

Số: /SGB-KH-BC

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2023

DỰ THẢO

## **BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022**

### **I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2022**

#### **1. Tình hình chung**

Kinh tế – xã hội nước ta năm 2022 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn; lạm phát đã tăng lên mức cao buộc các quốc gia phải thắt chặt chính sách tiền tệ.

Trong nước, với quyết tâm phục hồi và phát triển kinh tế, tạo đà hoàn thành các mục tiêu kinh tế – xã hội năm 2022 và giai đoạn 2021-2025 mà Nghị quyết Đại hội XIII đề ra, Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ đã chỉ đạo các Bộ, ngành, địa phương theo dõi sát sao tình hình, sự thay đổi chính sách của các nước để kịp thời ban hành các chính sách tiền tệ, tài khóa và các giải pháp vĩ mô phù hợp. Đồng thời triển khai tích cực, quyết liệt các nhiệm vụ, giải pháp về Chương trình phục hồi, phát triển kinh tế – xã hội. GDP năm 2022 của Việt Nam ghi nhận mức tăng cao nhất trong vòng 12 năm qua với mức tăng 8,02% so với năm trước.

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

Ngay từ đầu năm, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Chỉ thị 01/CT-NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng với mục tiêu xuyên suốt và nhất quán trong định hướng điều hành là góp phần kiểm soát lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô. Bên cạnh đó, để ứng phó với những biến động nhanh của tình hình thế giới và trong nước, Ngân hàng Nhà nước đã chủ động bám sát diễn biến để kịp thời điều chỉnh chính sách, ban hành và triển khai thực hiện đồng bộ, tối ưu các công cụ và giải pháp, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát được lạm phát ở mức thấp, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng.

Đến cuối năm 2022, tổng phương tiện thanh toán tăng 3,85% so với cuối năm 2021, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 5,99%, tín dụng toàn nền kinh tế tăng 12,87%.

### **II.- CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2022**

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) ngày 28/04/2022 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2022 như sau:

- 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 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.

### **III. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG SAIGONBANK NĂM 2022**

#### **1. Tổng tài sản:**

Tổng tài sản đến 31/12/2022 đạt 27.698,05 tỷ đồng, tăng 12,55% so với đầu năm, đạt 106,53% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022, trong đó vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.

#### **2. Huy động vốn:**

Đến 31/12/2022, vốn huy động là 23.321,72 tỷ đồng, tăng 14,05% so với đầu năm, đạt 105,39% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022. Trong đó, vốn huy động từ doanh nghiệp và dân cư là 20.499,41 tỷ đồng, chiếm 87,90% tổng nguồn vốn huy động và tăng 13,22% so với đầu năm.

#### **3. Dư nợ tín dụng:**

Đến 31/12/2022, dư nợ tín dụng là 19.564,23 tỷ đồng, tăng 14,93% so với đầu năm, đạt 104,57% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022. Nợ nhóm 3-5 chiếm 2,03% tổng dư nợ.

#### **4. Xử lý nợ:**

Trong năm 2022, SAIGONBANK đã nỗ lực xử lý bằng nhiều biện pháp linh hoạt, phù hợp với quy định của pháp luật.

Đến 31/12/2022, đã thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 là 119,64 tỷ đồng.

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

Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2022 là 314,27 triệu USD, tăng 8,75% so với năm 2021, đạt 108,37% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022.

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

Đến 31/12/2022, 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 liên doanh là 3,49 tỷ đồng.

#### **7. Hoạt động thẻ:**

- Tổng số thẻ phát hành tích lũy đến 31/12/2022 là 458.478 thẻ. Số dư tiền gửi qua thẻ là 335,48 tỷ đồng.

- Doanh số thanh toán thẻ tín dụng quốc tế năm 2022 là 1,63 triệu USD, tăng 103,31% 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 2022 là 3,88 tỷ đồng.

#### **9. Mạng lưới hoạt động**

Đến 31/12/2022, 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 đạt 237,01 tỷ đồng, đạt 124,74% chỉ tiêu kế hoạch năm 2022:

- |  |                  |
|--|------------------|
| - Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: | 487,454 tỷ đồng. |
| - Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng               | 250,448 tỷ đồng. |
| - Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng:   | 237,006 tỷ đồng. |

## 11. Các chỉ số tài chính (đến 31/12/2022):

STT	Các chỉ số tài chính	SAIGONBANK	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	17,00%	$\geq 8\%$
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	57,75%	$\geq 50\%$
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	109,74%	$\geq 10\%$
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	16,31%	$< 34\%$
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	19,52%	$\leq 40\%$
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	77,21%	$\leq 85\%$
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5/tổng dư nợ	2,03%	
8	Tỷ lệ nợ nhóm 2/tổng dư nợ	2,48%	
9	Tỷ lệ LNST/VCSH bình quân (%)	4,99%	
10	Tỷ lệ LNST/TTS bình quân (%)	0,73%	

## 12. Đánh giá các hoạt động của SAIGONBANK

### 12.1. Công tác huy động vốn:

- Trong năm 2022, nguồn vốn huy động có sự tăng trưởng khá, cơ cấu nguồn vốn huy động tiếp tục được duy trì hợp lý về kỳ hạn, cân đối giữa nguồn vốn – sử dụng vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản.

