

Hà Nội, , ngày 27 tháng 4 năm 2012

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
(Nhiệm kỳ 2008 – 2012)

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 nhiệm kỳ 2008 – 2012, tôi xin báo cáo tổng kết đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị trong nhiệm kỳ 2008-2012.

5 năm qua kinh tế thế giới có nhiều biến động ảnh hưởng trực tiếp đến nền kinh tế trong nước nói chung, hoạt động của ngành tài chính – ngân hàng nói riêng. Nếu năm 2008 kinh tế toàn cầu khởi đầu suy thoái bằng cuộc khủng hoảng tài chính, bất động sản tại Mỹ thì đến thời điểm này khủng hoảng nợ công châu Âu đang diễn biến phức tạp đẩy kinh tế thế giới vào những khó khăn mới.

Trong 5 năm qua nền kinh tế Việt Nam tăng trưởng chậm lại, Chính phủ đặt mục tiêu kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, đảm bảo an sinh xã hội. Do đó hoạt động đầu tư, nhu cầu xã hội cũng suy giảm rõ rệt. Trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều khó khăn, ngành ngân hàng phải đối mặt với những thách thức to lớn: cạnh tranh diễn ra gay gắt trong huy động vốn, nợ xấu tăng cường tăng cao, thanh khoản căng thẳng ở một số ngân hàng, lãi suất, tỷ giá và giá vàng biến động phức tạp vv... Để ổn định thị trường tiền tệ, Ngân hàng Nhà nước đã thực hiện kiểm soát tăng trưởng tín dụng ở mức hợp lý, có các chính sách phù hợp tăng tính thanh khoản cho các ngân hàng và hỗ trợ các doanh nghiệp về vốn và lãi suất; đồng thời tăng cường các biện pháp thanh tra, giám sát để đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng.

Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng SHB lần thứ 16 đã bầu ra Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2008 – 2012 với 6 thành viên. Năm 2010, nhằm đảm bảo tuân thủ Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định có liên quan của pháp luật, Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị độc lập nâng tổ số thành viên lên 7 người. Cuối năm 2011, 01 thành viên Hội đồng Quản trị đã có đơn từ nhiệm vì lý do cá nhân.

Với mục tiêu đưa SHB trở thành một ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại năm 2015 và tầm nhìn đến năm 2020 SHB trở thành một tập đoàn tài chính - ngân hàng vững mạnh tầm trong nước và khu vực. Trong quá trình quản trị ngân hàng, Hội đồng Quản trị SHB luôn quan tâm tới công tác dự báo, đưa ra các chiến lược phù hợp cho từng giai đoạn phát triển có định hướng lâu dài trên cơ sở chiến lược cạnh tranh mang tính khác biệt. Đồng thời, Hội đồng Quản trị đặc biệt quan tâm đến công tác quản trị rủi ro trên toàn hệ thống và đến từng đơn vị kinh doanh các cấp từ các điểm giao dịch cho tới Trụ sở chính. Thực

hiện vai trò quản trị ngân hàng, Hội đồng Quản trị SHB đã thường xuyên hoàn thiện thể chế, quy chế, chính sách phù hợp với pháp luật nhằm nâng cao năng lực quản trị - điều hành. Để phù hợp với quy mô hoạt động và tính cạnh tranh giai đoạn phát triển trong 5 năm vừa qua, Hội đồng Quản trị đã tập trung nghiên cứu cùng một số nhà tư vấn cao cấp nước ngoài thực hiện tái cấu trúc bộ máy, nhân sự đi cùng chính sách quản trị nguồn nhân lực đạt tầm chuyên nghiệp theo chuẩn mực quốc tế.

Trong nhiệm kỳ vừa qua, Hội đồng Quản trị SHB đã tổ chức các phiên họp thường niên và bất thường theo đúng quy định tại Điều lệ của Ngân hàng, đồng thời, Hội đồng Quản trị cũng 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 chỉ đạo giải quyết kịp thời các khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình quản trị - điều hành Ngân hàng nên SHB đã có 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.

Các thành viên Hội đồng Quản trị đều được phân công nhiệm vụ phù hợp với năng lực và thể 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.

