

Số: 83 /CV-SHB

Hà Nội, ngày 12 tháng 04 năm 2023

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ  
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK TP.HCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;  
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh,

1. Tên Tổ chức: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
2. Mã chứng khoán: SHB
3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
4. Điện thoại: 024.39423388 Fax: 024.39410844
5. Người thực hiện công bố thông tin: Ông Đỗ Quang Hiến – Chủ tịch HĐQT
6. Loại thông tin công bố :  định kỳ  bất thường  24h  theo yêu cầu

Nội dung công bố thông tin: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023.

Thông tin này đã được công bố trên trang điện tử của Ngân hàng vào ngày ...12.../04/2023 tại đường dẫn: <https://www.shb.com.vn/category/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin/>.

Chúng tôi cam kết những thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT

TM. NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN- HÀ NỘI



CHỦ TỊCH HĐQT

Đỗ Quang Hiến

Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2023

Số: 01/NQ-ĐHĐCĐ

**NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 31 NĂM 2023  
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 của Quốc hội khóa XII và Luật Sửa đổi, bổ sung Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 của Quốc hội khóa XIV và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023 số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 11/04/2023,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1: Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 01/BC-HĐQT.SHB-ĐHĐCĐ ngày 20/03/2023 với 2.036.116.999 phiếu tán thành, bằng 99,85% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.**

*(3.760 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 182.037 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

**Điều 2: Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 02/BC-BĐH.SHB-ĐHĐCĐ ngày 22/03/2023 với 2.035.640.235 phiếu tán thành, bằng 99,83% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.**

*(5.760 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 656.801 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

**Điều 3: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 03/BC-BKS.SHB-ĐHĐCĐ ngày 22/03/2023 với 2.035.534.377 phiếu tán thành, bằng 99,82% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.**



*Muy*

(3.760 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 764.659 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,04% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

**Điều 4: Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2022** theo nội dung Tờ trình số 01/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.036.154.164 phiếu tán thành, bằng 99,85% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

(20.639 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 127.993 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

**Điều 5: Thông qua việc tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cho cổ đông hiện hữu** theo nội dung Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị và Phương án tăng vốn kèm theo với 2.017.332.680 phiếu tán thành, bằng 98,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

(45.008 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 18.925.108 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

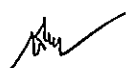
**Điều 6: Thông qua việc tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB** theo nội dung Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.016.628.605 phiếu tán thành, bằng 98,90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

(251.172 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 19.423.019 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,95% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

**Điều 7: Thông qua việc thay đổi kế hoạch triển khai phương án tăng vốn điều lệ** theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022-2027 theo nội dung Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.017.332.317 phiếu tán thành, bằng 98,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

(54.199 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 18.916.280 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

**Điều 8: Thông qua việc bổ sung, thay thế nhân sự và bầu thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027** theo nội dung Tờ trình số 05/TTr-HĐQT ngày 11/04/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.017.386.254 phiếu tán thành, bằng 98,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.



0278  
ÂN H  
MAI C  
ON-H  
EM -

(8.522 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 18.908.020 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

**Điều 9: Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** theo nội dung Tờ trình số 01/TTr-BKS ngày 20/03/2023 của Ban Kiểm soát với 2.036.004.220 phiếu tán thành, bằng 99,85% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

(22.061 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 276.515 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).

**Điều 10: Thông qua kết quả bầu cử bổ sung, thay thế và công nhận các nhân sự trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:**

- Bà Ngô Thu Hà được 2.225.196.350 phiếu bầu, chiếm 109,12% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội;
- Ông Đỗ Đức Hải được 2.105.172.176 phiếu bầu, chiếm 103,24% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội;
- Ông Phạm Viết Dân được 1.791.664.343 phiếu bầu, chiếm 87,86% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội;
- Ông Haroon Anwar Sheikh được 1.778.787.146 phiếu bầu, chiếm 87,23% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

**Điều 11: Giao cho Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023 của Ngân hàng SHB nêu trên.** Các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại các kỳ họp trước chưa thực hiện xong thì tiếp tục triển khai thực hiện và báo cáo kết quả tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

**Điều 12: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 11/04/2023.** Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và toàn thể cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm công bố Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023 và đăng tải trên website của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội ([www.shb.com.vn](http://www.shb.com.vn)) theo quy định của pháp luật về công bố thông tin.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 12 (để t/hành);
- NHNN Việt Nam (để b/cáo);
- UBCK Nhà nước (để b/cáo);
- Sở GD&ĐT TP.HCM (để CBTT)
- Lưu VT, Hồ sơ ĐHCĐ SHB.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HĐQT



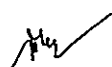
ĐỖ QUANG HIỀN

Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2023

Số: 01/BB-DHĐCĐ

**BIÊN BẢN HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN**  
**LẦN THỨ 31 NĂM 2023**

- A. Tên doanh nghiệp: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI.**  
Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 1800278630  
Do Phòng Đăng ký kinh doanh TP. Hà Nội cấp ngày 17/01/2023 (sửa đổi lần thứ 32).  
Địa chỉ Trụ sở chính: Số 77, phố Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.
- B. Thời gian bắt đầu phiên họp:** 14h00 ngày 11/04/2023.
- C. Địa điểm:** Phòng họp Grand Ballroom , Khách sạn Melia, 44B Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- D. Thành phần tham dự:** 977 cổ đông của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB), đại diện cho 2.039.132.534 cổ phần phổ thông, chiếm 66,49% tổng số vốn cổ phần có quyền tham dự Đại hội. Chi tiết theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023.
- E. Khách mời:** Các vị khách mời đến từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hà Nội, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam và Công ty TNHH kiểm toán KPMG.
- F. Cơ cấu các Ban giúp việc cho Đại hội:**
- Đoàn Chủ tịch điều hành phiên họp:**
    - Ông Đỗ Quang Hiến, Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
    - Ông Thái Quốc Minh, Thành viên Hội đồng Quản trị;
    - Ông Đỗ Quang Vinh, Thành viên Hội đồng Quản trị;
    - Ông Đỗ Văn Sinh, Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập;
    - Bà Ngô Thu Hà, Tổng Giám đốc.
  - Ban Bầu cử và Kiểm phiếu (do Đại hội đồng cổ đông bầu với 100% phiếu biểu quyết):**
    - Bà Ngô Thị Vân, Kế toán trưởng SHB, cổ đông -Trưởng ban;
    - Ông Nguyễn Đình Dương, Giám đốc Khối Kiểm toán nội bộ - Thành viên;
    - Bà Lê Thị Nụ, Giám đốc Ban CS và Kiểm soát thuế, cổ đông - Thành viên.

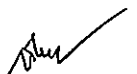


**3. Ban Thư ký (do Đoàn Chủ tịch chỉ định):**

- Bà Phạm Bích Liên, Chánh Văn phòng Hội đồng Quản trị - Trưởng Ban;
- Ông Đặng Ngọc Đức, Phó Chánh PT Văn phòng Ban Tổng Giám đốc – Thành viên;
- Bà Đinh Thị Kim Anh, Giám đốc Ban Pháp chế - Thành viên.

**G. Nội dung phiên họp**

- Đại hội được tiến hành theo đúng các trình tự, thủ tục do pháp luật và Điều lệ của SHB quy định.
- Tại phiên họp, 100% cổ đông dự họp đã biểu quyết thông qua Chương trình nghị sự, Quy chế tổ chức Đại hội, Thể lệ bỏ phiếu biểu quyết, Thể lệ bầu cử do Đoàn Chủ tịch đề nghị. Trong đó Chương trình nghị sự, Quy chế tổ chức Đại hội, Thể lệ bỏ phiếu biểu quyết, Thể lệ bầu cử và Tài liệu đã được SHB công bố thông tin đầy đủ và gửi đến cổ đông tại Đại hội.
- Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban Kiểm soát đã trình bày trước Đại hội các Báo cáo:
  - ✓ Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng Quản trị SHB số 01/BC-HĐQT.SHB-ĐHĐCĐ ngày 20/03/2023;
  - ✓ Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của SHB số 02/BC-BĐH.SHB-ĐHĐCĐ ngày 22/03/2023;
  - ✓ Báo cáo Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và Định hướng Hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát SHB số 03/BC-BKS.SHB-ĐHĐCĐ ngày 22/03/2023.
- Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát cũng trình bày các Tờ trình đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.
  - ✓ Tờ trình số 01/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị về Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2022;
  - ✓ Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị về việc Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cho cổ đông hiện hữu;
  - ✓ Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị về việc Tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB;
  - ✓ Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị về việc Thay đổi kế hoạch triển khai phương án tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022-2027;



- ✓ Tờ trình số 05/TTr-HĐQT ngày 11/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc Bổ sung, thay thế nhân sự và bầu Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027;
- ✓ Tờ trình số 01/TTr-BKS ngày 20/03/2023 của Ban Kiểm soát về việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2023 của SHB.
- Đại hội đồng cổ đông đã xem xét, thảo luận và biểu quyết đối với các Báo cáo, các Tờ trình của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát.

