



SAIGONBANK

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Địa chỉ: 02C Phó Đức Chính, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: 028.39143.183 - Fax: 028.39143.193

Website: www.saigonbank.com.vn

THÔNG BÁO

Về việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021

Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) trân trọng thông báo đến Quý cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021:

- 1. Địa điểm:** Trung tâm Hội nghị 272
Số 272 đường Võ Thị Sáu, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.
- 2. Thời gian:** 08 giờ 30 phút ngày 27 tháng 4 năm 2021 (Thứ Ba).
- 3. Đối tượng tham dự:** Tất cả các cổ đông có tên sở hữu cổ phần SAIGONBANK tại thời điểm chốt danh sách cổ đông: ngày 29 tháng 3 năm 2021
- 4. Nội dung Đại hội:**
 - Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2020 và Kế hoạch kinh doanh năm 2021;
 - Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị;
 - Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2020;
 - Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020;
 - Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2020 của Công ty kiểm toán, Thư quản lý;
 - Tờ trình về quỹ tiền lương, thù lao người quản lý Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
 - Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2020;
 - Tờ trình về giao Hội đồng quản trị 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 và các nội dung khác (nếu có).
- 5. Tài liệu họp:**
 - Thư mời họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho cổ đông từ ngày 07/4/2021 theo địa chỉ cổ đông đã đăng ký.
 - Chương trình Đại hội, tài liệu họp sẽ được đăng tải trên website của SAIGONBANK: <http://www.saigonbank.com.vn> từ ngày 07/4/2021 và được gửi trực tiếp cho Quý cổ đông tại ngày diễn ra Đại hội.

6. Ủy quyền tham dự Đại hội: Trường hợp Quý cổ đông không dự họp Đại hội đồng cổ đông và ủy quyền cho người khác tham dự, Quý cổ đông vui lòng lập văn bản ủy quyền dự họp (theo mẫu gửi Quý cổ đông hoặc tải mẫu ủy quyền trên website <http://www.saigonbank.com.vn>). Văn bản ủy quyền sẽ giao cho Ban tổ chức Đại hội khi người tham dự đến làm thủ tục dự họp. Đề nghị Quý cổ đông hoặc người được ủy quyền mang theo bản gốc Thư mời họp, Giấy chứng minh nhân dân/Căn cước công dân và Giấy ủy quyền (*đối với trường hợp được ủy quyền*).

Thông báo này thay cho Thư mời họp trong trường hợp Quý cổ đông chưa nhận được Thư mời họp hoặc đã thay đổi địa chỉ liên lạc.

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
VŨ QUANG LÂM
(Đã ký)

**NỘI DUNG HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

1. Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2020;
2. Kế hoạch kinh doanh năm 2021;
3. Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị;
4. Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2020;
5. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020;
6. Báo cáo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất SAIGONBANK năm 2020 của Công ty Kiểm toán;
7. Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2020;
8. Tờ trình về Quỹ tiền lương, thù lao của Người Quản lý SAIGONBANK;
9. Tờ trình về giao Hội đồng quản trị 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;
10. Các nội dung khác (nếu có).

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020

I. TÌNH HÌNH KINH TẾ – XÃ HỘI VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG NĂM 2020

1. Tình hình chung

Kinh tế – xã hội năm 2020 của nước ta diễn ra trong bối cảnh đại dịch Covid-19 bùng phát mạnh và diễn biến khó lường trên phạm vi toàn cầu đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến mọi mặt kinh tế – xã hội của các quốc gia trên thế giới. Trong những tháng cuối năm, nền kinh tế thế giới đã bắt đầu tái khởi động nhờ tin hiệu tích cực từ sản xuất và hiệu quả của vắc-xin phòng Covid-19.

Trong nước, bên cạnh những thuận lợi từ kết quả tăng trưởng tích cực năm 2019, kinh tế vĩ mô ổn định nhưng phải đối mặt với rất nhiều khó khăn, thách thức. Dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, khó lường làm tăng trưởng ở hầu hết các ngành, lĩnh vực chậm lại. Tình hình đứt gãy thương mại quốc tế gây ra những hệ lụy tới hoạt động sản xuất và xuất, nhập khẩu của Việt Nam. Tỷ lệ thất nghiệp, thiếu việc làm ở mức cao. Bên cạnh đó, hạn hán, xâm nhập mặn, mưa, lũ ảnh hưởng đến năng suất, sản lượng cây trồng và đời sống nhân dân. Trong bối cảnh dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, ảnh hưởng đến mọi lĩnh vực kinh tế – xã hội, Chỉ số giá tiêu dùng bình quân năm 2020 cả nước vẫn đạt mức tăng 3,23% so với bình quân năm 2019; Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2020 tăng 2,91%, đây là thành công lớn của Việt Nam.

2. Tình hình hoạt động ngành ngân hàng

Trước những diễn biến phức tạp của dịch bệnh Covid-19 tác động tiêu cực đến kinh tế trong nước, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã triển khai kịp thời các giải pháp chính sách như: điều hành linh hoạt các công cụ chính sách tiền tệ, tỷ giá; ban hành Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19; ban hành Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 31/03/2020 về 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; giảm đồng thời các mức lãi suất điều hành để hỗ trợ sản xuất, kinh doanh, miễn, giảm phí thanh toán...

Từ đầu năm 2020 đến nay, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã 3 lần điều chỉnh giảm các mức lãi suất điều hành để hỗ trợ nền kinh tế ứng phó với đại dịch Covid-19. Hoạt động của hệ thống tổ chức tín dụng đầu năm 2020 chịu nhiều ảnh hưởng của dịch Covid-19, so với cuối năm 2019 tổng phương tiện thanh toán tăng 12,56%; huy động vốn tăng 12,87%; tăng trưởng tín dụng đạt 10,14%.

II. CÁC CHỈ TIÊU THỰC HIỆN NĂM 2020

Đại hội đồng cổ đông ngày 30/06/2020 đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu của năm 2020 như sau:

- Tổng tài sản: 22.968 tỷ đồng.
- Vốn huy động: 19.400 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ cho vay: 16.336 tỷ đồng, tăng 8,5% so với năm 2019.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.



- Thanh toán đối ngoại: 350 triệu USD.

- Lợi nhuận trước thuế: 130 tỷ đồng.

III. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

1. Tổng tài sản

Tổng tài sản đến 31/12/2020 đạt 23.942,79 tỷ đồng, tăng 4,95% (1.129,95 tỷ đồng) so với đầu năm, đạt 104,24% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020, trong đó vốn điều lệ là 3.080 tỷ đồng.

2. Vốn huy động:

Đến 31/12/2020, vốn huy động là 19.877,61 tỷ đồng, tăng 5,24% (990,26 tỷ đồng) so với đầu năm, đạt 102,46% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.

Trong năm 2020, cơ cấu nguồn vốn huy động tiếp tục được duy trì tạo sự cân đối hợp lý về kỳ hạn, cân đối hợp lý giữa nguồn vốn – sử dụng vốn, đảm bảo khả năng thanh khoản.

3. Hoạt động cho vay

Đến 31/12/2020, dư nợ cho vay là 15.847,55 tỷ đồng, tăng 5,25% (790,6 tỷ đồng) so với đầu năm, đạt 97,01% so với chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao năm 2020. Nợ nhóm 3-5 là 223,07 tỷ đồng, chiếm 1,41% tổng dư nợ. SAIGONBANK đã thực hiện phân loại đúng, trích lập đủ dự phòng rủi ro theo quy định. 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.

Trong năm 2020, SAIGONBANK đã triển khai các Gói tín dụng ưu đãi dành cho khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 với hạn mức cho vay 2.000 tỷ đồng và Gói tín dụng với lãi suất ưu đãi đặc biệt để phát triển sản xuất, kinh doanh, phục vụ đời sống trong dịp Tết Nguyên Đán năm Tân Sửu với hạn mức 600 tỷ đồng.

4. Hoạt động thanh toán đối ngoại

Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2020 là 272,33 triệu USD, giảm 23,93% so với năm 2019, đạt 77,81% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.

5. Hoạt động kế toán - thanh toán trong nước

Tổng doanh số thanh toán trong nước năm 2020 là 81,69 ngàn tỷ đồng, giảm 11,07% (10,17 ngàn tỷ đồng) so với năm 2019.

6. Hoạt động góp vốn

Đến 31/12/2020, SAIGONBANK đã góp vốn 125,66 tỷ đồng vào các đơn vị: Ngân hàng TMCP Bản Việt, Công ty Cổ phần Du lịch 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 liên doanh là 1,41 tỷ đồng.

