



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 04 tháng 6 năm 2020

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ Về kết quả hoạt động năm 2019 và phương hướng hoạt động năm 2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện Luật Các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB), thay mặt Hội đồng Quản trị, tôi xin báo cáo tổng kết đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị trong năm 2019.

Năm 2019, tình hình kinh tế - xã hội Việt Nam tiếp tục chuyển biến tích cực, đạt được những kết quả quan trọng và toàn diện trên tất cả các lĩnh vực. Kinh tế vĩ mô ổn định; lạm phát được kiểm soát ở mức thấp 2,79%; tăng trưởng kinh tế đạt 7,02%, thuộc nhóm các nước tăng trưởng cao hàng đầu khu vực; xếp hạng năng lực cạnh tranh quốc gia tăng 10 bậc.

Cùng với những thành tựu chung của nền kinh tế, năm 2019 là một năm thành công của SHB, hoạt động an toàn, hiệu quả với hầu hết các chỉ tiêu tài chính đều tăng trưởng đạt kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông giao từ đầu năm.

Cơ cấu Thành viên Hội đồng Quản trị hiện có 7 thành viên, trong đó có 01 thành viên kiêm nhiệm điều hành, 01 thành viên độc lập và 5 thành viên khác. Các thành viên Hội đồng Quản trị đều được phân công nhiệm vụ phù hợp với năng lực và thế mạnh của mỗi thành viên. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình, các thành viên Hội đồng Quản trị đều nỗ lực hết mình, lấy lợi ích của Ngân hàng, lợi ích của cổ đông làm trách nhiệm của mình.

Trong năm qua, Hội đồng Quản trị SHB đã tổ chức 04 phiên họp thường kỳ theo đúng quy định tại Điều lệ của Ngân hàng, trong các trường hợp cần thiết, Hội đồng Quản trị đã triển khai việc lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản nhằm giải quyết kịp thời công việc phát sinh. Tại các phiên họp của Hội đồng Quản trị, Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập cũng có báo cáo đánh giá về hoạt động của



từng thành viên Hội đồng Quản trị theo lĩnh vực đã được phân công, đưa ra các ý kiến, đề xuất để Hội đồng Quản trị đưa ra những quyết sách, giải pháp phù hợp, kịp thời và hiệu quả trước nhiều diễn biến phức tạp của thị trường và ngăn chặn rủi ro nội bộ.

Hội đồng Quản trị SHB xin báo cáo một số kết quả hoạt động đã đạt được trong năm 2019 như sau:

- Hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019 do Đại hội đồng cổ đông giao, trong đó: tổng tài sản đạt 365.254 tỷ đồng; huy động vốn đạt 288.479 tỷ đồng; dư nợ cấp tín dụng đạt 266.193 tỷ đồng; lợi nhuận trước thuế đạt 3.026 tỷ đồng, tăng 44,5% so với năm 2018.
- Hoàn tất việc tăng vốn Điều lệ từ 12.036 tỷ đồng lên 14.550 tỷ đồng từ nguồn phân chia cổ tức năm 2017, 2018 và đến đầu năm 2020 đã hoàn thành tăng vốn điều lệ từ 14.550 tỷ đồng lên 17.558 tỷ đồng từ việc phát hành thêm cổ phiếu ra công chúng theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đã thông qua tại phiên họp thường niên năm 2019. Với kết quả hoàn thành các đợt tăng vốn này, SHB đã đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn vốn theo quy định tại Thông tư 41/2017/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước và cơ bản đáp ứng các trụ cột của Basel2.
- Các thành viên Hội đồng Quản trị thường xuyên giám sát, tham gia các phiên họp của Ban Điều hành và trực tiếp xuống làm việc tại nhiều đơn vị kinh doanh nhằm nắm bắt tình hình và có chỉ đạo định hướng giải quyết kịp thời các khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình quản trị - điều hành Ngân hàng; tăng cường năng lực quản trị Ngân hàng theo các chuẩn mực về quản trị công ty đối với Công ty đại chúng.
- Đã ban hành 25 Nghị quyết, 539 Quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị nhằm kịp thời giải quyết các công việc phát sinh trong quá trình quản trị, giám sát mọi hoạt động của Ngân hàng.
- Ủy ban Nhân sự trực thuộc Hội đồng Quản trị hoạt động có hiệu quả, đã tham mưu cho HĐQT trong công tác kiện toàn tổ chức bộ máy, bổ nhiệm nhân sự cấp cao và xây dựng đội ngũ nhân sự kế cận để đảm bảo SHB luôn có đủ nhân sự tại các vị trí trọng yếu
- Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT do Thành viên HĐQT độc lập làm Trưởng Ban, đã có nhiều ý kiến tham mưu cho HĐQT trong công tác quản trị rủi ro, trực tiếp làm việc với Ban Tổng Giám đốc và Khối Quản trị rủi ro của SHB để tiếp tục hoàn thiện các khung rủi ro, rà soát và triển



khai các công việc trọng điểm cần ưu tiên để khẩn trương đáp ứng đầy đủ các chuẩn mực Basel2 trong năm 2020.

- Với định hướng chiến lược phát triển rõ ràng, xác định nguyên lý kinh doanh lấy khách hàng làm trọng tâm hướng tới ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại hàng đầu, đáp ứng các chuẩn mực quốc tế, Hội đồng Quản trị SHB đã làm việc với các nhà tư vấn chiến lược hàng đầu trên thị trường quốc tế và đã thành lập 03 Ban Chỉ đạo Dự án chiến lược, gồm: Ban Chỉ đạo Chiến lược phát triển Ngân hàng, Ban Chỉ đạo Hiện đại hóa công nghệ Ngân hàng và Ban Chỉ đạo Tái cấu trúc quản trị Ngân hàng.