## H. Một số ý kiến của cổ đông và giải trình của Đoàn chủ tịch.

### 1. Các ý kiến của cổ đông:

Tại Đại hội, một số cổ đông đã nêu các ý kiến góp ý, chia sẻ với SHB, các ý kiến đều đánh giá cao công tác quản trị, điều hành, kiểm soát của SHB, đánh giá cao sự phát triển bền vững cũng như kết quả hoạt động kinh doanh của SHB năm 2022, đồng thời bày tỏ sự tin tưởng vào hoạt động kinh doanh của Ngân hàng năm 2023. Có 09 cổ đông có ý kiến trực tiếp tại Đại hội, các nội dung chủ yếu như sau:

#### 1.1 Về Kết quả kinh doanh năm 2022:

- Đề nghị Đoàn chủ tịch có thuyết minh thêm về số liệu khoản mục chứng khoán đầu tư với giá trị tại 31/12/2022 và đánh giá rủi ro về ngắn hạn và dài hạn;
- Đề nghị HĐQT cung cấp thông tin rõ hơn về việc đầu tư hơn 4 nghìn tỷ đồng vào quyền sử dụng đất theo báo cáo tài chính và đánh giá tính hiệu quả giữa đầu tư và thuê trụ sở hoạt động.
- Đề nghị Đoàn chủ tịch đánh giá các rủi ro có thể phát sinh từ các khoản cho vay các lĩnh vực BĐS, xây dựng, trái phiếu doanh nghiệp.
- Đề nghị cung cấp thông tin về kết quả kinh doanh đến hết quý 1/2023.

#### 1.2 Về Cổ tức:

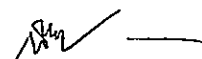
- Về tỷ lệ chia cổ tức: với thực tế tình hình giá cả tăng nhanh và để hợp lý thì cổ đông vẫn đồng ý mức chia cổ tức 18% nhưng nên chăng xem xét phương án kết hợp chi trả cổ tức với tỷ lệ từ 5% - 6% bằng tiền mặt và còn lại chia bằng cổ phiếu.
- Theo kế hoạch kinh doanh năm 2023 SHB dự kiến chi cổ tức thấp hơn mức cổ tức năm 2022 trong khi các chỉ tiêu kinh doanh khác đều tăng. Đề nghị HĐQT xem xét tăng mức chi trả cổ tức kế hoạch lên mức tối thiểu bằng năm 2022.

#### 1.3 Về kế hoạch năm 2023:

- Đề nghị SHB cho biết đầu năm 2023 NHNN giao chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng là bao nhiêu % và các cơ sở để xây dựng kế hoạch tỷ lệ nợ xấu năm 2023.

#### 1.4 Về Nhà đầu tư nước ngoài:

- Đề xuất Đoàn chủ tịch cho biết định hướng, tiến độ tìm đối tác nước ngoài để chào bán cổ phiếu cho nhà đầu tư, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài nhằm tăng vốn điều lệ.



### **1.5 Về cổ phiếu:**

- Trong 5 năm vừa qua, SHB là Ngân hàng từng bước phát triển thể hiện ở doanh thu, lợi nhuận tốt, đặc biệt là 3 năm gần đây. SHB quan tâm đến cổ đông thông qua tỷ lệ chia cổ tức hơn 10% một năm trong các năm qua. Vì vậy, cổ đông là nhà đầu tư chuyên nghiệp nên không quan tâm đến giá của Cổ phiếu của SHB.
- Tuy nhiên, giá trị vốn hóa của SHB đang thấp so với các TCTD tương đương khác trên thị trường nên SHB cần đưa yếu tố này vào xem xét trong chiến lược phát triển SHB, cần ưu tiên lợi ích cổ đông và CBNV;

### **1.6 Về các nội dung khác:**

- SHB đến thời điểm hiện tại đã 30 năm thành lập và phát triển, kiến nghị HĐQT xem xét có nên thay đổi logo và nhận diện thương hiệu của SHB;

## **2. Giải trình của Đoàn chủ tịch:**

Trân trọng cảm ơn sự đồng hành, quan tâm tin tưởng của các cổ đông đối với SHB. Sự quan tâm và các câu hỏi của các cổ đông rất có ý nghĩa với SHB. Tôn chỉ hoạt động của SHB: Luôn tuân thủ các quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước. Luôn luôn đặt lợi ích của các cổ đông, khách hàng làm trọng tâm. Tất cả các chiến lược, chính sách, thể chế hoạt động của SHB luôn công khai, minh bạch và xuyên suốt theo các định hướng nêu trên.

Đoàn Chủ tịch tiếp thu ý kiến đóng góp của các cổ đông và đã trả lời đầy đủ và thỏa đáng, một số nội dung chính như sau:

### **2.1 Về Kết quả kinh doanh năm 2022:**

- Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán, khoản mục chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán kinh doanh sẽ gồm 3 phần: Trái phiếu chính phủ là 18.687 tỷ đồng và trái phiếu của các TCTD trên thị trường liên ngân hàng 1.150 tỷ đồng (với mục tiêu đảm bảo thanh khoản theo quy định của NHNN). Còn lại là trái phiếu các doanh nghiệp là 13.186 tỷ đồng (trong đó phần lớn đầu tư vào lĩnh vực năng lượng xanh). SHB thực hiện đầu tư sơ cấp và thứ cấp thời hạn từ 3-5 năm, các trái chủ thanh toán rất đầy đủ; có mục đích đầu tư rõ ràng, có hiệu quả kinh doanh tốt và đảm bảo an toàn pháp lý cũng như TSBĐ đầy đủ, an toàn hiệu quả cho SHB khi đầu tư.
- Về đầu tư 4 nghìn tỷ QSDĐ: Đầu tư giá trị tài sản là QSDĐ của SHB thì mới là giá trị trên sổ sách. Về thực tế, các tài sản là trụ sở HO và chi nhánh tại khu vực Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh và các Thành phố lớn, được SHB mua cách đây hơn 10 năm, nên giá trị thực tế tài sản là QSDĐ của SHB có tỷ lệ sinh lời hiệu quả và tốt hơn nhiều so với việc đi thuê.
- Về đánh giá rủi ro đối với các khoản cho vay ngành xây dựng, BĐS, trái phiếu: Câu hỏi của cổ đông là câu hỏi chung, việc cho vay BĐS cần xem phân khúc cho vay, thanh khoản, người mua vay với nhu cầu sử dụng để ở, pháp lý đầy đủ, vị trí tốt, giá bán,.... nên cần nhắc đến các yếu tố này khi cho vay, đánh giá đúng, đủ thì không có nhiều rủi ro.



## 2.2 Về cổ tức:

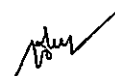
- HĐQT ghi nhận và tiếp thu ý kiến của cổ đông về việc chia cổ tức kết hợp giữa tiền mặt và cổ phiếu. HĐQT sẽ xem xét và trình ĐHCĐ thông qua trong trường hợp thay đổi phương án chi trả cổ tức (nếu có) dự kiến vào Quý II hoặc Quý III năm 2023 và phù hợp với diễn biến thị trường.
- HĐQT ghi nhận và tiếp thu ý kiến của cổ đông về việc đề xuất tăng tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2023 tối thiểu bằng hoặc hơn năm 2022. Trong trường hợp kết quả kinh doanh năm 2023 vượt kế hoạch đã được ĐHCĐ thông qua, HĐQT sẽ xem xét để đưa ra phương án chi trả cổ tức 2023 phù hợp, đảm bảo tối đa quyền lợi của cổ đông, trình tại ĐHCĐ thường niên năm tiếp theo.

## 2.3 Về Kế hoạch kinh doanh 2023:

- Cơ sở để xây dựng kế hoạch tỷ lệ nợ xấu trong năm 2023 như sau:
  - ✓ SHB triển khai việc cấu trúc nợ, HĐQT đã thành lập Ban chỉ đạo Xử lý nợ và Chủ tịch HĐQT trực tiếp là Trưởng Ban chỉ đạo. HĐQT luôn sát sao, giám sát các hoạt động xử lý nợ tới từng khoản nợ.
  - ✓ SHB luôn có các giải pháp, phương án xử lý nợ đồng bộ, khả thi chi tiết đến từng khoản nợ quá hạn, nợ xấu cụ thể. Quá trình xử lý nợ luôn cần phải xem xét đến từng yếu tố chủ quan và khách quan để thu nợ hiệu quả.
  - ✓ Đối với những khách hàng phát sinh nợ quá hạn, nợ xấu mang tính thời điểm ngắn hạn do các yếu tố khách quan từ thị trường do dòng tiền từ phương án sản xuất kinh doanh về chậm, sự đứt gãy chuỗi cung ứng, thiếu hụt tiền gốc lãi vốn tạm thời, SHB luôn đồng hành và hỗ trợ khách hàng trong công tác hồi phục lại hoạt động sản xuất kinh doanh, có nguồn thu ổn định để thanh toán nợ cho SHB.
- Hiện tại, KQKD Q1/2023 của SHB có Lợi nhuận gần 3.600 tỷ đồng. Mục tiêu KHKD SHB 2023 đưa ra theo 2 phương án được xây dựng trên cơ sở dự báo tăng trưởng chung của NHNN và định hướng dự kiến quản lý điều hành vĩ mô của NHNN. Đến nay, NHNN đã cấp room tín dụng 7,9% cho SHB.

## 2.4 Về Nhà đầu tư nước ngoài:

- SHB định hướng chọn lựa nhà đầu tư nước ngoài với tiêu chí vừa tham gia đầu tư dài hạn và vừa đồng hành lâu dài thông qua công tác quản trị điều hành và phát triển SHB. Tuy nhiên thực tế rất ít nhà đầu tư nước ngoài đáp ứng đủ tiêu chí và đa số là đầu tư ngắn hạn. Do đó, SHB đang xem xét thay đổi chiến lược lựa chọn nhà đầu tư nước ngoài theo hướng chỉ đầu tư trong thời gian từ 3-5 năm. Do đó, dự kiến trong năm nay và sang năm 2024 sẽ có thể lựa chọn được nhà đầu tư nước ngoài phù hợp với SHB, SHB sẽ báo cáo Đại hội tại kỳ họp thường niên tiếp theo.



