

Số: 33/2010/BC-HĐQT

TP. HCM, ngày 15 tháng 3 năm 2010

B Á O C Á O
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2009
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2010

PHẦN I

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2009

Năm 2009, nền kinh tế Việt Nam có nhiều thăng trầm do chịu ảnh hưởng tác động của suy thoái kinh tế toàn cầu nhưng vẫn duy trì ổn định kinh tế vĩ mô và là một trong những nước thành công trong chống suy giảm kinh tế, duy trì tốc độ tăng trưởng trong năm. Từ đầu năm, Chính phủ đã triển khai các chính sách kích thích tăng trưởng kinh tế như cho vay hỗ trợ bù lãi suất; miễn giảm, gia hạn nợ thuế; kích thích xuất khẩu, kích cầu đầu tư và tiêu dùng,... Đến giữa năm 2009, nhằm ngăn chặn lạm phát, NHNN đã thực hiện các biện pháp như khống chế tăng trưởng tín dụng, nâng lãi suất cơ bản...và tiếp theo trong những tháng cuối năm, do biến động tỷ giá, giá vàng nên đã tác động tiêu cực đến nguồn vốn VND của các NHTM nên thị trường đã tái diễn cuộc đua lãi suất mới,....

Với những diễn biến phức tạp của nền kinh tế, hoạt động SGCTNH năm 2009 đã đạt được những kết quả cụ thể như sau:

1.- Tổng nguồn vốn: 11.876 tỷ đồng, tăng 5,99% so với cuối năm 2008, **đạt 83,05% kế hoạch năm 2009**, trong đó vốn điều lệ đã tăng lên 1.500 tỷ đồng.

Trong năm 2009, SGCTNH thực hiện 02 đợt phát hành cổ phần: tăng vốn điều lệ từ 1.020 tỷ đồng lên 1.412 tỷ đồng và sau đó tăng từ 1.412 tỷ lên 1.500 tỷ đồng. Các đợt phát hành đều triển khai thực hiện theo đúng quy định pháp luật.

2.- Vốn huy động: 9.607 tỷ đồng, tăng 1,89% so với đầu năm, **đạt 80,09% chỉ tiêu kế hoạch năm 2009**.

Thành công của công tác huy động vốn năm 2009 là Ngân hàng đã tái cơ cấu nguồn vốn hoạt động theo hướng phát triển bền vững, hạn chế và giảm dần việc sử dụng nguồn vốn từ liên NH, tăng huy động từ doanh nghiệp và dân cư, trong đó nguồn huy động từ dân cư đã tăng 20,36% so với đầu năm, nguồn vốn Liên ngân hàng giảm 74,45% so với đầu năm.

3.- Hoạt động cho vay: 9.724 tỷ đồng, tăng 22,77% so với đầu năm, **vượt 4,04% kế hoạch năm 2009**, trong đó nợ nhóm 3-5 là 173 tỷ đồng, chiếm 1,78% trên tổng dư nợ và riêng nợ nhóm 5 là 54 tỷ đồng, chiếm 0,55% trên tổng dư nợ.

Thành công của hoạt động tín dụng năm 2009 là cho vay trên cơ sở sàng lọc khách hàng và tích cực tham gia chương trình cho vay hỗ trợ lãi suất theo chủ trương của Chính Phủ và NHNN nên hoạt động tín dụng có mức tăng trưởng 22,77% so với đầu năm và đã góp phần bảo đảm hiệu quả kinh doanh trong hoạt động NH.

4.- Hoạt động thanh toán đối ngoại: Doanh số thanh toán đối ngoại năm 2009 là 318 triệu USD, **đạt 70,64% chỉ tiêu kế hoạch năm**, giảm 17,53% so với năm 2008 do tác động ảnh hưởng của suy thoái kinh tế toàn cầu đến hoạt động xuất nhập khẩu của các doanh nghiệp trong nước cùng với chủ trương kiểm soát nhập siêu của Chính phủ.

