



SAIGONBANK

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

(Theo Phụ lục số IV Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020)

I. Thông tin chung:**1. Thông tin khái quát:**

- Tên giao dịch: Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 0300610408 thay đổi lần thứ 30 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp ngày 27/12/2021.
- Vốn điều lệ: 3.080.000.000.000 đồng
- Địa chỉ: 2C Phó Đức Chính, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (028).3.9143.183
- Số fax: (028).3.9143.193
- Website: www.saigonbank.com.vn
- Mã cổ phiếu: SGB
- Quá trình hình thành và phát triển:

Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (tên gọi tắt là SAIGONBANK) được thành lập theo giấy phép số 0034/NH-GP ngày 04/5/1993 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 059074 ngày 04/8/1993 và đăng ký thay đổi lần thứ 30 ngày 27/12/2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.HCM cấp.

SAIGONBANK là Ngân hàng Thương mại cổ phần đầu tiên (của thành phố Hồ Chí Minh và cả nước), được thành lập trong hệ thống ngân hàng Thương mại cổ phần tại Việt Nam hiện nay, ra đời ngày 16/10/1987, trước khi có Luật Công ty và Pháp lệnh Ngân hàng, với vốn điều lệ ban đầu là 650 triệu đồng và thời gian hoạt động là 50 năm. Đến thời điểm 31/12/2023, vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.

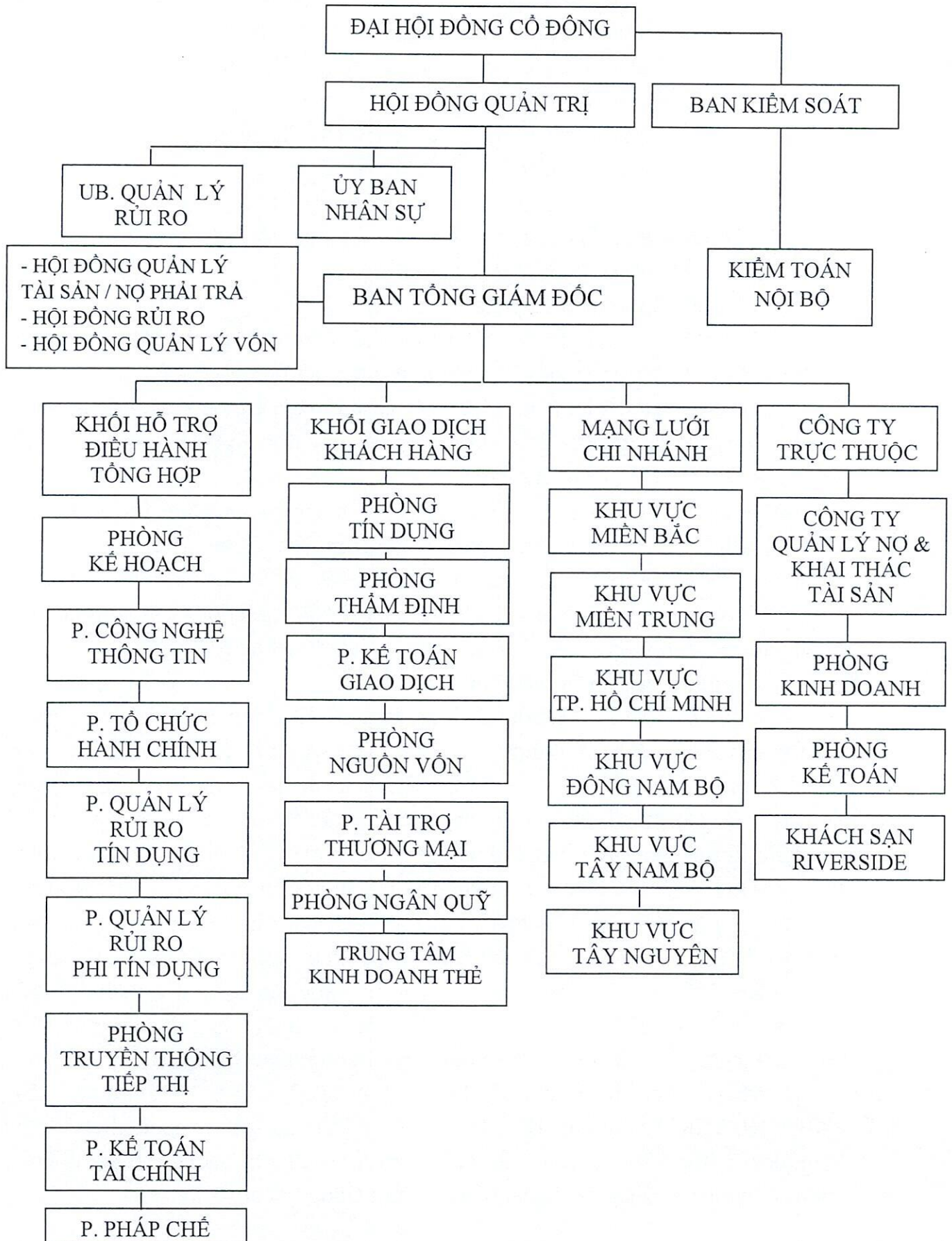
2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh:

- SAIGONBANK hoạt động trong ngành tài chính ngân hàng, trong đó các nghiệp vụ kinh doanh chính như sau: Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi; tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước; vay vốn các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; hùn vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành; làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép; thực hiện nghiệp vụ phát hành thẻ nội địa có thương hiệu SAIGONBANK Card.