## 2.5 Về cổ phiếu:

- Về giá trị vốn hóa: có nhiều yếu tố ảnh hưởng đến việc xác định giá trị vốn hóa của một doanh nghiệp. Các cổ đông đầu tư dài hạn thì không quan trọng đến giá trị cổ phiếu hàng ngày mà sẽ quan tâm đến kết quả HĐKD của SHB. Vì vậy, khi đầu tư vào SHB thì nên quan tâm vào giá trị cốt lõi của doanh nghiệp, sức khỏe tài chính và tính bền vững của doanh nghiệp.

## 2.6 Về các nội dung khác:

- HĐQT ghi nhận ý kiến góp ý về ý tưởng logo mới nhận diện thương hiệu của SHB. SHB sẽ nghiên cứu và triển khai cho phù hợp với thực tế để nâng cao giá trị thương hiệu của SHB.

### I. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Sau khi xem xét các Báo cáo, Tờ trình và thảo luận các vấn đề liên quan, Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đã thống nhất thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 01/BC-HĐQT.SHB-ĐHĐCĐ ngày 20/03/2023 với 2.036.116.999 phiếu tán thành, bằng 99,85% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(3.760 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 182.037 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

2. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 02/BC-BĐH.SHB-ĐHĐCĐ ngày 22/03/2023 với 2.035.640.235 phiếu tán thành, bằng 99,83% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(5.760 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 656.801 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

3. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 03/BC-BKS.SHB-ĐHĐCĐ ngày 22/03/2023 với 2.035.534.377 phiếu tán thành, bằng 99,82% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(3.760 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 764.659 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,04% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

4. **Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2022** theo nội dung Tờ trình số 01/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.036.154.164 phiếu tán thành, bằng 99,85% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(20.639 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 127.993 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

5. **Thông qua việc tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cho cổ đông hiện hữu** theo nội dung Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị và Phương án tăng vốn kèm theo với 2.017.332.680 phiếu tán thành, bằng 98,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(45.008 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 18.925.108 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

6. **Thông qua việc tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB** theo nội dung Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.016.628.605 phiếu tán thành, bằng 98,90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(251.172 phiếu không tán thành, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 19.423.019 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,95% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

7. **Thông qua việc thay đổi kế hoạch triển khai phương án tăng vốn điều lệ** theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022-2027 theo nội dung Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 22/03/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.017.332.317 phiếu tán thành, bằng 98,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(54.199 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 18.916.280 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

8. **Thông qua việc bổ sung, thay thế nhân sự và bầu thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027** theo nội dung Tờ trình số 05/TTr-HĐQT ngày 11/04/2023 của Hội đồng Quản trị với 2.017.386.254 phiếu tán thành, bằng 98,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(8.522 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 18.908.020 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*



9. **Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội** theo nội dung Tờ trình số 01/TTr-BKS ngày 20/03/2023 của Ban Kiểm soát với 2.036.004.220 phiếu tán thành, bằng 99,85% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết đối với nội dung này.

*(22.061 phiếu không tán thành, tương ứng 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội; 276.515 phiếu không ý kiến, tương ứng 0,01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự đại hội).*

10. **Thông qua kết quả bầu cử bổ sung, thay thế và công nhận các nhân sự trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:**

- Bà Ngô Thu Hà được 2.225.196.350 phiếu bầu, chiếm 109,12% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội;
- Ông Đỗ Đức Hải được 2.105.172.176 phiếu bầu, chiếm 103,24% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội;
- Ông Phạm Viết Dân được 1.791.664.343 phiếu bầu, chiếm 87,86% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội;
- Ông Haroon Anwar Sheikh được 1.778.787.146 phiếu bầu, chiếm 87,23% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

11. **Giao cho Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023 của Ngân hàng SHB nêu trên.** Các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại các kỳ họp trước chưa thực hiện xong thì tiếp tục triển khai thực hiện và báo cáo kết quả tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội kết thúc vào hồi 18h ngày 11/04/2023. Các nội dung trong phiên họp được lập thành Biên bản và được toàn thể cổ đông nhất trí thông qua. Biên bản gồm 09 trang, được lập thành 05 (năm) bản.

- 01 bản gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để báo cáo;
- 01 bản gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam để báo cáo;
- 01 bản gửi Sở Giao dịch Chứng khoán TP.Hồ Chí Minh để công bố thông tin;
- 02 bản lưu Hồ sơ văn kiện Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023.


Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 31 năm 2023 sẽ được lập thành văn bản và được công bố trên website của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội ([www.shb.com.vn](http://www.shb.com.vn)) và các phương tiện thông tin đại chúng khác theo quy định của pháp luật về công bố thông tin.





**ĐOÀN CHỦ TỊCH**




**Đỗ Quang Hiền**


  
**Ngô Thu Hà**


  
**Đỗ Văn Sinh**

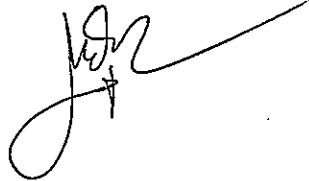
  
**Đỗ Quang Vinh**

  
**Thái Quốc Minh**

**BAN THƯ KÝ**

  
**Phạm Bích Liên**

  
**Đinh Thị Kim Anh**

  
**Đặng Ngọc Đức**



NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI

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

Hà Nội, ngày 20 tháng 03 năm 2022

Số: 01/BC-HĐQT.SHB-ĐHĐCĐ

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Kinh tế Việt Nam năm 2022 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đối mặt với những thách thức lớn, lạm phát tăng lên mức cao nhất trong nhiều thập kỷ buộc các quốc gia phải thắt chặt chính sách tiền tệ. Bên cạnh đó, cạnh tranh chiến lược, chính trị giữa các nước lớn, xung đột quân sự giữa Nga và Ukraine, thiên tai, dịch bệnh, biến đổi khí hậu, mưa bão, hạn hán... đã làm gia tăng rủi ro đến thị trường tài chính, tiền tệ, an ninh năng lượng, an ninh lương thực toàn cầu. Nhưng với quyết tâm thúc đẩy chương trình phục hồi và phát triển kinh tế xã hội của Đảng và Nhà nước, trong năm 2022 Chính phủ và các Bộ ngành đã quyết tâm điều chỉnh để phát triển đúng định hướng, hiệu quả hơn đối với thị trường chứng khoán, trái phiếu doanh nghiệp, thị trường bất động sản. Nền kinh tế Việt Nam tiếp tục phát triển, GDP bình quân đạt trên 8% cao nhất trong hơn 10 năm qua, lạm phát trong tầm kiểm soát. Một số ngành đã có mức tăng trưởng cao hơn so với những năm trước khi có dịch Covid-19 như hoạt động bán lẻ tăng trưởng dương 17%, xuất nhập khẩu tiếp tục tăng trưởng tốt, giải ngân vốn FDI tăng trưởng tích cực...

Ngân hàng Nhà nước Việt nam (NHNN) đã chủ động, linh hoạt các công cụ chính sách tiền tệ nhằm hỗ trợ phục hồi sản xuất kinh doanh như (i) Gia hạn Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 về cơ cấu nợ, miễn giảm lãi đến 30/06/2022; (ii) Chương trình hỗ trợ lãi suất 2% theo Nghị định 31/2022/NĐ-CP ngày 20/05/2022; (iii) Chỉ đạo các TCTD tiết giảm chi phí, cân đối vốn tiếp tục thực hiện các chương trình giảm lãi suất để hỗ trợ doanh nghiệp; (iv) Điều chỉnh tăng lãi suất tiền gửi tối đa bằng VND tại các TCTD; (v) Tăng hạn mức tín dụng thêm từ 1,5% đến 2% cho toàn hệ thống các TCTD.

Thực hiện Luật Các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (HĐQT SHB) báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) Kết quả hoạt động của HĐQT SHB trong năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 như sau:

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT SHB NĂM 2022**

**1. Kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2022**

Trong năm 2022, SHB đã hoàn thành cơ bản các Nghị quyết ĐHĐCĐ giao:

### 1.1. Về kết quả kinh doanh:

Được ĐHĐCĐ tin tưởng giao phó trọng trách, HĐQT SHB đã chủ động, linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường, chú trọng 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 qua đó hoạt động kinh doanh của SHB trong năm 2022 đảm bảo bền vững và an toàn.

Năm 2022 HĐQT SHB luôn sát cánh cùng Ban điều hành trong việc kịp thời điều chỉnh phương án 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 31/12/2022, theo báo cáo tài chính hợp nhất, Tổng tài sản của SHB đạt hơn 550.904 tỷ đồng, tăng 8,7% so với cuối năm 2021. Tốc độ tăng trưởng bình quân trong 03 năm qua đạt 14,8%, cao so với tốc độ tăng trưởng bình quân toàn hệ thống TCTD giai đoạn 2020-2022 là 12%. Vốn tự có theo chuẩn Basel II đạt hơn 62.577 tỷ đồng, Tổng huy động thị trường I đạt hơn 407.134 tỷ đồng, dư nợ cấp tín dụng đạt 398.819 tỷ đồng. Tổng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh của SHB trong năm 2022 đạt hơn 19.341 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế của SHB năm 2022 đạt 9.689 tỷ đồng, tăng 55% so với cùng kỳ. Các chỉ số an toàn vốn, quản lý rủi ro của SHB đều đạt ở mức tốt hơn so với quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và thông lệ chuẩn mực quốc tế.

