

Số: /SGB-KH-BC

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2023

DỰ THẢO

## **BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022**

### **I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2022**

#### **1. Tình hình chung**

Kinh tế – xã hội nước ta năm 2022 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn; lạm phát đã tăng lên mức cao buộc các quốc gia phải thắt chặt chính sách tiền tệ.

Trong nước, với quyết tâm phục hồi và phát triển kinh tế, tạo đà hoàn thành các mục tiêu kinh tế – xã hội năm 2022 và giai đoạn 2021-2025 mà Nghị quyết Đại hội XIII đề ra, Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ đã chỉ đạo các Bộ, ngành, địa phương theo dõi sát sao tình hình, sự thay đổi chính sách của các nước để kịp thời ban hành các chính sách tiền tệ, tài khóa và các giải pháp vĩ mô phù hợp. Đồng thời triển khai tích cực, quyết liệt các nhiệm vụ, giải pháp về Chương trình phục hồi, phát triển kinh tế – xã hội. GDP năm 2022 của Việt Nam ghi nhận mức tăng cao nhất trong vòng 12 năm qua với mức tăng 8,02% 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 2022, tổng phương tiện thanh toán tăng 3,85% so với cuối năm 2021, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 5,99%, tín dụng toàn nền kinh tế tăng 12,87%.

### **II.- CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2022**

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) ngày 28/04/2022 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2022 như sau:

- Tổng tài sản: 26.000 tỷ đồng, tăng 6% so với thực hiện năm 2021.
- Vốn huy động: 22.130 tỷ đồng, tăng 8% so với thực hiện năm 2021.
- Tổng dư nợ cho vay: 18.710 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2021.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 290 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 190 tỷ đồng.

### **III. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG SAIGONBANK NĂM 2022**

#### **1. Tổng tài sản:**

Tổng tài sản đến 31/12/2022 đạt 27.698,05 tỷ đồng, tăng 12,55% so với đầu năm, đạt 106,53% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022, trong đó vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.

#### **2. Huy động vốn:**

Đến 31/12/2022, vốn huy động là 23.321,72 tỷ đồng, tăng 14,05% so với đầu năm, đạt 105,39% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022. Trong đó, vốn huy động từ doanh nghiệp và dân cư là 20.499,41 tỷ đồng, chiếm 87,90% tổng nguồn vốn huy động và tăng 13,22% so với đầu năm.

#### **3. Dư nợ tín dụng:**

Đến 31/12/2022, dư nợ tín dụng là 19.564,23 tỷ đồng, tăng 14,93% so với đầu năm, đạt 104,57% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022. Nợ nhóm 3-5 chiếm 2,03% tổng dư nợ.

#### **4. Xử lý nợ:**

Trong năm 2022, SAIGONBANK đã nỗ lực xử lý bằng nhiều biện pháp linh hoạt, phù hợp với quy định của pháp luật.

Đến 31/12/2022, đã thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 là 119,64 tỷ đồng.

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

Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2022 là 314,27 triệu USD, tăng 8,75% so với năm 2021, đạt 108,37% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2022.

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

Đến 31/12/2022, SAIGONBANK đã góp vốn liên doanh 53,88 tỷ đồng vào các đơn vị: Khách sạn Sài Gòn Hạ Long, Công ty cổ phần thanh toán Quốc gia Việt Nam, Quỹ bảo lãnh tín dụng cho các doanh nghiệp nhỏ và vừa, Công ty chứng khoán SAIGONBANK-Berjaya. Lợi nhuận thu được từ hoạt động góp vốn liên doanh là 3,49 tỷ đồng.

#### **7. Hoạt động thẻ:**

- Tổng số thẻ phát hành tích lũy đến 31/12/2022 là 458.478 thẻ. Số dư tiền gửi qua thẻ là 335,48 tỷ đồng.

- Doanh số thanh toán thẻ tín dụng quốc tế năm 2022 là 1,63 triệu USD, tăng 103,31% 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 2022 là 3,88 tỷ đồng.

#### **9. Mạng lưới hoạt động**

Đến 31/12/2022, 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 đạt 237,01 tỷ đồng, đạt 124,74% chỉ tiêu kế hoạch năm 2022:

- |  |                  |
|--|------------------|
| - Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: | 487,454 tỷ đồng. |
| - Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng               | 250,448 tỷ đồng. |
| - Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng:   | 237,006 tỷ đồng. |

## 11. Các chỉ số tài chính (đến 31/12/2022):

STT	Các chỉ số tài chính	SAIGONBANK	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	17,00%	$\geq 8\%$
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	57,75%	$\geq 50\%$
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	109,74%	$\geq 10\%$
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	16,31%	$< 34\%$
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	19,52%	$\leq 40\%$
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	77,21%	$\leq 85\%$
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5/tổng dư nợ	2,03%	
8	Tỷ lệ nợ nhóm 2/tổng dư nợ	2,48%	
9	Tỷ lệ LNST/VCSH bình quân (%)	4,99%	
10	Tỷ lệ LNST/TTS bình quân (%)	0,73%	

## 12. Đánh giá các hoạt động của SAIGONBANK

### 12.1. Công tác huy động vốn:

- Trong năm 2022, nguồn vốn huy động có sự tăng trưởng khá, 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.