- Thực hiện điều chỉnh lãi suất theo thị trường và nhu cầu sử dụng vốn.

### 12.2. Công tác cho vay, thu hồi nợ:

- Hoạt động cho vay được kiểm soát chặt về chất lượng. Thực hiện tăng trưởng tín dụng năm 2022 trên cơ sở tuân thủ theo chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2022 được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông báo. Đến 31/12/2022, dư nợ tín dụng đạt 97% theo chỉ tiêu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông báo.

- Tiếp tục kiểm soát chặt chẽ và hạn chế cấp tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao như các hoạt động kinh doanh bất động sản, chứng khoán, tiêu dùng có liên quan đến bất động sản, các khoản cấp tín dụng có dư nợ lớn...; Ưu tiên, tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính Phủ 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.

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

- 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 NHNNVN.

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

Trong năm 2022, 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 chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng trong toàn hệ thống, tình hình hoạt động của các chi nhánh, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Tổng Giám đốc từng thời kỳ.

### 12.4. Công tác pháp chế

Hoàn thiện, cập nhật, sửa đổi, bổ sung, ban hành các quy định nội bộ của SAIGONBANK: các Chính sách quản lý rủi ro và các quy định theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN; Quy trình giao dịch ngoại tệ với Ngân hàng Nhà nước; Quy trình giao dịch ngoại tệ tại SAIGONBANK; Quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán; Quy định phân loại và xử lý dữ liệu thông tin...

### **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, triển khai các phần mềm, ứng dụng nhằm đem lại sự tiện ích, trải nghiệm tốt các sản phẩm, dịch vụ SAIGONBANK trên nền tảng công nghệ thông tin cho khách hàng.

- Triển khai các dự án: : Nâng cấp hệ thống quản trị CSDL Oracle từ phiên bản 10g lên 19c và Nâng cấp phân hệ Trade Finance; hệ thống AML; hệ thống Active Directory (AD); hệ thống mail Exchange; Hải quan điện tử...

- 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 chức năng tiết kiệm online trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking; chức năng chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7 tại quầy giao dịch; chuẩn bị các công việc để triển khai chức năng eKYC; liên kết thẻ SAIGONBANK trên ứng dụng ví ZaloPay.

- Triển khai thu Ngân sách Nhà nước tại nhiều địa điểm như: Ủy ban Nhân dân Quận 12, Ủy ban Nhân dân Thành phố Thủ Đức (2 điểm).

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

- Trong năm 2022, SAIGONBANK đã tuyển dụng mới 113 người phục vụ nhu cầu công tác, nghỉ việc 112 người. Tổng số cán bộ nhân viên đến 31/12/2022 là 1.398 người.

- Thực hiện bổ nhiệm 84 người, bổ nhiệm lại 122 người. Công tác điều động và bổ nhiệm được thực theo nhu cầu công tác và năng lực cán bộ.

- Trong năm 2022 đã hoàn thành 15 khóa tập huấn, đào tạo về kỹ năng, nghiệp vụ cho cán bộ nhân viên để cập nhật các kiến thức mới theo quy định pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng.

### **12.8. Triển khai các giải pháp đồng hành, hỗ trợ doanh nghiệp, người dân.**

Tiếp tục triển khai các giải pháp đồng hành, hỗ trợ doanh nghiệp, người dân: 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 nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ ngân hàng....

### **12.9. Công tác truyền thông; Công tác an sinh xã hội – tài trợ cộng đồng:**

- Tăng cường công tác truyền thông để quảng bá thương hiệu SAIGONBANK.

- Tài trợ chương trình “Chuông vàng vọng cổ” lần thứ 17; tài trợ Cuộc thi “Tài năng diễn viên sân khấu Cải lương Trần Hữu Trang – 2022; tài trợ chương trình “Vàng trắng cổ nhạc” lần thứ 228.

- Công tác truyền thông nhằm quảng bá thương hiệu SAIGONBANK, tiếp thị các sản phẩm dịch vụ ngân hàng được kết hợp với công tác an sinh xã hội – tài trợ cộng đồng: trao tặng quà cho bà con nghèo tại các tỉnh vùng sâu, vùng xa; tài trợ Dự án thanh toán khám chữa bệnh không dùng tiền mặt” cho Bệnh Viện Lê Văn Thịnh; Tổ chức chương trình “Vui Tết Trung thu - Ấm tình đoàn viên năm 2022” cho các cháu thiếu nhi tại các quận, huyện trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh....