- Mạng lưới hoạt động: Đến 31/12/2023, mạng lưới hoạt động của SAIGONBANK bao gồm Hội sở, 33 chi nhánh, 55 phòng giao dịch, Trung tâm kinh doanh thẻ. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung, miền Nam và Tây Nguyên. Ngân hàng có một Công ty con.

3. Mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý:

- Sơ đồ cơ cấu tổ chức:



- Công ty con: Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản được thành lập theo Giấy phép số 4104000033 ngày 24/12/2001, đăng ký thay đổi lần thứ 07 theo mã số mới 0302487767 ngày 21/06/2013. Tỷ lệ góp vốn của SAIGONBANK vào Công ty là 100%.

4. Định hướng phát triển:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2024 theo đúng định hướng, mục tiêu điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 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 hoạt động của SAIGONBANK tuân thủ quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.

5. Các rủi ro:

- Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Rủi ro tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay và bảo lãnh dưới nhiều hình thức. Ngân hàng cũng chịu các rủi ro tín dụng khác phát sinh từ các khoản đầu tư vào chứng khoán nợ và các rủi ro khác trong hoạt động giao dịch của Ngân hàng (rủi ro giao dịch), bao gồm các tài sản trên danh mục giao dịch không thuộc vốn chủ sở hữu, các công cụ phái sinh và số dư thanh toán với các đối tác. Rủi ro tín dụng là rủi ro lớn nhất cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

- Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Rủi ro thị trường phát sinh từ trạng thái mở của lãi suất, các sản phẩm tiền tệ và công cụ vốn, tất cả các sản phẩm này đều chịu tác động từ biến động trên thị trường nói chung và từng loại thị trường nói riêng và sự thay đổi của mức độ biến động của giá thị trường như: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác.

- Rủi ro lãi suất: là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động do tác động của các thay đổi về lãi suất của thị trường. Ngân hàng quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc kiểm soát mức chênh lệch lãi suất theo kỳ hạn hàng tháng.

- Rủi ro tiền tệ : là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền sử dụng là đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là đồng Việt Nam. Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác đồng Việt Nam và đô la Mỹ.

- Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà Ngân hàng không thể thực hiện được nghĩa vụ chi trả liên quan đến công nợ tài chính khi đến hạn và không có nguồn vốn thay thế khi khách hàng rút vốn. Hậu quả có thể dẫn đến việc Ngân hàng không còn khả năng

thanh toán đối với người gửi tiền và không thực hiện được các cam kết cho vay. Ngân hàng quản lý rủi ro thông qua : Kiểm soát hoạt động huy động vốn và cho vay hàng ngày ; Duy trì danh mục đầu tư bao gồm các chứng khoán dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt; Kiểm soát các chỉ số thanh khoản dựa trên báo cáo tình hình tài chính đảm bảo tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023:

1. Tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023:

- Tuân thủ nghiêm túc các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động ngân hàng; thực hiện tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng.

- Năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn và thách thức cho hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng. Với sự chỉ đạo kịp thời, sát sao của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, hoạt động SAIGONBANK an toàn, ổn định, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Các mặt hoạt động của Ngân hàng có tăng trưởng, kết quả kinh doanh đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

- Hoạt động tín dụng được kiểm soát chặt về chất lượng, phù hợp với sự tăng trưởng nguồn vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản, tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao; 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. Năm 2023, SAIGONBANK đã tập trung cấp tín dụng cho khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp với dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2023 tăng 6,70% (1.253 tỷ đồng) so với đầu năm.

- Tích cực xử lý, áp dụng đồng bộ các biện pháp để thu hồi nợ xấu, nợ đã sử dụng dự phòng để giảm nợ xấu. Tại thời điểm 31/12/2023, tỷ lệ nợ xấu của SAIGONBANK là 1,99%/tổng dư nợ, tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Hoàn thành chức năng định danh khách hàng điện tử (eKYC); chính thức triển khai chức năng rút tiền mặt bằng mã QR trên ATM liên kết với NAPAS; triển khai chức năng thu hộ dịch vụ SAIGONBANK Pay tại quầy giao dịch như thu học phí, hóa đơn điện, hóa đơn nước, hóa đơn truyền hình cáp, internet,...; hệ thống công nghệ thông tin hoạt động liên tục, an toàn, 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.