*(Chi tiết các chỉ tiêu tài chính được nêu tại Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 được trình bày tại Đại hội)*

### 1.2. Về trả cổ tức và tăng vốn điều lệ:

Tại ĐHĐCĐ 2022 đã thông qua 2 Tờ trình số 02/TTr-HĐQT (Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021 và chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu) và Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 30/3/2022 (phát hành cổ phiếu ESOP cho người lao động). Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, SHB đã tiến hành nộp hồ sơ trình NHNN về việc tăng vốn điều lệ và ngày 10/10/2022, SHB đã được NHNN chấp thuận về việc tăng vốn điều lệ theo các phương án mà ĐHĐCĐ đã thông qua.

SHB đã hoàn thành phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2021 nâng Tổng vốn điều lệ của SHB lên 30.674 tỷ đồng. Năm 2022 với diễn biến kinh tế vĩ mô trong nước và nước ngoài cũng như diễn biến thị trường chứng khoán biến động không thuận lợi nên để đảm bảo lợi ích của cổ đông, các nhà đầu tư cũng như của Ngân hàng, HĐQT chưa triển khai chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành ESOP, về kế hoạch tiếp theo trong năm 2023 chi tiết theo Tờ trình tại Đại hội.

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

Tiếp theo các thành quả 2021 đã đạt được sau khi SHB và Nhà Đầu tư Thái Lan Bank of Ayudhya Public Company Limited (Krungsri) ký thành công Hợp đồng chuyển nhượng vốn 100% để đem đến nguồn thặng dư vốn đáng kể cho cổ đông của SHB cũng như nâng cao năng lực tài chính và vị thế cho SHB, năm 2022 các bên đã tích cực triển khai các thủ tục theo lộ trình được thống nhất. Ngày 30/12/2022, SHB đã nhận được chấp thuận nguyên tắc chuyển đổi hình thức pháp lý của SHB FC từ Công ty TNHH Một thành viên thành Công ty TNHH Hai thành viên trở lên.

#### 1.4. Chỉ đạo triển khai chiến lược

HĐQT đã thành lập các Ủy ban, Ban chỉ đạo để kịp thời định hướng và giám sát Ban Điều hành quyết liệt triển khai và thúc đẩy hoạt động kinh doanh. Đặc biệt trong năm 2022, HĐQT SHB đã quyết định thành lập Ủy ban Chiến lược trực thuộc Hội đồng Quản trị, thành lập Ban chỉ đạo về Chiến lược phát triển ngân hàng, Hiện đại hóa công nghệ và Chuyển đổi số. Đồng thời kiện toàn lại nhân sự các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc HĐQT như Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Xử lý nợ và miễn giảm lãi, Hội đồng mua bán nợ,...

Trong năm 2022, SHB đã lựa chọn các đơn vị tư vấn hàng đầu thế giới để tư vấn hoạch định chiến lược phát triển ngân hàng và đồng hành trong công cuộc đổi mới, hiện đại hóa ngân hàng. Các Ban chỉ đạo đã tích cực làm việc với các công ty tư vấn và chỉ đạo các đơn vị tổ chức, 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.

Kiên định với mục tiêu chiến lược, HĐQT SHB chỉ đạo tập trung (i) Đẩy mạnh cải cách thể chế, cơ chế, tinh gọn hệ thống văn bản nội bộ (*quy chế, quy định, quy trình, chính sách, sản phẩm*) trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật và theo thông lệ quốc tế; (ii) Phục vụ phát triển kinh doanh theo nguyên tắc lấy khách hàng làm trọng tâm, khai thác đa dạng tệp khách hàng Hệ sinh thái/tài trợ chuỗi; (iii) Tái cấu trúc mạnh mẽ Hội sở về bộ máy tổ chức, nâng cao chất lượng công tác quản trị phát triển nguồn nhân lực và đào tạo, bổ sung nhân sự Ban Điều hành, phát huy vai trò của Ban điều hành/Các Khối/Ban/Trung tâm tại Hội sở trong quản lý điều hành và chú trọng công tác kiểm tra, kiểm soát chặt chẽ rủi ro trên tất cả các lĩnh vực hoạt động kinh doanh của SHB; (iv) Đột phá trong chuyển đổi số/Ngân hàng số thông qua các dự án công nghệ thông tin. Định hướng đầu tư chiều sâu cho công nghệ, chuyển đổi số và phát triển được nhiều sản phẩm dịch vụ tiện ích lấy khách hàng làm trọng tâm, có hàm lượng công nghệ cao.

#### 1.5. Công nghệ thông tin và Chuyển đổi số

Chuyển đổi số và Công nghệ thông tin (CNTT) hiện đại là điều kiện tiên quyết thực hiện trong các năm gần đây của SHB. Đặc biệt trong năm 2022 SHB luôn tập trung nguồn lực để phát triển hiện đại hóa nền tảng CNTT, nâng cấp/chuyển đổi corebanking, core thẻ...và khả năng tích hợp cao cho các phần mềm ứng dụng CNTT hiện đại và chuyển đổi số như Omni Channel, CRM...

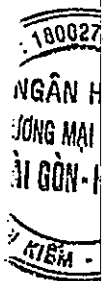
#### 1.6. Hoạt động công bố thông tin minh bạch và không ngừng gia tăng lợi ích cổ đông

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.

SHB luôn đảm bảo lợi ích cổ đông thông qua việc chi trả cổ tức hàng năm, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2021 là 15%. Dự kiến tỷ lệ chi trả cổ tức cho năm 2022 là 18% bằng cổ phiếu (*Chi tiết theo tờ trình tại ĐHĐCĐ*). Số lượng cổ đông năm 2022 gần 80.000 cổ đông (tại nhiều thời điểm chốt danh sách cổ đông), thể hiện sự quan tâm, tin tưởng của đại đa số cổ đông, nhà đầu tư đối với sự phát triển an toàn, bền vững của SHB.

#### 1.7. SHB luôn đồng hành với khách hàng, cộng đồng trong công tác an sinh xã hội

Với triết lý “gắn trách nhiệm xã hội trong kinh doanh”, SHB là ngân hàng luôn tích cực thực hiện trách nhiệm cộng đồng với hàng loạt các chương trình an sinh xã hội thiết thực và ý



*Handwritten signature*



nghĩa như: hỗ trợ công tác phòng, chống bệnh dịch, xóa đói giảm nghèo, nâng cao đời sống của người dân,... Kể từ khi bùng phát dịch bệnh, SHB là một trong những NHTM luôn tiên phong và tích cực chung tay cùng Chính phủ, cộng đồng trong công tác phòng chống dịch. Đồng thời, SHB luôn đồng hành cùng khách hàng vượt qua khó khăn, SHB là một trong các Ngân hàng TMCP giảm lãi suất nhiều nhất hỗ trợ khách hàng trong đại dịch và là một trong những Ngân hàng TMCP đầu tiên tham gia chung tay cùng Chính phủ hỗ trợ giảm lãi suất cho vay các doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh phục hồi kinh doanh sau đại dịch.

Với kết quả đã đạt được như trên, trong các năm qua SHB liên tục đạt nhiều danh hiệu và giải thưởng cao quý do Đảng, Nhà nước trao tặng: Huân chương lao động Hạng Nhì (Lần thứ 2), Huân chương lao động Hạng Ba và rất nhiều cờ, Bằng khen, Giấy khen của Chính Phủ, các Bộ, Ngành, Đoàn thể, được các tổ chức uy tín trong nước và quốc tế vinh danh.

#### 1.8. Hoạt động quản trị, giám sát của HĐQT

HĐQT nhiệm kỳ cũ (2017-2022) thực hiện các nhiệm vụ đến hết ngày 20/04/2022 và đã chỉ đạo tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022-2027 (ĐHĐCĐ) của SHB. Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ mới (2022-2027) được bầu tại ĐHĐCĐ ngày 20/04/2022 với 06 thành viên, đồng thời 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 đóng góp vai trò quản trị và giám sát ngân hàng hiệu quả.

HĐQT đã sát sao, kịp thời có ý kiến chỉ đạo, định hướng Ban điều hành điều chỉnh hoạt động kinh doanh phù hợp theo từng giai đoạn, tạo động lực thúc đẩy kinh doanh để đảm bảo hoàn thành các kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao phát triển ngân hàng an toàn, hiệu quả và bền vững. Trong năm 2022, HĐQT đã tổ chức 7 cuộc họp trực tiếp, ngoài ra, nhiều phiên họp được triệu tập mở rộng cùng Ban điều hành, họp trực tuyến và họp thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản nhằm theo sát mọi diễn biến hoạt động kinh doanh của ngân hàng để từ đó đưa ra các quyết nghị chỉ đạo, giám sát Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022 và các Nghị quyết đã được ĐHĐCĐ thông qua kịp thời, hiệu quả.

Mặt khác, các ủy ban/đơn vị trực thuộc HĐQT cũng thường xuyên báo cáo HĐQT những vấn đề thuộc phạm vi trách nhiệm của ủy ban, 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. Dưới sự định hướng, chỉ đạo kịp thời từ Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc SHB đã hoàn thành các chủ trương, chính sách và nghị quyết được Đại hội đồng cổ đông, HĐQT thông qua. Cụ thể, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình với tinh thần trách nhiệm cao, điều hành linh hoạt và chỉ đạo sát sao các đơn vị, có những giải pháp, đề xuất kịp thời lên HĐQT đảm bảo mọi hoạt động tại từng đơn vị trong toàn hệ thống được kiểm tra, kiểm soát đầy đủ, kịp thời, an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật. Bên cạnh đó, HĐQT phát huy tốt vai trò và trách nhiệm trong việc chỉ đạo cải cách và ban hành hệ thống quy định thể chế, cơ chế, chính sách nhằm quản trị thống nhất và xuyên suốt, kiểm soát vận hành hiệu quả và giám sát hoạt động của ngân hàng, góp phần đảm bảo hài hòa lợi ích của các bên liên quan bao gồm khách hàng, người lao động và cổ đông. SHB đã ban hành các nghị quyết, quyết định theo đúng quy định của pháp luật và của SHB và đang thực hiện tốt công tác quản trị doanh nghiệp, đảm

bảo cơ cấu tổ chức và hoạt động theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Chứng khoán và Điều lệ của Ngân hàng.

Hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT không tham gia điều hành: 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 cân trọng, trung thực góp phần thành công vào kết quả kinh doanh năm 2022 của SHB. Trong năm 2022 Thành viên độc lập HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR), Ban Chỉ đạo về Chiến lược Phát triển Ngân hàng, Hiện đại hóa Công nghệ và Chuyển đổi số 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. Tuân thủ thực hiện báo cáo, công bố thông tin theo quy định của pháp luật hiện hành. Năm 2022, Thành viên độc lập HĐQT 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.

### **1.9. Chi thù lao Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát**

Việc sử dụng quỹ thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2022 và 2023 nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ thường niên phê duyệt.

Năm 2022, ĐHĐCĐ thông qua chính sách về thù lao cho HĐQT, Ban Kiểm soát với mức 0,6% Lợi nhuận sau thuế hợp nhất; tổng thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát đã chi tương ứng 32,27 tỷ đồng tương đương 69,6% kế hoạch do ĐHĐCĐ thông qua.

Dự kiến tổng ngân sách Quỹ Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2023 bằng 0,6% Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2023 của SHB. Kính trình ĐHĐCĐ thông qua.

### **2. HĐQT kính báo cáo ĐHĐCĐ một số nội dung theo Nghị quyết ĐHĐCĐ cần tiếp tục thực hiện triển khai trong năm 2023:**

- *Tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu dành cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài:* Từ đầu năm 2022 SHB đã triển khai làm việc với các nhà đầu tư nước ngoài là các tổ chức, định chế tài chính lớn. Tuy nhiên, cuối năm 2022 thị trường tài chính và chứng khoán của thế giới và Việt Nam có nhiều biến động, dẫn đến định giá công ty niêm yết nói chung và các ngân hàng nói riêng bị ảnh hưởng tiêu cực. Để bảo vệ tối đa lợi ích cho các cổ đông hiện hữu và đảm bảo giá phát hành phù hợp, việc phát hành cổ phiếu dành cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài tạm dừng tại thời điểm cuối năm.

HĐQT SHB kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc SHB tiếp tục thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ 2022 về phương án tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu dành cho nhà đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư chiến lược nước ngoài theo Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 30/03/2022 trong năm 2023 hoặc cho đến khi hoàn thành giao dịch với nhà đầu tư.

- *Chuyển đổi mô hình hoạt động của Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào (SHB Lào) và Ngân hàng TNHH Đại chúng Sài Gòn – Hà Nội Campuchia (Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia/ SHB Campuchia):* Việc chuyển đổi mô hình hoạt động của SHB Lào và SHB Campuchia phải tuân thủ theo các quy định của pháp luật nước sở tại tương ứng và quy định của Pháp luật Việt Nam có liên quan. Trong năm 2022, đại diện SHB tại Lào, Campuchia cũng có các buổi làm việc với Chính Phủ nước sở tại, được giới thiệu các nhà đầu tư tiềm năng.



*Handwritten signature*

Hiện nay SHB Lào và SHB Campuchia vẫn đang tiếp tục tìm kiếm, lựa chọn đối tác để phù hợp với định hướng chiến lược và đáp ứng quy định pháp luật hai bên. HĐQT SHB kính trình ĐHCĐ thông qua việc SHB tiếp tục thực hiện chuyển đổi mô hình hoạt động của SHB Lào và SHB Campuchia theo Tờ trình số 07/TTr-HĐQT ngày 01/04/2021 tại ĐHCĐ 2021.

- *Xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng*: Trong năm 2022 SHB không phát sinh nghiệp vụ xuất toán ngoại bảng. Để tuân thủ quy định của NHNN đối với các khoản nợ đã xử lý rủi ro đủ điều kiện để xuất toán ngoại bảng và kịp thời xử lý các công việc khi có phát sinh trong năm 2023, HĐQT kính trình ĐHCĐ thông qua SHB tiếp tục thực hiện xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng theo Tờ trình số 05/TTr-HĐQT ngày 30/03/2022 tại ĐHCĐ năm 2022.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA SHB NĂM 2023

### 1. Mục tiêu chiến lược

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. Đánh dấu hành trình 30 năm đầy tự hào, với một tâm thế mới, sức mạnh mới đi cùng những tầm nhìn chiến lược mới, SHB hướng tới mục tiêu trở thành Ngân hàng số 1 về hiệu quả và công nghệ trong các ngân hàng thương mại tại Việt Nam năm 2027. Tầm nhìn đến năm 2035, SHB trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại trong Top đầu của khu vực.

Để hiện thực hóa mục tiêu đó, Hội đồng Quản trị SHB xác định chiến lược phù hợp trong từng giai đoạn, linh hoạt, sáng tạo và khác biệt. Trên cơ sở nghiên cứu bài học kinh nghiệm, kế thừa phát huy từ những thành tựu đã đạt được. Đồng thời để thực hiện mục tiêu chiến lược dài hạn, HĐQT tiếp tục hợp tác với các đối tác, những đơn vị tư vấn hàng đầu và tuyển dụng, tăng cường bổ sung các nhân sự cao cấp trong nước/nước ngoài đồng hành cùng SHB hoạch định, giám sát tổ chức thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng.

Năm 2023 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. Song, biến thách thức thành cơ hội, 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; SHB đã và đang chuyển mình mạnh mẽ, vừa tăng cường nội lực, vừa duy trì đà tăng trưởng theo hướng bền vững, hiệu quả; hiện thực hóa những khát vọng lớn của người SHB, khẳng định và phát huy các thành tựu đạt được đặc biệt là cột mốc quan trọng - kỷ niệm 30 năm thành lập. Từ đó, SHB mang lại nhiều hơn nữa các giá trị cho khách hàng, cổ đông, cộng đồng, đóng góp vào sự phồn thịnh và phát triển của đất nước.

### 2. Định hướng phát triển kinh doanh

HĐQT SHB đã định hướng hoạt động cho năm 2023 và các năm tiếp theo cho 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:

- ✓ **Thế chế, cơ chế**: Tinh gọn hệ thống, 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 năng lực 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.
- ✓ **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.

HĐQT SHB đã chỉ đạo tổ chức thực hiện các giải pháp, biện pháp để đạt các mục tiêu chiến lược năm 2023 với 6 giá trị cốt lõi “**Tâm – Tín – Tin – Tri – Trí - Tầm**” và phương châm hoạt động “**Đối tác tin cậy – Giải pháp phù hợp**” làm nền tảng vững chắc cho các bước đột phá trong những năm tiếp theo. SHB tiếp tục tăng cường năng lực tài chính, 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, khách hàng và Ngân hàng. Đồng thời, thực hiện định hướng của Chính phủ về phát triển kinh tế xã hội và bám sát chỉ đạo của NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, thành công.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT



*Đỗ Quang Hiền*

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH VỀ  
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022  
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023**

Hà Nội, ngày 22 tháng 03 năm 2023

Số: 02/BC-BĐH.SHB-ĐHĐCĐ

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) kính trình Đại hội đồng cổ đông Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 như sau:

**PHẦN 1. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022**

Kinh tế - xã hội nước ta năm 2022 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn, khó lường; lạm phát tăng cao, xu hướng tăng lãi suất, thắt chặt chính sách tiền tệ. Cạnh tranh chiến lược, địa chính trị giữa các nước lớn, xung đột quân sự giữa Nga và U-crai-na; thiên tai, dịch bệnh,... đã làm gia tăng rủi ro đến thị trường tài chính, tiền tệ.

Trong nước, bám sát Nghị quyết của Đảng, Quốc hội, Chính phủ, nền kinh tế nước ta phục hồi mạnh mẽ, kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát trong tầm kiểm soát, các cân đối lớn được đảm bảo. Ước tính GDP năm 2022 tăng 8,02% so với năm trước, đạt mức tăng cao nhất trong giai đoạn 2011-2022; Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) tăng 3,15% so với năm 2021; Thu ngân sách Nhà nước vượt 26,4% dự toán năm; Tổng kim ngạch xuất, nhập khẩu hàng hóa ước đạt 732,5 tỷ USD, tăng 9,5%, cán cân thương mại hàng hóa ước tính xuất siêu 11,2 tỷ USD.

Ngân hàng nhà nước Việt Nam đã điều hành chủ động, linh hoạt các công cụ chính sách tiền tệ, điều chỉnh lãi suất để phù hợp với bối cảnh quốc tế; Các áp lực lớn trên thị trường tiền tệ, ngoại hối trong nước được hóa giải, qua đó góp phần ổn định kinh tế vĩ mô và đảm bảo an toàn của hệ thống tổ chức tín dụng. Huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 5,99%; tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 12,87% so với năm trước.

Năm 2022 là năm đầu tiên SHB thực hiện giai đoạn chiến lược chuyển đổi 5 năm 2022 – 2026, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành SHB kiên định mục tiêu “Khát vọng dẫn đầu”, phát triển SHB thành ngân hàng TOP đầu về hiệu quả. Kết thúc năm 2022, SHB đã đạt được nhiều thành tựu quan trọng, nền tảng cho sự phát triển trong tương lai.

