

Hà Nội, , ngày 14 tháng 4 năm 2017

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**(Nhiệm kỳ 2012 – 2017)**

**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 2012 – 2017, tôi xin báo cáo tổng kết đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị trong nhiệm kỳ 2012-2017.

Giai đoạn 2012-2017, nền kinh tế thế giới nói chung và kinh tế Việt Nam nói riêng có nhiều biến động, khủng hoảng kinh tế ở một số quốc gia và khu vực đã khiến nền kinh tế thế giới tăng trưởng chậm, gần đây mới có những dấu hiệu phục hồi khả quan

Trong 5 năm qua nền kinh tế Việt Nam cũng 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 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 thường niên Ngân hàng SHB lần thứ 20 (năm 2012) đã bầu ra Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2012 – 2017 với 7 thành viên. Trong nhiệm kỳ, một số thành viên Hội đồng Quản trị có đơn xin từ nhiệm vì lý do cá nhân. Vì vậy, để 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 thường niên các năm đều bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị. Trước khi kết thúc nhiệm kỳ này, Hội đồng Quản trị có 06 thành viên, trong đó có 01 thành viên Hội đồng Quản trị độc lập, phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

Thưa Quý vị,

Kiên định với mục tiêu đưa SHB trở thành một ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại và tầm nhìn đến năm 2020 SHB trở thành một tập đoàn tài chính - ngân hàng vững mạnh ở trong nước và khu vực, Hội đồng Quản trị SHB luôn quan tâm tới công tác dự báo, đưa ra



các giải pháp hành động phù hợp cho từng giai đoạn phát triển có định hướng lâu dài trên cơ sở chiến lược cạnh tranh mang tính khác biệt. Thực hiện vai trò quản trị ngân hàng, Hội đồng Quản trị SHB đã thường xuyên hoàn thiện các thể chế, quy chế, chính sách phù hợp với pháp luật nhằm nâng cao năng lực quản trị - điều hành, đồng thời tập trung thực hiện tái cấu trúc bộ máy, nhân sự đi cùng chính sách quản trị nguồn nhân lực để phù hợp với quy mô hoạt động và tính cạnh tranh trong từng giai đoạn phát triển của SHB. Hội đồng Quản trị cũng đặc biệt quan tâm đến công tác quản trị rủi ro trên toàn hệ thống và đến từng đơn vị kinh doanh các cấp.

Trong nhiệm kỳ vừa qua, Hội đồng Quản trị SHB đã tổ chức các phiên họp thường kỳ 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.

Các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị (Ủy ban nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban ALCO) cũng đã tích cực thực hiện vai trò của mình, thường xuyên đưa ra các ý kiến tư vấn, đề xuất giúp Hội đồng Quản trị có các quyết định sâu sát hơn trong quá trình quản trị ngân hàng.

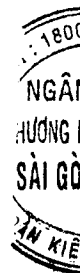
Được ĐHCĐ tin tưởng giao phó trọng trách, Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2012 – 2017 đã chủ động, linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường chỉ đạo Ban điều hành vượt qua khó khăn thách thức. Hoạt động kinh doanh của SHB đã có bước tăng trưởng nhanh, bền vững, an toàn.

Hội đồng Quản trị SHB xin báo cáo một số kết quả hoạt động nổi bật đã đạt được trong 5 năm qua như sau:

- Thực hiện thành công 02 Giao dịch nhận sáp nhập tổ chức tín dụng khác vào SHB: tháng 8/2012 hoàn tất việc nhận sáp nhập Ngân hàng HBB; tháng 1/2017 hoàn tất việc nhận sáp nhập Công ty Tài chính VVF. Việc thực hiện thành công các Giao dịch sáp nhập này đã góp phần đưa SHB lên một tầm cao mới cả về quy mô vốn, hệ thống mạng lưới hoạt động; thị phần và uy tín của SHB trên thị trường tài chính – ngân hàng cũng được nâng lên rõ rệt.