5.- Hoạt động kế toán -thanh toán trong nước: Tổng doanh số thanh toán trong nước năm 2009 là 1.370 ngàn tỷ đồng, tăng 9,03 % so với năm 2008.

6.- Hoạt động góp vốn, liên doanh: Đến cuối năm 2009, Saigonbank đã góp vốn, liên doanh 189 tỷ đồng vào các đơn vị: *Ngân hàng Gia Định, Khách sạn Sài Gòn Hạ Long, Công ty Chuyển mạch Tài chính Quốc gia (Banknetvn), Quỹ bảo lãnh tín dụng cho các Doanh nghiệp vừa và nhỏ, Công ty chứng khoán SaigonBank-Berjaya, Công ty Sabeco.* Lợi nhuận thu được từ các hoạt động góp vốn, liên doanh là gần 22 tỷ đồng, chiếm 7,78% lợi nhuận trước thuế của SGCTNH.

7.- Đầu tư tài chính: Đến cuối năm 2009, hoạt động đầu tư tài chính là 543 tỷ đồng, chiếm 4,56% trên tổng nguồn vốn hoạt động, trong đó *đầu tư vào Trái phiếu Chính phủ là 523 tỷ đồng, trái phiếu các TCTD và tổ chức kinh tế khác là 20 tỷ đồng.* Năm 2009, thu nhập từ hoạt động đầu tư tài chính là hơn 43 tỷ đồng, chiếm 15,56% tổng lợi nhuận trước thuế hoạt động ngân hàng năm 2009.

8.- Hoạt động dịch vụ thẻ: Phát hành thẻ Saigonbank mới trong năm 2009 là 17.010 thẻ, đạt 56,70% kế hoạch năm 2009, nâng tổng số thẻ phát hành lên hơn 162 ngàn thẻ với số dư huy động qua thẻ là hơn 62 tỷ đồng.

9.- Công tác Quản lý khai thác tài sản - Khách sạn Riverside: Lợi nhuận trước thuế Cty QLKTTS-KS Riverside năm 2009 là 3,59 tỷ đồng, giảm 44,89% (2,93 tỷ đồng) so với năm 2008.

10.- Dự án CoreBanking giai đoạn 2: Sau khi HĐQT chấp thuận, các phòng ban liên quan đã tích cực triển khai các công việc như ký hợp đồng mua sắm các trang thiết bị phần cứng, phần mềm nhằm triển khai dự án Internet Banking và dự kiến sẽ hoàn thành trong quý I/2010.

11.- Mạng lưới hoạt động: Trong năm 2009, do bị giới hạn về vốn điều lệ theo quy định NHNN nên SGCTNH không thành lập thêm chi nhánh mới và chỉ thành lập mới 11 phòng giao dịch và 02 Quỹ tiết kiệm, nâng tổng số địa điểm giao dịch của SGCTNH lên 75 nơi giao dịch, tăng 22,95% so với năm 2008.

12.-Hoạt động các chi nhánh:

- **Huy động vốn:** 7.405 tỷ đồng, tăng 22,28% (1.349 tỷ đồng) so với đầu năm, chiếm 76,77% trên tổng vốn huy động toàn hệ thống.

- **Cho vay:** 7.251 tỷ đồng, tăng 25,87% (1.490 tỷ đồng) so với đầu năm, chiếm 74,57% trên tổng dư nợ toàn hệ thống.

- **Nợ xấu của các chi nhánh (Nợ nhóm 3-5):** 66 tỷ đồng, tăng 38,46% (18,36 tỷ đồng) so với đầu năm, chiếm tỷ lệ 0,68% trên tổng dư nợ cho vay toàn hệ thống; riêng nợ nhóm 05 của các chi nhánh là 36 tỷ đồng, chiếm tỷ lệ 0,37% trên tổng dư nợ cho vay toàn hệ thống.

- **Thanh toán đối ngoại:** doanh số thanh toán đối ngoại năm 2009 của các chi nhánh là 172 triệu USD, giảm 8,41% so với năm 2008.