**1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022**

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 theo Báo cáo tài chính hợp nhất SHB đã được kiểm toán như sau:

Một số chỉ tiêu kinh doanh đến 31/12/2022

Chỉ tiêu	ĐVT	2022	Tăng trưởng 2022/2021
<b>1. Quy mô vốn</b>			
Tổng tài sản	Tỷ đồng	550.904	8,7%
Vốn điều lệ	Tỷ đồng	30.674	15,0%
Vốn tự có	Tỷ đồng	62.577	17,8%
<b>2. Kết quả hoạt động kinh doanh</b>			
Huy động thị trường I	Tỷ đồng	407.134	7,6%
Dư nợ cấp tín dụng	Tỷ đồng	398.819	10,1%
Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	9.689	54,8%
CIR	%	22,70%	
ROE	%	24,70%	
<b>3. Tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ nợ xấu</b>			
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	%	12,10%	Đảm bảo mức quy định của NHNN ( $\geq 8\%$ )
Tỷ lệ nợ xấu	%	2,81%	Đảm bảo mức quy định của NHNN ( $\leq 3\%$ )

- **Tổng tài sản:**

Tổng tài sản của SHB hợp nhất đạt 550.904 tỷ đồng, tăng 44.300 tỷ đồng, tăng 8,7% so với cuối năm 2021, hoàn thành 97% kế hoạch năm 2022.

SHB đứng top 6 về tổng tài sản trong các ngân hàng TMCP tư nhân có quy mô lớn nhất Việt Nam.

- **Vốn điều lệ, vốn tự có:**

Vốn tự có đạt 62.577 tỷ đồng, tăng 9.463 tỷ đồng, tương ứng tăng 17,8% so với năm 2021.

Vốn điều lệ đạt 30.674 tỷ đồng, tăng 4.000 tỷ đồng, tương ứng tăng 15,0% so với 2021.

SHB đứng top 5 về vốn điều lệ trong các ngân hàng TMCP tư nhân có vốn điều lệ lớn nhất Việt Nam.

- **Huy động vốn thị trường I:**

Huy động vốn thị trường I từ TCKT và cá nhân đạt 407.134 tỷ đồng, tăng 7,6% so với năm 2021.

SHB đứng top 4 về Huy động vốn trong các ngân hàng TMCP tư nhân.

- **Tín dụng:**

Dư nợ cấp tín dụng đạt 398.819 tỷ đồng, trong đó dư nợ cho vay khách hàng là 385.633 tỷ đồng, trái phiếu TCKT là 13.186 tỷ đồng.

SHB đứng top 6 về dư nợ tín dụng trong các ngân hàng TMCP tư nhân.

- **Tài sản cố định:**

Giá trị tài sản cố định lũy kế đến thời điểm 31/12/2022 là 4.954 tỷ đồng, giảm 25 tỷ đồng so với 2021.

- Hoạt động đầu tư, kinh doanh công cụ tài chính:
  - + Số dư các khoản đầu tư giấy tờ có giá tại 31/12/2022 của SHB là 33.057 tỷ đồng, tăng 7.903 tỷ đồng, tương ứng tăng 31,4%.
  - + Giá trị góp vốn, đầu tư dài hạn tại 31/12/2022 của hợp nhất SHB là 158 tỷ đồng, giảm 6 tỷ đồng so với năm 2021
  - Kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng rủi ro và kết quả xử lý tổn thất tính đến thời điểm 31/12/2022
  - + Kết quả phân loại nợ tại 31/12/2022:
    - o Tổng dư nợ cho vay nội bảng: 385.633 tỷ đồng
    - o Tổng nợ xấu: 10.853 tỷ đồng
    - o Tỷ lệ nợ xấu/ tổng dư nợ nội bảng: 2,81%
    - o Tổng cam kết ngoại bảng (gồm cam kết trong nghiệp vụ L/C, nghiệp vụ bảo lãnh): 35.206 tỷ đồng
  - + Kết quả trích lập dự phòng rủi ro tại 31/12/2022: Tổng quỹ dự phòng rủi ro cho vay khách hàng đã trích lập tại 31/12/2022 là 7.058 tỷ đồng, trong đó:
    - o Dự phòng chung: 2.843 tỷ đồng
    - o Dự phòng cụ thể: 4.215 tỷ đồng
  - + Kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro từ 01/01/2022 đến 31/12/2022: Tổng số dự phòng cụ thể đã sử dụng trong năm là 2.708 tỷ đồng.
  - Thu nhập – chi phí – lợi nhuận:
  - + Tổng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh đạt 19.341 tỷ đồng, tăng 1.188 tỷ đồng so với năm 2021.
  - + Chi phí hoạt động quản lý là 4.392 tỷ đồng, giảm 0,3% so với năm 2021.
  - + Chi phí dự phòng rủi ro là 5.260 tỷ đồng.
  - + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 9.689 tỷ đồng, tăng 3.429 tỷ đồng so với cùng kỳ năm trước tương ứng tăng 55%. Hoàn thành 83% kế hoạch cả năm 2022, xếp hạng 7 về LNTT trong các NHTMCP tư nhân.
  - Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022:  
Tỷ lệ chi trả cổ tức cho cổ đông năm 2022 dự kiến là 18%, hoàn thành mục tiêu ĐHCĐ thường niên 2022 đặt ra.
2. Đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh của SHB năm 2022
- Kết quả kinh doanh tăng trưởng ổn định
    - Các chỉ tiêu quy mô như tổng tài sản, huy động vốn, cấp tín dụng tăng trưởng so với năm trước.



- Lợi nhuận trước thuế tăng 54,8% so với năm 2021.

- Hoàn thành chia cổ tức cho cổ đông.

• Mở rộng quan hệ hợp tác với nhiều ĐCTC quốc tế như: ADB, IFC, WB... với giá trị hợp tác lên hàng trăm triệu USD. Mới đây SHB và IFC đã tổ chức Lễ ký kết Hợp đồng Tín dụng giữa SHB và IFC với gói vay trị giá 120 triệu USD. Vốn vay từ các ĐCTC này giúp SHB đa dạng hóa nguồn vốn trung dài hạn để phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh giúp nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của SHB theo hướng bền vững.

• Nâng bậc xếp hạng Moody's: Moody's đã khẳng định xếp hạng tiền gửi dài hạn (Bank deposits) và xếp hạng nhà phát hành (Issuer Rating) là B1, nâng hạng đánh giá rủi ro đối tác dài hạn (Counterparty Risk Assessment) và xếp hạng rủi ro đối tác dài hạn (Counterparty Risk Rating) lên Ba3, triển vọng tích cực đối với SHB

• Đột phá trong chuyển đổi số/ Ngân hàng số/ Các dự án công nghệ thông tin: Trên hành trình số hoá và hiện đại hoá ngân hàng, SHB đã đầu tư nguồn lực và ngân sách để triển khai nhiều dự án, ứng dụng các giải pháp hiện đại nhất, với các đơn vị tư vấn hàng đầu trên thế giới

SHB đã triển khai thành công nhiều sản phẩm số như: Mở tài khoản trực tuyến, phát hành thẻ tín dụng trực tuyến, vay thấu chi, kết nối Cổng dịch vụ công quốc gia... cùng các giải pháp tài chính đa dạng và nhiều ưu đãi vượt trội đi kèm.

Về công tác vận hành, SHB đã tận dụng được tối đa vai trò của các công cụ kết nối, làm việc 4.0. Các công việc từ hợp nội bộ, làm việc với đối tác cho đến kết nối giữa ngân hàng và khách hàng đều được đẩy mạnh thông qua các kênh trực tuyến và ứng dụng trên điện thoại thông minh của ngân hàng. Qua đó, giúp tiết kiệm thời gian, chi phí nhân sự cũng như nâng cao năng suất làm việc của người lao động, đem tới cho khách hàng, đối tác những trải nghiệm, sản phẩm, dịch vụ nhanh, an toàn và hiện đại.

• Các công ty con, ngân hàng con hoạt động hiệu quả, đóng góp chung vào kết quả của toàn ngân hàng.

#### *Ngân hàng TNHH MTV SHB Lào*

Đến 31/12/2022, mạng lưới của SHB Lào gồm 1 trụ sở, 2 chi nhánh, 81 cán bộ nhân viên. Tổng tài sản đạt 2.692 tỷ LAK (tương đương 3.661 tỷ đồng VN), huy động vốn thị trường 1 đạt 430 tỷ LAK (tương đương 585 tỷ đồng VN), dư nợ tín dụng đạt 1.520 tỷ LAK (tương đương 2.067 tỷ đồng VN), lợi nhuận trước thuế đạt 53,3 tỷ LAK (tương đương 72,5 tỷ đồng VN).

#### *Ngân hàng TNHH MTV SHB Campuchia*

Đến 31/12/2022, SHB Campuchia có 5 điểm giao dịch gồm 1 trụ sở và 4 chi nhánh, 59 cán bộ nhân viên. Tổng tài sản đạt 12.882 tỷ đồng, huy động vốn thị trường 1 đạt 2.287 tỷ đồng, dư nợ tín dụng đạt 11.897 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt 200 tỷ đồng.

*Công ty TNHH một thành viên quản lý nợ và khai thác tài sản SHB (SHB AMC)*

SHBAMC có hoạt động chính là mua bán, quản lý và khai thác tài sản xử lý nợ và hoạt động dịch vụ bảo vệ để hỗ trợ cho các hoạt động kinh doanh của SHB, cung ứng các hoạt động kinh doanh dịch vụ đối với các TCTD khác trong lĩnh vực xử lý tài sản và nợ tồn đọng theo quy định của pháp luật. Tính đến 31/12/2022, lợi nhuận trước thuế của công ty đạt 8,3 tỷ đồng.

*Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB FC)*

SHB FC hướng tới trở thành một trong các công ty tài chính tiên phong ứng dụng công nghệ, nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm cho khách hàng. Tính đến 31/12/2022, tổng tài sản của công ty đạt 6.839 tỷ đồng, huy động vốn đạt 4.622 tỷ đồng, dư nợ cho vay đạt 6.021 tỷ đồng.

• Tích cực đóng góp cho cộng đồng xã hội.

- + Với triết lý “gắn trách nhiệm xã hội trong kinh doanh”, SHB luôn tích cực thực hiện trách nhiệm cộng đồng với hàng loạt các chương trình an sinh xã hội thiết thực và ý nghĩa như: hỗ trợ người dân chịu ảnh hưởng bởi lũ lụt, thiên tai, dịch bệnh, hỗ trợ xóa đói giảm nghèo, tài trợ phát triển giáo dục, y tế cộng đồng, cơ sở hạ tầng công cộng ... Cụ thể trong năm 2022, SHB đã dành ngân sách gần 32 tỷ đồng cho các hoạt động an sinh xã hội, phần lớn dành cho các hoạt động hỗ trợ y tế, phòng chống dịch bệnh Covid 19, giáo dục, người nghèo, hoàn cảnh khó khăn.

• Đồng hành cùng khách hàng

SHB là một trong các Ngân hàng TMCP thực hiện giảm lãi suất nhiều nhất nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi đại dịch Covid19, và cũng là một trong những ngân hàng TMCP tư nhân tiên phong tham gia chương trình hỗ trợ lãi suất 2% từ nguồn ngân sách Nhà nước 40.000 tỷ đồng theo Nghị định 31/2022/NĐ-CP của Chính phủ và Thông tư 03/2022/TT-NHNN của NHNN. SHB với sự tư vấn của ifc đang xây dựng và triển khai các sản phẩm tài trợ chuỗi cung ứng, đem đến các giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng, giúp khách hàng tiết kiệm chi phí và tăng hiệu quả.

• Ghi nhận của các tổ chức trong nước và quốc tế.

Sự thành công và uy tín của SHB được ghi nhận bằng nhiều phần thưởng cao quý của Đảng và Nhà nước, nhiều giải thưởng danh giá của các tổ chức uy tín trong nước và quốc tế.

- + SHB đứng trong Top 5 ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam, Top 10 ngân hàng thương mại uy tín nhất Việt Nam; 1 trong 10 tổ chức tín dụng có tầm ảnh hưởng quan trọng trong hệ thống Ngân hàng Việt Nam; là một trong 50 doanh nghiệp có thương hiệu giá trị nhất Việt Nam và duy trì vị thế nằm trong Top 10 thương hiệu giá trị nhất ngành Ngân hàng Việt Nam;... Top 1.000 ngân hàng toàn cầu, Top 500 ngân hàng mạnh nhất Châu Á; ...

- + Moody's đã khẳng định xếp hạng tiền gửi dài hạn (Bank deposits) và xếp hạng nhà phát hành (Issuer Rating) là B1, nâng hạng đánh giá rủi ro đối tác dài hạn (Counterparty Risk Assessment) và xếp hạng rủi ro đối tác dài hạn (Counterparty Risk Rating) lên Ba3, triển vọng tích cực đối với SHB.
- + Nhiều năm liền được các tổ chức quốc tế vinh danh ở nhiều lĩnh vực như: Ngân hàng tốt nhất Việt Nam do tạp chí uy tín Global Finance vinh danh; Ngân hàng có trách nhiệm xã hội tốt nhất do Tạp chí hàng đầu châu Á về Kinh tế, Tài chính, Ngân hàng – Asiamoney vinh danh; Ngân hàng tài trợ thương mại trong nước tốt nhất Việt Nam; Ngân hàng có sáng kiến quản lý đại dịch COVID tốt nhất Việt Nam; Ngân hàng có Sáng kiến tiêu dùng số tốt nhất Việt Nam; Ngân hàng có sáng kiến sản phẩm thế hệ Y tốt nhất Việt Nam” do Tạp chí Asian Banking & Finance vinh danh; Ngân hàng tài trợ thương mại tốt nhất” do Tạp chí Alpha Southeast Asia vinh danh 4 năm liên tiếp; Nơi làm việc tốt nhất Châu Á” do HR Asia - Tạp chí về nhân sự hàng đầu – tổ chức thường niên, có sự lan tỏa cao trên toàn khu vực Châu Á vinh danh.
- + Nhiều năm liền đạt được các giải thưởng trong nước như: Top 10 Ngân hàng TMCP tư nhân uy tín nhất Việt Nam do Công ty cổ phần Báo cáo đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) vinh danh; Top 50 Doanh nghiệp xuất sắc nhất Việt Nam do Vietnam Report vinh danh; Top 50 Doanh nghiệp tăng trưởng xuất sắc nhất Việt Nam do Việt Nam Report vinh danh; Top 50 Doanh nghiệp niêm yết kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam do Tạp chí Nhịp cầu đầu tư và Công ty Chứng khoán Thiên Việt đánh giá và vinh danh; Top 21 Thương hiệu tài chính dẫn đầu Việt Nam do Forbes - Tạp chí hàng đầu về kinh doanh có mặt tại 40 quốc gia trên Thế giới vinh danh; Ngân hàng Việt Nam tiêu biểu do Tập đoàn Dữ liệu quốc tế (IDG) phối hợp với Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam vinh danh; Top 1 Hàng Việt Nam được người tiêu dùng bình chọn cho sản phẩm thẻ SHB Mastercard Cashback do Sở Công Thương TP. Hà Nội tổ chức.

## PHẦN 2. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023

Mục tiêu tăng trưởng GDP của Việt Nam năm 2023 khoảng 6,5%, lạm phát bình quân khoảng 4%... Ngân hàng nhà nước Việt Nam tiếp tục thực hiện các giải pháp trọng tâm để hoàn thiện thể chế pháp luật ngành Ngân hàng; chủ động điều hành linh hoạt đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ, lãi suất, tỷ giá; điều hành các giải pháp tín dụng góp phần kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế; tiếp tục cơ cấu lại các TCTD; thúc đẩy chuyển đổi số, đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt...

Trên cơ sở đó, SHB kính trình ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2023 như sau:

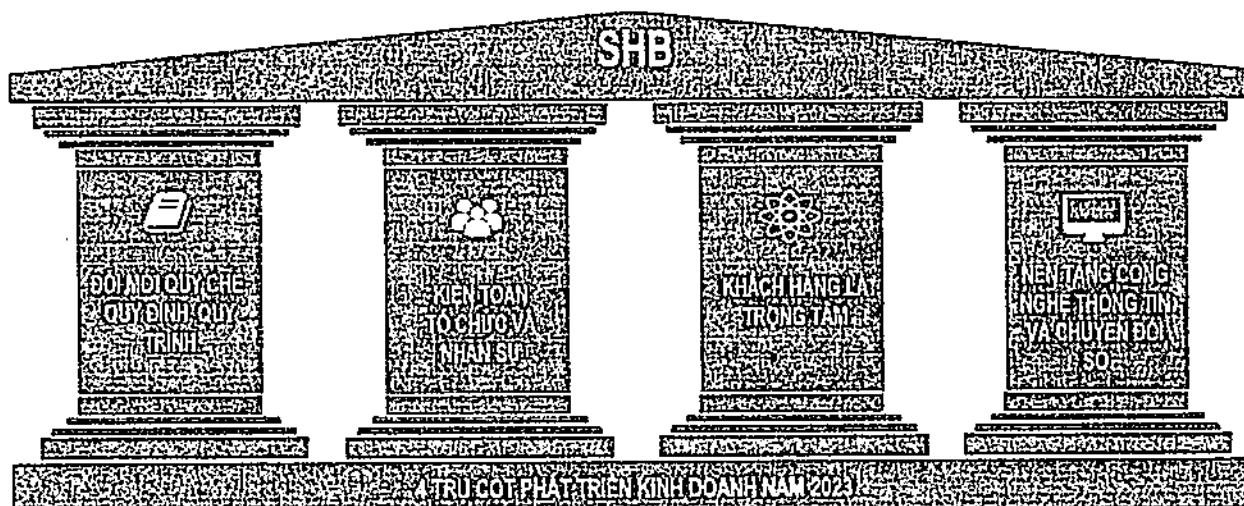
### 1. Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2023

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Phương án 1: hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2023 là 10%			Phương án 2: hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2023 là 14%		
		Kế hoạch 2023	Tăng/giảm so với 2022	Tăng trưởng so với 2022	Kế hoạch 2023	Tăng/giảm so với 2022	Tăng trưởng so với 2022
1	Tổng tài sản	600.106	49.202	8,93%	606.500	55.596	10,09%
2	Vốn điều lệ	36.645	5.972	19,47%	36.645	5.972	19,47%
3	Nguồn vốn huy động TT1	456.180	49.046	12,05%	467.291	60.157	14,78%
4	Dư nợ cấp tín dụng (*)	429.880	31.061	10,00%	445.126	46.307	14,00%
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 2%			< 2%		
6	Lợi nhuận trước thuế	10.285	596	6,15%	10.626	937	9,67%
7	Cổ tức dự kiến	15%			15%		

(\*) Tăng trưởng tín dụng được điều chỉnh theo chấp thuận của NHNN

### 2. Bốn trụ cột và các nhiệm vụ trọng tâm phát triển kinh doanh năm 2023



- Đổi mới quy chế, quy định, quy trình phù hợp, môi trường cạnh tranh, quy định pháp luật hiện hành, thúc đẩy phát triển hoạt động kinh doanh. Thực hiện quản lý văn bản thông minh, ứng dụng công nghệ hiện đại để tiếp tục số hóa các văn bản quy trình nội bộ.
- + Nâng cao chất lượng các quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ của SHB