Kết quả này thể hiện ở một số chỉ tiêu chính sau:

Chỉ tiêu	Trước khi nhận sáp nhập HBB	Đến 31/12/2016
Vốn điều lệ (triệu đồng)	4.815.795	11.196.891
Tổng tài sản (triệu đồng)	70.989.542	234.785.824



Tổng số CBNV	2.840	6.351
Tổng số điểm giao dịch (Trong đó ghi rõ số chi nhánh, PGD, ATM)	129 điểm GD trong nước, trong đó có 1 hội sở, 22 chi nhánh trong nước, , 106 PGD; ngoài ra SHB còn có 1 công ty con và 1 chi nhánh ở Campuchia	451 điểm GD trong nước, trong đó có 1 hội sở, 55 chi nhánh trong nước, 189 PGD, 206 ATM; ngoài ra SHB có 2 công ty con trong nước, 2 ngân hàng con ở Lào và Campuchia,

- Về xử lý nợ xấu, trước khi nhận sáp nhập Ngân hàng HBB, tỷ lệ nợ xấu của SHB là 2,23%. Ngay sau khi tiếp nhận HBB, tỷ lệ nợ xấu của SHB đã tăng lên là 8,81%. Các khoản nợ do HBB để lại chủ yếu đều là các khoản nợ lâu năm, khó xử lý. Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành Ngân hàng tập trung mọi nguồn lực, quyết liệt giải quyết các khoản nợ xấu, nợ tồn đọng. Với sự quyết tâm của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và bộ phận xử lý nợ của SHB, tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng giảm dần qua từng năm, đến hết năm 2016, tỷ lệ này là 1,93%.
- Bên cạnh đó, cũng trong công tác xử lý nợ xấu tồn đọng sau khi nhận sáp nhập HBB, SHB đã tham gia vào quá trình tái cấu trúc một số doanh nghiệp có nợ tồn đọng tại HBB cũ, điển hình là việc SHB tham gia tái cấu trúc đối với Công ty Cổ phần Thủy sản Bình An. Tại thời điểm nhận sáp nhập HBB, Công ty Thủy sản Bình An có nợ xấu tại HBB cũng đang trên bờ vực phá sản gây ra những ảnh hưởng tiêu cực đến tình hình kinh tế – xã hội của địa phương. Tham gia vào quá trình tái cấu trúc Công ty Thủy sản Bình An, SHB đã góp phần đảm bảo trật tự an ninh, an sinh xã hội trên địa bàn, giúp Công ty trả nợ nông dân và khôi phục sản xuất kinh doanh, hoạt động ổn định trở lại.
- Trong nhiệm kỳ 2012-2017, thực hiện chiến lược đưa SHB trở thành Ngân hàng có quy mô phát triển ở tầm khu vực, bên cạnh việc tiếp tục mở rộng hệ thống các Chi nhánh, Phòng Giao dịch ở trong nước, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành nghiên cứu thị trường và mở thêm 02 chi nhánh SHB tại Lào và Campuchia. Các chi nhánh ở nước ngoài ngay từ những ngày đầu hoạt động đều đem lại hiệu quả kinh doanh ổn định, được Chính phủ các nước sở tại đánh giá cao về hiệu quả kinh doanh cũng như đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo chuẩn mực quốc tế. Đến nay, các chi nhánh tại Lào và Campuchia đều đã được nâng cấp thành các Ngân hàng con 100% vốn đầu tư của SHB.
- 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 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 5 ngân hàng TMCP có

quy mô vốn lớn nhất Việt Nam, hoạt động kinh doanh ngân hàng luôn phát triển bền vững, an toàn, minh bạch, được Ngân hàng Nhà nước đánh giá là Tổ chức tín dụng hoạt động an toàn và hiệu quả.

- Tỷ lệ cổ tức hàng năm đều được duy trì ở mức 7%-7,5%/năm, đảm bảo lợi ích của các cổ đông.
- Năm 2013, SHB cũng đã vinh dự được Đảng và Nhà nước trao tặng Huân chương Lao động hạng nhì. Ngân hàng cũng được nhận Cờ thi đua của Chính phủ và Ủy ban Nhân dân TP. Hà Nội cùng nhiều Bằng khen, Giấy khen của Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước trong giai đoạn 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; Top 1000 Ngân hàng lớn nhất thế giới do World Bank bình chọn, Ngân hàng có dịch vụ Internet banking tốt nhất Việt Nam do Tạp chí International Finance Magazine bình chọn, Ngân hàng SME tốt nhất Việt Nam do The Asian Banking & Finance bình chọn, nhiều năm liền được bình chọn là Thương hiệu mạnh Việt Nam v.v...

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

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. Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2012-2017 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 suốt 5 năm qua. Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2012-2017 tin rằng Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ mới, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên SHB sẽ tiếp tục phát huy thành quả những năm qua, 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 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 Kiên*