



TÀI LIỆU

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024



CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**Thời gian:** 08h00 ngày 17 tháng 04 năm 2024**Địa điểm:** Khách sạn Sheraton Grand Danang Resort – Số 35 đường Trường Sa, phường Hòa Hải, quận Ngũ Hành Sơn, thành phố Đà Nẵng, Việt Nam.

THỜI GIAN	NỘI DUNG (*)
08h00 – 08h30	<ul style="list-style-type: none">- Đón tiếp khách mời.- Kiểm tra tư cách cổ đông, đăng ký cổ đông dự họp, phát tài liệu.
08h30 – 08h40	<ul style="list-style-type: none">- Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.- Tuyên bố lý do tổ chức Đại hội, khai mạc Đại hội.- Giới thiệu đại biểu tham dự.
08h40 – 08h50	<ul style="list-style-type: none">- Thông qua Quy chế làm việc và biểu quyết tại Đại hội.- Thông qua Đoàn chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu.- Thông qua Chương trình Đại hội.
08h50 – 10h30	<p>Các báo cáo, tờ trình Đại hội:</p> <ul style="list-style-type: none">- Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2023 và kế hoạch năm 2024;- Báo cáo thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS và BTGD năm 2023; kế hoạch thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2024;- Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023 và kế hoạch hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024;- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024;- Tờ trình về việc thông qua báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán của SeABank;- Tờ trình về việc phân chia các quỹ, phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023 của SeABank.- Tờ trình về việc lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính, hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024 và 2025 của SeABank;- Tờ trình về việc thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ;- Tờ trình về việc góp vốn, mua cổ phần vào Công ty Chứng khoán ASEAN;- Tờ trình về việc thông qua giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi với nhà đầu tư nước ngoài;- Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu thay thế thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 - 2028;- Các nội dung khác (nếu có).

THỜI GIAN	NỘI DUNG (*)
10h30 – 10h45	Thông qua Thê lệ bầu cử bầu thay thế thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 - 2028; Giới thiệu danh sách ứng viên và tổ chức bầu cử.
10h45 – 11h10	Thảo luận và phát biểu ý kiến.
11h10 – 11h20	Đại hội biểu quyết.
11h20 – 11h35	Nghỉ giải lao.
11h35 – 11h45	Báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử.
11h45 – 11h55	Thông qua Biên bản đại hội và Nghị quyết Đại hội.
11h55 – 12h00	Tuyên bố bế mạc Đại hội.

(*) Nội dung chương trình họp có thể thay đổi và sẽ được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCD”).

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI



DỰ THẢO

QUY CHẾ LÀM VIỆC VÀ BIỂU QUYẾT
TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á

Điều 1: Phạm vi và đối tượng áp dụng

- Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức và điều hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (“ĐHĐCĐ”) của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”).
- Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông và các bên tham dự Đại hội.
- Cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông (sau đây gọi chung là “cổ đông”) và các bên tham gia Đại hội có trách nhiệm thực hiện các quy định theo Quy chế này.

Điều 2: Nguyên tắc chung

- Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội đồng cổ đông phải mặc trang phục chỉnh tề, lịch sự, xuất trình đầy đủ các giấy tờ pháp lý và các giấy tờ liên quan khác theo Thông báo mời họp để Ban Kiểm tra tư cách cổ đông xác minh tư cách đại biểu tại bàn đón tiếp.
- Cổ đông khi vào phòng Đại hội ngồi đúng vị trí hoặc khu vực do Ban Tổ chức Đại hội quy định, tuân thủ sự sắp xếp vị trí của Ban Tổ chức Đại hội.
- Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội.
- Giao tiếp hòa nhã, thân thiện, giữ trật tự và thái độ nghiêm túc trong giờ họp. Không nói chuyện riêng, không sử dụng điện thoại trong lúc diễn ra Đại hội. Tất cả các máy điện thoại di động phải tắt hoặc không được để chuông (nếu có nhu cầu sử dụng điện thoại di động xin mời quý cổ đông trao đổi bên ngoài phòng họp).
- Các đại biểu tham gia cuộc họp phải tuân theo sự điều khiển của Chủ tọa, tạo điều kiện cho cuộc họp diễn ra một cách thuận lợi, nhanh chóng, hợp lệ.
- Các đại biểu tham dự cuộc họp không được quay phim, chụp ảnh, ghi âm trừ trường hợp được sự cho phép của Đoàn Chủ tịch hoặc Ban Tổ chức Đại hội.

Điều 3: Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông/người đại diện theo ủy quyền hợp lệ tham dự ĐHĐCĐ

- Tất cả các cổ đông, đại diện cổ đông đã làm các thủ tục đăng ký tham dự được quyền tham gia, phát biểu ý kiến trong nội dung chương trình đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
- Tất cả các cổ đông, đại diện cổ đông đủ điều kiện tham dự Đại hội có các quyền và nghĩa vụ theo quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ Ngân hàng và quy chế này sau khi được ĐHĐCĐ thông qua.
- Tất cả các cổ đông, đại diện cổ đông tham dự Đại hội được phát biểu ý kiến phù hợp với nội dung chương trình của Đại hội đã được thông qua hoặc có thể ghi các nội dung ý kiến vào phiếu câu hỏi để chuyển cho Ban Thư ký Đại hội.
- Tất cả các cổ đông, đại diện cổ đông tới dự họp Đại hội đồng cổ đông sau khi nghe báo cáo về các nội dung cần thông qua sẽ cùng thảo luận và thông qua bằng biểu quyết. Tất cả

các cổ đông, đại diện cổ đông được quyền biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng.

5. Cổ đông, đại diện cổ đông đến sau khi Đại hội khai mạc, sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký, được tham dự và tham gia biểu quyết các nội dung cần biểu quyết còn lại theo chương trình Đại hội đã được thông qua. Trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.

Điều 4: Chủ tọa Đại hội

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị là chủ tọa đại hội. Trường hợp Chủ tịch vắng mặt có thể ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên HĐQT khác làm Chủ tọa Đại hội.
2. Chủ tọa Đại hội đề cử nhân sự cho Đoàn chủ tịch, Ban kiểm phiếu, Ban Thư ký Đại hội để Đại hội đồng cổ đông thông qua.
3. Chủ tọa chủ trì, cùng các thành viên trong Đoàn Chủ tịch điều hành ĐHĐCĐ và giải quyết các vấn đề phát sinh (nếu có) trong quá trình diễn ra Đại hội.
4. Quyết định của Chủ tọa Đại hội về trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất.
5. Chủ tọa được tiến hành các công việc cần thiết để điều khiển Đại hội một cách hợp lệ, có trật tự và hiệu quả nhất, phản ánh được mong muốn của đa số người tham dự Đại hội. Chủ tọa có quyền yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh, sức khỏe ra khỏi cuộc họp ĐHĐCĐ.
6. Chủ tọa Đại hội có các quyền và nghĩa vụ theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng.

Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của Ban Tổ chức Đại hội

1. Ban Tổ chức Đại hội do Hội đồng quản trị hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị thành lập.
2. Ban Tổ chức Đại hội nhận giấy tờ đăng ký của cổ đông/đại diện cổ đông đến dự họp, phát các tài liệu, thực hiện các công tác tổ chức khác.

Điều 6: Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông

1. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông gồm 01 Trưởng Ban và các thành viên do Ban Tổ chức Đại hội lựa chọn.
2. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của Ban.
3. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông có chức năng kiểm tra tư cách cổ đông hoặc đại diện ủy quyền đến dự họp ĐHĐCĐ và làm thủ tục đăng ký cổ đông/đại diện cổ đông tham dự họp, phát Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử và tài liệu họp cho cổ đông/đại diện cổ đông.
4. Báo cáo trước ĐHĐCĐ về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.

Điều 7: Quyền và nghĩa vụ của Ban Thư ký Đại hội

1. Ban Thư ký Đại hội do Chủ tọa đề cử và được ĐHĐCĐ thông qua, chịu trách nhiệm trước Chủ tọa và ĐHĐCĐ về nhiệm vụ của mình.
2. Nhiệm vụ của Ban Thư ký Đại hội:
 - Ghi chép trung thực các nội dung và những vấn đề đã được các cổ đông/đại diện cổ đông thông qua hoặc còn lưu ý tại Đại hội.

- Lập Biên bản Đại hội.
- Hỗ trợ Chủ tọa công bố dự thảo các văn kiện, kết luận, thông báo gửi đến các cổ đông khi được yêu cầu.
- Tiếp nhận phiếu câu hỏi của các cổ đông/đại diện cổ đông (nếu có).
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo sự phân công của Chủ tọa.

Điều 8: Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu

1. Ban Kiểm phiếu do Chủ tọa đề cử và được ĐHĐCĐ thông qua với số lượng 03 (ba) thành viên.
2. Ban Kiểm phiếu có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của Ban Kiểm phiếu.
3. Ban Kiểm phiếu có nhiệm vụ:
 - Hướng dẫn Thẻ lệ bầu cử;
 - Hướng dẫn cách sử dụng Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử.
 - Ban kiểm phiếu sẽ đếm số Phiếu tán thành, số Phiếu không tán thành và số Phiếu không có ý kiến, số Phiếu không hợp lệ (nếu có đối với các nội dung biểu quyết bằng Phiếu biểu quyết); Xác định kết quả kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử.
 - Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm phiếu biểu quyết và bầu cử.
4. Chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác các công việc đã thực hiện và kết quả biểu quyết và bầu cử.

Điều 9: Thông qua quyết định của ĐHĐCĐ

1. Hình thức biểu quyết:
 - a. Cổ đông và Đại diện cổ đông thực hiện quyền biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á bằng hình thức sử dụng Thẻ biểu quyết và Phiếu biểu quyết.

Thẻ biểu quyết và Phiếu biểu quyết được in sẵn theo mẫu của Ban Tổ chức, có đóng dấu của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á được phát cho Cổ đông khi tham dự Đại hội. Trong đó có các thông tin về mã số cổ đông, số cổ phần của Cổ đông, tên Cổ đông/Đại diện cổ đông tham dự Đại hội.

Cổ đông dùng Thẻ biểu quyết để biểu quyết các vấn đề xin ý kiến biểu quyết trực tiếp tại Đại hội bằng cách gior Thẻ biểu quyết.

Ngoài các vấn đề xin ý kiến biểu quyết trực tiếp bằng cách gior Thẻ biểu quyết tại đại hội, đối với các nội dung Báo cáo và Tờ trình, Cổ đông biểu quyết bằng hình thức lựa chọn các nội dung biểu quyết (Tán thành, không tán thành, không có ý kiến) vào Phiếu biểu quyết, ký xác nhận và bỏ vào Hòm phiếu theo hướng dẫn của Ban kiểm phiếu.

- b. Đại hội biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Với mỗi vấn đề cần biểu quyết tại ĐHĐCĐ, Chủ tọa Đại hội sẽ đề nghị thực hiện biểu quyết 03 lần theo trình tự sau:

- Lần thứ nhất : Biểu quyết tán thành.
- Lần thứ hai : Biểu quyết không tán thành.
- Lần thứ ba : Biểu quyết không có ý kiến.

Mỗi Cổ đông hoặc Đại diện cổ đông (01 người) chỉ được biểu quyết 01 lần (tán thành hoặc không tán thành hoặc không có ý kiến) đối với từng lần Chủ tọa xin ý kiến biểu quyết về một vấn đề cần biểu quyết tại ĐHĐCĐ.

2. *Đối với việc biểu quyết trực tiếp bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết:* Những cổ đông không giơ Thẻ biểu quyết trong cả 03 lần Chủ tọa hỏi ý kiến về nội dung đó (Tán thành, Không tán thành, Không có ý kiến) được xem là tán thành đối với nội dung đó.
3. *Đối với việc biểu quyết các nội dung Báo cáo, Tờ trình bằng cách lựa chọn lựa chọn nội dung biểu quyết trên Phiếu biểu quyết:* Các cổ đông tích lựa chọn đánh dấu “v” hoặc “x” vào ô thích hợp trong Phiếu biểu quyết.
 - Phiếu biểu quyết được coi là hợp lệ trong các trường hợp sau:
 - + Là Phiếu biểu quyết do Ban Tổ chức Đại hội phát ra, có đóng dấu của SeABank;
 - + Phiếu biểu quyết không bị rách;
 - + Nội dung biểu quyết không bị tẩy xóa, cao, sửa;
 - + Nội dung biểu quyết hợp lệ là nội dung được Cổ đông lựa chọn cụ thể 1 trong 3 ô: Tán thành hoặc Không tán thành hoặc Không có ý kiến;
 - + Phiếu biểu quyết có chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;
 - Phiếu biểu quyết và nội dung biểu quyết được coi là không hợp lệ khi thuộc một trong các trường hợp sau:
 - + Phiếu biểu quyết không phải do Ban Tổ chức Đại hội phát ra, không có dấu của SeABank;
 - + Phiếu biểu quyết bị rách, tẩy xóa, sửa chữa các thông tin trên Phiếu;
 - + Phiếu biểu quyết không có chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;
 - + Cổ đông đánh dấu từ 2 ô trở lên đối với cùng một nội dung biểu quyết hoặc phiếu tẩy xóa dẫn tới không rõ nội dung lựa chọn thì được coi là không hợp lệ đối với nội dung biểu quyết đó;
 - + Cổ đông không đánh dấu vào bất kỳ ô nào trong 3 ô tại một nội dung biểu quyết được coi là không hợp lệ với nội dung biểu quyết đó;
 - + Phiếu biểu quyết nộp cho Ban Tổ chức Đại hội sau khi việc bỏ phiếu kết thúc và Hòm phiếu đã được niêm phong.
4. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện **trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận**. Đối với nghị quyết về sửa đổi, bổ sung điều lệ SeABank; thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán; quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của SeABank có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sát nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản thì phải được số cổ đông đại diện **trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận**.

Điều 10: Phát biểu ý kiến tại Đại hội

1. Cổ đông/đại diện cổ đông tham dự Đại hội muốn phát biểu ý kiến thảo luận phải được sự đồng ý của Chủ tọa.

2. Cổ đông/đại diện cổ đông phát biểu ngắn gọn, tập trung vào đúng những nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với nội dung chương trình Đại hội đã thông qua. Thời gian phát biểu của mỗi cổ đông tối đa là 3 phút.
3. Chủ tọa sắp xếp cho cổ đông phát biểu theo thứ tự đăng ký, đồng thời giải đáp các thắc mắc của cổ đông.

Điều 11: Biên bản và Nghị quyết Đại hội

1. Nội dung cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được Ban thư ký đại hội ghi chép đầy đủ vào Biên bản cuộc họp và thông qua trước khi bế mạc Đại hội.
2. Biên bản cuộc họp là cơ sở để soạn thảo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
3. Biên bản họp ĐHĐCĐ và các Nghị quyết ĐHĐCĐ được thông qua và các tài liệu có liên quan được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.

Điều 12: Hiệu lực thi hành

Quy chế làm việc này được công bố công khai trước Đại hội đồng cổ đông, có hiệu lực thi hành ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua và áp dụng tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2024

A. BÁO CÁO VỀ QUẢN TRỊ TRONG NĂM 2023

1. Xây dựng mô hình Quản trị Công ty mang tính bền vững và hiệu quả hướng đến những chuẩn mực, thông lệ tốt về quản trị công ty của Việt Nam và quốc tế

- a. Khung pháp lý về Quản trị Công ty tiếp tục được hoàn thiện thông qua việc trình Đại hội đồng cổ đông thông qua hoặc trực tiếp ban hành các quy định về quản trị công ty mới nhằm cập nhật, thực thi những chuẩn mực, thông lệ tốt về quản trị công ty như Bộ quy tắc quản trị công ty Việt Nam và Bộ nguyên tắc quản trị công ty của Tổ chức Tài chính Quốc tế (“IFC”), OECD, Thẻ điểm Quản trị Asean và phù hợp với thực tế, nhu cầu quản trị của Ngân hàng, bao gồm nhưng không hạn chế: Điều lệ Ngân hàng, Quy định nội bộ về quản trị công ty, Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, Chính sách hợp tác với Bên hữu quan, Chính sách Rủi ro, ...
- b. Nâng cao hiệu quả trong hoạt động của HĐQT:
 - Năm 2023, ĐHĐCĐ thường niên đã bầu HĐQT nhiệm kỳ mới 2023-2028 với cơ cấu thành viên HĐQT tiếp tục duy trì và hướng tới sự đa dạng về giới, chuyên môn, nghiệp vụ:
 - HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 có cơ cấu đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật và hướng đến các chuẩn mực, thông lệ tốt về quản trị, cụ thể: HĐQT bao gồm 01 Chủ tịch, 01 Phó Chủ tịch Thường trực, 02 Phó Chủ tịch, 01 thành viên độc lập và 02 thành viên; trong đó chỉ có 02/ 07 thành viên là người có liên quan; tất cả các thành viên HĐQT đều là thành viên không điều hành.
 - HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 có cơ cấu đa dạng về giới, về chuyên môn, nghiệp vụ và kinh nghiệm trong các lĩnh vực trọng yếu của Ngân hàng:
 - ✓ HĐQT SeABank đa dạng về giới tính và đa phần là nữ giới với 04/07 thành viên là nữ giới.
 - ✓ Tất cả các thành viên HĐQT đều có trình độ từ Đại học trở lên, được đào tạo tại các trường Đại học trong nước và quốc tế với chuyên ngành kinh tế (như tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán, ...) và luật.
 - ✓ Các thành viên HĐQT có kinh nghiệm đa dạng trong những lĩnh vực trọng yếu của Ngân hàng như kinh doanh bán lẻ, quản trị ngân hàng, quản trị rủi ro, phát triển bền vững, kiểm toán, đầu tư quốc tế.
 - Sửa đổi, bổ sung các quy định về tổ chức, hoạt động của Hội đồng Quản trị trong Điều lệ Ngân hàng, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty, Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị theo hướng bổ sung việc áp dụng các thông lệ tốt trong quản trị đối với hoạt động của Hội đồng Quản trị như bổ sung quy định cơ cấu của HĐQT đảm bảo sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, tuổi, giới tính và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của HĐQT đảm bảo phù hợp với thực tế và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ cụ thể; quy định cụ thể về đánh giá hoạt động của từng thành viên Hội đồng Quản trị, của Hội đồng Quản trị, quy định chi tiết về nội dung báo cáo của HĐQT tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên; quy định chi tiết hơn về cơ chế phối hợp hoạt động giữa Hội đồng Quản trị với Tổng Giám đốc và Người quản lý, Người điều hành khác...

- Bổ sung một số chức năng, nhiệm vụ, cơ chế làm việc rõ ràng, minh bạch và hiệu quả; thay đổi cơ cấu thành viên của các Ủy ban Quản lý Rủi ro và Ủy ban Nhân sự nhằm phù hợp với cơ cấu mới của Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023-2028, cũng như các thông lệ tốt về quản trị của Việt Nam và của Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC), nhằm tham mưu, tư vấn cho HĐQT hoạt động hiệu quả, bền vững hơn trong các lĩnh vực về quản trị rủi ro, quản trị và phát triển nguồn nhân lực và đảm bảo các nguyên tắc trong Quản trị Môi trường – Xã hội, phát triển bền vững được thực thi.
 - Duy trì và tinh chỉnh, hoàn thiện cơ chế phối hợp hoạt động hiệu quả giữa các thành viên HĐQT và giữa HĐQT với Ban TGD như cơ chế giám sát của quản lý cấp cao đối với Ban Tổng Giám đốc, cơ chế họp, báo cáo định kỳ, tham dự họp trực tiếp, có ý kiến tham vấn từ HĐQT tới Ban TGD thông qua nhiều hình thức khác nhau, đảm bảo thông tin, công việc được thông suốt, rõ ràng và minh bạch trong HĐQT cũng như từ HĐQT đến Ban Tổng Giám đốc và Ban Điều hành của Ngân hàng.
 - Thực hiện phân công công việc, giao nhiệm vụ và phân cấp thẩm quyền, đánh giá hiệu quả hoạt động của các thành viên HĐQT dựa trên các tiêu chí rõ ràng, minh bạch, gắn với các yếu tố phát triển bền vững, bao gồm nhưng không hạn chế: kết quả công việc được phân công phụ trách; kết quả hoạt động của các dự án/ đơn vị được phân công phụ trách và kết quả hoạt động chung của Ngân hàng đảm bảo được các yếu tố, chỉ số phát triển bền vững và các tiêu chí định tính khác.
- c. Nâng cao năng lực của các thành viên HĐQT:
- 5/7 thành viên đã tham dự khóa đào tạo chuyên sâu về quản trị công ty có tích hợp Môi trường – Xã hội – Quản trị (ESG) theo chuẩn mực, thông lệ của quốc tế, đặc biệt là của Tổ chức Tài chính Quốc tế (“IFC”).
 - Hoàn thành đào tạo cho các thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023-2028 trong tháng 07/2023 “**Chương trình đào tạo định hướng và đào tạo chuyên đề pháp luật**” trên hệ thống đào tạo e-learning của Ngân hàng.
- d. Thực thi hiệu quả công tác giám sát chiến lược:
- Định hướng chiến lược, tầm nhìn và sứ mệnh gắn với yếu tố phát triển bền vững thông qua việc thực thi và chỉ đạo việc triển khai các Chiến lược phát triển Ngân hàng Xanh, Chiến lược Phát triển Bền Vững của Ngân hàng Nhà nước, triển khai các khuyến nghị của Tổ chức Tài chính Quốc tế về Quản trị Môi trường – Xã hội ... thông qua việc ban hành các Chỉ thị của Hội đồng Quản trị, hoặc phê duyệt việc ban hành các quy định, hướng dẫn về Ngân hàng Xanh, Phát triển Bền vững, Quản lý rủi ro Môi trường và Xã hội, ban hành Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp, Chính sách hợp tác với các Bên hữu quan của Ngân hàng, Thỏa ước lao động tập thể và Nội quy lao động... nhằm thể chế hóa các yếu tố phát triển bền vững trong các hoạt động ngân hàng.
 - Giám sát hiệu quả hoạt động của Ban TGD thông qua (i) cơ chế giám sát của quản lý cấp cao về kiểm soát nội bộ, về quản lý rủi ro, về mức độ đủ vốn theo quy định của NHNN; (ii) cơ chế báo cáo công việc, kế hoạch công việc định kỳ hàng tuần, tháng, quý; (iii) họp giao ban và đánh giá hiệu quả công việc của Ban TGD định kỳ theo quy định của SeABank để làm cơ sở tăng lương, thưởng cho Ban TGD; (iv) thông qua/ phê duyệt/ ban hành các nghị quyết/ quyết định của Hội đồng Quản trị để Ban TGD triển khai thực hiện.
- e. Bảo đảm tính công khai, minh bạch trong công bố thông tin:
- Tiếp tục triển khai hệ thống quản trị báo cáo tài chính, kế toán theo Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế (IFRS) bên cạnh hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam nhằm nâng cao tính minh bạch, hiệu quả và an toàn cho hệ thống tài chính, kế toán của Ngân hàng. Trong năm 2023, SeABank đã hoàn thành việc kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 theo Chuẩn mực này.

- Tiếp tục thực hiện báo cáo theo chế độ báo cáo thống kê của Ngân hàng Nhà nước với hàng trăm biểu mẫu khác nhau cho toàn diện các hoạt động của Ngân hàng, tiếp tục triển khai các khung báo cáo về hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, khung báo cáo về Quản trị Môi trường – Xã hội theo khuyến nghị của IFC, khung báo cáo theo Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế, đã nghiên cứu để áp dụng khung báo cáo về quản trị rủi ro mới theo Basel III, khung báo cáo kiểm soát nội bộ theo tiêu chuẩn quốc tế (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) - là một khung tham chiếu được sử dụng rộng rãi để quản lý nội bộ và kiểm soát tài chính...
- Thực hiện công bố thông tin theo quy định và tiếp tục việc công bố thông tin đầy đủ, tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan và tái cấu trúc hệ thống công bố thông tin trên website để nhà đầu tư và cổ đông có thể dễ dàng tiếp cận thông tin. SeABank cũng thực hiện công bố thông tin một số tài liệu bằng Tiếng Anh.
- f. Tiếp tục nâng cao vai trò giám sát của HĐQT đối với vấn đề Môi trường & Xã hội:
 - Bổ sung chức năng giám sát các vấn đề Môi trường & Xã hội đối với Ủy ban Quản lý Rủi ro trực thuộc Hội đồng Quản trị Ngân hàng. Trong thành phần của Ủy ban Quản lý Rủi ro có 01 thành viên độc lập là người nước ngoài có kinh nghiệm hơn 20 năm trong lĩnh vực quản trị rủi ro của Ngân hàng, và đặc biệt là trong lĩnh vực quản trị rủi ro tín dụng xanh, phát triển bền vững. Theo đó, cuộc họp của Ủy ban Quản lý Rủi ro cũng xem xét các báo cáo của Ngân hàng liên quan đến Phát triển Bền vững, Ngân hàng Xanh và các vấn đề về Môi trường – Xã hội.
 - Giám sát thực thi trách nhiệm xã hội của Ngân hàng thông qua báo cáo về trách nhiệm xã hội của Ngân hàng trong các báo cáo Quản trị Môi trường – Xã hội.

2. **Kiện toàn đội ngũ nhân sự cấp cao của Ngân hàng:**

Vị trí Tổng Giám đốc của Ngân hàng có sự thay đổi trong năm 2023 với việc bổ nhiệm Ông Lê Quốc Long giữ chức vụ Tổng Giám đốc, thay Ông Faussier Loic Michel Marc. Ông Lê Quốc Long đã có hơn 30 năm trong lĩnh vực ngân hàng với chuyên môn khác nhau như tín dụng, quản trị rủi ro, thanh toán...; trong đó có gần 20 năm làm việc tại SeABank trải qua nhiều vị trí như Giám đốc Chi nhánh, Phó Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc Thường trực, Quyền Tổng Giám đốc.

3. **Tiếp tục nâng cao vị thế và uy tín đối với các Nhà đầu tư trong nước và quốc tế**

Năm 2023, SeABank tiếp tục được Moody's **xếp hạng Ba3** ở nhiều danh mục quan trọng và được các tổ chức quốc tế lớn như IFC, DFC cho vay vốn dài hạn. SeABank cũng tiếp tục là một trong những ngân hàng đầu tiên nghiên cứu để triển khai các tiêu chuẩn quản trị rủi ro theo Basel III theo đúng lộ trình của Ngân hàng Nhà nước.

4. **Xây dựng và kiện toàn Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025:**

Trong năm 2023, trước những thách thức, diễn biến phức tạp của kinh tế trong nước và thế giới, SeABank đã xây dựng thành công Phương án cơ cấu lại trên cơ sở hướng dẫn, chỉ đạo của NHNN và những kinh nghiệm, bài học rút ra từ việc triển khai phương án cơ cấu lại của giai đoạn trước.

4.1 **Tóm tắt quá trình xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý xấu giai đoạn 2021-2025 của SeABank (sau đây gọi là “Phương án cơ cấu lại”)**

Căn cứ Nghị quyết số 18 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 về việc Hội đồng Quản trị được quyền chủ động xem xét, quyết định/ phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết để quyết định, xây dựng, ban hành Phương án cơ cấu lại của Ngân hàng;

Căn cứ Công văn số 2976/NHNN-TTGSNH2 về việc thực hiện xây dựng, phê duyệt phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021- 2025 tại SeABank;

- SeABank đã thành lập Tổ hỗ trợ xây dựng Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 với thành phần đến từ các Đơn vị chuyên môn, nghiệp vụ của Ngân hàng và đến ngày 26/5/2023, HĐQT ban hành nghị quyết số 309/2023/NQ-HĐQT về việc thông qua Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021 – 2025.
- SeABank đã sửa đổi, bổ sung Phương án theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước theo Công văn số 4300/TTGSNH2 về việc Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025.
- Ngày 28/02/2024, NHNN đã thông qua Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 theo Công văn số 864/TTGSNH2 về việc Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của SeABank.

4.2 Một số nội dung chính của Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng:

4.2.1 Mục tiêu tổng quát

- Tạo bước chuyển rõ rệt cho Ngân hàng, đảm bảo Ngân hàng phát triển lành mạnh, chất lượng, hiệu quả, công khai, minh bạch, đáp ứng các chuẩn mực về an toàn hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và hướng đến các thông lệ quốc tế.
- Đẩy mạnh xử lý nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng, ngăn ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu mới phát sinh; nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng; ngăn ngừa tình trạng đầu tư chéo, sở hữu chéo và sở hữu có tính chất thao túng, chi phối trong Ngân hàng.
- Cơ cấu lại SeABank được thực hiện dựa trên 5 trụ cột chính: (i) Quản trị rủi ro bền vững, hướng đến các thông lệ quốc tế; hệ thống quản trị doanh nghiệp và văn hóa tuân thủ nghiêm; (ii) Phát triển Khách hàng dựa trên dữ liệu Big Data và trí tuệ nhân tạo (AI) kết hợp với hệ sinh thái tạo ra nhiều giá trị và cảm xúc cho khách hàng; (iii) công nghệ vượt trội; (iv) Nhân sự xuất sắc, phát triển toàn diện; (v) Văn hóa tổ chức đề cao khát vọng cá nhân, sự đoàn kết, nhất trí của tập thể và tình yêu đối với tổ chức.
- Dựa trên 05 giá trị cốt lõi, SeABank định hướng phát triển kinh doanh đến năm 2025:
 - **Trở thành ngân hàng bán lẻ được yêu thích nhất** dựa trên các yếu tố nền tảng: đẩy mạnh số hóa hệ thống ngân hàng; tăng trưởng bền vững gắn liền với kiểm soát rủi ro; nâng cao chất lượng tín dụng gắn với kiểm soát tỷ lệ nợ xấu dưới 3%; đa dạng hóa sản phẩm, dịch vụ nâng cao trải nghiệm cho khách hàng.
 - **Trở thành ngân hàng dẫn đầu về đóng góp cho cộng đồng và văn hóa tổ chức:** Ngoài ra, SeABank cũng hướng đến trở thành ngân hàng dẫn đầu trong việc đóng góp cho cộng đồng và phát triển văn hóa tổ chức. Để thực hiện chiến lược của mình, SeABank đã bắt đầu triển khai Quản lý rủi ro môi trường và xã hội (ESMS) từ tháng 1/2022 và cập nhật một số phần chính trong năm. Đây là một bước tiến quan trọng giúp SeABank đảm bảo hoạt động kinh doanh của mình không chỉ mang lại lợi ích cho chính ngân hàng mà còn đóng góp tích cực vào sự phát triển bền vững của xã hội. SeABank sẽ tiếp tục nghiên cứu đánh giá tính khả thi, kế hoạch áp dụng các nguyên tắc của Ngân hàng có trách nhiệm.

4.3 Các mục tiêu ưu tiên theo Phương án cơ cấu lại

- Nâng cao năng lực tài chính và nâng cao khả năng tự lành mạnh hóa tình hình tài chính, đáp ứng các yêu cầu an toàn hoạt động theo quy định.
- Kiểm soát chất lượng tín dụng, giảm nợ xấu, nâng cao chất lượng tài sản.
- Tăng cường hiệu quả hoạt động, kinh doanh có lợi nhuận gia tăng từng năm.

- Thực hiện các giải pháp chuyển đổi sang mô hình kinh doanh đa dịch vụ nhằm tăng thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng trong tổng thu nhập của Ngân hàng.
- Nâng cao hiệu quả hoạt động, quản trị kinh doanh, tính minh bạch trong hoạt động
- Phát triển mô hình ngân hàng số, triển khai có hiệu quả Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng; ứng dụng mạnh mẽ các thành tựu công nghệ thông tin trong hoạt động kinh doanh và quản trị điều hành.
- Nâng cao hiệu quả phân bổ nguồn vốn tín dụng, thúc đẩy tín dụng xanh, ngân hàng xanh, đầu tư vào năng lượng tái tạo, năng lượng sạch, các ngành sản xuất và tiêu dùng ít các-bon..., hướng tới mô hình kinh doanh môi trường – xã hội – quản trị để phát triển bền vững.

4.4 Một số chỉ tiêu tài chính (*)

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	Năm 2025
1.	Tổng tài sản	266.122	292.618	321.368
2.	Tổng thu thuần	9.424	11.216	12.368
3.	Chi phí hoạt động	(3.607)	(4.129)	(4.468)
4.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	5.817	7.088	7.900
5.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.201)	(1.200)	(1.262)
6.	Tổng lợi nhuận trước thuế	4.616	5.888	6.638
7.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(939)	(1.178)	(1.328)
8.	Lợi nhuận sau thuế	3.677	4.710	5.310
9.	Tỷ trọng thu nhập từ hoạt động phi tín dụng trong tổng thu nhập	18%	18%	18%
10.	Tỷ trọng chi phí trên tổng thu thuần (CIR)	38,3%	36,8%	36,1%
11.	Tỷ lệ Nợ xấu (NPL)	< 3%	< 3%	< 3%
12.	ROA	1,48%	1,69%	1,73%
13.	ROE	13,01%	13,90%	13,36%

(*) Các chỉ tiêu tài chính có thể được điều chỉnh phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng và diễn biến của thị trường (nếu cần thiết). Số liệu năm 2023 theo Báo cáo tài chính riêng SeABank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.

4.5 Kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại năm 2023

Nhận thức được vai trò quan trọng của việc cơ cấu lại đối với hoạt động của SeABank nói riêng và toàn hệ thống ngân hàng nói chung, Phương án cơ cấu lại SeABank gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 đã đưa ra các giải pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế và ứng phó được các khó khăn, thách thức trong giai đoạn mới, góp phần thực hiện mục tiêu chiến lược đưa SeABank trở thành ngân hàng bán lẻ dẫn đầu và được yêu thích nhất, hoạt động bền vững, lành mạnh, hiệu quả.

Một số kết quả thực hiện của Phương án cơ cấu lại trong năm 2023 như sau:

- SeABank đặt mục tiêu tăng vốn điều lệ hàng năm để đáp ứng yêu cầu của Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, cũng như để đáp ứng sự phát triển và những kế hoạch trong tương lai của Ngân hàng. Việc thực hiện tăng vốn sẽ được thực hiện theo nhiều giai đoạn phù hợp nhu cầu vốn tại từng thời điểm và đảm bảo các tỷ lệ an toàn vốn. Tại 31/12/2023, Vốn điều lệ của SeABank là 24.957.000 triệu VNĐ. Tỷ lệ an toàn vốn luôn đạt trên 8% theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.
- Tháng 9/2023, SeABank được Moody's giữ nguyên đánh giá triển vọng phát triển Ổn định và xếp hạng tín nhiệm ở mức **Ba3** ở nhiều danh mục. Trong năm 2023, SeABank vẫn đang tiếp tục nghiên cứu để triển khai và áp dụng các tiêu chuẩn của Basel III vào trong hoạt động Quản trị Rủi ro, theo sát lộ trình triển khai của NHNN.
- SeABank luôn kiểm soát chặt chẽ hoạt động tín dụng của Ngân hàng, đảm bảo hoạt động tín dụng an toàn và hiệu quả, tỷ lệ nợ xấu luôn dưới 3%. Tại 31/12/2023, Ngân hàng không còn nợ xấu đã bán VAMC, tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN là 1,46%.
- Việc trích lập dự phòng cũng được SeABank thực hiện theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN.
- Trong năm 2023, SeABank nói riêng cũng như các Ngân hàng TMCP nói chung phải đối diện với các thách thức chung của nền kinh tế như: ảnh hưởng từ thị trường thế giới; khủng hoảng thị trường trái phiếu, thị trường bất động sản trong nước suy giảm mạnh; các doanh nghiệp vẫn chịu tác động nhiều bởi ảnh hưởng sau đại dịch Covid-19 dẫn đến khả năng phục hồi chậm, thu nhập của người lao động giảm, tình trạng mất việc làm cũng đang gia tăng, do đó số lượng chi nhánh có tỷ lệ nợ xấu trên 3% tăng hơn so với thời điểm đầu năm.
- SeABank đang từng bước giảm dần mức độ tập trung đối với các khoản cấp tín dụng lớn hơn 5% vốn tự có trên tổng dư nợ của Ngân hàng. Tính đến 31/12/2023, Tỷ lệ dư nợ cấp tín dụng của các khách hàng có dư nợ cấp tín dụng lớn hơn 5% vốn tự có là 14,47% và tỷ lệ này có giảm so với thời điểm đầu năm là 0,16%
- Tỷ trọng thu nhập thuần ngoài lãi trên tổng thu nhập thuần của SeABank tại thời điểm 31/12/2023 là 26,12%, duy trì hiệu quả tốt của việc hướng tới chuyển đổi mô hình kinh doanh, đa dịch vụ góp phần vào kết quả hoạt động chung của SeABank.
- SeABank luôn đảm bảo chấp hành các quy định về giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động được quy định tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 15/11/2019 và Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ban hành ngày 30/12/2016.
- Về tình hình xử lý các chi nhánh hoạt động kém hiệu quả, có kết quả kinh doanh thua lỗ: Tính đến ngày 31/12/2023, có 05 đơn vị kinh doanh đang có lợi nhuận âm, đã giảm 01 đơn vị so với đầu năm 2023, trong đó có 03 đơn vị kinh doanh mới thành lập dưới 02 năm và 02 đơn vị thành lập từ trên 2 năm.

Trong thời gian tới, Phương án cơ cấu lại tiếp tục được thực hiện toàn diện, thận trọng, từng bước, bảo đảm tuân thủ nguyên tắc thị trường theo định hướng của nhà nước, Thủ tướng Chính phủ và NHNN. SeABank huy động và sử dụng mọi nguồn lực hợp pháp để cơ cấu lại và xử lý nợ xấu; khuyến khích, thu hút nhà đầu tư trong nước và nước ngoài có uy tín, có năng lực tài chính, kinh nghiệm quản trị điều hành giúp nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đó, SeABank duy trì quản trị và điều hành hoạt động một cách chủ động, linh hoạt và đảm bảo hoạt động Ngân hàng hiệu quả, an toàn, ổn định, vững mạnh và công khai, minh bạch.

Vì vậy, kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua:

- a. Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng đã được NHNN chấp thuận và kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại trong năm 2023.

- b. Giao HĐQT (i) tiếp tục rà soát, chỉnh sửa, sửa đổi, bổ sung và báo cáo NHNN về Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021 – 2025 để đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế (nếu HĐQT xét thấy cần thiết) và yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (ii) chủ động xem xét, quyết định/ phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/ vấn đề tại điểm a nêu trên, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch Kinh doanh được Đại hội thông qua.

B. BÁO CÁO VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ TỪNG THÀNH VIÊN HĐQT

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Trong năm 2023, HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 đã tổ chức phiên họp đầu tiên để bầu các chức danh của HĐQT, cụ thể:

- Ông Lê Văn Tần tiếp tục đảm nhiệm chức vụ Chủ tịch HĐQT và là người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng.
- Bà Nguyễn Thị Nga được bầu giữ chức vụ Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT;
- Bà Lê Thu Thủy được bầu giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT;
- Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm được bầu giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT.

Đồng thời, các thành viên HĐQT đã thông qua nội dung phân công công việc cho từng thành viên HĐQT. Trong đó, ngoài việc tiếp tục phân công các lĩnh vực chuyên môn, HĐQT đã bổ sung phân công một số thành viên cùng tham gia phụ trách một số lĩnh vực trọng tâm phù hợp với chiến lược mới của Ngân hàng như hoạt động Quản trị Rủi ro, Đầu tư Tài chính Quốc tế, Quản trị Môi trường – Xã hội (ESG), Phát triển bền vững, Chiến lược Ngân hàng xanh và Quản trị Công ty.

Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ và tổ chức hơn 70 phiên lấy ý kiến các thành viên HĐQT để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền, tuân thủ theo quy định của pháp luật và SeABank. Các phiên họp, lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT được tổ chức theo đúng trình tự, thủ tục, đảm bảo thành phần dự họp/biểu quyết theo đúng quy định. Chi tiết kết quả của các phiên họp, phiên lấy ý kiến được thể hiện qua các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT và đã được SeABank công bố tại Báo cáo Quản trị năm 2023 của Ngân hàng.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC THÀNH VIÊN HĐQT

1. Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

a. Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 hiện nay có 01 thành viên độc lập là Ông Fergus Macdonald Clark. Ông Fergus Macdonald Clark hiện cũng là thành viên của Ủy Ban Quản lý Rủi ro của Ngân hàng. Ông Fergus Macdonald Clark có 26 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng, chuyên sâu về quản trị rủi ro, luật và tham gia là cố vấn, chuyên gia cao cấp của các dự án tại các Tổ chức Việt Nam và Quốc tế, trong đó có trên 15 năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng.

Theo đó, trong năm 2023, thành viên độc lập đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, chức năng của mình, tham gia thảo luận, đóng góp ý kiến tích cực, chủ động và kịp thời trong các phiên họp/lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT và hoạt động trong Ủy ban Quản lý Rủi ro của Ngân hàng, cụ thể:

- Thành viên độc lập đã thực hiện các nhiệm vụ của mình một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích cao nhất của cổ đông và của Ngân hàng. Theo đó, thành viên độc

lập HĐQT đã tham dự đầy đủ 04 phiên họp định kỳ của HĐQT trong năm 2023 và tham gia biểu quyết bằng văn bản đối với 65 hồ sơ lấy ý kiến bằng văn bản, đưa ra những ý kiến tham vấn cho HĐQT (khi cần thiết).

- Thành viên độc lập không phát sinh các khoản thù lao nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác.
- Thành viên độc lập HĐQT là thành viên của Ủy ban Quản lý Rủi ro, và theo đó đã tham dự 02 phiên định kỳ của Ủy ban, và tham gia biểu quyết bằng văn bản 03 hồ sơ lấy ý kiến qua email.
- Trực tiếp trao đổi với thành viên Ban TGD, các Khối, phòng, ban nghiệp vụ để chia sẻ các kinh nghiệm trong quản trị rủi ro, mô hình quản trị theo thông lệ quốc tế để SeABank xem xét áp dụng cho phù hợp với thị trường.
- Tham gia các khóa đào tạo định hướng dành cho thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 và Chương trình Chứng nhận thành viên Hội đồng Quản trị có Tích hợp ESG do Viện Hội đồng Quản trị Việt Nam thực hiện trên cơ sở phối hợp với các chuyên gia của IFC.
- Tham dự các cuộc họp sơ kết hoạt động kinh doanh 06 tháng đầu năm 2023 và tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng, và một số cuộc họp giao ban của Ban Tổng Giám đốc theo lời mời của Tổng Giám đốc;
- Tham dự một số cuộc họp và lễ ký kết hợp tác với các đối tác nước ngoài ở trong và ngoài nước như lễ ký kết hợp đồng chuyên nhượng phần vốn góp của SeABank tại PTF.

b. Đánh giá của thành viên độc lập HĐQT

Trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ, thành viên độc lập HĐQT đánh giá hoạt động của HĐQT Ngân hàng như sau:

i. Đánh giá chung:

- HĐQT Ngân hàng đã làm việc với tinh thần trách nhiệm và minh bạch trong công tác quản trị, tuân thủ các quy định đối với Công ty niêm yết.
- Các cuộc họp của HĐQT đã được triệu tập kịp thời và thực hiện theo đúng trình tự quy định tại Điều lệ và Quy định nội bộ về quản trị Ngân hàng. Nội dung các cuộc họp đều được các thành viên HĐQT thảo luận, đánh giá đầy đủ và cẩn thận để đưa ra những định hướng và giải pháp đem lại lợi ích cao nhất cho Ngân hàng.
- Các vấn đề liên quan đến kế hoạch kinh doanh, bổ nhiệm nhân sự cấp cao, giao dịch với Người có liên quan, đầu tư trụ sở của Ngân hàng, chính sách/ chiến lược rủi ro... thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định của SeABank đều được HĐQT thường xuyên xem xét và đánh giá trong các cuộc họp định kỳ hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.
- Các quyết định của HĐQT tại các cuộc họp đều được HĐQT thông qua theo nguyên tắc đa số, biên bản cuộc họp được lập đầy đủ, có chữ ký của các thành viên HĐQT tham dự họp.

ii. Về cơ cấu tổ chức:

- Trong năm 2023, HĐQT có tất cả 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập, 2/7 thành viên là người có liên quan, không có thành viên HĐQT tham gia điều hành, phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, hướng đến các chuẩn mực, thông lệ quốc tế về quản trị tốt.
- Toàn bộ các thành viên HĐQT đều tham gia đầy đủ và tích cực vào các hoạt động hoạch định, kiểm soát tuân thủ, đảm bảo tốt các thông lệ quản trị công ty của Ngân hàng.

iii. Về cơ chế vận hành hoạt động:

- Năm 2023, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ và tổ chức lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản hơn 70 hồ sơ. Các cuộc họp, phiên lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT đã được triệu tập và thực hiện với lịch trình cụ thể, chuẩn bị tài liệu đầy đủ, tuân thủ quy định tại Điều lệ Công ty và quy định của pháp luật. Nội dung các cuộc họp, các nghị quyết được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản đều được các thành viên HĐQT thảo luận, đánh giá và thông qua cẩn trọng.
- Các vấn đề liên quan đến chiến lược, kế hoạch kinh doanh, tài chính, giao dịch với Người có liên quan của Ngân hàng, chiến lược/ chính sách quản trị rủi ro, phương án tăng vốn điều lệ, v.v... đều được thảo luận, kiểm soát một cách chặt chẽ giữa HĐQT và BĐH.
- Các thay đổi về kế hoạch ngân sách, chiến lược đầu tư tài sản làm trụ sở Ngân hàng đều được nghiên cứu độc lập, có ý kiến phản hồi giữa HĐQT và BĐH.

iv. Về kết quả công tác quản trị và giám sát:

- Về tổng thể, HĐQT đã thực hiện tốt vai trò của mình trong việc triển khai các kế hoạch, chủ trương, định hướng chiến lược do ĐHCĐ đề ra.
- HĐQT đã tuân thủ các quy định về quản trị công ty, triệu tập các cuộc họp định kỳ và tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết nhằm kịp thời chỉ đạo, ban hành các quyết định phù hợp với tình hình thực tế.
- HĐQT đã thực hiện đúng vai trò, trách nhiệm trong việc chỉ đạo, hỗ trợ, giám sát BĐH thực hiện các nội dung đã được ĐHCĐ và HĐQT thông qua, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, đồng thời hài hòa lợi ích của Ngân hàng và các cổ đông.
- HĐQT cũng thường xuyên tham dự các cuộc họp định kỳ và bất thường của BĐH. Các quyết định quan trọng của BTGD đều được phân tích, phản biện và tham vấn từ các thành viên HĐQT / Chủ tịch HĐQT nhằm bảo đảm lợi ích của Ngân hàng.
- Các thành viên HĐQT nhận diện một cách chủ động vai trò, trách nhiệm hỗ trợ đối với BĐH và có sự chia sẻ kinh nghiệm, tương tác, trao đổi đối với BĐH về nghiệp vụ quản trị công ty.

