



BÁO CÁO

Tình hình hoạt động năm 2025 và phương hướng hoạt động năm 2026 của Hội đồng quản trị

I. Tình hình hoạt động năm 2025:

1. Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029:

Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) gồm 7 thành viên như sau:

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

2. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu năm 2025 do Đại hội đồng cổ đông giao:

Tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK đến 31/12/2025 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2025 như sau:

- Tổng tài sản: 35.377,03 tỷ đồng, đạt 101,37% chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.
- Huy động: 30.508,52 tỷ đồng, đạt 101,36% chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.
- Dư nợ cho vay: 22.322,76 tỷ đồng, đạt 90,38% chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.
- Nợ nhóm 3-5 chiếm tỷ lệ 2,27%, trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 280,66 triệu USD, đạt 93,55% chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.

- Lợi nhuận trước thuế: 150,67 tỷ đồng, đạt 50,22% chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.

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 2025-2026:

- Lựa chọn công ty kiểm toán để soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2026 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của SAIGONBANK: Hội đồng quản trị đã chọn Công ty trách nhiệm hữu hạn Kiểm toán AFC Việt Nam là đơn vị thực hiện dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2026 cho SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

- Việc trích lập các quỹ còn lại: Tại Nghị quyết số 1975/SGB-ĐHĐCĐ-NQ ngày 24/04/2025, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và giao cho Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại. Trên cơ sở quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị đã ban hành Nghị quyết số 3804/SGB-HĐQT-NQ ngày 30/07/2025 chấp thuận việc trích lập và phân phối các quỹ của SAIGONBANK như sau:

(1) Trích lập và phân phối quỹ khen thưởng, phúc lợi của người lao động: 16.753 triệu đồng. Trong đó:

+ Quỹ khen thưởng: 4.000 triệu đồng.

+ Quỹ phúc lợi: 12.753 triệu đồng.

(2) Trích lập và phân phối quỹ thưởng của người quản lý: 472,5 triệu đồng.

- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và điều hành của SAIGONBANK: Ngày 01/08/2025, Hội đồng quản trị đã ban hành Quyết định số 901/QĐ-SGB-HĐQT về việc thành lập Phòng Kiểm tra, giám sát tuân thủ.

- Về thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp phát sinh yêu cầu được can thiệp sớm tại SAIGONBANK: Ngày 19/6/2025, Hội đồng quản trị đã ban hành Quyết định số 695/QĐ-SGB-HĐQT về việc ban hành Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định.

- 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 pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ. Thực hiện tăng trưởng quy mô hoạt động theo đúng định hướng, mục tiêu của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững, ứng phó kịp thời trước các tác động của nền kinh tế và phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế.

- Năm 2025 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, tuân thủ quy định; chấp hành tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng,...

- Về hoạt động tín dụng: tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến hoạt động cấp tín dụng; 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 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 nghiêm túc các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước trong thực thi các chính sách tiền tệ như: triển khai thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2025 theo Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 20/01/2025; đẩy mạnh chuyển đổi số và bảo đảm an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động ngân hàng năm 2025 theo Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 20/01/2025; triển khai chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước về phát triển khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số; triển khai các chính sách tín dụng phát triển nông nghiệp nông thôn, tín dụng xanh; triển khai các biện pháp đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động thanh toán, an ninh, an toàn thông tin, dữ liệu và các biện pháp kiểm soát rủi ro trong hoạt động ngân hàng; triển khai chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về việc ứng phó ảnh hưởng, khắc phục hậu quả của bão lũ, thiên tai,...

- Chỉ đạo thường xuyên rà soát các quy định, quy trình nội bộ đối với từng nghiệp vụ cụ thể để kịp thời sửa đổi, bổ sung hoặc ban hành mới, đảm bảo phù hợp với quy định Ngân hàng Nhà nước và các quy định có liên quan trong từng thời kỳ. Trong năm 2025, SAIGONBANK đã ban hành hơn 50 quy định, quy trình nội bộ.

- Năm 2025, Hội đồng quản trị luôn chỉ đạo, giám sát và đánh giá công tác của Ban Tổng Giám đốc trong việc thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. Trong năm 2025, Hội đồng quản trị đã ban hành các nghị quyết, quyết định để chỉ đạo hoạt động của SAIGONBANK như: điều động, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm cán bộ quản lý; thay đổi địa điểm hoạt động các phòng giao dịch; thay đổi tên gọi chi nhánh, phòng giao dịch cho phù hợp theo địa giới hành chính mới; kiện toàn các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc SAIGONBANK; ban hành các quy định về nghiệp vụ trong hoạt động Ngân hàng; ban hành Quy chế công bố thông tin,...

- Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối với tỷ lệ 6,5%, nâng vốn điều lệ từ 3.387,99 tỷ đồng lên 3.608,20 tỷ đồng.

- Tiếp tục triển khai thực hiện chuẩn mực Basel II để nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro hoạt động và đang triển khai các nội dung có liên quan để thực hiện chuẩn mực Basel III. Trong năm 2025, SAIGONBANK đã ban hành các quyết định sửa đổi, bổ sung và ban hành mới 18 quy định, quy trình, chính sách quản lý rủi ro có liên quan.

Việc chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Ban Tổng Giám đốc được Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ SAIGONBANK. Hội đồng quản trị điều hành, chỉ đạo Tổng Giám đốc bằng các nghị quyết của tập thể Hội đồng quản trị để giải quyết công việc thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

II. Định hướng hoạt động năm 2026:

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2026:

1. Về hoạt động kinh doanh:

- 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 giao.

- Triển khai đồng bộ các giải pháp để thu hồi các khoản nợ tồn đọng nhằm tăng thu nhập cho Ngân hàng; kiểm soát tỷ lệ nợ xấu nội bảng, nợ xấu đã bán cho VAMC và nợ đã thực hiện các biện pháp phân loại nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

- 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. Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động Ngân hàng; từng bước chuyển đổi số hoạt động kinh doanh theo lộ trình phù hợp.

2. Công tác quản trị, điều hành:

- Chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng; thực hiện tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

- 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.

- 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.

Trên đây là báo cáo tình hình hoạt động năm 2025 và phương hướng hoạt động năm 2026 của Hội đồng quản trị SAIGONBANK, 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 SAIGONBANK 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;
- Cục Quản lý, Giám sát TCTD;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu: VP.HĐQT.

VŨ QUANG LÂM