#### **12.10. 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 HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2022:**

#### **1. Những mặt được:**

- Mặc dù năm 2022 ngành tài chính ngân hàng gặp nhiều khó khăn do tác động của đại dịch và trong quý 4 thị trường tiền tệ có nhiều biến động nhưng 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 ổn định, bảo đảm an toàn thanh khoản, cân đối được nguồn vốn – sử dụng vốn, các mặt hoạt động của Ngân hàng có tăng trưởng, đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.
- Tuân thủ nghiêm túc các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến lãi suất, các quy định về quản lý ngoại hối,...; thực hiện tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng.
- 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 thông báo.
- Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng phù hợp với định hướng chung của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo cung ứng vốn cho nền kinh tế, ưu tiên tín dụng vào lĩnh vực sản xuất, kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.
- Hoàn thành chức năng tiết kiệm online trên ứng dụng SAIGONBANK; hệ thống công nghệ thông tin hoạt động liên tục, an toàn, đã thực hiện các nội dung nâng cấp, hoàn chỉnh để tiếp tục kết nối với các trung gian thanh toán lớn, phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng ứng dụng công nghệ hiện đại góp phần thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt theo định hướng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Bước đầu tham gia vào tiến trình cải cách thủ tục hành chính trong lĩnh vực nhà đất tại Thành phố Hồ Chí Minh, SAIGONBANK đã tổ chức các điểm thu thuế, phí trực tiếp tại thành phố Thủ Đức và các quận huyện. 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. Tồn tại chủ yếu:**

- Do biến động xấu của nền kinh tế trong và ngoài nước đã tác động làm đứt gãy chuỗi cung ứng, giảm nguồn cung các đơn hàng, ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp. Điều này đã làm ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của khách hàng. Tỷ lệ nợ xấu tăng nhẹ so với cuối năm 2021. Nợ xấu gia tăng cũng có nguyên nhân khách quan là do khách hàng không đảm bảo trả nợ đúng hạn các khoản vay sản xuất và vay tiêu dùng tại các ngân hàng và công ty tài chính khác nên dư nợ vay của khách hàng tại SAIGONBANK bị chuyển nhóm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- 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. Do đó, SAIGONBANK cần phải có sự đầu tư mạnh mẽ cho việc chuyển đổi số.

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

**TRẦN THANH GIANG**

DỰ THẢO

## KẾ HOẠCH KINH DOANH - NĂM 2023 -

### I. Mục tiêu tổng quát và định hướng kinh tế - xã hội năm 2023:

Mục tiêu tổng quát trong năm 2023 là tiếp tục ưu tiên giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Đẩy mạnh cơ cấu lại, nâng cao năng lực nội tại, tính tự lực, tự chủ, khả năng chống chịu và thích ứng của nền kinh tế; quyết tâm thực hiện hiệu quả với nỗ lực cao nhất Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội, 3 Chương trình mục tiêu quốc gia; thúc đẩy đổi mới sáng tạo, tăng trưởng xanh, chuyển đổi số.

Quốc hội đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu phát triển kinh tế - xã hội năm 2023: Tổng sản phẩm trong nước (GDP) tăng khoảng 6,5%; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4,5%.

### 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 2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã xác định mục tiêu và các giải pháp lớn về điều hành chính sách tiền tệ năm 2023 như sau: *“Điều hành chính sách tiền tệ thận trọng, chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát mục tiêu năm 2023 bình quân khoảng 4,5%, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế hợp lý. Năm 2023, định hướng tín dụng tăng khoảng 14-15%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình kinh tế”*.

#### 2. Nhiệm vụ cụ thể của ngành Ngân hàng năm 2023:

- Điều hành chính sách tiền tệ thận trọng, 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 tiền tệ, ngoại hối và đảm bảo an toàn hệ thống ngân hàng; điều tiết tiền tệ hợp lý, điều hành lãi suất, tỷ giá phù hợp với tình hình thị trường trong và ngoài nước, diễn biến kinh tế vĩ mô và mục tiêu chính sách tiền tệ.

- Kiểm soát tăng trưởng tín dụng hợp lý nhằm góp phần kiểm soát lạm phát, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế, hướng nguồn vốn tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ; tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với lĩnh vực tiền ẩn rủi ro. Tiếp tục đẩy mạnh triển khai các nhiệm vụ của ngành ngân hàng tại Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội, các chương trình mục tiêu quốc gia.