7. Hoạt động dịch vụ thẻ

- Thẻ đa năng SAIGONBANK Card: năm 2020, toàn hệ thống phát hành 17.497 thẻ (trong đó: mở mới 10.160 thẻ), số dư tiền gửi qua thẻ là 338,24 tỷ đồng, tăng 11,34% (34,35 tỷ đồng) so với đầu năm; số dư thấu chi qua thẻ là 12,30 tỷ đồng, tăng 13,55% (1,46 tỷ đồng). Từ khi phát hành thẻ đến nay, SAIGONBANK đã phát hành 415.304 thẻ.

- Thẻ tín dụng Quốc tế: doanh số thanh toán thẻ tín dụng quốc tế năm 2020 là 1,19 triệu USD, giảm 67,85% (2,51 triệu USD) so với năm 2019.

- Trong năm 2020, Trung tâm kinh doanh Thẻ đã làm đầu mỗi phối hợp với các đơn vị liên quan triển khai thêm nhiều tính năng của thẻ SAIGONBANK, trong đó tiêu biểu như:

+ Nâng cấp và bổ sung thêm nhiều tính năng mới cho ứng dụng SAIGONBANK Smart Banking như mở/ khóa thẻ trực tuyến, xác thực Soft OTP an toàn bảo mật hơn với hạn mức lên đến 1 tỷ đồng, chức năng mua vé tàu, xe, vé xem phim, nhắc nợ hóa đơn, đặt phòng khách sạn, mua sắm trực tuyến.

+ Triển khai và phát triển kênh thu học phí qua các đối tác thu hộ: MoMo, Payoo, ViettelPay, cổng thanh toán điện tử nội địa SAIGONBANK – Ecom.

+ Ra mắt ứng dụng SAIGONBANK PAY mang đến nhiều tiện ích cho khách hàng sử dụng thẻ ATM như thanh toán tiền học phí, hóa đơn điện, nước, điện thoại...

+ Triển khai các chương trình khuyến mãi từ các đối tác: VNPAY, Napas, MoMo, Moca như chương trình “Trải nghiệm dịch vụ tận hưởng cuộc sống xanh”, “Quét QR Pay – Ưu đãi bạc ngàn”, “Ngày mua sắm trực tuyến cùng thẻ Napas”... chương trình bán hàng của Samsung dành cho nhân viên SAIGONBANK, chương trình hợp tác với ECPAY...

- Thực hiện chuẩn hóa thiết kế buồng ATM, hoàn thành lắp đặt ATM mới cho các chi nhánh.

8. Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản

Lợi nhuận trước thuế Quản lý nợ và khai thác tài sản năm 2020 là 1,91 tỷ đồng, giảm 3,21 tỷ đồng so với năm 2019.

9. Mạng lưới hoạt động

Đến 31/12/2020, mạng lưới hoạt động của SAIGONBANK bao gồm Hội sở, 33 chi nhánh, 55 phòng giao dịch.

10. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của SAIGONBANK

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của SAIGONBANK như sau:

- Lợi nhuận trước thuế trước khi trích dự phòng: 280,09 tỷ đồng.
- Chi phí trích dự phòng rủi ro tín dụng: 158,96 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng: 121,13 tỷ đồng.

11. Các chỉ số tài chính của SAIGONBANK đến 31/12/2020

	<i>Các chỉ số tài chính</i>	SAIGONBANK	Quy định của NHNN
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu hợp nhất	17,53%	≥ 8%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả (VND)	52,05%	≥ 50%
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (USD)	122,32%	≥ 10%
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	19,71%	<40%
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	21,84%	≤ 40%
6	Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi	74,08%	≤ 85%
7	Tỷ lệ nợ nhóm 3-5/tổng dư nợ	1,41%	<2%
8	Tỷ lệ nợ nhóm 2/tổng dư nợ	0,79%	

12. Về công tác tổ chức, nhân sự, đào tạo

- Năm 2020, SAIGONBANK đã tuyển dụng mới 87 người phục vụ cho nhu cầu công tác, số người nghỉ việc trong năm là 103 người. Tổng số cán bộ nhân viên đến 31/12/2020 là 1.390 người.

- SAIGONBANK đã tích cực triển khai thực hiện các kịch bản phòng chống dịch Covid-19, bố trí nhân sự làm việc hiệu quả nhằm vừa phòng chống dịch, vừa đảm bảo hoạt động của SAIGONBANK được liên tục, an toàn, thông suốt, cụ thể như sau:

+ Triển khai các kịch bản kinh doanh chi tiết nhằm đảm bảo mục tiêu hoạt động kinh doanh liên tục, an toàn, thông suốt và không gián đoạn trong mọi tình huống.

+ Thực hiện phân chia 50% nhân sự làm việc tại cơ quan và 50% nhân sự làm việc tại nhà trong thời gian thực hiện cách ly xã hội; tăng cường các hoạt động lãnh đạo, chỉ đạo trực tuyến tại đơn vị. -

- Trong năm 2020, SAIGONBANK đã tổ chức tập huấn nghiệp vụ tin dụng, thẩm định, kế toán giao dịch, kế toán tài chính, thanh toán quốc tế, phòng chống rửa tiền, tập huấn dịch vụ công thanh toán điện tử nội địa SAIGONBANK và ứng dụng SAIGONBANK PAY cho cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống SAIGONBANK.

13. Công nghệ thông tin

- Đảm bảo hệ thống công nghệ thông tin vận hành liên tục, an toàn, tiếp tục nghiên cứu đề giải quyết triệt để các lỗi, lỗ hổng và hạn chế tồn tại của hệ thống mạng, phần mềm ứng dụng nhằm đem lại sự tiện ích, sự trải nghiệm tốt các ứng dụng công nghệ thông tin cho khách hàng SAIGONBANK; chính xác trong xử lý nghiệp vụ cho cán bộ, nhân viên SAIGONBANK.

- Triển khai các dự án đầu tư công nghệ thông tin như: Phát hành hóa đơn điện tử; nâng cấp chuẩn tin điện Citad 2.5; phối hợp thực hiện nâng cấp phần mềm theo chuẩn NAPAS 1.0; phối hợp với các đơn vị liên quan hoàn thành dự án triển khai Thông tư 41/2016/TT-NHNN... Phối hợp, đẩy nhanh tiến độ thực hiện giải pháp eKYC tại SAIGONBANK.

14. Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ

Trong năm 2020, Kiểm toán nội bộ đã tiến hành kiểm tra định kỳ, kiểm tra đột xuất theo yêu cầu và kiểm tra theo chuyên đề tại các đơn vị. Giám sát từ xa tình hình hoạt động của các chi nhánh, tình hình chấp hành các chỉ đạo của Tổng Giám đốc từng thời kỳ và báo cáo kịp thời đến Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc khi phát hiện sai phạm, rủi ro tại các đơn vị. Thực hiện phối hợp với các phòng ban trong việc kiểm tra, rà soát tình hình thực hiện các Gói tín dụng lãi suất ưu đãi tại các đơn vị để đảm bảo thực hiện đúng nội dung quy định....

15. Công tác pháp chế

- Thường xuyên rà soát, cập nhật, sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ của SAIGONBANK: Quy định về 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; Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ủy ban nhân sự, Ủy ban quản lý rủi ro; kiện toàn các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị; Quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của SAIGONBANK; quy định Thông tư 41; Quy trình cho vay....

- Thực hiện rà soát, soạn thảo Dự thảo sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương và Điều lệ Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản.

- Triển khai Quy chế Phòng, chống rửa tiền trong hệ thống Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

16. Công tác quảng bá thương hiệu

- Trong năm 2020, SAIGONBANK đã tổ chức các sự kiện, hoạt động an sinh xã hội nhân kỷ niệm 33 năm thành lập SAIGONBANK như: Hiến máu nhân đạo, di bộ đồng hành gây quỹ ủng hộ trẻ em có hoàn cảnh đặc biệt....

- Thực hiện tài trợ chương trình Chuông vàng vọng cổ 2020 lần thứ XV và chương trình Ngân mãi chuông vàng trên kênh truyền hình HTV.

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

17. Công tác khác

- Triển khai các chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các bộ, ngành, địa phương về thực hiện các biện pháp phòng, chống dịch Covid-19.

- Triển khai thực hiện 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.

- Tổ chức Hội nghị trực tuyến triển khai Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 31/03/2020 về 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.

