

Hà Nội, ngày 11 tháng 4 năm 2019

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Về kết quả hoạt động năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019

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, tôi xin báo cáo tổng kết đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị trong năm 2018.

Tiếp theo đà phát triển năm 2017, năm 2018 nền kinh tế Việt Nam có nhiều chuyển biến tích cực, tăng trưởng GDP đạt 7,08%, là mức tăng trưởng cao nhất 10 năm trở lại đây. Cùng với sự tăng trưởng của kinh tế – xã hội Việt Nam nói chung, thị trường tài chính – tiền tệ – ngân hàng năm 2018 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 đạt kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông giao từ đầu năm.

Cơ cấu Thành viên Hội đồng Quản trị hiện có 7 thành viên, trong đó có 01 thành viên kiêm nhiệm điều hành, 01 thành viên độc lập và 5 thành viên khác. 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.

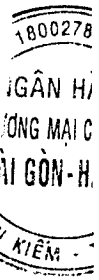
Trong năm qua, Hội đồng Quản trị SHB đã tổ chức các phiên họp thường kỳ theo đúng quy định tại Điều lệ của Ngân hàng, trong một số trường hợp cần thiết, Hội đồng Quản trị đã triển khai việc lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản nhằm giải quyết kịp thời công việc phát sinh. Bên cạnh đó, Hội đồng Quản 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. Tại các phiên họp của Hội đồng Quản trị, Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập cũng có báo cáo đánh giá về hoạt động của từng thành viên Hội đồng Quản trị theo lĩnh vực đã được phân công, đưa ra các ý kiến, đề xuất để Hội đồng Quản trị đưa ra 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.

Hội đồng Quản trị SHB xin báo cáo một số kết quả hoạt động đã đạt được trong năm 2018 như sau:

- Hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 do Đại hội đồng cổ đông giao;
- Hoàn tất việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các văn bản nội bộ của SHB phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật;
- Công ty Tài chính TNHH Một thành viên trực thuộc Ngân hàng SHB (Công ty SHB FC) sau thời gian chuẩn bị các điều kiện cơ sở cần thiết đã chính thức đi vào hoạt động từ tháng 7/2018. Ngay sau khi bước vào thị trường, Công ty đã có bước tăng trưởng vượt bậc, đóng góp đáng kể vào kết quả kinh doanh toàn hệ thống; các chỉ tiêu tài chính đều được thực hiện theo đúng Đề án thành lập Công ty đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt. Hiện nay, SHB FC là một trong những Công ty Tài chính có bộ sản phẩm đa dạng, thông minh trên cơ sở nền tảng công nghệ hiện đại, hệ thống kiểm soát rủi ro chặt chẽ nhằm giảm thiểu rủi ro trong lĩnh vực cho vay tiêu dùng.
- Đã khai trương và đưa vào hoạt động 05 chi nhánh tại các tỉnh Hải Dương, Nam Định, Sơn La, Bình Thuận, Vĩnh Long và 25 Phòng Giao dịch trực thuộc các chi nhánh trên toàn quốc.
- Nhận thức rõ hoạt động Quản trị công ty là một yêu cầu ngày càng được chú trọng đối với các doanh nghiệp niêm yết, trong năm 2018 Hội đồng Quản trị đã bổ nhiệm Người phụ trách quản trị công ty theo quy định của pháp luật hiện hành để đảm bảo công tác quản trị công ty luôn được quan tâm thường xuyên và nghiêm túc, tiến tới đáp ứng đầy đủ các yêu cầu về quản trị công ty theo thông lệ quốc tế.
- 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.



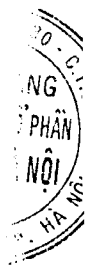
- Với sự nỗ lực của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên trong năm qua, SHB đã phát triển vượt bậc về quy mô hoạt động, vị thế được nâng cao, hoạt động kinh doanh ngân hàng luôn phát triển bền vững, an toàn, minh bạch, được Ngân hàng Nhà nước đánh giá là một trong các Tổ chức tín dụng có tầm ảnh hưởng quan trọng trong hệ thống các tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

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 2019, 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 2019 cũng như đạt được các mục tiêu hoạt động của SHB từ nay đến năm 2025.
- Thực hiện chiến lược hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, đặc biệt là hệ thống ngân hàng lõi đảm bảo khả năng tích hợp các hệ thống công nghệ, chương trình phần mềm nhằm phát triển các sản phẩm ngân hàng mang tính chất công nghệ hiện đại phù hợp với xu thế của cuộc cách mạng 4.0 hiện nay cũng như đảm bảo việc quản trị và bảo mật hệ thống công nghệ thông tin ...
- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy Ngân hàng theo hướng tinh giản, gọn nhẹ, hoạt động minh bạch, hiệu quả, an toàn và 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 đáp ứng các chỉ tiêu đánh giá của các tổ chức đánh giá quốc tế như IFC, Moody's...
- 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, 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