2. Hoạt động của thành viên HĐQT

Các thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ các phiên họp và tham gia biểu quyết các vấn đề lấy ý kiến để thông qua nghị quyết của HĐQT, cụ thể:

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự và tham gia biểu quyết thông qua lấy ý kiến bằng văn bản	Tỷ lệ tham dự họp/ biểu quyết bằng văn bản	Lý do không tham dự họp đầy đủ
1.	Ông Lê Văn Tân – Chủ tịch HĐQT	74	100%	-
2.	Bà Nguyễn Thị Nga – Phó Chủ tịch HĐQT	72	100%	Không tham gia biểu quyết đối với giao dịch có liên quan

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự và tham gia biểu quyết thông qua lấy ý kiến bằng văn bản	Tỷ lệ tham dự họp/ biểu quyết bằng văn bản	Lý do không tham dự họp đầy đủ
3.	Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT	72	100%	Không tham gia biểu quyết đối với giao dịch có liên quan
4.	Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm – Phó Chủ tịch HĐQT	72	100%	Không tham gia biểu quyết đối với giao dịch có liên quan
5.	Bà Ngô Thị Nhài - thành viên HĐQT	74	100%	-
6.	Ông Mathew Nevil Welch – thành viên HĐQT	74	100%	-
7.	Ông Fergus Macdonald Clark – thành viên độc lập HĐQT	65	100%	Được ĐHCĐ thường niên năm 2023 bầu là Thành viên độc lập HĐQT kể từ ngày 28/4/2023

C. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

1. Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Nhân sự của Ngân hàng được thành lập vào năm 2010 và năm 2023 tiếp tục được kiện toàn về cơ cấu tổ chức và hoạt động, cơ cấu thành viên theo quy định của pháp luật và thực tế hoạt động của SeABank, hướng đến các chuẩn mực, thông lệ, khuyến nghị về quản trị công ty tốt của các tổ chức quốc tế như Tổ chức Tài chính Quốc tế,...

Theo đó, trong năm 2023, HĐQT đã ban hành Quy định về tổ chức và hoạt động của Ủy ban Nhân sự theo Quy định số 388/2023/QĐ-HĐQT ngày 21/6/2023 nhằm bổ sung, chức năng nhiệm vụ về tham mưu, giúp việc cho HĐQT liên quan đến Quản trị Công ty, theo dõi và đánh giá công tác Quản trị Công ty của Ngân hàng theo quy định của pháp luật và bổ sung các quy định liên quan đến cơ chế xin ý kiến các thành viên thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Ủy ban.

Đồng thời, nhân sự của Ủy ban cũng được kiện toàn theo HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Tổng Giám đốc được bổ nhiệm. Theo đó, thành viên của Ủy ban Nhân sự có quyền biểu quyết hiện nay bao gồm:

- Bà Nguyễn Thị Nga – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT, thành viên không điều hành.
- Ông Lê Văn Tần – Chủ tịch HĐQT, thành viên không điều hành.
- Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT, thành viên không điều hành.
- Bà Ngô Thị Nhài – Thành viên HĐQT, thành viên không điều hành.
- Ngoài ra, Ủy ban còn có các thành viên của không biểu quyết bao gồm: Tổng Giám đốc và Giám đốc Khối Quản trị & Phát triển Nguồn nhân lực.

Như vậy, toàn bộ các thành viên của Ủy ban Nhân sự có quyền biểu quyết đều là thành viên không điều hành, đảm bảo tính độc lập với Ban Điều hành của Ngân hàng, tiệm cận dần với các thông lệ tốt về quản trị của Việt Nam cũng như quốc tế.

Trong năm 2023, UBNS tham gia tham vấn cho HĐQT về (i) hồ sơ trình NHNN chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023-2028 của Ngân hàng, nhân sự dự kiến bổ nhiệm Hội đồng Thành viên và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của PTF; (ii) các trường hợp bổ nhiệm, miễn nhiệm các trường hợp người điều hành, cán bộ quản lý của Ngân hàng để tham mưu cho HĐQT như bổ nhiệm Tổng Giám đốc, thôi đảm nhiệm và giải quyết chế độ thôi việc cho Tổng Giám đốc; tuyển dụng, bổ nhiệm Giám đốc một số Chi nhánh như Chi nhánh Bắc Giang, Chi nhánh Thanh Xuân, Chi nhánh Hà Đông, Chi nhánh Tân Thành, Chi nhánh Long An, Chi nhánh Lê Duẩn; (iii) thay đổi người đại diện phần vốn góp tại PTF; thay đổi Chủ tịch Công ty của Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản SeABank; (iv) tham mưu trong việc kiện toàn cơ cấu tổ chức hoạt động của một số Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị như Khối Bán hàng & Dịch vụ, Khối Tài chính & Kế hoạch ...; (v) tham mưu cho HĐQT ban hành chính sách thù lao cho Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát của SeABank; (vi) tham mưu cho HĐQT trong việc đưa ra các định hướng, chính sách và chương trình về các chủ đề chính, bao gồm: Chương trình Đánh giá, quy hoạch và nâng bậc theo lộ trình nghề nghiệp năm 2023, Dự án đánh giá Giá trị vị trí (Job Level) năm 2023, v.v...

2. Ủy ban Quản lý Rủi ro

Ủy ban Quản lý Rủi ro được thành lập vào năm 2010 và năm 2023 tiếp tục được kiện toàn về cơ cấu tổ chức và hoạt động, cơ cấu thành viên theo quy định của pháp luật và thực tế hoạt động của SeABank, hướng đến các chuẩn mực, thông lệ, khuyến nghị về quản trị công ty tốt của các tổ chức quốc tế như Tổ chức Tài chính Quốc tế, Norfund...

Theo đó, trong năm 2023, HĐQT đã ban hành Quy định về tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro theo Quy định số 392/2023/QĐ-HĐQT ngày 21/6/2023 nhằm bổ sung, chức năng nhiệm vụ liên quan đến việc giám sát ESG, phát triển bền vững; làm rõ các cơ chế làm việc, biểu quyết và xin ý kiến bằng phương tiện điện tử...

Đồng thời, nhân sự của Ủy ban cũng được kiện toàn theo HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Tổng Giám đốc được bổ nhiệm. Theo đó, thành viên của Ủy ban Quản lý Rủi ro hiện nay bao gồm:

- Ông Lê Văn Tân – Chủ tịch HĐQT: Chủ tịch Ủy ban.
- Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm – Phó Chủ tịch HĐQT: Thành viên Ủy ban.
- Ông Fergus Macdonald Clark – Thành viên độc lập HĐQT: Thành viên Ủy ban.
- Ông Hồ Anh Vũ - Chuyên gia cao cấp Văn phòng HĐQT: Thành viên Ủy ban.
- Ngoài ra, Ủy ban còn có các thành viên của không biểu quyết bao gồm: Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối Quản trị Rủi ro.

Như vậy, mặc dù chưa thành lập Ủy ban chuyên biệt về ESG và Phát triển Bền vững, các công việc và việc giám sát triển khai liên quan đến ESG và Phát triển bền vững đã được giao cho Ủy ban Quản lý Rủi ro để tham mưu, giúp việc cho HĐQT. Trong cơ cấu của Ủy ban Quản lý Rủi ro, hiện có 01 thành viên độc lập là người nước ngoài, có kinh nghiệm nhiều năm trong lĩnh vực quản trị rủi ro, ESG và Phát triển bền vững, tham mưu, giúp việc cho Ủy ban trong các lĩnh vực này.

Theo đó, năm 2023, Ủy ban Quản lý Rủi ro đã thực hiện các công việc sau:

- a. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động, tổ chức họp UBQLRR 06 tháng một lần nhằm đánh giá tình hình thực hiện các Nghị quyết trong cuộc họp, triển khai các công việc của kỳ tiếp theo, rà soát quản lý rủi ro và các công việc khác có liên quan, cụ thể:
 - *Kỳ họp 06 tháng đầu năm 2023:*
 - (i) Thông qua kết quả thực hiện công tác quản lý rủi ro 06 tháng cuối năm 2022:
 - Ban hành Quy định hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh tại SeABank và thành lập Ban chỉ đạo hỗ

trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước để triển khai kế hoạch hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước cho Khách hàng theo Nghị định 31/2022/NĐ-CP của Chính phủ và Thông tư 03/2022/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.

- Các công tác Quản trị Rủi ro tín dụng; Quản trị Rủi ro hoạt động; Quản lý Rủi ro thị trường đảm bảo theo đúng yêu cầu trong Nghị quyết của kỳ họp trước.

(ii) Thông qua nội dung, kế hoạch hoạt động của UBQLRR 06 tháng đầu năm 2023:

Tập trung triển khai thực hiện theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước tại Chỉ thị 01/2023/CT-NHNN Chỉ thị về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2023, cụ thể:

- Chấp hành nghiêm các quy định, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”) về tiền tệ, ngoại hối, hoạt động ngân hàng và các chỉ tiêu kế hoạch được giao.
- Tiếp tục thực hiện các giải pháp hỗ trợ Khách hàng theo Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội, các Chương trình mục tiêu quốc gia, bảo đảm kịp thời, minh bạch, đúng đối tượng.
- Thực hiện các giải pháp để tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu:
 - Thường xuyên kiểm tra, giám sát và đánh giá việc sử dụng vốn vay, khả năng trả nợ của khách hàng, nhất là khách hàng thuộc lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, khách hàng và người có liên quan có dư nợ lớn, hạn chế nợ xấu phát sinh.
 - Bám sát Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ, Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 12/8/2022 của NHNN và các văn bản hướng dẫn của NHNN để xây dựng phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 và lên kế hoạch tổ chức triển khai thực hiện ngay sau khi được cấp có thẩm quyền phê duyệt.
 - Tiếp tục đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.

- *Kỳ họp 06 tháng cuối năm 2023*

(i) Thông qua kết quả thực hiện công tác quản lý rủi ro 06 tháng đầu năm 2023:

- Ban hành Quy định số 3022/2023/QĐ-TGD về Định hướng tín dụng năm 2023.
- Toàn hệ thống triển khai bám sát các văn bản hướng dẫn của NHNN v/v xây dựng phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025; thông qua việc ban hành Quy định cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN.
- Đánh giá chất lượng tín dụng đối với các khoản cấp tín dụng, danh mục cấp tín dụng, cảnh báo sớm khả năng vi phạm các giới hạn rủi ro tín dụng và đưa ra các biện pháp xử lý khoản cấp tín dụng có vấn đề.
- Nghiêm túc tiếp thu, rút kinh nghiệm, khắc phục triệt để các tồn tại, kiến nghị mà Đoàn thanh tra NHNN đưa ra và thực hiện gửi báo cáo khắc phục lên Cơ quan thanh tra giám sát NHNN.
- Tiếp tục cập nhật hệ thống quản lý rủi ro MTXH (ESMS), bổ sung việc áp dụng các Tiêu chuẩn hoạt động của IFC khi đánh giá rủi ro MTXH để cấp tín dụng cho khách hàng thuộc phân khúc KHDN.

(ii) Thông qua nội dung, kế hoạch hoạt động của UBQLRR 06 tháng cuối năm 2023:

- Tập trung thực hiện các biện pháp thúc đẩy tăng trưởng tín dụng linh hoạt, hợp lý, nâng cao chất lượng tín dụng, ưu tiên các động lực tăng trưởng theo

chủ trương của Chính phủ; xem xét ưu tiên cấp tín dụng với phân khúc Doanh nghiệp vừa và nhỏ, theo Danh mục phân loại xanh, cho vay đáp ứng nhu cầu nhà ở của người dân, các dự án nhà ở xã hội.

- Rà soát xây dựng các chính sách quản lý rủi ro.
 - Đơn giản hóa và rút ngắn quy trình, thủ tục cho vay, bảo đảm an toàn hệ thống đáp ứng Thông tư 06/2023/TT-NHNN.
 - Thực hiện các giải pháp để tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu:
 - Tiếp tục chủ động rà soát, đánh giá các khách hàng gặp khó khăn để kịp thời cơ cấu nợ theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN.
 - Đẩy mạnh kiểm soát tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, tập trung nâng cao hiệu quả của công tác thu hồi nợ, đặc biệt đẩy mạnh xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.
 - Chủ động theo dõi và bám sát chặt chẽ diễn biến trên thị trường nhằm đảm bảo ngân hàng có đầy đủ các phương án phòng ngừa rủi ro thị trường/rủi ro lãi suất sổ ngân hàng cũng như rủi ro thanh khoản.
 - Xây dựng bộ tiêu chí cảnh báo sớm các tài khoản có dấu hiệu gian lận/nghe ngờ gian lận.
 - Tiếp tục rà soát và đề xuất với HĐQT phương án cải tiến hiệu quả của hệ thống quản lý rủi ro MTXH trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do HĐQT giao.
- b. Tổ chức các phiên lấy ý kiến để thông qua việc ban hành/sửa đổi/bổ sung các Quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến quản lý rủi ro hoạt động của SeABank:
- Quy định số 392/2023/QĐ-HĐQT về Tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro thay thế Quy định số 1457/2018/QĐ-HĐQT;
 - Quy định số 942/2023/QĐ-HĐQT về Chính sách Quản lý rủi ro tại SeABank thay thế Quy định số 91/2019/QĐ-HĐQT;
 - Quyết định số 902/2023/QĐ-HĐQT về Thành viên Ủy ban quản lý rủi ro của SeABank thay thế Quyết định số 392A/2023/QĐ-HĐQT;
 - Chỉ thị số 587/2023/CT-HĐQT v/v Triển khai một số nhiệm vụ trong hoạt động quản trị rủi ro những tháng cuối năm 2023.
 - Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản lý rủi ro hiện hành của ngân hàng và tham mưu, đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với HĐQT.

D. BÁO CÁO KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH KHÁC

HĐQT đánh giá cao những kết quả hoạt động của SeABank trong năm 2023, những nỗ lực hoạt động Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc trong việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc theo quy định của Pháp luật và quy định của Ngân hàng, đặc biệt là những nỗ lực trong việc điều hành linh hoạt hoạt động Ngân hàng phù hợp với diễn biến phức tạp của thị trường tài chính – ngân hàng, cụ thể:

- Mặc dù nền kinh tế có nhiều khó khăn trong năm 2023 nhưng hoạt động của các thành viên Ban Tổng Giám đốc bám sát các mục tiêu, định hướng chiến lược đã được ĐHCĐ đề ra và các chỉ đạo/ định hướng/ nghị quyết và quyết định của Hội đồng Quản trị cụ thể: vẫn hoàn thành

các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và HĐQT giao.

- Tổng Giám đốc đã duy trì và phát triển hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả, đảm bảo đầy đủ các tuyến phòng thủ thông qua (i) việc tập trung triển khai các tiêu chuẩn quản trị rủi ro quốc tế Basel III, tiếp tục được Moody's xếp hạng Ba3; (ii) triển khai các chuẩn mực quốc tế trong hoạt động ngân hàng về Môi trường (E) – Xã hội (S) – Quản trị (G), tiêu chuẩn quốc tế về kiểm soát tuân thủ COSO, các chuẩn mực quốc tế về Báo cáo Tài chính Quốc tế (IFRS)...; (ii) điều chỉnh phân công, phân cấp thẩm quyền cho các Phó Tổng Giám đốc trong hệ thống đảm bảo rõ ràng, minh bạch, chặt chẽ và hiệu quả; tạo hành lang pháp lý rõ ràng, minh bạch cho việc phối hợp giữa các thành viên Ban Tổng Giám đốc trong việc điều hành hoạt động của Ngân hàng, và phối hợp nhịp nhàng giữa Ban Tổng Giám đốc với các khối, đơn vị trong toàn hệ thống...
- Vị trí Tổng Giám đốc của Ngân hàng có sự thay đổi trong năm 2023 với việc bổ nhiệm Ông Lê Quốc Long giữ chức vụ Tổng Giám đốc, thay Ông Faussier Loic Michel Marc. Trong điều kiện nền kinh tế có nhiều biến động không ngừng và nhiều khó khăn, thách thức, việc lựa chọn một Tổng Giám đốc giàu kinh nghiệm trong hoạt động tín dụng và quản trị rủi ro là một điều cần thiết, phù hợp để giúp SeABank có thể hoàn thành các mục tiêu kinh doanh đã đề ra.
- Tiếp tục triển khai quyết liệt chiến lược hội tụ số thông qua các dự án số hóa và cải tiến liên tục các ứng dụng số của ngân hàng để phục vụ tối đa nhu cầu của Khách hàng theo hướng hiện đại, bảo mật và an toàn như SeAMobile, SeANet ...đặc biệt là số hóa mảng khách hàng doanh nghiệp.

Trong năm 2023, hoạt động giám sát của HĐQT SeABank đối với Ban Tổng Giám đốc của SeABank được thực hiện thông qua các nội dung sau:

a. Giám sát quản trị Ngân hàng để đảm bảo tính hiệu quả của việc quản trị Ngân hàng:

- Trong năm 2023, ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 đã thông qua Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát nhằm cải tiến Khung Quản trị Công ty hiệu quả và kịp thời cập nhật các quy định của pháp luật và đảm bảo phù hợp với nhu cầu quản trị của Ngân hàng, hướng đến các chuẩn mực, thông lệ tốt về quản trị công ty của Việt Nam cũng như của các tổ chức quốc tế như Tổ chức Tài chính Quốc tế (“IFC”). HĐQT đã ban hành, truyền thông, công bố thông tin minh bạch trên website của Ngân hàng.
- Xây dựng và giám sát việc triển khai hệ thống kiểm soát nội bộ theo mô hình ba tuyến bảo vệ và hướng đến các chuẩn mực, thông lệ về quản trị tốt của Việt Nam và hướng đến các chuẩn mực quốc tế như COSO (Hoa Kỳ) nhằm phòng ngừa xung đột lợi ích, ngăn chặn hành vi tiêu cực, góp phần xây dựng văn hóa kinh doanh minh bạch:

Năm 2023, tiếp tục đánh giá và kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ theo chuẩn mực kiểm soát nội bộ COSO của Hoa Kỳ. Đồng thời, HĐQT đã ban hành các Quyết định/ Nghị quyết với nhiều chính sách tiêu biểu như Chính sách Quản lý Rủi ro của Ngân hàng, giao dịch với bên liên quan ...; thực hiện tinh chỉnh, tái cấu trúc một số Khối/ Phòng/ Ban như Khối Bán hàng và Dịch vụ, Khối Tài chính và Kế hoạch; thực hiện phân cấp thẩm quyền, phân công công việc cho Tổng Giám đốc tạo hành lang pháp lý để Tổng Giám đốc phân cấp thẩm quyền và phân công công việc cho các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Giám đốc các Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị Kinh doanh; ban hành các chính sách mới quan trọng điều chỉnh hoạt động của Ngân hàng như ban hành quy định về chi phí công vụ mới áp dụng trên toàn hệ thống theo hướng tiết kiệm, hiệu quả, quy định về quản lý và sử dụng con dấu tại SeABank...;

- Thông qua hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự: (i) Tổng giám đốc/ Giám đốc các Khối nghiệp vụ trực tiếp tham gia các Ủy ban với tư cách là thành viên tham dự không biểu quyết của các Ủy ban và có trách nhiệm báo cáo kết quả hoạt động liên quan đến các mảng hoạt động thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban; (ii) sau mỗi cuộc họp của các Ủy ban, Chủ tịch Ủy ban sẽ ban hành nghị quyết hoặc chỉ thị để giao và chỉ đạo những

nội dung đã được Ủy ban thông qua, làm cơ sở để Tổng Giám đốc tổ chức triển khai, cụ thể: ban hành Chính sách Quản lý Rủi ro, Nội quy lao động, ban hành chính sách lương kinh doanh bổ sung của một số Đơn vị, bổ nhiệm nhân sự Giám đốc Chi nhánh v.v...

- Thông qua hoạt động giám sát của quản lý cấp cao của Hội đồng Quản trị đối với Tổng Giám đốc theo quy định của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN thông qua Ủy ban Quản lý Rủi ro:

Hội đồng quản trị giám sát Tổng giám đốc trong việc:

- (i) Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ: Tổ chức thực hiện hoạt động kiểm soát, vận hành và duy trì hệ thống thông tin quản lý và cơ chế trao đổi thông tin; Duy trì văn hóa kiểm soát và chuẩn mực đạo đức nghề thông qua việc ban hành Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp, nội quy lao động, v.v...; Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về kiểm soát nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác; Xử lý các hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm quy định nội bộ và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp.
- (ii) Giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro: Xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.
- (iii) Giám sát của quản lý cấp cao đối với đánh giá nội bộ về mức đủ vốn: Tổ chức thực hiện đánh giá nội bộ về mức đủ vốn; Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

b. Giám sát hoạt động của Ban Tổng Giám đốc thông qua hoạt động quản lý tài chính, giám sát hiệu quả hoạt động:

- Giám sát hiệu quả hoạt động thông qua các cơ chế sau:

- (i) Cơ chế báo cáo kết quả hoạt động định kỳ của Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc cho HĐQT về tất cả các lĩnh vực của Ngân hàng cũng như theo các lĩnh vực chuyên môn, theo từng thành viên định kỳ hàng tuần, tháng, quý. Trong đó, báo cáo kết quả hoạt động của tuần, tháng, quý và định hướng kế hoạch hành động của tuần, tháng, quý tiếp theo, và báo cáo những khó khăn, vướng mắc (nếu có) để HĐQT kịp thời có chỉ đạo, hỗ trợ kịp thời.
- (ii) Cơ chế báo cáo tại các cuộc họp sơ kết, tổng kết của toàn hệ thống: năm 2023 đã có 02 cuộc họp diễn ra và các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát cũng được mời tham dự để lắng nghe trực tiếp cũng như có chỉ đạo tại các cuộc họp này.
- (iii) Ngoài ra, Tổng Giám đốc còn thực hiện báo cáo kết quả hoạt động toàn hệ thống tại các cuộc họp định kỳ của HĐQT và tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.
- (iv) Thiết lập mục tiêu công việc cho các chức danh Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc và thực hiện đánh giá hiệu quả công việc định kỳ. Theo đó, kết quả hoạt động của Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc được xác định dựa trên tổ hợp các tiêu chí khác nhau, trong đó bao gồm cả các yếu tố định lượng và yếu tố định tính về năng lực lãnh đạo, quản lý, tinh thần trách nhiệm, ý thức tuân thủ, khả năng đào tạo và phát triển đội ngũ (đặc biệt là đội ngũ kế nhiệm), cam kết cống hiến, tiềm năng phát triển và đánh giá 360 độ của đội ngũ cán bộ nhân viên các Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị phụ trách.
- (v) Hoạt động của Ban Chỉ đạo phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm của SeABank. Ban chỉ đạo PCTN và tội phạm SeABank được thành lập theo Quyết định số 1141/2011/QĐ-HĐQT ngày 15/7/2011 của Hội đồng Quản trị. Năm 2022, Ban chỉ đạo PCTN và tội phạm SeABank tiếp tục được kiện toàn theo Quyết định số 627/2022/QĐ-HĐQT ngày 04/08/2022, Thành viên Ban chỉ đạo PCTN và tội phạm SeABank hiện nay bao gồm Chủ tịch Hội đồng Quản trị đảm nhiệm vị trí Trưởng

ban; Ban Tổng Giám đốc và lãnh đạo các khối có liên quan tại Hội sở chính là thành viên. Tháng 1/2020 SeABank đã ban hành Chương trình công tác Phòng chống tham nhũng và tội phạm đến năm 2025 và định kỳ hàng năm ban hành Chương trình hành động cụ thể để triển khai công tác này. Bên cạnh đó, định kỳ hàng quý, các Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị trên toàn hệ thống phải báo cáo tình hình tiêu cực và tội phạm tại Đơn vị.

- Giám sát hoạt động quản lý tài chính của Ban Tổng Giám đốc thông qua: (i) việc phê duyệt kế hoạch và điều chỉnh kế hoạch ngân sách năm 2023 chi tiết theo từng lĩnh vực, nghiệp vụ và các mảng hoạt động của Ngân hàng để làm cơ sở cho Tổng Giám đốc điều hành và phát triển kinh doanh; (ii) ban hành quy định về chi phí công vụ cập nhật theo hướng hiệu quả, tiết kiệm, nhằm cải thiện chỉ số chi phí/ doanh thu của Ngân hàng; (iii) thông qua báo cáo tài chính quý, bán niên soát xét và báo cáo tài chính năm do Tổng giám đốc lập, (iv) cơ chế phân cấp thẩm quyền phê duyệt chi phí của Ban Tổng Giám đốc.

E. BÁO CÁO VỀ CÁC GIAO DỊCH VỚI NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN

SeABank tiếp tục tuân thủ các quy định về công bố thông tin và công khai minh bạch trên thị trường chứng khoán. Theo đó, SeABank đã thực hiện công bố thông tin bất thường khi phát sinh giao dịch với các bên có liên quan theo quy định. Đồng thời, thông tin về Danh sách các bên có liên quan; Giao dịch của SeABank, công ty con của SeABank với các bên có liên quan và các nội dung khác theo quy định được SeABank công bố tại Báo cáo về tình hình quản trị công ty năm 2023.

Liên quan đến giao dịch với Người có liên quan, đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- a. các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan đã được ghi nhận trong các Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của SeABank trong giai đoạn 2021-2023;
- b. các hợp đồng, các giao dịch giữa SeABank với các đối tượng theo quy định tại Điểm q Khoản 2 Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 hoặc/ và điểm r khoản 3 Điều 67 Luật các TCTD năm 2024 và Khoản 1 Điều 167 Luật doanh nghiệp 2020, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - các hợp đồng, giao dịch nhận tiền gửi có giá trị trên 20% vốn điều lệ của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - các hợp đồng, giao dịch cấp tín dụng, hoặc các hợp đồng, giao dịch khác (trừ các trường hợp bị pháp luật cấm/hạn chế) có giá trị tối đa đến 30% vốn điều lệ của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- c. Giao Hội đồng Quản trị được quyền xem xét, quyết định/ phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/ vấn đề tại điểm a, b nêu trên, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch Kinh doanh năm 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

F. BÁO CÁO KẾT QUẢ TRIỂN KHAI NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

Đại hội cổ đông thường niên năm 2023 đã thông qua 18 nghị quyết và HĐQT đã chỉ đạo, tổ chức triển khai các nghị quyết này, cụ thể như:

Stt	Số Nghị quyết/Quyết định	Nội dung	Kết quả thực hiện
1.	Nghị quyết 01	Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) về kết quả hoạt động trong năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023; thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát (“BKS”)	Đã triển khai.

Stt	Số Nghị quyết/Quyết định	Nội dung	Kết quả thực hiện
		trong năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023.	
2.	Nghị quyết 02	Thông qua Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng.	Đã triển khai và có thực hiện điều chỉnh kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng trong năm 2023
3.	Nghị quyết 03	Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2022 của SeABank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam.	Đã triển khai.
4.	Nghị quyết 04	<p>Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:</p> <p>a) Thông qua phương án trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận của SeABank năm 2022.</p> <p>b) Phần lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2022 và lũy kế đến 31/12/2022 sau khi đã trích lập các quỹ theo phương án phân phối này sẽ được sử dụng để chia cổ tức bằng cổ phiếu.</p>	Đã triển khai. HĐQT đã thực hiện phương án trích lập quỹ, phân phối lợi nhuận theo nội dung nghị quyết và thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông trong năm 2023.
5.	Nghị quyết 05	Thông qua báo cáo thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2022; kế hoạch thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2023.	Đã triển khai. HĐQT đã ban hành Chính sách thù lao, chi tiêu áp dụng cho HĐQT và BKS và quy định về chi phí công vụ phù hợp với Nghị quyết này. Đồng thời, tổng chi phí đã được HĐQT, BKS sử dụng trong tổng hạn mức đã được ĐHCĐ thường niên năm 2023 thông qua.
6.	Nghị quyết 06	Thông qua danh sách các công ty kiểm toán dự kiến thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của SeABank trong năm 2023 và 2024, bao gồm: (1) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam và (2) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, (3) Công ty TNHH Pricewaterhousecoopers Việt Nam, (4). Đại hội đồng cổ đông giao Ban kiểm soát quyết định việc lựa	Đã triển khai. Ban Kiểm soát đã lựa chọn Công ty TNHH KPMG thực hiện kiểm toán cho Ngân hàng và các Công ty con của Ngân hàng.

Stt	Số Nghị quyết/Quyết định	Nội dung	Kết quả thực hiện
		chọn đơn vị kiểm toán (các) báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của SeABank trong năm 2023 và 2024 theo danh sách nêu trên và tổ chức triển khai việc kiểm toán theo quy định của SeABank và Pháp luật.	
7.	Nghị quyết 07	Thông qua việc tăng vốn điều lệ lên 25.903 tỷ đồng.	<p>Đã triển khai 02/03 cấu phần của Phương án tăng vốn điều lệ bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Phát hành cổ phiếu để chia cổ tức từ nguồn chủ sở hữu. - Phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động (ESOP) của Ngân hàng. <p>Cấu phần còn lại dự kiến triển khai trong năm 2024 và được trình bày trong Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình về kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2024.</p>
8.	Nghị quyết 08	Thông qua phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho Người lao động năm 2024 (“Phương án phát hành ESOP năm 2024”).	Triển khai trong năm 2024 và được trình bày trong Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình về kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2024.
9.	Nghị quyết 09	Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho HĐQT liên quan đến việc quản lý tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa khi thực hiện chào bán cổ phiếu riêng lẻ.	Triển khai trong năm 2024 và được trình bày trong Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình về kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2024.
10.	Nghị quyết 10	Thông qua việc ban hành Điều lệ theo Dự thảo Điều lệ đính kèm.	Đã ban hành Điều lệ Ngân hàng và sửa đổi, bổ sung 02 lần liên quan đến vốn điều lệ của Ngân hàng.
11.	Nghị quyết 11	Thông qua ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát của Ngân hàng.	HĐQT và BKS đã ban hành các Quy chế này và công bố thông tin trên website theo quy định.
12.	Nghị quyết 12	Thông qua chủ trương việc sửa đổi, bổ sung và điều chỉnh nội dung hoạt động	Dự kiến triển khai trong năm 2024.

Stt	Số Nghị quyết/Quyết định	Nội dung	Kết quả thực hiện
		trong Giấy phép hoạt động của SeABank.	
13.	Nghị quyết 13	Thông qua việc thay đổi một số nội dung đăng ký doanh nghiệp của SeABank.	Đã triển khai 02 lần thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp liên quan đến vốn điều lệ của Ngân hàng.
14.	Nghị quyết 14	Thông qua số lượng thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 như sau: a) Số lượng thành viên HĐQT: 07 thành viên. b) Số lượng thành viên Ban kiểm soát: 03 thành viên.	Đã triển khai.
15.	Nghị quyết 15	Thông qua Thê lệ bầu thành viên HĐQT, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028.	Đã triển khai.
16.	Nghị quyết 16	Thông qua kết quả bầu thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028.	Đã triển khai.
17.	Nghị quyết số 17	Tiếp tục thông qua chủ trương tìm kiếm nhà đầu tư nước ngoài để mua bán/chuyển nhượng phần vốn góp của SeABank tại Công ty Tài chính TNHH MTV Bưu điện (“PTF”) đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua.	Đã triển khai. SeABank đã ký kết Hợp đồng chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của PTF cho Công ty AEON Financial Service Co., Ltd. (AEON Financial).
18.	Nghị quyết số 18	Để đảm bảo công tác quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh của SeABank được kịp thời, hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và thực tế nhu cầu hoạt động của SeABank, Đại hội đồng cổ đông thông qua chủ trương đối với các nội dung/vấn đề sau đây thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ phát sinh giữa 2 kỳ Đại hội, bao gồm: a) Đầu tư, mua, bán tài sản, góp vốn, mua/bán cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác, đầu tư tài chính khác; b) Ký kết các hợp đồng, thực hiện các giao dịch tiền gửi, cấp hạn mức giao dịch và các hợp đồng/giao dịch khác giữa	Đã triển khai các nội dung sau: - Việc xuất toán nợ ra khỏi ngoại bảng cân đối đối với một số khoản vay đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro. HĐQT đã thông qua danh sách chi tiết các khoản vay này. - Việc quyết định, xây dựng, ban hành Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng theo quy định của NHNN: HĐQT đã chỉ đạo xây dựng và đã được NHNN thông qua Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 theo quy định.

Stt	Số Nghị quyết/Quyết định	Nội dung	Kết quả thực hiện
		<p>SeABank với các công ty con có giá trị của mỗi hợp đồng/giao dịch tối đa đến 35% tổng giá trị tài sản của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính gộp nhất.</p> <p>c) Sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế tài chính của SeABank theo các quy định hiện hành;</p> <p>d) Việc xuất toán nợ ra khỏi ngoại bảng cân đối đối với một số khoản vay đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro từ năm 2012 đến năm 2018; và việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng đối với các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong thời gian tối thiểu 05 (năm) năm kể từ ngày sử dụng dự phòng phát sinh trong năm 2023;</p> <p>e) Việc quyết định, xây dựng, ban hành Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng theo quy định của NHNN.</p>	<p>Các nội dung khác chưa thực hiện do chưa phát sinh trong năm 2023.</p>

G. KẾ HOẠCH NĂM 2024

- Triển khai bầu bổ sung, cơ cấu các chức danh HĐQT và Ban Kiểm soát là những người có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng để tăng cường năng lực quản trị của Ngân hàng trong điều kiện dự báo kinh tế năm 2024 tiếp tục có nhiều khó khăn, thách thức; thực hiện phân công công việc, triển khai đánh giá hiệu quả hoạt động của HĐQT, các Ủy ban trực thuộc và hiệu quả hoạt động của từng thành viên HĐQT theo quy định và các thông lệ/ chuẩn mực quốc tế.
- Tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị công ty, tập trung chỉ đạo phát triển SeABank thành một ngân hàng phát triển bền vững, lành mạnh, chất lượng, hiệu quả, công khai, minh bạch và đáp ứng các chuẩn mực về an toàn hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và các thông lệ/ chuẩn mực quốc tế theo khuyến nghị của các tổ chức quốc tế, trong đó ưu tiên việc triển khai các chuẩn mực về Môi trường (E) – Xã hội (S) – Quản trị (G) ở cấp độ quản trị; nhằm mang lại những lợi ích lâu dài cho cổ đông cũng như tạo cơ hội cho các nhà đầu tư tiếp cận và có thể đầu tư vào Ngân hàng trong tương lai.
- Chỉ đạo và đồng hành cùng Tổng Giám đốc tiếp tục cải tiến hệ thống kiểm soát nội bộ áp dụng thành công chuẩn mực kiểm soát tuân thủ quốc tế COSO, đảm bảo công khai, minh bạch và sự đầy đủ của các chốt kiểm soát nội bộ/hệ thống quản lý rủi ro theo quy định của pháp luật và các chuẩn mực quốc tế; phân công thành viên HĐQT rà soát các chốt kiểm soát trọng yếu của Ngân hàng (bao gồm các chốt kiểm soát về hoạt động, tài chính và tuân thủ) và các hệ thống quản lý rủi ro.
- Chỉ đạo việc xây dựng và thực hiện kế hoạch kinh doanh, kế hoạch ngân sách năm 2024 bám sát các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ, NHNN;

- Tiếp tục chỉ đạo quyết liệt Phương án Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025; và chỉ đạo đẩy mạnh thực hiện công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, ngăn ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu mới phát sinh nhằm bảo đảm tỷ lệ nợ xấu nội bảng ở mức dưới 3%;
- Chỉ đạo việc kiểm soát tăng trưởng tín dụng hợp lý, bám sát mục tiêu tăng trưởng tín dụng phù hợp với chỉ tiêu được NHNN giao và định hướng nguồn vốn tín dụng của Ngân hàng vào các lĩnh vực sản xuất - kinh doanh, nhất là lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng theo chủ trương của Chính phủ, hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế xã hội; kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro,
- Tiếp tục chỉ đạo để đẩy mạnh chuyển đổi số, phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại không dùng tiền mặt trong hoạt động ngân hàng gắn với đảm bảo an ninh, an toàn, trong đó ưu tiên chỉ đạo triển khai các dự án công nghệ số và vận hành tập trung để hỗ trợ hoạt động kinh doanh theo chiến lược Ngân hàng.
- Tăng cường giám sát và đưa ra các hỗ trợ kịp thời, hiệu quả đối với Ban Tổng Giám đốc nhằm khai thác, tận dụng tối đa các thời cơ, lợi thế kinh doanh của SeABank;
- Tiếp tục duy trì và mở rộng các hoạt động vì cộng đồng - xã hội, bảo vệ môi trường và phát triển văn hóa doanh nghiệp, đề cao tính sáng tạo và đào tạo nâng cao kỹ năng nghiệp vụ nhân sự, phát triển nguồn nhân lực có chất lượng phù hợp với chiến lược kinh doanh mới.
- Chỉ đạo kiện toàn hệ thống cơ cấu tổ chức và các văn bản đề trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua hoặc để ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Luật các TCTD năm 2024 (có hiệu lực từ 01/7/2024);
- Tiến tới số hóa các quy trình làm việc/ hợp của HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT và số hóa công tác lưu trữ của HĐQT, phù hợp với chiến lược Hội tụ số của Ngân hàng theo lộ trình phù hợp với Chiến lược Hội tụ số của Ngân hàng.

B. NỘI DUNG KHÁC:

Để đảm bảo công tác quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh của SeABank được kịp thời, hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và thực tế nhu cầu hoạt động của SeABank, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua (i) việc tiếp tục thực hiện các nghị quyết chưa triển khai của kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023; và (ii) thông qua chủ trương và nguyên tắc thực hiện các nội dung/ vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ phát sinh giữa 2 kỳ Đại hội bao gồm nhưng không giới hạn:

- a. việc đầu tư, mua, bán tài sản, góp vốn, mua/bán cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác, đầu tư tài chính khác;
- b. sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế tài chính của SeABank theo các quy định hiện hành;
- c. đàm phán, lựa chọn và phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài;
- d. và để triển khai các nội dung, vấn đề này, Đại hội đồng cổ đông thông qua việc Hội đồng Quản trị được quyền chủ động xem xét, quyết định/ phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/ vấn đề tại điểm a, b và c nêu trên, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và định hướng, chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch Ngân sách & Kế hoạch Kinh doanh năm 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Thay mặt HĐQT, tôi xin bày tỏ sự cảm ơn chân thành tới các Quý vị Khách hàng, Cổ đông và Đối tác đã luôn đồng hành và ủng hộ SeABank trong thời gian vừa qua. Tôi cũng đặc biệt cảm ơn sự đóng góp của Ban điều hành, các cán bộ quản lý cùng toàn thể CBNV SeABank đã chung sức cho sự phát triển của Ngân hàng.

Tôi tin tưởng rằng, với nội lực mạnh mẽ cùng niềm tin và sự ủng hộ của Quý vị Khách hàng, Đối tác, Cổ đông, SeABank sẽ sớm hoàn thành mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu và được yêu thích nhất.

Trân trọng!

**T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

LÊ VĂN TÂN

BÁO CÁO THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT, BKS VÀ BTGD NĂM 2023; KẾ HOẠCH THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT VÀ BKS NĂM 2024

I. Báo cáo thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2023, tiền lương, thưởng, phúc lợi khác của Ban Tổng Giám đốc và người quản lý khác năm 2023:

TT	Nội dung	Năm 2023 (triệu đồng)
A	Tổng Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2023 (*)	26.154
1	Thù lao của Hội đồng quản trị (“HĐQT”)	22.308
-	Chủ tịch HĐQT	6.000
-	Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT	5.400
-	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	4.800
-	Phó Chủ tịch HĐQT	2.319
-	Thành viên HĐQT	2.060
-	Thành viên độc lập HĐQT	1.729
2	Thù lao của Ban kiểm soát (“BKS”)	3.846
-	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh – Trưởng BKS	1.554
-	Bà Nguyễn Thị Phương – Thành viên BKS	180
-	Ông Vũ Quốc Việt – Thành viên BKS	180
-	Ông Nguyễn Thành Luân – Thành viên BKS chuyên trách	1.057
-	Bà Vũ Thu Thủy – Thành viên BKS chuyên trách	875
3	Chi phí lễ tân, khánh tiết và chi phí khác của HĐQT, BKS	2.403
B	Tiền lương, thưởng và phúc lợi khác của Tổng Giám đốc và người quản lý khác (*)	31.497

(*) Các khoản thù lao, tiền lương là số liệu sau khi đã khấu trừ thuế TNCN.

Việc chi trả thù lao cho HĐQT và BKS được thực hiện theo đúng quy định về khung thù lao của HĐQT, BKS SeABank và phạm vi ngân sách do Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thường niên năm 2023 thông qua, trên cơ sở tiết kiệm tối đa chi phí cho Ngân hàng.

II. Kế hoạch chi trả thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024

- Trên cơ sở quy định về thù lao, chi tiêu của HĐQT và BKS đã được ban hành và đánh giá các chỉ tiêu kinh doanh và kế hoạch nhân sự của HĐQT, BKS trong năm 2024, HĐQT đề nghị ĐHCĐ thông qua tổng mức thù lao, thưởng và chi phí hoạt động năm 2024 của HĐQT và BKS như sau:

TT	Nội dung	Tổng Ngân sách năm 2024
1	Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT	80 tỷ đồng
2	Thù lao và chi phí hoạt động của BKS	20 tỷ đồng
	Tổng cộng	100 tỷ đồng

2. ĐHĐCĐ giao (i) HĐQT quyết định/ phê duyệt/ ban hành (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế) quy định về chế độ thù lao, chi tiêu, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên BKS của SeABank và mức thù lao của các thành viên HĐQT đảm bảo phù hợp với kế hoạch ngân sách của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ thông qua và quy định khác có liên quan của SeABank trong từng thời kỳ; (ii) giao BKS quyết định mức thù lao của các thành viên BKS đảm bảo phù hợp với kế hoạch ngân sách của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ thông qua và quy định khác có liên quan của SeABank trong từng thời kỳ

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**
(đã ký)

LÊ VĂN TÀN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Kính thưa các Quý vị Cổ đông!

Trong năm 2023, Ban kiểm soát (“BKS”) Ngân hàng TMCP Đông Nam Á đã triển khai và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”), Quy chế Tổ chức Hoạt động của BKS và các Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông. BKS xin báo cáo tổng kết một số nội dung chính về hoạt động của BKS trong năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 như sau:

I. Nhân sự Ban Kiểm soát:

Trong năm 2023, cơ cấu nhân sự BKS SeABank nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Ngày không còn là thành viên BKS	Ghi chú
1.	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh	Trưởng Ban Kiểm soát	11/04/2018		Bà Quỳnh tiếp tục được bầu làm Trưởng BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 từ ngày 28/04/2023.
2.	Ông Nguyễn Thành Luân	Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách	28/04/2023		Ông Luân trúng cử thành viên BKS từ ngày 28/04/2023
3.	Bà Vũ Thu Thủy	Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách	28/04/2023		Bà Thủy trúng cử thành viên BKS từ ngày 28/04/2023
4.	Bà Nguyễn Thị Phượng	Thành viên Ban Kiểm soát	11/04/2018	28/04/2023	Bà Phượng không còn là thành viên BKS của SeABank từ ngày 28/04/2023 do hết nhiệm kỳ.
5.	Ông Vũ Quốc Việt	Thành viên Ban Kiểm soát	23/04/2021	28/04/2023	Ông Việt không còn là thành viên BKS của SeABank từ ngày 28/04/2023 do hết nhiệm kỳ.

II. Kết quả kinh doanh của SeABank, kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2023:

1. Kết quả kinh doanh của SeABank năm 2023:

Năm 2023 kinh tế thế giới tiếp tục gặp nhiều khó khăn, thách thức, xung đột chiến lược giữa các nước lớn, chiến tranh Nga – Ucraina, các nước Trung Đông. Lạm phát tuy đã hạ nhiệt nhưng vẫn neo ở mức cao, thương mại và tiêu dùng toàn cầu tiếp tục suy giảm. Trong nước, nền kinh tế tiếp tục phục hồi, lạm phát trong tầm kiểm soát, tuy nhiên khó khăn đến từ thị trường trái phiếu, bất động sản khiến cho nhu cầu vay vốn của người dân, doanh nghiệp xuống thấp và đặt ra nhiều thách thức. Trong bối cảnh gặp nhiều khó khăn nhưng SeABank vẫn đạt được kết quả kinh doanh với nhiều điểm sáng. Kết quả kinh doanh năm 2023 như sau:

- Lợi nhuận trước thuế lũy kế đến 31/12/2023 là 4.616 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch. Tổng tài sản tăng 15% so với năm 2022, đạt 266.122 tỷ đồng. Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,94%, luôn duy trì dưới 3% trong cả năm 2023 và nằm trong giới hạn cho phép của NHNN. Tỷ lệ chi phí trên thu nhập thuần (CIR) là 38.3% nhờ tối ưu hóa và tiết kiệm chi phí.
- Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất CAR tại 31/12/2023 đạt mức 13,61% và luôn được duy trì cao hơn tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu do NHNN yêu cầu. Vốn điều lệ SeABank được tăng lên 24.957 tỷ đồng là dấu mốc quan trọng trong chiến lược phát triển, giúp Ngân hàng có đủ tiềm lực, nguồn vốn để nâng cao các chỉ số an toàn vốn, bổ sung quy mô vốn hoạt động.

2. Kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2023:

2.1 Hoạt động của Hội đồng Quản trị:

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) đã thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ SeABank, Quy định nội bộ về Quản trị công ty, Quy định về Hệ thống Kiểm soát nội bộ của SeABank & Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông (“ĐHĐCĐ”) năm 2023.

- Hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của SeABank: Thông qua định hướng, kế hoạch kinh doanh, ngân sách 2023 và quyết định các khoản đầu tư, mua sắm lớn theo thẩm quyền cũng như điều chỉnh chủ trương, chính sách, cơ cấu tổ chức cho phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro của ngân hàng; chỉ đạo và giám sát Ban Tổng Giám đốc (“BTGD”) triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023 trên cơ sở quy định của Pháp luật.
- HĐQT thông qua hoạt động của các Ủy ban tham mưu (Ủy ban Quản lý rủi ro & Ủy ban Nhân sự) đã chỉ đạo sát sao và hoàn thành các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, cụ thể:
 - + SeABank đã hoàn thành thủ tục tăng Vốn điều lệ từ 20.403 tỷ đồng lên 24.957 tỷ đồng thông qua hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu, phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động 2023.
 - + SeABank đã thành công ký Biên bản ghi nhớ hợp tác chiến lược và Hợp đồng chuyển nhượng công ty tài chính PTF với đối tác AEON Financial Service Co., Ltd. (AEON Financial) - một thành viên thuộc mạng tài chính của AEON Group.
 - + Chi phí và thù lao hoạt động của HĐQT, BKS nằm trong ngân sách hoạt động đã được ĐHĐCĐ năm 2023 thông qua.
 - + Hoàn thành rà soát, sửa đổi bổ sung và ban hành Quy chế nội bộ về Quản trị công ty, Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng quản trị, Điều lệ mới của Ngân hàng.
 - + Hoàn thành sửa đổi bổ sung các nội dung liên quan đến hoạt động kinh doanh trong Giấy phép hoạt động của SeABank để phù hợp với quy định của Pháp luật.
 - + Hoàn thành việc thay đổi nội dung Vốn điều lệ và bổ sung một số ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á.
- Thông qua hoạt động giám sát, BKS nhận thấy HĐQT đã thực hiện vai trò, bám sát các định hướng, chỉ đạo điều hành từ NHNN. Các nghị quyết, quyết định, quy định và chính sách từ HĐQT liên quan đến hoạt động của Ngân hàng phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ, đáp ứng kịp thời các yêu cầu về hoạt động và phát triển của Ngân hàng và đảm bảo lợi ích của cổ đông.