- Triển khai các chương trình hỗ trợ khách hàng và người dân chịu ảnh hưởng do dịch Covid - 19: Miễn phí đối với các giao dịch chuyển khoản liên ngân hàng 24/7 (IBFT) ủng hộ phòng, chống Covid-19 qua kênh SAIGONBANK Smart Banking và kênh ATM của SAIGONBANK; giảm 3% phí trên từng giao dịch thanh toán quốc tế đối với tất cả các doanh nghiệp đang giao dịch; miễn phí các giao dịch thanh toán dịch vụ công và giảm phí đối với các giao dịch chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 (IBFT); giảm đến 90% mức phí thanh toán điện tử liên ngân hàng đối với các giao dịch có giá trị nhỏ; tặng quà hộ gia đình khó khăn chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19...

- Thực hiện các công việc liên quan đến việc triển khai dự án nâng cấp Swift GPI nhằm cải tiến và đáp ứng tiêu chuẩn của Tổ chức thanh toán quốc tế SWIFT, giúp tăng cường chất lượng dịch vụ, tăng sự hài lòng của khách, tăng khả năng cạnh tranh của SAIGONBANK trong thanh toán quốc tế.

- Ký kết Thỏa thuận Hợp tác với các đối tác chiến lược: Tổ chức tài chính vi mô Trách nhiệm Hữu hạn Một Thành viên cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP), Công ty Cổ phần Đầu tư - Thương mại - Dịch vụ Điện lực, Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Phát triển công viên Phần mềm Quang Trung, Công ty Cổ phần Địa ốc Phú Đông....

IV. ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

1. Những mặt được

- Trước diễn biến phức tạp, khó lường của dịch bệnh Covid-19, 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 trong năm 2020 ổn định, bảo đảm an toàn thanh khoản, hoạt động kinh doanh có lãi, kiểm soát được tỷ lệ nợ xấu theo quy định. Đến ngày 31/12/2020, nợ nhóm 3-5 của SAIGONBANK chiếm 1,41% tổng dư nợ, thấp hơn mức quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Triển khai các chỉ đạo của NHNN và Chính phủ trong thực thi các chính sách tiền tệ; triển khai tốt các nội dung về việc phòng, chống dịch Covid - 19; triển khai các giải pháp hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng do dịch Covid - 19 theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Hoạt động tín dụng được kiểm soát chặt về chất lượng, phù hợp với sự tăng trưởng nguồn vốn.

- Tiếp tục thực hiện triển khai cơ cấu lại nguồn vốn hoạt động theo hướng an toàn, bền vững và hiệu quả.

- Chính thức niêm yết cổ phiếu SAIGONBANK trên sàn Upcom.

- Kết nối với các trung gian thanh toán lớn, phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng ứng dụng công nghệ hiện đại, làm nền tảng để dẫn dắt kịp xu hướng phát triển của cuộc cách mạng công nghệ 4.0. Việc ứng dụng rộng rãi công nghệ thông tin trong

phát triển hoạt động kinh doanh và quản trị đã hỗ trợ tối đa cho khách hàng sử dụng đầy đủ, kịp thời các dịch vụ ngân hàng an toàn, hiện đại với chất lượng tốt.

2. Tồn tại chủ yếu

- Do ảnh hưởng của dịch Covid – 19, hoạt thương mại quốc tế bị gián đoạn nên thanh toán đối ngoại của SAIGONBANK giảm so với năm 2019.

- Thị trường bất động sản đang có dấu hiệu trầm lắng từ đầu năm 2020 đặc biệt từ khi bùng phát dịch Covid-19, việc bán đấu giá tài sản không được nhiều nhà đầu tư quan tâm, gây khó khăn cho SAIGONBANK trong việc tìm kiếm nhà đầu tư mua tài sản để xử lý nợ.

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.

TỔNG GIÁM ĐỐC



TRẦN THANH GIANG

Số: /SGB-KH-PA

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2021

DỰ THẢO

KẾ HOẠCH KINH DOANH - NĂM 2021 -

I. Mục tiêu tổng quát và định hướng kinh tế - xã hội năm 2021:

Quốc hội đã quyết nghị thông qua các chỉ tiêu chủ yếu phát triển kinh tế - xã hội năm 2021: Tổng sản phẩm trong nước (GDP) tăng khoảng 6%; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4%;...

II. Định hướng và nhiệm vụ điều hành chính sách tiền tệ:

1. Định hướng:

Trên cơ sở các mục tiêu của Quốc hội, Chính phủ và đánh giá kinh tế vĩ mô, tiền tệ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã xác định mục tiêu và các giải pháp lớn về điều hành chính sách tiền tệ năm 2021 như sau: *"Điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu năm 2021 bình quân khoảng 4%, hỗ trợ ổn định kinh tế vĩ mô, góp phần phục hồi tăng trưởng kinh tế, duy trì ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối. Năm 2021, định hướng tổng phương tiện thanh toán tăng khoảng 12%; mức tăng trưởng tín dụng khoảng 12% và sẽ được điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế. Tăng trưởng tín dụng hợp lý gắn với nâng cao chất lượng tín dụng, tập trung vào các lĩnh vực sản xuất, lĩnh vực ưu tiên. Kiểm soát chặt tín dụng trong lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Tiếp tục tháo gỡ khó khăn về tín dụng cho người dân, doanh nghiệp bị thiệt hại do thiên tai, dịch bệnh."*

2. Nhiệm vụ cụ thể của ngành Ngân hàng năm 2021:

- Điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm duy trì ổn định thị trường tiền tệ và ngoại hối, kiểm soát tổng phương tiện thanh toán và tăng trưởng tín dụng theo định hướng đề ra. Tiếp tục tập trung giảm lãi suất cho vay, tháo gỡ khó khăn về tín dụng cho người dân, doanh nghiệp bị thiệt hại do thiên tai, dịch bệnh. Tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, bền vững đi đôi với nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu.

- Tiếp tục tích cực triển khai các biện pháp xử lý nợ xấu, kiểm soát và hạn chế nợ xấu mới phát sinh. Tổng kết Đề án Cơ cấu lại hệ thống các Tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 ban hành kèm theo Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017 của Thủ tướng Chính phủ. Xây dựng, trình cấp có thẩm quyền ban hành và tổ chức triển khai thực hiện Đề án Cơ cấu lại hệ thống các Tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025.

- Đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt; thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng; đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động công nghệ thông tin, thanh toán điện tử, thanh toán thẻ.

- Tiếp tục triển khai việc thực hiện Chiến lược phát triển ngành ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030; các Chương trình/ Kế hoạch hành động và các Đề án Ngành đã ban hành.

III. Định hướng - Chỉ tiêu của SAIGONBANK:

1. Định hướng tổng quát:

1.1. Chuyển dịch cơ cấu kinh doanh, chú trọng tăng trưởng bền vững, ứng phó kịp thời trước những tác động từ đại dịch Covid – 19. Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng.

1.2. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong hoạt động. Chuyển đổi ngân hàng số theo lộ trình phù hợp nhằm tăng cường các dịch vụ thanh toán hiện đại, tiện lợi cho khách hàng trên cơ sở đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động.

1.3. Làm tốt công tác quảng bá, nhận diện thương hiệu SAIGONBANK.

1.4. Cùng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro hướng đến các chuẩn mực quốc tế; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng để hỗ trợ giám sát từ xa, giúp công tác quản lý nội bộ chặt chẽ, hiệu quả hơn, đáp ứng các yêu cầu quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

1.5. Chú trọng phát triển nguồn nhân lực; xây dựng đội ngũ cán bộ công nghệ thông tin có trình độ nghiệp vụ giỏi, tính chuyên nghiệp cao, đáp ứng nhu cầu quản trị vận hành và làm chủ các hệ thống các hệ thống công nghệ hiện đại.

1.6. 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.

2. Các chỉ tiêu thực hiện năm 2021:

- Tổng tài sản: 24.336 tỷ đồng, tăng 1,64% so với thực hiện năm 2020.
- Vốn huy động: 20.230 tỷ đồng, tăng 1,77% so với thực hiện năm 2020.
- Tổng dư nợ cho vay: 16.560 tỷ đồng, tăng 4,5% so với thực hiện năm 2020.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 300 triệu USD, tăng 10,16% so với thực hiện năm 2020.
- Lợi nhuận trước thuế: 135 tỷ đồng, tăng 11,45% so với thực hiện năm 2020.

Các chỉ tiêu thực hiện năm 2021 được xây dựng trong bối cảnh dịch Covid - 19 được kiểm soát tốt tại Việt Nam và trên thế giới. Trường hợp dịch bệnh diễn biến phức tạp tiếp tục ảnh hưởng đến hoạt động của nền kinh tế, hoạt động của hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng tiếp tục chịu ảnh hưởng đáng kể, SAGONBANK sẽ điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình diễn biến của dịch bệnh.

