

## BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019

### I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2019

#### 1. Tình hình chung:

Kinh tế - xã hội nước ta năm 2019 diễn ra trong bối cảnh tình hình kinh tế thế giới tiếp tục tăng trưởng chậm lại. Sự biến động khó lường trên thị trường tài chính - tiền tệ quốc tế, giá dầu diễn biến phức tạp tác động đến tăng trưởng tín dụng, tâm lý và kỳ vọng thị trường. Ở trong nước, bên cạnh những thuận lợi từ kết quả tăng trưởng tích cực trong năm 2018, kinh tế vĩ mô ổn định nhưng cũng phải đối mặt không ít khó khăn, thách thức với thời tiết diễn biến phức tạp ảnh hưởng đến năng suất và sản lượng cây trồng; ngành chăn nuôi gặp khó khăn; tăng trưởng chậm lại của một số mặt hàng xuất khẩu chủ lực; giải ngân vốn đầu tư công không đạt kế hoạch.

Kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát được kiểm soát ở mức thấp; chỉ số giá tiêu dùng bình quân năm 2019 tăng 2,79% so với bình quân năm 2018; GDP tăng 7,02% so với cùng kỳ năm trước; lãi suất, tỷ giá ổn định.

Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả đạt được, nền kinh tế vẫn còn những tồn tại, thách thức như: Nền kinh tế phụ thuộc nhiều vào bên ngoài, mọi biến động của thế giới cũng tác động đến nền kinh tế trong nước, trong khi khả năng chống chịu trước những biến động của bên ngoài còn hạn chế. Năng suất lao động, năng lực cạnh tranh của nền kinh tế chưa cao.

#### 2. Tình hình hoạt động ngành ngân hàng:

Để thực hiện tốt mục tiêu tổng quát và các chỉ tiêu kinh tế - xã hội chủ yếu của năm 2019, ngay từ đầu năm, NHNN Việt Nam đã ban hành Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 08/01/2019 về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2019, nhằm mục tiêu kiểm soát lạm phát, duy trì ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế hợp lý, cụ thể là: kiểm soát lạm phát bình quân dưới 4%, tổng phương tiện thanh toán tăng khoảng 13%, dư nợ tín dụng tăng khoảng 14% có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế.

Năm 2019, tổng phương tiện thanh toán tăng 12,1%, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 12,5%, tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế tăng 12,1% so với cuối năm 2018, cơ cấu tín dụng tiếp tục hướng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, đặc biệt là các lĩnh vực ưu tiên; tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro được kiểm soát chặt chẽ, bảo đảm an toàn hoạt động ngân hàng.

### II. CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2019

Đại hội đồng cổ đông ngày 26/04/2019 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2019 như sau:

- Tổng tài sản: 22.440 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2018.
- Vốn huy động: 18.940 tỷ đồng, tăng 14% so với thực hiện năm 2018.
- Tổng dư nợ cho vay: 15.150 tỷ đồng, tăng 10% so với thực hiện năm 2018.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): dưới 3% tổng dư nợ.
- Thanh toán đối ngoại: 390 triệu USD, tăng 10% so với thực hiện năm 2018.
- Lợi nhuận trước thuế: 175 tỷ đồng, được điều chỉnh thành 200 tỷ đồng.

### **III. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2019**

#### **1. Tổng tài sản:**

Tổng tài sản đến 31/12/2019 đạt 22.812,84 tỷ đồng, tăng 11,97% (2.439,28 tỷ đồng) so với đầu năm, đạt 101,66% kế hoạch năm 2019, trong đó vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.

#### **2. Vốn huy động:**

Đến 31/12/2019, vốn huy động là 18.887,35 tỷ đồng, tăng 13,54% (2.252,74 tỷ đồng) so với đầu năm, đạt 99,72% chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.

Bằng nhiều biện pháp tích cực để duy trì, thu hút nguồn tiền gửi từ khách hàng truyền thống và khai thác khách hàng mới như tăng cường các hoạt động tiếp cận, chăm sóc khách hàng... Trong năm 2019, nguồn vốn huy động tiếp tục tăng trưởng với tốc độ khá, đảm bảo khả năng thanh khoản và cân đối hợp lý giữa nguồn vốn – sử dụng vốn cho SAIGONBANK.

#### **3. Hoạt động cho vay:**

Đến 31/12/2019, dư nợ cho vay là 15.056,95 tỷ đồng, tăng 9,34% (1.285,85 tỷ đồng) so với đầu năm, đạt 99,39% kế hoạch năm 2019. Nợ nhóm 3-5 là 282,30 tỷ đồng, chiếm 1,87% tổng dư nợ.

