

Số: /SGB-HĐQT-BC

TP. HCM, ngày tháng năm 2022

DỰ THẢO

## BÁO CÁO

### Tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị

#### I. Tình hình hoạt động năm 2021:

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

- |                            |                                      |
|----------------------------|--------------------------------------|
| - Ông Vũ Quang Lãm         | Chủ tịch Hội đồng quản trị           |
| - Bà Trần Thị Phương Khanh | Thành viên Hội đồng quản trị         |
| - Ông Trần Thanh Giang     | Thành viên Hội đồng quản trị         |
| - Ông Trần Quốc Thanh      | Thành viên Hội đồng quản trị         |
| - Ông Nguyễn Cao Trí       | Thành viên Hội đồng quản trị         |
| - Bà Phạm Thị Kim Lệ       | Thành viên độc lập Hội đồng quản trị |

##### 2. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu năm 2021 do Đại hội đồng cổ đông giao

Đến 31/12/2021, tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2021 như sau:

- Tổng tài sản: 24.608,95 tỷ đồng, đạt 101,12% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Huy động: 20.448,52 tỷ đồng, đạt 101,08% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Dự nợ: 17.022,14 tỷ đồng, đạt 102,79% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Nợ nhóm 3-5: 1,91% trên tổng dư nợ, tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 288,99 triệu USD, đạt 96,33% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.
- Lợi nhuận trước thuế: 154,11 tỷ đồng, đạt 114,16% chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.

##### 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 2021-2022

- Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm 2022 và hoạt động kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương: Hội đồng quản trị đã chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Thành phố Hồ Chí Minh (AISC) là đơn vị thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 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 2021.

- Việc trích lập các quỹ còn lại và xác định lợi nhuận dành chia cổ tức theo quy định: Tại Nghị quyết số 1410/SGB-DHDCD-NQ ngày 27/04/2021, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 và giao cho Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại và xác 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 Nghị quyết số 4975/SGB-HĐQT-NQ ngày 27/12/2021 chấp thuận phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 sau khi đã trích lập các quỹ pháp định, cụ thể:

- + Quỹ phúc lợi: 20.000.000.000 đồng;
  - + Quỹ khen thưởng người lao động: 13.564.000.000 đồng;
  - + Quỹ thưởng người quản lý: 576.000.000 đồng;
  - + Quỹ thù lao Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát: 830.775.888 đồng.
- Các nội dung khác: không phát sinh.

#### **4. Đánh giá kết quả hoạt động quản trị**

Với nỗ lực, trách nhiệm và quyết tâm cao, SAIGONBANK đã thực hiện thành công “nhiệm vụ kép” vừa thực hiện tốt công tác phòng chống dịch Covid -19 để đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, an toàn, hiệu quả; vừa chung tay đồng hành cùng doanh nghiệp, khách hàng vượt qua khó khăn. Năm 2021, 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 2021, cụ thể:

- 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. Năm 2021, Hội đồng quản trị đã ban hành 39 nghị quyết, quyết định để chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương như: các vấn đề liên quan đến thoái vốn đầu tư của SAIGONBANK tại Ngân hàng TMCP Bản Việt; ban hành “Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử của cán bộ, nhân viên tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương”; ban hành mới quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; kiện toàn Hội đồng xử lý rủi ro; tách Phòng Quản lý rủi ro thành 02 Phòng Quản lý rủi ro tín dụng và Quản lý rủi ro phi tín dụng; bổ nhiệm, bổ nhiệm lại cán bộ;...

- Hội đồng quản trị chỉ đạo chính sách theo các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Luôn theo dõi chặt chẽ, rà soát và nắm bắt tình hình kinh doanh của khách hàng; triển khai các giải pháp hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, người dân theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi vay, phí, giữ nguyên nhóm nợ cho các khách hàng bị ảnh hưởng bởi đại dịch,...

- Triển khai Gói tín dụng với lãi suất cho vay ưu đãi bằng Đồng Việt Nam nhằm hỗ trợ khách hàng trong giai đoạn khó khăn do chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19.

- Ban hành chính sách giảm lãi suất cho vay áp dụng đối với tất cả các khách hàng vay bằng đồng Việt Nam từ 0,5% – 2%.

- Triển khai thực hiện nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ: miễn, giảm phí thanh toán điện tử liên ngân hàng đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng 24/7; miễn phí các giao dịch thanh toán dịch vụ công; miễn phí đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng ủng hộ phòng, chống dịch Covid – 19, Quỹ ủng hộ

kinh phí mua Vaccine phòng, chống dịch Covid-19 qua kênh SAIGONBANK Smart Banking và kênh ATM của SAIGONBANK do Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Thành phố Hồ Chí Minh phát động....

- Trong năm 2021, công tác quảng bá thương hiệu của SAIGONBANK được thực hiện thông qua chuỗi sự kiện văn hóa, các hoạt động an sinh xã hội như: ủng hộ Quỹ “Chung một tấm lòng” với thông điệp “Triệu trái tim – Một tấm lòng – Vaccine vượt qua Covid – 19”; triển khai các chương trình, hoạt động hỗ trợ cho công tác phòng chống dịch Covid -19 như trao tặng khẩu trang y tế, đồ bảo hộ, thiết bị y tế và ủng hộ kinh phí trong phòng chống dịch Covid-19 tại các bệnh viện, trao tặng các phần quà và các suất ăn tình thương cho các hoàn cảnh khó khăn,...; thực hiện tài trợ chương trình Chuông vàng vọng cổ 2021 lần thứ XVI trên kênh truyền hình HTV; tham gia tài trợ Quỹ đồng hành sinh viên của Trường Đại học Sài Gòn nhằm khích lệ, động viên, chăm lo cho sinh viên có hoàn cảnh khó khăn đạt thành tích cao trong học tập và rèn luyện,....

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 2022**

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2022:

### **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.

- Tập trung đẩy mạnh ứng dụng Công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng và hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt. Tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động Ngân hàng.

- Chỉ đạo đẩy mạnh hoạt động xử lý nợ xấu, nợ đã xử lý dự phòng rủi ro góp phần đảm bảo hoàn thành mục tiêu lợi nhuận của toàn hệ thống.

- Tiếp tục chủ động rà soát, nắm bắt tình hình hoạt động, sản xuất kinh doanh của khách hàng nhằm kịp thời áp dụng các giải pháp hỗ trợ phù hợp với từng khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

### **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.

- 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.

- Xây dựng ngân hàng số theo lộ trình phù hợp; đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong hoạt động, phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại.

- Tiếp tục kiện toàn năng lực quản trị rủi ro trên các mảng rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất và rủi ro hoạt động.

- Chủ động theo dõi diễn biến tình hình dịch Covid-19 để triển khai thực hiện tốt công tác phòng, chống dịch bệnh, ứng phó kịp thời trước những tác động từ dịch Covid – 19.

- Tiếp tục thực hiện tốt các hoạt động truyền thông, cải thiện hiệu quả hoạt động quảng bá thương hiệu, triển khai các hoạt động văn hóa - an sinh - xã hội.

Trên đây là báo cáo tình hình hoạt động năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP 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 TMCP Sài Gòn Công thương ngày càng phát triển, an toàn, hiệu quả và bền vững.

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**