3. Giải pháp thực hiện:

3.1. Tăng trưởng bền vững, từng bước chuyển dịch cơ cấu kinh doanh

3.1.1. Tăng trưởng huy động vốn theo hướng hiệu quả bền vững:

- Tăng trưởng huy động vốn phù hợp với tình hình sử dụng vốn. Đảm bảo tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ, đảm bảo an toàn thanh khoản.

- Chú trọng tăng trưởng nguồn vốn có chi phí thấp thông qua các biện pháp:

+ Tăng cường quản lý dòng tiền của khách hàng, thúc đẩy phát triển các kênh ngân hàng điện tử, cung cấp dịch vụ tài khoản vốn/tài khoản phong tỏa, lưu ký.

+ Đẩy mạnh triển khai các chương trình/gói sản phẩm dịch vụ ưu đãi thúc đẩy việc sử dụng tài khoản thanh toán.

+ Tối ưu hóa hệ thống thanh toán, nền tảng thanh toán và các sản phẩm dịch vụ thanh toán hiện đại; phát triển hệ sinh thái thanh toán qua thẻ, mobile đa tiện ích...

- Nâng cao chất lượng đội ngũ giao dịch viên giao tiếp trực tiếp khách hàng, cải thiện cơ sở vật chất điểm giao dịch, gia tăng các chính sách chăm sóc khách hàng nhằm tiếp tục nâng cao hơn nữa chất lượng dịch vụ, nâng cao sự hài lòng của khách hàng.

- Đặc biệt chú trọng công tác truyền thông, marketing đa kênh cho các sản phẩm, dịch vụ; nâng cao trải nghiệm khách hàng và nhận diện thương hiệu SAIGONBANK.

3.1.2. Tăng trưởng tín dụng ngay từ đầu năm, tập trung chất lượng tăng trưởng hiệu quả và bền vững thay vì tăng quy mô:

- Tăng trưởng hoạt động tín dụng phù hợp với mục tiêu chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Thực hiện việc tăng trưởng tín dụng trên cơ sở đảm bảo cân đối nguồn vốn, đảm bảo an toàn hoạt động tín dụng, phòng tránh rủi ro trong hoạt động SAIGONBANK.

- Tăng trưởng tín dụng bán lẻ thông qua triển khai các gói tín dụng, các sản phẩm cho vay phù hợp nhu cầu từng phân khúc khách hàng như khách hàng cá nhân, doanh nghiệp nhỏ và vừa... chú trọng phát triển phân khúc khách hàng mới có tiềm lực tài chính thuộc các nhóm ngành bưu chính viễn thông, dược phẩm, thiết bị y tế...

- Nghiên cứu, phát triển các sản phẩm cho vay tiêu dùng phù hợp với đối tượng vay tiêu dùng trong giới hạn cho phép, góp phần ngăn chặn “tín dụng đen” theo chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tăng cường hợp tác với các tổ chức, chương trình, dự án tài chính vi mô nhằm đẩy mạnh cung cấp vốn, tiếp cận dịch vụ tài chính cho người nghèo, người có thu nhập thấp, doanh nghiệp nhỏ và siêu nhỏ.

- Đẩy mạnh hợp tác với các khách hàng chiến lược để cung cấp các dịch vụ tài chính toàn diện.

- Tiếp tục cải tiến, đổi mới quy trình cho vay theo hướng đơn giản hóa thủ tục nhưng vẫn đảm bảo an toàn vốn vay. Nâng cao năng lực thẩm định để rút ngắn thời gian giải quyết cho vay, ứng dụng công nghệ trong quá trình cấp tín dụng cá nhân để phục vụ khách hàng nhanh chóng, tạo điều kiện cho doanh nghiệp, người dân tiếp cận vốn tín dụng ngân hàng.

- Chú trọng chất lượng công tác phát triển khách hàng, thẩm định tín dụng, thẩm định hiệu quả phương án/ dự án và khả năng trả nợ của khách hàng, công tác kiểm tra, giám sát trong và sau giải ngân, kiểm soát việc sử dụng vốn vay. Nâng cao chất lượng công tác phối hợp giữa các bộ phận kinh doanh, phê duyệt

tín dụng, kiểm soát giải ngân, kiểm soát rủi ro, không đẻ phát sinh, nợ xấu mới.

3.1.3. Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng, xử lý thu hồi dứt điểm các khoản nợ tồn đọng:

- Rà soát và kiểm soát chặt các khoản nợ tồn đọng, xây dựng phương án thu hồi nhằm tăng thu nhập cho ngân hàng; kiểm soát nợ xấu (nợ xấu nội bảng, nợ tiềm ẩn và nợ VAMC) dưới quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tập trung nguồn lực với nỗ lực cao nhất, áp dụng toàn diện và linh hoạt các cơ chế chính sách hiện có để đẩy nhanh tiến độ thu hồi nợ tồn đọng.

- Triệt để tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định của SAIGONBANK về cấp tín dụng, kiên quyết không hạ thấp điều kiện cấp tín dụng vì mục tiêu tăng trưởng.

3.2. 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

3.2.1. Xây dựng ngân hàng số

- Đầu tư xây dựng hệ thống Core thẻ mới.

- Xây dựng ngân hàng số có lộ trình trên nền tảng vận hành vững chắc, đầu tư cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin phù hợp; cập nhật, áp dụng các biện pháp an ninh, tiêu chuẩn bảo mật mới, tiên tiến phù hợp với xu hướng thanh toán mới, đảm bảo thanh toán nhanh chóng, an toàn, tiện lợi.

- Tiếp tục phát triển hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ trên nền tảng công nghệ hiện đại để đáp ứng tối đa nhu cầu và tăng cường trải nghiệm khách hàng, tăng cường khả năng cạnh tranh.

- Đẩy nhanh tiến độ thực hiện eKYC tại SAIGONBANK.

- Chủ động và tăng cường liên kết, hợp tác với các công ty Fintech trong việc thực hiện chiến lược số hóa sản phẩm, dịch vụ và đa kênh cung cấp hiện đại cho khách hàng.

- Nghiên cứu ứng dụng công nghệ Trí tuệ nhân tạo (AI) và công nghệ chuỗi khối (blockchain), tính năng Chatbox (Trợ lý ảo) trong cung cấp các dịch vụ, giao dịch với khách hàng; trong hoạt động quản trị nội bộ, quản trị rủi ro,... giúp giảm thiểu tính phức tạp trong quy trình thủ tục, tiết kiệm tối đa thời gian xử lý thông tin, tăng cường tính minh bạch, tiết kiệm chi phí, giảm sai sót...

- Triển khai nhiều biện pháp nhằm đảm bảo an toàn bảo mật các giao dịch trực tuyến, đồng thời tăng cường công tác truyền thông đến khách hàng về các thủ đoạn của tội phạm công nghệ cao và các biện pháp bảo vệ thông tin khách hàng trong việc sử dụng các dịch vụ ngân hàng điện tử và thanh toán thẻ.

- Tăng cường ứng dụng công nghệ trong quản lý điều hành. Từng bước cải thiện chất lượng giao dịch bằng việc tự động hóa, giảm thiểu giấy tờ, thủ tục trong nghiệp vụ huy động và cho vay trên cơ sở tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của SAIGONBANK.

3.2.2. Đẩy mạnh các hoạt động dịch vụ, tăng doanh thu từ phí và kinh doanh ngoại hối:

a/ Về thanh toán đối ngoại và kinh doanh ngoại hối:

- Chủ động tìm kiếm, tiếp cận và tăng cường giao dịch với các khách hàng truyền thống, khách hàng có tiềm năng có doanh số thanh toán đối ngoại lớn.

- Tiếp cận với các đối tác là công ty kiều hối nhằm đẩy mạnh thu kiều hối, chuyển đổi ngoại tệ.

- Chú trọng tăng trưởng hoạt động kinh doanh ngoại tệ, đẩy mạnh triển khai các sản phẩm phái sinh; khai thác hiệu quả sản phẩm kết hợp giữa cung ứng dịch vụ thanh toán quốc tế và kinh doanh ngoại hối.

- Phát triển thêm ngân hàng đại lý với các đối tác là ngân hàng nước ngoài nhằm tăng cường cung cấp dịch vụ thanh toán quốc tế. Đồng thời, phát triển các dịch vụ ngân hàng hiện đại từ việc sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của các ngân hàng đại lý, góp phần đáp ứng đa dạng yêu cầu của khách hàng, tăng thu phí dịch vụ.

b/ Về hoạt động thẻ và các sản phẩm, dịch vụ ứng dụng công nghệ hiện đại:

- Phát triển thêm các chức năng và chương trình khuyến mãi đối với ứng dụng SAIGOBANK Smart Banking và SAIGONBANK PAY nhằm mang đến nhiều tiện ích cho khách hàng, đồng thời thu hút thêm nhiều khách hàng đăng ký sử dụng các dịch vụ và thẻ SAIGONBANK.