- Tình hình thực hiện so với kế hoạch:

Đơn vị tính: Tỷ đồng; Triệu USD; %

| STT | CHỈ TIÊU | Thực hiện 31/12/2022 | NĂM 2023 | | | |
|-----|-------------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | | | Kế hoạch | Thực hiện 31/12/2023 | Tỷ lệ % 2023 so với 2022 | Tỷ lệ % so với kế hoạch 2023 |
| 1 | Tổng tài sản | 27.698,05 | 29.400 | 31.500,63 | 113,73% | 107,14% |
| 2 | Huy động | 23.321,72 | 24.750 | 26.607,72 | 114,09% | 107,51% |
| 3 | Cho vay | 19.564,23 | 20.915 | 20.377,38 | 104,16% | 97,43% |
| 4 | Thanh toán đối ngoại (Triệu USD) | 314 | 330 | 209,77 | 66,75% | 63,57% |
| 5 | Lợi nhuận trước thuế | 237,01 | 300 | 332,25 | 140,18% | 110,75% |

2. Tổ chức và nhân sự:

- Đến 31/12/2023, Ban Điều hành của SAIGONBANK gồm:

| STT | HỌ VÀ TÊN | CHỨC VỤ | Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết |
|-----------------------------|---------------------------|---|--|
| I. Ban Tổng Giám đốc | | | |
| 1 | Ông Trần Thanh Giang | Thành viên Hội đồng quản trị - Tổng Giám đốc | 0% |
| 2 | Bà Võ Thị Nguyệt Minh | Phó Tổng Giám đốc thường trực | 0% |
| 3 | Ông Trần Quốc Thanh | Thành viên Hội đồng quản trị - Phó Tổng Giám đốc | 0% |
| 4 | Ông Phạm Hoàng Hồng Thịnh | Phó Tổng Giám đốc | 0% |
| 5 | Ông Nguyễn Tấn Phát | Phó Tổng Giám đốc | 0% |
| II. Kế toán trưởng | | | |
| 1 | Ông Nguyễn Đình Nam (*) | Kế toán trưởng | 0% |

(*) Hội đồng quản trị đã ban hành Quyết định số 42/QĐ-SGB-HĐQT bổ nhiệm Ông Nguyễn Đình Nam giữ chức vụ Kế toán trưởng kiêm nhiệm Trưởng Phòng Kế toán tài chính kể từ ngày 01 tháng 02 năm 2023, thay thế bà Đỗ Thị Loan Anh nghỉ việc để hưởng chế độ hưu trí.

- Số lượng cán bộ, nhân viên và chính sách đối với người lao động:

+ Số lượng cán bộ, công nhân viên: Tính đến 31/12/2023, tổng số cán bộ, nhân viên là 1.491 người.

+ Chính sách đào tạo, lương thưởng, trợ cấp:

❖ Chính sách đào tạo: Ngân hàng luôn coi trọng công tác đào tạo và bồi dưỡng. Bên cạnh việc phát triển các hoạt động nghiệp vụ, Hội đồng quản trị và

Ban Tổng Giám đốc của SAIGONBANK không ngừng quan tâm đến việc phát triển nguồn nhân lực, thông qua các chương trình đào tạo chuyên ngành, tạo điều kiện cập nhật kiến thức quản trị rủi ro của ngân hàng hiện đại cho đội ngũ cán bộ điều hành nhằm nâng cao chất lượng về trình độ quản lý, nghiệp vụ. Trong năm 2023, SAIGONBANK tổ chức các khóa tập huấn, đào tạo về kỹ năng, nghiệp vụ cho cán bộ nhân viên để cập nhật kiến thức mới của quy định pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng.

❖ Chính sách lương, thưởng: Chính sách lương dành cho cán bộ, nhân viên SAIGONBANK luôn được đảm bảo tuân thủ đúng quy định. Cụ thể thu nhập bình quân của cán bộ nhân viên năm 2023 là 19 triệu đồng/người/tháng.

Ngoài tiền lương hàng tháng, căn cứ vào kết quả hoạt động và xếp loại thi đua, cán bộ, nhân viên sẽ được xét thưởng từ quỹ khen thưởng vào các dịp Lễ, Tết nhằm khuyến khích nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả công tác và tăng thêm thu nhập cho cán bộ, nhân viên.

❖ Chính sách đãi ngộ: Ngoài chính sách lương thưởng theo chế độ, SAIGONBANK có chính sách cho vay vốn với lãi suất ưu đãi đối với cán bộ nhân viên có thâm niên công tác từ 05 năm trở lên.

❖ Chính sách trợ cấp: Cán bộ nhân viên của Ngân hàng được hưởng đầy đủ các quyền lợi được quy định trong thỏa ước lao động tập thể như: trợ cấp bữa ăn giữa ca, chi phí đồng phục, được mua bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, được khám sức khỏe định kỳ hàng năm, các chế độ cho việc thai sản, ốm đau, tử tuất, tham quan nghỉ mát...

3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án: Lợi nhuận trước thuế của Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản năm 2023 là 3,59 tỷ đồng.