- Triển khai quyết liệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”. Đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, ngăn ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu mới phát sinh. Nâng cao năng lực, hiệu quả quản lý đối với các Tổ chức tín dụng.

- Thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt, đẩy mạnh chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng; tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động thanh toán.

- 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 của 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. củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro từng bước theo chuẩn mực Basel II. Đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình phù hợp. Nâng cao giá trị thương hiệu. Đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động SAIGONBANK.

#### **2. Các chỉ tiêu thực hiện năm 2023:**

- Tổng tài sản: 29.400 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2022.
- Vốn huy động: 24.750 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2022.
- Tổng dư nợ cho vay: 20.915 tỷ đồng, tăng 6,9% so với thực hiện năm 2022.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 330 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 300 tỷ đồng.

#### **3. Giải pháp thực hiện:**

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

- **Đối với công tác huy động vốn:** Chủ động cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn trên nguyên tắc đảm bảo thanh khoản và tối ưu hóa hiệu quả trong kinh doanh. Điều hành linh hoạt các giải pháp huy động vốn:

+ Áp dụng nhiều kênh huy động vốn đa dạng phát triển trên nền tảng số; 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 giúp tăng trưởng mạnh tiền gửi không kỳ hạn (CASA).

+ Triển khai nhiều chương trình ưu đãi hấp dẫn phù hợp quy định nhằm gia tăng sự gắn bó của khách hàng. Củng cố khách hàng truyền thống, tăng cường phát triển khách hàng mới trên cơ sở mở rộng liên kết với các đối tác có hệ sinh thái kinh doanh đa dạng để tăng cường cung cấp sản phẩm.

+ 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 và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát tốt chất lượng 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 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.

+ Tăng cường ứng dụng công nghệ để cải tiến quy trình cấp tín dụng, rút ngắn thời gian cấp tín dụng trên cơ sở đảm bảo quy định nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ tốt nhất cho khách hàng, đảm bảo tín chuyên nghiệp của ngân hàng.

+ Chú trọng chất lượng công tác thẩm định tín dụng, tăng cường 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, làm nền tảng cung ứng đa dạng sản phẩm dịch vụ**

- Từng bước chuyển đổi số hoạt động theo 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.

- 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, từ đó gia tăng cơ hội khai thác sản phẩm, dịch vụ.

- Tập trung phát triển phân khúc ngân hàng bán lẻ, cung ứng đa dạng sản phẩm dịch vụ phục vụ cho khách hàng cá nhân, doanh nghiệp nhỏ và vừa.

- Mở rộng và phát triển hệ sinh thái số, cung ứng đa dạng sản phẩm dịch vụ cho các đối tác thương mại và cơ quan cung cấp dịch vụ công như cơ quan Thuế, Hải quan, Kho bạc, điện lực, viễn thông, bảo hiểm xã hội, y tế, giáo dục, thương mại điện tử, vận tải hành khách ....

- Đẩy mạnh kinh doanh đa dịch vụ, tăng cường các hoạt động thu nhập ngoài lãi trong tổng thu nhập; xây dựng và đa dạng hóa các sản phẩm ngoại hối; tích cực phát triển dịch vụ thanh toán quốc tế, tài trợ thương mại... nhằm gia tăng thu nhập phi tín dụng.

- Đẩy mạnh ứng dụng các công nghệ số tiên tiến vào hoạt động thanh toán: trí tuệ nhân tạo, công nghệ tự động, công nghệ sinh trắc học trong xác thực giao dịch, phân tích hành vi khách hàng thông qua dữ liệu lớn, áp dụng công nghệ điện toán đám mây cho việc quản trị dữ liệu, kết nối dữ liệu mở (open API) để mở rộng hệ sinh thái,...

- 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.

- Triển khai mạnh các dịch vụ số đến với khách hàng doanh nghiệp nhằm giúp doanh nghiệp tối ưu hiệu quả sử dụng nguồn vốn, gia tăng năng lực cạnh tranh và tính chủ động trong công tác quản lý tài chính.

- Nghiên cứu ứng dụng số hóa cho quy trình tư vấn, giúp lực lượng bán sản phẩm – dịch vụ có thể đề xuất những giải pháp phù hợp dựa trên sự am hiểu sâu sắc hơn về mỗi khách hàng.

- Đảm bảo an toàn, hoạt động ổn định, liên tục của hệ thống Công nghệ thông tin; Tiếp tục nâng cấp năng lực bảo mật công nghệ thông tin để tăng cường giám sát và giảm thiểu rủi ro an ninh mạng, tăng tính an toàn cho khách hàng, đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định của các tổ chức thanh toán và phát hành thẻ.