- Thực hiện điều chỉnh lãi suất theo thị trường và nhu cầu sử dụng vốn.

### 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 2022 trên cơ sở tuân thủ theo chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2022 được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông báo. Đến 31/12/2022, dư nợ tín dụng đạt 97% theo chỉ tiêu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông báo.

- Tiếp tục 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.

- 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 NHNNVN.

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

Trong năm 2022, 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 chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng trong toàn hệ thống, tình hình hoạt động của các chi nhánh, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Tổng Giám đốc từng thời kỳ.

### 12.4. Công tác pháp chế

Hoàn thiện, cập nhật, sửa đổi, bổ sung, ban hành các quy định nội bộ của SAIGONBANK: các Chính sách quản lý rủi ro và các quy định theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN; Quy trình giao dịch ngoại tệ với Ngân hàng Nhà nước; Quy trình giao dịch ngoại tệ tại SAIGONBANK; Quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán; Quy định phân loại và xử lý dữ liệu thông tin...

### **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: : Nâng cấp hệ thống quản trị CSDL Oracle từ phiên bản 10g lên 19c và Nâng cấp phân hệ Trade Finance; hệ thống AML; hệ thống Active Directory (AD); hệ thống mail Exchange; Hải quan điện tử...

- 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.

- Hoàn thành triển khai chức năng tiết kiệm online trên ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking; chức năng chuyển tiền nhanh liên ngân hàng 24/7 tại quầy giao dịch; chuẩn bị các công việc để triển khai chức năng eKYC; liên kết thẻ SAIGONBANK trên ứng dụng ví ZaloPay.

- Triển khai thu Ngân sách Nhà nước tại nhiều địa điểm như: Ủy ban Nhân dân Quận 12, Ủy ban Nhân dân Thành phố Thủ Đức (2 điểm).

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

- Trong năm 2022, SAIGONBANK đã tuyển dụng mới 113 người phục vụ nhu cầu công tác, nghỉ việc 112 người. Tổng số cán bộ nhân viên đến 31/12/2022 là 1.398 người.

- Thực hiện bổ nhiệm 84 người, bổ nhiệm lại 122 người. Công tác điều động và bổ nhiệm được thực theo nhu cầu công tác và năng lực cán bộ.

- Trong năm 2022 đã hoàn thành 15 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. Triển khai các giải pháp đồng hành, hỗ trợ doanh nghiệp, người dân.**

Tiếp tục triển khai các giải pháp đồng hành, hỗ trợ doanh nghiệp, người dân: 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; triển khai nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ ngân hàng....

### **12.9. Công tác truyền thông; Công tác an sinh xã hội – tài trợ cộng đồng:**

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

- 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.

- Công tác truyền thông nhằm 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....

#### **12.10. 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 13/2018/TT-NHNN theo đúng quy định và tiến độ.
- 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 2022:**

#### **1. Những mặt được:**

- Mặc dù 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 nhưng 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 ổn định, bảo đảm an toàn thanh khoản, cân đối được nguồn vốn – sử dụng vốn, các mặt hoạt động của Ngân hàng có tăng trưởng, đạt chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao.
- Tuân thủ nghiêm túc các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến lãi suất, các quy định về quản lý ngoại hối,...; thực hiện tốt các quy định về giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng.
- 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.
- 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.
- Hoàn thành chức năng tiết kiệm online trên ứng dụng SAIGONBANK; hệ thống công nghệ thông tin hoạt động liên tục, an toàn, đã 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.
- Bước đầu tham gia vào tiến trình cải cách thủ tục hành chính trong lĩnh vực nhà đất tại Thành phố Hồ Chí Minh, SAIGONBANK đã tổ chức các điểm thu thuế, phí trực tiếp tại thành phố Thủ Đức và các quận huyện. Mở rộng thanh toán dịch vụ công góp phần thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt theo định hướng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước.

#### **2. Tồn tại chủ yếu:**

- Do biến động xấu của nền kinh tế trong và ngoài nước đã tác động làm đứt gãy chuỗi cung ứng, giảm nguồn cung các đơn hàng, ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp. Điều này đã làm ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của khách hàng. Tỷ lệ nợ xấu tăng nhẹ so với cuối năm 2021. Nợ xấu gia tăng cũng có nguyên nhân khách quan là do khách hàng không đảm bảo trả nợ đúng hạn các khoản vay sản xuất và vay tiêu dùng tại các ngân hàng và công ty tài chính khác nên dư nợ vay của khách hàng tại SAIGONBANK bị chuyển nhóm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- 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. Do đó, SAIGONBANK cần phải có sự đầu tư mạnh mẽ cho việc chuyển đổi số.

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

## **TỔNG GIÁM ĐỐC**

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.

**TRẦN THANH GIANG**