- **Kết quả kinh doanh:** Năm 2009, lợi nhuận trước thuế của các chi nhánh là 143,15 tỷ đồng, tăng 133,09% so với năm 2008, chiếm 51,43% lợi nhuận trước thuế hoạt động ngân hàng năm 2009.

13.- Công tác Kiểm tra - kiểm toán nội bộ:

- Theo dõi tình hình hoạt động hàng ngày toàn hệ thống và thông báo Ban TGD.

- Có thực hiện việc kiểm tra định kỳ các đơn vị trực thuộc theo chương trình đã được Ban Kiểm soát và HĐQT phê duyệt.

14.- Công tác tổ chức:

- Năm 2009, đã tuyển dụng mới 165 lượt người cho nhu cầu nhân sự, nâng tổng số CBNV lên 1.292 người.

- Trong năm 2009, đã cử 232 cán bộ điều hành và nhân viên tham dự các khóa đào tạo trong nước và nước ngoài.

- Đã đề bạt 72 cán bộ trẻ, có năng lực vào các vị trí quản lý chủ chốt tại Hội sở và các chi nhánh.

15.- Công tác xã hội: Năm 2009, Saigonbank đã thực hiện công tác xã hội từ thiện với tổng kinh phí là 452 triệu đồng.

16.- Kết quả hoạt động kinh doanh: Lợi nhuận trước thuế năm 2009 của SGCTNH (sau khi đã trích dự phòng rủi ro và bao gồm lợi nhuận của Cty QLKTTS-KS Riverside) là **278,32 tỷ đồng**, tăng 25,79% so với năm 2008, **vượt 11,33% chỉ tiêu lợi nhuận năm 2009.**

17.- Công tác quảng bá thương hiệu:

- Thực hiện các bài viết chuyên đề trên báo chí quảng bá thương hiệu SaigonBank nhân kỷ niệm các ngày lễ lớn, kỷ niệm thành lập NH,...

- Tài trợ độc quyền cuộc thi “Chuông Vàng vọng cổ” nhân kỷ niệm 22 năm thành lập SGCTNH.

- Năm 2009, SGCTNH đã đoạt giải thưởng “Sao Vàng Đất Việt 2009” và danh hiệu “TOP200 Thương hiệu Việt Nam”.

ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2009:

A.- Những thành quả nổi bật của năm 2009:

1- Điểm nổi bật trong hoạt động SGCTNH năm 2009 là đã thực hiện thành công việc tái cơ cấu nguồn vốn theo hướng tăng trưởng bền vững, trong đó đã hạn chế và giảm dần việc sử dụng nguồn vốn từ liên NH, tăng huy động vốn từ doanh nghiệp và dân cư. Nguồn vốn huy động dân cư đã chuyển đổi cơ cấu từ 54,14% của năm 2008 lên 63,98% trên tổng vốn huy động vào cuối năm 2009.

2.- Hoạt động Ngân hàng tiếp tục được duy trì ổn định, bảo đảm khả năng thanh khoản trước các biến động thị trường, nhất là trong những tháng cuối năm.

3.- Một số chi nhánh đã phát huy tính năng động trong quản lý điều hành nên đã tự cân đối nguồn vốn hoạt động tại chi nhánh trong cơn biến động thị trường..

4.- Hoàn thành vượt mức chỉ tiêu lợi nhuận do ĐHCĐ giao sau khi trích lập dự phòng theo quy định của NHNN và thực hiện cam kết với cổ đông là chia cổ tức trên lãi suất tiết kiệm 12 tháng với mức cổ tức thực chia là 16,23%/năm (*trong đó chia bằng cổ phiếu 6,23% và bằng tiền mặt là 10%*).

5.- Bằng tất cả sự nỗ lực trong phạm vi nguồn vốn điều lệ còn hạn hẹp, Ngân hàng đã cố gắng mở rộng mạng lưới hoạt động dưới hình thức Phòng giao dịch nhằm thiết lập trước mối quan hệ với khách hàng và địa phương để chuẩn bị cho kế hoạch phát triển mở rộng sau khi đủ điều kiện.

