



CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2024

Số: 01/BC-HĐQT.SHB-ĐHĐCĐ

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Trong năm 2023, bối cảnh kinh tế thế giới khó khăn đã ảnh hưởng không nhỏ đến nền kinh tế Việt Nam, tuy nhiên với sự vào cuộc của cả hệ thống chính trị, Chính phủ đã chủ động, linh hoạt, quyết liệt, sát sao chỉ đạo các Bộ, ngành, địa phương cùng với sự đoàn kết, tin tưởng, ủng hộ của Nhân dân và cộng đồng doanh nghiệp đã triển khai nhiều giải pháp nhằm tháo gỡ khó khăn, thúc đẩy tăng trưởng, giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, nhờ đó kinh tế nước ta vẫn đạt được kết quả khả quan. Theo số liệu từ Tổng cục Thống kê, tăng trưởng GDP cả nước năm 2023 đạt mức 5,05% đưa Việt Nam là một trong những quốc gia duy trì được tốc độ tăng trưởng cao trên thế giới...

Trong hoạt động tài chính ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã nghiêm túc quán triệt chỉ đạo của Chính phủ, chủ động bám sát diễn biến kinh tế vĩ mô, tiền tệ để kịp thời điều chỉnh chính sách, ban hành và triển khai thực hiện đồng bộ, tối ưu các công cụ, giải pháp điều hành, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng.

Được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) tin tưởng, giao phó trọng trách, Hội đồng quản trị (HĐQT) SHB đã bám sát các chỉ đạo định hướng của Chính phủ, của NHNN, chủ động dự báo và kịp thời ứng phó linh hoạt với những biến động của nền kinh tế, đưa ra các định hướng, giải pháp, hành động phù hợp với từng giai đoạn phát triển, trên cơ sở chiến lược cạnh tranh mang tính khác biệt, qua đó hoạt động kinh doanh của SHB trong năm 2023 đảm bảo bền vững, an toàn. Với bề dày hoạt động, năng lực tài chính vững mạnh cùng đội ngũ ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên đoàn kết, quyết tâm, nhiệt huyết, sáng tạo, linh hoạt thích ứng; năm 2023 SHB tiếp tục khẳng định và phát huy các thành tựu đạt được. Tại lễ kỷ niệm 30 năm thành lập, SHB đã vinh dự đón nhận Huân chương Lao động Hạng 3 của Nhà nước trao tặng.

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), Hội đồng Quản trị SHB (HĐQT) báo cáo và

kính trình ĐHĐCĐ kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị SHB năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT SHB NĂM 2023

1. Kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023

Trong năm 2023, SHB đã hoàn thành cơ bản các Nghị quyết ĐHĐCĐ giao, cụ thể như sau:

1.1. Kết quả kinh doanh

Trong năm vừa qua, HĐQT SHB luôn sát cánh cùng Ban điều hành trong chỉ đạo, định hướng hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro và vận hành hiệu quả cũng như nỗ lực chủ động tìm kiếm, đón đầu và khai thác tối đa các cơ hội, đem lại kết quả tăng trưởng bền vững cho SHB, cụ thể:

Tính đến ngày 31/12/2023, theo Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán, Tổng tài sản của SHB đạt hơn 630.501 tỷ đồng, Vốn tự có đạt hơn 70.268 tỷ đồng, Tổng huy động thị trường I đạt hơn 497.417 tỷ đồng, dư nợ cấp tín dụng đạt 455.718 tỷ đồng. Tổng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh của SHB trong năm 2023 đạt hơn 21.328 tỷ đồng, Lợi nhuận trước thuế của SHB năm 2023 đạt 9.239 tỷ đồng. Các chỉ số an toàn hoạt động, quản lý rủi ro của SHB đều đạt ở mức tốt so với quy định của NHNN và thông lệ chuẩn mực quốc tế. SHB được tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế Moody's giữ nguyên mức xếp hạng tín nhiệm B1 cho thấy SHB tiếp tục củng cố hoạt động an toàn, hiệu quả và bền vững trong bối cảnh thị trường toàn cầu trải qua nhiều biến động và đầy thách thức.

Bên cạnh đó, việc được lựa chọn vào rổ chỉ số VN30 khẳng định tiềm lực tài chính, uy tín của SHB cũng như vị thế của cổ phiếu SHB trên thị trường chứng khoán.