2.2 Hoạt động điều hành của Ban Tổng Giám đốc:

BTGD đã chỉ đạo và điều hành hoạt động của ngân hàng sát sao trong bối cảnh nền kinh tế gặp nhiều khó khăn, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Kết quả kinh doanh năm 2023 hoàn thành kế hoạch so với nghị quyết ĐHĐCĐ đề ra. Song song với kết quả

kinh doanh, các chỉ số, tỷ lệ an toàn vốn của SeABank ngày càng được cải thiện và đáp ứng tiêu chuẩn Basel III. Hoạt động của Ban Điều hành có một số điểm đáng chú ý như sau:

- SeABank đã chính thức bổ nhiệm Quyền Tổng Giám đốc ông Lê Quốc Long giữ chức vụ Tổng Giám đốc của Ngân hàng vào tháng 11/2023. Ông Long đã đảm nhiệm chức vụ Phó Tổng giám đốc của Ngân hàng trong 18 năm và có nhiều đóng góp cho sự phát triển của Ngân hàng. Việc bổ nhiệm ông Long giúp kiện toàn nhân sự của Ban Điều hành, ổn định đội ngũ giúp Ngân hàng hướng đến các mục tiêu do HĐQT định hướng.
- Ngày 07/08/2023, Cổ phiếu SeABank (SSB) đã chính thức vào rổ VN30 và VN – Finlead. Vào rổ VN30 khẳng định uy tín, hiệu quả hoạt động cũng như tiềm lực tài chính của SeABank trên thị trường tài chính-ngân hàng.
- Tháng 9/2023 SeABank vinh dự được Moody’s giữ nguyên đánh giá triển vọng phát triển ổn định và xếp hạng tín nhiệm ở mức Ba3 ở nhiều danh mục nhà phát hành và Tiền gửi dài hạn nội-ngoại tệ. Cùng với đó, Moody’s cũng giữ nguyên xếp hạng đánh giá tín dụng cơ sở (BCA) của SeABank ở mức B1 và khẳng định tỷ lệ TCE (vốn/tài sản có rủi ro) của SeABank ở mức 12,9% tính đến tháng 6/2023 thuộc nhóm cao nhất trong số các Ngân hàng được Moody’s xếp hạng tại Việt Nam.
- Ngày 09/11/2023, SeABank và AEON Financial - một thành viên thuộc mảng tài chính của AEON Group – Tập đoàn bán lẻ lớn nhất Nhật Bản đã ký kết hợp đồng chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của SeABank tại PTF với giá trị chuyển nhượng 4,300 tỷ đồng.
- Ngân hàng đã tập trung đẩy mạnh công nghệ số, tối ưu công nghệ để mang đến cho khách hàng những sản phẩm, dịch vụ tiện dụng. Trong năm 2023 Ngân hàng ghi nhận hơn 32,3 triệu giao dịch trên nền tảng số, tăng 157% so với cùng kỳ và hơn 71% tài khoản mở mới đăng ký online thông qua eKYC.

III. Kết quả tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và Thành viên Ban Kiểm soát:

Trong năm 2023, BKS đã phân công các thành viên BKS thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật và nghị quyết ĐHĐCĐ. Cụ thể các công việc chính như sau:

1. Tổng kết các cuộc họp năm 2023 và các kết luận, kiến nghị của Ban Kiểm soát:

ST T	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1.	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh	8	100%	100%	
2.	Bà Nguyễn Thị Phụng	1	100%	20%	Hết nhiệm kỳ từ ngày 28/04/2023
3.	Ông Vũ Quốc Việt	1	100%	20%	Hết nhiệm kỳ từ ngày 28/04/2023
4.	Ông Nguyễn Thành Luân	7	100%	80%	Được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 bầu từ ngày 28/04/2023
5.	Bà Vũ Thu Thủy	7	100%	80%	Được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 bầu từ ngày 28/04/2023

- Trong năm 2023, BKS tổ chức họp nội bộ 08 cuộc họp để phân công và triển khai các nhiệm vụ của BKS trên cơ sở phát huy năng lực, trình độ các thành viên. Tại các cuộc họp, BKS đã trao đổi về việc thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm hàng Quý và định hướng cho bộ phận KTNB thực

hiện các công việc liên quan. Kết quả các phiên họp đều được ghi nhận tại biên bản để làm cơ sở theo dõi và đánh giá hiệu quả thực hiện.

- Nội dung các cuộc họp cụ thể như sau:
 - (i) Tổng kết hoạt động theo quý và kế hoạch hoạt động quý tiếp theo;
 - (ii) Phân công nhiệm vụ các thành viên BKS;
 - (iii) Thông qua kế hoạch kiểm toán năm & kế hoạch đột xuất;
 - (iv) Thông qua kết quả thẩm định báo cáo tài chính.
- Tại cuộc họp, các thành viên BKS báo cáo Trưởng BKS kết quả kiểm tra và đánh giá tình hình giám sát, thực trạng hoạt động của toàn ngân hàng. Ngoài ra BKS cũng chủ trì các cuộc họp với Trưởng Kiểm toán Nội bộ (“KTNB”) về việc nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ, cải tiến nội dung kiểm toán, tăng cường công tác đào tạo nguồn nhân lực cho hoạt động kiểm toán.
- Các Thành viên BKS đã tổ chức thực hiện tốt nhiệm vụ giám sát cũng như thực hiện đầy đủ các yêu cầu cụ thể được thống nhất trong từng phiên họp của BKS. Kết quả giám sát của các Thành viên BKS được báo cáo đầy đủ lên Trưởng BKS. Trên cơ sở đó, Trưởng BKS thống nhất đưa ra các ý kiến tham mưu cho HĐQT, BTGD trong quá trình định hướng, điều hành hoạt động, nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Thông qua công tác giám sát, BKS lưu ý một số vấn đề trong hoạt động như sau:
 - + Về cơ chế chính sách: Ngân hàng Nhà nước mới đây đã ban hành một loạt chính sách, quy định mới (Luật Tổ chức tín dụng, Luật Phòng chống Rửa tiền và các Nghị định, Hướng dẫn thi hành Luật) và có nhiều thay đổi quan trọng ảnh hưởng đến hoạt động của SeABank. Ngân hàng cần lưu ý thường xuyên rà soát, đánh giá hệ thống quy định nội bộ nhằm đảm bảo phù hợp với các quy định mới của Pháp luật, phù hợp với mục tiêu và yêu cầu quản trị của SeABank.
 - + Về công tác quản trị rủi ro: Ngân hàng cần tập trung và đẩy mạnh công tác thu hồi nợ xấu, tăng cường hệ thống quản lý rủi ro môi trường xã hội trong hoạt động tín dụng, ưu tiên phát triển dự án tín dụng xanh.
 - + Về công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ: Cần tăng cường công tác đào tạo đội ngũ, nâng cao chất lượng kiểm tra kiểm toán nội bộ. Ứng dụng công nghệ một cách hiệu quả vào hoạt động kiểm tra kiểm toán.
- BKS đã kịp thời đưa ra những kiến nghị với HĐQT, Ban Điều hành các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/ hoàn thiện quy định nội bộ, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh nhằm hạn chế và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

Chi tiết kiến nghị tại phần VI.

2. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban Kiểm soát:

- Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS và từng Thành viên thực hiện theo quy định tại Điều 172 Luật Doanh nghiệp, Điều lệ SeABank và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023. Các Thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ, tổng thù lao nằm trong hạn mức được phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của SeABank và được thực hiện theo chế độ thu chi tài chính của SeABank.

3. Giám sát tình hình hoạt động và tài chính:

- Thông qua hệ thống thông tin quản lý nội bộ, BKS thường xuyên thực hiện giám sát đối với các Đơn vị, Công ty con về công tác quản trị điều hành, giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu như huy động vốn, sử dụng vốn, trạng thái ngoại hối, chất lượng tín dụng, chi phí điều hành,

phân cấp thẩm quyền....thông qua Báo cáo hoạt động, báo cáo Giám sát từ các Khối/Phòng/Ban Hội sở (Khối Quản trị rủi ro, Khối Pháp chế Tuân thủ, Khối Vận hành...). Ngoài ra, BKS tập trung giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến các giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, xử lý nợ xấu, Phương án cơ cấu lại, hoạt động ngoại hối, phòng chống rửa tiền, thực hiện các kiến nghị của cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng; đánh giá việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ của SeABank, bám sát chủ trương của Ngân hàng Nhà nước và định hướng hoạt động của ngân hàng.

- Cử đại diện tham dự phiên họp của Ban Tổng Giám đốc. Trên cơ sở đó đưa ra các ý kiến tham mưu, kiến nghị HĐQT, BTGD cải tiến, điều chỉnh lại các quy định nội bộ phù hợp với tình hình hoạt động thực tế nhằm tăng cường công tác quản lý của Hội sở đối với các Đơn vị kinh doanh (“ĐVKD”), đồng thời cũng yêu cầu các ĐVKD khắc phục, chỉnh sửa theo khuyến nghị.
- BKS thực hiện giám sát hoạt động tài chính, bao gồm hoạt động huy động vốn, tín dụng, chi tiêu nội bộ, các chỉ số tài chính, ... thông qua hệ thống phần mềm, các báo cáo định kỳ của Khối Tài chính & Kế hoạch, Ủy ban Ngân sách và các Khối liên quan. Đồng thời, chỉ đạo Phòng KTNB thực hiện kiểm tra, đánh giá số liệu các báo cáo được gửi lên. Kết quả giám sát cho thấy các chỉ tiêu tài chính của Ngân hàng trong giới hạn an toàn, hiệu quả.
- Đánh giá và lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam (thuộc danh sách Công ty kiểm toán đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua) để thực hiện kiểm toán các BCTC trong năm 2023 theo nội dung giao và ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.
- BKS phân công các Thành viên chuyên trách kiểm tra số liệu kế toán để thực hiện rà soát và kiểm tra Báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2023, Báo cáo tài chính cả năm 2023 của Ngân hàng và hợp nhất với các Công ty con.
- BKS đã tiến hành thẩm định Báo cáo tài chính năm 2023 và thống nhất với báo cáo của Ban Điều hành và báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH KPMG Việt Nam về kết quả báo cáo tài chính cho năm 2023, trình Đại hội cổ đông thường niên 2023. Chi tiết số liệu thẩm định báo cáo tài chính được nêu ở Mục IV – Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2023.

4. Đánh giá giao dịch với Người có liên quan:

BKS đánh giá các giao dịch giữa SeABank với Người có liên quan đều tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng và được ĐHĐCĐ, HĐQT phê duyệt theo đúng thẩm quyền. Phạm vi bao gồm các giao dịch:

- Giao dịch giữa Công ty, Công ty con, Công ty do Công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Người điều hành khác của doanh nghiệp và những Người có liên quan của đối tượng đó;
- Giao dịch giữa Công ty với Công ty trong đó Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Người điều hành khác của doanh nghiệp là thành viên sáng lập hoặc là Người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.
- Chi tiết các giao dịch theo nội dung Báo cáo Tình hình quản trị Công ty năm 2023 đã được SeABank công bố thông tin.
- Danh sách Người nội bộ và Người có liên quan của SeABank được BKS lập và được Ngân hàng công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023.

5. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao với KTNB theo yêu cầu tại Thông tư 13/2018/ NHNN

- BKS thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB trên cơ sở Quy chế, Quy trình KTNB và bộ Quy tắc đạo đức nghề nghiệp của KTNB, Chuẩn mực đạo đức của cán bộ nhân viên SeABank và các hướng dẫn nghiệp vụ chi tiết của KTNB.

5.1. Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Thành viên BKS, Kiểm toán viên nội bộ.

- BKS đã ban hành Quy tắc đạo đức nghề nghiệp quy định về các nguyên tắc, tiêu chuẩn, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, Kiểm toán viên nội bộ. SeABank cũng có những quy định chung về Chuẩn mực đạo đức cho toàn thể nhân viên ngân hàng như Nội quy lao động, Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của SeABank.
- BKS thực hiện giám sát, báo cáo phù hợp để bảo đảm các tiêu chuẩn, chuẩn mực được tuân thủ trong quá trình tuyển dụng, sắp xếp công việc và làm việc trong nội bộ cũng như với bên ngoài.
- Tại SeABank, chưa phát hiện trường hợp nào vi phạm/không tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Thành viên BKS và Kiểm toán viên nội bộ.

5.2. Giám sát việc thực hiện Kiểm toán nội bộ:

- Ban Kiểm soát chỉ đạo Trưởng KTNB đánh giá lập kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm và thường xuyên đôn đốc và giám sát KTNB thực hiện kiểm toán theo kế hoạch một cách hiệu quả và chất lượng, giám sát chất lượng kiểm toán nội bộ.
- Kế hoạch kiểm toán năm 2023 được xây dựng dựa trên nguyên tắc đánh giá rủi ro, xem xét nhiều khía cạnh để đảm bảo bao quát được các rủi ro chính trong các hoạt động, bộ phận và quy trình trọng yếu và phù hợp với định hướng chiến lược của ngân hàng. Kế hoạch kiểm toán đã bao gồm các lĩnh vực rủi ro trọng yếu phải thực hiện định kỳ hàng năm theo quy định của Pháp luật (kiểm toán công tác phòng chống rửa tiền, Kiểm toán công tác Giám sát quản lý cấp cao, Hoạt động an toàn hệ thống thông tin, Kiểm toán Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) và đánh giá mức đủ vốn (ICAAP) theo quy định tại Basel II).
- Năm 2023, có tổng số 22 cuộc kiểm toán các đơn vị Hội sở, các chuyên đề Hoạt động/Sản phẩm/Quy trình và các Cụm ĐVKD. Kế hoạch kiểm toán bao gồm cả kiểm toán quy trình và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, đánh giá tính phù hợp và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và SeABank. Kết quả của các cuộc kiểm toán đã đưa ra được các kiến nghị đóng góp từ việc tăng cường tính tuân thủ của các ĐVKD, hỗ trợ tại Tuyến bảo vệ thứ nhất đến việc bổ sung các quy định, quy trình sản phẩm, quản trị rủi ro và nâng cao tính hiệu quả của Tuyến bảo vệ thứ hai, góp phần hoàn thiện và nâng cao hiệu quả Hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.
- Trên cơ sở các hoạt động kiểm tra, kiểm toán, giám sát, BKS đã kịp thời thông báo, làm việc với Ban Điều hành để có các quyết định, chỉ đạo quyết liệt nhằm ngăn ngừa, kịp thời phát hiện và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động. Đồng thời, BKS cũng đưa ra các ý kiến tham mưu, kiến nghị HĐQT, Ban Điều hành cải tiến, điều chỉnh lại các quy định nội bộ phù hợp với tình hình hoạt động thực tế nhằm tăng cường công tác quản lý của Ban lãnh đạo đối với các ĐVKD, Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị nghiệp vụ tại Hội sở, đồng thời cũng yêu cầu các ĐVKD, Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị nghiệp vụ khắc phục, chỉnh sửa theo khuyến nghị hoặc sửa đổi quy trình quy chế cho phù hợp với thực tế hoạt động.
- Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của KTNB luôn được BKS đề cao, thúc đẩy và yêu cầu có sự phối hợp từ Ban Điều hành nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của KTNB với mục tiêu không ngừng hoàn thiện và nâng cao Hệ thống Kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế các rủi ro cho Ngân hàng.
- Bên cạnh các công việc định kỳ, BKS còn chỉ đạo KTNB thực hiện kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của NHNN, rà soát văn bản chính sách và ban hành văn bản chỉnh sửa quy định liên quan đến hoạt động kiểm toán nội bộ, bao gồm:
 - + Cập nhật và điều chỉnh Quy trình KTNB đảm bảo nhất quán trong phương pháp và thủ tục kiểm toán;
 - + Xây dựng chi tiết Hướng dẫn KTNB để thiết lập và triển khai các công cụ quản trị, hỗ trợ hoạt động kiểm toán (gồm "Danh mục hồ sơ kiểm toán - Audit Universe", "Đề cương kiểm

toán chi tiết theo ma trận rủi ro kiểm soát - RCM”, “Bảng tổng hợp theo dõi giám sát khắc phục sau kiểm toán - IA iCAPS”).

- + Thiết lập Cơ chế phối hợp giữa 3 phòng tuyến bảo vệ tăng cường sự tương tác đa chiều, phối hợp thường xuyên, nhất quán thông tin và hành động.
- + Cải tiến Chương trình đảm bảo & Cải thiện chất lượng KTNB (QAIP).

5.3. Công tác rà soát, đánh giá tính hiệu quả của KTNB và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng KTNB

- BKS đã ban hành Quy định về Đảm bảo và cải tiến chất lượng KTNB nhằm đánh giá, cải thiện, nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ. Các kiến nghị KTNB đều chỉ rõ nguyên nhân, ảnh hưởng và biện pháp khắc phục nhằm xử lý triệt để các vấn đề rủi ro được phát hiện.
- BKS thường xuyên họp thảo luận và chỉ đạo công việc với Trưởng KTNB. Các kiến nghị của KTNB được BKS trao đổi với Hội đồng quản trị & Ban Điều hành để thực hiện và khắc phục, nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ.
- BKS chỉ đạo Tăng cường cơ chế Phối hợp, trao đổi thông tin với Khối/Phòng/Ban Hội sở, cử đại diện tham dự các phiên họp thường kỳ tại các Tiểu ban Quản lý rủi ro & Tuân thủ và Tiểu ban Tín dụng với tư cách khách mời.
- BKS chỉ đạo KTNB tiếp tục phối hợp với Khối QTRR, PC&TT xây dựng dự án Phần mềm Quản trị rủi ro và tuân thủ. Đây là phần mềm tích hợp luồng quy trình và dữ liệu của Quản trị rủi ro hoạt động, kiểm soát tuân thủ và Kiểm toán nội bộ (GRC) nhằm áp dụng CNTT/tự động hóa trong hoạt động tác nghiệp, dự báo xu hướng rủi ro và tạo sự chuyên nghiệp khi làm việc với đối tác.

5.4. Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác:

- Ban Kiểm soát đã ban hành Quy định về xử lý kiến nghị về KTNB của NHNN, Tổ chức kiểm toán độc lập và các Cơ quan chức năng khác và chỉ đạo KTNB khắc phục đầy đủ kiến nghị.

6. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Ban Điều hành:

- BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành theo Điều lệ, Quy chế Tổ chức và Hoạt động của HĐQT, BTGD và các quy định phân cấp thẩm quyền, ủy quyền của HĐQT. HĐQT SeABank bao gồm 07 thành viên (trong đó có 01 Chủ tịch, 03 Phó Chủ tịch, 02 Thành viên và 01 Thành viên độc lập) đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Chủ tịch, Phó chủ tịch Thường trực HĐQT cùng các Thành viên đã tích cực triển khai, thực hiện nhiệm vụ được phân công và chỉ đạo định hướng sát sao Ban Điều hành triển khai hoạt động kinh doanh, xử lý các vướng mắc trong kinh doanh.
- Hoạt động giám sát của BKS tập trung chủ yếu vào (i) Công tác quản trị và điều hành của SeABank, hoạt động quản trị rủi ro đối với các rủi ro và hoạt động trọng yếu, giám sát và đánh giá việc tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng theo Luật các Tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017. (ii) Công tác triển khai và thực hiện của HĐQT, Ban Điều hành đối với các định hướng, mục tiêu và chỉ tiêu kinh doanh của SeABank năm 2023 đã được ĐHCĐ thông qua. (iii) Giám sát kết quả hoạt động tài chính, đảm bảo sự minh bạch và tuân thủ các chuẩn mực tài chính kế toán Việt Nam.
- Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Ban Điều hành và Cán bộ quản lý khác của SeABank luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của Pháp luật, của SeABank và vì lợi ích chung của Ngân hàng. HĐQT, Ban Điều hành đã hỗ trợ và tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ.

- BKS nhận được đầy đủ tài liệu, thư mời tham dự các cuộc họp của HĐQT. Các phiên họp định kỳ của HĐQT, Ủy ban Quản lý Rủi ro và một số cuộc họp quan trọng khác đều có sự tham dự của Đại diện BKS. Các khuyến nghị, đề xuất của BKS đều được HĐQT, Ban Điều hành xem xét, chỉ đạo các Đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.
- BKS được Tổng giám đốc và các thành viên Ban Điều hành cung cấp đầy đủ thông tin, báo cáo và các dữ liệu theo yêu cầu một cách kịp thời nhằm phục vụ cho công tác giám sát của BKS.
- Đánh giá hoạt động của BKS trong năm 2023 đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm và quyền hạn của BKS, góp phần thực hiện các mục tiêu chủ yếu của ĐHĐCĐ, hoạt động Ngân hàng an toàn trong tầm kiểm soát và hiệu quả.

7. Hoạt động khác

- Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát theo nội dung được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 giao và ủy quyền.
- Thực hiện báo cáo cho Cổ đông việc giám sát hoạt động của HĐQT, BTGD trong năm 2023 và kế hoạch hoạt động cho năm 2024 của BKS.
- BKS chỉ đạo KTNB thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật danh sách Cổ đông lớn và Người có liên quan của thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Ban Điều hành của SeABank, giám sát giao dịch với Người có liên quan theo quy định.
- BKS cũng thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: Cử đại diện tham dự các cuộc họp HĐQT, giám sát việc xin ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT.
- Rà soát để hoàn thiện hoạt động của BKS và KTNB theo kết luận của Thống đốc NHNN tại Công văn 273/TB-NHNN và Chỉ thị số 621/2023/CT-HĐQT của HĐQT
- Giám sát việc thực hiện phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của SeABank giai đoạn 2021 – 2025.
- Thực hiện rà soát quy định do HĐQT ban hành căn cứ vào các quy định Pháp luật, quy định của NHNN liên quan đến hoạt động quản trị điều hành.
- Báo cáo liên quan đến công tác Phòng chống rửa tiền theo yêu cầu của NHNN.
- Báo cáo định kỳ, đột xuất theo yêu cầu của NHNN, Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng.
- Kiến nghị sửa đổi bổ sung đóng góp ý kiến trong việc chỉnh sửa quy định phù hợp với thực tiễn hoạt động.
- Đẩy mạnh hoạt động đào tạo, tuyển dụng, quản trị nhân sự nhằm nâng cao chất lượng đội ngũ kiểm toán nội bộ.

IV. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2023:

BKS báo cáo tới ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính riêng lẻ, Báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31/12/2023 và các kiến nghị (nếu có):

1. Nhận xét về Báo cáo tài chính:

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo Quyết định 1913/2005/QĐ-NHNN và các quy định hiện hành của ngân hàng Nhà nước.
- Báo cáo tài chính (“BCTC”) năm 2023 của SeABank được lập theo đúng biểu mẫu ban hành kèm theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ban hành ngày 31/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước.
- BCTC riêng lẻ, hợp nhất của SeABank đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2023 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 của SeABank và được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định của Ngân hàng Nhà nước về Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng.

- Việc lập BCTC đã tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam, các nguyên tắc kế toán, tài chính do Bộ Tài chính, NHNN quy định.

2. Số liệu tài chính hợp nhất:

- Trên cơ sở công tác thẩm định BCTC, xét trên mức độ trọng yếu, số liệu trên BCTC hợp nhất năm 2023 phù hợp với tình hình kết quả kinh doanh của SeABank tại thời điểm 31/12/2023 cũng như tuân thủ các quy định hiện hành về lập BCTC hợp nhất.
- Các số liệu về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2023 và Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 hợp nhất của SeABank thực hiện đều cơ bản hoàn thành, cụ thể như sau:

Chỉ tiêu hoạt động	Thực hiện 31/12/2023	Thực hiện 31/12/2022	(%) So với TH năm 2022	(%) So với Kế hoạch
Tổng tài sản (tỷ đồng)	266.122	231.423	14,99%	104%
Vốn điều lệ (tỷ đồng)	24.957	20.403	22,32%	100%
Huy động từ tiền gửi KH và phát hành GTCG (tỷ đồng)	161.686	137.052	17,97%	111%
Tổng dư nợ cho vay KH (tỷ đồng)	179.752	153.956	16,76%	106%
Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	4.616	5.069		100%
Số chi nhánh/PGD	181	181	0%	100%
Tỷ lệ nợ xấu	1,94%	1,60%		Hoàn thành
Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất (*)	13,61%	14,66%		Hoàn thành

- Về cơ cấu Tài sản – Nguồn vốn:
 - + **Tổng tài sản** hợp nhất của Ngân hàng tại thời điểm 31/12/2023 đạt mốc 266.122 tỷ đồng, tăng 14,99% so với cuối năm 2022. Các khoản mục gia tăng chủ yếu là từ tài sản sinh lời như Cho vay thị trường 1 (“TT1”) tăng mạnh 25.796 tỷ đồng (từ 153.956 tỷ đồng lên 179.752 tỷ đồng); Bên cạnh đó, Chứng khoán kinh doanh tăng 4.366 tỷ đồng (từ 3.987 tỷ đồng lên 8.353 tỷ đồng); Chứng khoán đầu tư cũng tăng 5.719 tỷ đồng (từ 8.667 tỷ đồng lên 14.386 tỷ đồng); Tiền gửi và cho vay các TCTD và tiền gửi tại NHNN tăng nhẹ.
 - + **Nguồn vốn** của SeABank đến chủ yếu từ Huy động khu vực TT1 (chiếm đến 60,7% tổng nguồn vốn) trong đó, chiếm tỷ trọng lớn nhất là huy động từ KHCN và Hộ kinh doanh (chiếm khoảng 55,1% tổng huy động khu vực TT1). Huy động vốn từ khu vực dân cư giúp ngân hàng tiệm cận mục tiêu phát triển bền vững và duy trì các chỉ số thanh khoản, an toàn vốn ở mức tốt.
- **Vốn điều lệ:** Tại thời điểm 31/12/2023, vốn điều lệ của SeABank đạt 24.957 tỷ đồng, tăng thêm 4.554 tỷ đồng so với năm 2022, tương ứng mức tăng 22,32%. Việc tăng vốn nhằm đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41, tiêu chuẩn Basel II và nhu cầu tăng trưởng kinh doanh của ngân hàng.
- **Huy động từ tiền gửi, giấy tờ có giá:** Tại thời điểm 31/12/2023 đạt 161.686 tỷ đồng, tăng 24.634 tỷ đồng tương đương tăng 17,99% so với 31/12/2022, tương đương 111% so với kế hoạch ĐHCĐ năm 2023.

- **Về cho vay TT1:** Cho vay TT1 của SeABank đạt 179.752 tỷ đồng, tăng 25.976 tỷ đồng (từ 153.956 tỷ đồng lên 179.752 tỷ đồng) tăng trưởng tín dụng theo đúng tỷ lệ NHNN đã giao. Tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ là 1,94%, vẫn đảm bảo mục tiêu dưới 3% theo quy định của NHNN. Cơ cấu cho vay có sự thay đổi như sau: năm 2023, dư Nợ trung dài hạn có sự tăng nhẹ từ 50,76% lên 64,78%, nợ ngắn hạn giảm từ 49,24% xuống còn 35,22%. Việc thay đổi nhẹ trong cơ cấu dư nợ trung dài hạn và dư nợ ngắn hạn ảnh hưởng không đáng kể đến việc cân đối nguồn.
- **Về lợi nhuận trước thuế:** Lợi nhuận trước thuế đạt 4.616 tỷ đồng đạt 100% kế hoạch ĐHĐCĐ.
- **Mạng lưới và hoạt động:** Năm 2023 tổng điểm giao dịch của SeABank là 181 điểm giao dịch giữ nguyên so với số điểm giao dịch vào cuối thời điểm 31/12/2023
- **Tỷ lệ an toàn vốn:** Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất là 13,61%, đáp ứng ở mức cao so với quy định về tỷ lệ an toàn vốn của NHNN

V. Định hướng hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2024 của SeABank, BKS dự kiến trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

- Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban Điều hành trong hoạt động giám sát việc thực hiện hiệu quả Nghị quyết của ĐHĐCĐ, giám sát kết quả hoạt động tài chính theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng 2024.
- Tăng cường công tác giám sát BTGD thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 và giám sát kết quả hoạt động tài chính, hoạt động quản trị và điều hành.
- Tiếp tục thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với hoạt động kiểm toán nội bộ, thúc đẩy chất lượng và hiệu quả của hoạt động kiểm toán nội bộ theo định hướng của NHNN về Tăng cường hoạt động tự phát hiện, cảnh báo các rủi ro tiềm ẩn, tập trung vào (i) rủi ro thanh khoản, (ii) rủi ro tín dụng, (iii) rủi ro thị trường, (iv) rủi ro hoạt động...
- Đẩy mạnh công tác đào tạo, nâng cao năng lực và hiệu quả hoạt động của kiểm toán nội bộ, đẩy mạnh công tác Kiểm toán Công nghệ thông tin, kiểm toán quy trình hiệu quả.
BKS đề xuất cử một số cán bộ tham gia các khóa đào tạo nâng cao về kiểm toán nội bộ tại các tổ chức đào tạo bên ngoài nhằm nâng cao năng lực và chuyên nghiệp hóa nhân sự KTNB.
- Thành lập bộ phận hỗ trợ giúp việc cho BKS thông qua bổ sung 01 định biên thư ký BKS.
- Tiến hành rà soát, chỉnh sửa Quy chế tổ chức hoạt động của BKS, Quy định Hệ thống kiểm soát nội bộ, KTNB theo Luật TCTD 2024.
- Triển khai dự án trọng yếu “Giải pháp Quản trị rủi ro tích hợp (GRC)” để áp dụng CNTT, tự động hóa trong tác nghiệp, tối ưu hóa năng lực hệ thống KSNB SeABank
- Hoàn thiện, khai thác các công cụ quản trị/hỗ trợ cho hoạt động kiểm toán để tối ưu hóa chức năng, công dụng và hiệu quả áp dụng trong hoạt động KTNB: AU, RCM, Hồ sơ rủi ro.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ SeABank.

VI. Kiến nghị của Ban Kiểm soát:

Trên cơ sở giám sát các hoạt động và đề SeABank đáp ứng mục tiêu tăng trưởng, Ban Kiểm soát kiến nghị tới Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành một số nội dung trọng tâm, bao gồm:

1. Ngân hàng tiếp tục tuân thủ chặt chẽ các quy định của pháp luật, phát triển hoạt động kinh doanh bám sát các định hướng chỉ đạo của Chính phủ và NHNN. Triển khai quyết liệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025; Kiện toàn cơ cấu tổ chức, hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng đảm bảo tuân thủ Luật các TCTD năm 2024 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/7/2024.

2. Tăng cường công tác an toàn thông tin, đẩy mạnh chuyển đổi số ứng dụng công nghệ vào quản trị, nâng cao hiệu quả và đảm bảo an toàn bảo mật thông tin khách hàng.
3. Đẩy mạnh công tác thu hồi nợ xấu, nâng cao năng lực thẩm định tín dụng & quản trị rủi ro hiệu quả, chọn lọc khách hàng. Tập trung phát triển các sản phẩm tín dụng an toàn hiệu quả, nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng.
4. Nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự, hướng đến xây dựng nguồn nhân sự chất lượng, chuyên nghiệp năng động đủ năng lực thực hiện các chiến lược mục tiêu của SeABank
5. Tiếp tục nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành kinh doanh phù hợp với chiến lược phát triển SeABank trở thành ngân hàng bán lẻ tiêu biểu tại Việt Nam, phát triển toàn diện và bền vững dựa trên nền tảng công nghệ tiên tiến, bảo mật; tiết kiệm chi phí.
6. Đẩy mạnh công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực cho ngân hàng, đặc biệt là các vị trí chủ chốt.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và kế hoạch hành động trong năm 2024.

Trân trọng kính báo cáo ĐHĐCĐ thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN
(đã ký)

VŨ THỊ NGỌC QUỲNH

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

Kính gửi: Quý vị Cổ đông

Ban Tổng Giám đốc SeABank trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch hành động năm 2024 như sau:

PHẦN I: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Năm 2023, kinh tế Việt Nam bị ảnh hưởng bởi tình hình kinh tế thế giới. Các động lực của nền kinh tế chưa phát huy được hiệu quả như những năm trước, đặc biệt trong giai đoạn nửa đầu năm. Tuy vậy, xu hướng tích cực hơn trong những tháng cuối năm đã giúp tăng trưởng kinh tế Việt Nam năm 2023 đạt 5,05% và là một trong những nền kinh tế tăng trưởng cao trong khu vực và thế giới... Quy mô GDP theo giá hiện hành năm 2023 ước đạt 10.221,8 nghìn tỷ đồng, tương đương 430 tỷ USD. GDP bình quân đầu người năm 2023 theo giá hiện hành ước đạt 101,9 triệu đồng/người, tương đương 4.284 USD, tăng 160 USD so với năm 2022. Năng suất lao động của toàn nền kinh tế năm 2023 theo giá hiện hành ước đạt 199,3 triệu đồng/lao động (tương đương 8.380 USD/lao động, tăng 274 USD so với năm 2022).

Đồng hành với các diễn biến của nền kinh tế, ngành Ngân hàng Việt Nam 2023 đã thực hiện triển khai ổn định lạm phát trong nước, tăng dự trữ mua vào ngoại tệ, ổn định tiền đồng, thanh khoản thông suốt. Trong năm 2023, liên tục 4 lần điều chỉnh giảm các mức lãi suất điều hành, với mức giảm 0,5-2,0%/năm trong bối cảnh lãi suất thế giới tiếp tục tăng và neo ở mức cao, tạo điều kiện để giảm mặt bằng lãi suất cho vay của thị trường, tập trung mọi nguồn lực để đảm bảo cung ứng đủ vốn cho nền kinh tế, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế khoảng 5% (thấp hơn mục tiêu đề ra nhưng là mức tăng cao trên thế giới), hỗ trợ doanh nghiệp, người dân vượt qua khó khăn, phục hồi sản xuất kinh doanh. Thêm nữa, năm 2023 số lượng giao dịch thanh toán không dùng tiền mặt tăng từ 50,3-99,1%, giá trị tăng từ 5,4-10,8% tùy phương thức thanh toán; các hệ thống thanh toán được vận hành ổn định, thông suốt và an toàn. Ngành Ngân hàng cũng là ngành tiên phong trong chuyển đổi số; nhiều sản phẩm, dịch vụ cung ứng cho khách hàng đã được số hóa, trong đó nhiều nghiệp vụ đã số hoá 100% góp phần hỗ trợ khả năng tiếp cận dịch vụ ngân hàng, giảm chi phí cho nền kinh tế, nâng cao năng lực cạnh tranh quốc gia.

Trong bối cảnh đó, SeABank tiếp tục có những bước tăng trưởng ổn định, hoạt động hiệu quả với lợi nhuận trước thuế đạt hơn 4.616 tỷ đồng và hoàn thành 100% kế hoạch; tổng tài sản đạt hơn 266.122 tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2022. Hiệu suất sinh lời trên tổng tài sản bình quân (ROA) và hiệu suất sinh lời của vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) lần lượt là 1,48% và 13,01%; tỷ lệ nợ

xấu ở mức 1,94%. Bên cạnh đó, SeABank đã hoàn thành tăng vốn điều lệ từ 20.403 tỷ đồng lên 24.957 tỷ đồng, trở thành một trong 12 ngân hàng TMCP tư nhân có vốn điều lệ lớn nhất Việt Nam. Năm 2023 SeABank tiếp tục được Moody's giữ nguyên bậc xếp hạng Ba3, đánh giá cao chất lượng tài sản, khả năng sinh lời và nguồn vốn phù hợp để duy trì sự phát triển bền vững của SeABank. SeABank cũng được Tạp chí The Banker năm thứ 2 liên tiếp bình chọn nằm trong bảng xếp hạng "Top 1000 Ngân hàng thế giới 2023" với xếp hạng thứ 771, tăng 150 bậc so với năm 2022. Đây cũng là cơ sở quan trọng để khẳng định vị thế, tiềm lực, uy tín của SeABank với khách hàng, đối tác, đặc biệt là cộng đồng đầu tư nước ngoài cũng như các tổ chức đánh giá tín nhiệm. Đồng thời, SeABank luôn đi đầu trong việc đáp ứng với những tiêu chuẩn quốc tế cao nhất, quản trị và điều hành hoạt động kinh doanh một cách chủ động, minh bạch, an toàn và bền vững.

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

1. Tổng tài sản:

Tổng tài sản đạt hơn 266.122 tỷ đồng, tăng trưởng 15% so với năm 2022 và hoàn thành 104% kế hoạch của cả năm 2022. Cơ cấu tài sản của SeABank luôn được duy trì phù hợp với khả năng quản lý và sinh lời tối đa cho Ngân hàng.

Tài sản của Ngân hàng có mức tăng trưởng tốt, mang lợi nhuận tốt cho Ngân hàng, được phân bổ hợp lý luôn đảm bảo an toàn hoạt động.

2. Vốn chủ sở hữu và Vốn điều lệ:

Vốn chủ sở hữu tại 31/12/2023 đạt 30.297 tỷ đồng, tăng hơn 4.064 tỷ đồng so với 31/12/2022. Trong năm 2023, SeABank đã tiến hành trích lập các quỹ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và SeABank đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 20.403 tỷ đồng lên 24.957 tỷ đồng (tăng 4.554 tỷ đồng). Nguồn vốn chủ sở hữu tăng thêm giúp SeABank nâng cao hệ số an toàn vốn theo tiêu chuẩn Basel II, cho phép ngân hàng gia tăng sức chịu đựng trong trường hợp nền kinh tế có biến động xấu, từ đó tạo tiền đề để SeABank đầu tư cơ sở vật chất, hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ nhằm đáp ứng tốt nhất nhu cầu của khách hàng.

3. Tiền gửi của khách hàng/phát hành giấy tờ có giá:

Tổng huy động từ tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá đạt 161.686 tỷ đồng, trong đó huy động từ tiền gửi khách hàng đạt hơn 144.840 tỷ đồng và phát hành giấy tờ có giá đạt hơn 16.846 tỷ đồng, tăng trưởng 18% so với năm 2022 và hoàn thành 111% kế hoạch cả năm.

Nguồn vốn huy động trong năm luôn được duy trì ở mức phù hợp, đảm bảo đáp ứng tốt nguồn vốn cho vay, khả năng thanh khoản của Ngân hàng, cơ cấu nguồn vốn tiếp tục được cải thiện theo hướng huy động bền vững cũng như đảm bảo giảm thiểu tối đa chi phí vốn cho Ngân hàng.

4. Dự nợ cấp tín dụng khách hàng:

Tăng trưởng cấp tín dụng theo SBV trong năm 2023 đạt 18,25%, trong đó dự nợ cho vay khách hàng đạt 179.752 tỷ đồng, hoàn thành 106% kế hoạch.

SeABank tập trung phát triển các sản phẩm thế mạnh, đồng thời từng bước đa dạng hoạt động cho vay ở các lĩnh vực, ngành nghề. Xu hướng chuyển dịch rõ rệt từ các ngành kinh tế có hệ số rủi ro cao sang các ngành kinh tế hoạt động trong lĩnh vực nông lâm nghiệp, cho vay phát triển làng nghề, doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao, doanh nghiệp xuất nhập khẩu và doanh nghiệp nhỏ & vừa. Chất lượng tín dụng ngày càng được nâng cao nhờ chuẩn hóa hệ thống kiểm soát nội bộ, tăng cường các chốt kiểm soát, tập trung hóa nhiều nghiệp vụ từ khâu thẩm định khách hàng, phê duyệt, giải ngân cho đến khi khách hàng trả nợ.

5. Doanh thu hoạt động:

Thu nhập lãi thuần năm 2023 đạt gần 7.071 tỷ đồng. Việc gia tăng khoản thu nhập lãi chủ yếu đến từ việc tăng trưởng tín dụng của SeABank và tối ưu hóa nguồn vốn huy động.

Cơ cấu thu nhập trong những năm gần đây chuyển dịch tích cực theo hướng giảm dần tỷ trọng thu nhập từ hoạt động tín dụng truyền thống và nâng cao dần tỷ trọng thu nhập từ các hoạt động dịch vụ ngân hàng hiện đại khác. Sự chuyển dịch cơ cấu này gia tăng hiệu quả hoạt động của ngân hàng, giảm đầu tư kinh doanh trong lĩnh vực rủi ro cao, tăng thu từ hoạt động phi tín dụng, có tính bền vững cao và ít rủi ro hơn.

Thu thuần ngoài lãi năm 2023 đạt 2.353 tỷ đồng, chiếm 24,97% so với tổng thu thuần từ hoạt động kinh doanh. Mức tăng trưởng này đạt được thông qua các hoạt động hoa hồng bán bảo hiểm, thu phí dịch vụ, kinh doanh ngoại hối và đặc biệt thông qua các sản phẩm, dịch vụ tài chính thực hiện trên nền tảng công nghệ số hiện đại, tiêu biểu là ứng dụng ngân hàng số SeAMobile, triển khai chương trình bán SeAConnect.

6. Lợi nhuận trước thuế:

Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 4.616 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch. Chỉ số ROE năm 2023 đạt 13,01%, ROA đạt 1,48%.

Lợi nhuận của SeABank đạt được từ (i) SeABank tập trung các sản phẩm cho vay biên độ sinh lời tốt, (ii) và chú trọng đến các sản phẩm phi tín dụng, tăng trưởng mạnh ở hoạt động cung cấp dịch vụ, đặc biệt phát triển các sản phẩm dịch vụ tài chính đa dạng cùng các đối tác chiến lược; (iii) đồng thời tăng năng suất lao động và tiết giảm tối đa chi phí quản lý.

7. Tỷ lệ nợ xấu và tỷ lệ an toàn vốn:

Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2023 là 1,94%, tỷ lệ nợ xấu luôn được duy trì ở mức dưới 3% trong cả năm 2023.

Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất tại thời điểm 31/12/2023 là 13,61%. SeABank là một trong các Ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam được công nhận đạt chuẩn về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo chuẩn mực Basel II, đảm bảo phát triển kinh doanh an toàn và bền vững.

8. Các giải thưởng tiêu biểu

Năm 2023, với kết quả kinh doanh tốt, tăng trưởng ổn định, cùng uy tín thương hiệu và sản phẩm dịch vụ được đầu tư mạnh mẽ cả về chất lượng và số lượng, SeABank đã được vinh danh với 20 giải thưởng trong nước và 4 giải thưởng quốc tế uy tín.

Tại Chương trình công bố doanh nghiệp bền vững tại Việt Nam 2023 (CSI 100) được tổ chức với sự phối hợp giữa VCCI, Ban Kinh tế Trung ương, Bộ Lao động Thương binh và Xã hội (MOLISA), Bộ Tài nguyên và Môi trường (MONRE) và Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam (VGCL) với hơn 500 doanh nghiệp được xét duyệt đăng ký tham gia, SeABank đã vượt qua nhiều tiêu chí đánh giá khắt khe về các chỉ số của chương trình, đặc biệt được đánh giá cao trong quá trình thực hiện phát triển bền vững qua giai đoạn 3 năm từ 2020 - 2022 trên các lĩnh vực kinh tế, xã hội, môi trường. Ngân hàng vinh dự lọt Top 100 Doanh nghiệp bền vững Việt Nam. Đây là lần thứ 6 Ngân hàng được vinh danh ở giải thưởng danh giá này.

Là công ty niêm yết trên sàn chứng khoán HOSE, SeABank luôn đảm bảo việc tối ưu hóa quyền lợi cổ đông và minh bạch trong việc niêm yết thông tin. Điều này được khẳng định thông qua các giải thưởng Top 50 Công ty đại chúng uy tín và hiệu quả năm 2023 (VIX50), Doanh nghiệp niêm yết đạt chuẩn công bố thông tin (Chương trình IR Awards 2023), và Top 100 thương hiệu giá trị nhất Việt nam 2023 (Brand Finance & MiBrand).

Kết quả kinh doanh vượt trội giúp SeABank khẳng định và duy trì thứ hạng ngày càng cao trên các bảng xếp hạng thống kê của các tổ chức trong và ngoài nước qua các năm. Năm 2023, SeABank vẫn tiếp tục duy trì ở các vị trí cao trong Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2023 (VNR500), Top 500 Doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam (Fast500), Top 500 Doanh nghiệp lợi nhuận tốt nhất Việt Nam (Profit500). Bên cạnh đó, SeABank đồng thời được vinh danh ở nhiều giải thưởng danh giá khác: Top 50 Doanh nghiệp tăng trưởng xuất sắc nhất Việt Nam, Top 10 Ngân hàng sáng tạo và kinh doanh hiệu quả, Top 50 Công ty đại chúng uy tín và hiệu quả năm 2023...

Tại bảng xếp hạng “Top 1000 Ngân hàng thế giới” (Top 1000 World Banks) do tạp chí uy tín thế giới The Banker bình chọn, với sự tăng trưởng được ghi nhận trong thời gian qua, SeABank tiếp tục vinh dự năm thứ 2 liên tiếp được vinh danh trong bảng xếp hạng “Top 1000 Ngân hàng thế giới 2023” với xếp hạng thứ 771, tăng 150 bậc so với năm 2022. Bảng xếp hạng được đánh giá dựa trên ba tiêu chí trọng yếu gồm tổng tài sản, lợi nhuận trước thuế và chỉ tiêu vốn cấp một. SeABank là một trong số ít ngân hàng Việt Nam góp mặt trong bảng xếp hạng danh giá này, việc liên tục góp mặt trong bảng xếp hạng danh giá này hai năm liên tiếp đã khẳng định uy tín thương hiệu SeABank

được giới tài chính quốc tế ghi nhận, đồng thời nâng tầm vị thế ngân hàng trong khu vực và trên quốc tế.

Trong khuôn khổ Lễ công bố giải thưởng “Ngân hàng của năm 2022” (Bank of the Year 2022) do Tạp chí The Banker (Vương quốc Anh) tổ chức bình chọn, SeABank cũng lần thứ 3 vinh dự là ngân hàng Việt Nam duy nhất và là một trong 22 ngân hàng tiêu biểu của khu vực Châu Á – Thái Bình Dương được vinh danh trong hệ thống giải thưởng “Bank of the Year” nhờ những thành công trong việc hội nhập quốc tế và đẩy mạnh số hóa toàn diện. Những nỗ lực vươn tầm quốc tế của SeABank giúp Ngân hàng giữ vững vị trí trong Top 500 Ngân hàng mạnh nhất khu vực Châu Á - Thái Bình Dương năm 2022 (Strongest Banks in Asia Pacific 2022) do The Asian Banker trao tặng. Song song với việc phát triển kinh doanh, SeABank được ghi nhận Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2023 – HR Asia bình chọn, Top 10 Doanh nghiệp tiêu biểu năm 2022 vì sự nghiệp bảo vệ Tổ quốc - Hiệp hội Doanh nhân Tư nhân Việt Nam (VPBA) trao tặng, Ngân hàng Tiêu biểu vì Cộng đồng– Hiệp hội Ngân hàng và IDG Vietnam thể hiện đúng các giá trị cốt lõi mà SeABank luôn hướng tới như Vì cộng đồng, bảo vệ môi trường hướng tới phát triển bền vững và xây dựng văn hóa doanh nghiệp.

Các giải thưởng này chắc chắn sẽ là động lực để SeABank tiếp tục giữ vững và phát huy các thế mạnh, hướng tới mục tiêu đẩy mạnh hiệu quả kinh doanh, nâng tầm thương hiệu và phát triển bền vững.

II. CÁC HOẠT ĐỘNG NỀN TẢNG KHÁC TRONG NĂM 2023

1. Tạo dựng hệ sinh thái đối tác và mạng lưới khách hàng đa dạng

Khách hàng Cá nhân:

Với chiến lược tập trung phát triển và mở rộng các kênh bán thông qua đối tác chiến lược và hệ sinh thái, SeABank tiếp tục đẩy mạnh việc hợp tác cùng các đối tác với chiến dịch mở tài khoản thanh toán dành cho các khách hàng tại các chuỗi siêu thị; gần 11.000 tài khoản mở qua SeABank trong năm 2023.

Cùng với đó, SeABank vẫn tiếp tục đẩy mạnh triển khai hoạt động với đối tác trọng điểm là VietNamPost, năm 2023 dịch vụ cho vay tín chấp ghi nhận doanh số giải ngân đạt 593 tỷ đồng đây là một năm đầy thách thức bởi sự tác động về đối thủ cạnh tranh. Tuy nhiên, SeABank đã nhanh chóng ứng phó kịp thời xây dựng chính sách, chương trình để các ĐVKD chủ động triển khai trực tiếp với các Bru điện Tỉnh/TP thuộc VietNamPost. Song song với đó, SeABank hợp tác với VietNamPost triển khai mở tài khoản thanh toán thông qua các nhóm khách hàng hiện hữu với kết quả đáng kể, đạt hơn 15,000 TKTT mở mới. Ngoài ra, SeABank nâng cấp dịch vụ COD nhằm đáp ứng nhu cầu tăng sản lượng giao dịch và tăng doanh thu phí qua VietNamPost. Đồng thời hoàn thiện quy trình nộp tiền mặt tại quầy VietNam Post đối với dịch vụ cấp thấu chi cho bru tá tại những nơi không có điểm giao dịch của Ngân hàng.

