



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

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

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2021

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ **Về kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021**

Thực hiện Luật Các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB), Hội đồng Quản trị SHB (HĐQT SHB) báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động trong năm 2020 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2021 của HĐQT SHB như sau:

1. Kết quả hoạt động năm 2020 của Hội đồng Quản trị

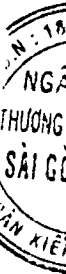
Năm 2020 chứng kiến nền kinh tế thế giới bị ảnh hưởng nghiêm trọng bởi đại dịch Covid-19. Tại Việt Nam, bên cạnh dịch bệnh là thiên tai, bão lũ lớn ở nhiều tỉnh khu vực Miền Trung đã tác động không nhỏ tới các hoạt động của nền kinh tế và đời sống nhân dân, Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt nam (NHNNVN) và các Bộ ngành đã chỉ đạo quyết liệt, hiệu quả để thực hiện mục tiêu kép “vừa chống dịch bệnh, vừa phát triển kinh tế - xã hội”. Kinh tế Việt Nam đã đạt được những kết quả tích cực, GDP tăng trưởng 2,91% và là quốc gia tăng trưởng dương cao nhất trong khu vực và thế giới.

Trước tình hình đó, SHB kiên định với mục tiêu kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, nhờ sự định hướng đúng đắn và sự chỉ đạo sát sao của HĐQT, Ban Điều hành cùng với sự đồng lòng và quyết tâm của toàn thể cán bộ nhân viên (CBNV) không ngừng đổi mới, sáng tạo và tận dụng cơ hội, tiềm năng thị trường để phát triển kinh doanh, năm 2020 SHB tiếp tục đạt được kết quả khả quan, cụ thể như sau:

1.1. Về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị

- Cơ cấu Thành viên HĐQT có 07 thành viên bao gồm 01 Chủ tịch, 01 Phó Chủ tịch và 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên kiêm nhiệm Tổng Giám đốc điều hành, 01 thành viên độc lập. Các thành viên HĐQT được phân công nhiệm vụ cụ thể, phù hợp với năng lực và thế mạnh của mỗi thành viên, trực tiếp chỉ đạo, hỗ trợ Ban điều hành xây dựng mục tiêu, giải pháp, biện pháp cụ thể. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, các thành viên HĐQT đã nỗ lực hết mình, lấy lợi ích của Ngân hàng, lợi ích của cổ đông làm mục tiêu hàng đầu.
- Trong năm 2020, HĐQT đã tổ chức 4 cuộc họp định kỳ, nhiều phiên họp được triệu tập

- đột xuất và họp thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản để quyết nghị các vấn đề phát sinh trong hoạt động kinh doanh kịp thời, hiệu quả. Đồng thời, HĐQT đã ban hành các Nghị quyết, Quyết định theo đúng quy định tại Điều lệ của SHB.
- Các thành viên HĐQT thường xuyên giám sát, tham gia các phiên họp của Ban điều hành và trực tiếp làm việc với Khối/Ban/Trung tâm và các đơn vị kinh doanh nhằm nắm bắt tình hình và có chỉ đạo định hướng, giải pháp, biện pháp kịp thời để tháo gỡ các vướng mắc, giải quyết khó khăn 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.
 - Các Ủy ban trực thuộc HĐQT gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro được thành lập và hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của từng đơn vị do HĐQT ban hành. Các Ủy ban đã tham mưu, giúp việc cho HĐQT có hiệu quả trong công tác nhân sự và công tác quản trị rủi ro, cũng như thường xuyên báo cáo HĐQT các vấn đề thuộc phạm vi trách nhiệm của Ủy ban nhằm đảm bảo cung cấp thông tin cho HĐQT đầy đủ và toàn diện nhất về tình hình hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ đúng quy định pháp luật và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
 - Công tác công bố thông tin được HĐQT SHB quán triệt nghiêm túc thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật về thị trường chứng khoán, giúp cho cổ đông, nhà đầu tư nắm bắt thông tin về SHB đầy đủ, kịp thời.
 - Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch và nhiệm vụ kinh doanh 2020 được ĐHCĐ giao.
 - HĐQT đã thành lập Ban Chỉ đạo Chiến lược phát triển Ngân hàng, Hiện đại hóa Công nghệ và Chuyển đổi số Ngân hàng tại SHB (Quyết định số 66/QĐ-HĐQT ngày 19/03/2021) do Chủ tịch HĐQT làm Trưởng ban trên cơ sở thống nhất, tập trung và kiện toàn lại các Ban chỉ đạo liên quan trước đây, tiếp tục lựa chọn các nhà tư vấn hàng đầu thế giới... để hoạch định chiến lược phát triển SHB.
 - Đã thành lập Văn phòng chuyển đổi số và Quản lý dự án trực thuộc HĐQT, đã thành lập Khối Ngân hàng số.
 - Bên cạnh các hoạt động giám sát thường xuyên, trong năm 2020 HĐQT đặc biệt chú trọng và trực tiếp chỉ đạo: Tái cấu trúc mạnh mẽ Hội sở về bộ máy tổ chức, công tác nhân sự, chính sách, quy trình nghiệp vụ, công nghệ thông tin,... và đổi mới cơ chế quản lý nhằm phục vụ phát triển kinh doanh; Bám sát mọi diễn biến của thị trường, bên cạnh phát triển khách hàng bán lẻ, HĐQT đã có định hướng phát triển đầu tư cho các lĩnh vực kinh tế trọng điểm quốc gia như nông nghiệp nông thôn, năng lượng (điện gió, điện mặt trời),...
 - Toàn hệ thống SHB quyết tâm xây dựng và tổ chức thực hiện chiến lược trở thành Ngân hàng hiện đại, Ngân hàng số vì khách hàng và thị trường, đạt mục tiêu NHTMCP số 1 về hiệu quả vào năm 2025.