B.- Những tồn tại chủ yếu của năm 2009:

1.- Vốn điều lệ chỉ có 1.500 tỷ đồng nên đã hạn chế việc mở rộng mạng lưới chi nhánh và hoạt động Ngân Hàng.

2.- Do Ngân hàng tập trung chuyển đổi cơ cấu nguồn vốn theo hướng tăng trưởng bền vững trong bối cảnh suy giảm kinh tế nên Ngân hàng không hoàn thành chỉ tiêu tổng nguồn vốn, vốn huy động; doanh số thanh toán đối ngoại không đạt do tác động ảnh hưởng của suy thoái kinh tế toàn cầu đến hoạt động xuất nhập khẩu của các doanh nghiệp trong nước.

3.- Công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ còn có mặt hạn chế trong việc tổ chức kiểm tra kiểm soát hoạt động ngân hàng.

4.- Mặc dù nhận biết tầm quan trọng của việc quảng bá và xây dựng thương hiệu nhưng kinh phí đầu tư còn hạn chế nên công tác quảng bá thương hiệu chưa đạt được hiệu quả như mong muốn.

C.- Về công tác quản trị điều hành năm 2009:

- Thành viên HĐQT, kiểm soát viên đủ số lượng theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước và Điều lệ SGCTNH và ban hành đủ các quy chế hoạt động nội bộ.

- Hệ thống kiểm tra, kiểm toán nội bộ tăng theo quy mô ngân hàng và các rủi ro chính luôn được nhận dạng, đo lường, kiểm tra, kiểm soát một cách liên tục .

- Các thành viên Hội Đồng Quản trị, Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ, Ban điều hành có năng lực, đoàn kết, có ý thức chấp hành luật pháp, có trách nhiệm, thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn trong công tác quản trị, điều hành hoạt động Ngân hàng.

PHẦN II

PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ HOẠT ĐỘNG SGCTNH NĂM 2010

I.- DỰ BÁO MÔI TRƯỜNG HOẠT ĐỘNG CỦA SGCTNH NĂM 2010:

1. Thuận lợi:

- Việc tái cơ cấu nguồn vốn theo hướng phát triển bền vững trong năm 2009 sẽ hạn chế rủi ro hoạt động trong tình hình biến động kinh tế trong nước.
- Việc cho vay chứng khoán, bất động sản nằm trong tầm kiểm soát nên sẽ hạn chế rủi ro khi thị trường chứng khoán và thị trường bất động sản biến động.
- Việc cơ cấu lại khách hàng trong năm 2009, đã lựa chọn, sàng lọc khách hàng tốt, đồng thời tạo điều kiện cơ cấu lại tài sản ngân hàng theo hướng bền vững.
- Hoạt động ngân hàng năm 2009 tuy chưa tăng trưởng về quy mô nhưng thực chất là tăng trưởng về chiều sâu trên các mặt: cơ cấu nguồn vốn, nợ xấu, khách hàng, mạng lưới các Chi nhánh và Phòng Giao dịch,...
- Dự án Corebanking sẽ tạo điều kiện tăng năng lực cạnh tranh và quản trị rủi ro của ngân hàng.