(Chi tiết Kết quả hoạt động kinh doanh được nêu tại Báo cáo của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 được trình bày tại Đại hội).

1.2. Trả cổ tức và tăng vốn điều lệ

Thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2023, SHB đã hoàn thành việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ gần 6.000 tỷ đồng bao gồm (i) phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 và (ii) tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB, cụ thể kết quả thực hiện như sau:

✓ **Đối với việc tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cho cổ đông hiện hữu:** Đã hoàn thành phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 (tỷ lệ 18%), tăng mức vốn điều lệ lên 36.193.981.130.000 đồng.

✓ **Đối với việc tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB:** Ngày 27/02/2024, SHB đã nhận được văn bản của Ủy ban Chứng khoán nhà nước xác nhận kết quả phát hành. Hiện nay, SHB đang triển khai các thủ tục để niêm yết bổ sung và ghi nhận vốn mới tại Giấy phép Thành lập và hoạt động ngân hàng. Theo đó, nâng vốn điều lệ của SHB lên 36.629.085.420.000 đồng.

1.3. Thoái vốn của SHB tại Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB FC)

Ngày 23/5/2023, SHB đã hoàn tất chuyển nhượng 50% vốn cổ phần tại Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB Finance) cho Ngân hàng TNHH Đại chúng Ayudhya (Krungsri) của Thái Lan (thành viên chiến lược thuộc Tập đoàn MUFG, Nhật Bản). Từ ngày 9/6/2023 SHB Finance đã chính thức hoạt động dưới hình thức công ty TNHH hai thành viên. Đối với việc chuyển nhượng 50% vốn còn lại của SHB Finance: SHB và Krungsri sẽ thực hiện giao dịch theo lộ trình đã thống nhất tại Hợp đồng liên doanh đã ký.

1.4. HĐQT kính báo cáo ĐHĐCĐ một số nội dung theo Nghị quyết ĐHĐCĐ kỳ trước và tiếp tục thực hiện triển khai trong năm 2024

Về việc chuyển nhượng vốn của SHB tại Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào (SHB Lào): SHB và nhà đầu tư đã ký thỏa thuận chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp của SHB tại SHB Lào. Hiện nay SHB và đối tác đang thực hiện các thủ tục xin phép Chính phủ và NHNN của hai nước để hoàn tất thỏa thuận. Dự kiến việc chuyển nhượng này hoàn thành vào quý 4/2024. Hội đồng quản trị SHB kính trình ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định các công việc có liên quan để hoàn tất việc chuyển nhượng vốn SHB tại SHB Lào.

Về việc chuyển nhượng vốn của SHB tại Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia (SHB Campuchia): SHB đang lựa chọn đối tác phù hợp để thực hiện chuyển nhượng vốn/chuyển đổi mô hình hoạt động của SHB Campuchia.

Về việc tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu dành cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài: SHB tiếp tục triển khai thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ kỳ trước.

1.5. Hoạt động công bố thông tin minh bạch và không ngừng gia tăng lợi ích cổ đông

Hoạt động công bố thông tin được SHB nghiêm túc thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật giúp cho cổ đông, nhà đầu tư nắm bắt thông tin về SHB đầy đủ và kịp thời. Số lượng cổ đông trên 90.000 cổ đông (tại nhiều thời điểm chốt danh sách cổ đông năm 2023), thể hiện sự quan tâm, tin tưởng của đại cổ đông, nhà đầu tư đối với sự phát triển an toàn, bền vững của SHB.

SHB luôn đảm bảo lợi ích cổ đông thông qua việc chi trả cổ tức hàng năm, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022 là 18%. Dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức cho năm 2023 là 16% trong đó 11% bằng cổ phiếu và 5% bằng tiền mặt (*Chi tiết theo các tờ trình tại ĐHĐCĐ*).