1.2. Các công việc đang tiếp tục triển khai thực hiện

- Về việc trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để lại năm 2019: SHB đã nhận được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về việc SHB tăng vốn điều lệ bằng nguồn lợi nhuận để lại năm 2019 theo phương thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (tỷ lệ 10%) cho cổ đông hiện hữu. Hiện nay, SHB đang hoàn tất các thủ tục cuối cùng để chi trả cổ tức theo quy định của Pháp luật.
- Về việc thoái vốn của SHB tại Công ty Tài chính TNHH MTV SHB (Công ty SHB FC): SHB đã lựa chọn được một số đối tác lớn và đang đàm phán, dự kiến hoàn thành trong năm 2021.
- Về việc chuyển đăng ký niêm yết cổ phiếu của SHB sang Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HOSE) theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2020: Đã hoàn thành hồ sơ chuyển đăng ký niêm yết theo quy định. Về thời điểm chuyển niêm yết sang HOSE sẽ thực hiện theo quyết định của Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước,... đảm bảo mục tiêu của SHB và lợi ích cao nhất của cổ đông.
- Về việc chào bán và niêm yết trái phiếu tại thị trường quốc tế theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ ngày 02/10/2019: Do ảnh hưởng tiêu cực của Đại dịch Covid-19 lên thị trường tài chính toàn cầu trong suốt năm 2020, nên việc phát hành trái phiếu ra thị trường quốc tế chưa triển khai được theo kế hoạch. Vì vậy, trong năm 2021, khi tình hình thế giới có nhiều giải pháp, biện pháp ứng phó với dịch bệnh hữu hiệu, SHB tiếp tục thực hiện chào bán và niêm yết trái phiếu tại thị trường quốc tế theo Tờ trình chi tiết được trình tại Đại hội.

2. Định hướng hoạt động năm 2021

Với thông điệp “**Phụng sự từ Tâm - Khát vọng dẫn đầu**” lấy khách hàng làm trọng tâm của Chủ tịch HĐQT SHB được truyền tải tới toàn thể CBNV tại Hội nghị triển khai nhiệm vụ kinh doanh 2021 toàn hệ thống SHB tại Thành Phố Lào Cai, SHB luôn hướng tới những giá trị văn hóa tốt đẹp, môi trường làm việc chuyên nghiệp, khát vọng trở thành một trong những Ngân hàng bán lẻ hiện đại hàng đầu khu vực, đạt mục tiêu Ngân hàng thương mại cổ phần số 1 về hiệu quả vào năm 2025.

Trên cơ sở dự báo môi trường kinh doanh quốc tế và trong nước, đánh giá các cơ hội và thách thức đối với hoạt động kinh doanh của SHB, HĐQT phê duyệt đề xuất của Ban điều hành, trình Đại hội đồng cổ đông thông qua kế hoạch hoạt động năm 2021 được nêu chi tiết tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021 do Tổng Giám đốc trình bày tại Đại hội.