- Đẩy mạnh phối hợp với các trường học, bệnh viện để lắp đặt thiết bị chấp nhận thẻ, thanh toán ứng dụng mã QR cho phép phụ huynh, học sinh, người bệnh sử dụng các thiết bị di động, thẻ SAIGONBANK để thanh toán trả tiền học phí, viện phí thông qua các sản phẩm dịch vụ thanh toán tiện ích như: thanh toán thẻ, ví điện tử, thanh toán hóa đơn, thanh toán qua mã QR....

- Tìm kiếm cơ hội, tăng cường kết nối với các cơ quan cung cấp dịch vụ công như cơ quan Thuế, Hải quan, Kho bạc, điện lực, viễn thông, bảo hiểm xã hội, bệnh viện, trường học... để cung cấp các sản phẩm, dịch vụ thanh toán.

- Tăng cường phối hợp với các doanh nghiệp trả lương cho người lao động qua thẻ và thanh toán hàng hóa, dịch vụ qua tài khoản thanh toán.

- Tiếp tục chuyển đổi thẻ chip không tiếp xúc theo từng giai đoạn phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Khẩn trương thực hiện các công việc liên quan để thực hiện dừng phát hành thẻ từ, thay bằng thẻ chip đúng lộ trình theo quy định.

- Nghiên cứu, xây dựng dịch vụ rút tiền tại ATM theo phương thức quét mã QR trên màn hình máy ATM bằng điện thoại phù hợp quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

c/ Các giải pháp hỗ trợ:

- Trong điều kiện thuận lợi và được phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sẽ thành lập chi nhánh mới tại các tỉnh mà SAIGONBANK chưa có chi nhánh trên cơ sở chấm dứt hoạt động một số chi nhánh hoạt động không hiệu quả.

- Đẩy mạnh truyền thông, tăng cường quảng cáo nhận diện thương hiệu SAIGONBANK.

3.3. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro hướng đến các chuẩn mực quốc tế:

- Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành hiện đại phù hợp với chuẩn mực của NHNN.

- Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở thực hiện nghiêm về tỷ lệ an toàn vốn (theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016) 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. Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, tập trung cảnh báo sớm rủi ro, áp dụng các mô hình, công nghệ tiên tiến trong quản lý rủi ro phù hợp tình hình thực tế và quy định của pháp luật.

- Thực hiện nghiêm, các quy định, chấp hành kỷ cương pháp luật. Chấn chỉnh nghiêm túc việc chấp hành quy định, quy trình nghiệp vụ.

- Tuân thủ nghiêm túc hạn mức rủi ro được phê duyệt, thường xuyên đánh giá, nhận diện khách hàng, ngành hàng tiềm ẩn rủi ro để kịp thời đưa ra biện pháp xử lý phù hợp.

- Nâng cao vai trò kiểm tra, kiểm toán nội bộ và giám sát chặt kết quả thực hiện kiến nghị kiểm tra, kiểm toán và giám sát từ xa đối với các đơn vị trực thuộc.

3.4. Chú trọng phát triển nguồn nhân lực:

- Tập trung phát triển nguồn lực chất lượng cao, đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh trong giai đoạn mới.

- Nâng cao chất lượng và số lượng ứng viên đầu vào, đảm bảo nhân sự được tuyển dụng phù hợp, đủ và kịp thời theo yêu cầu của từng đơn vị.

- Áp dụng cơ chế khoán chi phí, cơ chế tiền lương gắn với hiệu quả kinh doanh, năng suất lao động.

- Tăng cường đào tạo, bồi dưỡng, cập nhật kiến thức về nghiệp vụ, công nghệ, kỹ năng mềm.... đặc biệt chú trọng ứng dụng công nghệ hiện đại trong hoạt động đào tạo nhân sự.

- Xây dựng và phát động phong trào thi đua toàn hệ thống nhằm khuyến khích, biểu dương, khen thưởng kịp thời các đơn vị, cá nhân hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ kinh doanh năm 2021.

- Quan tâm tới việc chăm lo cuộc sống vật chất và tinh thần của người lao động, tuyên truyền, khuyến khích, động viên người lao động có ý thức trong việc học tập, nâng cao kiến thức, trình độ chuyên môn nghiệp vụ.

3.5. 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:

- Triển khai các giải pháp hỗ trợ doanh nghiệp và người dân tiếp tục duy trì và ổn định hoạt động sản xuất kinh doanh theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

+ Tiếp tục triển khai các nội dung chỉ đạo tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời gian trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid - 19 và 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.

+ Triển khai gói ưu đãi lãi suất dành cho các đối tượng khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19.

+ Tiếp tục xem xét cấp tín dụng các lĩnh vực ưu tiên, lĩnh vực sản xuất kinh doanh, nhất là các ngành bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh, tạo điều kiện cho khách hàng vay vốn tiếp tục vay mới khôi phục sản xuất kinh doanh.

- Tiếp tục thực hiện nghiêm các chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các bộ, ngành, địa phương về thực hiện các biện pháp phòng, chống dịch Covid-19.

Trên đây là định hướng hoạt động và nhiệm vụ trọng tâm thực hiện trong năm 2021 của SAIGONBANK.

TỔNG GIÁM ĐỐC

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

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 Lệ 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.
- Dư 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 mổ mắt 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 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.

- 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./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

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.

VŨ QUANG LÂM

Số: /SGB-HĐQT-BC

TP. HCM, ngày tháng năm 2021

DỰ THẢO

BÁO CÁO

Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2020

Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 về kết quả hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2020 như sau:

I. Kết quả hoạt động của Ủy ban nhân sự

Ủy ban nhân sự được thành lập theo Quyết định số 76/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 04 năm 2010 của Hội đồng quản trị theo đúng quy định của pháp luật và đến nay đã nhiều lần được kiện toàn để phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương. Năm 2020, Ủy ban nhân sự đã thực hiện tốt các chức năng, nhiệm vụ và đạt được kết quả:

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị những vấn đề về quy mô và cơ cấu Hội đồng quản trị, Ban điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của ngân hàng, tham mưu cho Hội đồng quản trị về công tác cán bộ theo đúng quy chế, quy định;

- Nghiên cứu, tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy định nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị về chế độ, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và chính sách cán bộ;

- Giám sát sự tuân thủ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đối với các quy định của pháp luật về việc sử dụng nguồn nhân lực;

- Đề xuất cử cán bộ, nhân viên tham dự các khóa đào tạo, hội thảo để cập nhật và nâng cao kiến thức chuyên môn, nghiệp vụ;

- Qua công tác tham mưu của Ủy ban nhân sự, Hội đồng quản trị đã có sự quan tâm, chỉ đạo kịp thời, từ đó ngày càng củng cố và nâng cao nguồn nhân lực của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương. Đồng thời, cán bộ, nhân viên tận tâm, tận lực hoàn thành công việc được giao;

- Hạn chế: chưa làm tốt công tác tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác đào tạo, quy hoạch cán bộ dài hạn cho Ngân hàng.

Hoạt động của Ủy ban nhân sự đã góp phần hiệu quả vào việc kiện toàn bộ máy nhân sự của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương, tham mưu kịp thời cho Hội đồng quản trị trong việc xây dựng, hoạch định các chính sách phát triển nguồn nhân lực tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

II. Kết quả hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro

Ủy ban quản lý rủi ro được thành lập theo Quyết định số 77/QĐ-HĐQT ngày 28 tháng 04 năm 2010 của Hội đồng quản trị theo đúng quy định của pháp luật và đến nay đã nhiều lần được kiện toàn để phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng. Bám sát mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2020 và tình hình hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương, Ủy ban quản lý rủi ro đã thực hiện:

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của mình liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

- Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này;

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc xây dựng chính sách quản trị và các phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do Hội đồng quản trị giao;

- Xem xét và quyết định danh mục các rủi ro trọng yếu trong hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương để từ đó có những biện pháp tích cực nhằm quản lý rủi ro, hạn chế rủi ro. Trong đó, việc quản lý, thu hồi và xử lý nợ xấu, các khoản nợ tiềm ẩn nguy cơ nợ xấu được quan tâm hàng đầu, phù hợp với chủ trương chung của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị triển khai và giám sát việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương và Kế hoạch xử lý nợ xấu giai đoạn 2017-2022 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương theo Nghị quyết số 42/2017/QH14 của Quốc hội ngày 21 tháng 6 năm 2017 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng;

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị triển khai và giám sát việc thực hiện triển khai thực hiện Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với các ngân hàng; Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18 tháng 5 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại.