1.6. Tích cực đồng hành cùng khách hàng, cộng đồng và xã hội

Trong bối cảnh thị trường trong nước và quốc tế đầy khó khăn và thách thức, SHB luôn đặt lợi ích chung, sự phát triển bền vững của quốc gia, cộng đồng lên hàng đầu, lấy trách nhiệm xã hội làm kim chỉ nam trong mọi hoạt động. Trong năm 2023, căn cứ các chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước về việc tiếp tục thực hiện quyết liệt các giải pháp tăng cường khả năng tiếp cận vốn tín dụng, tháo gỡ khó khăn cho hoạt động sản xuất kinh doanh; với phương châm hoạt động kinh doanh “lấy khách hàng làm trọng tâm”, SHB đã triển khai

thực hiện các giải pháp nhằm tháo gỡ các khó khăn vướng mắc để đồng hành cùng doanh nghiệp và người dân linh hoạt, kịp thời, hiệu quả.

Bên cạnh hỗ trợ hoạt động kinh doanh, SHB luôn tích cực lan tỏa “Tâm” yêu thương tới mọi miền Tổ quốc, thực hiện tốt các chính sách an sinh xã hội, chăm lo các gia đình chính sách, người có công với cách mạng, người có hoàn cảnh khó khăn,...

2. Về việc thực hiện nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị

2.1. Hoạt động quản trị, giám sát của HĐQT

Hoạt động quản trị, giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành được thực hiện theo quy định của Pháp luật, Điều lệ SHB, Quy chế Tổ chức hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của Ngân hàng.

Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027 đã thực hiện quản trị và giám sát đầy đủ theo các nhiệm vụ của HĐQT; đã chỉ đạo và tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 31 năm 2023 (ĐHĐCĐ). Hiện tổng số Thành viên HĐQT tại SHB là 08 thành viên, trong đó có 02 Thành viên HĐQT độc lập.

HĐQT SHB đã phân công nhiệm vụ cụ thể đối với từng thành viên, mỗi thành viên HĐQT được giao thực hiện công tác quản trị, giám sát theo từng lĩnh vực hoạt động trọng yếu của ngân hàng phù hợp với kinh nghiệm, chuyên môn và năng lực của từng thành viên nhằm góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động ngân hàng.

Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 08 phiên họp trực tiếp, bên cạnh đó đã tổ chức lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT để đáp ứng kịp thời, hiệu quả và nhiều phiên họp được triệu tập mở rộng cùng Ban điều hành để chỉ đạo, định hướng hoạt động kinh doanh phù hợp theo từng giai đoạn, tạo động lực thúc đẩy kinh doanh đảm bảo an toàn, hiệu quả và hoàn thành các kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao.

HĐQT giám sát hoạt động Ngân hàng thường xuyên qua các báo cáo định kỳ và các báo cáo/đề xuất phát sinh từ Ban Điều hành. Ngoài ra, việc giám sát còn được thực hiện thông qua xem xét và xử lý các thông tin từ các báo cáo do Ban Kiểm soát, Khối Kiểm toán nội bộ lập. Nhờ đó hoạt động quản trị, giám sát luôn phát huy hiệu quả, đảm bảo phát triển an toàn và bền vững; HĐQT đã ban hành các Nghị quyết, Quyết định theo đúng quy định của Pháp luật và của SHB.

Mặt khác, các Ủy ban, đơn vị trực thuộc HĐQT cũng thường xuyên báo cáo HĐQT các vấn đề thuộc phạm vi trách nhiệm của Ủy ban, các đơn vị trực thuộc HĐQT 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.

2.2. Hoạt động của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

Thực hiện quyền, nghĩa vụ của Thành viên HĐQT độc lập theo đúng quy chế/quy định nội bộ của SHB và theo Quyết định phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT một cách cẩn trọng, trung thực góp phần thành công vào kết quả kinh doanh năm 2023 của SHB. Trong năm vừa qua, các Thành viên HĐQT độc lập tham dự các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban Quản

lý rủi ro (UBQLRR); Ủy Ban Chiến lược và đã đưa ra đầy đủ các ý kiến đối với các vấn đề được thông qua tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

Thực hiện triển khai các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và theo Quyết định phân công nhiệm vụ của HĐQT. Các thành viên HĐQT độc lập luôn tuân thủ, thực hiện báo cáo, công bố thông tin đầy đủ theo quy định của pháp luật hiện hành, đã hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn đúng với vai trò, vị trí được đảm nhiệm theo phân công của HĐQT; Hỗ trợ HĐQT một cách hiệu quả trong việc kịp thời đưa ra các quyết định cho quá trình quản trị hoạt động kinh doanh ngân hàng.