Năm 2023, dòng thẻ SeATravel hợp tác cùng VNA tiếp tục là một trong những dòng thẻ mang lại TOI cao nhất về cho ngân hàng và thu hút nhóm Khách hàng thuộc phân khúc cao cấp. Hai bên cũng tăng cường các hoạt động truyền thông đẩy mạnh sản phẩm thẻ tới CBNV, khách hàng của mỗi bên với việc gia tăng ưu đãi, tặng code giảm giá, phối hợp hoàn thành các video clip truyền thông sản phẩm, chạy ads trên các kênh truyền thông thu hút nhiều người xem, đồng hành tham gia cùng các sự kiện mỗi bên: VNA đồng hành cùng SeABank tại giải Golf SeAPremium Master 2023, SeABank tham gia sự kiện Kickoff 6 tháng cuối năm của VNA,... Năm 2024, SeABank tiếp tục thực hiện chiến dịch mở thẻ SeATravel cho toàn bộ Đoàn tiếp viên, phi công, cũng như các khách hàng của VNA thông qua các Đại lý bán vé máy bay (Công ty Việt Nam – trực thuộc tổng công ty VNA).

Năm 2023, SeABank mở rộng phát triển các kênh đối tác chiến lược mới, trong đó hợp tác thành công với Đối tác Viettel Store. Viettel Store là một trong các hệ thống bán lẻ thuộc Công ty TNHH Nhà nước Một Thành viên Thương mại và Xuất nhập khẩu Viettel, chuyên cung cấp điện thoại, máy tính, phụ kiện, các thiết bị thông minh và dịch vụ viễn thông trên toàn quốc với chuỗi cửa hàng phủ khắp 63 tỉnh thành Việt Nam, với 3000 cán bộ bán hàng trực tiếp và hơn 400 cửa hàng trải dài khắp đất nước. Kết quả hợp tác năm 2023 đã thành công thu về gần 37.000 tài khoản mở thành công với nhiều tiềm năng phát triển khai thác bán chéo dịch vụ về cho Ngân hàng trong năm 2024 tới đây. Dự kiến, năm 2024 hai bên sẽ tiếp tục đàm phán, hợp tác bán chéo sản phẩm thẻ tín dụng, sản phẩm QR dành cho bên bán hàng với các chính sách hấp dẫn thu hút khách hàng trong đó tối ưu hóa quy trình hợp tác nhanh gọn 2 bên.

Khách hàng Doanh nghiệp:

Năm 2023, SeABank duy trì và mở rộng hợp tác với các Tập đoàn, các đối tác có hệ sinh thái lớn và tiềm năng như: Honda Việt Nam, Thaco Auto, Vietnam Airlines... trên cơ sở đa dạng hóa giải pháp, chính sách sản phẩm và dịch vụ để đáp ứng tối đa nhu cầu của hệ sinh thái.

Đồng thời, SeABank tiếp tục đưa ra các chính sách, sản phẩm phục vụ khai thác chuỗi khách hàng SME:

- ✓ Triển khai và đẩy mạnh phát triển diện rộng thẻ SeAMileage, dòng thẻ đồng thương hiệu dành cho các KHTC đầu tiên trên thị trường.
- ✓ Trên cơ sở phối hợp với đối tác thực hiện nhiều chương trình giới thiệu thúc đẩy bán dành cho các khách hàng doanh nghiệp hiện hữu của đối tác cũng như các khách hàng doanh nghiệp khác trên toàn quốc.
- ✓ Tích cực phối hợp với Ban Quản lý các Khu công nghiệp, khu chế xuất để triển khai đồng bộ các chương trình, chính sách dành riêng cho các KHDN FDI và các KH XNK trong khu công nghiệp, khu chế xuất, góp phần cung cấp các giải pháp tài chính tối ưu cho chuỗi cung ứng, chuỗi giá trị toàn cầu.

- ✓ Tăng cường phát triển khách hàng theo ngành nghề trọng tâm thông qua việc khai thác các dữ liệu Big Data từ việc hợp tác, phối hợp với các Hội, và các Hiệp hội ngành nghề, các Hiệp hội doanh nghiệp, trên toàn quốc, đồng thời chuẩn bị các cơ sở hạ tầng công nghệ cho việc hợp tác phát triển khách hàng thông qua các tổ chức Fintech, các đối tác thương mại điện tử.

Khách hàng Doanh nghiệp lớn:

Chủ động đánh giá và nhận diện xu hướng thị trường, năm 2023, SeABank tập trung phát triển khách hàng doanh nghiệp lớn theo đúng phân khúc và ưu tiên nhóm ngành/lĩnh vực tín dụng xanh, xuất nhập khẩu, xây dựng, năng lượng, hàng không, viễn thông.

Bên cạnh đó tiếp tục lấy phát triển hệ sinh thái khách hàng làm trọng tâm, mở rộng chuỗi và hợp tác chiến lược với các tập đoàn, tổng công ty, định chế tài chính lớn. Trong năm 2023 Khối Khách hàng doanh nghiệp Lớn đạt những kết quả như sau:

- ✓ Tăng trưởng 94% số lượng Khách hàng doanh nghiệp Lớn active so với 2020.
- ✓ Tiếp tục triển khai liên kết với đối tác chiến lược Vietnam Airlines, VNPT, Honda, Thaco... nhằm mở rộng hệ sinh thái khách hàng tiềm năng.
- ✓ Khối Khách hàng doanh nghiệp Lớn đã kết nối thành công nhiều khách hàng lớn với quy mô hàng trăm nhân viên, góp phần hỗ trợ các Khối kinh doanh khác trong hệ thống phát triển khách hàng mới bền vững.
- ✓ Tháng 8/2023, SeABank và IFC ký kết Thỏa thuận Dịch vụ tư vấn dự án tài trợ chuỗi cung ứng (SCF), hỗ trợ SeABank xây dựng phương pháp tiếp cận hệ sinh thái chuyên nghiệp hóa quy trình tài trợ chuỗi.

2. Nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng

Khách hàng Cá nhân:

a. Thiết lập chương trình “lắng nghe khách hàng chủ động”:

Năm 2023, song song với các hành trình khách hàng vẫn đang tiếp tục được xây dựng, các chương trình khảo sát để lắng nghe ý kiến Khách hàng trước khi xây dựng các chương trình/chính sách sản phẩm, SeABank đã triển khai chương trình “lắng nghe khách hàng chủ động” thông qua công nghệ callbot có sử dụng trí tuệ nhân tạo. Callbot của SeABank chủ động gọi điện cho khách hàng có phát sinh giao dịch ngày hôm trước, từ đó SeABank có thể chủ động lắng nghe ý kiến khách hàng, phát hiện sớm các trường hợp khách hàng không hài lòng và kịp thời khôi phục trải nghiệm khách hàng.

Theo đó, trong năm 2023, 20.000 khách hàng đã được lắng nghe ý kiến, 970 trường hợp khách hàng cần hỗ trợ đã được kịp thời khôi phục trải nghiệm.

Mặt khác, các ý kiến khách hàng được tổng hợp, phân tích nguyên nhân để làm cơ sở tạo ra các sáng kiến nâng cao trải nghiệm khách hàng.

b. Nghiên cứu và lựa chọn giải pháp Qualtrics vào quản trị trải nghiệm khách hàng:

Sau khi nghiên cứu, đánh giá các giải pháp quản trị trải nghiệm Khách hàng (TNKH), SeABank quyết định lựa chọn Qualtrics – giải pháp quản trị trải nghiệm KH xuất sắc nhất thế giới theo Gartner. Sau khi ký hợp đồng tháng 11/2023, SeABank đang bắt đầu định hình giải pháp và xác định phạm vi ứng dụng cho năm 2024. Giải pháp này được kỳ vọng rút ngắn thời gian xử lý, phân tích thông minh các ý kiến khách hàng, từ đó nâng cao trải nghiệm khách hàng.

c. Tăng cường Xây dựng văn hóa lấy Khách hàng làm trọng tâm:

- ✓ Hoạt động vinh danh các cán bộ mang lại TNKH xuất sắc;
- ✓ Cuộc thi video Tiktok trải nghiệm khách hàng nhằm mục đích khuyến khích CBNV sáng tạo nội dung liên quan đến TNKH. Từ đó, lan tỏa nguyên tắc và tầm nhìn của trải nghiệm khách hàng đến toàn bộ CBNV SeABank với 10 đơn vị và cá nhân đạt giải;
- ✓ Tổ chức 72 Lớp đào tạo, với số lượng học viên tham gia 215 người;
- ✓ Xếp hạng các đơn vị theo chuẩn trải nghiệm Khách hàng: Vinh danh 20 tập thể và cá nhân đem lại TNKH xuất sắc.

d. Thực thi chiến lược gắn liền văn hóa lấy KH làm trọng tâm:

- ✓ Chương trình Hành vi then chốt 2023: Nâng cao TNKH thông qua việc tạo thành thói quen (triển khai từ tháng 9/2023) với 32 ĐVKD và cá nhân đạt Danh hiệu Đơn vị và cá nhân có số lượng và kết quả thực hiện hành vi then chốt xuất sắc nhất tháng;
- ✓ Xây dựng Bộ tiêu chuẩn Trải nghiệm khách hàng dựa trên các Nguyên tắc của trải nghiệm khách hàng.
- ✓ Các hoạt động ứng dụng công nghệ cùng với truyền thông đào tạo này đã tạo ra nền tảng vững chắc cho chuỗi hoạt động bút phá dự kiến trong năm 2024.

Khách hàng Doanh nghiệp:

SeABank không ngừng số hóa các sản phẩm và dịch vụ từ đơn giản đến phức tạp để gia tăng trải nghiệm của khách hàng trong thời kỳ công nghệ số. Trong đó, nổi bật là dịch vụ Giải ngân trực tuyến và Chuyển tiền quốc tế Online được khách hàng đánh giá cao:

- ✓ Dịch vụ Giải ngân trực tuyến: khách hàng doanh nghiệp sẽ nhận được số tiền giải ngân chỉ sau vài giờ mà không cần phải đến phòng giao dịch của ngân hàng, không cần phải in ấn chứng từ phức tạp. Sử dụng SeANet với thao tác đơn giản, quy trình thủ tục và thời gian được tối ưu hóa chỉ kéo dài trong 1-2 giờ làm việc thay vì vài ngày như trước đây.
- ✓ Dịch vụ Chuyển tiền quốc tế Online: Tương tự như giải ngân online, khách hàng có nhu cầu chuyển tiền quốc tế chỉ cần chuẩn bị các thông tin giao dịch và hồ sơ liên quan và thực hiện trên SeANet để tạo thực hiện và theo dõi trạng thái giao dịch.

Đồng thời, dự án BANKING ON WOMEN với sự tư vấn của Tổ chức Tài chính Quốc Tế (IFC) đã khẳng định, định vị SeABank trở thành Ngân hàng là điểm đến của phụ nữ tại Việt Nam thông qua việc củng cố thương hiệu SeAWomen hiện tại cho mọi tầng lớp phụ nữ. Dự án đã triển khai qua 3

giai đoạn: trên cơ sở phân tích dữ liệu về giới của các khách hàng doanh nghiệp tại SeABank, nghiên cứu thị trường về các phân khúc khách hàng tiềm năng theo các tiêu chí phân khúc khác nhau (ngành, lĩnh vực kinh doanh, vị trí địa lý, số lượng nhân viên...) để xây dựng chân dung khách hàng (CVP) dành cho khách hàng nữ chủ (WSME). Từ CVP, tổ chức IFC tư vấn một hướng dẫn về sản phẩm cho vay (PPG), một sản phẩm huy động và một sản phẩm dịch vụ phi tài chính (NFS) dành cho WSME.

3. Đầu tư về công nghệ thông tin, đẩy mạnh chiến lược Hội tụ số

Để đóng góp vào sự phát triển chung của Ngân hàng và đáp ứng tốt nhất các yêu cầu phục vụ kinh doanh, SeABank liên tục đẩy mạnh chuyển đổi số để nâng cao chất lượng, cải tiến các sản phẩm và dịch vụ hiện có nhằm cung cấp các sản phẩm mới bên cạnh những sản phẩm cốt lõi của Ngân hàng.

Với mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ được yêu thích, SeABank đã phát triển, cải tiến ứng dụng Ngân hàng điện tử trên nền tảng di động dành cho các đối tượng là khách hàng cá nhân cũng như khách hàng doanh nghiệp, các đối tác và chính nhân sự nội bộ trong SeABank, tập đoàn BRG nhằm mở rộng phạm vi truy cập các ứng dụng mọi lúc mọi nơi. Những chức năng nổi bật, áp dụng các công nghệ hiện đại nhất đã giúp Ngân hàng điện tử SeABank không chỉ là một ứng dụng ngân hàng điện tử đơn thuần mà còn đóng vai trò như một “trợ lý tài chính” cung cấp cho khách hàng những dịch vụ tài chính tối ưu, tiện lợi, nhanh chóng. Khách hàng khi sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử được bảo vệ tối đa thông qua việc áp dụng, nâng cấp công nghệ eKYC, đảm bảo tính hợp dữ liệu dân cư quốc gia: xác thực căn công dân gắn chip giúp chặn phần lớn gian lận mở tài khoản online đồng thời tăng độ bảo mật giao dịch. SeABank cũng liên tục nâng cấp, tăng hiệu năng cho các chức năng lõi của ứng dụng Ngân hàng điện tử và bổ sung thêm nhiều tính năng hoàn toàn mới cho Khách hàng như các sản phẩm cho vay, tiết kiệm, thẻ, các dịch vụ kết nối đối tác ...

Bên cạnh đó, đối với Khách hàng doanh nghiệp, sản phẩm Ngân hàng điện tử dành riêng cho từng doanh nghiệp đã được áp dụng công nghệ eKYC: triển khai ký số nhằm tăng cường bảo mật áp dụng cho nghiệp vụ chuyển tiền quốc tế. Đồng thời, SeABank cũng đã áp dụng các công nghệ mới để may đo, cá nhân hóa ứng dụng dành riêng cho từng khách hàng trên hệ thống ebank chung dành cho các khách hàng như PVN, BigC, VNA. Để tăng thêm trải nghiệm cũng như độ hài lòng với chất lượng, dịch vụ của SeABank, Ngân hàng cũng chú trọng đến việc nâng cao tốc độ xử lý các giao dịch lớn, rút ngắn thời gian xử lý giao dịch đáp ứng 1 lệnh đổ lương 5000 giao dịch từ 3 giờ xuống còn 3 phút. Trong giai đoạn tiếp theo, Ngân hàng dự kiến sẽ đẩy mạnh triển khai ứng dụng eKYC/Biometrics: Xác thực giao dịch online thông qua khuôn mặt, vân tay hướng tới “No password”.

Đồng thời, đối với các Sản phẩm dịch vụ khách hàng tại quầy giao dịch: SeABank đã cung cấp dịch vụ nhận diện khách hàng tại quầy giao dịch, các thao tác nghiệp vụ của Giao dịch viên được

hệ thống hỗ trợ thay vì nhập liệu thông tin thì thông tin được bóc tách điền tự động vào biểu mẫu hỗ trợ tăng độ chính xác và giảm thời gian xử lý giao dịch tại quầy. Toàn bộ giao dịch được cấu trúc thực hiện trên duy nhất một màn hình tác nghiệp, Giao dịch viên không phải đăng nhập nhiều hệ thống riêng lẻ.

Bên cạnh việc cung cấp các dịch vụ, ứng dụng CNTT hiện đại cho Khách hàng, Ngân hàng cũng đưa vào hoạt động Hệ thống kiểm soát sau Xử lý tín dụng hỗ trợ đơn vị nghiệp vụ quản lý luồng chứng từ tự động, tăng năng suất lao động nhờ áp dụng công nghệ OCR, AI để bóc tách chứng từ, tự động kết nối với hệ thống T24, LOS, tích hợp dữ liệu có sẵn từ các hệ thống CNTT, quản lý hồ sơ, hợp đồng nhanh chóng, chính xác.

Đề đa dạng hóa các kênh thanh toán, SeABank đã hợp tác với các đối tác Fintech để tích hợp API thanh toán của Ngân hàng và các ứng dụng khách hàng của đối tác. Đồng thời cũng cung cấp hệ sinh thái Open API để cung cấp dịch vụ ngân hàng cho các bên thứ 3 như các đối tác lớn VNPOST, VNPT. SeAPartner là một sản phẩm độc quyền của SeABank dành tặng cho các đối tác nhằm đáp ứng nhu cầu hỗ trợ kinh doanh và kết nối với đối tác VNPost. Thông qua sản phẩm này, SeABank cũng cung cấp dịch vụ mở tài khoản, sản phẩm tín dụng và các dịch vụ ngân hàng khác thông qua mạng lưới của VNPOST trên toàn lãnh thổ Việt Nam. Sản phẩm cũng hỗ trợ nhiều tính năng thuận tiện cho đối tác cũng như Khách hàng của SeABank như: Rút tiền mặt tại VNPost, Thu chi bưu tá cũng như tính năng “Miễn phí nộp tiền tài khoản VNPost”.

Nhằm tăng cường tự động hóa và cải tiến quy trình kinh doanh, tăng năng suất lao động, giảm dần hàm lượng công việc thủ công đơn giản tại các đơn vị nghiệp vụ, SeABank đã hoàn thành xây dựng các cổng tích hợp với ứng dụng Ngân hàng điện tử cho phép khởi tạo luồng cho vay đối với khách hàng từ Ngân hàng điện tử của SeABank. Ngoài ra, SeABank cũng tập trung phát triển các ứng dụng di động bán hàng thuận tiện giúp mở rộng thị phần, tăng cường bán chéo sản phẩm dịch vụ, phát triển khách hàng mới.

SeABank cũng tập trung phát triển Trung tâm dữ liệu cho toàn bộ hoạt động Ngân hàng và đã thu được các thành tựu hết sức khả quan, góp phần không nhỏ cho việc đưa ra các quyết định kinh doanh như:

- ✓ Phát triển mô hình hành vi chi tiêu và hành vi tương tác trên Seamobile của người dùng để dự báo nhu cầu sử dụng các dịch vụ như: thanh toán hóa đơn, thanh toán QR, nạp tiền điện thoại.
- ✓ Áp dụng thử nghiệm mô hình cảnh báo sớm rủi ro tín dụng dành cho khách hàng cá nhân EWS KHCN và tăng tỷ lệ khách hàng được được dự báo đúng nợ quá hạn tăng từ 25% lên 45%.

Ngân hàng đã đưa vào áp dụng công nghệ Vertex AI, để xây dựng, triển khai và phát triển các mô hình máy học, phân tích dự đoán nhanh giúp ra các quyết định kinh doanh dễ dàng. Với việc tận dụng các công nghệ phân tích dữ liệu trên hạ tầng Cloud, SeABank có thể xử lý và tận dụng lượng

dữ liệu không lồ tốt mà vẫn đảm bảo các tiêu chuẩn bảo mật nghiêm ngặt của Nhà nước và quốc tế.

Ngoài ra, Ngân hàng còn triển khai rất nhiều các giải pháp hỗ trợ giám sát, phân tích để có thể biết chính xác cách dịch vụ đang được Khách hàng sử dụng và chủ động phát hiện các lỗi bất thường real-time trên các dịch vụ mà Ngân hàng cung cấp, giúp tăng mức độ hài lòng của Khách hàng.

4. Quản trị rủi ro và Kiểm soát tuân thủ

Quản trị rủi ro

Để thực hiện mục tiêu tăng trưởng mạnh mẽ đòi hỏi một nền tảng quản trị rủi ro vững chắc. SeABank đã và đang tiên phong trong việc ứng dụng các chuẩn mực quốc tế tốt nhất trong thiết kế chiến lược, vận hành và kiểm soát hoạt động, bao gồm các chuẩn mực về quản trị rủi ro (Basel II, Basel III), xếp hạng tín nhiệm, tài chính kế toán (IFRS9) và các chuẩn mực về môi trường, xã hội và quản trị (ESG).

a. Thực thi và kiểm soát quản lý rủi ro toàn diện:

Các rủi ro trọng yếu trong hoạt động ngân hàng như rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng được quản lý chặt chẽ, trên cơ sở tuân thủ toàn diện và cân bằng giữa rủi ro, tăng trưởng và hiệu quả. Khẩu vị rủi ro được đánh giá định kỳ và điều chỉnh kịp thời khi có thay đổi về môi trường kinh doanh, pháp lý và trạng thái rủi ro nội bộ. Đối với rủi ro tín dụng, SeABank duy trì rủi ro tập trung thấp, danh mục cho vay có tài sản bảo đảm trên tổng dư nợ cao và kiểm soát tỷ lệ nợ xấu tốt (1,94% - số liệu hợp nhất). Đối với rủi ro hoạt động, SeABank luôn duy trì hoạt động kinh doanh liên tục, không phát sinh các sự kiện rủi ro hoạt động trọng yếu. Đối với rủi ro thị trường, các tỷ lệ cho vay trên tiền gửi (LDR), tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, tỷ lệ nguồn vốn ổn định ròng (NSFR) theo Basel III và các hệ số thanh khoản khác đều ở mức an toàn. Hệ số an toàn vốn CAR theo Basel II của SeABank đang ở mức 13,61%, trong nhóm đầu ngành.

b. Các hoạt động quản trị rủi ro năm 2023:

SeABank đã triển khai thành công cả 3 trụ cột Basel II theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN và Thông tư 13/2018/TT-NHNN. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) của Ngân hàng luôn được duy trì cao hơn mức yêu cầu tối thiểu của NHNN quy định tại Thông tư 41. Tại thời điểm 31/12/2023, tỷ lệ CAR hợp nhất của SeABank là 13.61%.

Để duy trì được tỷ lệ CAR ở mức an toàn, SeABank đã không ngừng nâng cao năng lực cũng như thực hiện đầy đủ quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP) để đảm bảo Ngân hàng có đủ vốn trong mọi kịch bản, kể cả kịch bản có diễn biến bất lợi nhất.

Trong năm 2023, Ngân hàng vẫn tiếp tục thực hiện và áp dụng các chuẩn mực Basel III vào hoạt động kinh doanh cũng như hoạt động QTRR, theo sát lộ trình triển khai của NHNN.

Rủi ro tín dụng

Trong năm 2023, khẩu vị rủi ro tín dụng và các văn bản về chính sách tín dụng của SeABank đã được cập nhật để đáp ứng định hướng quản trị rủi ro hiệu quả và sự thay đổi chính sách từ cơ quan quản lý. SeABank đã ban hành Quy định cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN nhằm hỗ trợ khách hàng vượt qua khó khăn, khôi phục sản xuất. Bên cạnh đó, SeABank đã kịp thời rà soát, sửa đổi Quy định cho vay chung, điều chỉnh các sản phẩm nội bộ nhằm đáp ứng Thông tư 06/2023/TT-NHNN và thực trạng hoạt động của Ngân hàng. SeABank cũng rà soát, điều chỉnh các chính sách về nhận, định giá và quản lý tài sản bảo đảm để theo sát biến động thị trường bất động sản, hàng hóa và tình trạng tài chính của khách hàng. Năm 2023 trải qua nhiều khó khăn và biến động khó lường, ảnh hưởng đến toàn bộ nền kinh tế và hoạt động kinh doanh, SeABank đã duy trì đồng bộ các giải pháp về chính sách/quy định và hệ thống công nghệ tiên tiến để đảm bảo hoạt động tín dụng hiệu quả và hỗ trợ khách hàng.

SeABank triển khai hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ mới cho khách hàng doanh nghiệp để có thể đánh giá toàn diện khách hàng, bên cạnh đó ứng dụng nhiều công nghệ hiện đại vào thực tế vận hành như tự động hóa 95% việc thu thập dữ liệu, thu thập thông tin bằng hình ảnh... trả kết quả xếp hạng tín dụng ngay lập tức một cách chính xác, hỗ trợ tốt công tác phê duyệt tín dụng và quản trị rủi ro.

Hệ thống cảnh báo sớm EWS được nâng cấp, phát huy tác dụng là công cụ đánh giá khách quan khách hàng trong danh mục tín dụng tiềm ẩn rủi ro cao để có giải pháp sớm ngăn chặn phát sinh nợ xấu một cách chủ động và hiệu quả. Năm 2023 SeABank cũng tiếp tục nâng cao chất lượng, kịp thời và chủ động trong công tác quản lý danh mục tín dụng thông qua công tác giám sát, xây dựng các báo cáo chất lượng tín dụng đa chiều phù hợp với quy mô và tính chất danh mục tín dụng tại SeABank. Hệ thống Risk Datamart đã được triển khai thành công, ứng dụng vào thực tiễn để xây dựng báo cáo quản trị cho Khối Quản trị rủi ro, giúp tự động theo dõi cảnh báo các chỉ số rủi ro quan trọng, dữ liệu được cập nhật liên tục, phục vụ công tác quản trị rủi ro.

Để quản lý rủi ro về tài sản bảo đảm, SeABank đã thực hiện nhiều chương trình kiểm tra giám sát tài sản bảo đảm hơn các năm trước để phát hiện các rủi ro trong công tác nhận tài sản bảo đảm và thực hiện sớm các biện pháp khắc phục. Để nâng cao năng lực cho các chi nhánh, SeABank đã liên tục thực hiện truyền thông, cảnh báo rủi ro về tài sản bảo đảm đồng thời tăng cường đào tạo về nhận, quản lý tài sản bảo đảm dựa trên các tình huống thực tế.

SeABank thực hiện phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro phù hợp với Quy định của NHNN theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN. Nhờ các biện pháp giám sát và xử lý hiệu quả, tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng cuối năm 2023 là 1,94% (số liệu Báo cáo tài chính hợp nhất). Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng trên tổng dư nợ xấu (Tỷ lệ bao phủ nợ xấu) tại thời điểm cuối năm 2023 là 85,50%. Tổng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng năm 2023 là 1.200.285 triệu đồng, tăng 2,2% so với năm 2022. Tổng số dự phòng cụ thể được sử dụng trong năm 2023 là 655.275

triệu đồng, tăng 25% so với năm 2023. Năm 2023, SeABank không phát sinh các trường hợp sử dụng quỹ dự phòng tài chính để bù đắp tổn thất đối với các khoản nợ.

Rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản và rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng

Tiếp nối năm 2022, SeABank tiếp tục nghiên cứu và hoàn thiện phương pháp luận nhằm đáp ứng tiêu chuẩn cao hơn về quản trị rủi ro thị trường, quản trị rủi ro thanh khoản và rủi ro lãi suất sổ ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và tiêu chuẩn Basel III. Trong đó, đối với quản trị rủi ro thị trường, Ngân hàng rà soát và cập nhật các chính sách, quy trình, phương pháp luận đo lường rủi ro thị trường nhằm tăng cường tự động hóa trong giám sát và quản trị rủi ro.

Đối với quản trị rủi ro thanh khoản, SeABank tiếp tục triển khai đo lường chỉ số chịu đựng về thanh khoản LCR và NFSR theo Basel III song song với các quy định của Ngân hàng Nhà nước. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng hoàn thiện khung chính sách về kế hoạch dự phòng thanh khoản, đưa ra các tiêu chí cảnh báo sớm thanh khoản và xây dựng các kế hoạch dự phòng khi tình huống căng thẳng thanh khoản có thể xảy ra.

Đối với quản trị rủi ro lãi suất sổ ngân hàng, SeABank xây dựng hạn mức nội bộ hiệu quả nhằm duy trì lợi nhuận song hành với quản trị rủi ro trong đó thực hiện theo dõi và đánh giá thường xuyên trạng thái chênh lệch kỳ hạn tái định giá giữa tài sản có nhạy cảm lãi suất và tài sản nợ nhạy cảm lãi suất; độ nhạy thu nhập lãi thuần (Delta NII) và độ nhạy giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu (Delta EVE), đưa ra các khuyến nghị phù hợp về cấu trúc bảng cân đối để giảm thiểu tác động tiêu cực của biến động lãi suất trong giai đoạn lãi suất biến động mạnh như 2023.

Rủi ro hoạt động

Năm 2023, SeABank tiếp tục đẩy mạnh và hoàn thiện công tác quản trị rủi ro hoạt động thông qua việc triển khai đồng bộ các chính sách, công cụ, chương trình quản lý rủi ro hoạt động trong Ngân hàng. Chủ động nhận diện, đánh giá nguy cơ và phòng ngừa rủi ro là công tác được SeABank đặc biệt chú trọng nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh thuận lợi, an toàn, bảo vệ tốt hơn cho các Khách hàng, Ngân hàng và Nhà đầu tư trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều khó khăn và tình trạng gian lận gia tăng.

SeABank cũng tăng cường quản lý rủi ro gian lận, giả mạo thông qua việc tiếp tục vận hành công cụ nhận diện và tự động chặn giao dịch thẻ tín dụng không từ tháng 2/2023, qua đó góp phần ngăn chặn thành công những chủ thẻ tín dụng sử dụng vốn sai mục đích đồng thời giảm số lượng thẻ tín dụng giao dịch không mới phát sinh. SeABank cũng giám sát, phân tích các tài khoản mở qua kênh điện tử, từ đó phát hiện những tài khoản đáng ngờ để có biện pháp ngăn chặn, xử lý kịp thời.

SeABank tiếp tục mua các hợp đồng bảo hiểm rủi ro hoạt động toàn diện (bao gồm: rủi ro gian lận của nhân viên, rủi ro cơ sở vật chất, vận chuyển tiền, gian lận giả mạo, chi phí pháp lý..., rủi ro tội phạm máy tính và điện tử, rủi ro an ninh mạng và rủi ro trách nhiệm nghề nghiệp) nhằm giúp SeABank giảm thiểu tổn thất trong bối cảnh rủi ro an ninh mạng và gian lận, giả mạo đang ngày

càng gia tăng. Từ tháng 3/2023 SeABank triển khai thêm đơn bảo hiểm trách nhiệm Giám đốc và Cán bộ quản lý nhằm tăng cường bảo vệ Ngân hàng và lãnh đạo Ngân hàng trước các nguy cơ tổn thất do phát sinh khiếu kiện đối với các quyết định khi điều hành công việc/lỗi/ sơ suất của Ngân hàng trong quá trình thực hiện công việc. SeABank chưa từng phát sinh sự kiện rủi ro cần yêu cầu bồi thường từ bảo hiểm.

Công tác tự đánh giá rủi ro hoạt động và biện pháp kiểm soát đối với một số hoạt động nghiệp vụ công nghệ thông tin được triển khai nhằm phát hiện, phòng ngừa và ngăn chặn kịp thời các rủi ro tiềm ẩn liên quan đến hoạt động của hệ thống công nghệ thông tin của Ngân hàng. Công tác Quản trị kinh doanh liên tục cũng được đẩy mạnh thông qua việc rà soát và xây dựng Kế hoạch kinh doanh liên tục các mảng hoạt động trọng yếu và triển khai các biện pháp đảm bảo hoạt động kinh doanh tại Ngân hàng.

Rủi ro phát triển bền vững

Hưởng ứng mục tiêu của quốc gia “Kinh tế xanh, kinh tế tuần hoàn, kinh tế carbon thấp là con đường để đưa đất nước phát triển bền vững”, SeABank đã chủ động triển khai hệ thống quản lý rủi ro môi trường và xã hội trong hoạt động tín dụng từ đầu năm 2022. Sau 2 năm triển khai, hiện tại các thủ tục sàng lọc, đánh giá rủi ro về môi trường và xã hội khi cấp tín dụng cho khách hàng đã trở thành một thủ tục tất yếu trong quy trình tín dụng của SeABank. 100% các giao dịch tín dụng phát sinh tại SeABank hiện tại đều được sàng lọc, đánh giá để đảm bảo SeABank không tài trợ cho những giao dịch có tác động tiêu cực đến môi trường, xã hội mà khách hàng không có biện pháp kiểm soát, khắc phục. Toàn bộ các cán bộ quản lý khách hàng và cán bộ thẩm định của SeABank đã được đào tạo về đánh giá rủi ro môi trường và xã hội khi xem xét cấp tín dụng cho khách hàng. Hệ thống quản lý rủi ro môi trường và xã hội do SeABank xây dựng hoàn toàn đáp ứng các quy định của Thông tư 17/2022/TT-NHNN do NHNN mới ban hành vào cuối năm 2022 và đồng thời đáp ứng các chuẩn mực quốc tế tiên tiến về môi trường và xã hội.

Trong thời gian tới, SeABank tiếp tục nghiên cứu triển khai quản lý rủi ro do biến đổi khí hậu trong hoạt động cấp tín dụng (thiên tai, khí hậu cực đoan, suy thoái đất và hoang mạc hóa, suy thoái tài nguyên nước ngọt...) nhằm hạn chế rủi ro cho Ngân hàng và khách hàng.

Kiểm soát tuân thủ

Trong năm 2023, hoạt động kiểm soát tuân thủ của SeABank đã được đẩy mạnh trên nhiều phương diện. SeABank tiếp tục đầu tư công nghệ và nguồn lực để đẩy mạnh các công cụ đo lường, nhận diện sớm rủi ro, tình trạng không tuân thủ để kịp thời có cảnh báo và triển khai các hành động ngăn chặn trước khi xảy ra. Khối PC&TT đã triển khai kiểm tra tuân thủ toàn diện định kỳ và đột xuất, tập trung kiểm tra các vấn đề rủi ro trọng yếu, rủi ro tập trung và các thủ đoạn, hành vi được Ngân hàng nhà nước khuyến cáo. Trước tình hình mới, với vai trò tuyến bảo vệ thứ hai trong hệ thống kiểm soát nội bộ, Tuân thủ - Khối PC&TT đã triển khai, phối hợp thực hiện các giải pháp kiểm soát, giám sát chất

lượng nợ, đảm bảo kinh doanh liên tục, an toàn và giảm thiểu mức thấp nhất các ảnh hưởng do dịch bệnh, suy thoái kinh tế lên hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, của khách hàng.

Công tác giám sát tuân thủ các sản phẩm mới, đặc biệt là các sản phẩm ngân hàng số (Digital banking) luôn được Khối PC&TT đầu tư nguồn lực và nghiên cứu các phương án giám sát, chốt chặn kiểm soát nhằm phát hiện và ngăn chặn các thủ đoạn lừa đảo, không gián tiếp tiếp tay cho các hoạt động rửa tiền, tội phạm đánh bạc, tội phạm công nghệ cao...

Một số hoạt động tuân thủ nổi bật trong năm 2023 đã góp phần vào hiệu quả hoạt động kinh doanh của SeABank:

- ✓ Khối PC&TT thực hiện kiểm tra toàn diện các đơn vị kinh doanh và các đơn vị Hội sở/công ty con. Đồng thời, tổ chức kiểm tra các chuyên đề tập trung vào vấn đề trọng yếu như an toàn bảo mật thông tin, bảo mật thông tin khách hàng,... Qua đó, phát hiện sớm và thu hồi, ngăn ngừa tổn thất và rủi ro.
- ✓ Về hoạt động giám sát từ xa thông qua hệ thống, trong năm 2023 nghiệp vụ giám sát đã giúp Ngân hàng thu phí bổ sung và ngăn ngừa tổn thất liên quan để phần phí/ lãi thiếu; giúp ngăn chặn tổn thất liên quan đến lãi suất. Đặc biệt, giám sát tuân thủ đã đồng hành cùng dự án eKYC để cải tiến và nâng cao chất lượng dịch vụ, gia tăng danh mục khách hàng với 223.011 tài khoản mở qua eKYC được giám sát, giúp nâng cao chất lượng danh mục khách hàng và ngăn chặn các trường hợp gian lận, ngăn ngừa rủi ro cho SeABank.
- ✓ Hoàn thành Dự án rà soát về hệ thống kiểm soát nội bộ theo chuẩn mực COSO (Hoa Kỳ). Đồng thời, trong năm 2023, PC&TT đã thực hiện việc đánh giá hiệu quả chốt kiểm soát cấp quản lý (Manager's Control Assessment - MCA) đối với một số quy trình nghiệp vụ tiềm ẩn rủi ro nhằm tăng cường hiệu quả của các chốt kiểm soát.
- ✓ Kiện toàn bộ KPI tuân thủ cho các Khối HO và ĐVKD nhằm đánh giá chính xác mức độ tuân thủ và nâng cao tính tuân thủ chủ động trên toàn hàng.
- ✓ Triển khai hệ thống Phòng, Chống rửa tiền giúp hỗ trợ việc nhận biết khách hàng được tra cứu với danh sách PCRT với đồng thời nhiều tiêu chí đưa ra cảnh báo chính xác; hỗ trợ việc quét lọc giao dịch với công nghệ API không bị ảnh hưởng bởi sự thay đổi của ISO 20022 và đưa ra các cảnh báo giao dịch đáng ngờ; hỗ trợ lập báo cáo giao dịch đáng ngờ tự động.
- ✓ Hoạt động nâng cao ý thức tuân thủ, kiến thức pháp lý cho CBNV: 35 Workshop truyền thông tuân thủ tại các cụm ĐVKD; Workshop về rủi ro pháp lý và hạn chế rủi ro pháp lý trong hoạt động ngân hàng; Workshop về vắc vấn đề pháp lý thường xuyên phát sinh tại quầy giao dịch. Ngoài ra, trong năm 2023 Khối PC&TT cũng đã đầu tư nghiên cứu và xây dựng, cập nhật thêm các khóa học, bài giảng mới như khóa học phòng chống rửa tiền, phòng chống khủng bố, cảm nang tuân thủ thành cho giao dịch viên ...

- ✓ Tổ chức các cuộc họp Tiểu ban Rủi ro hoạt động và tuân thủ và các cuộc họp liên khối khác, qua đó đóng góp 70 vấn đề khuyến nghị/ đề xuất gửi tới các Khối/Phòng/Ban để cải tiến, chỉnh sửa quy trình, quy định nhằm hạn chế rủi ro, tháo gỡ khó khăn và nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.
- ✓ 19 Bản tin Cảnh báo tuân thủ thường xuyên cập nhật, cảnh báo các hành vi vi phạm tới SeABankers;

Trong năm 2024, Khối PC&TT tiếp tục đồng hành cùng các ĐVKD, các Khối Hội sở trong xây dựng Văn hóa tuân thủ SeABank, đảm bảo mục tiêu phát triển bền vững.

5. Triển khai Phê duyệt tín dụng tập trung

Tiến độ triển khai Phê duyệt tín dụng tập trung

Việc phê duyệt tín dụng tập trung tại Khối PDTD đã chính thức áp dụng toàn bộ từ tháng 4/2022. Hiện nay, toàn bộ việc xử lý hồ sơ tín dụng được thực hiện qua hệ thống khởi tạo và luân chuyển khoản vay RLOS/CLOS theo quy định của SeABank.

Kết quả thực hiện Phê duyệt tín dụng năm 2023

a. Khách hàng Cá nhân:

- ✓ Trong năm 2023, đối với mảng KHCN đã không ngừng cải tiến hệ thống RLOS, chữ ký số và xuất báo cáo thẩm định, NQPD tự động từ RLOS. Nhờ đó, năng suất lao động tăng và thời gian xử lý hồ sơ được cải thiện đáng kể.
- ✓ Bên cạnh công tác thẩm định phê duyệt, mảng KHCN còn đẩy mạnh công tác đào tạo nội bộ và đào tạo ĐVKD nhằm không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự trong hoạt động cấp tín dụng. Trong năm 2023, mảng KHCN đã ban hành và cập nhật 25 Sổ tay thẩm định KHCN, tổng số giờ đào tạo nội bộ đạt 61 giờ và đào tạo ngoại khối đạt 284 giờ.

b. Khách hàng Doanh nghiệp:

- ✓ Có các sáng kiến đề tăng trưởng, giữ chân KH tốt bao gồm tự động hóa, số hóa nhằm rút ngắn quy trình, thời gian xử lý hồ sơ như tư vấn hồ sơ tín dụng qua hệ thống phần mềm Clos, tổ chức các workshop, các hoạt động nhận diện KH liên Khối Hội sở và các hoạt động thẩm định thực tế, đào tạo tại các ĐVKD nhằm nâng cao chất lượng tín dụng và năng suất lao động.
- ✓ Dự án chữ ký số áp dụng trong công tác PDTD với KHDN cũng đã được triển khai từ quý 3/2023 để áp dụng cho các năm tiếp theo nhằm tiết kiệm nhân lực, chi phí văn phòng và đẩy nhanh tốc độ PDTD.
- ✓ Kết quả tăng trưởng dư nợ phân khúc KHDN và KHDNL 2023 hoàn thành 100% kế hoạch được giao và đáp ứng tỷ lệ tăng trưởng của NHNN với tỷ lệ tăng trên 10%.
- ✓ Các sản phẩm trọng tâm với KHDN là DN nữ chủ, DN xanh, DN thi công xây lắp, XNK. Số lượng KH được phê duyệt mới chiếm trên 20% tổng KHDN.

- ✓ Năng suất lao động được duy trì với tối thiểu 200 bộ hồ sơ được xử lý/tháng và đội ngũ nhân sự thâm định ổn định, nhiệt huyết, có chuyên môn khá, đạo đức nghề nghiệp tốt.
- ✓ Thời gian xử lý hồ sơ được cải thiện giảm 10% so với năm 2022 và tỷ lệ giải ngân ở mức 80% nhằm hỗ trợ công tác phát triển KH mới, đa dạng danh mục KH và ngành nghề, cung ứng vốn kịp thời cho các DN phát triển sản xuất kinh doanh.
- ✓ Trong công tác phê duyệt tín dụng các quy định của NHNN luôn được tuân thủ và đề cao.

6. Vận hành hiệu quả

Năm 2023, thị trường kinh tế có nhiều thách thức nhưng SeABank đã biến thách thức thành cơ hội để kiên trì định hướng vận hành hiệu quả thông qua: Số hóa quy trình vận hành để nâng cao trải nghiệm Khách hàng, hoạt động vận hành gắn liền với phát triển bền vững.

SeABank triển khai số hóa quy trình vận hành toàn diện trên nhiều hoạt động dịch vụ, bao gồm:

- ✓ **Dịch vụ thanh toán trong nước và thanh toán quốc tế:** Thông qua việc mở rộng các dự án kết nối hợp tác với đối tác cung cấp dịch vụ thanh toán và trung gian thanh toán, các Kho bạc Nhà nước tại các địa phương, cải tiến và hoàn thiện hệ thống thanh toán theo chuẩn IBPS 2.5, đặc biệt dự án số hóa nghiệp vụ đối soát tự động chuyển tiền nhanh – Napas đã góp phần nâng cao tốc độ xử lý giao dịch thanh toán. Trong năm 2023, SeABank tiếp tục đạt được kết quả tích cực, cụ thể: Số lượng giao dịch thanh toán qua kênh truyền thống đạt hơn 1,17 triệu giao dịch chiếm tỷ trọng 1,81% tổng số lượng và qua kênh điện tử đạt hơn 64,4 triệu giao dịch chiếm tỷ trọng 98,19%. Trong đó doanh số chuyển tiền vẫn tiếp tục phân hóa rõ hoạt động thanh toán truyền thống cốt lõi với hoạt động thanh toán bán lẻ với doanh số hoạt động thanh toán truyền thống đạt hơn 13,49 triệu tỷ đồng chiếm tỷ trọng 96,24% tổng doanh số và doanh số hoạt động thanh toán bán lẻ đạt hơn 526,54 nghìn tỷ đồng chiếm tỷ trọng 3,76% tổng doanh số. Một số dự án đã được triển khai trong hoạt động thanh toán quốc tế (TTQT) như: Chuyển tiền quốc tế Online dành cho KHDN, xây dựng căn cứ thanh toán để quản lý hạn mức chuyển tiền quốc tế, luân chuyển chứng từ qua hệ thống LOS áp dụng với 100% giao dịch TTTM ... đã giúp hoạt động TTQT tại SeABank phát triển theo hướng tự động hóa cao, tiết giảm thời gian tương tác giữa ĐVKD và các bộ phận nghiệp vụ tại Hội sở, tiết kiệm chi phí in ấn, lưu trữ chứng từ giấy và nâng cao tốc độ tra cứu hồ sơ khi cần thiết, đồng thời góp phần tích cực vào việc thực hiện hiệu quả công tác phòng chống rửa tiền.
- ✓ **Dịch vụ thẻ:** Năm 2023, SeABank đã ra mắt dịch vụ chấp nhận thanh toán thẻ JCB trên ATM&POS SeABank trong vai trò thành viên chính thức của tổ chức thẻ Quốc tế JCB. Như vậy, SeABank đã trực tiếp kết nối thành công với các tổ chức thẻ trong và ngoài nước lớn nhất, bao gồm: tổ chức chuyển mạch thẻ duy nhất tại Việt Nam là NAPAS, ba tổ chức thẻ quốc tế lớn trên thế giới là Visa, MasterCard và JCB, qua đó mở rộng khả năng phục vụ khách hàng. Một số dự án nâng cao chuẩn bảo mật thông tin giao dịch cho chủ thẻ như SeABank 3D Secure 2.2.0 và

DAF – Digital Authentication Framework; tăng cường phòng vệ cho hệ thống giao dịch thẻ SeABank MPS- Mastercard Proactive Scanning đã góp phần đảm bảo giao dịch thẻ SeABank được thực hiện an toàn, hiệu quả, có lợi thế cạnh tranh trên thị trường thẻ ngân hàng tại Việt Nam.

- ✓ **Dịch vụ Khách hàng:** Chú trọng các dự án số hóa thao tác vận hành dịch vụ khách hàng tại quầy giao dịch để đơn giản và rút ngắn thao tác vận hành thủ công nhằm tối ưu thời gian cho công tác tư vấn, gia tăng bán chéo sản phẩm dịch vụ tới Khách hàng. Các dự án được triển khai và hoàn thành đưa vào vận hành trong năm 2023 bao gồm: Dự án SeATeller giai đoạn 2 (tự động hóa giao dịch tài chính tại quầy, rút ngắn 68% thời gian xử lý giao dịch tài chính); dự án SeA Agent (hệ thống xử lý giao dịch Contact Center 24/7, rút ngắn từ 15%-30% thời gian đàm thoại với khách hàng), dự án Chatbot hỗ trợ quầy (giúp chuyển dịch 13% nghiệp vụ trả lời thủ công từ nhân viên sang trả lời tự động qua bot). Hệ thống chấm chứng từ bán tự động SeAOps đã được triển khai giúp tăng năng suất lao động, giảm thời gian khắc phục lỗi chứng từ đồng thời cũng là cơ sở để Kiểm soát sau chứng từ mở rộng phạm vi tác nghiệp.
- ✓ **Nghiệp vụ tín dụng liên tục được đổi mới,** trong năm 2023 SeABank đã ứng dụng công nghệ phân bổ công việc tự động bởi hệ thống tại khâu xử lý tín dụng sau phê duyệt. Việc số hóa này giúp tăng tốc độ xử lý giao dịch tín dụng sau phê duyệt, giảm điểm chạm, giảm thời gian xử lý giao dịch và nâng cao trải nghiệm Khách hàng đối với các khoản cấp tín dụng tại SeABank.

