 - Ngày cấp: 12/12/2012 - Nơi cấp: Công an TP. Hồ Chí Minh	Số 230 Phan Văn Khỏe, phường 5, quận 6, TP. Hồ Chí Minh.