Được ĐHĐCĐ tin tưởng giao phó trọng trách, Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2008 – 2012 đã chủ động, linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường chỉ đạo Ban điều hành vượt qua khó khăn thách thức. Hoạt động kinh doanh của SHB đã có bước tăng trưởng nhanh, bền vững, an toàn.

Hội đồng Quản trị SHB xin báo cáo một số nét chính đã được trong 5 năm qua như sau:

- Các chỉ tiêu kinh doanh liên tục tăng qua từng năm, vốn Điều lệ năm 2007 là 500 tỷ đồng, đến giữa năm 2011 đã đạt 4.815 tỷ đồng; tổng tài sản từ 14.381 tỷ đồng năm 2007 đã tăng lên 70.992 tỷ đồng; lợi nhuận trước thuế tăng từ 269,3 tỷ đồng năm 2008 lên 1.002 tỷ đồng năm 2011. Mạng lưới hoạt động năm 2007 mới chỉ tập trung chủ yếu ở các tỉnh miền Tây Nam Bộ và hai chi nhánh mới tại TP. Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh nay đã được phát triển rộng khắp tại các tỉnh, thành phố, trung tâm kinh tế lớn của của nước và vươn ra quốc tế với 2 chi nhánh tại khu vực Đông Dương. Đội ngũ cán bộ nhân viên từ hơn 200 người năm 2007 đến nay đã lên tới gần 3.000 người. Cổ tức hàng năm đều duy trì ổn định ở mức 14%.
- Tháng 7/2008, đã thực hiện chuyển trụ sở chính của Ngân hàng từ Cần Thơ ra Hà Nội, đặt tại số 77 Trần Hưng Đạo - trung tâm kinh tế, chính trị của cả nước khởi đầu cho giai đoạn phát triển mới của Ngân hàng.
- Tháng 4 năm 2009, chính thức niêm yết 50 triệu cổ phiếu trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội trở thành ngân hàng thương mại cổ phần thứ 3 niêm yết trên thị trường chứng khoán tập trung. Việc niêm yết không chỉ tạo điều kiện thuận lợi cho cổ đông giao dịch cổ phiếu mà còn nâng cao tính minh bạch, năng lực quản trị và quảng bá thương hiệu Ngân hàng. Tháng 10/2009 niêm yết bổ sung 150 triệu cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;

- Tháng 10/2010, phát hành thành công cổ phiếu ra công chúng, nâng vốn điều lệ từ 2.000 tỷ đồng lên xấp xỉ 3.500 tỷ đồng và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
- Tháng 5/2011, đã thực hiện chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi thành công, tiếp tục tăng vốn điều lệ lên trên 4.815 tỷ đồng. Toàn bộ số cổ phiếu chuyển đổi từ nguồn trái phiếu chuyển đổi cũng đã được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội. Việc tăng vốn điều lệ theo từng lộ trình như trên là hoàn toàn phù hợp với chiến lược phát triển của SHB trong từng giai đoạn, nâng cao năng lực tài chính, chất lượng tài sản của SHB, mặt khác đáp ứng yêu cầu về vốn điều lệ tối thiểu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Trong giai đoạn 2008 - 2012, cùng với việc thành lập Công ty Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội, SHB cũng tham gia góp vốn thành lập các Công ty như Công ty Cổ phần Bảo hiểm SHB – Vinacomin, Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Sài Gòn – Hà Nội; thành lập 01 Công ty con là Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản SHAMC. Việc các công ty đi vào hoạt động đã định hình SHB hoạt động theo mô hình tài chính ngân hàng, tận dụng tối đa lợi thế của các công ty vệ tinh.
- Năm 2010, SHB đã đầu tư thành công hệ thống công nghệ ngân hàng CoreBanking và core thể hiện đại hàng đầu thế giới. Hệ thống công nghệ mới đã tạo nền tảng cho Ngân hàng hoạt động kinh doanh trên quy mô lớn với nhiều sản phẩm, dịch vụ tiện ích, mang lại giá trị gia tăng cao cho khách hàng. Hệ thống công nghệ mới cũng hỗ trợ rất hiệu quả cho hoạt động quản trị rủi ro.
- Tháng 2/2012, SHB đã chính thức khai trương Chi nhánh Campuchia với tổng mức đầu tư trên 37 triệu USD khởi đầu cho việc đầu tư ra nước ngoài. Dự kiến SHB sẽ mở chi nhánh tại Lào trong quý II/2012 và sẽ tiếp tục khảo sát, nghiên cứu thị trường mở chi nhánh tại Myanmar.
- Với định hướng chiến lược trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại đa năng, trong 5 năm qua SHB không ngừng nỗ lực mở rộng địa bàn kinh doanh, gia tăng thị phần. Hết quý I/2012, SHB đã có 200 đơn vị kinh doanh trên toàn quốc, tập trung vào những địa bàn giàu tiềm năng, có lợi thế của SHB.
- Công tác quản trị, phát triển nguồn nhân lực: đến nay, SHB đã có gần 3.000 cán bộ nhân viên, được đào tạo thường xuyên nâng cao trình độ chuyên môn có chất lượng, xây dựng tính chuyên nghiệp, tự hào văn hóa doanh nghiệp mang bản sắc SHB trên nền tảng đạo đức nhân văn đáp ứng nhu cầu phát triển bền vững và minh bạch của SHB.
- Với sự nỗ lực của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên trong 5 năm qua, SHB đã phát triển vượt bậc về quy mô hoạt động, vốn và tổng tài sản, vị thế được nâng cao. SHB đã lọt vào TOP 13 ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam, hoạt động kinh doanh ngân hàng luôn phát triển bền vững, an toàn, minh bạch. SHB đã được Ngân hàng Nhà nước xếp loại A trong 5 năm liên và cuối năm 2011 được Ngân hàng Nhà nước xếp vào nhóm 1 (nhóm ngân hàng thương mại được tăng trưởng tín dụng 17% và hoạt động an toàn, hiệu quả).
- Năm 2011, SHB cũng đã vinh dự được Đảng và Nhà nước trao tặng Huân chương Lao động hạng 3. Ngân hàng cũng được nhận nhiều Bằng khen, Giấy khen của Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong giai đoạn