Vận hành gắn liền với phát triển bền vững

Trong năm 2023, SeABank tập trung rà soát, đánh giá cơ sở vật chất, hạ tầng của các ĐVKD để thực hiện cải tạo, chỉnh trang cơ sở vật chất, mặt tiền cũng như di chuyển trụ sở điểm giao dịch nhằm đảm bảo trụ sở luôn khang trang, sạch sẽ, thuận tiện cho khách hàng khi đến giao dịch cũng như tăng nhận diện thương hiệu hình ảnh của SeABank. Lũy kế đến hết tháng 12/2023, SeABank đã hoàn thành di chuyển 13 điểm giao dịch và cải tạo sửa chữa 136 điểm giao dịch.

Song song với việc mở rộng phát triển kinh doanh, SeABank luôn chú trọng bảo vệ môi trường, bảo vệ hệ sinh thái, hướng đến phát triển bền vững của cả cộng đồng, hành động với phương châm “hành động có trách nhiệm với xã hội”.

Trong năm 2023, SeABank triển khai các quy định và tăng cường công tác giám sát theo quy định về sử dụng năng lượng, tài nguyên hiệu quả tại trụ sở làm việc nhằm tối ưu chi phí vận hành.

- ✓ **Công tác di dời, mở mới trụ sở làm việc:**
 - 100% thiết bị điều hòa không khí được chuyển đổi sang dùng Gas R32, R410A;
 - 100% thiết bị chiếu sáng được chuyển đổi sang đèn LED;
- ✓ **Công tác sửa chữa, bảo dưỡng:**
 - 100% các đơn vị thực hiện bảo dưỡng, sửa chữa định kỳ hệ thống thang máy, điều hòa không khí;

- 100% Các đơn vị kinh doanh khi có nhu cầu sửa chữa, nếu sử dụng đèn huỳnh quang, được chuyển đổi sang đèn led.
- 100% điều hòa khi sửa chữa, xem xét, nếu sử dụng gas R22 được thay thế sang điều hòa sử dụng gas R32, R410A.
- ✓ **Công tác vận hành trụ sở làm việc:**
 - Duy trì và giám sát tuân thủ quy định rõ về số giờ bật tắt các thiết bị điện, nội quy sử dụng điện và các trang thiết bị điện;
 - Duy trì và giám sát tuân thủ quy định về yêu cầu kỹ thuật của thiết bị điện cho việc lựa chọn, lắp đặt các trang thiết bị điện tại trụ sở làm việc;
 - Duy trì và giám sát tuân thủ quy định về sử dụng nước, giấy, phân loại rác;
 - Tiếp tục tuyên truyền và đôn đốc cán bộ nhân viên về việc sử dụng điện, nước, giấy tiết kiệm; Tăng cường kiểm tra, giám sát tuân thủ tại đơn vị kinh doanh trong việc sử dụng điện, nước, giấy;
 - Nghiên cứu, cập nhật các quy định về mục tiêu phát triển bền vững, bảo vệ môi trường;
- ✓ **Sáng kiến sử dụng năng lượng, tài nguyên hiệu quả**
 - Thành lập tiểu ban về Quản lý năng lượng và Phát triển bền vững để tập trung nghiên cứu giải pháp, chính sách và công nghệ trong việc sử dụng năng lượng hiệu quả;
 - Đầu tư thiết bị, công nghệ trong việc sử dụng năng lượng hiệu quả, tiết kiệm.

7. Phát triển Nguồn nhân lực

Phát triển nguồn lực sẵn sàng cho chiến lược kinh doanh

Trong năm 2023, SeABank ưu tiên phát triển đội ngũ nhân sự linh hoạt, hiệu quả sẵn sàng phục vụ cho chiến lược kinh doanh chung của ngân hàng thông qua việc kết hợp giữa chiến lược tuyển dụng, thu hút nhân tài - đào tạo, phát triển nhân sự - quy hoạch đội ngũ nhân tài kế cận - chính sách đãi ngộ thúc đẩy hiệu quả và giữ chân nhân tài. SeABank tiếp tục đẩy mạnh truyền thông, phát triển thương hiệu của ngân hàng trên thị trường nhân sự thông qua đa dạng các kênh tuyển dụng như: dịch vụ tuyển dụng của các đối tác hàng đầu; các kênh đăng tuyển Social Recruiting; các chương trình tạo nguồn, chương trình Thực tập sinh tiềm năng, các chương trình giới thiệu ứng viên... với mục tiêu thu hút các ứng viên có năng lực, trình độ phù hợp với định hướng chiến lược kinh doanh và văn hóa cốt lõi của SeABank. Trong năm 2023, tổng số nhân sự của ngân hàng đã nâng lên 5,207 CBNV.

Nguồn lực được tuyển dụng được đa dạng hóa thông qua cấu trúc về giới tính và dân tộc nhằm xây dựng được nguồn lực đa dạng kiến thức và văn hóa, am hiểu địa bàn và phát triển thị trường vi mô theo từng khu vực.

Với cơ cấu lao động trẻ, năng động và có trình độ chuyên môn, SeABank đang phát triển được đội ngũ nhân sự đáp ứng định hướng số hóa và phát triển công nghệ nhằm nâng cao quy mô và hiệu

quả của ngân hàng. Bên cạnh đó, SeABank cũng tích cực triển khai chuỗi các chương trình phát triển thương hiệu và tạo nguồn thông qua các chương trình SeATour, Thực tập sinh tiềm năng, Khởi nghiệp cùng SeABank, Talkshow định hướng nghề nghiệp trực tiếp và trực tuyến, các chương trình digital marketing qua các nền tảng mạng xã hội... nhằm lan tỏa giá trị cốt lõi của SeABank và thu hút nhân tài, phát hiện bồi dưỡng đội ngũ nhân sự trẻ, tiềm năng, phù hợp với lộ trình phát triển của ngân hàng.

SeABank tiếp tục dành sự đầu tư đặc biệt cho đội ngũ nhân sự tài năng hiện hữu của Ngân hàng thông qua các chương trình phát triển theo lộ trình nghề nghiệp (Career roadmap) và khung quy hoạch nhân tài (Talent pool) dựa trên đánh giá năng lực (Competency). Các chương trình đã đạt được những kết quả ấn tượng trong việc quy hoạch và phát triển đội ngũ kế cận đáp ứng nhu cầu nguồn lực theo chiến lược kinh doanh của ngân hàng, đồng thời xây dựng môi trường làm việc tạo cơ hội tối đa cho sự phát triển năng lực và lộ trình phát triển cá nhân (PDP) của CBNV:

- ✓ Hệ thống các chương trình đánh giá năng lực và quy hoạch, bổ nhiệm nhân sự theo lộ trình nghề nghiệp định kỳ;
- ✓ Hệ thống chương trình đánh giá năng lực và quy hoạch giám đốc tiềm năng, trưởng nhóm tiềm năng...

Đồng thời với việc đảm bảo các phúc lợi, đãi ngộ theo đúng quy định của Luật Lao động và Luật Bảo hiểm xã hội, chính sách đãi ngộ (Total Rewards) của SeABank được xây dựng trên cơ sở chiến lược kinh doanh và chiến lược nhân sự với mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ dẫn đầu và được yêu thích nhất, nhằm mang đến cho CBNV những đãi ngộ cạnh tranh, xứng đáng với đóng góp và cống hiến của mỗi cá nhân đối với sự phát triển của SeABank. Trong năm 2023, SeABank đã triển khai các chính sách:

- ✓ Điều chỉnh lương định kỳ: với các tiêu chí điều chỉnh, xem xét tập trung vào vị trí đảm nhiệm, hiệu quả làm việc thực tế, mức độ đóng góp và thâm niên, cống hiến của từng cá nhân dựa trên cấu trúc lương 3P với sự tham gia tư vấn của Talentnet - Mercer.
- ✓ Hệ thống chính sách thưởng: dựa trên năng lực làm việc, kết quả làm việc, thành tích và đóng góp, cống hiến của từng cá nhân cho sự phát triển của ngân hàng. Các chính sách thưởng đảm bảo CBNV có thành tích tốt sẽ được khen thưởng xứng đáng nhằm khích lệ, ghi nhận sự đóng góp của mỗi thành viên, tập thể trong tổ chức:
 - Thưởng thi đua kinh doanh đối với các CBNV có thành tích xuất sắc theo các chương trình thi đua, thúc đẩy kinh doanh của Ngân hàng;
 - Chính sách lương kinh doanh bổ sung đối với lực lượng bán với sự tư vấn của đối tác Talentnet - Mercer nhằm thúc đẩy kết quả kinh doanh của lực lượng bán theo chiến lược phát triển của Ngân hàng và của từng phân khúc kinh doanh;

- Chính sách hiệu quả công việc dựa trên hiệu quả làm việc của từng đơn vị, cá nhân và mức độ đóng góp vào kết quả kinh doanh chung của Ngân hàng;
- Các chính sách thành tích đặc biệt cho các cá nhân, đơn vị hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ, chương trình, dự án; ý tưởng và giải pháp sáng tạo...;
- ✓ Các chính sách phúc lợi ngày càng được mở rộng và nâng cao nhằm mang lại giá trị đãi ngộ tốt nhất cho CBNV, đồng thời tạo được sự khác biệt về chính sách theo thâm niên, kết quả làm việc:
 - Chính sách bảo hiểm chăm sóc sức khỏe toàn diện PVICare cho CBNV và người thân với quyền lợi bảo hiểm được mở rộng, nâng cao hàng năm (tăng hạn mức bồi thường; tăng độ tuổi được tham gia bảo hiểm cho người thân CBNV);
 - Chương trình khám sức khỏe định kỳ với danh mục khám chuyên sâu, mở rộng tại các bệnh viện uy tín và có chất lượng dịch vụ tốt;
 - Chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn dành cho người lao động (ESOP) nhằm ghi nhận những đóng góp của CBNV cho sự phát triển của Ngân hàng, gia tăng gắn bó với tổ chức. Bên cạnh việc được mua cổ phiếu với giá ưu đãi, năm 2023, CBNV SeABank còn được trả cổ tức bằng cổ phiếu và nhận cổ phiếu thưởng với tổng tỷ lệ 20,3%. Việc phát hành cổ phiếu ESOP thể hiện sự trân trọng, ghi nhận và giữ chân đối với cán bộ quản lý và cán bộ nhân viên có thâm niên và hiệu quả làm việc tốt của SeABank, qua đó khuyến khích sự cam kết gắn bó và cống hiến; thúc đẩy việc nỗ lực hoàn thành mục tiêu và nhiệm vụ được giao phó; giữ chân những nhân sự có năng lực, duy trì ổn định đội ngũ cán bộ quản lý và cán bộ nhân viên chủ chốt.
 - Chính sách vay vốn ưu đãi SeAStaff Privilege với hạn mức và lãi suất ưu đãi hấp dẫn, cạnh tranh;
 - Chính sách về chế độ nghỉ phép năm: mở rộng số ngày nghỉ phép năm.

Thông qua các chính sách đãi ngộ hấp dẫn, rõ ràng và minh bạch, cùng lộ trình thăng tiến cụ thể, SeABank hướng đến tạo động lực làm việc tăng, năng suất lao động, đồng thời gia tăng sự gắn kết, thu hút và giữ chân nhân tài, giúp xây dựng một môi trường làm việc tích cực, có tính phát triển và thúc đẩy tại SeABank.

Những kết quả đạt được của hoạt động nhân sự trong năm 2023 đã đóng góp một phần quan trọng trong việc tạo dựng nền tảng vững vàng về nguồn lực để triển khai thành công kế hoạch kinh doanh.

Hoạt động đào tạo

Năm 2023, hoạt động đào tạo & phát triển năng lực có 5 mục tiêu lớn bao gồm:

- ✓ Nâng cao trải nghiệm người học;
- ✓ Xây dựng, cải tiến, triển khai Chính sách, khung chương trình đào tạo gắn với chức danh, lộ trình phát triển;

- ✓ Chuẩn hóa năng lực bán, quản trị rủi ro tín dụng;
- ✓ Nâng cao năng lực và năng suất làm việc của CBNV và đội ngũ GVNB;
- ✓ Tăng tỷ trọng, chất lượng của các kênh học tập số.

Sau 1 năm nỗ lực, thay đổi, cải tiến, các kết quả & điểm nhấn chính của hoạt động đào tạo & phát triển năng lực cụ thể như sau:

- ✓ 62.233 lượt người tham gia đào tạo (trong đó 4.476 lượt tập trung; 16.257 lượt Online; 42.500 lượt E-learning); 5.860 người tham gia đào tạo với 5.922 khóa đào tạo; 1.334 Khóa đào tạo, 100% chức danh, đơn vị được đào tạo; 100% CBNV tân tuyển được tổ chức đào tạo;. Các chỉ số đào tạo đều tăng so với năm 2022.
- ✓ Các chương trình, khóa đào tạo không chỉ tăng về lượng mà còn về nội dung, chất lượng, sát với năng lực chức danh công việc. Trong đó, SeABank đã tái cấu trúc các chương trình, cập nhật các khóa học hiện có & xây dựng thêm các chương trình đào tạo/ khóa học mới như : SeAAdvances – chương trình đào tạo chuẩn hóa chức danh Giám đốc chi nhánh, SeAWarriors – chương trình phát triển năng lực Trưởng nhóm xuất sắc sau đánh giá) ...
- ✓ Ra mắt các tài liệu mới hỗ trợ cho hoạt động đào tạo & phát triển năng lực: Sổ tay Giám đốc Chi nhánh; Khung chương trình đào tạo các chức danh tại ĐVKD; Sổ tay huấn luyện.
- ✓ Duy trì công tác quy hoạch và phát triển năng lực đội ngũ kế cận: Hoạt động phát triển năng lực & quy hoạch năm 2023 ghi nhận các kết quả sau:
 - Hoàn thành Chương trình đánh giá năng lực & quy hoạch năm 2023 cho các Trưởng nhóm: với hơn 400 thí sinh và 654 người tham gia
 - Hoàn thành các chương trình nâng cao năng lực (đào tạo & huấn luyện) sau chương trình đánh giá năng lực: SeAChallengers, SeAWarriors
 - Thực hiện đa dạng các hoạt động học tập: chia sẻ, workshop, huấn luyện, kèm cặp tại đơn vị, theo dõi, đánh giá & review 3 – 6 tháng các chương trình phát triển năng lực
 - Xây dựng bộ công cụ hỗ trợ phát triển năng lực
- ✓ Nâng cao năng lực, đào tạo và phát triển mạnh mẽ đội ngũ GVNB: Năm 2023 ghi nhận sự phát triển mạnh mẽ của đội ngũ GVNB cả về lượng & chất, trong đó số lượng GVNB active là 180 người, HVSB đã triển khai rất nhiều chương trình đào tạo, workshop dành cho đội ngũ Giảng viên nội bộ bao gồm các khóa: Kỹ năng dẫn giảng Virtual Training Basic, Kỹ năng dẫn giảng Virtual Training, Kỹ năng dẫn giảng Virtual Training Master, Sử dụng Slide chuyên nghiệp trong thiết kế bài giảng, chuỗi Workshop làm chủ công cụ đào tạo online lập kỷ lục khi thu hút được hơn 200 học viên tham gia trong một buổi chia sẻ trực tuyến. Các khóa học, nội dung không chỉ cung cấp cho các giảng viên những kiến thức kỹ năng hữu ích phục vụ cho công tác giảng dạy mà còn tạo được một kênh thông tin, sân chơi chia sẻ giữa những người có cùng chung niềm đam mê giảng dạy, đào tạo, phát triển con người. Cùng với đó, việc ban hành Chính sách Giảng viên

nội bộ mới với những hướng dẫn chi tiết về việc: ứng tuyển, đánh giá và duy trì chất lượng giảng dạy hàng năm hay mức quy định về thù lao theo đóng góp cũng tạo ra cho mỗi GVBN những sự khuyến khích phải nâng cao hơn nữa chất lượng giảng dạy, cơ hội phát triển cá nhân và động lực để tham gia vào hoạt động nghiên cứu, sáng tạo.

Với sự đầu tư mạnh mẽ cho công tác đào tạo & phát triển năng lực, đặc biệt dành cho đội ngũ Quản lý lãnh đạo, cho thấy sự quan tâm của Ban lãnh đạo Ngân hàng cho việc xây dựng và phát triển đội ngũ nhân sự kế cận, các vị trí quản lý then chốt và các dự án, chương trình chiến lược trọng điểm, góp phần đảm bảo nguồn nhân sự có chất lượng cao, sẵn sàng cho các mục tiêu phát triển dài hạn của SeABank.

8. Văn hóa tổ chức doanh nghiệp

Với mục tiêu trở thành Ngân hàng dẫn đầu về Văn hóa tổ chức, SeABank luôn chú trọng phát triển văn hóa doanh nghiệp, xác định văn hóa tổ chức là tài sản vô hình, góp phần tạo nên sức mạnh và sự phát triển vững bền cho tổ chức. Với quy mô gần 5.300 CBNV, trong năm 2023 vừa qua, SeABank đã nỗ lực duy trì xây dựng một văn hóa mang bản sắc riêng, khác biệt.

Hiểu được tầm quan trọng của các CBNV trong việc xây dựng một tổ chức vững mạnh, từ năm 2020, Ban Lãnh đạo SeABank đã cho triển khai hoạt động vinh danh thường niên đối với các CBNV có thâm niên tại SeABank – SeAProud. Đây là hoạt động nhằm ghi nhận những đóng góp của đội ngũ CBNV gắn bó với SeABank. Hoạt động được diễn ra hàng tháng qua hình thức gửi email và quà tri ân vào đúng ngày CBNV ký hợp đồng lao động với SeABank và gắn với những mốc thâm niên đặc biệt nhằm vinh danh những gắn bó của các SeABanker với Ngân hàng. Năm 2023, chương trình SeAProud đã vinh danh thâm niên 1.182 CBNV đã gắn bó lâu năm với Ngân hàng với những món quà tri ân giá trị hơn 1,4 tỉ đồng.

Những hoạt động phúc lợi dành cho CBNV luôn được quan tâm, chú trọng nhằm nâng cao đời sống tinh thần của CBNV. Có thể kể tới như tổ chức thường niên hoạt động Teambuilding cho CBNV toàn hàng, giúp gắn kết chặt chẽ đội ngũ, động viên tinh thần làm việc giai đoạn chuyển giao 6 tháng đầu – cuối năm, hoạt động tổng kết cuối năm tại các chi nhánh, Khối Hội sở - Year End Party để nhìn lại một năm làm việc và tiếp thêm động lực cho năm sau. Ban lãnh đạo Ngân hàng cũng rất quan tâm tới những nỗ lực của đội ngũ CBVN trong những ngày quyết toán cuối năm và luôn tổ chức hoạt động động viên quyết toán tới tất cả các chi nhánh và Khối hội sở trong ngày làm việc cuối cùng của năm. Năm 2023, bên cạnh những giỏ quà động viên, mỗi chi nhánh và Khối Hội sở còn nhận được một tấm thiệp tri ân từ Ban lãnh đạo để cảm ơn những đóng góp của các tập thể trong suốt một năm vừa qua. Điều này đã để lại ấn tượng sâu sắc với tất cả CBNV cuối năm trên toàn quốc, giúp các CBNV có thêm động lực, nâng cao tinh thần trong giai đoạn công việc căng thẳng.

SeABank luôn xây dựng văn hóa nội bộ Ngân hàng đa dạng, phong phú với các hoạt động thi đua nội bộ. Ngân hàng thường xuyên tổ chức các cuộc thi nội bộ: Cuộc thi chia sẻ hình ảnh, gửi lời chúc trên facebook nhân dịp ngày lễ 8/3; chuỗi hoạt động tri ân, cuộc thi online kỷ niệm ngày 20/10; giải bóng đá toàn hàng SeALeague tổ chức trên toàn quốc thu hút được hàng trăm cầu thủ tham gia; cuộc thi tìm hiểu văn hóa “I love SeABank” giúp thúc đẩy CBNV tìm hiểu văn hóa Ngân hàng... cùng rất nhiều các hoạt động truyền thông trong suốt 1 năm nhằm xây dựng văn hóa tổ chức mạnh mẽ, tạo môi trường làm việc gắn kết cho các CBNV.

Bên cạnh các chương trình nội bộ hướng tới CBNV, SeABank cũng có những hoạt động dành cho người thân, gia đình của CBNV. Tổ chức các cuộc thi dành cho con CBNV: Bé SeABank vẽ tranh cuộc sống, Viết thư cho Ông già Noel, chương trình BRG Family day. Mỗi cuộc thi đều nhận được hàng trăm bài dự thi, hàng nghìn lượt tương tác trên mạng xã hội.

Trong dịp Tết cổ truyền dân tộc, nhằm xây dựng sự gắn kết giữa Ngân hàng và gia đình CBNV, SeABank triển khai chương trình tặng quà SeATet tri ân tứ thân phụ mẫu các CBNV, quà SeAKids cho con CBNV là những sản phẩm gốm Chu Đậu được thiết kế riêng để gửi tặng tới CBNV cùng gia đình mình. Bên cạnh đó, ngày đầu tiên đi làm của năm mới, Ngân hàng cũng triển khai chương trình lì xì đầu năm dành cho CBNV thông qua app SeAMobile, thể hiện nét văn hóa “SeABank là nhà”.

Nhằm truyền tải những thông tin, giá trị văn hóa của Ngân hàng, cũng như góp phần làm phong phú đời sống tinh thần cho các CBNV, SeABank triển khai sản xuất các ấn phẩm nội bộ. Tạp chí SeANews được phát hành 2 tháng một lần là nơi truyền tải những thông điệp của Ban Lãnh đạo, khắc họa hình ảnh các CBNV trên toàn quốc, lan tỏa những giá trị tốt đẹp của CBNV. Bản tin hình SeATV và SeATalk đưa tới cho CBNV những chia sẻ, góc nhìn của chính các SeABanker về những chủ đề công việc, gia đình, động lực làm việc hoặc những phút giải trí, thư giãn sau những giờ làm việc. Bản tin radio SeASound 1 số/tuần là kênh giải trí nhận được nhiều sự quan tâm của CBNV bởi chủ đề đa dạng với các ca khúc được chọn lọc theo nhiều chủ đề, gắn liền với những mốc sự kiện của lớn, giúp truyền tải những thông tin, thông điệp của Ngân hàng tới CBNV một cách nhẹ nhàng và thu hút.

Giá trị cốt lõi “Vi cộng đồng” luôn được SeABank đề cao và hiện thực hóa với rất nhiều chương trình, hoạt động ý nghĩa trong năm. Quỹ từ thiện One Day One Smile của SeABank đã hoạt động tích cực từ năm 2010 với những hoạt động an sinh xã hội ý nghĩa, góp phần tạo ra những giá trị tốt đẹp cho xã hội. Riêng trong năm 2023, Quỹ One Day One Smile đã tạo được nhiều giá trị thiết thực cho xã hội như Chương trình Xuân Yêu Thương với những hoạt động thiện nguyện hướng tới trường học vùng cao (chi phí thực hiện 520 triệu); Tuần lễ công dân: Triển khai trên toàn quốc các hoạt động vì môi trường, xã hội như trồng cây xanh, cải thiện môi trường sống, hiến máu nhân đạo, tặng quà giúp đỡ các hoàn cảnh khó khăn (chi phí thực hiện 500 triệu); Tổ chức chương trình

SeABankers vì trẻ thơ hướng tới trẻ em có hoàn cảnh khó khăn, mắc các bệnh hiểm nghèo (chi phí thực hiện 530 triệu).

Chương trình “Day of love – Ngày của yêu thương 7/9 cũng đã trở thành một ngày truyền thống để CBNV SeABank chia sẻ yêu thương với những hoàn cảnh khó khăn trong xã hội. Năm 2023, 10 Khu vực trên toàn quốc tổ chức đã đồng loạt tổ chức 15 hoạt động thiện nguyện tại các Trung tâm cứu trợ/giáo dục trẻ khuyết tật, Trung tâm bảo trợ xã hội, nhà tình thương và các em học sinh nghèo vượt khó. Tập thể Ban lãnh đạo và CBNV Ngân hàng đã quyên góp gần 100 món quà cho hoạt động đấu giá từ thiện lấy ngân sách tài trợ xây cầu dân sinh tại tỉnh Bến Tre, tài trợ 1 năm cơm trưa cho 69 bạn học sinh vùng cao tại huyện Mùong Tè, tỉnh Lai Châu và ủng hộ khuyến học cho Quỹ Ươm mầm ước mơ để hỗ trợ các em học sinh nghèo hiếu học tiếp tục đến trường.

Nhân dịp Giáng sinh, SeABank cũng tổ chức chương trình “Giáng sinh yêu thương” để giành tặng những phần quà ấm áp tới các bạn nhỏ có hoàn cảnh khó khăn, mắc bệnh hiểm nghèo tại bệnh viện K Tân Triều (TP.Hà Nội) và Mái ấm Ga Sài Gòn (TP.HCM) với số tiền gần 100 triệu đồng.

Bên cạnh đó, Quỹ One Day One Smile cùng với Công đoàn SeABank cũng đồng hành, hỗ trợ gần 10 CBNV và người thân mắc bệnh hiểm nghèo và hàng chục hoàn cảnh khó khăn cần hỗ trợ theo thông tin các chi nhánh gửi về trong năm 2023.

9. An sinh xã hội

Với tôn chỉ hoạt động Vì cộng đồng, trong năm 2023, SeABank đã triển khai hàng loạt hoạt động an sinh xã hội và hành động vì môi trường ý nghĩa, mang lại giá trị thiết thực cho cộng đồng với tổng trị giá hơn 41 tỷ đồng, gấp hơn 2,5 lần so với năm 2022.

Hỗ trợ người nghèo, người có hoàn cảnh khó khăn, hoạt động khuyến học

Năm 2023, SeABank tiếp tục thực hiện các chuỗi hoạt động ASXH thường niên, chia sẻ khó khăn và tiếp thêm sức mạnh cho những đối tượng dễ bị tổn thương như trẻ em, người khuyết tật, bệnh nhân. Các hoạt động tiêu biểu như:

- ✓ Ủng hộ chi phí xây dựng nhà tình nghĩa tại Hà Tĩnh, Điện Biên và Nghệ An tổng trị giá 35 tỷ đồng nâng cao chất lượng đời sống cho người có hoàn cảnh khó khăn.
- ✓ Quỹ Ươm mầm Ước mơ của SeABank đã và đang tiếp nối giấc mơ đến trường cho hơn 200 em học sinh khó khăn trên cả nước từ năm 2015 đến nay. Năm 2023, Quỹ đã đầu tư gần 150 em học sinh với tổng chi phí khoảng 2,1 tỷ đồng cho các hoạt động như: trao học bổng khuyến học, lì xì Tết, tài trợ tham quan du lịch thủ đô cho các em xuất sắc...
- ✓ Chương trình “Xuân Yêu thương” - hoạt động thường niên được SeABank triển khai nhằm mang hơi ấm mùa xuân đến những hoàn cảnh khó khăn với tổng giá trị lên tới hơn 500 triệu đồng.
- ✓ Chương trình “SeABankers Vì trẻ thơ 2023” tiếp tục được tổ chức nhằm giúp đỡ các em nhỏ khó khăn, trẻ em nghèo vùng sâu vùng xa trên khắp cả nước, tổng trị giá 530 triệu đồng với

hàng loạt hoạt động ý nghĩa như: trao học bổng cho học sinh nghèo vượt khó học tập; trao tặng đồ dùng thiết yếu, quần áo, cơ sở vật chất, nhu yếu phẩm... cho các trường học, các trung tâm bảo trợ xã hội; xây dựng thư viện, phòng đọc sách.

- ✓ Chuỗi hoạt động thiện nguyện vào “Ngày của yêu thương – Day of Love 7/9”. CBNV ngân hàng đã quyên góp được tổng cộng 623 triệu đồng để phân bổ cho 10 khu vực tổ chức các hoạt động an sinh xã hội tại 15 địa điểm trên cả nước.
- ✓ Ngân hàng tiếp tục ủng hộ 500 triệu đồng cho Quỹ hỗ trợ bệnh nhân ung thư Ngày mai tươi sáng, nâng tổng số tiền ủng hộ lên 2,7 tỷ đồng
- ✓ Đóng góp 500 triệu đồng cho Quỹ Vì người nghèo trung ương nhằm tiếp thêm sức mạnh cho những hoàn cảnh khó khăn.

Hoạt động vì môi trường

Nhận thức được tầm quan trọng của hành động vì môi trường trong hành trình PTBV, SeABank luôn hướng tới mục tiêu xây dựng môi trường xanh sạch và phát triển kinh tế xanh.

- ✓ Hoạt động trồng rừng là một trong những hoạt động chính được SeABank triển khai, với gần 290.000 cây xanh được trao từ năm 2019 đến nay. Trong năm 2023, ngân hàng đã trao tặng 31.000 cây xanh tổng trị giá 800 triệu đồng cho tỉnh Đắk Lắk, Thanh Hóa.
- ✓ Giải chạy thường niên SeABank Run For The Future 2023 (SeARun 2023) được SeABank triển khai nhằm phát động phong trào rèn luyện thể thao đồng thời gây quỹ đỡ đầu thêm 10 em học sinh Quỹ Ươm mầm Ước mơ và trồng 25.000 cây xanh. Trải qua 5 mùa giải từ năm 2018 đến nay, SeARun đã trao tặng gần 11,3 tỷ đồng cho các em học sinh có hoàn cảnh khó khăn trên toàn quốc.
- ✓ Năm 2023, chuỗi hoạt động Let’s Go Green With SeABank được triển khai với các hoạt động nổi bật như: Chiến dịch Green the road to SeABank, tuyên truyền ý thức bảo vệ môi trường thông qua các hành động phân loại rác, tiết kiệm giấy, tiết kiệm điện, hạn chế rác thải nhựa, và chung tay với các ngân hàng trên cùng hệ thống thực hiện chuỗi chiến dịch Go Green. Trong đó, chiến dịch Green the road to SeABank được triển khai đã góp phần giảm thiểu khí thải độc ra môi trường đô thị thông qua việc kêu gọi và cổ vũ CBNV ưu tiên sử dụng phương tiện giao thông công cộng, xe đạp... thay vì xe máy, ô tô chạy bằng xăng.
- ✓ “Tuần lễ công dân 2023” với chủ đề “SeABankers vì cuộc sống xanh” với tổng chi phí 530 triệu đồng thực hiện các hoạt động xã hội tại 45 địa điểm thông qua chuỗi hoạt động đa dạng như: trồng cây, dọn vệ sinh đường phố/bãi biển, trao tặng các vật dụng hỗ trợ làm đẹp cảnh quan, trồng và tặng hàng nghìn cây xanh...

PHẦN II. MỤC TIÊU VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

Ngân hàng SeABank đang trong giai đoạn phát triển mạnh mẽ, các chỉ số đã tiệm cận mức của các ngân hàng top đầu, theo thông lệ tốt nhất trên thị trường và đang đi đúng chiến lược phát triển giai đoạn 2024-2028.

Kế hoạch 2024 được đưa ra trên đánh giá tình hình kinh tế vĩ mô tại thời điểm cuối năm 2023 và dự kiến trong năm 2024:

- ✓ Tăng trưởng toàn cầu tiếp tục xu hướng chậm lại. Tăng trưởng GDP của Việt Nam dự kiến khoảng 6%-6.5%. Triển vọng tăng trưởng nhờ sự phục hồi của tiêu dùng nội địa, xuất nhập khẩu hàng hóa, đầu tư công, gia tăng nguồn vốn đầu tư nước ngoài. Chính phủ quyết liệt giải quyết các vấn đề còn tồn tại. Lượng tiền trong lưu thông dự kiến dồi dào. Nông nghiệp và du lịch có triển vọng tốt. Bất động sản từ cuối năm 2023 đã có dấu hiệu phục hồi tích cực ở các thành phố lớn.
- ✓ Ngân hàng Nhà nước sẽ tạm dừng hạ lãi suất điều hành ít nhất cho đến nửa đầu năm 2024. Tác động làm giảm NIM của các ngân hàng sẽ giảm thiểu dần nhờ giảm chi phí huy động vốn, kết hợp với nhu cầu tín dụng hồi phục. Tín dụng liên quan đến bất động sản có thể tăng trong năm 2024 khi lãi suất cho vay đối với các khoản vay mua nhà trở về mức ưu đãi và các dự án sắp chào bán vào cuối năm 2023.
- ✓ Kỳ vọng nguồn thu nhập ngoài lãi sẽ khả quan hơn khi nền kinh tế hồi phục.
- ✓ Rủi ro nợ xấu còn hiện hữu trong năm 2024.

I. MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2024

Các mục tiêu chính trong công tác xây dựng KHNS năm 2024 được dựa trên việc đánh giá kinh tế vĩ mô, thị trường và phù hợp với định hướng phát triển của từng phân khúc kinh doanh, kiểm soát rủi ro và đảm bảo các mục tiêu tăng trưởng theo định hướng chiến lược của Ngân hàng.

1. Các định hướng trong hoạt động kinh doanh năm 2024

- ✓ Phát triển dư nợ cá nhân, điều hành tăng trưởng tín dụng theo tình hình thực tế và room tín dụng được NHNN cấp.
- ✓ Tập trung đẩy mạnh tỷ trọng CASA, tối ưu hóa nguồn vốn phù hợp với nhu cầu tăng trưởng tín dụng và thanh khoản của ngân hàng.
- ✓ Tập trung tìm kiếm nguồn thu nhập từ phí/thu nhập khác ngoài lãi và hình thành thêm trụ cột phí mới để duy trì và tăng tỷ trọng thu nhập ngoài lãi trong cơ cấu tổng thu nhập.
- ✓ Nghiên cứu và xây dựng cụ thể chiến lược công nghệ số, có mục tiêu và kết quả đạt được tránh dàn trải và không hiệu quả. Chú trọng mạnh vào đầu tư công nghệ đối với mảng cá nhân và doanh nghiệp.
- ✓ Chú trọng quản trị rủi ro, thu hồi nợ quá hạn.
- ✓ Tối ưu hóa chi phí đảm bảo hiệu quả hoạt động kinh doanh.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2024

- ✓ Tăng trưởng tổng tài sản: dự kiến tăng trưởng 10%.
- ✓ Tăng trưởng nguồn huy động: tăng trưởng 16% so với năm 2023, gồm nguồn từ tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, tổ chức/định chế tài chính.
- ✓ Tăng trưởng cấp tín dụng: tăng trưởng tín dụng đảm bảo phù hợp với quy định của NHNN trong từng thời kỳ. Định hướng tăng trưởng 16,1% so với năm 2023.
- ✓ Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng: kế hoạch đạt 5.888 tỷ đồng. Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng: kế hoạch đạt 4.710 tỷ đồng. Tăng trưởng 28% so với năm 2023.
- ✓ Tỷ lệ sinh lời trên vốn chủ sở hữu bình quân ROE kế hoạch đạt 13,93% năm 2024.
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu kiểm soát theo quy định nhỏ hơn 3%.

a. Tổng tài sản

- ✓ Tăng trưởng tổng tài sản theo hướng tăng trưởng hợp lý, đảm bảo khả năng tăng trưởng các tài sản sinh lời và giảm dần các tài sản không mang lại lợi nhuận cho SeABank.
- ✓ Đầu tư tài sản cố định, công ty con: Đầu tư, mua tài sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh hoặc địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của Ngân hàng và đầu tư, bổ sung vốn điều lệ, góp vốn, mua cổ phần vào doanh nghiệp để trở thành công ty con của Ngân hàng. Tổng giá trị đầu tư, mua tài sản và đầu tư, bổ sung vốn điều lệ, góp vốn, mua cổ phần vào doanh nghiệp dự kiến là 6.500 tỷ đồng.

b. Nguồn huy động

- ✓ Thực hiện chính sách huy động dựa trên nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo cân đối được nguồn giải ngân, đảm bảo thanh khoản. Đa dạng hóa nguồn vốn huy động: tiếp tục huy động từ nhóm khách hàng cá nhân, các tổ chức kinh tế và huy động từ nguồn của các tổ chức nước ngoài.
- ✓ Kiểm soát chặt chẽ giá vốn huy động bình quân trong năm; tiếp tục các biện pháp để tăng trưởng huy động không kỳ hạn, tối ưu hóa nguồn huy động, đảm bảo mang lại hiệu quả sử dụng nguồn tốt nhất cho toàn hệ thống tại từng thời điểm cụ thể trong năm; hỗ trợ giảm chi phí vốn và tăng trưởng hiệu quả sinh lời.

c. Tăng trưởng cấp tín dụng

- ✓ Tăng trưởng dư nợ tín dụng phù hợp với chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng theo định hướng của SeABank trong năm 2024 và phù hợp với quy định của NHNN.
- ✓ Tiếp tục tăng trưởng mạnh mẽ dư nợ cá nhân, mục tiêu nâng cao tỷ trọng dư nợ cá nhân trong tổng dư nợ.
- ✓ Tập trung phát triển sản phẩm có margin sinh lời cao; phát triển dư nợ ngắn hạn. Đồng thời phát triển các sản phẩm có lãi suất và kỳ hạn linh hoạt.

d. Thu phí dịch vụ

- ✓ Đa dạng sản phẩm cho khách hàng, cải thiện và phát triển các khoản thu ngoài lãi, bảo hiểm, các sản phẩm số hóa ebank, thẻ, chương trình SeAConnect là trọng tâm kinh doanh của năm 2024.
- ✓ Tiếp tục tăng trưởng thu nhập từ phí của Ngân hàng để ổn định và đa dạng hóa nguồn thu nhập, tập trung vào các loại hình dịch vụ như bảo hiểm, ngân hàng số và thẻ tín dụng. Tỷ trọng thu phí dịch vụ phải đạt tối thiểu 30%.
- ✓ Xây dựng các giải pháp ngân hàng điện tử, giao dịch dành riêng theo từng chuỗi, hệ sinh thái của các khách hàng nhằm tăng các dịch vụ online, dịch vụ bán chéo, phát triển các sản phẩm ngoại hối nhằm gia tăng nguồn thu dịch vụ..

e. Quản trị chi phí hoạt động

- ✓ SeABank chú trọng tối ưu hóa và tiết kiệm chi phí, đồng thời tiếp tục kiểm soát chỉ số CIR (chi phí trên tổng thu nhập thuần) của toàn hệ thống < 40% trong năm 2024. Chi phí được tối ưu hóa và tiết kiệm đảm bảo cân đối hoạt động của Ngân hàng và thực hiện các dự án chiến lược của Ngân hàng về chiến lược hội tụ số, các khoản chi đầu tư công nghệ thiết yếu, số hóa các hoạt động vận hành trong hệ thống để đơn giản hóa, tự động hóa và tiến tới áp dụng sâu trí tuệ nhân tạo trong công tác vận hành.

II. CÁC CHIẾN LƯỢC TRỌNG YẾU NĂM 2024

1. Tiếp tục đẩy mạnh phát triển khách hàng

Với phương châm khách hàng là trọng tâm, SeABank tiếp tục đẩy mạnh phát triển nền tảng khách hàng không chỉ về số lượng mà còn gia tăng về trải nghiệm khách hàng đối với các dịch vụ của ngân hàng.

Khách hàng Cá nhân:

- ✓ Tập trung phát triển khách hàng mới trên các kênh bán Online và tại quầy.
- ✓ Gia tăng khách hàng mới qua việc khai thác chuỗi và hệ sinh thái của Đối tác chiến lược, Khách hàng doanh nghiệp lớn và Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ
- ✓ Tập trung phân tích và phát triển thêm phân khúc Khách hàng trung lưu cận cao cấp (Mass AFF) – đây là phân khúc có số lượng lớn và góp tỷ lệ TOI lớn cho hệ thống
- ✓ Quy hoạch và phân công lực lượng bán chuyên trách cho từng phân khúc AFF và Mass AFF
- ✓ Xây dựng/ đo lường/cải thiện hành trình trải nghiệm khách hàng từ sản phẩm bán thu hút Khách hàng đầu tiên (hook product) và sản phẩm bán tiếp theo cho các phân khúc (next Product to buy)
- ✓ Xây dựng kịch bản bán/quy trình bán, chăm sóc, bán chéo và giữ chân khách hàng và đào tạo cho lực lượng bán
- ✓ Thực hiện cơ chế nâng hạng lên Khách hàng ưu tiên với các KH đủ điều kiện từ phân khúc Mass AFF để tăng trải nghiệm Khách hàng

- ✓ Tăng hiệu quả khai thác tệp Khách hàng hiện hữu: Tăng số lượng sản phẩm / 1 Khách hàng. Định hướng vào các nhóm sản phẩm có gia tăng TOI tốt
- ✓ Gia tăng hiệu quả lực lượng bán: Tăng tỷ lệ active các sản phẩm của các lực lượng bán tại các đơn vị.

Khách hàng Doanh nghiệp:

- ✓ Mở rộng và đi vào chiều sâu khai thác phát triển khách hàng trong hệ sinh thái của các đối tác tiềm năng thông qua việc phát triển các sản phẩm mới, toàn diện cho khách hàng cũng như tăng cường mở rộng mạng lưới khách hàng để mang lại hiệu quả hợp tác cao: tập đoàn BRG, Honda Việt Nam, Thaco Auto, VNPT, Vietnam Airlines...
- ✓ Tiếp tục tăng cường các mối quan hệ phối hợp, hợp tác với các cơ quan chính phủ, các tổ chức trong và ngoài nước về sự phát triển phụ nữ như Bộ công thương, Bộ kế hoạch đầu tư, Hiệp hội nữ doanh nhân Việt Nam (VAWE), Hội đồng doanh nhân nữ Việt nam (VWEC), VCCI, tổ chức ITC, chương trình Shemeanbusiness, Shetrades... để mở rộng mạng lưới khách hàng là các doanh nghiệp do nữ làm chủ, tiếp tục khẳng định mục tiêu SeABank là điểm đến tin cậy của các Doanh nghiệp do nữ làm chủ.
- ✓ Tăng cường hợp tác với các đối tác tiềm năng theo các ngành nghề định hướng để việc phát triển khách hàng thông qua việc tạo dựng hệ sinh thái đối tác sẽ là kênh phát triển khách hàng trọng tâm: FMCG, xuất nhập khẩu, thi công xây lắp, đầu tư công...
- ✓ Phát triển hệ thống công nghệ ngân hàng số đồng thời phát triển hợp tác với các đối tác thương mại điện tử, các đối tác cung cấp giải pháp chuyển đổi số, các đối tác Fintech... để tăng cường phát triển khách hàng trong thời đại mới: ứng dụng ngân hàng giao dịch tiện lợi cho khách hàng doanh nghiệp: SeAMobile Biz – Phong cách số của doanh nghiệp hiện đại; là ứng dụng giúp chủ doanh nghiệp tối ưu thời gian quản lý dòng tiền, dành tối đa thời gian sáng tạo và phát triển doanh nghiệp; triển khai dịch vụ EKYC, mở tài khoản online, giải ngân online, chuyển tiền online... và các tiện ích số khác dành cho khách hàng doanh nghiệp.

Khách hàng Doanh nghiệp lớn:

- ✓ Với vai trò quản lý khách hàng doanh nghiệp lớn, các khách hàng đầu chuỗi (Anchor) Khối KHDNL tiếp tục triển khai các hoạt động phối hợp với các Khối kinh doanh trong SeABank để khai thác sâu hệ sinh thái khách hàng thông qua các hoạt động trọng tâm như: Tiếp tục phối hợp với Khối KHDN, Khối KHCN khai thác sâu các chuỗi Honda, Thaco, BRG, CRV. Phối hợp với KHDN khai thác chuỗi mới - nhà thầu của EVN. Bám sát tiến độ dự án Smartcity để tiếp cận và phục vụ các nhà thầu lớn của dự án. Phối hợp các Khối tham gia dự án triển khai SCF với IFC để chuyên nghiệp hóa quy trình tài trợ chuỗi.

- ✓ Tiềm năng thị trường xuất nhập khẩu là rất lớn khi nền kinh tế Việt Nam đang hội nhập sâu rộng: Việt Nam tham gia vào nhiều Hiệp định thương mại tự do (FTA) quan trọng như CPTPP, EVFTA, RCEP, tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động xuất nhập khẩu.
- ✓ Nền kinh tế thế giới đang phục hồi sau đại dịch COVID-19, nhu cầu tiêu dùng cho các mặt hàng xuất khẩu của Việt Nam như dệt may, nông sản, thủy sản,... đang tăng cao.
- ✓ Doanh nghiệp xuất nhập khẩu có nhu cầu cao về dịch vụ tài chính như cho vay, thanh toán quốc tế, bảo lãnh ngân hàng, mua bán ngoại tệ... Với định hướng tập trung vào nhóm ngành này, SeABank có thể duy trì nguồn thu phí ổn định, đồng thời thông qua mối quan hệ rộng rãi với các đối tác của khách hàng để phát triển khách hàng mới.
- ✓ Bên cạnh phân khúc khách hàng xuất nhập khẩu, Việt Nam đang có nhu cầu đầu tư cơ sở hạ tầng lớn vào nhiều lĩnh vực như giao thông, năng lượng, y tế, giáo dục,... với nguồn vốn đầu tư công dồi dào từ ngân sách nhà nước và các nguồn vốn vay quốc tế. SeABank sẽ từng bước xây dựng danh mục khách hàng tiềm năng trong lĩnh vực đầu tư công nhằm tăng cường thu nhập phí từ các dịch vụ như cho vay, bảo lãnh ngân hàng, thanh toán.
- ✓ Với khách hàng FDI, đây cũng là mục tiêu của Khối KHDNL trong năm 2024 khi nguồn vốn FDI vào Việt Nam vẫn tiếp tục tăng trưởng qua các năm. Khối KHDNL đã thành lập team chuyên biệt với các giải pháp tài chính trọn gói, may đo riêng để phù hợp với các nhu cầu của phân khúc này. FDI là phân khúc hứa hẹn sẽ mang lại nguồn thu ổn định về NFX, phí đồng thời có tiềm năng bán chéo các sản phẩm khách hàng cá nhân như trả lương, cho vay cán bộ nhân viên, hợp tác tài trợ hệ thống phân phối.
- ✓ Năm 2024, Khối Khách hàng Doanh nghiệp Lớn sẽ tiếp tục mở rộng các mối quan hệ đối tác, hợp tác để tận dụng tối đa nguồn lực về vốn và quản trị theo thông lệ quốc tế tốt nhất từ các ngân hàng, định chế tài chính phát triển hàng đầu thế giới, với định hướng tiếp tục huy động vốn từ các khoản vay nước ngoài trung dài hạn.

2. Quản trị rủi ro và Kiểm soát tuân thủ

Quản trị rủi ro

SeABank sẽ nâng cao các phương pháp đánh giá rủi ro nội bộ theo các chuẩn mực quốc tế, để duy trì một nền tảng vốn dồi dào nhằm hỗ trợ các rủi ro vốn có trong hoạt động kinh doanh và đầu tư của SeABank.

Quản lý rủi ro tín dụng

Năm 2024, SeABank sẽ tiếp tục thực hiện các biện pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, bền vững trên cơ sở đảm bảo quản trị rủi ro, khả năng thanh khoản, hướng tín dụng vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ và NHNN; kịp thời điều chỉnh các chính sách nhằm nỗ lực kiểm soát chặt chẽ hoạt động cấp tín dụng, chú trọng quản trị và thu hồi nợ quá hạn, hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh, tăng tỷ trọng KPIs về quản lý nợ quá hạn để nâng

cao trách nhiệm của các Khối Kinh doanh/khu vực/đơn vị kinh doanh. Đồng thời, SeABank đã xây dựng định hướng tín dụng 2024 theo từng lĩnh vực, ngành kinh tế và vùng miền trên cơ sở đánh giá diễn biến và tác động của yếu tố vĩ mô, vi mô để kịp thời hỗ trợ công tác phát triển kinh doanh, đạt mục tiêu tăng trưởng tối ưu. Trong bối cảnh thế giới năm 2024 dự báo tiếp tục có nhiều khó khăn thách thức khi kinh tế suy giảm và lạm phát duy trì ở mức cao, bám sát nhiệm vụ trọng tâm của Chính phủ năm 2024 và Chỉ thị 01/2024/CT-NHNN của NHNN, kết nối với mục tiêu cụ thể hóa chiến lược SMART đến năm 2026, SeABank quyết tâm đảm bảo quản trị rủi ro gắn với mục tiêu phát triển bền vững.