### **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.

- Tăng cường ứng dụng quy trình định danh trực tuyến eKYC và thông tin tín dụng đầu vào để giảm thiểu tỷ lệ nợ xấu tăng. Đồng thời, tăng cường công tác kiểm soát tuân thủ và giám sát, luôn có sự tương tác chủ động và hiệu quả đối với khách hàng.

- Tăng cường ứng dụng số hóa các hệ thống và quy trình cảnh báo sớm bên cạnh việc tiếp tục đẩy mạnh hoạt động thu hồi nợ thông qua nhắc nhở thông minh.

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

- Rà soát các quy trình, nghiệp vụ để điều chỉnh phù hợp với thực tế vận hành, đồng thời xử lý các vướng mắc trong quá trình tương tác giữa các đơn vị kinh doanh và vận hành để vừa đảm bảo kiểm soát rủi ro nhưng vẫn tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động kinh doanh được thông suốt và góp phần tăng năng suất lao động, đáp ứng kịp thời nhu cầu hợp lý của khách hàng nhằm tăng tính cạnh tranh về chất lượng dịch vụ của SAIGONBANK.

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

- 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.

- Tăng cường quản lý rủi ro; đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động ngân hàng; nâng cao nhận thức về đạo đức nghề nghiệp, tuân thủ quy định của pháp luật, cơ quan quản lý nhà nước và SAIGONBANK.

- 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.

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

### **3.5. Về quản trị nhân sự, thúc đẩy năng suất lao động**

- Tiếp tục thực hiện chính sách nhân sự phù hợp nhằm giữ chân và thu hút được cán bộ nhân viên. Tăng cường công tác quy hoạch và phát triển đội ngũ cán bộ quản lý nhằm bảo đảm lực lượng cán bộ nguồn cho SAIGONBANK.

- Hợp tác với các tổ chức, trường đại học, trường nghề kỹ năng hàng đầu để xây dựng các chương trình đào tạo cán bộ - nhân viên nhằm giúp cán bộ - nhân viên không ngừng phát triển bản thân, để việc lựa chọn ở lại và phát triển cùng SAIGONBANK là một trải nghiệm thỏa đáng của người lao động; Nội dung đào tạo chú trọng tập trung vào dữ liệu và số hóa nhằm phù hợp với chiến lược chuyển đổi số của SAIGONBANK.

- Tăng chất lượng nhân sự, tập trung phát triển nguồn nhân lực tinh, giỏi, có khả năng làm việc liên chức năng; Phát triển đội ngũ nhân sự tiềm năng, bồi dưỡng nâng cao năng lực chuyên môn, kỹ năng quản lý và chuẩn bị các yếu tố sẵn sàng để kế thừa các vị trí chủ chốt trong tương lai.

- Tạo môi trường và điều kiện làm việc thuận lợi để người lao động có thể thực hiện công việc tốt nhất và phát triển năng lực bản thân; điều chỉnh chính sách và thưởng nhằm động viên từng cá nhân, từng đơn vị đóng góp nhiều hơn cho kết quả hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK.

- 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. Nâng cao giá trị thương hiệu SAIGONBANK**

- Đẩy mạnh hoạt động tiếp thị để hỗ trợ phát triển định hướng kinh doanh và xây dựng vị thế của thương hiệu SAIGONBANK.

- Lắng nghe và đón nhận các phản hồi của thị trường và khách hàng để nhanh chóng xử lý các phản hồi theo hướng tích cực và khách quan. Tăng khả năng thu hút, lựa chọn của khách hàng trong tương lai khi cân nhắc giữa các thương hiệu ngân hàng.

- 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.

Trên đây là định hướng hoạt động và nhiệm vụ trọng tâm thực hiện trong năm 2023 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 2023

DỰ THẢO

## BÁO CÁO

### Tình hình hoạt động năm 2022 và phương hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị

#### I. Tình hình hoạt động năm 2022:

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

Số lượng Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 là 06 thành viên. Tuy nhiên, 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 2022 do Đại hội đồng cổ đông giao

Đến 31/12/2022, tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2022 như sau:

- Tổng tài sản: 27.698,05 tỷ đồng, đạt 106,53% chỉ tiêu kế hoạch năm 2022.
- Huy động: 23.321,72 tỷ đồng, đạt 105,39% chỉ tiêu kế hoạch năm 2022.
- Dư nợ cho vay: 19.564,23 tỷ đồng, đạt 104,57% chỉ tiêu kế hoạch năm 2022.
- Nợ nhóm 3-5: 2,03% trên tổng dư nợ, tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 314,27 triệu USD, đạt 108,37% chỉ tiêu kế hoạch năm 2022.
- Lợi nhuận trước thuế: 237,01 tỷ đồng, đạt 124,74% chỉ tiêu kế hoạch năm 2022.