- Thường xuyên giám sát việc thực thi chính sách quản trị rủi ro của hệ thống Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương; cảnh báo rủi ro và có kiến nghị kịp thời đối với chính sách, quy định sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;

- Còn hạn chế trong năng lực dự báo những rủi ro tiềm ẩn có thể xảy ra về chính sách, diễn biến thị trường... và chưa tham mưu cho Hội đồng quản trị về chính sách hạn chế rủi ro trong dài hạn.

Ủy ban quản lý rủi ro đã hoàn thành được công tác tham mưu cho Hội đồng quản trị theo đúng chức năng nhiệm vụ, góp phần tích cực trong việc quản lý, kiểm soát các lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương trong năm 2020.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2020 của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương. Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét.

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

DỰ THẢO

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

PHẦN I

BÁO CÁO THẨM ĐỊNH BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH NĂM 2020

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2020 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương đã được Kiểm toán độc lập kiểm toán,

Ban Kiểm soát đã thẩm định và xin báo cáo trước Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương như sau:

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020:

Trong năm 2020, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) đã triển khai các hoạt động theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 23.942,79 tỷ đồng, đạt 104,24% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 19.877,61 tỷ đồng, đạt 102,46% chỉ tiêu được giao.
3. Dư nợ tín dụng là 15.847,55 tỷ đồng, đạt 97,01% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 1,41% trên tổng dư nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 272,33 triệu USD đạt 77,81% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 121,13 tỷ đồng, đạt 93,18% chỉ tiêu được giao.
7. Cổ tức: sẽ trình Đại hội đồng Cổ đông quyết định tại đại hội này.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2020:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2020 đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C kiểm toán, Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo Tài chính hợp nhất về tình hình tài chính tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2020 và kết quả kinh doanh năm 2020 của SAIGONBANK. Các số liệu cụ thể như sau:

A. Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2020:

1. Tổng thu nhập	1.761.790 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.481.697 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	
trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	280.093 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	158.968 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích	
dự phòng rủi ro tín dụng	121.125 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	24.079 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	97.046 triệu đồng

Đại diện Hội đồng quản trị sẽ trình phương án phân phối lợi nhuận để Đại hội đồng cổ đông thông qua.

B. Bảng cân đối kế toán hợp nhất đến 31.12.2020:

CHỈ TIÊU	TRỊ GIÁ
Tổng tài sản có	23.942.788 triệu đồng
• Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	170.837 triệu đồng
• Tiền gửi tại NHNN	560.297 triệu đồng
• Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay tại các TCTD khác.....	5.739.507 triệu đồng
• Chứng khoán kinh doanh.....	- triệu đồng
• Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác	6.585 triệu đồng
• Cho vay khách hàng.....	15.330.785 triệu đồng
• Chứng khoán đầu tư.....	522.403 triệu đồng
• Góp vốn, đầu tư dài hạn.....	98.724 triệu đồng
• Tài sản cố định.....	1.153.894 triệu đồng

- Bất động sản đầu tư - triệu đồng
- Tài sản có khác 359.756 triệu đồng
- Tổng tài sản nợ 23.942.788 triệu đồng**
- Các khoản nợ Chính phủ và NHNN - triệu đồng
- Tiền gửi và vay các TCTD khác 1.653.979 triệu đồng
- Tiền gửi của khách hàng 18.223.634 triệu đồng
- Các công cụ TC phái sinh
và các khoản nợ TC khác - triệu đồng
- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư,
cho vay TCTD chịu rủi ro - triệu đồng
- Phát hành giấy tờ có giá - triệu đồng
- Các khoản nợ khác 443.866 triệu đồng
- Vốn và các quỹ 3.621.309 triệu đồng

III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- Hoạt động của SAIGONBANK năm 2020 đã tuân thủ quy định của pháp luật.
- Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ.

Năm 2020, để hoạt động của SAIGONBANK được diễn ra thông suốt, theo đúng định hướng chiến lược, kế hoạch đề ra, Hội đồng quản trị SAIGONBANK đã ban hành một số văn bản về việc: (1) thành lập Hội đồng cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với KH bị ảnh hưởng do dịch Covid-19 (Nghị quyết số 797/SGB-HĐQT-NQ ngày 27 tháng 3 năm 2020); (2) giao Tổng Giám đốc nghiên cứu, rà soát, chỉnh sửa, bổ sung hoặc ban hành mới các quy chế, quy trình, thủ tục tác nghiệp phù hợp với tình hình hoạt động thực tiễn tại SAIGONBANK và các quy định của pháp luật có liên quan (Nghị quyết số 1551/SGB-HĐQT-NQ ngày 20 tháng 5 năm 2020); (3) kiện toàn các Hội đồng/Ban chỉ đạo trực thuộc Hội đồng quản trị SAIGONBANK (Nghị quyết số 1980/SGB-HĐQT-NQ ngày 30 tháng 6 năm 2020)...

- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Tổng Giám đốc theo quy định của Điều lệ SAIGONBANK. Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của SAIGONBANK trên cơ sở tuân thủ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của Hội đồng quản trị đúng theo phân cấp, ủy quyền. Hội đồng quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

- Trong năm 2020, số lượng thành viên Hội đồng quản trị gồm 06 thành viên, Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc thực hiện đúng và đủ chức trách, nhiệm vụ được giao, có tinh thần trách nhiệm; chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

Năm 2020, SAIGONBANK có dư nợ tín dụng và huy động tăng so với năm 2019. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí trích dự phòng rủi ro tín dụng năm 2020 là 280,09 tỷ đồng. SAIGONBANK đã trích dự phòng rủi ro tín dụng 158,97 tỷ đồng giảm so với năm 2019 là 38,27 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế (sau dự phòng rủi ro tín dụng) 121,13 tỷ đồng đạt 93,18% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.

PHẦN II

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Trong năm 2020, Ban Kiểm soát SAIGONBANK không có sự thay đổi về nhân sự, nhân sự Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024 gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách.

Trực thuộc Ban Kiểm soát có phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ trên toàn hệ thống theo quy định của pháp luật.

Năm 2020, Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận các vấn đề liên quan nhằm thực hiện các nhiệm vụ được quy định trong Điều lệ SAIGONBANK và kế hoạch hoạt động của mình. Cụ thể như sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK; việc thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong hoạt động quản trị điều hành SAIGONBANK.

- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2020 của SAIGONBANK.

- Triển khai và chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện theo các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

- Theo dõi, cập nhật tình hình sở hữu cổ phần ngân hàng của các cổ đông lớn, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người có liên quan.

- Ban Kiểm soát tham gia cùng phòng Kiểm toán nội bộ kiểm tra theo Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020: chi nhánh Khánh Hội, chi nhánh Bình Hòa.

Trong năm 2020, Ban Kiểm soát đã ban hành: Quyết định số 03/2020/SGB-BKS-QĐ ngày 10 tháng 3 năm 2020 về việc ban hành “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát NH TMCP Sài Gòn Công thương” và Quyết định số 14/2020/SGB-BKS-QĐ ngày 31 tháng 12 năm 2020 về việc ban hành “Quy định về tổ chức và hoạt động của Kiểm toán nội bộ NH TMCP Sài Gòn Công thương” phù hợp với các quy định của pháp luật và phù hợp với hoạt động thực tiễn của SAIGONBANK.

a. Giám sát hoạt động quản trị điều hành:

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc theo các quy định trong Điều lệ SAIGONBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị điều hành của Ban Tổng Giám đốc, các quy định về phân cấp, ủy quyền của ngân hàng, và phù hợp với quy định của pháp luật.

Ban Kiểm soát đã thường xuyên cập nhật các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, của Ban Tổng Giám đốc, qua đó giám sát tính tuân thủ trong công tác quản trị điều hành ngân hàng.

Trong năm 2020, Hội đồng quản trị đã thực hiện theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền. Hội đồng quản trị đang khẩn trương hoàn tất nội dung “sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị SAIGONBANK” và “sửa đổi, bổ sung Điều lệ SAIGONBANK” theo quy định.

Ban Kiểm soát tham dự họp Hội đồng quản trị nhằm nắm bắt tình hình thực hiện các chỉ tiêu, việc triển khai kế hoạch của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc.

Thông qua hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát vừa giám sát tính tuân thủ vừa đánh giá tính hiệu quả của các hoạt động trọng yếu, những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro có ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của SAIGONBANK.

b. Thẩm định Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo tài chính:

Ban Kiểm soát đã triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính do đơn vị kiểm toán độc lập Cty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2020 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C kiểm toán.

