

DỰ THẢO

BÁO CÁO

Tình hình hoạt động năm 2020

và phương hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị

I. Tình hình hoạt động năm 2020:

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 Lê Thành viên độc lập Hội đồng quản trị

2. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu năm 2020 do Đại hội đồng cổ đông giao

Đến 31/12/2020, tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2020 như sau:

- Tổng nguồn vốn: 23.942,79 tỷ đồng, đạt 104,24% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.
- Huy động: 19.877,61 tỷ đồng, đạt 102,46% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.
- Dự nợ: 15.847,55 tỷ đồng, đạt 97,01% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.
- Nợ xấu: 1,41% tổng dư nợ, tỷ lệ nợ xấu đạt yêu cầu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 272,33 triệu USD, đạt 77,81% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.
- Lợi nhuận trước thuế: 121,13 tỷ đồng, đạt 93,18% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.

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 2020-2021

- Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm 2021 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 2021 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 2020.

- Đã xây dựng Điều lệ mới của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương để trình Đại hội đồng cổ đông.

- Sửa đổi, bổ sung các điều khoản của Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương theo các quy định pháp luật hiện hành.

- Các nội dung khác: không phát sinh.

4. Đánh giá kết quả hoạt động quản trị

Trong năm 2020, 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 2020, cụ thể:

- Các cuộc họp của Hội đồng quản trị đã được tổ chức đảm bảo đúng quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

- 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 2020, 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 kiện toàn Hội đồng thi đua khen thưởng; kiện toàn các Hội đồng/Ban chỉ đạo trực thuộc Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; kiện toàn Hội đồng mua, bán tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; kiện toàn Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng và tội phạm của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; kiện toàn Hội đồng xử lý kỷ luật của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; kiện toàn Hội đồng xử lý rủi ro Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; thành lập Hội đồng cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng bị ảnh hưởng do dịch Covid – 19; thành lập Hội đồng sáng kiến của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; thành lập Ủy ban hiện đại hóa công nghệ ngân hàng tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; chủ trương đấu thầu thuê đơn vị tư vấn triển khai Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại SAIGONBANK; ban hành Quy chế phòng, chống rửa tiền tại SAIGONBANK; rà soát, chỉnh sửa, bổ sung hoặc ban hành mới các quy định nội bộ; phê duyệt giảm lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ khách hàng duy trì, khôi phục sản xuất kinh doanh; thay đổi địa điểm phòng giao dịch.

- Tháng 10/2020, SAIGONBANK đã hoàn thành đăng ký giao dịch cổ phiếu SAIGONBANK tập trung trên hệ thống giao dịch Upcom.

- Trong năm 2020, trên tinh thần chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, SAIGONBANK đã chủ động, tích cực thực hiện nhiều giải pháp để hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, người dân bị ảnh hưởng bởi lũ lụt. SAIGONBANK đã triển khai Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 về cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19; Công điện số 02/CĐ-NHNN ngày 11/03/2020 nhằm tăng cường phòng, chống dịch Covid-19 trong tình hình mới; Chỉ thị 02/CT-NHNN ngày 31/03/2020 các giải pháp cấp bách của ngành ngân hàng nhằm tăng cường phòng, chống và khắc phục khó khăn do tác động của dịch bệnh Covid-19; Công văn số 8247/NHNN-TD ngày 12/11/2020 về việc hỗ trợ người dân khắc phục hậu quả do mưa lũ tại khu vực Miền Trung và Tây Nguyên... và các văn bản chỉ đạo liên quan.

- Trong năm 2020, 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: tiếp tục tài trợ độc quyền chương trình “Chuông vàng vọng cổ” và “Ngân mãi chuông vàng”; tham gia tài trợ chương trình miễn phí cho người nghèo; hỗ trợ các bé tại Trung tâm nuôi dạy trẻ khuyết tật Võ Hồng Sơn có hoàn cảnh đặc biệt có cơ hội đến trường; quyên góp và tổ chức đến thăm hỏi trao quà cho hộ gia đình khó khăn trên địa bàn chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19; đồng hành cùng khách hàng trao tặng khẩu trang cho Bệnh viện Nguyễn Tri Phương, Bệnh viện Quận 2, Bệnh viện Quân Dân Y Miền Đông tại Thành phố Hồ Chí Minh và Bệnh viện Đa Khoa tỉnh Bình Thuận để cùng chung tay trong công tác phòng, chống dịch Covid-19; miễn phí đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng 24/7 (IBFT) ủng hộ phòng, chống dịch Covid-19 và hỗ trợ đồng bào bị thiệt hại do hạn hán, xâm nhập mặn qua kênh SAIGONBANK Smart Banking và kênh ATM của SAIGONBANK do Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Thành phố Hồ Chí Minh phát động; thực hiện miễn giảm phí ủng hộ tổ chức chương trình trung thu cho trẻ em nghèo tại một số quận, huyện của Thành phố Hồ Chí Minh và một số địa phương khác...

- 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.

- Hội đồng quản trị đã chủ động kịp thời xử lý tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc phát sinh trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trên cơ sở đề xuất của Ban Tổng Giám đốc.

II. Định hướng hoạt động năm 2021

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2021.

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 nguồn lực triển khai hiệu quả Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn mới của SAIGONBANK, hoàn thành các nội dung và mục tiêu của phương án theo lộ trình.

- 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.

2. Công tác quản trị, điều hành

- Quyết liệt 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 triển khai nghiêm túc về tỷ lệ an toàn vốn (theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) và hệ thống kiểm soát nội bộ của SAIGONBANK (theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18 tháng 05 năm 2018) được cập nhật theo tiêu chuẩn Basel II.

- 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 kiên 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.

- Tiếp tục triển khai các giải pháp hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch Covid – 19; thực hiện tốt công tác phòng, chống dịch bệnh, ứng phó kịp thời trước những tác động từ dịch Covid – 19.

- Tăng cường xây dựng văn hóa học tập và tạo điều kiện cho cán bộ nhân viên tham gia các khóa đào tạo nâng cao các kỹ năng, nghiệp vụ chuyên môn, đặc biệt chú trọng ứng dụng công nghệ hiện đại trong hoạt động quản lý và đào tạo nhân sự.

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

Trên đây là báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021 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;
- Văn phòng Thành ủy TP.HCM;
- 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