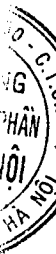
Các Ban Chỉ đạo nêu trên đều do Chủ tịch HĐQT làm Trưởng ban, trực tiếp làm việc với các đơn vị tư vấn nhằm xây dựng định hướng chiến lược phát triển khác biệt và bền vững trong trung và dài hạn, chuyển đổi mô hình ngân hàng số toàn diện với nhiều tiện ích và sản phẩm có ứng dụng công nghệ hiện đại.

- Công tác công bố thông tin được SHB nghiêm túc thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán, giúp cho cổ đông, nhà đầu tư nắm bắt thông tin về SHB đầy đủ và kịp thời.
- Với những nỗ lực sáng tạo và đổi mới không ngừng trong mọi hoạt động, SHB đã được các tổ chức uy tín trong và ngoài nước trao tặng nhiều giải thưởng danh giá. Đặc biệt, trong bối cảnh Tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế Moody's phát đi thông tin về việc thay đổi triển vọng xếp hạng của các ngân hàng Việt Nam vào cuối năm 2019, SHB vẫn giữ nguyên bậc xếp hạng và triển vọng đối với xếp hạng nhà phát hành ngoại tệ dài hạn ở mức B2, ổn định. Điều này đã khẳng định SHB vẫn được các Tổ chức quốc tế đánh giá hoạt động ổn định, an toàn và phát triển bền vững.

Kính thưa Quý vị cổ đông và các Nhà đầu tư!

Với ảnh hưởng của dịch bệnh Covid19 tới nền kinh tế toàn thế giới từ đầu năm, năm 2020 sẽ là năm còn nhiều khó khăn đối với sự tăng trưởng của kinh tế Việt Nam, ngành ngân hàng phải là một trong những ngành mũi nhọn trong thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, hỗ trợ các doanh nghiệp vượt qua ảnh hưởng của dịch bệnh. Hội đồng Quản trị SHB đã xác định phương hướng hoạt động năm 2020 gồm một số các công tác chủ yếu sau:

- Quyết liệt chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành Ngân hàng triển khai các giải pháp kinh doanh hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường và các kịch bản diễn biến của dịch bệnh nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh năm

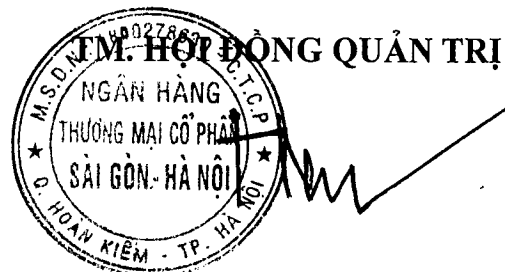


2020 cũng như đạt được các mục tiêu hoạt động của SHB từ nay đến năm 2025.

- Quyết tâm đẩy nhanh tiến độ triển khai các Dự án Chiến lược phát triển ngân hàng, hiện đại hóa ngân hàng và tái cấu trúc hệ thống quản trị, điều hành ngân hàng với định hướng trọng tâm là tăng trưởng phải gắn với những cải cách mạnh mẽ, đa dạng cơ cấu thu nhập, quản trị tài chính và chi phí vốn hiệu quả.
- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy Ngân hàng theo hướng tinh giản, gọn nhẹ, hoạt động minh bạch, hiệu quả, an toàn và hoàn thiện Khung quản lý rủi ro theo các chuẩn mực Basel II.
- Nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, tăng cường công tác kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế tối đa rủi ro trong hoạt động kinh doanh, đẩy mạnh thu hồi và xử lý nợ nhằm tăng chất lượng tài sản của Ngân hàng.
- Khẩn trương hoàn tất việc thoái vốn đầu tư tại Công ty Tài chính SHB FC cho cổ đông chiến lược nước ngoài theo Đề án thành lập và hoạt động Công ty đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt nhằm tăng cường năng lực quản trị điều hành và ứng dụng công nghệ hiện đại trong hoạt động của Công ty, đồng thời đem lại nguồn thặng dư vốn cho Ngân hàng SHB.
- Tiếp tục xây dựng nền tảng văn hóa doanh nghiệp vững mạnh tạo môi trường làm việc năng động, nhiệt huyết và gắn bó trong nội bộ ngân hàng, thu hút nguồn nhân lực tiềm năng trên thị trường nhân sự.

Hội đồng Quản trị xin cảm ơn toàn thể Quý vị cổ đông, Ban Điều hành cùng toàn thể CBNV Ngân hàng SHB đã tin tưởng, đồng hành cùng Hội đồng Quản trị trong quá trình thực hiện nhiệm vụ năm qua. Hội đồng Quản trị cam kết sẽ nỗ lực hết mình thực hiện tốt mục tiêu chiến lược của SHB và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua trong năm tới, đưa SHB lên một tầm cao mới trong nước và khu vực vì lợi ích của các cổ đông và thương hiệu SHB trên thị trường tài chính – tiền tệ, góp phần phát triển ngành ngân hàng Việt Nam và phát triển kinh tế đất nước.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, thành công.



CHỦ TỊCH HĐQT

Đỗ Quang Hiến