SAIGONBANK đã lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.HCM (AISC) để kiểm toán Báo cáo tài chính và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2021.

c. Công tác kiểm toán nội bộ:

Năm 2020, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và của Điều lệ SAIGONBANK.

Công tác giám sát từ xa được Phòng Kiểm toán nội bộ SAIGONBANK thực hiện thường xuyên liên tục thông qua hệ thống công nghệ thông tin.

Trong năm 2020, phòng Kiểm toán nội bộ đã tiến hành kiểm tra định kỳ, kiểm tra đột xuất theo yêu cầu và kiểm tra theo chuyên đề tại các chi nhánh (CN), như sau: (1) kiểm tra hoạt động tại chỗ tại 06 đơn vị; (2) phối hợp cùng Phòng Tổ chức hành chính rà soát, kiểm tra theo chuyên đề về công tác thi đua khen thưởng; (3) phối hợp với Phòng Quản lý rủi ro, Phòng Kế toán tài chính và Trung tâm kinh doanh thẻ kiểm tra tồn quỹ tiền mặt và việc chấp hành quy trình tiếp quỹ và quản lý tiền mặt một số máy ATM trên địa bàn TP. HCM; (4) phối hợp với Phòng Công nghệ thông tin kiểm tra tình hình thực hiện các quy định về an toàn hệ thống thông tin tại 04 đơn vị; (5) kiểm tra tình hình chỉnh sửa, khắc phục các kiến nghị của KTNB tại một số đơn vị đã được kiểm toán.

Phòng Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; chỉ ra những tồn tại và đưa ra một số kiến nghị để xử lý, khắc phục.

Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị sau Thanh tra, kiểm toán luôn được đề cao nhằm nâng cao chất lượng hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế rủi ro cho hoạt động của ngân hàng.

Ban Kiểm soát yêu cầu phòng Kiểm toán nội bộ thường xuyên rà soát các quy chế, quy trình, chính sách kiểm toán nội bộ để chỉnh sửa, nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ. Hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ đã ngày càng được hoàn thiện về cơ cấu tổ chức cũng như chất lượng hoạt động. Công tác kiểm toán nội bộ đã đáp ứng được yêu cầu quản lý của SAIGONBANK cũng như những quy định của Ngân hàng Nhà nước.

d. Theo dõi danh sách cổ đông:

Ban Kiểm soát thường xuyên cập nhật những thay đổi về danh sách các cổ đông lớn (từ 5% Vốn Điều lệ ngân hàng trở lên), thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc cùng những người liên quan.

Trong năm 2020, số cổ phần SAIGONBANK thuộc sở hữu của cổ đông lớn, của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan không có biến động; Cổ phiếu SAIGONBANK chính thức niêm yết trên sàn UPCOM tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội với mã chứng khoán SGB.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2020, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ SAIGONBANK. Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc với tinh thần hợp tác nhằm đảm bảo hiệu quả và an toàn cho hoạt động của ngân hàng.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý chân thành của Quý cổ đông.

Xin trân trọng,

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2021

**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Đặng Thị Kiều Phước

A&C AUDITING AND CONSULTING CO., LTD.

Head Office : 02 Trương Sơn St., Tân Bình Dist., Ho Chi Minh City, Vietnam Tel: +84 (028) 3547 2972 kttv@a-c.com.vn
Branch in Hà Nội : 40 Giảng Võ St., Đống Đa Dist., Hà Nội City, Vietnam Tel: +84 (024) 3736 7879 kttv.hn@a-c.com.vn
Branch in Nha Trang : Lot STH06A.01, St. No.13, Le Hong Phong II Urban Area, Nha Trang City, Vietnam Tel: +84 (0258) 246 5151 kttv.ni@a-c.com.vn
Branch in Cần Thơ : IS-13 Võ Nguyên Giáp St., Cái Răng Dist., Cần Thơ City, Vietnam Tel: +84 (0292) 376 4995 kttv.ct@a-c.com.vn



A & C

www.a-c.com.vn

Số: 1.0469/21/TC-AC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: CÁC CỔ ĐÔNG, HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) và công ty con (gọi chung là “Tập đoàn”) được lập ngày 20 tháng 3 năm 2021, từ trang 07 đến trang 48, bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2020, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Tập đoàn liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Tập đoàn. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến chúng tôi, Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 của Tập đoàn đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán khác. Kiểm toán viên của công ty kiểm toán này đã đưa ra Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 vào ngày 26 tháng 3 năm 2020 với ý kiến chấp nhận toàn phần.

Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C



Hồ Văn Long, Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0092-2018-008-1

TP. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 3 năm 2021



Nguyễn Quang Châu - Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2607-2018-008-1

00
HÀ
TỔNG
S
CỦA
/ /

04
01
INH
TỔ
A
/ /

Số: /SGB-HĐQT-TTr

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2021

Về quỹ tiền lương, thù lao người quản lý
Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương

TỜ TRÌNH

DỰ THẢO

Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;

Căn cứ Nghị quyết số 1966/SGB-DHĐCĐ-NQ ngày 30 tháng 6 năm 2020 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý như sau:

1. Về quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý năm 2020

Ngày 30 tháng 06 năm 2020, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 đã quyết nghị thông qua kế hoạch quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý năm 2020 là 9.797 triệu đồng. Căn cứ số lượng nhân sự người quản lý và tình hình hoạt động kinh doanh năm 2020 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 quyết toán quỹ tiền lương, thù lao thực hiện của người quản lý năm 2020 là 7.874 triệu đồng, tỷ lệ 80,37% quỹ tiền lương, thù lao kế hoạch của người quản lý năm 2020 (7.874 triệu đồng/9.797 triệu đồng).

2. Kế hoạch quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý năm 2021

Căn cứ định hướng ngành ngân hàng năm 2021 và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của SAIGONBANK được trình tại Đại hội đồng cổ đông thường niên; nhu cầu công tác quản trị và số lượng thành viên người quản lý trong năm 2021, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 thông qua dự toán tổng quỹ tiền lương, thù lao người quản lý năm 2021 là 7.871 triệu đồng.

Kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng
- Văn phòng Thành ủy;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT.

VŨ QUANG LÂM

Số: /SGB-HĐQT-TTr

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2021

Về giao Hội đồng quản trị 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

TỜ TRÌNH

DỰ THẢO

**Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

Nhằm chủ động giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2021-2022, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và chấp thuận giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương giữa 02 kỳ Đại hội đồng cổ đông 2021-2022 như sau:

1. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và điều hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương; quy chế nhân viên, biên chế, quỹ lương, thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.
 2. Quyết định đề án hoạt động đối ngoại.
 3. Quyết định giải pháp khắc phục các biến động lớn về tài chính của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.
 4. Lựa chọn công ty kiểm toán để 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 Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.
 5. Điều chỉnh các chỉ tiêu hoạt động năm 2021 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế và tác động của dịch bệnh đối với hoạt động của Ngân hàng.
 6. Giao Hội đồng quản trị sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.
- Hội đồng quản trị sẽ có trách nhiệm báo cáo lại tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

Kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- 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

PHIẾU BIỂU QUYẾT

Số TT	Nội dung	Đồng ý	Không đồng ý	Không có ý kiến
1	Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2020; Kế hoạch kinh doanh năm 2021; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021 của HĐQT; Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2020			
2	Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020			
3	Phân phối lợi nhuận năm 2020			
4	Quy tiền lương, thù lao Người quản lý			
5	Giao HĐQT giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội đồng cổ đông 2021 - 2022			

Ghi chú : Gạch chéo vào ô thích hợp

SL cổ phần sở hữu : CP

STT : SGB

Số: /SGB-ĐHĐCĐ-NQ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 04 năm 2021

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương ngày 27/04/2021.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2020; Kế hoạch kinh doanh năm 2021; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2020 và Phương hướng hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020:

- Tổng tài sản: 23.942,79 tỷ đồng.
- Vốn huy động: 19.877,61 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ cho vay: 15.847,55 tỷ đồng.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): 1,41% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế: 121,13 tỷ đồng.

2. Định hướng tổng quát năm 2021:

2.1. Chuyển dịch cơ cấu kinh doanh, chú trọng tăng trưởng bền vững, ứng phó kịp thời trước những tác động từ đại dịch Covid – 19. Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng.

2.2. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong hoạt động. Chuyển đổi ngân hàng số theo lộ trình phù hợp nhằm tăng cường các dịch vụ thanh toán hiện đại, tiện lợi cho khách hàng trên cơ sở đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động.