5
Text">

5 năm vừa qua. Bên cạnh đó, SHB cũng đã khẳng định uy tín, thương hiệu của mình trên trường Quốc tế với nhiều giải thưởng quốc tế có uy tín như: Giải thưởng Ngân hàng Tài trợ thương mại tốt nhất Việt Nam do Tạp chí Global Finance của Mỹ bình chọn; Ngân hàng Triển khai phần mềm lõi tốt nhất Châu Á do The Asian Banker trao tặng; Ngân hàng có chất lượng thanh toán quốc tế xuất sắc năm 2011” do Ngân hàng The Bank of New York Mellon (BNY Mellon) trao tặng; SHB cũng tiếp tục lọt vào Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam và vượt 91 bậc so với thứ hạng năm trước...

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông!

Hội đồng Quản trị cũng xin được báo cáo trước Đại hội về việc miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng Quản trị đối với ông Phan Huy Chí như sau: Tháng 12/2011, vì lý do cá nhân, ông Phan Huy Chí đã có đơn xin từ nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng Quản trị. Ngay sau khi nhận được đơn của ông Phan Huy Chí, Hội đồng Quản trị đã tổ chức xin ý kiến cổ đông về việc này và được đại đa số cổ đông nhất trí miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng Quản trị đối với ông Phan Huy Chí.

Hội đồng Quản trị đã thực hiện các thủ tục và công bố thông tin về việc miễn nhiệm nêu trên đối với ông Phan Huy Chí theo quy định của pháp luật và xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.

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

Hội đồng Quản trị SHB luôn hiểu rằng những thành tựu đạt được trên đây mới chỉ là bước đầu trong quá trình phát triển của Ngân hàng. Bên cạnh những kết quả đáng tự hào này, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành SHB cũng thường xuyên đánh giá những mặt hạn chế, tồn tại cần khắc phục quyết liệt trong thời gian tới. Với quyết tâm, tâm huyết và năng lực của mình, được sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, các nhà đầu tư và hệ thống khách hàng tiềm năng rộng lớn, Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên SHB khẳng định 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 thời gian tới, đưa SHB lên một tầm cao mới trong nước và khu vực vì lợi ích của các cổ đông, góp phần phát triển ngành ngân hàng Việt Nam và phát triển kinh tế đất nước.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH

Đỗ Quang Hiến