2. Khó khăn:

- Phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ lên 3.000 tỷ trong năm 2010 là áp lực đối với SGCTNH khi các Ngân hàng đồng loạt tăng vốn theo quy định trong khi thị trường chứng khoán chưa có dấu hiệu hồi phục như trước đây.
- Chênh lệch đầu vào – ra trong hoạt động ngân hàng ngày càng thu hẹp theo quy định NHNN trong khi thu nhập chính của SGCTNH là từ hoạt động tín dụng.
- Áp lực chi trả cổ tức gia tăng trong khi hiệu quả kinh doanh sụt giảm do việc quản lý chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước trong kềm chế lạm phát.
- Suy thoái kinh tế thế giới và suy giảm kinh tế trong nước tiếp tục ảnh hưởng đến hoạt động của các Doanh nghiệp Việt Nam trong sản xuất, tiêu thụ sản phẩm hàng hóa và ảnh hưởng đến vòng quay vốn và năng lực trả nợ ngân hàng.
- Việc ban hành, chuẩn hóa các quy định ngân hàng theo chuẩn mực Quốc tế của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sẽ tiếp tục hạn chế hoạt động SGCTNH trên một số mặt như thành lập chi nhánh, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu,...
- Nhằm kềm chế lạm phát, Ngân hàng Nhà nước sẽ áp dụng linh hoạt chính sách tiền tệ trong năm 2010 (trong đó có chính sách thắt chặt tiền tệ) nên sẽ ảnh hưởng đến thanh khoản và tăng trưởng tín dụng của các Ngân hàng thương mại.

II.- PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ SGCTNH NĂM 2010:

1/- Mục tiêu hoạt động:

- Tăng năng lực tài chính, tiếp tục củng cố hoạt động ngân hàng theo quy định Ngân hàng Nhà nước và thông lệ Quốc tế, tăng trưởng theo hướng phát triển bền vững và theo thị trường.
- Tiếp tục hoàn thiện và nâng cấp hệ thống công nghệ lõi của ngân hàng.

- Phát triển thêm mạng lưới chi nhánh khi hội đủ các điều kiện quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Tăng cường việc quảng bá thương hiệu SaigonBank, tạo các tiện ích cho khách hàng.

2/. Dự kiến các chỉ tiêu hoạt động chủ yếu năm 2010:

- Tổng nguồn vốn: 15.485 tỷ đồng, **tăng 30% so với năm 2009.**
- Vốn điều lệ: 3.000 tỷ đồng (**tăng thêm 1.500 tỷ đồng**)
- Vốn huy động: 11.575 tỷ đồng, **tăng 20% so với năm 2009.**
- Hoạt động tín dụng: 11.045 tỷ đồng, **tăng 15% so với năm 2009.**
- Nợ xấu (nợ nhóm 3-5): **dưới 3% trên tổng dư nợ.**
- Thanh toán đối ngoại: 350 triệu USD, **tăng 10% so với năm 2009.**
- Mạng lưới hoạt động: chỉ thành lập thêm chi nhánh khi hội đủ các điều kiện thành lập theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Lợi nhuận trước thuế: 325 tỷ đồng, **tăng 17% so với năm 2009.**
- Cổ tức chia cho cổ đông: **11%/năm.**

3/.- Các giải pháp thực hiện: gồm 4 nhóm giải pháp sau đây:

Nhóm 1: Nhóm giải pháp tài chính để củng cố hoạt động ngân hàng và tăng trưởng hoạt động theo hướng phát triển bền vững:

- * **Vốn điều lệ:** tăng thêm 1.500 tỷ đồng từ việc phát hành cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu và đối tác bên ngoài (*trong và ngoài nước*).
- * **Vốn huy động:** tăng thêm 1.930 tỷ đồng, trong đó hạn chế tối đa việc huy động nguồn vốn Thị trường Liên ngân hàng.