2.3. Làm tốt công tác quảng bá, nhận diện thương hiệu SAIGONBANK.

2.4. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro hướng đến các chuẩn mực quốc tế; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng để hỗ trợ giám sát từ xa, giúp công tác quản lý nội bộ chặt chẽ, hiệu quả hơn, đáp ứng các yêu cầu quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

2.5. Chú trọng phát triển nguồn nhân lực; xây dựng đội ngũ cán bộ công nghệ thông tin có trình độ nghiệp vụ giỏi, tinh chuyên nghiệp cao, đáp ứng nhu cầu quản trị vận hành và làm chủ các hệ thống các hệ thống công nghệ hiện đại.

2.6. 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.

3. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2021:

- Tổng tài sản: 24.336 tỷ đồng, tăng 1,64% so với thực hiện năm 2020.
- Vốn huy động: 20.230 tỷ đồng, tăng 1,77% so với thực hiện năm 2020.
- Tổng dư nợ cho vay: 16.560 tỷ đồng, tăng 4,5% so với thực hiện năm 2020.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 300 triệu USD, tăng 10,16% so với thực hiện năm 2020.

- Lợi nhuận trước thuế: 135 tỷ đồng, tăng 11,45% so với thực hiện năm 2020.

Các chỉ tiêu thực hiện năm 2021 được xây dựng trong bối cảnh dịch Covid - 19 được kiểm soát tốt tại Việt Nam và trên thế giới. Trường hợp dịch bệnh diễn biến phức tạp tiếp tục ảnh hưởng đến hoạt động của nền kinh tế, hoạt động của hệ thống ngân hàng nói chung và SAIGONBANK nói riêng tiếp tục chịu ảnh hưởng đáng kể, SAIGONBANK sẽ điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình diễn biến của dịch bệnh.

4. Thông qua các giải pháp thực hiện kế hoạch năm 2021 chủ yếu tập trung vào các giải pháp sau:

- Tăng trưởng huy động vốn phù hợp với tình hình sử dụng vốn. Đảm bảo tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ, đảm bảo an toàn thanh khoản.

- Thực hiện việc tăng trưởng tín dụng trên cơ sở đảm bảo cân đối nguồn vốn, đảm bảo an toàn hoạt động tín dụng, phòng tránh rủi ro trong hoạt động. Tăng trưởng tín dụng bán lẻ thông qua triển khai các gói tín dụng, các sản phẩm cho vay phù hợp nhu cầu từng phân khúc khách hàng như khách hàng cá nhân, doanh nghiệp nhỏ và vừa...

- Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng, xử lý thu hồi dứt điểm các khoản nợ tồn đọng. Rà soát và kiểm soát chặt các khoản nợ tồn đọng, xây dựng phương án thu hồi nhằm tăng thu nhập cho ngân hàng; kiểm soát nợ xấu (nợ xấu nội bảng, nợ tiềm ẩn và nợ VAMC) dưới quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Triệt để tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định của SAIGONBANK về cấp tín dụng, kiên quyết không hạ thấp điều kiện cấp tín dụng vì mục tiêu tăng trưởng.

- 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; áp dụng các biện pháp an ninh, tiêu chuẩn bảo mật mới, tiên tiến phù hợp với xu hướng thanh toán mới.

- Cùng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro hướng đến các chuẩn mực quốc tế: Nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro trên cơ sở thực hiện nghiêm về tỷ lệ an toàn vốn (theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016) 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. Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, tập trung cảnh báo sớm rủi ro, áp dụng các mô hình, công nghệ tiên tiến trong quản lý rủi ro phù hợp tình hình thực tế và quy định của pháp luật....

- Tập trung phát triển nguồn lực chất lượng cao, đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh trong giai đoạn mới.

- Áp dụng cơ chế khoán chi phí, cơ chế tiền lương gắn với hiệu quả kinh doanh, năng suất lao 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.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020.

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020:

1. Lợi nhuận Ngân hàng:

1.1 Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng	121.125.054.998
1.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp Ngân hàng	24.078.821.382
1.3 Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	97.046.233.616

2. Phân phối lợi nhuận:

2.1. Trích lập các quỹ pháp định

- Trích quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5% * Lợi nhuận sau thuế)	4.852.311.681
---	---------------

(Theo quy định tại Khoản 3 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ)

- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%* Lợi nhuận sau thuế)	9.704.623.362
---	---------------

(Theo quy định tại Khoản 4 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ)

2.2. Trích lập các quỹ <i>(Theo quy định Mục 4, Mục 5 Thông tư số 28/2016/TT-BLĐTBXH ngày 01/09/2016 của Bộ Lao động Thương binh và Xã hội)</i>	48.426.775.888
--	-----------------------

2.2.1. Quỹ khen thưởng, phúc lợi của người lao động	46.900.000.000
2.2.2. Quỹ thưởng của người quản lý	576.000.000
2.2.3. Quỹ thù lao Hội đồng quản trị - Ban Kiểm soát	950.775.888

2.3. Lợi nhuận lũy kế còn lại dùng để chia cổ tức với tỷ lệ 5%	168.129.568.673
---	------------------------

Điều 4. Thông qua Quỹ tiền lương, thù lao của Người quản lý năm 2020 và kế hoạch năm 2021.

Điều 5. Thông qua việc giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội đồng cổ đông 2021-2022, cụ thể như sau:

1. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và điều hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương; quy chế nhân viên, biên chế, quỹ lương, thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

2. Quyết định đề án hoạt động đối ngoại.

3. Quyết định giải pháp khắc phục các biến động lớn về tài chính của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

4. Lựa chọn công ty kiểm toán để 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 Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

5. Điều chỉnh các chỉ tiêu hoạt động năm 2021 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế và tác động của dịch bệnh đối với hoạt động của Ngân hàng.

6. Giao Hội đồng quản trị sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

Điều 7. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này được nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.

2. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị tổ chức triển khai Nghị quyết này và thực hiện các thủ tục báo cáo cấp thẩm quyền, công bố thông tin theo quy định pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

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. ĐOÀN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**

VŨ QUANG LÂM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày.... tháng.... năm 2021

GIẤY ỦY QUYỀN

THAM DỰ HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

1. Người ủy quyền:

Tên cá nhân/tổ chức:

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu/GCNDKDN..... Cấp ngày.....

Tại:

Địa chỉ thường trú/Trụ sở:

Hiện đang sở hữu..... cổ phần của
Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

2. Người được ủy quyền:

Tên cá nhân:

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu Cấp ngày.....

Tại:

Địa chỉ thường trú:

3. Nội dung ủy quyền:

- Tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương được tổ chức vào ngày 27 tháng 4 năm 2021;

- Thực hiện quyền phát biểu và biểu quyết tất cả những vấn đề được đưa ra biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

4. Thời hạn ủy quyền:

Giấy ủy quyền này chỉ có hiệu lực trong thời gian họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương.

5. Trách nhiệm của người được ủy quyền:

Không được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu tại Giấy ủy quyền này.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

(Ký và ghi rõ họ tên)

NGƯỜI ỦY QUYỀN

*(Ký và ghi rõ họ tên, đóng dấu
nếu là pháp nhân)*

**DANH SÁCH CÁC THÀNH VIÊN TRONG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÓ THỂ ỦY QUYỀN BIỂU QUYẾT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

Ngày 27 tháng 4 năm 2021

Số TT	Họ và tên	Chức vụ	Số CMND/CCCD	Địa chỉ
1	Ông Vũ Quang Lãm	Chủ tịch Hội đồng quản trị	022016907	Số 91 đường số 3, Cư xá Chu Văn An, phường 26, quận Bình Thạnh, TP. Hồ Chí Minh.
2	Ông Trần Thanh Giang	Thành viên Hội đồng quản trị	075071000115	Số 4D đường số 6, khu phố 4, phường An Phú, quận 2, TP. Hồ Chí Minh.
3	Ông Nguyễn Cao Trí	Thành viên Hội đồng quản trị	023327894	Số 20/9 Kỳ Đồng, phường 9, quận 3, TP. Hồ Chí Minh.
4	Ông Trần Quốc Thanh	Thành viên Hội đồng quản trị	025761341	12-10 Tầng 12 Lô M1 chung cư số 1 Tôn Thất Thuyết, đường Tôn Thất Thuyết, phường 1, quận 4, TP. Hồ Chí Minh.
5	Bà Trần Thị Phương Khanh	Thành viên Hội đồng quản trị	022651257	Số 74/1/4 Trương Quốc Dung, phường 10, quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh.
6	Bà Phạm Thị Kim Lệ	Thành viên độc lập Hội đồng quản trị	020146340	Số 230 Phan Văn Khỏe, phường 5, quận 6, TP. Hồ Chí Minh.