Năm 2019, hoạt động tín dụng được mở rộng từng bước có sự kiểm soát về chất lượng, phù hợp với sự tăng trưởng nguồn vốn (tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi là 74,80%) theo đúng phân bổ chỉ tiêu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (giới hạn tối đa 10%). Cơ cấu tín dụng tiếp tục theo hướng tập trung vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh được ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ. SAIGONBANK đã thực hiện phân loại đúng và trích lập dự phòng rủi ro đủ theo quy định.

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

Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2019 là 358,01 triệu USD, tăng 0,83% so với năm 2018, đạt 91,80% chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.

#### **5. Hoạt động kế toán - thanh toán trong nước:**

Tổng doanh số thanh toán trong nước năm 2019 là 91,86 ngàn tỷ đồng, tăng 20,75% so với năm 2018.

#### **6. Hoạt động góp vốn:**

Đến 31/12/2019, SAIGONBANK đã góp vốn 125,66 tỷ đồng vào các đơn vị: Ngân hàng TMCP Bản Việt, Công ty cổ phần 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 cổ phần chứng khoán SAIGONBANK-Berjaya. Lợi nhuận thu được từ hoạt động góp vốn là 1,41 tỷ đồng.

**7. Đầu tư tài chính:** Đến 31/12/2019, hoạt động đầu tư tài chính là 250 tỷ đồng, trong đó đầu tư vào Trái phiếu Chính phủ là 100 tỷ đồng, Trái phiếu chính quyền địa phương là 150 tỷ đồng. Doanh thu từ hoạt động đầu tư tài chính năm 2019 là 33,17 tỷ đồng.

#### **8. Hoạt động dịch vụ thẻ:**

- Số thẻ đa năng phát hành mới trong năm 2019 là 15.774 thẻ. Kể từ khi phát hành thẻ đến nay, SAIGONBANK đã tổng phát hành 397.807 thẻ với số dư tiền gửi qua thẻ đến cuối năm là 303,89 tỷ đồng và số dư thấu chi qua thẻ là 10,84 tỷ đồng.

- Trong năm 2019, SAIGONBANK đã triển khai nhiều sản phẩm dịch vụ trên nền tảng công nghệ hiện đại với các tính năng tiện lợi mang lại cho khách hàng sự thuận tiện khi giao dịch và sử dụng dịch vụ của SAIGONBANK như:

+ Triển khai ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking đến với khách hàng đáp ứng nhu cầu thanh toán không dùng tiền mặt, tiện lợi như: Thanh toán QR Code

mọi lúc mọi nơi, chuyển tiền nhanh 24/7 đến ngân hàng khác qua tài khoản hoặc số thẻ, thanh toán hóa đơn trực tuyến, nạp tiền điện thoại, truy vấn thông tin tài khoản/thẻ, tra cứu thông tin tỷ giá, lãi suất, tìm địa điểm ATM/ Chi nhánh/ Phòng giao dịch, thông báo OTT ngay khi biến động số dư tài khoản...

+ Hợp tác với Công ty Cổ phần Công nghệ và Dịch vụ Moca để chính thức triển khai thanh toán bằng ví điện tử Moca đối với thẻ SAIGONBANK. Ngoài ví điện tử Moca, thẻ SAIGONBANK cũng liên kết với các ví điện tử khác như: ZaloPay, ViettelPay.

+ Hợp tác thu học phí với các trường tại TP. Hồ Chí Minh; hợp tác với Tổ chức tài chính vi mô CEP, tiến hành các thủ tục chuyển đổi thẻ từ sang thẻ chip, POS không dây...

+ Hợp tác với Công ty Cổ phần Dịch vụ Trực tuyến VietUnion (nhà cung cấp dịch vụ thanh toán Payoo) để cung cấp dịch vụ công thanh toán trực tuyến và dịch vụ thanh toán hóa đơn. Khách hàng có thể dễ dàng mua sắm trực tuyến, đặt vé xem phim, vé sự kiện, đặt phòng khách sạn, tour du lịch... và thanh toán nhiều loại hóa đơn dịch vụ như: Điện, nước, điện thoại di động, internet, truyền hình, dịch vụ công...

#### 9. Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản:

Lợi nhuận trước thuế Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản năm 2019 là 5,12 tỷ đồng, tăng 15,58% (0,69 tỷ đồng) so với năm 2018.