SeABank sẽ ứng dụng các công nghệ mới, hiện đại như AI, Machine Learning, Data Analytics, ... vào công tác xây dựng mô hình để nâng cao chất lượng đánh giá rủi ro, từ đó xây dựng các công cụ ra quyết định phê duyệt tự động, hỗ trợ Khối KHCN đẩy mạnh các chương trình/sản phẩm cho vay online.

Hệ thống chốt chặn và cảnh báo sớm rủi ro cũng sẽ được tăng cường, kết hợp với việc nâng cao chất lượng giám sát từ xa thông qua các hệ thống báo cáo/cảnh báo tự động.

Đối với công tác quản lý TSBĐ, trong thời gian tới, SeABank sẽ tiếp tục hoàn thiện hệ thống các quy định, chính sách TSBĐ trên cơ sở phù hợp với quy định của Pháp luật và thực tế hoạt động tại các ĐVKD để nâng cao hiệu quả hoạt động. Bên cạnh đó, SeABank cũng thiết lập các chương trình kiểm tra giám sát TSBĐ, tăng cường giám sát chất lượng tài sản thông qua các công cụ trên hệ thống của SeABank nhằm kịp thời phát hiện những vi phạm hoặc rủi ro tiềm ẩn, từ đó có các cảnh báo và biện pháp ứng xử kịp thời, hạn chế tối đa rủi ro cho SeABank.

Quản lý rủi ro hoạt động

Không tách rời xu hướng chuyển đổi số đang diễn ra mạnh mẽ và sâu rộng, SeABank không ngừng đầu tư, cải tiến công nghệ, triển khai ứng dụng công nghệ trong các hoạt động của Ngân hàng trong đó có công tác quản trị rủi ro. Hệ thống phần mềm tích hợp quản trị rủi ro và tuân thủ đang được tích cực triển khai nhằm tối ưu hóa việc nhận diện, phòng ngừa rủi ro hoạt động, tăng cường hiệu quả và chất lượng của công tác quản trị rủi ro cũng như theo dõi và đưa ra những dự báo chính xác về các nguy cơ cho Ngân hàng.

SeABank tiếp tục chú trọng công tác quản lý rủi ro gian lận bằng việc khai thác big data để có cái nhìn toàn diện, kịp thời về các vấn đề có thể phát sinh trong hoạt động giao dịch tài khoản, thẻ, ... xây dựng và vận hành công cụ nhận diện các giao dịch có dấu hiệu đáng ngờ trên tài khoản thanh toán, giao dịch thẻ, đáp ứng yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước và bảo vệ tốt hơn cho các Khách hàng của Ngân hàng. Bên cạnh đó SeABank tăng cường việc tương tác, trao đổi các dấu hiệu về rủi ro và biện pháp kiểm soát với Đơn vị liên quan thông qua cơ chế họp Tiểu ban Quản lý rủi ro hoạt động và Tuân thủ.

Quản lý rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng

Năm 2024 SeABank tiếp tục đầu tư vào công tác quản trị rủi ro thanh khoản và quản trị rủi ro lãi suất số ngân hàng trong đó ngân hàng ứng dụng công nghệ số vào xây dựng mô hình hành vi nhằm tối ưu bảng cân đối, đáp ứng linh hoạt với các tình huống bất lợi trên thị trường cũng như các tiêu chuẩn quốc tế Basel. Bên cạnh đó xu hướng sản phẩm tài chính trên thị trường ngày càng phức tạp và đa dạng do đó sẽ cần tính gắn kết giữa các sản phẩm thuộc thị trường I và thị trường II, điều này cũng đòi hỏi ngân hàng tiếp tục nâng cấp hệ thống quản trị rủi ro thị trường nhằm đưa ra những sản phẩm tối ưu cho khách hàng thị trường I nhưng cũng hoàn toàn được giám sát quản lý an toàn, phòng ngừa rủi ro từ thị trường II.

Kiểm soát tuân thủ

- ✓ Với vai trò là đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ hai, **Khối PC&TT tăng cường hoạt động kiểm tra, giám sát, rà soát về tình hình tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp;** kịp thời phát hiện các sai sót, vi phạm và thu hồi, ngăn ngừa các rủi ro, tổn thất có thể xảy ra; Tăng cường sử dụng các công cụ công nghệ và phân tích dữ liệu để giám sát các vấn đề tuân thủ trọng yếu, xác định các lỗ hổng và rủi ro tuân thủ, xác định các mẫu chọn... Qua đó phát hiện và cảnh báo sớm các vấn đề tuân thủ tiềm ẩn.
- ✓ **Phối hợp với các đơn vị trong thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu, cụ thể như:** Thường xuyên kiểm tra, giám sát và đánh giá việc sử dụng vốn vay, khả năng trả nợ của khách hàng, nhất là khách hàng thuộc lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, hạn chế nợ xấu phát sinh; Tư vấn, hỗ trợ về pháp lý và tuân thủ đối với các hoạt động ứng dụng công nghệ, chuyển đổi số, phát triển sản phẩm, rà soát rút ngắn quy trình, thủ tục ... nhằm đảm bảo tuân thủ đúng các quy định pháp luật và ngăn ngừa rủi ro vi phạm, gian lận.
- ✓ Trong năm 2024 và giai đoạn tới, Chính phủ và Ngành Ngân hàng đẩy mạnh phát triển tín dụng xanh góp phần thúc đẩy kinh tế tuần hoàn ở Việt Nam. **Khối PC&TT tiếp tục triển khai các biện pháp kiểm tra, giám sát và rà soát tuân thủ chính sách pháp luật, thông lệ quốc tế góp phần đảm bảo cho hoạt động cấp tín dụng đúng định hướng, tuân thủ các vấn đề về Môi trường (E), Xã hội (S) và Quản trị (G) tại SeABank,** giúp nâng điểm tín nhiệm và cơ hội tiếp cận các nguồn vốn từ các Tổ chức tài chính quốc tế. Thông qua các chương trình kiểm tra tuân thủ toàn diện tại các Đơn vị kinh doanh, bộ phận kiểm soát tuân thủ - Khối PC&TT phát hiện kịp thời các khoản vay sai mục đích hay các dự án đe dọa, gây hậu quả nghiêm trọng đến môi trường.
- ✓ Trong chiến lược chuyển đổi số của Ngân hàng nói chung, **Khối PC&TT chú trọng công tác đảm bảo an ninh, an toàn, bảo mật dữ liệu nội bộ/ thông tin khách hàng** để phát hiện sớm các rủi ro, lỗ hổng về bảo mật thông tin, xử lý vi phạm phát sinh và phối hợp triển khai các giải pháp đảm bảo an ninh, an toàn thông tin trên toàn hệ thống.

- ✓ **Chủ động theo dõi những thay đổi trong quy định pháp luật và rà soát, đánh giá tác động, ảnh hưởng của những sự thay đổi này** nhằm điều chỉnh, đề xuất sửa đổi hoặc ban hành mới nhằm đảm bảo hệ thống văn bản nội bộ của SeABank luôn cập nhật kịp thời theo quy định pháp luật.
- ✓ **Tăng cường các hoạt động hỗ trợ xử lý yêu cầu thanh tra của cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng**, đảm bảo kịp thời, chính xác, tuân thủ quy định pháp luật và quy định của SeABank.
- ✓ **Hoạt động đào tạo, tuyên truyền về tuân thủ** tiếp tục thực hiện thường xuyên, đa dạng các hình thức, cách thức tiếp cận, hướng tới lan tỏa nhận thức tuân thủ tới đông đảo CBNV, từ đó biến kiến thức thành năng lực chủ động thực hiện tuân thủ
 - Chuỗi chương trình: “CBNV SeABank nói không với sai phạm”, “Thi đua gương sáng tuân thủ”, “Khách hàng bí mật”;
 - Tăng cường đồng hành nâng cao kỹ năng nghiệp vụ và văn hóa tuân thủ trong các đợt đồng hành bán;
 - Xây dựng tiêu chí đánh giá tuân thủ đối với Giám đốc Khu vực, Giám đốc ĐVKD
 - Đẩy mạnh các hoạt động truyền thông qua bản tin, phương tiện truyền thông nội bộ, các khóa đào tạo...
- ✓ Trước tình hình diễn biến tội phạm công nghệ cao ngày càng tinh vi, phức tạp, Khối PC&TT cũng chủ động **tăng cường đào tạo kiến thức, kỹ năng, kinh nghiệm cho đội ngũ cán bộ kiểm soát tuân thủ, giám sát tuân thủ** nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và ngăn chặn kịp thời các vi phạm.

Với những hành động cụ thể và các hành động mang tính chiến lược tuân thủ đang và sẽ thực hiện, SeABank tin rằng sẽ luôn nhận được sự tín nhiệm để tạo ra được các giá trị gia tăng vượt trội cho khách hàng nội bộ, khách hàng bên ngoài, đối tác, nhà đầu tư, cổ đông.

3. Phê duyệt tín dụng tập trung

a. Khách hàng cá nhân:

- ✓ Tiếp tục nghiên cứu và số hóa các nghiệp vụ trong quy trình thẩm định và phê duyệt như: cải tiến hệ thống RLOS, xuất báo cáo tự động.
- ✓ Đẩy mạnh và nâng cao công tác rà soát và kiểm soát chất lượng khoản cấp tín dụng.
- ✓ Rà soát cải tiến quy trình nhằm tăng hiệu quả lao động: tăng năng suất lao động, giảm thời gian xử lý trên từng hồ sơ.
- ✓ Xây dựng các chương trình thi đua để đưa Trải nghiệm khách hàng thành 1 yếu tố thực hiện trong mọi quyết định liên quan đến khách hàng.
- ✓ Tập trung nâng cao chất lượng CVTĐ thông qua đào tạo nội bộ theo chuyên đề, tham gia các khóa học phù hợp của Học viện SeABank, tạo cơ hội cho nhân sự ít kinh nghiệm đi thẩm định

thực tế cùng nhân sự xử lý các HS lớn có tính chất phức tạp. Xây dựng cảm nang, tài liệu thẩm định các sản phẩm...

- ✓ Thường xuyên tương tác, truyền thông và hợp trao đổi nghiệp vụ với ĐVKD.
- ✓ Đồng hành cùng các ĐVKD và các khối Hội sở khảo sát thêm các ngành nghề và đi thực địa địa bàn kinh doanh.

b. Khách hàng Doanh nghiệp:

- ✓ Kiện toàn và bổ sung đủ nhân sự định biên 2024 trong đầu Quý 01/2024 với 03 nhân sự mới. Các nhân sự được đánh giá thông qua bộ KPI với từng chức danh theo tháng/quý/năm.
- ✓ Đẩy mạnh đào tạo nội bộ; Tiếp tục truyền thông, tương tác với các ĐVKD và tổ chức các workshop, hoạt động nhận diện KH hàng tuần để rút ngắn thời gian phê duyệt, giảm tỷ lệ hồ sơ trả về và tăng tỷ lệ sử dụng của khách hàng với hồ sơ được phê duyệt.
- ✓ Thực hiện thẩm định thực tế với khách hàng mới và khách hàng thuộc đối tượng thẩm định thực tế theo đúng quy định.
- ✓ Xây dựng và hoàn thiện chương trình đánh giá hài lòng của khách hàng nội bộ với các vị trí Chuyên viên/GĐNV/CGPD để nâng cao chất lượng dịch vụ trong phê duyệt tập trung.
- ✓ Hoàn thành việc áp dụng chữ ký số trong công tác PDTD vào quý 1/2024.

4. Vận hành

Trong năm 2024, Khối Vận hành đặt mục tiêu tối ưu hóa hoạt động và đồng hành, hỗ trợ hoạt động kinh doanh. Với slogan: “Tối ưu vận hành, kinh doanh hiệu quả” Khối Vận hành sẽ triển khai hoạt động với các trọng tâm chính như sau:

a. Nâng cao năng lực vận hành:

Để đáp ứng yêu cầu vận hành với khối lượng lớn, quản trị hoạt động vận hành một cách hiệu quả, Khối Vận hành sẽ triển khai các chương trình:

- ✓ **Đo lường và ghi nhận mức năng suất lao động tiêu chuẩn cho từng mảng nghiệp vụ:** Các Đơn vị nghiệp vụ vận hành có thể theo dõi, tính toán, đánh giá khối lượng công việc, năng suất lao động tiêu chuẩn theo một phương pháp chung. Đồng thời, cung cấp báo cáo tổng quát về tình hình sử dụng nhân sự, từ đó giúp điều phối, sử dụng nguồn lực hiệu quả;
- ✓ **Xây dựng báo cáo TAT End to end:** Triển khai đo lường TAT end to end xuyên suốt các bước xử lý của các Đơn vị đối với các sản phẩm/dịch vụ trọng yếu, qua đó giúp xác định chính xác TAT tại từng bước công việc/từng bộ phận, xác định nguyên nhân làm kéo dài TAT và đề xuất giải pháp cải thiện, từ đó giúp nâng cao trải nghiệm khách hàng và hỗ trợ Ban Lãnh đạo ra quyết định trong hoạt động kinh doanh/vận hành.
- ✓ **Đánh giá hiệu quả quy trình:** Phân tích quá trình thực thi, đánh giá tác động và mức ảnh hưởng của các yếu tố khách quan, chủ quan đến quá trình vận hành quy trình, đánh giá thực tế vận hành quy trình, ghi nhận các điểm bất cập, chưa hợp lý của Quy trình, phân loại bất cập và

tìm giải pháp cải thiện phù hợp hướng đến mục tiêu giảm TAT, quản trị rủi ro hiệu quả và nâng cao trải nghiệm của khách hàng.

b. Nâng cao năng lực quản trị rủi ro chủ động:

Song song với công tác vận hành, Khối Vận hành cũng chú trọng tới công tác quản trị rủi ro chủ động để đảm bảo kiểm soát tốt các nghiệp vụ xử lý, phát hiện sớm để đưa ra cảnh báo, ngăn chặn tổn thất với các nghiệp vụ tại ĐVKD, Khối Vận hành sẽ triển khai các cải tiến:

- ✓ **Thực hiện rà soát hệ thống nhằm phát hiện sớm các giao dịch hạch toán lỗi tại KVH:** chủ động thực hiện rà soát hệ thống đối với các nghiệp vụ vận hành trọng yếu: Xử lý tín dụng, Chuyển tiền quốc tế, Tài trợ thương mại, Hỗ trợ tín dụng & Kho quỹ để phát hiện lỗi sớm và giảm thiểu rủi ro phát sinh.
- ✓ **Xây dựng hệ thống SWIFT theo tiêu chuẩn ISO20022:** cho phép xử lý giao dịch nhanh hơn, chính xác, dễ dàng hội nhập với các hệ thống thanh toán toàn cầu; Giúp kiểm soát tốt hơn các rủi ro liên quan tới phòng chống rửa tiền; Cung cấp dữ liệu báo cáo chi tiết, đa chiều hỗ trợ ra quyết định kinh doanh hiệu quả hơn; Khả năng phát triển dịch vụ mới đa dạng và dễ dàng hơn.
- ✓ **Xây dựng các chương trình/công cụ hỗ trợ kiểm soát nội bộ:** Chấm cân đối các tài khoản Nostro quốc tế tự động; Xây dựng công cụ đối soát, tạo danh sách dữ liệu giao dịch trả lại theo lô với các giao dịch hoàn trả Ngân hàng phát lệnh; Xây dựng công cụ theo dõi tình trạng điện thanh toán (Tracking Payment); Xây dựng nền tảng năng lực cho dịch vụ Pre-Validation (kiểm tra thông tin đơn vị thụ hưởng) trong giao dịch chuyển tiền quốc tế; Hệ thống/báo cáo quản lý giấy tờ có giá; Xuất hóa đơn/phiếu thu lãi tự động các giao dịch nguồn vốn, đầu tư; Triển khai kế hoạch số hóa đào tạo Giám sát an ninh...

c. Hỗ trợ kinh doanh:

Trong năm 2024, trọng tâm chính của Ngân hàng là đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, vượt qua những thách thức lớn của thị trường để đạt tới thành công. Với vai trò là điểm tựa vững chắc cho các Đơn vị kinh doanh, Khối Vận hành sẽ triển khai các cải tiến:

- ✓ **Vận hành POS tập trung:** Tập trung hóa, chuyên môn hóa công tác vận hành POS nhằm nâng cao năng suất lao động, tiết kiệm chi phí nguồn nhân lực. Giải phóng lực lượng bán tại các Đơn vị kinh doanh trên toàn hàng. Chủ động quản trị rủi ro vận hành và nâng cao trải nghiệm khách hàng.
- ✓ **Phát triển tính năng hỗ trợ trực tuyến SeASupport 24/7:** theo đó Khách hàng SeABank có thể chủ động đăng nhập ứng dụng ngân hàng điện tử SeAMobile để gửi ý kiến phản hồi và yêu cầu giải đáp thắc mắc, xử lý giao dịch tại Ngân hàng. Tính năng mới cũng cho phép Khách hàng chủ động đặt lịch hẹn giao dịch tại Đơn vị kinh doanh giúp cho quá trình tiếp nhận yêu cầu và chuẩn bị xử lý giao dịch tại quầy giao dịch SeABank nhanh chóng, mang lại cho Khách hàng sự hài lòng.

- ✓ **Mở rộng phạm vi nghiệp vụ vận hành:** Tiếp nhận, triển khai các nghiệp vụ mới như: Đối soát Callbot voice brand name; Mở rộng kênh tiếp nhận và xử lý yêu cầu 24/7 của KH trên ứng dụng SeAMobile; Mở mới dịch vụ đăng ký SeANet/SeAMobile dành cho KHDN bằng phương thức điện tử; Tham gia xây dựng, đầu mối vận hành, đối soát cho hệ thống SeAPayment...
- ✓ **Cải tiến quy trình kinh doanh:** Các quy trình vận hành trọng yếu sẽ được rà soát, sửa đổi bổ sung nhằm nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ, tối ưu quy trình vận hành.

d. Tối ưu chi phí vận hành:

Để góp phần đưa Ngân hàng hoàn thành các chỉ tiêu tài chính, Khối Vận hành nhận thức rõ vai trò của mình trong công tác quản trị và tối ưu chi phí. Khối Vận hành sẽ triển khai các cải tiến:

- ✓ **Tối ưu hóa chi phí vận hành thông qua chuyển dịch kênh:** Tối ưu hóa chi phí vận hành thông qua chuyển dịch kênh là hạng mục tiềm năng và có thể mang lại giá trị lâu dài cả về mặt chi phí vận hành và giá trị trải nghiệm khách hàng. Để triển khai hiệu quả kế hoạch này, sự sáng tạo đổi mới đột phá về dịch vụ và mới mẻ trong thiết kế sản phẩm, sự cải tiến vận hành và an toàn bảo mật thông tin, giao dịch đối với khách hàng cần được chú trọng. Bên cạnh đó, văn hóa chuyển dịch kênh, văn hóa số hóa vận hành sẽ được lan tỏa tới tất cả các đơn vị phòng ban, tới mỗi cán bộ nhân viên để đạt được hiệu quả tốt nhất.
- ✓ **Các giải pháp tiết kiệm, nâng cao hiệu quả trong quản lý tài sản:** Triển khai đồng bộ các giải pháp: Đưa toàn bộ dữ liệu tài sản quản lý trên hệ thống SeAPurchase và thực hiện dán tem tài sản thống nhất trên toàn hệ thống; Tập trung phương án nâng cấp tài sản đảm bảo hoạt động và tiết kiệm thay vì mua mới để thay thế; Tối ưu hóa định mức cấp phát...
- ✓ **Các giải pháp tiết kiệm điện năng, văn phòng phẩm, đáp ứng yêu cầu phát triển bền vững, bảo vệ môi trường:** Chuyển đổi và dần loại bỏ các trang thiết bị điện có hiệu suất thấp sang thiết bị điện có hiệu suất cao. Xây dựng định mức sử dụng điện, nước theo đầu người và diện tích văn phòng sử dụng, tổ chức giám sát chi phí điện, nước hàng tháng. Xây dựng lại định mức cấp phát văn phòng phẩm theo chức danh, vị trí công việc.
- ✓ **Chuẩn hóa hình ảnh mặt tiền, Mặt bằng chuẩn cho các CN/PGD toàn hệ thống:** Chuẩn hóa hình ảnh mặt tiền các ĐVKD SeABank nhằm tăng cường nhận diện thương hiệu, tiết kiệm các chi phí phải thay thế sửa chữa hàng năm. Chuẩn hóa diện tích chỗ ngồi theo chức danh công việc sẽ giúp cho hình ảnh toàn hệ thống được thống nhất theo mô hình chung, tiết kiệm chi phí khi triển khai thực hiện.
- ✓ **Xây dựng Quy trình chấm chứng từ trên LOS với nghiệp vụ tín dụng tại XLTD của KSSCT:** triển khai chấm chứng từ được lưu trữ trên hệ thống LOS (hoặc các hệ thống lưu trữ chứng từ điện tử khác theo quy định và điều kiện trong từng thời kỳ).

- ✓ **Phối hợp với Khối Bán hàng & Dịch vụ triển khai kế hoạch tổng thể về tối ưu mạng lưới CN/PGD và ATM:** Tối ưu hóa chi phí và tài sản. Gia tăng trải nghiệm và thu hút khách hàng, khai thác hiệu quả tiềm năng của điểm đặt. Tăng phí thu được qua kênh ATM/POS.

5. Phát triển công nghệ số

Trong những năm tiếp theo, SeABank sẽ liên tục ứng dụng công nghệ để nâng cao chất lượng, cải tiến các sản phẩm và dịch vụ hiện có nhằm cung cấp các sản phẩm mới bên cạnh những sản phẩm cốt lõi của Ngân hàng. Kế hoạch công nghệ của SeABank trong giai đoạn tiếp theo là bám sát với các mục tiêu kinh doanh, thực hiện những nhiệm vụ đột phá, mang lại cơ hội cho SeABank trong bối cảnh kinh tế hiện nay.

- ✓ Đẩy mạnh việc áp dụng các công nghệ hàng đầu hiện nay như AI, Blockchain, Big Data trên các kênh tiếp xúc khách hàng nhằm giành lợi thế trong việc thu hút khách hàng.
- ✓ Tận dụng nền tảng API-Ecosystem sẵn có để nâng cao mức độ tự động hóa trong các hoạt động kinh doanh và vận hành của SeABank.
- ✓ Phát triển trí tuệ nhân tạo (AI) là một trong các ưu tiên hàng đầu trong việc phát triển công nghệ
- ✓ Phát triển mạnh mẽ các kênh Online phục vụ khách hàng và phục vụ đối tác là một trong các ưu tiên.
- ✓ Hoàn thiện chiến lược quản lý dữ liệu, là công cụ hỗ trợ SeABank đưa ra chiến lược kinh doanh linh hoạt, phù hợp với tình hình kinh doanh biến động liên tục hiện nay.
- ✓ Hoàn thiện hệ thống đánh giá trải nghiệm người dùng, nhằm tăng tính cam kết, gắn bó của khách hàng và đáp ứng tốt nhất các nhu cầu cốt lõi của KH.
- ✓ Áp dụng công nghệ tiên tiến cung cấp nhiều kênh tiếp cận sản phẩm, dịch vụ hơn cho khách hàng; đẩy mạnh bán hàng trên các kênh số, mạng xã hội để tạo ra các năng lực cạnh tranh mới so với các đối thủ trên thị trường
- ✓ Hoàn thiện hạ tầng công nghệ theo hướng cloud - native nhằm cung cấp các sản phẩm CNTT cho khách hàng được nhanh chóng, bài bản, giúp chuyển trọng tâm của CNTT không chỉ là duy trì các hệ thống mà còn hỗ trợ kinh doanh tiếp cận khách hàng, thị trường sớm.

6. Quản trị Nguồn nhân lực

Chiến lược nhân sự hỗ trợ chiến lược chuyển đổi

Phát triển nguồn nhân lực được xác định một trong các trụ cột trong chiến lược chuyển đổi 2022-2026 của Ngân hàng SeABank. Với định hướng đó, trong năm 2024 SeABank tiếp tục dành sự đầu tư cho chiến lược nhân sự - People Strategy song hành cùng chiến lược kinh doanh - Business Strategy, với các mục tiêu trọng tâm là thúc đẩy hiệu quả và phát triển nguồn lực đáp ứng yêu cầu của chiến lược chuyển đổi và phát triển bền vững của Ngân hàng.

SeABank đề ra kế hoạch quản lý và quy hoạch nhân sự chú trọng đặc biệt vào xây dựng môi trường làm việc tích cực với nhiều cơ hội phát triển. Trong chiến lược này, quản lý hiệu suất đa chiều đóng

vai trò quan trọng, với việc thiết lập hệ thống minh bạch và công bằng dựa trên các chỉ số hiệu suất. Quản lý hiệu suất công bằng được thực hiện thông qua việc thiết lập hệ thống đánh giá dựa trên mục tiêu và KPIs rõ ràng. Các nhân viên được đánh giá định kỳ và được cung cấp phản hồi để phát triển kế hoạch phát triển cá nhân dựa trên kết quả đánh giá.

Chương trình quy hoạch nhân sự theo lộ trình nghề nghiệp và định kỳ được xây dựng nhằm tạo điều kiện cho nhân viên phát triển sự nghiệp có tổ chức và bền vững. Thực hiện Thỏa ước lao động tập thể và Nội quy lao động không chỉ giúp thể chế hóa các quy định theo Pháp luật Lao động mà còn đảm bảo nhân viên được hưởng các chính sách phúc lợi và thúc đẩy cam kết làm việc. Trong xác định chính sách chi trả và phúc lợi, SeABank tập trung vào cập nhật dữ liệu thị trường và đánh giá hiệu suất làm việc, nhằm đảm bảo rằng chi trả và đãi ngộ phản ánh đúng công hiến và hiệu quả của từng cá nhân. Chính sách phúc lợi đa dạng được đặc trưng bởi việc bảo vệ sức khỏe, thúc đẩy cân bằng cuộc sống và tạo điều kiện cho một môi trường làm việc hấp dẫn.

SeABank phát triển và triển khai các chính sách đãi ngộ và phúc lợi nhất quán theo mục tiêu và định hướng rõ ràng nhằm tạo ra một môi trường làm việc bền vững cho nhân viên. Trong đó, sự công bằng và đa dạng đóng vai trò quan trọng, các chính sách được xây dựng chú trọng tính đa dạng trong nhu cầu và mong muốn của đội ngũ nhân sự nhằm thúc đẩy đội ngũ nhất quán theo chiến lược kinh doanh và định hướng thúc đẩy hiệu quả.

Song hành với các chính sách thu nhập hấp dẫn theo hiệu quả làm việc, hệ thống các chính sách phúc lợi sẽ tiếp tục chú trọng các quyền lợi chuyên biệt tập trung vào sức khỏe và tinh thần, với mục tiêu đảm bảo trải nghiệm của CBNV trong môi trường làm việc chuyên nghiệp, hỗ trợ đồng thời cân bằng giữa công việc và cuộc sống cá nhân, như: bảo hiểm sức khỏe, chính sách nghỉ phép linh hoạt, hỗ trợ chăm sóc con,....

Để đảm bảo tính hiệu quả và đáp ứng nhu cầu đa dạng của nhân viên, SeABank thường xuyên đánh giá và cập nhật chính sách, lắng nghe ý kiến và phản hồi của nhân viên để điều chỉnh và hoàn thiện, từ đó nâng cao các quyền lợi ưu đãi và gia tăng trải nghiệm, định vị giá trị của các CBNV SeABank.

Các hoạt động đào tạo trọng tâm trong năm 2023:

- ✓ Xây dựng/cải tiến, nâng cao chất lượng các hành trình học tập: Nhân viên mới, năng lực tin dụng & quản trị rủi ro cho nhân viên hiện hữu tại ĐVKD, tạo nguồn & sau bổ nhiệm
- ✓ Tổ chức các chương trình đặc biệt dành cho Lãnh đạo cấp cao
- ✓ Xây dựng và đưa vào sử dụng hệ thống quản lý nhân tài (TMS)
- ✓ Đẩy mạnh & lan tỏa văn hóa “học tập cộng đồng” (social learning)
- ✓ Duy trì hoạt động đánh giá năng lực 2024

7. Văn hóa tổ chức

Tiếp nối những kết quả đã đạt được trong năm 2023, SeABank tiếp tục triển khai các hoạt động văn hóa, nội bộ trên các nền tảng online nhằm tiếp cận dễ dàng hơn tới các CBNV trên khắp toàn

quốc; đồng thời tiếp tục triển khai và duy trì các hoạt động offline với nhiều hình thức phong phú và chú trọng chiều sâu chất lượng nhằm đem lại những hiệu quả tốt hơn nữa trong việc tăng sự gắn kết và nâng cao tinh thần của CBNV trên toàn hệ thống.

Với mong muốn và khát vọng xây dựng SeABank là ngôi nhà thứ 2 của CBNV, đặc biệt hướng tới kỷ niệm dấu mốc quan trọng, 30 năm hành trình kết nối, năm 2024, SeABank tiếp tục phát triển văn hóa tổ chức vốn là thế mạnh của Ngân hàng, cũng như thúc đẩy mạnh mẽ các hoạt động gắn kết, hoạt động phong trào, cụ thể như sau:

- ✓ **Triển khai chuỗi hoạt động văn hóa** hướng tới kỷ niệm 30 thành lập Ngân hàng. Nhân dịp kỷ niệm thành lập Ngân hàng, SeABank sẽ tổ chức nhiều hoạt động kêu gọi các tập thể, cá nhân chia sẻ tình cảm với Ngân hàng, gửi lời chúc mừng sinh nhật và tham gia các cuộc thi tìm hiểu về lịch sử, truyền thống của SeABank trong 30 năm vừa qua.
- ✓ **Các hoạt động thường niên:** Tiếp tục tổ chức các hoạt động thường niên gắn với thông điệp 30 năm “Kết nối” và thông điệp năm 2024 “Choose your fighter – Be A Legend” để luôn nhắc nhở và khích lệ tinh thần cam kết, gắn bó, cống hiến của tập thể CBNV như: Team Building, Giải bóng đá nội bộ SeALeague và Hội thao SeASport, Chương trình Year End Party và Động viên quyết toán cuối năm, hoạt động kỷ niệm các ngày lễ lớn như 8/3, 20/10...
- ✓ **Cuộc thi, hoạt động nội bộ:** Tiếp tục tổ chức và phát động các cuộc thi, hoạt động nội bộ cho CBNV. Tăng cường các hoạt động mang tính tập thể, theo đơn vị hoặc có sự tham gia của gia đình CBNV. Tăng cường truyền thông nội bộ qua các hình thức trực tuyến để tiếp cận và tương tác tốt hơn với CBNV.
- ✓ **Các kênh truyền thông nội bộ** hiện hữu bao gồm SeATV, SeANews, SeABank – Team Spirit và group nội bộ SeABank Be A Legend: Tiếp tục đổi mới sáng tạo và thay đổi cách thức. Tổ chức nhiều bài phỏng vấn, talkshow, các hoạt động giao lưu, chia sẻ có sự tham gia của Ban lãnh đạo Ngân hàng để tạo sự gần gũi giữa lãnh đạo và CBNV, tạo môi trường đối thoại cởi mở để CBNV tự tin đóng góp ý kiến, sáng kiến cho Ngân hàng.
- ✓ **Vinh danh thâm niên SeAProud:** Truyền thông mạnh mẽ hơn nữa để nâng cao tình yêu SeABank trong mỗi CBNV, gia tăng sự gắn bó thông qua các tấm gương gắn bó lâu năm cùng SeABank. Đổi mới nội dung thư chúc mừng và nghiên cứu cách thức triển khai mới để hoạt động ngày càng hoàn thiện, hiệu quả.
- ✓ **Quà tặng SeATet:** Duy trì hoạt động ý nghĩa, gửi tặng những phần quà cho tứ thân phụ mẫu như một lời tri ân ý nghĩa của Ngân hàng gửi tới bố mẹ sinh thành CBNV mỗi dịp Tết đến xuân về.
- ✓ **Lì xì đầu năm:** Hoạt động tặng quà SeAKids lì xì đầu năm cho con CBNV sẽ tiếp tục được thực hiện để tạo sự phong phú các phúc lợi của Ngân hàng, đem may mắn đầu năm cho CBNV và các bé SeABank.

- ✓ **Tặng thiệp sinh nhật con CBNV:** Năm 2024 Ngân hàng cũng bắt đầu triển khai hoạt động tặng thiệp chúc mừng sinh nhật tới con CBNV để thể hiện sự quan tâm của ban lãnh đạo và Ngân hàng tới từng người lao động và nhấn mạnh nét văn hóa “SeABank là nhà”.

Với những hoạt động gắn kết và lan tỏa thường xuyên, định kỳ, văn hóa doanh nghiệp của SeABank chắc chắn sẽ tiếp tục được lan tỏa và phát huy mạnh mẽ hơn nữa, thấm nhuần tới từng CBNV, qua đó tập thể CBNV của Ngân hàng sẽ luôn đồng lòng, đồng chí hướng, chung sức vì mục tiêu và thành công của SeABank.

Tổng Giám đốc trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông!

TỔNG GIÁM ĐỐC

(đã ký)

LÊ QUỐC LONG

**TỜ TRÌNH VỀ VIỆC THÔNG QUA BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN
NĂM 2023 CỦA SEABANK**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của SeABank;
- Căn cứ kết quả thẩm định báo cáo tài chính của Ban Kiểm soát;
- Xét tình hình thực tế,

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 của SeABank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG theo các tài liệu đính kèm.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

LÊ VĂN TÀN



**TỜ TRÌNH VỀ VIỆC PHÂN CHIA CÁC QUỸ, PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN SAU THUẾ
CỦA SEABANK NĂM 2023**

- Căn cứ các quy định của pháp luật;
- Căn cứ Điều lệ của SeAbank;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và tình hình thực tế của SeABank,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) xem xét, thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau :

Đơn vị : Triệu đồng

STT	Nội dung	Số liệu hợp nhất	Riêng SeABank	
			Số tiền	Tỷ lệ/ LNST
1	Tổng lợi nhuận trước thuế năm 2023	4.616.558	4.627.134	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2023	939.603	917.053	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để phân phối quỹ năm 2023	3.676.955	3.710.081	
4	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	186.457	185.504	5,00%
5	Trích lập quỹ dự phòng tài chính	372.915	371.008	10,00%
6	Trích quỹ khen thưởng	80.000	80.000	2,16%
7	Trích quỹ phúc lợi	30.010	30.000	0,81%
8	Lợi nhuận còn lại sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ năm 2023	3.007.573	3.043.569	
9	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế còn lại sau khi trích lập các quỹ năm 2023	3.408.323		

Phần lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2023 và lũy kế đến 31/12/2023 sau khi đã trích lập các quỹ theo phương án phân phối này sẽ được sử dụng để chia cổ tức bằng cổ phiếu, phù hợp với các quy định pháp luật liên quan, sự chấp thuận của NHNN và phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024. Trên cơ sở đó, ĐHĐCĐ giao Chủ tịch HĐQT và/hoặc Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT quyết định việc hạch toán, sử dụng các Quỹ theo quy định của Pháp luật và SeABank trong từng thời kỳ.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

LÊ VĂN TÀN

**TỜ TRÌNH VỀ VIỆC LỰA CHỌN CÔNG TY KIỂM TOÁN BÁO CÁO TÀI CHÍNH,
HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ NĂM 2024 & 2025 CỦA
SEABANK**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Thông tư 183/2013/TT-BTC về kiểm toán độc lập đối với đơn vị có lợi ích công chúng;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 về kiểm toán độc lập đối với Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài;
- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023;
- Xét tình hình thực tế,

Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua việc lựa chọn đơn vị thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của SeABank trong năm 2024 & 2025 theo các nội dung sau:

1. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán được chấp thuận thực hiện Kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của SeABank trong năm 2024 & 2025, bao gồm các công ty có tên sau đây:
 - a) Công ty TNHH KPMG.
 - b) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
 - c) Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.
 - d) Công ty TNHH PwC (Việt Nam).
2. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn đơn vị kiểm toán (các) báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của SeABank trong năm 2024 & 2025 theo danh sách tại Khoản 1 Tờ trình này; và tổ chức triển khai việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo quy định của SeABank và Pháp luật.

Trân trọng!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

VŨ THỊ NGỌC QUỲNH

GIỚI THIỆU 04 CÔNG TY LỰA CHỌN ĐỀ KIỂM TOÁN BÁO CÁO TÀI CHÍNH, HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ NĂM 2024 VÀ 2025 CỦA SEABANK

1. Công ty TNHH KPMG.

- Tên tổ chức kiểm toán: Công ty TNHH KPMG (KPMG)
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 46 tòa tháp Keangnam, Hanoi Landmark Tower, tòa nhà 72 tầng, lô E6, đường Phạm Hùng, Khu đô thị mới Cầu Giấy, phường Mỹ Trì, quận Nam Từ Liêm, thành phố Hà Nội.
- Giấy phép kinh doanh số: 011043000345.
- Năng lực tài chính:

Thông tin tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 30/09/2023.

Tổng doanh thu: 669,311 triệu đồng (trong đó: Doanh thu từ dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng: 144,159 triệu đồng).

Lợi nhuận sau thuế: 2,199 triệu đồng.

(Số liệu theo Báo cáo minh bạch 2023 của KPMG)

- Kinh nghiệm: Công ty TNHH KPMG là công ty TNHH thành lập tại Việt Nam và là công ty thành viên thuộc mạng lưới của KPMG International, một công ty TNHH tư nhân theo bảo lãnh được thành lập tại Vương Quốc Anh. Tại Việt Nam, KPMG là một trong những công ty cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp lớn nhất, với văn phòng tại Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và Đà Nẵng. Thành lập từ năm 1994, công ty đã có 30 năm kinh nghiệm, với hơn 8,000 khách hàng là các doanh nghiệp Đa Quốc gia, các doanh nghiệp Trong và Ngoài Nhà nước, doanh nghiệp Tư nhân, doanh nghiệp Start-up và doanh nghiệp Gia đình. KPMG được biết đến với phương pháp tiếp cận đa chiều, kết hợp cùng kinh nghiệm và hiểu biết chuyên sâu trong 5 hoạt động chính, bao gồm: Kiểm toán, Tư vấn Vận hành, Tư vấn Thương vụ, Tư vấn Thuế và Pháp lý.
- Công ty TNHH KPMG là một trong bốn hãng kiểm toán hàng đầu trên thế giới, có kinh nghiệm kiểm toán nhiều ngân hàng tại Việt Nam. Bên cạnh đó, KPMG đã có kinh nghiệm kiểm toán SeABank và công ty con 04 năm (2020, 2021, 2022, 2023).

2. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

- Tên tổ chức kiểm toán: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY Vietnam).
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 2 đường Hải Triều, phường Bến Nghé, quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- Giấy phép kinh doanh: 0300811802.
- Năng lực tài chính năm 2023:

Tổng doanh thu: 1,375,886 triệu đồng (trong đó: Doanh thu từ dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng: 295,844 triệu đồng).

Lợi nhuận sau thuế: 8,115 triệu đồng.

(Số liệu theo Báo cáo minh bạch 2023 của EY Vietnam)

- Kinh nghiệm: EY Vietnam là một công ty thành viên thuộc khu vực Châu Á Thái Bình Dương, tiểu khu vực Đông Nam Á của mạng lưới EY Toàn Cầu. EY được biết đến là một hãng dịch vụ kiểm toán chuyên nghiệp đa quốc gia có trụ sở tại Luân Đôn, Vương Quốc Anh. EY được xếp vào nhóm Big4, một trong bốn hãng dịch vụ kiểm toán chuyên

nghiệp hàng đầu lớn nhất trên thế giới. Tại Việt Nam, EY Vietnam được thành lập vào năm 1992, và là hãng kiểm toán và tư vấn 100% vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài đầu tiên được cấp phép hoạt động ở Việt Nam. Hiện nay, EY Vietnam có văn phòng tại Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh với đội ngũ hơn 1400 nhân viên bản địa và chuyên gia nước ngoài.

- Công ty TNHH Ernst & Young có nhiều kinh nghiệm kiểm toán Ngân hàng và các công ty trong lĩnh vực tài chính tại Việt Nam.

3. Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

- Tên tổ chức kiểm toán: Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam (Deloitte Việt Nam).
- Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà Vinaconex, 34 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội.
- Giấy phép kinh doanh: 0100112500
- Năng lực tài chính năm 2023:

Tổng doanh thu: 567,859 triệu đồng (trong đó: Doanh thu từ dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng: 51,159 triệu đồng).

Lợi nhuận sau thuế: 22,515 triệu đồng.

(Số liệu theo Báo cáo minh bạch 2023 của Deloitte Việt Nam)

- Kinh nghiệm: Deloitte Việt Nam được kết nối với mạng lưới Deloitte thông qua Deloitte Đông Nam Á, một công ty thành viên của Deloitte Touche Tohmatsu Limited. Mạng lưới Deloitte là một mạng lưới kết nối toàn cầu gồm các hãng thành viên và các đơn vị trực thuộc tương ứng hoạt động tại hơn 150 quốc gia và vùng lãnh thổ trên thế giới. Tại Việt Nam, Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và các công ty thành viên cùng các chi nhánh của mỗi công ty trong hệ thống Deloitte Việt Nam là các đơn vị cung cấp dịch vụ chuyên ngành. Deloitte Việt Nam là công ty tiên phong trong lĩnh vực Tư vấn và Kiểm toán với kinh nghiệm 32 năm tại thị trường Việt Nam, và là thành viên của Deloitte SEA. Với hơn 1.000 nhân viên làm việc tại văn phòng Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh hiện nay, thông hiểu sâu sắc luật pháp và môi trường kinh doanh tại Việt Nam và được tiếp cận với toàn bộ thế mạnh của Deloitte Châu Á Thái Bình Dương, Deloitte Việt Nam cung cấp các dịch vụ sáng tạo và khác biệt cho khách hàng trong nhiều lĩnh vực, ngành nghề và khu vực.
- Công ty Deloitte có nhiều kinh nghiệm trong việc kiểm toán Công ty tài chính, bảo hiểm và Ngân hàng tại Việt Nam.

4. Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

- Tên tổ chức kiểm toán: Công ty TNHH PwC (Việt Nam) (PwC Việt Nam).
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 29 đường Lê Duẩn, phường Bến Nghé, quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Giấy phép kinh doanh: 0100157406
- Năng lực tài chính năm 2023:
- Thông tin tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 30/09/2023.

Tổng doanh thu: 1,234,616 triệu đồng (trong đó: Doanh thu từ dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng: 83,466 triệu đồng).

Lợi nhuận sau thuế: 151,214 triệu đồng.

(Số liệu theo Báo cáo minh bạch 2023 của PwC Việt Nam)

- Kinh nghiệm: PwC Việt Nam là thành viên của mạng lưới các công ty PwC tại 151 quốc gia, tính đến năm 2016, PwC là công ty tư nhân lớn thứ 5 ở Mỹ. PwC Việt Nam thành lập văn phòng tại Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh năm 1994, với 30 năm kinh nghiệm và đội ngũ nhân sự hơn 1.200 người Việt Nam và nước ngoài với năng lực và kiến thức chuyên sâu về các lĩnh vực đa dạng, luôn sẵn sàng giải quyết các vấn đề khách hàng quan tâm. Với chiến lược Hệ Cân Bằng Mới, PwC Việt Nam đang tập trung đẩy mạnh vào các lĩnh vực quan trọng như Môi trường, Xã hội và Quản trị (ESG), Chuyển đổi kỹ thuật số, Mua bán và Sáp nhập, tạo giá trị thông qua các thương vụ, đồng thời cung cấp nhiều dịch vụ kiểm toán không chỉ giới hạn trong báo cáo tài chính.
- Công ty PwC có nhiều kinh nghiệm trong việc kiểm toán Quỹ đầu tư, công ty tài chính tại Việt Nam.



TỜ TRÌNH VỀ VIỆC THÔNG QUA KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và các văn bản sửa đổi, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của SeABank;
- Xét tình hình thực tế,

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua:

1. Kế hoạch tăng vốn điều lệ từ **24.957.000.000.000** đồng lên tối đa **30.000.000.000.000** đồng theo Phương án Phát hành Cổ phiếu tăng vốn điều lệ đính kèm.
2. Để triển khai Kế hoạch tăng vốn điều lệ theo mục 1 Tờ trình này, Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế: (i) quyết định mức tăng vốn cụ thể các từng cấu phần; (ii) quyết định thời điểm phát hành của từng cấu phần trên cơ sở phù hợp với thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của ngân hàng; (iii) quyết định, sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ; (iv) quyết định, ký, tổ chức thực hiện các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ; (v) quyết định, sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động và đăng ký thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp - Công ty cổ phần của SeABank theo mức vốn phát hành thành công thực tế; (vi) quyết định và thực hiện mọi thủ tục có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ với Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về đăng ký kinh doanh các cấp và/hoặc các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác có liên quan theo quy định của pháp luật; (vii) quyết định và thực hiện các thủ tục để đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh; (viii) quyết định và thực hiện các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của SeABank.

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
(đã ký)

LÊ VĂN TÀN

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

A. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

I. Sự cần thiết phải tăng vốn điều lệ

Việc tiếp tục bổ sung vốn điều lệ cho ngân hàng là rất cần thiết, có ý nghĩa quan trọng để thực hiện các mục tiêu tăng trưởng của SeABank trong giai đoạn hiện nay, là cơ sở để SeABank tiếp tục nâng cao năng lực hoạt động, thúc đẩy quá trình phát triển, tăng cường năng lực tài chính và đáp ứng những nhu cầu sau:

1. Tăng cường năng lực tài chính của Ngân hàng thông qua việc nâng cao giá trị thực của vốn điều lệ so với mức vốn pháp định, qua đó nâng cao sức chịu đựng của SeABank trước những biến động của thị trường.
2. Tạo điều kiện đẩy mạnh kinh doanh và đảm bảo an toàn hoạt động của Ngân hàng:
 - Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh;
 - Nâng cao các chỉ số an toàn của SeABank;
 - Nâng cao hạn mức cấp tín dụng đối với một khách hàng/ nhóm khách hàng;
 - Nâng cao khả năng thanh khoản của SeABank;
 - Tăng cường dự phòng rủi ro của SeABank theo chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước trong năm 2024 và giai đoạn 2021-2025;
 - Nâng tỷ trọng đầu tư trung dài hạn.
3. Tạo điều kiện nâng cao chất lượng hoạt động của Ngân hàng: Nâng tỷ trọng đầu tư cơ sở vật chất, kỹ thuật, công nghệ, trang thiết bị hiện đại phục vụ cho hoạt động Ngân hàng, nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ nhằm đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng.
4. Tăng khả năng tài chính để mở rộng và phát triển mạng lưới các chi nhánh, phòng giao dịch của SeABank.

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ

1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Mức vốn điều lệ hiện tại: 24.957.000.000.000 đồng¹.
- Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 5.043.000.000.000 đồng (*Năm nghìn không trăm bốn mươi ba tỷ đồng*).
- Tổng số cổ phần tăng thêm: 504.300.000 cổ phần (*Năm trăm linh bốn triệu ba trăm nghìn cổ phần*).
- Loại cổ phần phát hành: cổ phần phổ thông với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (*mười nghìn đồng một cổ phần*).
- Tổng giá trị phát hành tính theo mệnh giá: 5.043.000.000.000 đồng (*Năm nghìn không trăm bốn mươi ba tỷ đồng*).
- Tỷ lệ vốn phát hành thêm trên vốn điều lệ hiện tại: 20,2067%.