2.3. Chỉ đạo triển khai chiến lược

Trên cơ sở kế thừa, phát huy những thành tựu đã đạt được, HĐQT xác định chiến lược phát triển an toàn, bền vững phù hợp trong từng giai đoạn, linh hoạt, sáng tạo và khác biệt. Đồng thời để thực hiện mục tiêu đến năm 2028 là “Ngân hàng TOP 1 về hiệu quả, Ngân hàng số được yêu thích nhất, Ngân hàng bán lẻ tốt nhất đồng thời là Ngân hàng TOP đầu cung ứng nguồn vốn sản phẩm dịch vụ tài chính đối với khách hàng doanh nghiệp chiến lược có hệ sinh thái, chuỗi cung ứng, chuỗi giá trị, phát triển xanh; Tầm nhìn đến năm 2035, SHB trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại, Ngân hàng xanh, Ngân hàng số trong TOP đầu của khu vực”, SHB tiếp tục hợp tác với các đối tác, những đơn vị tư vấn hàng đầu thế giới và tuyển dụng, tăng cường bổ sung các nhân sự cao cấp trong nước/nước ngoài đồng hành cùng SHB hoạch định, triển khai, giám sát tổ chức thực hiện kế hoạch chiến lược phát triển Ngân hàng.

Năm 2023, HĐQT đã kiện toàn nhân sự các Ủy ban (Ủy ban Chiến lược, Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro) cùng các Ban chỉ đạo để kịp thời chỉ đạo, định hướng và giám sát Ban Điều hành quyết liệt triển khai và thúc đẩy hoạt động kinh doanh.

Đặc biệt trong năm vừa qua, HĐQT SHB đã quyết định thành lập Khối Chuyển đổi với Giám đốc Khối và các lãnh đạo Khối người nước ngoài là các nhân sự cấp cao các ngân hàng nước ngoài về làm việc tại SHB trực thuộc Tổng Giám đốc để thực thi các định hướng chiến lược chuyển đổi của Ngân hàng, làm đầu mối dẫn dắt các đơn vị trong hệ thống triển khai thực hiện các dự án/đề án về phát triển chiến lược kinh doanh và phát triển trong lĩnh vực công nghệ thông tin, chuyển đổi số tại SHB trong công cuộc đổi mới, hiện đại hóa ngân hàng.

Trong năm 2023, HĐQT SHB đã tiếp tục định hướng và chỉ đạo Ban Điều hành cùng toàn hệ thống quyết tâm hoàn thành các mục tiêu chiến lược phát triển ngân hàng dựa trên 04 trụ cột chính như sau:

✓ **Thể chế, cơ chế:** Cải cách, tinh gọn hệ thống tổ chức bộ máy, kiện toàn quy chế, quy định, quy trình và hệ thống văn bản nội bộ của SHB. Số hóa quy trình tín dụng, số hóa hành trình khách hàng, kiểm soát hiệu quả việc phối hợp, quản lý khách hàng tập trung. Tiếp tục đẩy mạnh và hiệu quả công tác Quản trị rủi ro. Cấu trúc nợ, cấu trúc tài sản; Nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị tài chính bảo đảm SHB phát triển an toàn bền vững.

✓ **Con người:** Quản trị nhân sự, nâng cao năng lực quản trị hệ thống, công tác đào tạo, năng lực quản lý, khen thưởng, kỷ luật, kỷ cương; KPIs, năng suất lao động; Xây dựng văn hóa doanh nghiệp hướng đến hiệu quả làm việc; Thu hút và giữ chân nhân tài.

✓ **Lấy khách hàng làm trọng tâm:** Từ sản phẩm, nhận diện, chính sách, cấu trúc bộ máy, con người, công nghệ, các hoạt động văn hóa, ... của SHB đều hướng tới mục tiêu phục vụ khách hàng, thỏa mãn và phù hợp với từng phân khúc khách hàng theo đặc thù vùng miền. Phát triển các sáng kiến chiến lược nhằm khai thác tối đa tệp khách hàng và hệ sinh thái khách hàng, chuỗi cung ứng; đề xuất giá trị tạo sự khác biệt với các sản phẩm/dịch vụ phù hợp ưu tiên sản xuất kinh doanh xuất nhập khẩu, kinh tế xanh, kinh tế số.