#### 10. Mạng lưới hoạt động:

Đến 31/12/2019, mạng lưới hoạt động của SAIGONBANK bao gồm Hội sở, 33 chi nhánh, 55 phòng giao dịch.

#### 11. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 của SAIGONBANK:

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 của SAIGONBANK như sau:

- Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: 401,84 tỷ đồng.
- Chi phí trích dự phòng rủi ro tín dụng: 197,24 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng rủi ro tín dụng: 204,60 tỷ đồng.
- Chi phí trích dự phòng giảm giá khoản đầu tư, mua cổ phần: 23,41 tỷ đồng.

(Phát sinh ngoài kế hoạch đối với khoản đầu tư tại Công ty cổ phần chứng khoán Saigonbank – Berjaya từ năm 2007).

- Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng: 181,19 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế: 144,62 tỷ đồng.

#### 12. Các chỉ số tài chính của SAIGONBANK đến 31/12/2019:

	<u>Các chỉ số tài chính</u>	SAIGONBANK	Quy định của NHNN (Thông tư số 36/2014/TT-NHNN và 19/2017/TT-NHNN)
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	18,39%	≥ 9%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	52,00%	≥ 50%
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	120,52%	≥ 10%
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	19,02%	<40%
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	21,98%	≤ 40%
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	74,80%	<80%
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5/tổng dư nợ	1,87%	<2%
8	Tỷ lệ nợ nhóm 2/tổng dư nợ	1,50%	

#### 13. Về công tác tổ chức, nhân sự, đào tạo:

Năm 2019, SAIGONBANK đã tuyển dụng mới 165 người, số người nghỉ việc trong năm là 155 người, số người nghỉ việc đa phần là các cán bộ nhân viên được



đào tạo có kinh nghiệm, chuyển sang làm việc tại các ngân hàng khác để có thu nhập cao hơn. Tổng số cán bộ nhân viên SAIGONBANK đến 31/12/2019 là 1.419 người. Trong năm 2019, SAIGONBANK đã tổ chức các khóa đào tạo, tập huấn nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ của cán bộ nhân viên.

#### **14. Công nghệ thông tin:**

- Hệ thống đường truyền, trang thiết bị công nghệ thông tin được quan tâm, thường xuyên rà soát, bảo trì, thay thế; bảo đảm hệ thống mạng được vận hành thông suốt, an toàn, xử lý kịp thời các sự cố phát sinh. Công tác đảm bảo an toàn thông tin, an ninh mạng luôn được coi trọng, kiểm tra, kiểm soát thường xuyên.

- Chuẩn bị tốt hệ thống công nghệ để tạo nền tảng cơ sở phát triển các sản phẩm dịch vụ mới có hàm lượng công nghệ cao như SAIGONBANK SmartBanking, thực hiện dịch vụ thu hộ, chi hộ, nộp thuế điện tử...

#### **15. Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ:**

Thường xuyên thực hiện trực tiếp kiểm toán tại các đơn vị, trong năm 2019, đã tiến hành kiểm tra định kỳ, kiểm tra đột xuất theo yêu cầu và kiểm tra theo chuyên đề tại 15 đơn vị. Qua công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã có các chỉ đạo, biện pháp chấn chỉnh hoạt động của các đơn vị.

#### **16. Công tác pháp chế:**

Thường xuyên rà soát các quy chế, quy trình nghiệp vụ đã ban hành so với các quy định mới của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để đề xuất, trình Hội đồng quản trị, Ban Điều hành chỉnh sửa, bổ sung.

#### **17. Công tác quảng bá thương hiệu:**

- Công tác quảng bá thương hiệu, thống nhất nhận dạng thương hiệu SAIGONBANK được quan tâm thông qua việc thực hiện các chương trình tài trợ mang tính cộng đồng, xã hội như: tổ chức đến thăm và tặng quà các bé mồ côi, trao tặng học bổng cho các em học sinh có hoàn cảnh khó khăn, tài trợ chính chương trình Chuông vàng vọng cổ và Ngân mãi chuông vàng, tham gia các chương trình hội thao của Ngành, tài trợ chương trình mổ mắt miễn phí đem lại ánh sáng cho người nghèo...

- Tổ chức các sự kiện, hoạt động an sinh xã hội nhân kỷ niệm 32 năm thành lập SAIGONBANK như: Hiến máu nhân đạo, Phối hợp Hội bảo trợ bệnh nhân nghèo tổ chức Chương trình Mổ mắt từ thiện, Tài trợ Chương trình “Một triệu lá cờ Tổ quốc cùng ngư dân bám biển” do Báo Người Lao động tổ chức, Phối hợp với Bệnh viện Ung bướu tài trợ lớp học cho các bệnh nhi, đi bộ đồng hành gây Quỹ từ thiện....

