



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

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

Hà Nội, , ngày 14 tháng 4 năm 2018

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (Về kết quả hoạt động năm 2017 và phương hướng hoạt động năm 2018)

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 2017 – 2022, tôi xin báo cáo tổng kết đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị trong năm 2017.

Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng SHB lần thứ 25 (năm 2017) đã bầu ra Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2017 – 2022 với 7 thành viên. Cơ cấu của Hội đồng Quản trị bao gồm 01 Chủ tịch Hội đồng Quản trị, 01 Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị, 01 thành viên Hội đồng Quản trị độc lập và 04 thành viên Hội đồng Quản trị khác phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

Thưa Quý vị,

Năm 2017, tình hình kinh tế – xã hội Việt Nam có nhiều chuyển biến tích cực, môi trường kinh doanh được cải thiện. GDP năm 2017 tăng 6,81%, vượt mục tiêu đề ra là 6,7% và cao hơn mức tăng của các năm từ 2011-2016 đã khẳng định tính kịp thời và hiệu quả của các giải pháp được Chính phủ ban hành, chỉ đạo các cấp, các ngành quyết liệt thực hiện. Cùng với sự tăng trưởng của kinh tế – xã hội Việt Nam nói chung, thị trường tài chính – tiền tệ – ngân hàng năm 2017 cũng tiếp tục tăng trưởng ổn định và bền vững.

Trong bối cảnh nền kinh tế vĩ mô có nhiều thuận lợi, SHB cũng đã có một năm hoạt động an toàn, hiệu quả với hầu hết các chỉ tiêu tài chính đều tăng trưởng mạnh. 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.

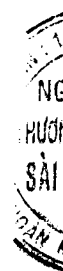
Trong năm qua, Hội đồng Quản trị SHB đã tổ chức các phiên họp thường kỳ theo đúng quy định tại Điều lệ của Ngân hàng, trong một số trường hợp cần thiết, Hội đồng Quản trị đã triển khai việc lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản nhằm giải quyết kịp thời công việc phát sinh. Bên cạnh đó, Hội đồng Quản 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. Vì vậy, 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 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.

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.

Hội đồng Quản trị SHB xin báo cáo một số kết quả hoạt động nổi bật đã đạt được trong năm 2017 như sau:

- Hoàn tất việc nhận sáp nhập Công ty Tài chính Vinaconex – Viettel (VVF) vào SHB, góp phần nâng cao năng lực tài chính của SHB cả về vốn và quy mô hoạt động. Trên cơ sở đó, đã hoàn tất thủ tục niêm yết toàn bộ số cổ phiếu quy đổi từ cổ phiếu của Công ty VVF thành cổ phiếu SHB tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội khiến cho thị phần và uy tín của SHB trên thị trường tài chính – ngân hàng cũng được nâng lên rõ rệt.
- Hoàn tất các thủ tục thành lập Công ty Tài chính TNHH Một thành viên trực thuộc Ngân hàng SHB (Công ty Tài chính SHB), hoạt động trong lĩnh vực tài chính tín dụng tiêu dùng. Hiện nay, Công ty Tài chính SHB đã hoàn thiện cơ cấu tổ chức với đội ngũ nhân sự có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng, xây dựng bộ sản phẩm đa dạng, thông minh trên cơ sở nền tảng công nghệ 4.0. Công ty sẽ đi vào hoạt động rộng



khấp trên thị trường vào nửa cuối năm 2018, đảm bảo bù đắp chi phí ngay trong năm 2018 và tạo tiền đề để năm 2019 cũng như trong 3 năm tiếp theo Công ty sẽ có độ phủ rộng trên toàn quốc, đóng góp tỷ lệ lớn vào lợi nhuận hàng năm của SHB.