##### 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 2022-2023

- Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm 2023 và hoạt động kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương: 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 2023 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 2022.

- Việc trích lập các quỹ còn lại và trình Đại hội đồng cổ đông quyết định lợi nhuận dành chia cổ tức theo quy định: Tại Nghị quyết số 1649/SGB-ĐHĐCĐ-NQ ngày 28/04/2022, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 và giao cho Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại và trình Đại hội đồng cổ đông quyết 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 các Nghị quyết:

+ Nghị quyết số 5095/SGB-HĐQT-NQ ngày 21/12/2022 chấp thuận thông qua Quỹ thù lao Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát thực hiện năm 2021 là 1.100.476.800 đồng.

+ Nghị quyết số 743/SGB-HĐQT-NQ ngày 28/02/2023 chấp thuận phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 sau khi đã trích lập các quỹ pháp định, cụ thể:

- |                                   |                     |
|-----------------------------------|---------------------|
| (1) Trích lập Quỹ phúc lợi:       | 20.000.000.000 đồng |
| (2) Trích lập Quỹ tiền thưởng:    | 22.970.798.000 đồng |
| ✓ Quỹ khen thưởng người lao động: | 22.283.000.000 đồng |
| ✓ Quỹ thưởng người quản lý:       | 687.798.000 đồng    |

- 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, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 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 2022, Ngành tài chính ngân hàng gặp nhiều khó khăn do tác động của đại dịch và trong quý 4 thị trường tiền tệ có nhiều biến động. Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc điều hành hoạt động SAIGONBANK ổn định, bảo đảm an toàn thanh khoản, cân đối được nguồn vốn – sử dụng vốn, đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc điều hành hoạt động trên cơ sở chấp hành tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng; tuân thủ nghiêm túc các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam liên quan đến lãi suất, các quy định về quản lý ngoại hối,...

+ 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 thông báo; việc tăng trưởng tín dụng đảm bảo an toàn, hiệu quả, bền vững đi đôi với nâng cao chất lượng tín dụng, đồng thời kiểm soát tăng trưởng tín dụng phù hợp với năng lực quản lý rủi ro, khả năng huy động vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản.

+ Kiểm soát chặt chẽ và hạn chế cấp tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao như các hoạt động kinh doanh bất động sản, chứng khoán, tiêu dùng có liên quan đến bất động sản, các khoản cấp tín dụng có dư nợ lớn...; Ưu tiên, tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ 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 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.

+ Chỉ đạo xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

+ Chỉ đạo chuẩn bị các công việc liên quan xây dựng Kế hoạch chuyển đổi số của SAIGONBANK đến năm 2025, định hướng năm 2030 theo Quyết định số

810/QĐ-NHNN ngày 11/5/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; từng bước chuyển đổi số hoạt động theo lộ trình phù hợp.

- Năm 2022, 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 2022. 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 2022, Hội đồng quản trị đã ban hành 36 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 tên gọi Phòng Giao dịch Quận 2 (thuộc Chi nhánh Thái Bình); kiện toàn Ủy ban Quản lý rủi ro và Hội đồng xử lý rủi ro; ban hành các chính sách quản lý rủi ro và các quy định thuộc Dự án Thông tư số 13/2018/TT-NHNN; sửa đổi, bổ sung một số điều tại Quy chế về tiền gửi tiết kiệm và Quy chế về tiền gửi có kỳ hạn tại SAIGONBANK;...

- Trong năm 2022, công tác truyền thông được tăng cường để quảng bá thương hiệu SAIGONBANK; tiếp thị các sản phẩm dịch vụ ngân hàng được kết hợp với công tác an sinh xã hội – tài trợ cộng đồng: trao tặng quà cho bà con nghèo tại các tỉnh vùng sâu, vùng xa; tài trợ Dự án thanh toán khám chữa bệnh không dùng tiền mặt” cho Bệnh Viện Lê Văn Thịnh; Tổ chức chương trình “Vui Tết Trung thu - Ấm tình đoàn viên năm 2022” cho các cháu thiếu nhi tại các quận, huyện trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh....; thực hiện tài trợ chương trình “Chuông vàng vọng cổ” lần thứ 17; tài trợ Cuộc thi “Tài năng diễn viên sân khấu Cải lương Trần Hữu Trang – 2022; tài trợ chương trình “Vàng trắng cổ nhạc” lần thứ 228.

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 2023**

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2023:

### **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.

- 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 thông báo.

- 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.

- Hoàn thiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Chính phủ và hướng dẫn 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 theo 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.

## **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.

- 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. 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 2022 và phương hướng hoạt động năm 2023 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./.