Nhóm 2: Nhóm giải pháp về hiệu quả hoạt động ngân hàng,

- **Tín dụng:** dư nợ cho vay tăng thêm 1.443 tỷ đồng và thực hiện các giải pháp:
 - * Phát huy vai trò kiểm tra trước, trong và sau khi cho vay đối với khách hàng để giảm thiểu tối đa tổn thất cho ngân hàng từ hoạt động tín dụng.
 - * Triển khai, hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ đối với khách hàng để có đánh giá tốt nhất về khách hàng trước khi quyết định cho vay, đầu tư.
 - * Hạn chế việc cho vay trung dài hạn trong khi nguồn vốn trung dài hạn còn hạn chế và chỉ cho vay chứng khoán sau khi ban hành các hướng dẫn, quy định về giám sát quản lý rủi ro trong cho vay chứng khoán.
 - * Rà soát lại toàn bộ khách hàng để nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng.
 - * Hợp tác với công ty Chứng khoán để kết hợp sản phẩm cho vay chứng khoán, tiền gửi nhà đầu tư, chuyển tiền, chi trả cổ tức,...
 - * Tiếp tục theo dõi, đôn đốc để thu hồi các khoản nợ đã trích dự phòng những năm trước đây để tăng thu nhập Ngân Hàng trong năm 2010.
- **Thanh toán xuất nhập khẩu – kinh doanh ngoại tệ:**
 - * Tăng cường công tác tiếp thị, đổi mới phong cách phục vụ, áp dụng chính sách miễn, giảm phí theo doanh số để thu hút khách hàng đến giao dịch.
 - * Kết hợp mua bán ngoại tệ và thanh toán (L/C, T/T) trong đó bù trừ thu nhập để tăng doanh số hoạt động.

* Cân đối linh hoạt hoán đổi nguồn vốn USD-VND, lưu ý việc phòng tránh rủi ro biến động tỷ giá.

- Thanh toán trong nước – kiều hối:

* Triển khai miễn giảm phí chuyển tiền theo doanh số trong hệ thống.

* Tăng cường quảng bá dịch vụ chuyển tiền để tăng doanh số.

- Dịch vụ thẻ:

* Tích cực triển khai các dịch vụ gia tăng từ việc sử dụng thẻ Saigonbank card để tăng số lượng khách hàng. Chấn chỉnh hoạt động quảng cáo tại các máy ATM.

* Nghiên cứu phát hành thẻ Visa Debit. Khai thác hệ thống máy POS để gia tăng doanh số thanh toán thẻ Quốc tế và thẻ Saigonbank card.

- Quản lý, khai thác tài sản:

* Nghiên cứu triển khai dịch vụ Du lịch – Khách sạn để bổ sung hoạt động và tăng thu nhập cho hoạt động ngân hàng từ khai thác các tài sản hiện có.

* Nghiên cứu khai thác chức năng mua bán nợ – tài sản để tăng thu nhập NH.

- Các sản phẩm dịch vụ mới: triển khai tự doanh chứng khoán và hợp tác với các công ty có mối quan hệ hiện có để thực hiện việc cho vay chứng khoán.

Nhóm 3: Nhóm giải pháp hỗ trợ về công nghệ

- Tiếp tục triển khai hoàn thiện Dự án CoreBanking về giải pháp quản trị rủi ro.

- Khai thác các ứng dụng từ Dự án Internet Banking để tăng tiện ích phục vụ cho khách hàng qua Internet.

Nhóm 4: Nhóm giải pháp về quản trị điều hành

- Củng cố hoạt động từng chi nhánh để đổi mới hoạt động tại các chi nhánh.

- Hoàn thiện, nâng cao chất lượng công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ ; từng bước chuyển từ kiểm tra giám sát việc tuân thủ sang kiểm tra, giám sát trên cơ sở rủi ro hoạt động.

- Xây dựng mở rộng mối quan hệ với khách hàng, các ban ngành liên quan.

- Quảng bá thương hiệu:

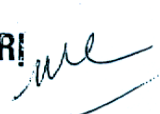

* Thống nhất tên gọi, logo, biểu mẫu có tên ngân hàng và chính trang thương hiệu trên toàn bộ các nơi giao dịch, các máy ATM trong toàn hệ thống.

* Lựa chọn tài trợ chương trình xã hội, thường xuyên có các bài viết, tin tức cập nhật trên báo chí và trên trang web SGCTNH.

Nơi nhận:

- Các cổ đông SGCTNH
- Các thành viên HĐQT và BKS
- KH /Thư ký HĐQT “để lưu”

} “để báo cáo”

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 

NGUYỄN PHƯỚC MINH