¹ Mức vốn điều lệ này đã bao gồm việc ghi nhận tổng số lượng cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho Người lao động của SeABank năm 2023 (“ESOP 2023”). Hiện tại SeABank đã hoàn thành các thủ tục phát hành ESOP 2023 và đang trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận việc điều chỉnh Giấy phép ghi nhận mức Vốn điều lệ mới.

- Mức vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 30.000.000.000.000 đồng, tương đương 3.000.000.000 cổ phiếu.

2. Phương án tăng vốn điều lệ

Phù hợp với chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, SeABank sẽ thực hiện tăng vốn điều lệ theo phương án sau:

2.1 Cấu phần 1: Phương án phát hành 329.000.000 cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 và phát hành 10.300.000 cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (“Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu”)

- a. Loại cổ phần phát hành: cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- b. Tổng số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 339.300.000 cổ phiếu, trong đó:
 - Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành để trả cổ tức: 329.000.000 cổ phiếu;
 - Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu: 10.300.000 cổ phiếu.
- c. Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá dự kiến: 3.393.000.000.000 đồng (*Ba nghìn ba trăm chín mươi ba tỷ đồng*), trong đó:
 - Giá trị phát hành để trả cổ tức theo mệnh giá dự kiến: 3.290.000.000.000 đồng;
 - Giá trị phát hành để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu theo mệnh giá dự kiến: 103.000.000.000 đồng.
- d. Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 28.350.000.000.000 đồng (*Hai mươi tám nghìn ba trăm năm mươi tỷ đồng*).
- e. Tỷ lệ phát hành (*số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành*):
 - Tỷ lệ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức: 13,1826%
 - Tỷ lệ phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu: 0,4127%
- f. Hình thức phát hành: Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu.
- g. Đối tượng phát hành: Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của SeABank tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu và nhận cổ phiếu phát hành do thực hiện tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo quy định.
- h. Nguồn vốn thực hiện:
 - Nguồn vốn thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức: Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế tại thời điểm 31/12/2023 theo BCTC hợp nhất năm 2023 đã kiểm toán. (*Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế tại thời điểm 31/12/2023 theo BCTC hợp nhất năm 2023 đã kiểm toán là 3.518.333 triệu đồng. Trong đó, số tiền dự kiến tối đa có thể sử dụng sau khi đã trích lập các quỹ 3.408.323 triệu đồng*)
 - Nguồn vốn thực hiện phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu: Thặng dư vốn cổ phần tại thời điểm 31/12/2023 theo BCTC riêng năm 2023 đã kiểm toán. (*Theo BCTC riêng năm 2023 đã kiểm toán, Thặng dư vốn cổ phần là 106.167 triệu đồng*).

- i. Nguyên tắc làm tròn: Số cổ phần phát hành sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị theo nguyên tắc làm tròn xuống.
- j. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ và cổ phiếu chưa phân phối hết phát sinh khi phân bổ quyền (phần chênh lệch giữa số lượng cổ phiếu được phép phát hành và số lượng cổ phiếu thực tế phát hành): Toàn bộ số cổ phần lẻ, cổ phiếu chưa phân phối hết phát sinh khi thực hiện quyền (gồm phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu) được giao cho Công đoàn SeABank Hội sở quản lý để làm nguồn cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên của SeABank theo chính sách nhân sự trong từng thời kỳ do Hội đồng quản trị SeABank quyết định.
- k. Các điều kiện liên quan đến quyền lợi và nghĩa vụ của từng đối tượng: Không có
- l. Thời điểm phát hành: Trong năm 2024, phù hợp với quy định của pháp luật. SeABank sẽ thực hiện chốt danh sách cổ đông hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu đồng thời với thời điểm chốt danh sách cổ đông để phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Nhà đầu tư mua/sở hữu cổ phiếu theo Phương án chào bán/phát hành cổ phiếu tại Câu phần 2 và 3 của Phương án này không được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu và cổ phiếu phát hành để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo phương án tại Câu phần này.
- m. Thời gian dự kiến hoàn thành: Trong năm 2024, phù hợp với quy định của pháp luật.
- n. Đại hội đồng cổ đông giao HĐQT thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế:
 - Quyết định thời điểm thực hiện chốt danh sách cổ đông và thực hiện các thủ tục xin chấp thuận của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu;
 - Xây dựng phương án phát hành chi tiết, phương án xử lý cổ phiếu lẻ và/hoặc cổ phiếu không phân phối hết (nếu có) để bổ sung, hoàn thiện hồ sơ, thủ tục trình các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật;
 - Quyết định và thực hiện các thủ tục để điều chỉnh nội dung về Vốn điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp – Công ty cổ phần, Giấy phép hoạt động và Điều lệ ngân hàng sau khi hoàn thành Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu;
 - Quyết định và thực hiện các thủ tục đăng ký lưu ký bổ sung cổ phiếu tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh theo quy định sau khi hoàn thành Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu;
 - Quyết định và tiến hành các công việc, thủ tục có liên quan khác để thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

2.2 Câu phần 2: Phương án phát hành 45.000.000 cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho Người lao động của SeABank năm 2024 (“Phương án phát hành ESOP năm 2024”).

- a. Loại cổ phần phát hành: Cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

- b. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 45.000.000 cổ phiếu.
- c. Tổng giá trị theo mệnh giá dự kiến phát hành: 450.000.000.000 đồng (*Bốn trăm năm mươi tỷ đồng*).
- d. Tổng số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 450.000.000.000 đồng (*Bốn trăm năm mươi tỷ đồng*).
- e. Tỷ lệ cổ phiếu phát hành/Số lượng cổ phiếu đang lưu hành hiện tại: 1,8031%
- f. Đối tượng được mua: Thành viên HĐQT, thành viên BKS, Cán bộ Quản lý, Cán bộ nhân viên của SeABank và các công ty con của SeABank (sau đây gọi chung là “Người lao động”) theo danh sách và tiêu chí do HĐQT quyết định. Người lao động mua cổ phiếu theo Phương án phát hành ESOP năm 2024 không được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu và nhận cổ phiếu phát hành để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu theo Phương án phát hành tại Câu phần 1 (Mục 2.1).
- g. Giá phát hành: Nhằm thu hút và gắn kết Người lao động với sự phát triển của SeABank, Đại hội đồng cổ đông giao HĐQT quyết định mức giá bán cụ thể cho Người lao động nhưng không thấp hơn mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu.
- h. Điều kiện hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu được chào bán cho Người lao động theo Phương án phát hành ESOP năm 2024 bị hạn chế chuyển nhượng tối thiểu 01 năm kể từ thời điểm kết thúc đợt phát hành. Giao HĐQT quyết định các điều kiện, thời gian hạn chế chuyển nhượng phù hợp với chính sách nhân sự trong từng thời kỳ.
- i. Phương án xử lý cổ phần chưa chào bán hết: Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị quyết định phù hợp với các quy định của Pháp luật và SeABank.
- j. Các điều kiện liên quan đến quyền lợi và nghĩa vụ của từng đối tượng: Theo quy định của Pháp luật và/hoặc quy định của SeABank.
- k. Thời điểm phát hành: Giao HĐQT quyết định thời gian thực hiện cụ thể phù hợp với tình hình thực tế và phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- l. Thời gian dự kiến hoàn thành: Trong năm 2024, phù hợp quyết định của HĐQT theo tình hình thực tế và phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- m. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành: Số tiền thu được từ Phương án phát hành ESOP năm 2024 được sử dụng để cấp tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp, cá nhân; đầu tư giấy tờ có giá; đầu tư trang thiết bị, cơ sở hạ tầng,... Giao HĐQT quyết định và/hoặc điều chỉnh phương án sử dụng vốn phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật.
- n. Phương án phát hành ESOP năm 2024 này sẽ thay thế cho Phương án phát hành ESOP đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 08 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.
- o. Đại hội đồng cổ đông giao HĐQT thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế:
 - Xây dựng, sửa đổi, bổ sung các nội dung chi tiết của Phương án phát hành ESOP năm 2024 và thực hiện các thủ tục xin chấp thuận của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để triển khai Phương án phát hành ESOP năm 2024;
 - Quyết định tiêu chuẩn và danh sách Người lao động được tham gia chương trình, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và thời gian thực hiện;

- Quyết định số lượng cổ phiếu phát hành theo Chương trình này, nguyên tắc làm tròn, nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ (nếu có) và phương án xử lý số cổ phần chưa chào bán hết đảm bảo số lượng tối đa không vượt quá 45.000.000 cổ phiếu;
- Quyết định mức giá bán dành cho từng nhóm đối tượng Người lao động;
- Quyết định phê duyệt triển khai phương án, các thỏa thuận, các điều kiện cam kết của Người lao động khi tham gia Chương trình này;
- Quyết định thời điểm phát hành phù hợp với kế hoạch phát hành cổ phiếu của SeABank trong năm 2024;
- Quyết định và tổ chức triển khai phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank.
- Quyết định về hình thức mua lại cổ phiếu của Người lao động tham gia Chương trình này, bao gồm nhưng không giới hạn việc: Giao Công đoàn SeABank Hội sở mua lại; đại diện, quản lý toàn bộ số cổ phiếu mua lại của Người lao động theo Chương trình này để làm nguồn cổ phiếu thưởng cho Người lao động SeABank theo chính sách nhân sự trong từng thời kỳ do HĐQT SeABank quyết định; Nguồn tiền mà Công đoàn SeABank Hội sở sử dụng để mua lại;
- Quyết định và thực hiện các thủ tục xin chấp thuận của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện Phương án phát hành ESOP năm 2024;
- Quyết định và thực hiện các thủ tục để điều chỉnh nội dung về Vốn điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp – Công ty cổ phần, Giấy phép hoạt động và Điều lệ ngân hàng sau khi hoàn thành Phương án phát hành ESOP năm 2024;
- Quyết định và thực hiện các thủ tục đăng ký lưu ký bổ sung cổ phiếu tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh sau khi hoàn thành Phương án phát hành ESOP năm 2024;
- Quyết định, điều chỉnh Phương án sử dụng vốn phù hợp với tình hình thực tế;
- Quyết định và tiến hành các công việc, thủ tục có liên quan khác để thực hiện Phương án phát hành ESOP năm 2024 theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

2.3 Cấu phần 3: Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ và/hoặc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ

- a. Loại cổ phần chào bán: Cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- b. Số lượng cổ phiếu chào bán: tối đa 120.000.000 cổ phiếu.
- c. Tổng giá trị theo mệnh giá chào bán: Tối đa 1.200.000.000.000 đồng (*Một nghìn hai trăm tỷ đồng*).
- d. Tổng số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 1.200.000.000.000 đồng (*Một nghìn hai trăm tỷ đồng*).
- e. Tỷ lệ cổ phiếu chào bán /Số cổ phần đang lưu hành hiện tại: 4,8082%.

- f. Hình thức phát hành: Phát hành theo một trong hai hình thức hoặc đồng thời cả hai hình thức sau (tổng số lượng cổ phần phát hành không vượt quá 120.000.000 cổ phiếu):
- Chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và/hoặc
 - Phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ cho đối tác nước ngoài.
- Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho HĐQT lựa chọn, quyết định hình thức phát hành và/hoặc kết hợp các hình thức phát hành tùy theo điều kiện thị trường, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của SeABank..
- Chi tiết phương án phát hành với từng hình thức theo Phụ lục 1 và Phụ lục 2 đính kèm.
- g. Thời gian thực hiện dự kiến: Dự kiến trong năm 2024-2025 theo Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật.
- h. Phương án phát hành này sẽ thay thế cho Phương án phát hành riêng lẻ 94.600.000 cổ phiếu đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 07 (cấu phần 3 của Phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ) của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.
- i. Để triển khai thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ nêu trên, Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho HĐQT thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế:
- Xây dựng và quyết định phương án phát hành cổ phiếu chi tiết, lập hồ sơ để báo cáo và thực hiện các thủ tục xin chấp thuận của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ và/hoặc phương án phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ;
 - Đàm phán, quyết định, lựa chọn danh sách các nhà đầu tư; quyết định số lượng cổ phần chào bán, mức giá chào bán cho từng nhà đầu tư và ký kết các hợp đồng/văn bản có liên quan với các nhà đầu tư/đối tác;
 - Quyết định thời gian thực hiện, phương thức phát hành cổ phiếu và số đợt phát hành (01 đợt hoặc nhiều đợt phát hành) trên cơ sở phù hợp với kế hoạch tăng vốn điều lệ của SeABank trong năm 2024, điều kiện thị trường, Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật.
 - Quyết định và thực hiện các thủ tục để điều chỉnh nội dung về Vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp – Công ty cổ phần và Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn thành việc phát hành cổ phiếu;
 - Quyết định và tổ chức triển khai phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank.
 - Quyết định và thực hiện các thủ tục đăng ký lưu ký bổ sung cổ phiếu tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh theo quy định sau khi hoàn thành Phương án phát hành cổ phiếu;
 - Lựa chọn công ty chứng khoán làm đại lý thực hiện giao dịch (nếu cần);
 - Quyết định và tiến hành các công việc, thủ tục có liên quan khác có liên quan để thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

3. Thông tin cổ đông dự kiến:

- Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: Theo phụ lục 03 đính kèm.
- Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: Theo phụ lục 04 đính kèm.

4. Mức độ pha loãng của cổ phiếu phát hành:

Phương án phát hành để tăng vốn điều lệ trên sẽ dẫn tới rủi ro pha loãng cổ phần như sau:

- Pha loãng về giá tham chiếu

+ Đối với Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu: tại thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền, giá tham chiếu của cổ phiếu SSB tại ngày giao dịch không hưởng quyền sẽ được điều chỉnh như sau:

$$P_1 = \frac{P}{1 + I}$$

Trong đó:

P_1 : Giá tham chiếu của cổ phiếu SSB tại ngày giao dịch không hưởng quyền

P : Giá đóng cửa của cổ phiếu SSB tại ngày trước ngày giao dịch không hưởng quyền

I : Tỷ lệ phát hành cổ phiếu trả cổ tức hoặc tỷ lệ phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu

+ Đối với Phương án phát hành ESOP năm 2024, Phương án chào bán riêng lẻ: không điều chỉnh giá tham chiếu.

- Pha loãng về Thu nhập cơ bản trên mỗi cổ phần (EPS)

Công thức tính:

$$EPS = \frac{\text{Lãi (lỗ) phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông}}{\text{Số lượng cổ phiếu đang lưu hành bình quân trong kỳ}}$$

Lượng cổ phiếu phát hành thêm sẽ làm tăng số lượng cổ phiếu đang lưu hành của SeABank dẫn tới sự pha loãng giá trị cổ phiếu.

Trong điều kiện doanh thu và lợi nhuận chưa tăng kịp so với tốc độ tăng trưởng của vốn điều lệ, thu nhập trên cổ phiếu sẽ bị giảm do lợi nhuận sau thuế của SeABank được chia cho số lượng cổ phiếu nhiều hơn.

- Pha loãng giá sổ sách trên mỗi cổ phần (BVPS)

Công thức tính:

$$BVPS = \frac{\text{Giá trị vốn chủ sở hữu}}{\text{Tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành}}$$

Tại thời điểm hoàn thành việc tăng vốn điều lệ theo các phương án trên, nếu tốc độ tăng vốn chủ sở hữu thấp hơn tốc độ tăng số lượng cổ phần đang lưu hành sau đợt phát hành thì giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần sẽ giảm.

- Pha loãng tỷ lệ nắm giữ và quyền biểu quyết của cổ đông.

+ Việc SeABank thực hiện phát hành 329.000.000 cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành 10.300.000 cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho các cổ đông hiện hữu sẽ không pha loãng tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết của cổ đông.

+ Tỷ lệ nắm giữ và quyền biểu quyết của cổ đông sẽ bị giảm xuống (pha loãng) khi SeABank thực hiện phát hành 45.000.000 cổ phiếu theo Phương án phát hành ESOP năm 2024 (tương đương tỷ lệ cổ phiếu phát hành thêm/số cổ phiếu đang lưu hành hiện tại là 1,8031%), chào bán 120.000.000 cổ phiếu theo Phương án chào bán riêng lẻ và/hoặc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ (tương đương tỷ lệ cổ phiếu phát hành thêm/Số cổ phiếu đang lưu hành hiện tại là 4,8082%).

5. Các quy định khác

Việc tăng vốn từ nguồn phát hành cổ phiếu mới đảm bảo chấp hành đúng các quy định về tỷ lệ góp vốn của các cổ đông, các giới hạn sở hữu cổ phần theo quy định của Luật các TCTD năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 và các quy định của pháp luật khác có liên quan. Thời gian hoàn thành việc tăng vốn: Dự kiến trong năm 2024-2025 và/hoặc thời điểm khác phù hợp theo quyết định của HĐQT và chấp thuận của các Cơ quan có thẩm quyền.

III. Hiệu quả kinh doanh trên cơ sở mức vốn điều lệ mới

Theo kế hoạch tăng vốn lên 30.000.000.000.000 đồng, SeABank dự kiến một số chỉ tiêu chính của kế hoạch kinh doanh năm 2024 (*) như sau:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024
A	Tổng tài sản	266.121.915	292.618.000
1	Tiền mặt, vàng bạc đá quý	851.299	951.300
2	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	2.799.895	3.049.895
3	Tiền, vàng gửi tại TCTD khác và cho vay các TCTD khác	48.698.574	37.487.041
4	Chứng khoán kinh doanh	8.353.236	9.353.236
5	Cho vay khách hàng	176.773.874	204.115.874
-	<i>Trong đó: Số dư cho vay</i>	<i>179.751.893</i>	<i>208.293.893</i>
-	<i>Dự phòng rủi ro</i>	<i>(2.978.019)</i>	<i>(4.178.019)</i>
6	Chứng khoán đầu tư	14.286.766	16.137.139
-	<i>Trong đó: Số dư chứng khoán đầu tư</i>	<i>14.386.003</i>	<i>16.186.003</i>
-	<i>Dự phòng rủi ro</i>	<i>(99.237)</i>	<i>(48.864)</i>
7	Góp vốn, đầu tư dài hạn	61.892	2.561.892
8	Tài sản cố định	1.269.298	5.269.298

TT	Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024
9	Bất động sản đầu tư	56.584	56.584
10	Tài sản có khác	12.970.497	13.635.742
B	Nợ phải trả	235.825.076	255.704.407
1	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	2.538.637	3.838.637
2	Tiền gửi và vay TCTD khác	66.698.038	60.166.089
3	Tiền gửi của khách hàng	144.840.006	168.340.006
4	Công cụ tài chính phái sinh	107.131	107.130
5	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	1.020	1.020
6	Phát hành giấy tờ có giá	16.846.100	17.846.100
7	Các khoản nợ khác	4.794.144	5.405.425
C	Vốn Chủ sở hữu & các quỹ	30.296.839	36.913.593
2.1	Vốn của TCTD	25.063.167	30.259.921
-	Vốn điều lệ	24.957.000	30.000.000
-	Thặng dư	106.167	259.921
2.2	Quỹ của TCTD	1.715.339	2.421.839
2.3	Lợi nhuận chưa phân phối	3.518.333	4.231.833
C	Lợi nhuận trước thuế	4.616.558	5.888.000
D	Lợi nhuận sau thuế	3.676.955	4.710.000

(*) Các chỉ tiêu kế hoạch được dự kiến trên cơ sở các giả định sau:

- Mức giá phát hành theo Phương án phát hành ESOP năm 2024 được tạm tính theo mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phiếu;

- Mức giá chào bán theo Phương án chào bán riêng lẻ được tạm tính theo giá trị sổ sách tại BCTC kiểm toán hợp nhất năm 2023;

- Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024 được điều chỉnh phù hợp với giới hạn tăng trưởng tín dụng của SeABank theo chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.

Trên cơ sở dự kiến các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng của SeABank như sau:

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024
1	Tỷ lệ an toàn vốn riêng lẻ ($\geq 9\%$)	12,98%	$\geq 9\%$
2	Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất ($\geq 9\%$)	13,61%	$\geq 9\%$
3	Tỷ lệ nợ xấu ($\leq 3\%$)	1,94%	$\leq 3\%$
4	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản ($\geq 10\%$)	20,20%	$\geq 10\%$

5	Tỷ lệ sử dụng vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn ($\leq 30\%$)	19,18%	$\leq 30\%$
6	Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu CP so với nguồn vốn ngắn hạn ($\leq 30\%$)	9,09%	$\leq 30\%$

IV. Tính khả thi của phương án tăng vốn điều lệ

1. Về nguồn vốn để tăng vốn điều lệ

SeABank sử dụng nguồn lợi nhuận chưa phân phối, các Quỹ để phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ, người lao động của SeABank và/hoặc các cá nhân, tổ chức có tiềm lực tài chính và đủ điều kiện trở thành cổ đông của Ngân hàng theo quy định của pháp luật và của SeABank tại thời điểm chào bán.

2. Về khả năng quản trị điều hành, năng lực quản lý, giám sát của SeABank đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động khi tăng vốn điều lệ mới

2.1 HĐQT của SeABank nhiệm kỳ 2023-2028 bao gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập và tất cả các thành viên HĐQT đều là thành viên không điều hành. HĐQT SeABank đa dạng về giới tính và đa phần là nữ giới với 04 thành viên nữ, 03 thành viên nam. Các thành viên HĐQT đều đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật các TCTD năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD và các thông lệ, chuẩn mực về quản trị công ty, cụ thể: các thành viên đều là những thành viên có trình độ chuyên môn từ Đại học chuyên ngành tài chính, ngân hàng và kinh tế trở lên và giàu kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng tiêu biểu như Bà Nguyễn Thị Nga và bà Khúc Thị Quỳnh Lâm với gần 30 năm kinh nghiệm, ông Mathew Nevil Welch với gần 40 năm kinh nghiệm, đặc biệt là ông Fergus Macdonald Clark – thành viên độc lập với hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng trên thị trường quốc tế và chuyên sâu trong lĩnh vực Quản trị Rủi ro, Ngân hàng Xanh, Phát triển Bền vững; và có tầm nhìn chiến lược, có tinh thần đoàn kết, có tâm huyết. Các thành viên HĐQT SeABank đã có nhiều đóng góp tích cực trong công tác quản trị hoạt động, góp phần vào sự phát triển ổn định và bền vững của SeABank.

2.2 Ban Tổng Giám đốc của SeABank hiện nay có 09 thành viên và là những cá nhân giàu kinh nghiệm trong lĩnh vực chuyên môn mà mình phụ trách nói riêng và ngành ngân hàng nói chung. Trong năm 2023, SeABank đã bổ nhiệm Ông Lê Quốc Long giữ chức vụ Tổng Giám đốc của SeABank sau gần 20 năm gắn bó cùng Ngân hàng với nhiều vị trí khác nhau như Quyền Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc phụ trách, Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Sở Giao dịch v.v... Đồng thời, HĐQT đã bổ sung thêm 02 Phó Tổng Giám đốc phụ trách lĩnh vực Quản trị Rủi ro và Nguồn vốn & Thị trường Tài chính nhằm tăng cường nhân sự chủ chốt cho 02 lĩnh vực trọng yếu của Ngân hàng. Ngoài ra, tất cả các thành viên Ban Tổng Giám đốc đều có khả năng và kinh nghiệm quản trị điều hành, đã gắn bó lâu dài với SeABank và tâm huyết với công việc. Trong công tác, các thành viên Ban Tổng Giám đốc luôn nhanh chóng nắm bắt cũng như thực hiện đúng và triển khai hiệu quả các định hướng, chiến lược, kế hoạch của HĐQT, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Cơ chế quản trị và điều hành thống nhất, hiệu quả và có sự phối hợp thường xuyên giữa HĐQT và Ban Tổng Giám đốc trong mỗi hoạt động. Bên cạnh đó, sự tham gia thường xuyên của các thành viên HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng là một yếu tố giúp SeABank hoạt động an toàn, hiệu quả.

2.3 SeABank đã xây dựng và kiện toàn được hệ thống kiểm tra và kiểm soát nội bộ hoàn chỉnh từ cấp cơ sở đến Hội sở thông qua việc ban hành hệ thống các quy định, quy trình, quy chế toàn diện, thống nhất, đồng bộ. Trong đó, Khối Pháp chế và Tuân thủ tại Hội sở là đơn vị đầu mối, tham mưu cho Ban Tổng Giám đốc trong công tác kiểm soát nội bộ. Khối Pháp chế và Tuân thủ bao gồm Tuân Thủ và Pháp chế chia theo khu vực quản lý. Tại Tuân thủ được chia thành các mảng kiểm soát theo nghiệp vụ như bộ phận kiểm soát tín dụng, bộ phận kiểm soát tuân thủ kế toán tài chính, ngân quỹ ... nhằm chuyên môn hóa hoạt động kiểm soát tuân thủ theo từng lĩnh vực hoạt động và từng khu vực của SeABank.

- 2.4 SeABank đã thành lập và đưa vào hoạt động Khối Tín dụng và Quản trị rủi ro trực thuộc Ban Tổng Giám đốc từ năm 2008 dưới sự tư vấn của cố đồng chiến lược nước ngoài. Từ năm 2016, Khối Quản trị rủi ro đã được tách ra hoạt động độc lập nhằm phù hợp với quy mô và yêu cầu thực tế hoạt động của SeABank. SeABank cũng thành lập Ban Dự án Basel II trực thuộc Khối này là đầu mối nghiên cứu, tham mưu cho Ban Tổng Giám đốc để triển khai áp dụng Basel II trên toàn hệ thống. Năm 2019, SeABank đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước phê duyệt áp dụng trước thời hạn Thông tư 41/2016/TT-NHNN - trụ cột 1 (yêu cầu vốn tối thiểu) và trụ cột 3 (nguyên tắc thị trường) của Basel II. Năm 2020, SeABank tiếp tục hoàn thành Quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP) - trụ cột 2 của Basel II. Qua đó, SeABank trở thành ngân hàng thứ 5 tại Việt Nam công bố hoàn thành đủ cả 3 trụ cột theo Basel II trước thời hạn vào tháng 6/2020. Năm 2022, SeABank đã tổ chức thành công buổi tọa đàm và công bố kết quả triển khai và áp dụng các chuẩn mực Basel III vào hoạt động kinh doanh cũng như hoạt động quản trị rủi ro của Ngân hàng, với sự tham dự của các lãnh đạo và chuyên gia của Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Việc trở thành một trong những ngân hàng tiên phong triển khai và áp dụng Basel III giúp SeABank nâng cao năng lực quản trị, lành mạnh tài chính và minh bạch trong quản lý rủi ro.
- 2.5 Phòng Kiểm toán nội bộ của SeABank đã được thành lập từ năm 2006, trực thuộc Ban Kiểm soát và là tuyến bảo vệ thứ ba của ngân hàng, thực hiện chức năng rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp và sự tuân thủ cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ của tổ chức tín dụng; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm tổ chức tín dụng hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật. Phòng KTNB của SeABank đã được tổ chức hoạt động đáp ứng quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật. Cụ thể:
- Hệ thống văn bản, quy trình nghiệp vụ Kiểm toán nội bộ của SeABank đã được ban hành đầy đủ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản Pháp luật có liên quan. SeABank cũng thường xuyên tham khảo các thông lệ và chuẩn mực kiểm toán quốc tế IIA của Hoa Kỳ để rà soát cập nhật & ban hành mới các quy trình vận hành, khung quản trị, tăng cường các công cụ, làm giàu dữ liệu phục vụ cho công tác phân tích đánh giá rủi ro và quản lý chất lượng KTNB.
 - Thực hiện KTNB: Dưới sự giám sát và chỉ đạo của Ban Kiểm soát, Phòng KTNB thực hiện đánh giá rủi ro các hoạt động, quy trình, bộ phận dựa trên các tiêu chí cụ thể và xây dựng kế hoạch kiểm toán kiểm toán nội bộ đối với hệ thống ngân hàng và công ty con phù hợp với chiến lược phát triển của ngân hàng. Các phát hiện của KTNB đã phân tích được nguyên nhân và ảnh hưởng của vấn đề, kiến nghị rõ ràng cụ thể giúp tăng cường hiệu quả của chốt kiểm soát tại tuyến bảo vệ thứ nhất, nâng cao tính hiệu quả kiểm soát của tuyến bảo vệ thứ hai.
 - Công tác đào tạo, tuyển dụng: Trong bối cảnh quy mô vốn và quy mô hoạt động ngày càng tăng cường, quy mô nhân sự và cơ cấu tổ chức của KTNB cũng được mở rộng. Công tác đào tạo, nâng cao năng lực cho đội ngũ nhân sự KTNB cũng được đẩy mạnh thông qua các khóa đào tạo nội bộ và các khóa đào tạo thuê ngoài giúp nâng cao chất lượng đội ngũ, đáp ứng năng lực kiểm toán các lĩnh vực khó đòi hỏi nhiều kiến thức chuyên ngành (an toàn thông tin, thanh khoản, đánh giá mức đủ vốn, rủi ro..).
 - Hiệu quả của KTNB: Các kiến nghị của KTNB được BKS trao đổi với HĐQT, Ban Điều hành để thực hiện cải tiến, khắc phục chỉnh sửa, nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống. Trong thời gian tới, KTNB sẽ tăng cường ứng dụng công nghệ nhằm tự động hóa trong tác nghiệp, hoàn thiện công cụ và tối ưu hóa dữ liệu phục vụ công tác trao đổi thông tin giữa ba tuyến bảo vệ, tăng cường hiệu quả của KTNB.
- 2.6 Để đóng góp vào sự phát triển chung của Ngân hàng và đáp ứng tốt nhất các yêu cầu phục vụ kinh doanh, SeABank liên tục đẩy mạnh chuyển đổi số để nâng cao chất lượng, cải tiến các sản phẩm và dịch vụ hiện có nhằm cung cấp các sản phẩm mới bên cạnh những sản phẩm cốt lõi của Ngân hàng.

SeABank đã đầu tư mới hệ thống phần mềm quản trị lõi T24 của Thụy Sĩ và đã sử dụng ổn định từ năm 2006. SeABank đã khởi động dự án nâng cấp phần mềm quản trị lõi ngân hàng T24 Temenos lên phiên bản mới nhất với nền tảng TAFJ - phiên bản hiện đại nhất thế giới hiện nay với nhiều tính năng quan trọng. Việc nâng cấp cũng giúp cập nhật công nghệ mới nhằm nâng cao năng suất, tốc độ vận hành của hệ thống. Đây là cơ sở nền tảng của việc tạo ra các dịch vụ ngân hàng hiện đại, chính xác, tự động, trực tuyến, có nhiều giá trị cho khách hàng khi đồng thời cho phép SeABank có được các công cụ tiên tiến, tự động và đa chiều trong việc quản trị khách hàng, quản trị rủi ro.

Với mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ được yêu thích, SeABank đã phát triển, cải tiến ứng dụng Ngân hàng điện tử trên nền tảng di động dành cho các đối tượng là khách hàng cá nhân cũng như khách hàng doanh nghiệp, các đối tác. Khách hàng khi sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử được bảo vệ tối đa thông qua việc áp dụng, nâng cấp công nghệ eKYC giúp chặn phần lớn gian lận mở tài khoản online đồng thời tăng độ bảo mật giao dịch. SeABank cũng liên tục nâng cấp, tăng hiệu năng cho các chức năng lõi của ứng dụng Ngân hàng điện tử và bổ sung thêm nhiều tính năng hoàn toàn mới cho Khách hàng như các sản phẩm cho vay, tiết kiệm, thẻ, các dịch vụ kết nối đối tác...

Bên cạnh đó, đối với Khách hàng doanh nghiệp, sản phẩm Ngân hàng điện tử dành riêng cho từng doanh nghiệp đã được áp dụng công nghệ eKYC: triển khai ký số nhằm tăng cường bảo mật áp dụng cho nghiệp vụ chuyển tiền quốc tế. Đồng thời, SeABank cũng đã áp dụng các công nghệ mới để may đo, cá nhân hóa ứng dụng dành riêng cho từng khách hàng trên hệ thống ebank. Để tăng thêm trải nghiệm cũng như độ hài lòng với chất lượng, dịch vụ của SeABank, Ngân hàng cũng chú trọng đến việc nâng cao tốc độ xử lý các giao dịch lớn, rút ngắn thời gian xử lý giao dịch đáp ứng 1 lệnh đồ lương 5000 giao dịch từ 3 giờ xuống còn 3 phút. Đồng thời, đối với các Sản phẩm dịch vụ khách hàng tại quầy giao dịch: SeABank đã cung cấp dịch vụ nhận diện khách hàng tại quầy giao dịch, các thao tác nghiệp vụ của Giao dịch viên được hệ thống hỗ trợ thay vì nhập liệu thông tin thì thông tin được bóc tách điền tự động vào biểu mẫu hỗ trợ tăng độ chính xác và giảm thời gian xử lý giao dịch tại Quầy. Toàn bộ giao dịch được cấu trúc thực hiện trên duy nhất một màn hình tác nghiệp, Giao dịch viên không phải đăng nhập nhiều hệ thống riêng lẻ.

Bên cạnh việc cung cấp các dịch vụ, ứng dụng CNTT hiện đại cho Khách hàng, Ngân hàng cũng đưa vào hoạt động Hệ thống kiểm soát sau Xử lý tín dụng hỗ trợ đơn vị nghiệp vụ quản lý luồng chứng từ tự động, tăng năng suất lao động nhờ áp dụng công nghệ OCR, AI để bóc tách chứng từ, tự động kết nối, tích hợp dữ liệu có sẵn từ các hệ thống CNTT giúp quản lý hồ sơ, hợp đồng nhanh chóng, chính xác.

Ngân hàng cũng đẩy mạnh ứng dụng công nghệ AI cho hệ thống Callbot (Trợ lý Áo tổng đài) tự động thực hiện cuộc gọi với khách hàng tới hạn tất toán hạn thẻ tín dụng/đến hạn số tiết kiệm, gợi ý khách hàng gia hạn hiệu lực thẻ/số tiết kiệm. Giúp Ngân hàng gia tăng trải nghiệm và tương tác với khách hàng nhanh chóng, tức thì cũng như tối ưu và tiết kiệm thời gian, nguồn lực thực hiện các chiến dịch chăm sóc khách hàng.

Song song với các dự án, phát triển mới; các hoạt động vận hành công nghệ thông tin và các hoạt động đảm bảo an ninh, an toàn thông tin luôn được ngân hàng quan tâm và đầu tư phát triển nhằm đảm bảo duy trì hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, đáp ứng những tiêu chuẩn quốc tế hàng đầu về an ninh, an toàn thông tin.

SeABank đã xây dựng hoàn chỉnh bộ chính sách An toàn bảo mật thông tin (Bao gồm Chính sách bảo mật cho hệ thống CNTT và Chính sách bảo mật thông tin). Hệ thống bảo mật thông tin của SeABank:

- Duy trì thành công chứng chỉ bảo mật quốc tế PCI-DSS 3.2 phiên bản mới nhất trước tổ chức ControlCase (trụ sở Virginia, Hoa Kỳ). Với việc duy trì chứng chỉ PCI-DSS 3.2, SeABank luôn đảm bảo độ an toàn, bảo mật nhất cho các hoạt động lưu trữ, truyền tải và xử lý giao dịch thẻ thanh toán cho khách hàng.

- Duy trì thành công chứng chỉ ISO 27001:2013- tiêu chuẩn quốc tế về hệ thống quản lý an ninh thông tin. Với việc duy trì chứng chỉ bảo mật quốc tế ISO 27001:2013 này, SeABank luôn tuân thủ và đáp ứng các tiêu chuẩn bảo mật quốc tế về bảo mật thông tin trong quản lý hệ thống công nghệ thông tin.

Hoàn thành triển khai hạ tầng Trung tâm dữ liệu dự phòng tại GDS – KCN Thăng Long để đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục của Ngân hàng. Không chỉ vậy, SeABank liên tục đầu tư, nâng cấp hệ thống hạ tầng công nghệ thông tin đáp ứng tốt nhất nhu cầu kinh doanh cũng như sự tăng trưởng của Ngân hàng. Sự đầu tư đồng bộ này góp phần đảm bảo các hoạt động hỗ trợ công nghệ thông tin cho hoạt động ngân hàng an toàn và ổn định.

Như vậy, SeABank hoàn toàn có đủ khả năng quản trị điều hành, năng lực quản lý, giám sát của SeABank đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động khi tăng vốn điều lệ mới.

Để việc tăng vốn điều lệ được thực hiện nhanh chóng, theo đúng tiến độ, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc giao Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau, bao gồm những không hạn chế: (i) quyết định mức tăng vốn cụ thể từng cấu phần; (ii) quyết định thời điểm phát hành của từng cấu phần trên cơ sở phù hợp với thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của ngân hàng; (iii) quyết định, sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ; (iv) quyết định, ký, tổ chức thực hiện các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ; (v) quyết định, sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động và đăng ký thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp - Công ty cổ phần của SeABank theo mức vốn phát hành thành công thực tế; (vi) quyết định và thực hiện mọi thủ tục có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ với Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về đăng ký kinh doanh các cấp và/hoặc các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác có liên quan theo quy định của pháp luật; (vii) quyết định và thực hiện các thủ tục để đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh; (viii) quyết định và thực hiện các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của SeABank.

B. THAY ĐỔI NỘI DUNG ĐĂNG KÝ DOANH NGHIỆP CÔNG TY CỔ PHẦN CỦA SEABANK

Phù hợp với kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 thông qua và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 được nêu tại Phần A, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc thay đổi nội dung về Vốn điều lệ trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp - Công ty cổ phần của SeABank thành các đợt như sau:

1. Thay đổi nội dung Vốn điều lệ tại Mục 3 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần của SeABank như sau:

Vốn điều lệ đã đăng ký (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 24.537.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Hai mươi bốn nghìn năm trăm ba mươi bảy tỷ đồng.*

Vốn điều lệ sau khi thay đổi (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 24.957.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Hai mươi tư nghìn chín trăm năm mươi bảy tỷ đồng.*

2. Thay đổi nội dung Vốn điều lệ tại Mục 3 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần của SeABank như sau:

Vốn điều lệ đã đăng ký (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 24.957.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Hai mươi tư nghìn chín trăm năm mươi bảy tỷ đồng.*

Vốn điều lệ sau khi thay đổi (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 28.350.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Hai mươi tám nghìn ba trăm năm mươi tỷ đồng.*

3. Thay đổi nội dung Vốn điều lệ tại Mục 3 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần của SeABank như sau:

Vốn điều lệ đã đăng ký (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 28.350.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Hai mươi tám nghìn ba trăm năm mươi tỷ đồng.*

Vốn điều lệ sau khi thay đổi (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 28.800.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Hai mươi tám nghìn tám trăm tỷ đồng.*

4. Thay đổi nội dung Vốn điều lệ tại Mục 3 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần của SeABank như sau:

Vốn điều lệ đã đăng ký (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 28.800.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Hai mươi tám nghìn tám trăm tỷ đồng.*

Vốn điều lệ sau khi thay đổi (bằng số, bằng chữ, VNĐ):

Bằng số: 30.000.000.000.000 VNĐ.

Bằng chữ: *Ba mươi nghìn tỷ đồng.*

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế: (i) quyết định/phê duyệt (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế nếu xét thấy cần thiết) các nội dung liên quan, (ii) thực hiện/tổ chức thực hiện tất cả các công việc/hành động, (iii) tiến hành mọi bước và mọi thủ tục cần thiết và, (iv) ký tất cả các tài liệu (cùng với những sửa đổi, bổ sung, thay thế mà HĐQT xét thấy cần thiết hoặc phải có để bảo đảm hiệu lực của các nghị quyết hoặc/và giải quyết các công việc) phát sinh trong quá trình thực hiện đăng ký và/hoặc thông báo thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần của SeABank tại Cơ quan Đăng ký kinh doanh các cấp, phù hợp với quy định của pháp luật và yêu cầu của Cơ quan Đăng ký kinh doanh, tình hình thực tế của Ngân hàng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

(đã ký)

LÊ VĂN TÀN

PHỤ LỤC 1

PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ

Loại cổ phần chào bán:	Cổ phần phổ thông
Mệnh giá cổ phần:	10.000 đồng/cổ phần
Số lượng cổ phiếu chào bán:	Tối đa 120.000.000 cổ phiếu ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng cổ phiếu chào bán riêng lẻ.
Giá trị theo mệnh giá chào bán:	Tối đa 1.200.000.000.000 đồng (<i>Một nghìn hai trăm tỷ đồng</i>)
Hình thức chào bán:	Chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp
Giá chào bán:	Giá thỏa thuận không thấp hơn giá trị sổ sách theo báo cáo tài chính (hợp nhất và riêng lẻ) của SeABank được kiểm toán/soát xét gần nhất tại thời điểm HĐQT quyết định giá chào bán. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT đàm phán và quyết định mức giá chào bán cụ thể cho các nhà đầu tư đảm bảo lợi ích của SeABank và tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SeABank (nếu có).
Đối tượng chào bán:	Là tổ chức nước ngoài có năng lực tài chính hoặc trình độ chuyên môn về chứng khoán đáp ứng tiêu chuẩn là Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật bao gồm: (i) Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty tài chính, tổ chức kinh doanh bảo hiểm, công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, công ty đầu tư chứng khoán, quỹ đầu tư chứng khoán, tổ chức tài chính quốc tế, quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách, tổ chức tài chính nhà nước được mua chứng khoán theo quy định của pháp luật có liên quan; (ii) Công ty có vốn điều lệ đã góp đạt trên 100 tỷ đồng hoặc tổ chức niêm yết, tổ chức đăng ký giao dịch. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền HĐQT quyết định lựa chọn nhà đầu tư cụ thể để thực hiện chào bán cổ phiếu theo các tiêu chí nêu trên.
Số lượng nhà đầu tư dự kiến:	Dự kiến dưới 10 nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và đảm bảo đáp ứng tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại SeABank tại thời điểm chào bán. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng nhà đầu tư chuyên nghiệp được chào bán cổ phiếu.

Số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư:	Tùy thuộc vào năng lực tài chính và sự cam kết của các nhà đầu tư trên cơ sở thỏa thuận và các nội dung hợp tác của các bên. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng cụ thể cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư.
Phương án xử lý cổ phiếu không chào bán hết:	ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định việc phân phối tiếp số cổ phiếu không chào bán hết (nếu có) cho các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp khác đáp ứng tiêu chí đã được ĐHĐCĐ thông qua hoặc không thực hiện phân phối tiếp số cổ phiếu này.
Hạn chế chuyển nhượng:	Cổ phiếu chào bán riêng lẻ bị hạn chế chuyển nhượng tối thiểu 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT có thể quyết định thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể phụ thuộc vào quá trình đàm phán, thỏa thuận với các nhà đầu tư/đối tác, hoặc theo quy định của pháp luật có liên quan.
Thời gian dự kiến chào bán:	Chào bán một (01) đợt trong năm 2024 - 2025, thời gian thực hiện cụ thể sẽ do HĐQT quyết định trên cơ sở điều kiện thị trường phù hợp, Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật. Nhà đầu tư mua cổ phiếu theo phương án này không được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu và nhận cổ phiếu phát hành để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo Phương án phát hành tại Cấu phần 1 (Mục 2.1)
Thời gian dự kiến hoàn thành việc chào bán:	Theo Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và quy định pháp luật
Phương án sử dụng vốn:	Số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ sẽ được cân đối sử dụng cho các mục đích sau: (i) Đầu tư cơ sở vật chất, phát triển hệ thống công nghệ thông tin và mở rộng mạng lưới; (ii) Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định phân bổ vốn cho các mục đích và/hoặc linh hoạt điều chỉnh số tiền sử dụng vốn, phương án sử dụng vốn phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn thực tế của Ngân hàng trong từng thời kỳ, đảm bảo hiệu quả và lợi ích của Ngân hàng và cổ đông, đảm bảo tuân thủ đúng quy định pháp luật.
Phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank:	Trên cơ sở xem xét tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại thời điểm phát hành và đánh giá tình hình thực tế thị trường tại thời điểm triển khai phát hành, ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT: - Quyết định và tổ chức triển khai phương án đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa bao gồm nhưng không giới hạn các thủ tục xin tạm khóa tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa và/hoặc các thủ tục cần thiết khác đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài của SeABank sau đợt

	<p>chào bán không vượt quá mức tối đa theo quy định của pháp luật, Điều lệ của SeABank và chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; hoặc:</p> <ul style="list-style-type: none">- Xem xét và quyết định việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank lên mức 9,1667%. Trong trường hợp này, ĐHĐCĐ:<ul style="list-style-type: none">- Thông qua việc sửa đổi nội dung về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Điều lệ SeABank lên mức 9,1667%.- Giao và ủy quyền cho HĐQT:<ul style="list-style-type: none">• Ban hành Điều lệ sửa đổi nội dung về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa lên mức 9,1667%.• Thực hiện các thủ tục để thông báo thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Ủy ban chứng khoán Nhà nước;• Thực hiện các thủ tục để tạm khóa tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa và các thủ tục cần thiết khác khi triển khai phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài để đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa ở mức 9,1667% sau khi SeABank hoàn thành việc phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài và đăng ký bổ sung số lượng cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.
Từ bỏ quyền ưu tiên mua cổ phần:	Các cổ đông hiện hữu của Ngân hàng từ bỏ quyền ưu tiên mua của mình đối với số cổ phần được chào bán theo phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ này (nếu có).

PHỤ LỤC 2

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ HOÁN ĐỔI NỢ

Loại cổ phần phát hành:	Cổ phần phổ thông
Mệnh giá cổ phần:	10.000 đồng/cổ phần
Số lượng cổ phiếu phát hành:	Tối đa 120.000.000 cổ phiếu ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng cổ phiếu phát hành để hoán đổi nợ.
Giá trị theo mệnh giá phát hành:	Tối đa 1.200.000.000.000 đồng (<i>Một nghìn hai trăm tỷ đồng</i>)
Hình thức phát hành:	Phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ cho đối tác nước ngoài
Giá phát hành:	Giá phát hành để hoán đổi nợ không thấp hơn giá trị sổ sách theo báo cáo tài chính (hợp nhất và riêng lẻ) của SeABank được kiểm toán/soát xét gần nhất tại thời điểm HĐQT quyết định giá phát hành. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT đàm phán và quyết định mức giá phát hành cụ thể để hoán đổi nợ cho đối tác đảm bảo lợi ích của SeABank, phù hợp với thỏa thuận vay ký giữa Ngân hàng và đối tác, tuân thủ các quy định của pháp luật.
Mục đích phát hành:	Hoán đổi nợ của SeABank với các chủ nợ là đối tác nước ngoài của các khoản nợ được trình bày trong Báo cáo tài chính năm gần nhất được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán được chấp thuận và đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại thời điểm hoán đổi.
Đối tượng phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ:	ĐHĐCĐ giao và ủy quyền HĐQT quyết định danh sách chủ nợ theo các khoản nợ đã được trình bày trong báo cáo tài chính năm gần nhất tại thời điểm hoán đổi (được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán được chấp thuận và đã được ĐHĐCĐ thông qua).
Giá trị các khoản nợ phải trả được hoán đổi và số lượng cổ phiếu dự kiến hoán đổi cho từng đối tác nước ngoài	ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định giá trị các khoản nợ phải trả được hoán đổi và số lượng cổ phiếu dự kiến hoán đổi cho từng đối tác nước ngoài tùy thuộc vào nhu cầu của từng đối tác nước ngoài và quy định tại thỏa thuận vay ký giữa Ngân hàng và từng đối tác nước ngoài.
Phương pháp xác định và tỷ lệ hoán đổi:	ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định phương pháp xác định và tỷ lệ hoán đổi phù hợp với thỏa thuận vay ký giữa Ngân hàng và đối tác.