4. Tình hình tài chính:

- Tình hình tài chính:

Đơn vị: tỷ đồng, %

| Chỉ tiêu | Năm 2022 | Năm 2023 | % tăng giảm |
|--|-----------|-----------|-------------|
| Tổng tài sản | 27.698,05 | 31.500,63 | 13,73% |
| Tổng thu | 2.111,78 | 2.852,14 | 35,06% |
| Tổng chi phí | 1.624,33 | 2.250,99 | 38,58% |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 487,45 | 601,15 | 23,32% |
| Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 250,45 | 268,91 | 7,37% |
| Lợi nhuận trước thuế | 237,00 | 332,24 | 40,18% |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 47,02 | 65,46 | 39,22% |
| Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp | 189,99 | 266,78 | 40,42% |

- Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu:

Đơn vị: tỷ đồng; %

| Chỉ tiêu | Năm 2022 | Năm 2023 | % tăng giảm |
|---------------------------------|----------|----------|-------------|
| 1. Quy mô vốn | | | |
| - Vốn điều lệ | 3.080 | 3.080 | - |
| - Tổng tài sản có | 27.698 | 31.501 | 13,73% |
| - Tỷ lệ an toàn vốn | 17,00% | 17,74% | |
| 2. Kết quả hoạt động kinh doanh | | | |
| - Huy động | 23.322 | 26.608 | 14,09% |
| - Cho vay | 19.564 | 20.377 | 4,16% |
| - Nợ xấu (nhóm 3-5) | 2,03% | 1,99% | |
| 3. Khả năng thanh khoản | | | |
| - Tỷ lệ khả năng chi trả (VND) | 57,75% | 78,45% | |
| - Tỷ lệ khả năng chi trả (USD) | 109,74% | 75,26% | |

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu đến 31/12/2023:

a) Cổ phần:

- Tổng số cổ phần đang lưu hành : 308.000.000 cổ phần
- Số lượng cổ phần chuyển nhượng tự do : 106.409.986 cổ phần
- Số lượng cổ phần hạn chế chuyển nhượng : 201.590.014 cổ phần

b) Cơ cấu cổ đông:

| Loại cổ đông | Tổng số cổ đông | Số lượng cổ phần | Tỷ lệ sở hữu cổ phần (%) |
|--------------|-----------------|------------------|--------------------------|
| Cổ đông lớn | 4 | 200.995.028 | 65,26% |
| Cổ đông nhỏ | 2.943 | 107.004.972 | 34,74% |
| Tổng | 2.947 | 308.000.000 | 100% |

| Cơ cấu cổ đông | Tổng số cổ đông | Số lượng cổ phần | Tỷ lệ sở hữu cổ phần (%) |
|-------------------------|-----------------|------------------|--------------------------|
| Cổ đông cá nhân | 2.882 | 12.366.832 | 4,02% |
| Cổ đông pháp nhân | 51 | 249.612.660 | 81,04% |
| Trong nước: | 10 | 10.813.360 | 3,51% |
| - Doanh nghiệp nhà nước | | | |
| - Đoàn thể | 6 | 201.872.372 | 65,54% |
| - Pháp nhân khác | 35 | 36.926.928 | 11,99% |
| Cổ đông nước ngoài | 14 | 46.020.508 | 14,94% |
| Tổng | 2.947 | 308.000.000 | 100% |

6. Báo cáo tác động liên quan đến xã hội:

Ngân hàng đã đồng hành cùng chương trình “Phan Thiết Marathon – Hành Trình Xanh góp phần phát triển phong trào thể dục thể thao; tổ chức chương trình Múa rối nước cho các cháu thiếu nhi nhân dịp Tết Trung thu năm 2023, trao tặng học bổng tại Trung tâm nuôi dạy trẻ khuyết tật Võ Hồng Sơn,...

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Tổng Giám đốc:**1. Tổng tài sản:**

Tổng tài sản đến 31/12/2023 đạt 31.500,63 tỷ đồng, tăng 13,73% so với đầu năm, đạt 107,14% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023, trong đó vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.

2. Vốn huy động:

Đến 31/12/2023, vốn huy động là 26.607,72 tỷ đồng, tăng 14,09% so với đầu năm, đạt 107,51% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023. Trong đó, vốn huy động từ doanh nghiệp và dân cư là 23.556,78 tỷ đồng, chiếm 88,53% tổng nguồn vốn huy động và tăng 14,91% so với đầu năm.

3. Hoạt động cho vay:

Đến 31/12/2023, dư nợ cho vay là 20.377,38 tỷ đồng, tăng 4,16% so với đầu năm, đạt 97,43% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023. Nợ nhóm 3-5 chiếm 1,99% tổng dư nợ.

4. Hoạt động thanh toán đối ngoại:

Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2023 là 209,77 triệu USD, giảm 33,25% so với năm 2022, đạt 63,57% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.

5. Hoạt động góp vốn:

- Đến 31/12/2023, SAIGONBANK đã góp vốn liên doanh vào các đơn vị: Khách sạn Sài Gòn Hạ Long, Công ty cổ phần thanh toán Quốc gia Việt Nam, Công ty chứng khoán Saigonbank-Berjaya. Lợi nhuận thu được từ hoạt động góp vốn liên doanh là 7,19 tỷ đồng.

6. Hoạt động dịch vụ thẻ:

- Tổng số thẻ phát hành tích lũy đến 31/12/2023 là 473.209 thẻ. Số dư tiền gửi qua thẻ là 366,98 tỷ đồng.

Doanh số thanh toán thẻ tín dụng quốc tế năm 2023 là 1,74 triệu USD, tăng 6,89% so với cùng kỳ năm trước.

7. Công ty Quản lý khai thác tài sản:

- Lợi nhuận trước thuế của Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản năm 2023 là 3,59 tỷ đồng.