Trong năm 2021, SHB quyết tâm hoàn thành các mục tiêu chiến lược, phát triển ngân

hàng dựa trên 04 trụ cột “Chính sách quy trình: Đổi mới lấy thị trường, khách hàng làm trọng tâm, nâng cao năng lực cạnh tranh; Nền tảng công nghệ: Hiện đại hóa, tự động hóa, sáng tạo, tăng hàm lượng ứng dụng công nghệ tạo sự tiện ích cho khách hàng và nâng cao hiệu quả; Nhân sự: Quản trị nhân sự, nâng cao năng lực quản trị hệ thống, quản lý kinh doanh, khen thưởng, kỷ luật, kỷ cương, năng suất lao động; Quản trị rủi ro” và 10 nhiệm vụ trọng tâm. SHB tập trung củng cố, phát triển, kết nối hệ sinh thái khách hàng, dịch vụ và các chuỗi cung ứng mà SHB có ưu thế, qua đó tạo nên lợi thế cạnh tranh vượt trội của SHB trong năm 2021 và các năm tiếp theo. SHB tiếp tục nghiên cứu và cập nhật các xu hướng của thị trường, áp dụng các thông lệ quốc tế để bắt đầu giai đoạn chiến lược phát triển bứt phá, đưa SHB trở thành Ngân hàng thương mại cổ phần số 1 về hiệu quả vào năm 2025. SHB chú trọng đầu tư xây dựng giá trị thương hiệu với quy mô tầm khu vực, củng cố bổ sung giá trị văn hóa doanh nghiệp, đầu tư chiều sâu về con người, công nghệ để tạo năng lực cạnh tranh bền vững và nâng cao hiệu suất vận hành trên nền tảng vững chắc của Mô hình kinh doanh và dịch vụ hiệu quả, Mô hình vận hành linh hoạt và Khung quản trị rủi ro toàn diện để chuyển đổi mạnh mẽ theo hướng công nghệ số.

SHB tiếp tục cập nhật và áp dụng các thông lệ quản trị tiên tiến của thị trường, theo quy định Pháp luật, quản lý hoạt động của các công ty con, ngân hàng con đảm bảo giám sát chặt chẽ về hiệu quả trên cơ sở tăng tính chủ động của các công ty/ngân hàng con và tăng tỷ trọng đóng góp lợi nhuận đối với Ngân hàng mẹ phù hợp với mục tiêu chiến lược của SHB. Ngân hàng SHB tiếp tục xây dựng và phát triển hoạt động kinh doanh của các ngân hàng con, thực hiện chiến lược chuyển đổi mô hình hoạt động của Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào và Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia (Chi tiết như tờ trình tại Đại hội).

Trên cơ sở kế thừa những thành tựu đạt được, HĐQT chủ trương lựa chọn đối tác tư vấn phát triển chiến lược kinh doanh của SHB, chiến lược hiện đại hóa công nghệ và chuyển đổi số Ngân hàng để đạt mục tiêu của SHB năm 2025 và tầm nhìn đến năm 2035.

Để đáp ứng nhu cầu về vốn, đảm bảo tuân thủ và nâng cao khả năng đầu tư, mở rộng mạng lưới phù hợp với mục tiêu phát triển kinh doanh, ổn định cơ cấu cổ đông, SHB dự kiến triển khai tăng vốn điều lệ thông qua Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận để lại cho cổ đông hiện hữu và Chào bán cổ phiếu ra công chúng (Chi tiết như tờ trình và phương án được trình tại Đại hội).

Trong năm 2021, HĐQT quyết liệt chỉ đạo, giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành triển khai các giải pháp kinh doanh hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường và các kịch bản ứng phó với dịch bệnh nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh năm 2021, tiếp tục thực hiện các

nội dung tại mục 1.2 Báo cáo của HĐQT và Quyết nghị do ĐHĐCĐ giao năm 2021 cũng như đạt các mục tiêu của SHB từ nay đến năm 2025 với mục đích luôn vì lợi ích cao nhất của quý cổ đông, khách hàng và Ngân hàng.

Với nền tảng được tạo lập qua 28 năm phát triển liên tục, HĐQT SHB tin tưởng rằng cùng với sự quan tâm, ủng hộ của Quý vị cổ đông, sự thống nhất trong chỉ đạo của HĐQT, Ban điều hành và sự hỗ trợ nhiệt tình, có hiệu quả của các Quý Cơ quan quản lý nhà nước, các ban ngành liên quan, các Quý Khách hàng và tinh thần đoàn kết, quyết tâm đổi mới, sáng tạo của toàn thể cán bộ nhân viên, SHB sẽ tiếp tục phát triển vững mạnh và là một trong những Ngân hàng hàng đầu Việt Nam về hiệu quả.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT



Đỗ Quang Hiến