Nguyên tắc làm tròn khi hoán đổi nợ thành cổ phiếu:	Số cổ phần phát hành sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị theo nguyên tắc làm tròn xuống. Phần cổ phiếu lẻ phát sinh theo nguyên tắc làm tròn sẽ được hủy bỏ và số tiền dư ra do không được chuyển đổi tương ứng với phần cổ phiếu đó cũng được hủy bỏ.
Hạn chế chuyển nhượng:	Cổ phiếu phát hành bị hạn chế chuyển nhượng tối thiểu 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành. ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT có thể quyết định thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể phụ thuộc vào quá trình đàm phán, thỏa thuận với các đối tác, hoặc theo quy định của pháp luật có liên quan.
Thời gian dự kiến phát hành:	Dự kiến trong năm 2024 - 2025, thời gian thực hiện cụ thể sẽ do HĐQT quyết định trên cơ sở điều kiện thị trường phù hợp, Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, phù hợp với thỏa thuận cho vay ký giữa Ngân hàng với đối tác và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật.
Thời gian dự kiến hoàn thành việc phát hành:	Theo Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và quy định pháp luật.
Phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank:	Trên cơ sở xem xét tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại thời điểm phát hành và đánh giá tình hình thực tế thị trường tại thời điểm triển khai phát hành, ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT: <ul style="list-style-type: none"> - Quyết định và tổ chức triển khai phương án đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa bao gồm nhưng không giới hạn các thủ tục xin tạm khóa tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa và/hoặc các thủ tục cần thiết khác đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài của SeABank sau đợt phát hành không vượt quá mức tối đa theo quy định của pháp luật, Điều lệ của SeABank và chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; hoặc: - Xem xét và quyết định việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank lên mức 9,1667%. Trong trường hợp này, ĐHĐCĐ: <ul style="list-style-type: none"> - Thông qua việc sửa đổi nội dung về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Điều lệ SeABank lên mức 9,1667%. - Giao và ủy quyền cho HĐQT: <ul style="list-style-type: none"> • Ban hành Điều lệ sửa đổi nội dung về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa lên mức 9,1667%. • Thực hiện các thủ tục để thông báo thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Ủy ban chứng khoán Nhà nước; • Thực hiện các thủ tục để tạm khóa tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa và các thủ tục cần thiết khác khi triển khai phát hành

	<p>cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài để đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa ở mức 9,1667% sau khi SeABank hoàn thành việc phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài và đăng ký bổ sung số lượng cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.</p>
Quyền lợi của các bên sau khi đã hoán đổi khoản nợ:	<p>(i) Đối tác: Các khoản nợ sau khi được hoán đổi sẽ được xóa bỏ và các Đối tác sẽ trở thành cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của SeABank và có đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của cổ đông kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành (trừ quy định về hạn chế chuyển nhượng theo phương án này).</p> <p>(ii) SeABank: Giá trị các khoản nợ được hoán đổi sẽ được hạch toán để tăng vốn chủ sở hữu. Vốn điều lệ tăng tương ứng với số cổ phiếu đã phát hành và khoản nợ được xóa. SeABank không còn nghĩa vụ trả các khoản nợ đã hoán đổi cho Đối tác.</p>
Từ bỏ quyền ưu tiên mua cổ phần:	<p>Các cổ đông hiện hữu của Ngân hàng từ bỏ quyền ưu tiên mua cổ phần của mình đối với số cổ phần được phát hành để hoán đổi nợ theo phương án này (nếu có).</p>

PHỤ LỤC 03
DANH SÁCH CỔ ĐÔNG SỞ HỮU TỪ 05% TRỞ LÊN SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ TRƯỚC VÀ SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ
(Dự kiến tính theo danh sách cổ đông chốt ngày 19/03/2024)

ST T	Họ và tên cổ đông	MSDN	Địa chỉ trụ sở chính	Người đại diện theo pháp luật	SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ TRƯỚC KHI TĂNG VỐN					SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ DỰ KIẾN SAU KHI TĂNG VỐN				
					Số lượng cổ phần từng loại			Tổng số cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ VDL của SeABank	Số lượng cổ phần từng loại			Tổng số cổ phần ^(*)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ VDL của SeABank
					Cổ phần phổ thông	Cổ phần ưu đãi biểu quyết	Cổ phần ưu đãi khác			Cổ phần phổ thông	Cổ phần ưu đãi biểu quyết	Cổ phần ưu đãi khác		
1	Không phát sinh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PHỤ LỤC 04

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN SỞ HỮU TỪ 20% TRỞ LÊN SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ TRƯỚC VÀ SAU KHI TĂNG VỐN

(Dự kiến tính theo danh sách cổ đông chốt ngày 19/03/2024)

Họ và tên cổ đông	MSDN	Địa chỉ trụ sở chính	SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ TRƯỚC KHI TĂNG VỐN					SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ SAU KHI TĂNG VỐN				
			Số lượng cổ phần từng loại			Tổng số cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/VĐL của SeABank	Số lượng cổ phần từng loại			Tổng số cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/VĐL của SeABank
			Cổ phần phổ thông	Cổ phần ưu đãi biểu quyết	Cổ phần ưu đãi khác			Cổ phần phổ thông	Cổ phần ưu đãi biểu quyết	Cổ phần ưu đãi khác		
Không phát sinh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TỜ TRÌNH VỀ VIỆC GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN VÀO CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN ASEAN

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản quy định chi tiết, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”);
- Căn cứ Tờ trình Đầu tư vào Công ty CP chứng khoán ASEAN của Ban Tổng Giám đốc;
- Xét tình hình thực tế,

Để thực hiện chiến lược tăng trưởng và mở rộng hoạt động kinh doanh, đảm bảo sự phù hợp với quy định pháp luật và quy định hiện hành của SeABank, Hội Đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua chủ trương mua cổ phần của Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN (Mã số doanh nghiệp: 0102126675) để Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN trở thành Công ty con của SeABank, cụ thể như sau:

I. Sự cần thiết của việc mua cổ phần Công ty chứng khoán:

Cùng với sự phát triển của toàn ngành ngân hàng, Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (SeABank) đang từng bước khẳng định vị thế là một trong những ngân hàng thương mại hàng đầu của Việt Nam với tốc độ tăng trưởng cao và ổn định qua từng năm.

Theo quy định tại Điều 103 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017), SeABank phải thành lập, hoặc mua lại công ty con, công ty liên kết để thực hiện hoạt động kinh doanh bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu.

Vì thế, bên cạnh hoạt động kinh doanh ngân hàng là cốt lõi đóng vai trò trung tâm, việc SeABank mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán sẽ tạo cơ hội cho ngân hàng mở rộng hoạt động, đa dạng hóa các nhóm sản phẩm dịch vụ, bán chéo sản phẩm và đa dạng hóa hệ thống kênh phân phối cho các nhóm đối tượng khách hàng, đặc biệt là khách hàng cá nhân, đa dạng hóa hoạt động đầu tư, từ đó đa dạng hóa doanh thu và tối ưu hóa vốn góp của cổ đông.

Thị trường chứng khoán Việt Nam đang tiếp tục khẳng định vai trò kênh dẫn vốn hiệu quả cho nền kinh tế, mặc dù chịu nhiều thách thức, khó khăn từ bối cảnh kinh tế thế giới và trong nước, hoạt động huy động vốn qua TTCK trong năm 2023 có sự khởi sắc, với tổng giá trị huy động vốn qua TTCK đạt 418.271 tỷ đồng, tăng 33,5% so với năm 2022. Năm 2024 thị trường chứng khoán (“TTCK”) Việt Nam được kỳ vọng sẽ tiếp tục hồi phục mạnh mẽ, phát triển cả về chất và lượng, với nhiều yếu tố hỗ trợ. Đặc biệt, TTCK hướng đến mục tiêu nâng hạng thị trường từ thị trường cận biên lên thị trường mới nổi vào năm 2025, mục tiêu dự báo sẽ thu hút khoảng 25 tỷ USD đầu tư gián tiếp nước ngoài mỗi năm vào Việt Nam.

Với tiềm năng phát triển của thị trường chứng khoán, để góp phần đẩy mạnh hơn nữa hoạt động kinh doanh của mình, SeABank dự kiến mua cổ phần của Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN (“Asean Securities”) để Công ty này trở thành Công ty con của SeABank.

Công ty cổ phần chứng khoán ASEAN đã trải qua gần 18 năm hình thành và phát triển. Asean Securities được cấp phép hoạt động đủ 04 nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán và các hoạt động kinh doanh khác theo quy định. Với mục tiêu phát triển an toàn bền vững theo mô hình

WEALTH-TECH trên nền tảng số, Asean Securities đã và đang triển khai đầu tư hạ tầng công nghệ, phát triển đa dạng các sản phẩm số, gia tăng trải nghiệm và lợi ích cho khách hàng. Việc SeABank trở thành Công ty mẹ của Asean Securities sẽ giúp cho cả hai bên phát huy được các lợi thế sẵn có về công nghệ, khách hàng và các nguồn lực khác cũng như cộng hưởng thương hiệu, nâng cao uy tín, hiệu quả kinh doanh của cả hai bên, phù hợp với định hướng phát triển, mở rộng hoạt động kinh doanh của SeABank.

II. Nội dung trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024

Căn cứ quy định tại Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017) về việc Đại hội đồng cổ đông quyết định việc thành lập Công ty con của Ngân hàng, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua việc mua cổ phần của Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN như sau:

Thông qua việc mua cổ phần của Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN (Mã số doanh nghiệp: 0102126675) để Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN trở thành Công ty con của SeABank.

1. Thông tin cụ thể về doanh nghiệp được SeABank mua cổ phần như sau:
 - Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN
 - Tên đầy đủ bằng tiếng nước ngoài: Asean Securities Corporation
 - Tên viết tắt: Asean Securities
 - Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 4, 5, 6 và 7 số 3 Đặng Thái Thân, Phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 - Vốn điều lệ hiện tại: 1.000.000.000.000 đồng (Một nghìn tỷ đồng)
 - Lĩnh vực hoạt động: Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán; Môi giới Chứng khoán; Tư doanh chứng khoán; Tư vấn đầu tư chứng khoán; Bảo lãnh phát hành chứng khoán và các hoạt động kinh doanh khác.
 - Thời hạn hoạt động: Từ ngày 22/12/2006.
2. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của SeABank tại Asean Securities dự kiến: Tối đa 100% Vốn điều lệ của Asean Securities tại thời điểm triển khai, thực hiện giao dịch mua cổ phần.

Giao Hội đồng quản trị quyết định tỷ lệ sở hữu cổ phần cụ thể của SeABank tại Asean Securities để đảm bảo Asean Securities trở thành Công ty con của SeABank.
3. Thời gian thực hiện việc mua cổ phần dự kiến: Trong năm 2024 và/hoặc phù hợp với chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật và tình hình thực tế.
4. Giao Hội đồng quản trị được quyết định/phê duyệt, thực hiện/tổ chức thực hiện tất cả các công việc/hành động, tiến hành tất cả các bước cần thiết, ký các văn kiện và tài liệu khác, cùng với những sửa đổi, bổ sung, thay thế mà Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết hoặc phải có để bảo đảm hiệu lực của các nghị quyết và/hoặc giải quyết các công việc phát sinh liên quan đến việc SeABank mua toàn bộ phần cổ phần của Asean Securities, bao gồm nhưng không hạn chế các công việc sau:
 - a) Quyết định/phê duyệt và/hoặc ký Phương án góp vốn, mua cổ phần (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) theo quy định của Pháp luật, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc thực tế phát sinh;
 - b) Quyết định thời điểm thực hiện giao dịch mua cổ phần, giá mua, khối lượng mua, phương thức thực hiện và đối tác thực hiện giao dịch.
 - c) Quyết định/Phê duyệt, thương lượng/đàm phán/thỏa thuận toàn bộ nội dung, ký kết Hợp đồng/Thỏa thuận góp vốn, mua cổ phần và toàn bộ các tài liệu, hồ sơ, văn bản, giấy tờ khác có liên quan phát sinh từ Hợp đồng/Thỏa thuận này (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) để hoàn tất việc mua cổ phần theo quy định của

Pháp luật, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc thỏa thuận của SeABank và các Bên chuyên nhượng.

- d) Quyết định/Phê duyệt các khoản chi phí, phí, lệ phí, thuế có liên quan đến việc SeABank mua cổ phần của Asean Securities.
- e) Quyết định/Phê duyệt và ký các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) theo quy định của Pháp luật để thực hiện các thủ tục xin chấp thuận việc góp vốn, mua cổ phần của SeABank tại NHNN và các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác theo quy định của pháp luật (nếu có).
- f) Quyết định/Phê duyệt hình thức pháp lý/Tổ chức lại của Asean Securities khi thực hiện việc mua cổ phần của Asean Securities;
- g) Quyết định/Phê duyệt và ký các tài liệu, hồ sơ có liên quan (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết); thực hiện việc trình Ủy ban chứng khoán Nhà nước; Cơ quan đăng ký kinh doanh và/hoặc các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác (nếu có) chấp thuận việc thay đổi hình thức pháp lý/Tổ chức lại doanh nghiệp, thay đổi đăng ký doanh nghiệp theo quy định của pháp luật.
- h) Quyết định/Phê duyệt và/hoặc ký các tài liệu, hồ sơ, triển khai thực hiện hoạt động của Asean Securities và các công việc khác có liên quan đến việc SeABank mua cổ phần của Asean Securities theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SeABank....

Trân trọng!

**T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

LÊ VĂN TÀN

TỜ TRÌNH VỀ VIỆC THÔNG QUA GIAO DỊCH VAY KÈM ĐIỀU KIỆN CHUYỂN ĐỔI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản quy định chi tiết, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”);
- Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á;
- Căn cứ Tờ trình thông qua giao dịch vay kèm chuyển đổi với nhà đầu tư nước ngoài của Ban dự án;
- Xét tình hình thực tế,

Việc triển khai và thực hiện các giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi từ các đối tác nước ngoài bên cạnh nâng cao uy tín còn đem lại nhiều lợi ích cho SeABank như giúp chủ động, đa dạng hóa nguồn vốn nước ngoài phục vụ cho chiến lược, kế hoạch kinh doanh, nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị, điều hành, hoạt động theo các chuẩn mực quốc tế ...

Căn cứ các quy định của pháp luật, Điều lệ của SeABank, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi với các đối tác nước ngoài như sau:

1. Đối với giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi

Thông tin về giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi (sau đây gọi tắt là “Khoản vay”) như sau:

STT	Tiêu chí	Nội dung
1	Bên cho vay	1. Là Ngân hàng thương mại hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc quỹ đầu tư chứng khoán hoặc tổ chức tài chính quốc tế; và 2. Có vốn điều lệ đã góp đạt trên 100 tỷ đồng hoặc ngoại tệ có giá trị tương đương.
2	Giá trị Khoản vay	Tối đa 35.000.000 USD (Ba mươi lăm triệu Đô la Mỹ)
3	Đồng tiền vay	USD
4	Mục đích Khoản vay	Cung cấp nguồn vốn cho SeABank để SeABank: (i) tài trợ cho Doanh nghiệp vừa và nhỏ; Doanh nghiệp siêu nhỏ; hoặc (ii) các mục đích khác phục vụ hoạt động kinh doanh của SeABank, đáp ứng quy định của Khoản vay, phù hợp với
5	Điều kiện khác	Khoản vay có thể được hoán đổi thành cổ phiếu theo thỏa thuận của SeABank và Bên cho vay.

2. Trong trường hợp SeABank và Bên cho vay thỏa thuận phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ từ khoản vay kèm điều kiện chuyển đổi tại Mục 1 Tờ trình này, Cổ đông của SeABank đồng ý từ bỏ mọi quyền ưu tiên mua đối với cổ phiếu mới được phát hành cho đối tác nước ngoài để thực hiện việc chuyển đổi, và trong phạm vi cơ quan có thẩm quyền yêu cầu tại thời điểm chuyển đổi, thông qua một nghị quyết khác trong đó bao

gồm các vấn đề được nêu trong Tờ trình này để phê duyệt phương án phát hành cổ phiếu tại thời điểm chuyển đổi để thực hiện việc chuyển đổi.

3. Phê duyệt và thông qua việc giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định, phê duyệt và tổ chức thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi tại Mục 1 Tờ trình này, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:
- (i) Phê duyệt, quyết định lựa chọn Bên cho vay đáp ứng đầy đủ điều kiện theo nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
 - (ii) Phê duyệt nội dung và ký kết Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi và các tài liệu khác có liên quan mà SeABank là một bên tham gia (sau đây gọi chung là “Tài liệu Tài trợ”) và bất kỳ sửa đổi nào đối với từng Tài liệu Tài trợ đó; các tài liệu, hồ sơ xin chấp thuận, đăng ký và các tài liệu khác có liên quan đến việc (i) vay Khoản vay kèm điều kiện chuyển đổi; và (ii) phát hành, niêm yết, đăng ký và lưu ký số cổ phiếu phát hành để phục vụ mục đích chuyển đổi;
 - (iii) Phê duyệt và triển khai phương án sử dụng vốn vay nước ngoài thu được từ Khoản vay hoặc vốn chuyển đổi từ Khoản vay;
 - (iv) Lập và triển khai phương án chi tiết liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ;
 - (v) Quyết định phương án đảm bảo việc chuyển đổi không vượt quá giới hạn sở hữu nước ngoài của SeABank;
 - (vi) Quyết định và tiến hành mọi thủ tục để có được chấp thuận của cơ quan quản lý đối với việc chuyển đổi, tăng vốn điều lệ, đăng ký và niêm yết cổ phiếu mới phát hành và các hành động cần thiết khác; và
 - (vii) Các nội dung khác có liên quan.

Việc triển khai thực hiện giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi sẽ được SeABank áp dụng các biện pháp để phòng ngừa rủi ro theo quy định của SeABank và pháp luật trong từng thời kỳ.

Trân trọng!

**T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

LÊ VĂN TÀN

**TỜ TRÌNH VỀ VIỆC MIỄN NHIỆM VÀ BẦU THAY THẾ THÀNH VIÊN
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2023 - 2028**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/9/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài; và các văn bản sửa đổi, bổ sung trong từng thời kỳ;
- Căn cứ Đơn từ nhiệm của Bà Ngô Thị Nhài – thành viên HĐQT;
- Xét tình hình thực tế về thủ tục trình chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát chưa hoàn tất,

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT, và bầu thay thế thành viên HĐQT của SeABank nhiệm kỳ 2023 – 2028 như sau:

I. Việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023- 2028:

HĐQT nhận được Đơn từ nhiệm thành viên HĐQT của SeABank nhiệm kỳ 2023- 2028 của Bà Ngô Thị Nhài. Theo đó, Bà Nhài đề nghị từ nhiệm chức danh thành viên HĐQT SeABank vì lý do cá nhân.

Căn cứ quy định tại Điều 59.2 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017), Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) có quyền miễn nhiệm thành viên HĐQT của SeABank.

HĐQT kính đề nghị ĐHĐCĐ thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT của SeABank nhiệm kỳ 2023- 2028 đối với Bà Ngô Thị Nhài.

II. Việc bầu thay thế 01 thành viên HĐQT đã từ nhiệm, cụ thể:

- a. Thông tin ứng viên dự kiến bầu thay thế thành viên HĐQT của SeABank nhiệm kỳ 2023- 2028 như sau:

TT	Họ và tên	Chức vụ hiện tại tại SeABank	Chức danh dự kiến được bầu	Tóm tắt thông tin nhân sự được đề cử, ứng cử	Đánh giá tiêu chuẩn, điều kiện
1	Trần Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Thành viên Hội đồng quản trị	<ul style="list-style-type: none">- Sinh năm 1965, tại Việt Nam.- Trình độ: Thạc sỹ kinh tế – Học viện Ngân hàng.- Kinh nghiệm: Bà Trần Thị Thanh Thủy có hơn 35 năm làm việc trực tiếp trong ngành tài chính - ngân hàng tại các tổ chức như Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đông Nam Á. Trong quá trình công tác, Bà Thủy đảm nhiệm một số chức	Bà Trần Thị Thanh Thủy đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn, điều kiện trở thành thành viên HĐQT theo quy định Luật các TCTD và Điều lệ, các quy định nội bộ khác có

TT	Họ và tên	Chức vụ hiện tại tại SeABank	Chức danh dự kiến được bầu	Tóm tắt thông tin nhân sự được đề cử, ứng cử	Đánh giá tiêu chuẩn, điều kiện
				<p>vụ quan trọng như: Trưởng phòng Khách hàng đặc biệt, Phó Giám đốc phụ trách Chi nhánh Khách hàng đặc biệt của Ngân hàng TMCP Ngoại thương.</p> <p>Tại SeABank, Bà Thủy giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc từ năm 2015 đến nay và phụ trách công tác phát triển khách hàng ưu tiên của Ngân hàng.</p>	liên quan của SeABank.

b. Thể lệ bầu cử bầu thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028. Chi tiết theo Thể lệ đính kèm.

III. Các nội dung đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua

1. Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT SeABank nhiệm kỳ 2023- 2028 đối với Bà Ngô Thị Nhài.
2. Thông qua việc bầu thay thế 01 thành viên HĐQT của SeABank nhiệm kỳ 2023- 2028.
3. Thông qua Thể lệ bầu cử bầu thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028. Chi tiết theo Thể lệ bầu cử đính kèm.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

LÊ VĂN TÀN

DỰ THẢO

THỂ LỆ BẦU CỬ
BẦU THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á CHO THỜI GIAN CÒN LẠI
CỦA NHIỆM KỲ 2023 – 2028

1. Mục tiêu

- Đảm bảo tuân thủ luật pháp và các thông lệ tại Việt Nam.
- Đảm bảo nguyên tắc công khai, dân chủ và quyền lợi hợp pháp của tất cả cổ đông, tất cả các cổ đông đều có quyền bầu cử.
- Đảm bảo tính tập trung, ổn định tổ chức của Phiên họp Đại hội đồng cổ đông.
- Đảm bảo nguyên tắc bỏ phiếu kín theo quy định của pháp luật và lựa chọn được những người phù hợp, có đủ điều kiện và năng lực để trở thành thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023- 2028.

2. Nguyên tắc bầu cử thành viên Hội đồng quản trị cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 - 2028:

- Việc bầu cử thành viên Hội đồng quản trị cho thời gian còn lại nhiệm kỳ 2023- 2028 được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại khoản 3 Điều 148 Luật doanh nghiệp 2020.
- Mỗi cổ đông tham dự Đại hội được phát Phiếu Bầu cử có giá trị phiếu bầu tương ứng = (bằng) tổng số cổ phần sở hữu hoặc/và được ủy quyền đại diện x (nhân) với số thành viên Hội đồng quản trị được bầu theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Hội đồng Quản trị trình Đại hội đồng cổ đông dự kiến thông qua số lượng bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị là **01 thành viên**.
- Trên phiếu bầu đã ghi rõ tên các ứng cử viên bầu thành viên Hội đồng quản trị. Cổ đông được quyền dồn hết số phiếu bầu cử của mình cho 01 ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị hoặc bầu theo một số lượng phiếu bầu nhất định cho từng ứng cử viên.
- Phiếu bầu sau khi hoàn thành phải được bỏ vào thùng phiếu. Trường hợp ghi sai hoặc thay đổi ý kiến trước khi bỏ phiếu, cổ đông có thể liên hệ với Ban kiểm phiếu để nộp lại phiếu bầu hỏng và đổi lại phiếu bầu khác. Không gạch, tẩy trong phiếu bầu.
- Phiếu bầu hợp lệ là phiếu bầu đủ các điều kiện nêu trên, có đóng dấu treo của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á; có tổng số phiếu bầu cho ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị nhỏ hơn hoặc bằng giá trị phiếu bầu.
- Các phiếu bầu không hợp lệ:
 - + Phiếu không phải là phiếu do Ban tổ chức Đại hội/Ban kiểm phiếu phát, hoặc không có dấu treo của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á.
 - + Phiếu gạch, xóa tên của những người ứng cử hoặc có tẩy xóa, sửa chữa nội dung Phiếu bầu.

- + Phiếu đề số người được bầu nhiều hơn số thành viên Hội đồng quản trị được bầu theo quy định.
- + Phiếu ghi thêm tên người ngoài danh sách ứng cử viên đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- + Phiếu có tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị lớn hơn giá trị phiếu bầu.
- + Phiếu bầu không còn nguyên vẹn.
- + Phiếu không bầu cho bất kỳ ứng viên nào trong danh sách đề cử, ứng cử thành viên Hội đồng quản trị.

3. Nguyên tắc xác định người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023- 2028

Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 - 2028 được xác định theo tổng số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có tổng số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Trường hợp có từ hai ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau.

4. Công bố kết quả trúng cử

Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả bầu thành viên Hội đồng quản trị được Ban kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội.

Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Biên bản và Nghị quyết của Đại hội.

5. Hiệu lực thi hành

Thẻ lệ bầu cử này được công bố công khai trước Đại hội đồng cổ đông, có hiệu lực thi hành ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua và áp dụng tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**

DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

- NGHI QUYẾT SỐ 01:** Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) về kết quả hoạt động của HĐQT, từng thành viên HĐQT trong năm 2023, và báo cáo của thành viên độc lập HĐQT về kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2023; kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2024.
- NGHI QUYẾT SỐ 02:** Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát (“BKS”) về kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong năm 2023; báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng thành viên BKS trong năm 2023; và kế hoạch hoạt động của BKS năm 2024.
- NGHI QUYẾT SỐ 03:** Thông qua Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Ngân hàng. ĐHĐCĐ thông qua việc giao HĐQT và cho phép HĐQT được phân cấp thẩm quyền (nếu HĐQT xét thấy cần thiết) được quyết định/phê duyệt việc điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung kế hoạch kinh doanh và/hoặc ngân sách của SeABank năm 2024, phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng.
- NGHI QUYẾT SỐ 04:** Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 của SeABank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.
- NGHI QUYẾT SỐ 05:** Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:
 - Thông qua phương án trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận của SeABank năm 2023 như sau:

Đơn vị : Triệu đồng

STT	Nội dung	Số liệu hợp nhất	Riêng SeABank	
			Số tiền	Tỷ lệ/ LNST
1	Tổng lợi nhuận trước thuế năm 2023	4.616.558	4.627.134	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2023	939.603	917.053	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để phân phối quỹ năm 2023	3.676.955	3.710.081	
4	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	186.457	185.504	5,00%
5	Trích lập quỹ dự phòng tài chính	372.915	371.008	10,00%
6	Trích quỹ khen thưởng	80.000	80.000	2,16%
7	Trích quỹ phúc lợi	30.010	30.000	0,81%
8	Lợi nhuận còn lại sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ năm 2023	3.007.573	3.043.569	
9	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế còn lại sau khi trích lập các quỹ năm 2023	3.408.323		

Phần lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2023 và lũy kế đến 31/12/2023 sau khi đã trích lập các quỹ theo phương án phân phối này sẽ được sử dụng để chia cổ tức bằng cổ phiếu, phù hợp với các quy định pháp luật liên quan, sự chấp thuận của NHNN và phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024. Trên cơ sở đó, ĐHĐCĐ giao Chủ tịch HĐQT và/hoặc Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT quyết định việc hạch toán, sử dụng các Quỹ theo quy định của Pháp luật và SeABank trong từng thời kỳ.

6. **NGHI QUYẾT SỐ 06:** Thông qua báo cáo thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2023; kế hoạch thù lao, thưởng và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2024. ĐHĐCĐ giao (i) HĐQT quyết định/phê duyệt/ban hành (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế) quy định về chế độ thù lao, chi tiêu, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên BKS của SeABank và mức thù lao của các thành viên HĐQT đảm bảo phù hợp với kế hoạch ngân sách của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ thông qua và quy định khác có liên quan của SeABank trong từng thời kỳ; (ii) giao BKS quyết định mức thù lao của các thành viên BKS đảm bảo phù hợp với kế hoạch ngân sách của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ thông qua và quy định khác có liên quan của SeABank trong từng thời kỳ.
7. **NGHI QUYẾT SỐ 07:** Thông qua danh sách các công ty kiểm toán dự kiến thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của SeABank trong năm 2024 và 2025, bao gồm: (1) Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và (2) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, (3) Công ty TNHH PwC Việt Nam, (4) Công ty TNHH KPMG. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn đơn vị kiểm toán (các) báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của SeABank trong năm 2024 & 2025 theo danh sách tại Khoản 1 Tờ trình này; và tổ chức triển khai việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo quy định của SeABank và Pháp luật.
8. **NGHI QUYẾT SỐ 08:** Thông qua phương án tăng vốn điều lệ của Ngân hàng theo nội dung sau:
- Tăng vốn điều lệ từ **24.957.000.000.000** đồng lên tối đa **30.000.000.000.000** đồng theo Phương án Phát hành Cổ phiếu tăng vốn điều lệ đính kèm.
 - Để triển khai Phương án tăng vốn điều lệ theo khoản a Nghị quyết này, Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế: (i) quyết định mức tăng vốn cụ thể các từng cấu phần; (ii) quyết định thời điểm phát hành của từng cấu phần trên cơ sở phù hợp với thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của ngân hàng; (iii) quyết định, sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ; (iv) quyết định, ký, tổ chức thực hiện các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ; (v) quyết định, sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động và đăng ký thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp - Công ty cổ phần của SeABank về Vốn điều lệ theo mức vốn phát hành thành công thực tế; (vi) quyết định và thực hiện mọi thủ tục có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về đăng ký kinh doanh các cấp và/hoặc các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác có liên quan theo quy định của pháp luật; (vii) quyết định và thực hiện các thủ tục để đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh; (viii) quyết định và thực hiện các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của SeABank.
9. **NGHI QUYẾT SỐ 09:** Sau khi được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và phù hợp với tình hình thực tế triển khai phương án tăng vốn Điều lệ của SeABank trong năm 2024 lên 30.000 tỷ đồng, thông qua việc thay đổi Mục 3 – Vốn điều lệ trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp - Công ty cổ phần của SeABank như sau:

Vốn điều lệ sau khi thay đổi:

Vốn điều lệ: 30.000.000.000.000 đồng

Bằng chữ: Ba mươi nghìn tỷ đồng

Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng

Tổng số cổ phần: 3.000.000.000 cổ phần

Việc thay đổi Mục 3 - Vốn điều lệ trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp - Công ty cổ phần của SeABank theo nội dung trên chỉ được thực hiện sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận việc sửa đổi, bổ sung mức vốn điều lệ trên Giấy phép hoạt động của SeABank.

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế: (i) quyết định/phê duyệt (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế nếu xét thấy cần thiết) các nội dung liên quan, (ii) thực hiện/tổ chức thực hiện tất cả các công việc/hành động, (iii) tiến hành mọi bước và mọi thủ tục cần thiết và, (iv) ký tất cả các tài liệu (cùng với những sửa đổi, bổ sung, thay thế mà HĐQT xét thấy cần thiết hoặc phải có để bảo đảm hiệu lực của các nghị quyết hoặc/và giải quyết các công việc) phát sinh trong quá trình thực hiện đăng ký và/hoặc thông báo thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần của SeABank tại Cơ quan Đăng ký kinh doanh các cấp, phù hợp với quy định của pháp luật và yêu cầu của Cơ quan Đăng ký kinh doanh, tình hình thực tế của Ngân hàng.

10. NGHI QUYẾT SỐ 10: Thông qua việc mua cổ phần của Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN (Mã số doanh nghiệp: 0102126675) để Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN trở thành Công ty con của SeABank.

a) Thông tin cụ thể về doanh nghiệp được SeABank mua cổ phần như sau:

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN
- Tên đầy đủ bằng tiếng nước ngoài: Asean Securities Corporation
- Tên viết tắt: Asean Securities
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 4, 5, 6 và 7 số 3 Đặng Thái Thân, Phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Vốn điều lệ hiện tại: 1.000.000.000.000 đồng (Một nghìn tỷ đồng)
- Lĩnh vực hoạt động: Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán; Môi giới Chứng khoán; Tự doanh chứng khoán; Tư vấn đầu tư chứng khoán; Bảo lãnh phát hành chứng khoán và các hoạt động kinh doanh khác.
- Thời hạn hoạt động: Từ ngày 22/12/2006.

b) Tỷ lệ sở hữu cổ phần của SeABank tại Asean Securities dự kiến: Tối đa 100% Vốn điều lệ của Asean Securities tại thời điểm triển khai, thực hiện giao dịch mua cổ phần.

Giao Hội đồng quản trị quyết định tỷ lệ sở hữu cổ phần cụ thể của SeABank tại Asean Securities để đảm bảo Asean Securities trở thành Công ty con của SeABank.

c) Thời gian thực hiện việc mua cổ phần dự kiến: Trong năm 2024 và/hoặc phù hợp với chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật và tình hình thực tế.

- d) Giao Hội đồng quản trị được quyết định/phê duyệt, thực hiện/tổ chức thực hiện tất cả các công việc/hành động, tiến hành tất cả các bước cần thiết, ký các văn kiện và tài liệu khác, cùng với những sửa đổi, bổ sung, thay thế mà Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết hoặc phải có để bảo đảm hiệu lực của các nghị quyết và/hoặc giải quyết các công việc phát sinh liên quan đến việc SeABank mua toàn bộ phần cổ phần của Asean Securities, bao gồm nhưng không hạn chế các công việc sau:
- (i) Quyết định/phê duyệt và/hoặc ký Phương án góp vốn, mua cổ phần (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) theo quy định của Pháp luật, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc thực tế phát sinh;
 - (ii) Quyết định thời điểm thực hiện giao dịch mua cổ phần, giá mua, khối lượng mua, phương thức thực hiện và đối tác thực hiện giao dịch.
 - (iii) Quyết định/Phê duyệt, thương lượng/đàm phán/thỏa thuận toàn bộ nội dung, ký kết Hợp đồng/Thỏa thuận góp vốn, mua cổ phần và toàn bộ các tài liệu, hồ sơ, văn bản, giấy tờ khác có liên quan phát sinh từ Hợp đồng/Thỏa thuận này (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) để hoàn tất việc mua cổ phần theo quy định của Pháp luật, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc thỏa thuận của SeABank và các Bên chuyển nhượng.
 - (iv) Quyết định/Phê duyệt các khoản chi phí, phí, lệ phí, thuế có liên quan đến việc SeABank mua cổ phần của Asean Securities.
 - (v) Quyết định/Phê duyệt và ký các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) theo quy định của Pháp luật để thực hiện các thủ tục xin chấp thuận việc góp vốn, mua cổ phần của SeABank tại NHNN và các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác theo quy định của pháp luật (nếu có).
 - (vi) Quyết định/Phê duyệt hình thức pháp lý/Tổ chức lại của Asean Securities khi thực hiện việc mua cổ phần của Asean Securities;
 - (vii) Quyết định/Phê duyệt và ký các tài liệu, hồ sơ có liên quan (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết); thực hiện việc trình Ủy ban chứng khoán Nhà nước; Cơ quan đăng ký kinh doanh và/hoặc các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác (nếu có) chấp thuận việc thay đổi hình thức pháp lý/Tổ chức lại doanh nghiệp, thay đổi đăng ký doanh nghiệp theo quy định của pháp luật.
 - (viii) Quyết định/Phê duyệt và/hoặc ký các tài liệu, hồ sơ, triển khai thực hiện hoạt động của Asean Securities và các công việc khác có liên quan đến việc SeABank mua cổ phần của Asean Securities theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SeABank....

11. NGHI QUYẾT SỐ 11: Thông qua giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi với các đối tác nước ngoài như sau:

a. Đối với giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi:

Thông tin về giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi (sau đây gọi tắt là “Khoản vay”) như sau:

STT	Tiêu chí	Nội dung
1	Bên cho vay	1. Là Ngân hàng thương mại hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc quỹ đầu tư chứng khoán hoặc tổ chức tài chính quốc tế; và 2. Có vốn điều lệ đã góp đạt trên 100 tỷ đồng hoặc ngoại tệ có giá trị tương đương.
2	Giá trị Khoản vay	Tối đa 35.000.000 USD (Ba mươi lăm triệu Đô la Mỹ)

STT	Tiêu chí	Nội dung
3	Đồng tiền vay	USD
4	Mục đích Khoản vay	Cung cấp nguồn vốn cho SeABank để SeABank: (i) tài trợ cho Doanh nghiệp vừa và nhỏ; Doanh nghiệp siêu nhỏ; hoặc (ii) các mục đích khác phục vụ hoạt động kinh doanh của SeABank, đáp ứng quy định của Khoản vay, phù hợp với
5	Điều kiện khác	Khoản vay có thể được hoán đổi thành cổ phiếu theo thỏa thuận của SeABank và Bên cho vay.

- b. Trong trường hợp SeABank và Bên cho vay thỏa thuận phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ từ khoản vay kèm điều kiện chuyển đổi tại điểm a Nghị quyết này, Cổ đông của SeABank đồng ý từ bỏ mọi quyền ưu tiên mua đối với cổ phiếu mới được phát hành cho đối tác nước ngoài để thực hiện việc chuyển đổi, và trong phạm vi cơ quan có thẩm quyền yêu cầu tại thời điểm chuyển đổi, thông qua một nghị quyết khác trong đó bao gồm các vấn đề được nêu trong Tờ trình này để phê duyệt phương án phát hành cổ phiếu tại thời điểm chuyển đổi để thực hiện việc chuyển đổi.
- c. Phê duyệt và thông qua việc giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định, phê duyệt và tổ chức thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện giao dịch vay kèm điều kiện chuyển đổi tại điểm a Nghị quyết này, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:
- (i) Phê duyệt, quyết định lựa chọn Bên cho vay đáp ứng đầy đủ điều kiện theo nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
 - (ii) Phê duyệt nội dung và ký kết Thỏa thuận Khoản vay có thể chuyển đổi và các tài liệu khác có liên quan mà SeABank là một bên tham gia (sau đây gọi chung là “Tài liệu Tài trợ”) và bất kỳ sửa đổi nào đối với từng Tài liệu Tài trợ đó; các tài liệu, hồ sơ xin chấp thuận, đăng ký và các tài liệu khác có liên quan đến việc (i) vay Khoản vay kèm điều kiện chuyển đổi; và (ii) phát hành, niêm yết, đăng ký và lưu ký số cổ phiếu phát hành để phục vụ mục đích chuyển đổi;
 - (iii) Phê duyệt và triển khai phương án sử dụng vốn vay nước ngoài thu được từ Khoản vay hoặc vốn chuyển đổi từ Khoản vay;
 - (iv) Lập và triển khai phương án chi tiết liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để hoán đổi nợ;
 - (v) Quyết định phương án đảm bảo việc chuyển đổi không vượt quá giới hạn sở hữu nước ngoài của SeABank;
 - (vi) Quyết định và tiến hành mọi thủ tục để có được chấp thuận của cơ quan quản lý đối với việc chuyển đổi, tăng vốn điều lệ, đăng ký và niêm yết cổ phiếu mới phát hành và các hành động cần thiết khác; và
 - (vii) Các nội dung khác có liên quan.
12. **NGHI QUYẾT SỐ 12:** Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT SeABank nhiệm kỳ 2023- 2028 đối với Bà Ngô Thị Nhài kể từ ngày 17/4/2024.
13. **NGHI QUYẾT SỐ 13:** Thông qua việc bầu thay thế 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028.
14. **NGHI QUYẾT SỐ 14:** Thông qua Thẻ lệ bầu cử bầu thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028 như Thẻ lệ bầu cử đính kèm.
15. **NGHI QUYẾT SỐ 15:** Thông qua kết quả bầu thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028.

16. NGHI QUYẾT SỐ 16: Thông qua Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng đã được NHNN giao và kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại trong năm 2023. Giao HĐQT (i) tiếp tục rà soát, chỉnh sửa, sửa đổi, bổ sung và báo cáo NHNN về Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021 – 2025 để đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế (nếu HĐQT xét thấy cần thiết) và yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (ii) chủ động xem xét, quyết định/ phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/vấn đề tại điểm (i) nêu trên, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

17. NGHI QUYẾT SỐ 17: Đại hội đồng cổ đông thông qua các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan đã được ghi nhận trong các Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của SeABank trong giai đoạn 2021-2023; và các hợp đồng, các giao dịch giữa SeABank với các đối tượng theo quy định tại Điểm q Khoản 2 Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017) và/hoặc điểm r khoản 3 Điều 67 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 (kể từ thời điểm Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 có hiệu lực) và Khoản 1 Điều 167 Luật doanh nghiệp 2020, bao gồm nhưng không giới hạn:

- a) các hợp đồng, giao dịch nhận tiền gửi có giá trị trên 20% vốn điều lệ của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- b) các hợp đồng, giao dịch cấp tín dụng, hoặc các hợp đồng, giao dịch khác với khách hàng (trừ các trường hợp bị pháp luật cấm/hạn chế) có giá trị tối đa đến 30% vốn điều lệ của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị được quyền xem xét, quyết định/phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/vấn đề nêu trên, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

18. NGHI QUYẾT SỐ 18: Đại hội đồng cổ đông thông qua (i) việc tiếp tục thực hiện các nghị quyết chưa triển khai của kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023; và (ii) chủ trương và nguyên tắc thực hiện các nội dung/vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ phát sinh giữa 2 kỳ Đại hội bao gồm nhưng không giới hạn:

- a) việc đầu tư, mua, bán tài sản, góp vốn, mua/bán cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác, đầu tư tài chính khác;
- b) sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế tài chính của SeABank theo các quy định hiện hành;
- c) đàm phán, lựa chọn và phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài;

và để triển khai các nội dung, vấn đề này, Đại hội đồng cổ đông thông qua việc Hội đồng Quản trị được quyền chủ động xem xét, quyết định/phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/vấn đề tại điểm a, b và c nêu trên, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và định hướng, chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch Ngân sách và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.



SeABank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN

NĂM 2024

PHIẾU BIỂU QUYẾT

MÃ SỐ

SỐ CỔ PHẦN ĐƯỢC QUYỀN BIỂU QUYẾT

Họ tên cổ đông/ Đại diện cổ đông: _____

Số cổ phần sở hữu: _____ cổ phần

Số cổ phần nhận ủy quyền/đại diện: _____ cổ phần

Tổng số cổ phần được quyền biểu quyết: _____ cổ phần

STT	Nghị quyết	Ý kiến biểu quyết (**)		
1.	NGHỊ QUYẾT SỐ 1	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
2.	NGHỊ QUYẾT SỐ 2	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
3.	NGHỊ QUYẾT SỐ 3	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
4.	NGHỊ QUYẾT SỐ 4	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
5.	NGHỊ QUYẾT SỐ 5	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
6.	NGHỊ QUYẾT SỐ 6	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
7.	NGHỊ QUYẾT SỐ 7	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
8.	NGHỊ QUYẾT SỐ 8	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
9.	NGHỊ QUYẾT SỐ 9	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
10.	NGHỊ QUYẾT SỐ 10	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
11.	NGHỊ QUYẾT SỐ 11	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
12.	NGHỊ QUYẾT SỐ 12	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
13.	NGHỊ QUYẾT SỐ 13	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
14.	NGHỊ QUYẾT SỐ 14	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
15.	NGHỊ QUYẾT SỐ 15	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến

STT	Nghị quyết	Ý kiến biểu quyết (**)		
16.	NGHỊ QUYẾT SỐ 16	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
17.	NGHỊ QUYẾT SỐ 17	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
18.	NGHỊ QUYẾT SỐ 18	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
19.	NGHỊ QUYẾT SỐ 19 (*)	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến
20.	NGHỊ QUYẾT SỐ 20 (*)	<input type="checkbox"/> Tán thành	<input type="checkbox"/> Không tán thành	<input type="checkbox"/> Không ý kiến

Đà Nẵng, ngày 17 tháng 04 năm 2024
CỔ ĐÔNG/NGƯỜI ĐẠI DIỆN
(Ký và ghi rõ họ tên)

(*) Ghi chú: NGHỊ QUYẾT SỐ 19 và NGHỊ QUYẾT SỐ 20 được sử dụng trong trường hợp có phát sinh ý kiến của Cổ đông/Nhóm cổ đông đề xuất thêm nội dung biểu quyết tại Đại hội và được Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua việc bổ sung này.

() Lưu ý:**

- Vấn đề biểu quyết được quy định chi tiết trong Dự thảo Nghị quyết đính kèm Tài liệu Đại hội và kiểm phiếu biểu quyết các nội dung trình Cổ đông tại Đại hội được quy định chi tiết tại Quy chế làm việc và biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 được Đại hội thông qua.
- Quý cổ đông lưu ý đọc kỹ Quy chế làm việc và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 để thực hiện quyền biểu quyết tại Đại hội;
- Quý cổ đông lựa chọn biểu quyết (Tán thành hoặc Không tán thành hoặc Không có ý kiến) đối với từng nội dung xin ý kiến biểu quyết;
- Phiếu biểu quyết sau khi hoàn thành phải được Cổ đông ký, ghi rõ họ tên và bỏ vào Hòm phiếu theo hướng dẫn của Ban kiểm phiếu.

Phiếu biểu quyết này chỉ áp dụng và dùng để biểu quyết các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của SeABank



SeABank

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
NĂM 2024**

NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á

THẺ BIỂU QUYẾT

MÃ SỐ

SỐ CỔ PHẦN ĐƯỢC QUYỀN BIỂU QUYẾT

Họ tên Cổ đông/Đại diện cổ đông:

Số cổ phần sở hữu: cổ phần

Số cổ phần nhận ủy quyền/đại diện: cổ phần

Tổng số cổ phần được quyền biểu quyết: cổ phần

Thẻ biểu quyết này chỉ áp dụng và dùng để biểu quyết tất cả các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á.

PHIẾU BẦU CỬ

Bầu thay thế thành viên Hội đồng quản trị cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028

THẺ LỆ BẦU CỬ:

Cổ đông thực hiện bầu cử theo phương thức bầu dồn phiếu. Theo đó:

- Phiếu Bầu cử có giá trị phiếu bầu tương ứng = (bằng) tổng số cổ phần sở hữu hoặc/và được ủy quyền đại diện x (nhân) với số thành viên Hội đồng quản trị được bầu theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
- Cổ đông được quyền dồn hết số phiếu bầu cử của mình cho 01 ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị hoặc bầu theo một số lượng phiếu bầu nhất định cho từng ứng cử viên.
- Trường hợp bầu 100% giá trị phiếu bầu cho ứng cử viên, cổ đông có thể đánh dấu (hoặc) vào ô “Bầu 100%”.
- Trường hợp không bầu 100% giá trị phiếu bầu, cổ đông điền cụ thể số phiếu bầu cho ứng cử viên trong ô “Số phiếu bầu”.
- Phiếu bầu này chỉ hợp lệ khi có tổng số phiếu bầu cho ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị nhỏ hơn hoặc bằng tổng số phiếu bầu HĐQT tối đa.

DANH SÁCH BẦU CỬ

ỨNG CỬ VIÊN (*)	SỐ PHIẾU BẦU (Cổ đông điền số phiếu bầu cụ thể cho các ứng cử viên)	BẦU 100% (Cổ đông đánh dấu <input checked="" type="checkbox"/> hoặc <input checked="" type="checkbox"/> vào ô để bầu 100% giá trị phiếu bầu cho ứng cử viên)
Hội đồng Quản trị		
<i>Giá trị phiếu bầu HĐQT: 1.000 (**) x 1 (***) = 1.000 phiếu</i>		
1.		<input type="checkbox"/>
TỔNG SỐ PHIẾU BẦU HĐQT TỐI ĐA	1.000	

(*) Họ và tên ứng cử viên được công bố và thông qua tại Đại hội.

(**) Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông sở hữu chốt tại ngày 19/03/2024.

(***) Số lượng thành viên bầu HĐQT do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại Đại hội.

(Phiếu bầu này chỉ có giá trị hiệu lực tại Đại hội cổ đông thường niên năm 2024 ngày 17/04/2024)