8. Kết quả hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK năm 2023:

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 của SAIGONBANK như sau:

| | |
|---|-----------------|
| - Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: | 601,15 tỷ đồng. |
| - Chi phí trích dự phòng rủi ro | 268,90 tỷ đồng. |
| - Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng (hợp nhất): | 332,25 tỷ đồng. |

9. Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương:

Bên cạnh thực hiện tốt các hoạt động kinh doanh, SAIGONBANK đã triển khai nhiều chương trình an sinh xã hội, hoạt động tài trợ cộng đồng địa phương trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh: phối hợp Hội bảo trợ bệnh nhân nghèo thành phố Hồ Chí Minh tổ chức chương trình mổ mắt miễn phí cho bệnh nhân nghèo tỉnh Lâm Đồng; tổ chức Chương trình hiến máu nhân đạo nhân dịp Kỷ niệm 36 năm ngày thành lập SAIGONBANK; hỗ trợ kinh phí tài trợ nhà ở cho Chương trình chung tay xây nhà ở cho hộ nghèo, hộ có khó khăn về nhà ở của tỉnh Sóc Trăng; ...

IV. Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị:

1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của SAIGONBANK:

Với nỗ lực, trách nhiệm và quyết tâm cao, SAIGONBANK đã thực hiện thành công nhiệm vụ đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, an toàn, hiệu quả. Năm 2023, Hội đồng quản trị luôn chỉ đạo, giám sát và đánh giá công tác của Ban Tổng Giám đốc trong việc thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023, cụ thể:

- 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.

- Tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam liên quan đến hoạt động cấp tín dụng; luôn tổ chức thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở tuân thủ triệt để chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2023 được Ngân hàng Nhà nước giao; chấp hành nghiêm túc quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn, giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng.

- Kiểm soát chặt chẽ và hạn chế cấp tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; Ưu tiên, tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, các động lực tăng trưởng kinh tế theo chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trên cơ sở đảm bảo an toàn vốn vay và tuân thủ quy định pháp luật liên quan, hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế xã hội.

- Triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong thực thi các chính sách tiền tệ như:

- + Triển khai nghiêm túc Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 17/01/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2023.

- + Triển khai cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn theo quy định tại Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023 và Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 23/5/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- + Triển khai thực hiện Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023 và Thông tư số 10/2023/TT-NHNN ngày 23/8/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc:

- 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 và các quy định pháp luật hiện hành. 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.

- Ban Tổng Giám đốc làm việc và chỉ đạo trực tiếp, kịp thời tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc đối với các chi nhánh. Thực hiện giám sát từ xa tình hình hoạt động của các chi nhánh, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Ban Tổng Giám đốc để phòng ngừa, phát hiện và ngăn chặn kịp thời các dấu hiệu rủi ro.

- Tiếp tục nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở triển khai thực hiện Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016, Thông tư số 22/2023/TT-NHNN ngày 29/12/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của thông tư số 41/2016/TT-NHNN và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định. SAIGONBANK đã áp dụng 03 trụ cột của Basel II theo phương pháp tiêu chuẩn và SAIGONBANK đã ban hành các quy định, chính sách theo 02 Thông tư nêu trên.

3. Định hướng hoạt động năm 2024:

3.1 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.

3.2 Giải pháp thực hiện:

3.2.1 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:

+ Tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam liên quan đến hoạt động cấp tín dụng; tổ chức thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở tuân thủ triệt để chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2024 được Ngân hàng Nhà nước giao; chấp hành nghiêm túc quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn, giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng.

+ Tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng theo chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; rà soát, đơn giản hóa thủ tục, hồ sơ vay vốn, tăng cường ứng dụng công nghệ để cải tiến quy trình cấp tín dụng tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp và người dân tiếp cận vốn tín dụng Ngân hàng trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật, đảm bảo an toàn và hiệu quả hoạt động.

+ Xây dựng các chương trình, sản phẩm tín dụng đa dạng, linh hoạt, phù hợp với nhu cầu của nhiều đối tượng, theo 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.

+ Tham gia hội nghị kết nối ngân hàng - doanh nghiệp nhằm kịp thời tháo gỡ khó khăn, vướng mắc cho doanh nghiệp, tăng khả năng tiếp cận nguồn vốn tín dụng của Ngân hàng đối với doanh nghiệp.

+ Chú trọng chất lượng công tác thẩm định tín dụng, tăng cường công tác kiểm tra, giám sát trước, trong và sau cho vay, kiểm soát chặt chẽ việc sử dụng vốn vay nhằm hạn chế tối đa việc phát sinh nợ xấu.

3.2.2 Chuyển đổi số hoạt động ngân hàng theo lộ trình phù hợp, làm nền tảng cung ứng đa dạng sản phẩm dịch vụ

- Tiếp tục xây dựng và triển khai Kế hoạch chuyển đổi số của SAIGONBANK đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 theo Quyết định số 810/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 05 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trên cơ sở phù hợp với định hướng phát triển và nguồn lực, khả năng của SAIGONBANK, trong đó chú trọng đến việc phát triển, cung ứng các sản phẩm, dịch vụ đổi mới, an toàn, tiện ích, phù hợp theo hướng lấy khách hàng làm trung tâm, tăng cường trải nghiệm khách hàng.