**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**

DỰ THẢO

## BÁO CÁO

### Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2022

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 2023 về kết quả hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2022 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 2022, 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; khoản lương bổ sung cho người lao động tại SAIGONBANK; giúp Hội đồng quản trị giám sát việc thực hiện cơ chế, chính sách nhân sự và các hoạt động quản lý nhân sự của SAIGONBANK;

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm cán bộ theo đúng quy chế, quy định;

- Giám sát sự tuân thủ của SAIGONBANK đối với các quy định của pháp luật về việc sử dụng nguồn nhân lực;

- Đề xuất cử cán bộ, nhân viên tham dự các khóa đào tạo, hội thảo để cập nhật và nâng cao kiến thức chuyên môn, nghiệp vụ;

- Qua công tác tham mưu của Ủy ban nhân sự, Hội đồng quản trị đã có sự quan tâm, chỉ đạo kịp thời, từ đó ngày càng củng cố và nâng cao nguồn nhân lực của SAIGONBANK, đặc biệt là trong việc phát triển nguồn nhân lực công nghệ thông tin có trình độ nghiệp vụ, tính chuyên nghiệp cao, đáp ứng nhu cầu nhân lực ngành ngân hàng trong bối cảnh chuyển đổi số như hiện nay.

- Về mô hình cơ cấu tổ chức, Ủy ban nhân sự đã tham mưu, kiện toàn mô hình tổ chức theo hướng tinh gọn, chuyên môn hóa và phân định rõ chức năng nhiệm vụ, tăng cường hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị.

- Hạn chế: chưa làm tốt công tác tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác đào tạo, quy hoạch cán bộ dài hạn cho Ngân hàng.



Hoạt động của Ủy ban nhân sự đã góp phần hiệu quả vào việc kiện toàn bộ máy nhân sự của SAIGONBANK, tham mưu kịp thời cho Hội đồng quản trị trong việc xây dựng, hoạch định các chính sách phát triển nguồn nhân lực tại SAIGONBANK.

## **II. Kết quả hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro**

Ủy ban Quản lý rủi ro được thành lập theo Quyết định số 77/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 04 năm 2010 của Hội đồng quản trị. Đến ngày 29/5/2020, 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 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 2022 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 (SAIGONBANK đã ban hành 12 quy định, chính sách theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18 tháng 5 năm 2018 và chuẩn mực Basel II theo quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam).

- 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 việc xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Chính phủ.

- 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 2022.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét.

Trân trọng./.

***Nơi nhận:***

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**VŨ QUANG LÂM**

## BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

### DỰ THẢO

### 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 2022

- 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 2022 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2022 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 2022:**

Trong năm 2022, 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 2022 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 27.698,05 tỷ đồng, đạt 106,53% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 23.321,72 tỷ đồng, đạt 105,39% chỉ tiêu được giao.
3. Dư nợ tín dụng là 19.564,23 tỷ đồng, đạt 104,57% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 2,03% trên tổng dư nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 314,27 triệu USD đạt 108,37% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 237,01 tỷ đồng, đạt 124,74% chỉ tiêu được giao.

#### **II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022:**

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2022 đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE 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 2022 và kết quả kinh doanh năm 2022 của SAIGONBANK. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

1. Tổng thu nhập	2.105.576 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.618.122 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	487.454 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro	250.448 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng rủi ro	237.006 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	47.017 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	189.989 triệu đồng

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

- Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai 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 2022, để 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 chính sách, quy định nội bộ như sau: Chính sách quản lý rủi ro, Chính sách quản lý rủi ro tín dụng và rủi ro tập trung trong hoạt động cấp tín dụng, Chính sách quản lý rủi ro hoạt động, Chính sách quản lý rủi ro thanh khoản, Quy định về khung quản trị trong triển khai ICAAP... Đồng thời, chỉ đạo Tổng Giám đốc tiếp tục duy trì các giải pháp điều hành hoạt động ngân hàng ổn định, đáp ứng an toàn thanh khoản; chỉ đạo thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở nghiêm túc tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng theo Ngân hàng Nhà nước; chỉ đạo xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về rủi ro theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán...

- 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; ban hành các quy trình thực hiện để triển khai các chính sách quản lý rủi ro Hội đồng

quản trị đã ban hành, tổ chức thực hiện xử lý khắc phục tồn tại theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán; xây dựng kế hoạch huy động vốn, sử dụng vốn, khung lãi suất và điều hành hoạt động kinh doanh.

- Trong năm 2022, số lượng thành viên Hội đồng quản trị gồm 06 thành viên. Tuy nhiên, ngày 19 tháng 01 năm 2023, Ông Nguyễn Cao Trí 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 tháng 01 năm 2023 số lượng thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK là 05 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định và điều lệ SAIGONBANK.

Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông. Nợ nhóm 3-5 đến 31/12/2023 nằm trong giới hạn quy định, có xu hướng tăng so với đầu năm.

## **PHẦN II**

### **HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022**

Trong năm 2022, Ban Kiểm soát SAIGONBANK không có sự thay đổi về nhân sự, 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 2022, 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 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.

- Phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm.

- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2022 của SAIGONBANK.

- Chỉ đạo, giám sát hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định; triển khai kịp thời chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về tăng cường công tác kiểm toán nhằm đảm bảo an toàn và hạn chế rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

- 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 Chợ Lớn.

- Xem xét và bổ nhiệm nhân sự theo đề xuất của Trưởng Kiểm toán nội bộ.

- Thường xuyên chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ rà soát, hoàn thiện các quy định nội bộ Ban Kiểm soát để trình Ban Kiểm soát ban hành, sửa đổi, bổ sung nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ, đáp ứng yêu cầu quản lý của SAIGONBANK cũng như các quy định của pháp luật.

#### **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 2022, Hội đồng quản trị đã thực hiện theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và một số nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền.

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 MOORE AISC thực hiện.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2022 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC kiểm toán.

#### **c. Công tác kiểm toán nội bộ:**

Trong năm 2022, Kiểm toán nội bộ đã triển khai thực hiện các công việc, nhiệm vụ như sau:

- Thực hiện kiểm tra trực tiếp tại một số Đơn vị: Chi nhánh (CN) Ba Tháng Hai; CN Đà Nẵng; CN Sóc Trăng; CN Cần Thơ; CN Hải Phòng; CN Ba Đình; CN Chợ Lớn; Phòng Giao dịch Lò Đúc thuộc CN Long Biên;

- Thực hiện kiểm tra các chuyên đề: công tác ban hành, lưu trữ văn bản và công tác đấu thầu; Kiểm tra hồ sơ các khoản vay có dư nợ lớn trên 30 tỷ đồng; Phối hợp các Phòng liên quan tham gia tổ công tác kiểm tra công tác kho quỹ các khu vực miền Tây, miền Trung và miền Bắc; Kiểm tra hồ sơ vay vốn của các khách hàng mới phát sinh tại CN Thái Bình;

- Công tác giám sát từ xa: giám sát tình hình chấp hành quy định về chi tiêu nội bộ của các đơn vị trong toàn hệ thống; Cảnh báo rủi ro về dự kiến chuyển nợ xấu tại một số đơn vị; Kiểm tra, rà soát việc gắn tài sản bảo đảm cho các khoản vay của khách hàng...

Ngoài ra, phòng Kiểm toán nội bộ là đầu mối tiếp tục theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các kiến nghị của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và Kiểm toán nội bộ tại Hội sở và các chi nhánh; thực hiện các báo cáo định kỳ cho Ngân hàng Nhà nước/Thanh tra giám sát ngân hàng theo quy định;...

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.

#### **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 2022, các cổ đông lớn, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan không có biến động.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2022, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ SAIGONBANK. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc với tinh thần hỗ trợ lẫn nhau vì mục tiêu chung về tăng trưởng bền vững của ngân hàng.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý chân thành của Quý cổ đông.

Trân trọng.

*TP. Hồ Chí Minh, ngày      tháng      năm 2023*

**TM.BAN KIỂM SOÁT**

**TRƯỞNG BAN**

***Đặng Thị Kiều Phước***



Số: /SGB-HĐQT-TTr

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2023

Về giao Hội đồng quản trị 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

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 2023-2024, 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 2023-2024 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 2024 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 2023 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế đối với hoạt động của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

6. Quyết định phương án phân phối lợi nhuận.

7. Phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

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**

Số: A0622456-HN/MOORE AISC-DN4

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của **NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**, được lập ngày 27 tháng 03 năm 2023, từ trang 06 đến trang 52, bao gồm Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31/12/2022, Báo cáo kết quả hoạt động 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.

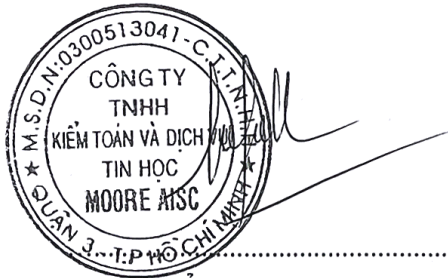
Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



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

**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 31/12/2022, cũng như kết quả hoạt động 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.



**Huỳnh Tiểu Phụng**

**Phó Tổng Giám đốc**

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề

kiểm toán số : 1269-2023-005-1

Thay mặt và đại diện

**Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC**

Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 27 tháng 3 năm 2023

**Đỗ Thị Mai Hoa**

**Kiểm toán viên**

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề

kiểm toán số : 3559-2021-005-1