✓ **Nền tảng Công nghệ thông tin và chuyển đổi số:** Hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin, tự động hóa, sáng tạo, linh hoạt, kết nối với hệ sinh thái và các đối tác chiến lược trong tương lai. Đặc biệt chú trọng chuyển đổi số, xây dựng văn hóa số, chuyển đổi từ chính con người, tiến tới số hóa các quy trình nội bộ và quy trình liên quan đến việc phục vụ khách hàng, nâng cao hiệu quả vận hành.

2.4. Quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ

✓ Về công tác quản trị rủi ro

HĐQT đã định hướng, quản trị, giám sát hoạt động quản trị rủi ro của SHB, đảm bảo các giới hạn an toàn, tiên phong ứng dụng các tiêu chuẩn quản trị rủi ro tiên tiến.

Trong thời gian qua SHB đã xây dựng hệ thống quản trị các loại rủi ro trọng yếu, không chỉ đáp ứng trước thời hạn các quy định của NHNN mà còn áp dụng những chuẩn mực cao hơn và những thông lệ tốt nhất hiện nay. SHB hiện đang triển khai và tiếp tục hoàn thiện, nâng cao chất lượng hoạt động quản trị rủi ro theo các tiêu chuẩn quốc tế như áp dụng các tiêu chuẩn theo Basel III trong quản lý rủi ro thanh khoản; thực hiện quản trị rủi ro và tính vốn theo phương pháp nâng cao; xây dựng hệ thống dự báo quản lý tài sản nợ tiên tiến (FTP, ALM), chuyển đổi Báo cáo tài chính theo chuẩn mực IFRS9,... nhằm tăng cường quản trị rủi ro, đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả.

✓ Về Kiểm soát tuân thủ

Mọi hoạt động kinh doanh của SHB đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN và pháp luật liên quan. HĐQT đã xác lập các tiêu chí và ngưỡng khẩu vị rủi ro làm nền tảng cho hệ thống chính sách quản trị nội bộ và định hướng cho phát triển kinh doanh trong khuôn khổ pháp lý. Đồng thời, chỉ đạo xây dựng văn hóa tuân thủ là một trong những nhiệm vụ trọng tâm nhằm ngăn ngừa và giảm thiểu rủi ro, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.

✓ Về Phòng chống tham nhũng, gian lận nội bộ

Đối với công tác Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm (PCTN, TC&TP), HĐQT đã thành lập Ban chỉ đạo PCTN, TC&TP do Chủ tịch HĐQT là Trưởng Ban, trực tiếp chỉ đạo hoạt động công tác PCTN, TC&TP trên toàn hệ thống SHB. Ngoài những quy định về PCTN, TC&TP theo quy định của pháp luật, HĐQT đã chỉ đạo, định hướng xây dựng, bổ sung các

PHÂN
NH

Quy chế/quy định về phòng chống và quản lý gian lận nội bộ, ban hành các chính sách khen thưởng, xử lý kỷ luật để định hướng, điều chỉnh hành vi cán bộ nhân viên và chế tài cụ thể đối với các vi phạm.

- *Về Phòng chống rửa tiền (PCRT)*

SHB là một trong những ngân hàng đi đầu trong việc triển khai khung quy định về phòng chống rửa tiền theo các yêu cầu của Luật PCRT. Ngoài các tiêu chí đưa vào hệ thống nhận biết khách hàng, xếp loại rủi ro rửa tiền theo quy định, SHB đã triển khai hệ thống rà quét các giao dịch rửa tiền tiên tiến hàng đầu trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh các tình huống phổ biến thông dụng để nhận biết, cảnh báo giao dịch có nguy cơ rửa tiền, SHB còn bổ sung các kịch bản, tiêu chí nhận biết các giao dịch bị cấm theo các hướng dẫn, chỉ thị của NHNN. Hệ thống này giúp cảnh báo kịp thời các giao dịch có dấu hiệu nghi ngờ để điều chỉnh với khách hàng hoặc báo cáo cho cơ quan chức năng theo quy định.

- *Về triển khai ESG (Môi trường – Xã hội – Quản trị):*

Đồng hành cùng chính phủ trong lộ trình kiểm soát phát thải carbon, SHB là 1 trong những ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam trong việc tham gia các chương trình tín dụng xanh và đưa việc đánh giá rủi ro môi trường xã hội (ESG) vào việc thẩm định, chấm điểm khách hàng tín dụng nhằm góp phần bảo vệ hệ sinh thái và hướng tới phát triển bền vững.