- Nghiên cứu và triển khai các giải pháp, công nghệ số (điện toán đám mây, phân tích dữ liệu lớn, trí tuệ nhân tạo/học máy, xác thực sinh trắc học...) trong thiết kế, cung ứng sản phẩm dịch vụ, quản trị rủi ro, tối ưu hóa quy trình nghiệp vụ,... phù hợp với định hướng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chuyển đổi số trong lĩnh vực ngân hàng, đảm bảo tính thống nhất, đồng bộ, kết nối hệ thống trong các ứng dụng và sản phẩm kỹ thuật số từ đó nâng cao hiệu quả hoạt động, tăng cường trải nghiệm và

sự gắn bó với khách hàng; triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật trong thanh toán trực tuyến và thanh toán thẻ ngân hàng theo quy định của pháp luật và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tiếp tục đẩy mạnh tích hợp, kết nối sản phẩm, dịch vụ, nền tảng với các ngành, lĩnh vực khác để thiết lập hệ sinh thái số và cung ứng sản phẩm, dịch vụ với trải nghiệm liền mạch, xuyên suốt cho khách hàng, trong đó chú trọng đến các lĩnh vực: Y tế, giáo dục, hành chính công,...; tiếp tục 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.

- Phối hợp với các đơn vị và các cơ quan liên quan trong nghiên cứu, triển khai các phương án kết nối, chia sẻ, khai thác thông tin, dữ liệu từ Cơ sở dữ liệu Căn cước công dân, thông tin trên Căn cước công dân gắn chip theo quy định để phục vụ việc định danh, xác minh chính xác thông tin nhận biết khách hàng.

- Tăng cường công tác kiểm soát nội bộ về an ninh, an toàn thông tin; thường xuyên rà soát, hoàn thiện các quy trình, quy định nội bộ có liên quan; áp dụng những giải pháp, công nghệ tiên tiến và các tiêu chuẩn quốc tế về an ninh, an toàn bảo mật cho hệ thống công nghệ thông tin. Triển khai các giải pháp giám sát, phát hiện, báo cáo, ngăn ngừa kịp thời các giao dịch vượt ngưỡng, giao dịch đáng ngờ, các giao dịch thực hiện không đúng quy định của pháp luật.

- Tăng cường công tác truyền thông về những sản phẩm, dịch vụ đổi mới, an toàn, tiện ích; Thực hiện các hoạt động tuyên truyền về tài chính, nâng cao nhận thức khách hàng trước rủi ro an ninh mạng, hoạt động gian lận, lừa đảo trên không gian mạng; hướng dẫn khách hàng về các kiến thức, kỹ năng sử dụng dịch vụ ngân hàng an toàn và giải đáp kịp thời các thắc mắc, khiếu nại của khách hàng. Chủ động áp dụng các hình thức khuyến nghị, cảnh báo kịp thời tới khách hàng về các phương thức, thủ đoạn gian lận, lừa đảo của tội phạm công nghệ cao.

3.2.3 Kiểm soát chất lượng tín dụng, tăng cường xử lý thu hồi các khoản nợ tồn đọng

- Thực hiện tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng; thực hiện đúng, đầy đủ quy định của pháp luật và của SAIGONBANK về phân loại nợ, trích và sử dụng dự phòng rủi ro.

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

3.2.4 Nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro

- Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng, quản trị, điều hành, quản lý rủi ro theo hướng chặt chẽ, an toàn hơn, phù hợp với thông lệ quốc tế, quy định của pháp luật hiện hành và thực tiễn hoạt động của Ngân hàng.

- Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở tuân thủ quy định Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, tập trung cảnh báo sớm rủi ro, áp dụng các mô hình, công nghệ tiên tiến trong quản lý rủi ro phù hợp tình hình thực tế và quy định của pháp luật.

- Chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng; tăng cường phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng cũng như các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cảnh báo, phòng ngừa tội phạm trong hoạt động ngân hàng; 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 chẽ kết quả thực hiện kiến nghị kiểm tra, kiểm toán và giám sát từ xa đối với các đơn vị trực thuộc.

- Triển khai có hiệu quả Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SAIGONBANK.

3.2.5 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 người giỏi. 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.

- Tăng chất lượng nhân sự, tập trung phát triển nguồn nhân lực tinh, giỏi. 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.

- Thực hiện cơ chế tự ứng cử, đề cử luân chuyển trong công tác bổ nhiệm lãnh đạo tại các đơn vị, đảm bảo nguyên tắc công khai, minh bạch, đúng quy định nội bộ của SAIGONBANK.

- 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; áp dụng chính sách đãi ngộ phù hợp 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.

- Tăng cường triển khai các khóa đào tạo về kỹ năng, nghiệp vụ, văn hóa ứng xử cho cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, đặc biệt là đào tạo đội ngũ cán bộ công nghệ thông tin có chuyên môn cao, đáp ứng nhu cầu quản trị vận hành và làm chủ các hệ thống các hệ thống công nghệ hiện đại.

3.2.6 Nâng cao giá trị thương hiệu SAIGONBANK

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

- Tăng cường công tác truyền thông về các chương trình, chính sách, sản phẩm, dịch vụ của SAIGONBANK đến người dân trên địa bàn để người dân dễ dàng tiếp cận và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ SAIGONBANK.

