

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