2.5. Thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát

Năm 2023, các Thành viên HĐQT và các Thành viên Ban Kiểm soát được hưởng thù lao, chế độ theo kết quả thực hiện công việc và theo kết quả kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo việc sử dụng quỹ thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và Ban Kiểm soát nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt năm 2023, phù hợp với Điều lệ SHB, các quy định nội bộ của SHB, các quy định pháp luật hiện hành có liên quan. Thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát được báo cáo/công bố thông tin tại Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán năm 2023 của SHB (được đính kèm tài liệu Đại hội đồng cổ đông).

Dự kiến tổng ngân sách Quỹ Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2024 bằng 0,6% Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2024 của SHB. Kính trình ĐHĐCĐ thông qua.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA SHB NĂM 2024

SHB đã và đang là ngân hàng cung ứng nguồn vốn hiệu quả cho các lĩnh vực trọng điểm của nền kinh tế Việt Nam, đồng hành cùng sự phát triển của đất nước. Tiếp nối hành trình 30 năm đầy tự hào, với một tâm thế mới, sức mạnh mới đi cùng tầm nhìn chiến lược mới, SHB hướng tới mục tiêu đến năm 2028 là “Ngân hàng TOP 1 về hiệu quả, Ngân hàng số được yêu thích nhất, Ngân hàng bán lẻ tốt nhất đồng thời là Ngân hàng TOP đầu cung ứng nguồn vốn sản phẩm dịch vụ tài chính đối với khách hàng doanh nghiệp chiến lược có hệ sinh thái, chuỗi cung ứng, chuỗi giá trị, phát triển xanh”. Tầm nhìn đến năm 2035, SHB trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại, Ngân hàng xanh, Ngân hàng số trong TOP đầu của khu vực.


Năm 2024 được dự báo sẽ tiếp tục là một năm không ít thách thức đối với cả nền kinh tế Việt Nam nói chung, hệ thống ngân hàng nói riêng. Tuy nhiên, biến thách thức thành cơ hội, SHB đã đang và tiếp tục đồng hành hợp tác với các đối tác hàng đầu thế giới như BCG, IFC,

PWC,...SHB xác định năm 2024 là một năm bản lề của chuyển đổi, chuyển mình mạnh mẽ, thực hiện chiến lược “Tập khách hàng lớn chiến lược, hệ sinh thái & chuỗi cung ứng”; vừa tăng cường nội lực, vừa duy trì đà tăng trưởng theo hướng bền vững, hiệu quả, phát triển SHB dựa trên 04 trụ cột của Ngân hàng (*Thế chế, cơ chế; Con người; Lấy khách hàng làm trọng tâm; Nền tảng công nghệ thông tin và chuyển đổi số*).

Bên cạnh đó, năm 2024, HĐQT SHB đã chỉ đạo tổ chức thực hiện các giải pháp, biện pháp để đạt các mục tiêu chiến lược năm 2024 với tôn chỉ “**Đổi mới – Trách nhiệm – Hiệu quả**”, trở thành điểm tựa vững chắc cho sự phát triển đột phá các năm tiếp theo. Không chỉ vậy với 6 giá trị văn hóa cốt lõi “**Tâm – Tín – Tin – Tri – Trí - Tâm**” và phương châm hoạt động “**Đối tác tin cậy – Giải pháp phù hợp**”, HĐQT và Ban điều hành SHB sẽ có những bước tiến phát triển bền vững, minh bạch, tăng cường năng lực tài chính, quản trị rủi ro, đảm bảo tuân thủ các chỉ số an toàn hoạt động theo quy định NHNN và nâng cao khả năng đầu tư, mở rộng mạng lưới phù hợp với mục tiêu phát triển kinh doanh, mang đến lợi ích cao nhất cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng và Ngân hàng. Đồng thời, tuân thủ, bám sát định hướng của Chính phủ về phát triển kinh tế xã hội và thực hiện chỉ đạo của NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng. Từ đó, SHB mang lại nhiều hơn nữa các giá trị cho khách hàng, nhà đầu tư, cổ đông, cộng đồng, đóng góp vào sự phồn thịnh và phát triển của đất nước.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỖ TỊCH HĐQT



Đỗ Quang Hiến