- Tiếp tục tăng cường công tác quảng bá, nhận dạng thương hiệu qua các hoạt động tài trợ an sinh xã hội, tài trợ cộng đồng.

V. Quản trị công ty

1. Hội đồng quản trị

a. Thành viên và cơ cấu của Hội đồng quản trị (HĐQT)

| Stt | Thành viên HĐQT | Chức vụ | Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết |
|-----|--------------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | Ông Vũ Quang Lãm | Chủ tịch HĐQT | 0% |
| 2 | Ông Trần Thanh Giang | Thành viên HĐQT Tổng Giám đốc | 0% |
| 3 | Bà Trần Thị Phương Khanh | Thành viên HĐQT | 0% |
| 4 | Ông Trần Quốc Thanh | Thành viên HĐQT Phó Tổng Giám đốc | 0% |
| 5 | Bà Phạm Thị Kim Lệ | Thành viên độc lập HĐQT | 0% |

(*) Ông Nguyễn Cao Trí không còn là Thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK kể từ ngày 19/01/2023 theo quy định tại Điều 35 Luật các Tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung). SAIGONBANK đã thực hiện công bố thông tin theo quy định.

b. Các ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị

Theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Hội đồng quản trị đã thành lập các Ủy ban là:

✚ 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

SAIGONBANK. Năm 2023, 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; chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng 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, kiến 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.

✚ 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 tháng 05 năm 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 2023 và tình hình hoạt động của SAIGONBANK, Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện:

- 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;

- 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 05 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại; tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy định, chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định. Trong năm 2023, SAIGONBANK đã ban hành 10 quy định, chính sách quản lý rủi ro theo chuẩn Basel II.

- 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 2023.

c. Hoạt động của Hội đồng quản trị

| Stt | Thành viên HĐQT | Số buổi họp HĐQT tham dự | Tỷ lệ tham dự họp | Lý do không tham dự họp |
|-----|--------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------|
| 1 | Ông Vũ Quang Lãm | 7 | 100% | - |
| 2 | Ông Trần Thanh Giang | 7 | 100% | - |
| 3 | Bà Trần Thị Phương Khanh | 7 | 100% | - |
| 4 | Ông Trần Quốc Thanh | 7 | 100% | - |
| 5 | Bà Phạm Thị Kim Lệ | 7 | 100% | - |

- Hội đồng quản trị đã thực hiện giám sát, chỉ đạo Ban điều hành về hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK theo đúng định hướng và các mục tiêu chiến lược; các giải pháp đều được triển khai tích cực, đồng bộ, đảm bảo thực hiện đúng lộ trình và mục tiêu đề ra. Các mặt hoạt động của Ngân hàng có tăng trưởng, kết quả kinh doanh vượt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.

- Trong các phiên họp của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc đã báo cáo về tình hình hoạt động của SAIGONBANK, báo cáo về việc triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của Hội đồng quản trị và báo cáo các khó khăn, vướng mắc trong quá trình triển khai. Trên cơ sở đó, thông qua việc đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, phân tích diễn biến thị trường, Hội đồng quản trị đã quyết nghị các chủ trương,

chỉ đạo kịp thời, sát với thực tiễn.

- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo SAIGONBANK tuân thủ nghiêm túc các chủ trương, chính sách của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong hoạt động ngân hàng; thực hiện tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng; chỉ đạo Ban 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 Ban Tổng Giám đốc kiểm soát chặt về tăng trưởng trong hoạt động tín dụng, phù hợp với sự tăng trưởng nguồn vốn, tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao. Năm 2023, SAIGONBANK đã tập trung cấp tín dụng cho khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp với dư nợ cho vay khách hàng đến 31/12/2023 tăng 6,70% so với đầu năm.

- Bên cạnh việc kiểm tra trực tiếp, Kiểm toán nội bộ thường xuyên thực hiện giám sát từ xa tình hình hoạt động của các đơn vị, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Tổng Giám đốc từng thời kỳ và báo cáo cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc khi phát hiện những vấn đề tại các đơn vị.

Trong năm 2023, Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã chủ động, kịp thời ban hành các chính sách, chương trình hành động, đề ra các giải pháp thích hợp và tập trung thực hiện các biện pháp thúc đẩy kinh doanh, đẩy nhanh tiến độ xử lý công việc và tập trung giải quyết, tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc của các đơn vị trong toàn hệ thống để đảm bảo phát triển kinh doanh đạt mục tiêu đã đề ra. Ban Điều hành SAIGONBANK đã tăng cường năng lực và nâng cao hoạt động quản trị tài chính từ công tác lập kế hoạch, giám sát và điều hành tài chính, kiểm soát chi phí hoạt động; linh hoạt điều hành công tác cân đối vốn và chính sách lãi suất; chú trọng công tác chuyển đổi số, tập trung cải thiện mạnh mẽ sản phẩm, dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao nhằm nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng; đồng thời kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản, công tác thẩm định tín dụng, quản trị rủi ro liên tục được tăng cường.