- Thực hiện quảng cáo thương hiệu SAIGONBANK vào các dịp Lễ, Tết, ngày thành lập SAIGONBANK trên các chương trình truyền hình, phương tiện thông tin đại chúng.

- Cập nhật kịp thời nội dung website SAIGONBANK về tình hình kinh tế xã hội, hoạt động ngân hàng.

#### **18. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu năm 2019:**

Tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK đến 31/12/2019 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2019 như sau:

- Tổng nguồn vốn: 22.812,84 tỷ đồng, đạt 101,66% chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.

- Huy động: 18.887,35 tỷ đồng, đạt 99,72% chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.

- Dự nợ: 15.056,95 tỷ đồng, đạt 99,39% chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.

- Nợ xấu: 1,87% tổng dư nợ, đạt yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đưa tỷ lệ nợ xấu trong năm 2019 xuống dưới 2%.

- Thanh toán đối ngoại: 358,01 triệu USD, đạt 91,80% chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.
- Lợi nhuận trước thuế: 181,19 tỷ đồng, đạt 90,60% chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.

#### IV. ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019

##### 1. Những mặt được:

- Nhìn chung hoạt động của SAIGONBANK năm 2019 ổn định, thanh khoản được đảm bảo an toàn. Ngân hàng luôn chấp hành các chủ trương của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong thực thi chính sách tiền tệ và phát triển kinh tế xã hội.

- Các chỉ tiêu hoạt động năm 2019 hầu hết đạt kế hoạch Đại hội đồng cổ đông năm 2019 giao. Đây là thành công lớn để tạo tiền đề cho sự phát triển của SAIGONBANK trong những năm tiếp theo.

- Đến 31/12/2019, nợ xấu chỉ chiếm 1,87% tổng dư nợ, giảm 0,32 điểm phần trăm so với 31/12/2018.

- Triển khai thành công ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking, thanh toán bằng ví điện tử Moca, liên kết với các ví điện tử ZaloPay, ViettelPay đối với thẻ SAIGONBANK.

- Triển khai thực hiện tỷ lệ an toàn vốn theo quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN được cập nhật theo tiêu chuẩn Basel II trong hoạt động ngân hàng.

- Hoạt động tín dụng được kiểm soát chặt về chất lượng, phù hợp với sự tăng trưởng nguồn vốn; cơ cấu tín dụng tiếp tục được điều chỉnh theo hướng tập trung phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh mà trọng tâm là các doanh nghiệp nhỏ và vừa, các đơn vị chủ lực của thành phố, các đơn vị có tham gia đầu tư hạ tầng kỹ thuật, hạ tầng xã hội và chương trình kích cầu đầu tư của thành phố.

- Bầu nhân sự Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024.

- Trong những khó khăn chung của nền kinh tế, bằng nhiều giải pháp tích cực, SAIGONBANK đã thực hiện phân loại đúng và trích lập dự phòng rủi ro đủ theo quy định của NHNN Việt Nam, đảm bảo nợ xấu dưới mức quy định của NHNN Việt Nam.

##### 2. Tồn tại chủ yếu:

- Vốn điều lệ của SAIGONBANK vẫn còn khiêm tốn, quy mô hoạt động của một số đơn vị trực thuộc còn hạn chế nên SAIGONBANK gặp nhiều khó khăn khi cạnh tranh với các ngân hàng thương mại khác.

- Trong các năm qua, do hạn chế nguồn vốn đầu tư cho hệ thống công nghệ thông tin nên hệ thống công nghệ thông tin lạc hậu, không đáp ứng được yêu cầu phát triển công nghệ, sản phẩm mới trong lĩnh vực ngân hàng hiện nay. Nhất là hệ thống Corebanking đã lạc hậu, cần phải được nâng cấp hoặc thay mới để kịp thời đáp ứng các giải pháp công nghệ hỗ trợ phát triển các sản phẩm mới trong tương lai.

- Tỷ trọng thu nhập từ hoạt động phi tín dụng vẫn còn thấp do phần lớn hoạt động phi tín dụng phụ thuộc vào thu từ các dịch vụ dựa trên nền tảng công nghệ thông tin.

##### 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, P. Kế hoạch.



TRẦN THANH GIANG