- Các chỉ tiêu tài chính của SHB đã có mức tăng trưởng đáng kể:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	31/12/2016	31/12/2017	Tỷ lệ tăng trưởng (%)
Vốn điều lệ	11.196.891	11.196.891	0
Tổng tài sản	240.752.689	286.010.081	18,8
Tiền gửi tại NHNN và các TCTD khác	32.855.179	37.256.175	13,4
Cho vay khách hàng	160.578.800	195.441.551	21,7
Lợi nhuận trước thuế	1.156.439	1.925.311	16,6

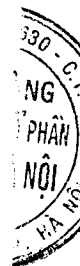
- Đã khai trương và đưa vào hoạt động 05 chi nhánh tại các tỉnh Hà Nam, Hà Tĩnh, Đắk Lắk, Bình Định, Tây Ninh nâng tổng số điểm giao dịch của SHB trên toàn hệ thống lên gần 500 điểm giao dịch (chưa bao gồm 02 Ngân hàng con 100% vốn tại Lào và Campuchia). Hiện nay, SHB đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận mở thêm 05 chi nhánh tại Hải Dương, Sơn La, Nam Định, Bình Thuận, Vĩnh Long và 23 Phòng Giao dịch trực thuộc các Chi nhánh trên toàn quốc. Dự kiến ngay trong Quý 2/2018, SHB sẽ đưa các Chi nhánh và Phòng Giao dịch này đi vào hoạt động.
- Hoạt động Quản trị công ty luôn được quan tâm thường xuyên và nghiêm túc, đảm bảo tuân thủ các quy định tại Điều lệ của Ngân hàng cũng như các quy định của pháp luật có liên quan trong mọi hoạt động của Ngân hàng, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, tiến tới đáp ứng đầy đủ các yêu cầu về quản trị công ty theo thông lệ quốc tế.
- Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành thành lập Ban triển khai Dự án Basel II, nhân sự của Ban Dự án đều là các cán bộ chủ chốt tại các nghiệp vụ quan trọng của Ngân hàng và đã thiết lập Khung quản lý rủi ro theo chuẩn mực Basel II.
- 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.
- Đạt được nhiều giải thưởng do các Ban/ngành/tổ chức bình chọn/trao tặng: Top 1 Hàng Việt Nam được người tiêu dùng yêu thích nhất năm 2017; Top 30 Doanh nghiệp quản trị Công ty tốt nhất năm 2016-2017; Top 20 nhãn hiệu nổi tiếng nhất Việt Nam; Top 10 ngân hàng uy tín nhất Việt Nam, nhiều năm liền được bình chọn là Thương hiệu mạnh Việt Nam v.v... ..
- 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 tốt nhất Việt Nam do The Banker, Ngân hàng SME tốt nhất Việt Nam do The Asian Banking & Finance bình chọn. Chủ tịch HĐQT Đỗ Quang Hiển là doanh nhân duy nhất trong lĩnh vực tài chính ngân hàng được tạp chí Enterprise Asia vinh danh là “Doanh nhân Châu Á năm 2017”..., 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. Năm 2018, Hội đồng Quản trị xác định phương hướng hoạt động 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 nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 cũng như đạt được các mục tiêu hoạt động của SHB từ nay đến năm 2020. Quyết tâm đạt mục tiêu trở thành Ngân hàng nằm trong TOP 3 ngân hàng TMCP có quy mô vốn lớn nhất Việt Nam vào năm 2020.
- Triển khai xây dựng mục tiêu, chiến lược hoạt động giai đoạn 2020-2025 trên cơ sở nghiên cứu, dự báo và 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

- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy Ngân hàng theo hướng tinh giản, hiệu quả và an toàn.
- Tiếp tục hoàn thiện Khung quản lý rủi ro theo các chuẩn mực Basel II.
- Không ngừng đẩy mạnh cập nhật, tuân thủ các quy định về quản trị công ty theo các chuẩn mực quốc tế, nâng cao năng lực quản trị – điều hành của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành cũng như hoạt động của toàn hệ thống Ngân hàng.
- Tiếp tục phát huy tinh thần đoàn kết – sáng tạo – quyết liệt – chia sẻ trong toàn thể CBNV SHB, 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 cũng như 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