Trong thời gian tới, Hội đồng quản trị SAIGONBANK sẽ tiếp tục đẩy mạnh các hoạt động giám sát toàn diện trên các lĩnh vực hoạt động, nhận diện các vấn đề phát sinh và chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc triển khai các giải pháp xử lý kịp thời để tăng cường hiệu quả hoạt động, phòng ngừa rủi ro và tiếp tục triển khai nghiêm túc, hiệu quả về hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị.

d) Hoạt động của Thành viên độc lập Hội đồng quản trị

Trong quá trình hoạt động, thành viên độc lập Hội đồng quản trị đã tham gia đầy đủ vào các hoạt động của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định pháp luật và quy định nội bộ của SAIGONBANK, cụ thể:

- Tham gia đầy đủ các phiên họp của Hội đồng quản trị theo quy định;
- Tham gia biểu quyết ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, nhân sự, quản trị và hoạt động của SAIGONBANK và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;
- Tham gia biểu quyết chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị, chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông;

- Tham gia làm thành viên của Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự trực thuộc Hội đồng quản trị.

Với tính chất độc lập khi tham gia Hội đồng quản trị, vai trò của thành viên độc lập trong Hội đồng quản trị SAIGONBANK đã góp phần tích cực trong việc nâng cao tính khách quan, minh bạch, hiệu quả và chất lượng các quyết định của Hội đồng quản trị.

2. Ban Kiểm soát

a) Thành viên và cơ cấu Ban Kiểm soát

| Stt | Thành viên BKS | Chức vụ | Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết (%) |
|-----|------------------------|-----------------------------|--|
| 1 | Đặng Thị Kiều Phước | Trưởng BKS | 0,000003 |
| 2 | Vũ Quỳnh Mai | Thành viên BKS chuyên trách | 0,005042 |
| 3 | Nguyễn Đào Phương Linh | Thành viên BKS chuyên trách | 0,000057 |

b) Hoạt động của Ban Kiểm soát

| Stt | Thành viên BKS | Số buổi họp tham dự | Tỷ lệ tham dự họp | Tỷ lệ biểu quyết | Lý do không tham dự họp |
|-----|------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------------|
| 1 | Đặng Thị Kiều Phước | 06 | 100% | 100% | - |
| 2 | Vũ Quỳnh Mai | 06 | 100% | 100% | - |
| 3 | Nguyễn Đào Phương Linh | 06 | 100% | 100% | - |

- Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc theo các quy định tại Điều lệ SAIGONBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát và các quy định về phân cấp, ủy quyền của ngân hàng.

- Ban Kiểm soát 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.

- Ban Kiểm soát đã tham dự họp Hội đồng quản trị nhằm nắm bắt tình hình thực hiện các chỉ tiêu, việc triển khai kế hoạch của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc.

- Chỉ đạo, giám sát hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện các chức năng nhiệm vụ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Kế hoạch kiểm toán nội bộ đã được phê duyệt; triển khai kịp thời các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về một số vấn đề liên quan đến hoạt động SAIGONBANK. Thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát vừa giám sát tính tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ, 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. Qua đó, Ban Kiểm soát đề xuất, kiến nghị đối với cấp có

thẩm quyền để xử lý các tồn tại, hạn chế (nếu có).

- 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 có liên quan.

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát

a) Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích: Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát được hưởng thù lao và các quyền lợi khác theo quy định hiện hành và quy định của SAIGONBANK.

b) Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ: Không phát sinh.

c) Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ: Không phát sinh.

d) Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty: công tác quản trị công ty của SAIGONBANK đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật về quản trị đối với công ty đại chúng có quy mô lớn như: Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, Thông tư 96/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán,... và các quy định khác có liên quan.

Năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn và thách thức cho hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng. Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc điều hành hoạt động SAIGONBANK an toàn, ổn định, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; chấp hành tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng.

Trong thời gian tới, SAIGONBANK sẽ tiếp tục nghiên cứu và chuẩn hóa công tác quản trị trên cơ sở các thông lệ quốc tế với mục tiêu phát triển bền vững, kịp thời đáp ứng nhu cầu thị trường và yêu cầu thực tiễn hoạt động của SAIGONBANK, đóng góp tích cực trong việc đưa SAIGONBANK đạt hiệu quả kinh doanh, đáp ứng yêu cầu phát triển.

VI. Báo cáo tài chính

1. Đơn vị kiểm toán độc lập: Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin Học Moore AISC đã tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất của SAIGONBANK trong niên độ kế toán từ 01/01/2023 đến 31/12/2023.

Ý kiến của kiểm toán độc lập: “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 31/12/2023, 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”.

2. Các báo cáo tài chính được kiểm toán gồm (đính kèm báo cáo):

- 2.1. Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất năm 2023.
- 2.2. Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất năm 2023.
- 2.3. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2023.
- 2.4. Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023.

Trên đây là nội dung báo cáo thường niên (theo Mẫu Phụ lục IV – ban hành kèm theo Thông Tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ tài chính) chúng tôi kính báo cáo Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước. *man*

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 10 tháng 04 năm 2024

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *14/4*

Nơi nhận

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội;
- Ban Tổng Giám đốc;
- P. TCHC, Thư ký HĐQT “lưu”. *man*



VU QUANG LÂM