

BÁO CÁO

Tình hình hoạt động năm 2019

và phương hướng hoạt động năm 2020 của Hội đồng quản trị

I. Tình hình hoạt động năm 2019

1. Diễn biến thay đổi nhân sự Hội đồng quản trị trong năm 2019

1.1. Từ đầu năm 2019 đến ngày 04 tháng 10 năm 2019, thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2017 gồm:

- | | |
|------------------------|---|
| - Ông Vũ Quang Lãm | Thành viên Hội đồng quản trị đảm nhiệm công việc của Chủ tịch Hội đồng quản trị |
| - Ông Trần Thế Truyền | Thành viên Hội đồng quản trị |
| - Bà Trần Thị Việt Ánh | Thành viên Hội đồng quản trị |
| - Ông Trần Sỹ Đồng | Thành viên độc lập Hội đồng quản trị |

1.2. Ngày 04 tháng 10 năm 2019, Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã bầu nhân sự Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024, gồm 6 thành viên như sau:

- | | |
|----------------------------|--------------------------------------|
| - Ông Vũ Quang Lãm | Thành viên 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 |

Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 đã họp phiên đầu tiên ngày 04 tháng 10 năm 2019 bầu Ông Vũ Quang Lãm – thành viên Hội đồng quản trị giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị.

2. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu năm 2019 do Đại hội đồng cổ đông giao

Đến 31/12/2019, tình hình thực hiện các chỉ tiêu chủ yếu của SAIGONBANK 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 dự 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.



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 2019-2020

- Lựa chọn công ty kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm 2020 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 Tư vấn A&C là đơn vị thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 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 2019.

- Điều chỉnh chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2019 của SAIGONBANK: 175 tỷ đồng được điều chỉnh là 200 tỷ đồng.

- Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương: Ban Kiểm soát đang khẩn trương hoàn tất nội dung sửa đổi, bổ sung theo quy định.

- Các nội dung khác: không phát sinh.

4. Đánh giá kết quả hoạt động quản trị

Trong năm 2019, 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 2019, 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 2019, Hội đồng quản trị đã ban hành 57 nghị quyết, quyết định để chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương như: các vấn đề liên quan đến tổ chức, kiện toàn nhân sự; Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; tổ chức triển khai thực hiện Kế hoạch xử lý nợ xấu giai đoạn 2017-2022 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương theo Nghị quyết số 42/2017/QH14 và Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương; triển khai Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với các ngân hàng được cập nhật theo tiêu chuẩn Basel II; sửa đổi, bổ sung một số quy trình, quy định trong hoạt động; 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.

- Thành lập Ban chỉ đạo xử lý nợ xấu để giúp Hội đồng quản trị trong việc đôn đốc thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, qua đó thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020.

- Thành viên Hội đồng quản trị thường xuyên làm việc với các đơn vị và chỉ đạo trực tiếp, tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc tại các chi nhánh.

- Trong năm 2019, 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 khám chữa bệnh, cấp thuốc miễn phí và tặng quà cho các hộ nghèo, học sinh nghèo, người khuyết tật, người già neo đơn, người có công với Cách mạng; 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; ủng hộ tổ chức chương trình trung thu cho trẻ em nghèo tại một số quận, huyện của Thành phố Hồ Chí Minh, Bình Dương...

- 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 2020

Các biện pháp thực hiện để hoàn thành kế hoạch năm 2020.

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 2016 – 2020, hoàn thành các nội dung và mục tiêu của phương án theo lộ trình.

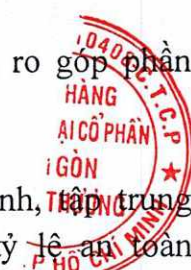
- Đẩy mạnh hoạt động xử lý nợ xấu, nợ đã xử lý dự phòng rủi ro góp phần đảm bảo hoàn thành mục tiêu lợi nhuận của toàn hệ thống.

2. Công tác quản trị, điều hành:

- Quyết liệt đổi mới các giải pháp chỉ đạo, điều hành kinh doanh, 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.

- 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.

- 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.

- 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 2019 và phương hướng hoạt động năm 2020 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