

Số: 1561/SGB-KH-BC

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 10 tháng 04 năm 2024

## **BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023**

### **I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2023**

#### **1. Tình hình chung**

Năm 2023, kinh tế thế giới tiếp tục gặp nhiều khó khăn, thách thức. Lạm phát tuy đã hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao, nhiều nền kinh tế lớn duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt, lãi suất cao; thương mại, tiêu dùng và đầu tư toàn cầu tiếp tục suy giảm; hàng rào bảo hộ, phòng vệ thương mại gia tăng đã ảnh hưởng đến hoạt động xuất, nhập khẩu của khu vực và thế giới.

Trong bối cảnh đó, với sự chỉ đạo, điều hành chủ động, linh hoạt, quyết liệt của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ; sự phối hợp chặt chẽ của các cấp, các ngành, các địa phương, tình hình kinh tế – xã hội nước ta năm 2023 tiếp tục xu hướng phục hồi, kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát trong tầm kiểm soát, các cân đối lớn được đảm bảo, nhiều kết quả quan trọng trên các lĩnh vực đạt được mục tiêu đề ra và tiếp tục là điểm sáng về kinh tế trong khu vực và trên thế giới. GDP năm 2023 của nước ta tăng 5,05% 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 2023, tín dụng toàn nền kinh tế tăng 13,71% so với cuối năm 2022.

### **II. CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2023**

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) ngày 27/04/2023 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2023 như sau:

- 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.



### III. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG SAIGONBANK NĂM 2023

#### 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. Huy động vốn:

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. Dư nợ tín dụng:

Đến 31/12/2023, dư nợ tín dụng 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. Xử lý nợ:

Trong năm 2023, SAIGONBANK đã nỗ lực xử lý nợ bằng nhiều biện pháp linh hoạt, phù hợp với quy định của pháp luật, góp phần giảm nợ xấu, tạo thu nhập cho Ngân hàng.

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

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

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

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.

Thực hiện chủ trương của Chính phủ tại Nghị định số 34/2018/NĐ-CP ngày 08/03/2018, Quỹ bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa Thành phố Hồ Chí Minh (HCGF) đã thực hiện hoàn trả phần góp vốn của SAIGONBANK tại HCGF.

#### 7. Hoạt động 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.

**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 2023 là 3,59 tỷ đồng.

**9. Mạng lưới hoạt động:** Đến 31/12/2023, mạng lưới hoạt động của SAIGONBANK gồm 89 điểm giao dịch (bao gồm: Hội sở, 33 chi nhánh, 55 Phòng giao dịch) trên toàn quốc, ổn định so với đầu năm.

**10. Kết quả kinh doanh:** Lợi nhuận trước thuế đạt 332,25 tỷ đồng, đạt 110,75% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023:

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



**11. Các chỉ số tài chính (đến 31/12/2023):** đáp ứng đầy đủ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cụ thể:

	Các chỉ số tài chính	SAIGONBANK	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn	17,74%	≥ 8%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	78,45%	≥ 50%
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	75,26%	≥ 10%
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	15,49%	≤ 30%
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	19,35%	≤ 40%
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	72,20%	≤ 85%
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5/tổng dư nợ	1,99%	
9	Tỷ lệ LNST/VCSH bình quân (%)	6,70%	
10	Tỷ lệ LNST/TTS bình quân (%)	0,90%	

## **12. Đánh giá các hoạt động của SAIGONBANK**

### **12.1. Công tác huy động vốn:**

Trong năm 2023, nguồn vốn huy động khách hàng có sự tăng trưởng mạnh (tăng 14,91% tương đương 3.057 tỷ đồng) so với đầu năm, 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.

### **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 2023 trên cơ sở tuân thủ theo chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao.

- Tiếp tục 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 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 giải pháp cụ thể hỗ trợ doanh nghiệp, người dân phục hồi sản xuất kinh doanh theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trên cơ sở phù hợp quy định và đảm bảo hiệu quả hoạt động của SAIGONBANK như: ban hành các gói tín dụng và chương trình lãi suất ưu đãi, giảm lãi cho vay, thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023,...

- 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

Trong năm 2023, SAIGONBANK đã thực hiện tốt công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro hoạt động. Đã kiểm tra, giám sát tình hình tuân thủ trong hoạt động của các đơn vị trực thuộc, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ.



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

Thường xuyên hoàn thiện, cập nhật, sửa đổi, bổ sung, ban hành các quy định nội bộ của SAIGONBANK phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: các Chính sách quản lý rủi ro và các quy định theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN; Quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán bằng phương thức điện tử; Quy định cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn; Quy trình kiểm tra, giám sát quá trình vay vốn, sử dụng vốn vay và trả nợ của khách hàng; Quy định về hoạt động cho vay của SAIGONBANK đối với khách hàng; Quy định về tiêu chí xác định một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan, các giới hạn cấp tín dụng, chính sách cấp tín dụng và việc cấp tín dụng, theo dõi, quản lý đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan; Quy định các biện pháp phòng, chống tham nhũng tại SAIGONBANK,...

#### **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: hệ thống phòng chống rửa tiền; nâng cấp hệ thống quản trị cơ sở dữ liệu Oracle từ phiên bản 10g lên 19c và nâng cấp phân hệ tài trợ thương mại;...

- 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.

- Triển khai chính thức phương thức định danh khách hàng điện tử (eKYC) trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking; triển khai rút tiền mặt bằng mã QR trên ATM liên kết với Napas; ra mắt tính năng Alias – nickname tài khoản SAIGONBANK trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking; 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,....

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

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

- Tổng số cán bộ nhân viên đến 31/12/2023 là 1.491 người.

- Trong năm 2023, thực hiện bổ nhiệm mới 83 người, bổ nhiệm lại 169 người. Công tác điều động và bổ nhiệm được thực theo nhu cầu công tác và năng lực cán bộ.

- Trong năm 2023 đã hoàn thành 12 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. Công tác truyền thông:**

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

- Thực hiện truyền thông trên báo chí về tình hình hoạt động Ngân hàng định kỳ và đột xuất như: thực hiện đầy đủ theo quy định về công bố thông tin báo cáo tài chính; thông tin về đấu giá tài sản, đấu thầu; thông tin về tỷ lệ an toàn vốn; thông tin về việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, thông tin giới thiệu về các



sản phẩm, dịch vụ, chương trình khuyến mãi,... trên trang điện tử SAIGONBANK và một số phương tiện thông tin đại chúng.

- Thực hiện công tác truyền thông về các hoạt động an sinh, xã hội: tham gia ủng hộ các chương trình, các Quỹ từ thiện tại các địa phương nơi có trụ sở SAIGONBANK; 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;...

- Phối hợp với đơn vị Đài Truyền hình Thành phố Hồ Chí Minh (HTV) thực hiện thành công Chương trình Vàng trắng cổ nhạc và Chuông vàng vọng cổ năm 2023.

- Trao tặng Ban Tuyên giáo Thành ủy Thành phố Hồ Chí Minh bản ghi phim tài liệu “Hồ Chí Minh – con đường phía trước”.

- Được trao Chứng nhận nhãn hiệu nổi tiếng “Nhãn hiệu cạnh tranh Việt Nam năm 2023” do Hội Sở hữu trí tuệ Việt Nam tổ chức.

#### **12.9. 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 số 13/2018/TT-NHNN theo đúng quy định và tiến độ theo lộ trình của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- 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 chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- 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 2023:**

#### **1. Những mặt được:**

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

- Năm 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.

## 2. Tồn tại chủ yếu:

- Do các biến động chưa thuận lợi của nền kinh tế trong và ngoài nước đã tác động làm đứt gãy chuỗi cung ứng, giảm nguồn cung các đơn hàng, các doanh nghiệp sản xuất, gia công, xuất khẩu khó khăn trong việc tìm kiếm đơn hàng, phải thu hẹp quy mô hoạt động sản xuất kinh doanh, do đó ảnh hưởng đến việc tăng trưởng tín dụng và hoạt động thanh toán quốc tế.

- Mặc dù đã kết nối với các trung gian thanh toán, phát triển thêm nhiều tính năng mới cho người dùng trên ứng dụng SAIGONBANK nhưng sản phẩm, dịch vụ dựa trên nền tảng công nghệ còn khiêm tốn, mức cạnh tranh còn hạn chế so với các ngân hàng.

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

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.

*Muuu*

*n*

TỔNG GIÁM ĐỐC *Mau*



TRẦN THANH GIANG