- + Nâng cao chất lượng các quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ của SHB
- + Hệ thống hóa các quy định, quy trình, quy chế, văn bản của SHB, thực hiện quản lý văn bản thông minh, từng bước số hóa các văn bản quy trình nội bộ
- + Tập trung ưu tiên kiện toàn các khung chính sách QTRR, Quản lý tín dụng và Xử lý nợ để cải thiện chất lượng tín dụng và đẩy mạnh công tác Xử lý thu hồi nợ
- + Xây dựng các công cụ, hệ thống tự động, các mô hình hướng dẫn giúp nhận biết và cảnh báo rủi ro tín dụng sớm
- + Xây dựng và ban hành các chương trình, chính sách, sản phẩm phù hợp và hiệu quả cho khách hàng chuỗi và hệ sinh thái
- Kiện toàn tổ chức và nhân sự theo hướng hiện đại và an toàn, tách bạch chức năng hoạch định, chỉ đạo và quản lý, điều hành kinh doanh với chức năng thực thi, triển khai hoạt động kinh doanh, nâng cao tính kết nối, tính quản lý hệ thống giữa Hội sở và các đơn vị kinh doanh theo nguyên tắc “Quản lý theo mục tiêu”.
  - + Kiện toàn cấu trúc Bộ máy tổ chức và nhân sự để đáp ứng mục tiêu Chiến lược, nâng cao hiệu quả kinh doanh và giảm thiểu rủi ro.
  - + Thu hút và phát triển nguồn nhân lực chất lượng, đáp ứng nhu cầu phát triển của tổ chức.
  - + Đầu tư vào con người (qua các chính sách thu nhập, chính sách tuyển dụng, chính sách thu hút nhân tài, giữ chân nhân viên, hưu trí, esop...)
  - + Chú trọng nhân sự về CNTT, Chuyển đổi số, và nhân sự kinh doanh có năng lực xây dựng cấu trúc và giải pháp tài chính.
  - + Nâng cao năng lực tổng thể của nhân sự SHB thông qua xây dựng các Khung năng lực, chương trình đào tạo đáp ứng mục tiêu kinh doanh của Ngân hàng.
- Hoạt động kinh doanh “khách hàng là trọng tâm”: Tập trung phát triển khách hàng đem lại hiệu quả cao phù hợp với tiềm năng của vùng miền, địa bàn. Phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại, áp dụng công nghệ tiên tiến, vận dụng tư duy thiết kế (Design Thinking) và phương pháp luận Agile để tạo ra sự khác biệt trong từng sản phẩm: sử dụng cách tiếp cận lấy khách hàng làm trung tâm; khám phá ra các nhu cầu khác biệt nhỏ nhất, thậm chí là tiềm ẩn của khách hàng, đặt người dùng cuối ở vị trí trung tâm và đưa sáng tạo trở thành yếu tố cốt lõi; sáng tạo cần phải được thúc đẩy tối đa để tạo ra các đột phá.
  - + Xây dựng Chiến lược phát triển theo Lĩnh vực Kinh tế, Ngành và phân khúc khách hàng
  - + Thiết kế định vị giá trị (CVP) phân khúc, khai thác Hệ sinh thái và tài trợ chuỗi các tệp khách hàng chiến lược.
  - + Cải thiện hiệu quả khai thác kinh doanh, hiệu suất của các Đơn vị Kinh doanh dựa trên am hiểu ngành, thị trường, khách hàng, địa bàn.
- Công nghệ và chuyển đổi số: tập trung nguồn lực để phát triển hiện đại hóa nền tảng hạ tầng CNTT, nâng cấp/chuyển đổi Corebanking, Core thế... và khả năng tích hợp cao cho các phần mềm ứng dụng CNTT hiện đại và chuyển đổi số, ... để nâng cao tiện ích cho khách hàng và nâng cao quản trị điều hành hệ thống của SHB; Chú trọng tuyển dụng, thu hút đội ngũ nhân sự chuyên ngành và các chuyên gia cao cấp về CNTT và chuyển đổi số để quản lý vận hành hệ thống; Lựa chọn đối tác chiến lược trong và ngoài nước có năng lực để tư vấn triển khai và tổ chức thực hiện hiện đại hóa CNTT và chuyển đổi số.

- + Ưu tiên đầu tư cho nền tảng hạ tầng CNTT hiện đại theo mục tiêu định hướng Chiến lược, Kế hoạch kinh doanh, vị thế cạnh tranh của SHB và nâng cao trải nghiệm khách hàng
- + Kế hoạch từng bước số hóa các hành trình kinh doanh, vận hành của Ngân hàng và khách hàng
- + Xây dựng, phát triển các công cụ tự động để hỗ trợ cho công tác quản lý và quản lý kinh doanh hiệu quả, thực hiện quản trị dữ liệu hiệu quả phục vụ kinh doanh
- + Ưu tiên số hóa từng phần các quy trình tín dụng, thẩm định nâng cao trải nghiệm về quy trình và sản phẩm tín dụng của khách hàng tại SHB

Trên đây là báo cáo kết quả HĐKD năm 2022, kế hoạch kinh doanh năm 2023 kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét. *A*

Trân trọng!

TỔNG GIÁM ĐỐC



*Ngô Thọ Hà*

NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI  
BAN KIỂM SOÁT  
Số: 03/BC.BKS.SHB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 22 tháng 3 năm 2023

**BÁO CÁO**  
**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022**  
**VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023**

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 của Quốc hội Khóa XII;

Căn cứ Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng, số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 của Quốc hội Khóa XIV;

Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây được viết tắt là Thông tư số 13/2018/TT-NHNN);

Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) ban hành kèm theo Quyết định số 82/2022/QĐ-HĐQT ngày 04/5/2022 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB (sau đây được viết tắt là Điều lệ SHB) và các quy định pháp luật có liên quan;

Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2022 đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) SHB thường niên lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022 – 2027 thông qua (sau đây được viết tắt là Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ);

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) SHB ban hành kèm theo Quyết định số 35/2022/QĐ-BKS ngày 04/5/2022 của BKS SHB,

BKS SHB báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 31 của SHB về kết quả hoạt động của BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 như sau:

**Phần I**

**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022**

1. Thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành SHB:

Căn cứ vào các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB, BKS đã thực hiện công tác giám sát tuân thủ việc quản trị, điều hành SHB trong năm 2022 của HĐQT và Tổng Giám đốc (TGD)/Người phụ trách điều hành SHB, kết quả giám sát như sau:



### **1.1. Đối với Hội đồng Quản trị:**

- HĐQT chỉ đạo sâu sát thực hiện kịp thời Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ, các Nghị quyết của HĐQT trong kỳ, nhằm phát triển hoạt động kinh doanh của SHB đi vào chiều sâu, đảm bảo tính toàn diện và hiệu quả.
- Tập trung triển khai chiến lược phát triển Ngân hàng đảm bảo tính toàn diện; chỉ đạo thực hiện công tác chuyển đổi số, ngân hàng số trong quá trình hiện đại hóa ngân hàng.
- Các thành viên HĐQT chủ động thực hiện nhiệm vụ được giao từng thời kỳ theo các Nghị quyết về phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT. Tại cuộc họp HĐQT định kỳ hằng Quý, từng thành viên HĐQT đều có báo cáo kết quả giám sát, quản trị thuộc nhiệm vụ được phân công để các thành viên HĐQT tham gia ý kiến.
- Thực hiện vai trò giám sát của HĐQT trong quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

### **1.2. Đối với Tổng Giám đốc/ Người phụ trách điều hành SHB:**

- Tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc điều hành của TGD/ Người phụ trách điều hành SHB; tập trung tổ chức triển khai thực hiện 4 trụ cột và 12 nhiệm vụ trọng tâm phát triển kinh doanh năm 2022 đồng bộ trong toàn hệ thống SHB.
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, TGD/ Người phụ trách điều hành SHB đã chủ động tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022 trong toàn hệ thống SHB theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ đạt kết quả. Tuân thủ thực hiện các Nghị quyết, Quyết định chỉ đạo của HĐQT, góp phần cho HĐKD của SHB được an toàn, hiệu quả.
- Đã củng cố mô hình tổ chức các Khối, Ban, Trung tâm trực thuộc tại Trụ sở chính SHB thuộc thẩm quyền quản lý theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn được phân công.
- Tuân thủ thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.
- Triển khai thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng, Hiện đại hóa công nghệ và chuyển đổi số Ngân hàng của SHB theo chỉ đạo của HĐQT.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của TGD theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

### **2. Rà soát và ban hành lại các quy định nội bộ của BKS và Khối KTNB:**



Trong năm 2022, BKS đã rà soát và ban hành kịp thời một số văn bản nhằm thay thế các văn bản cũ cho phù hợp với Điều lệ SHB và các quy định khác của pháp luật, cụ thể: Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; Cơ chế làm việc và phân công nhiệm vụ của BKS; Quy chế tổ chức hoạt động của Khối KTNB; Quy trình KTNB; Quy định hoạt động theo dõi và kiểm tra việc thực hiện các kiến nghị của BKS và Khối KTNB tại SHB; Quy định chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Kiểm toán viên nội bộ.

### **3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS:**

- BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB và các quy định nội bộ khác của SHB, của pháp luật có liên quan; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB.
- Đã giám sát, chỉ đạo Khối KTNB tổ chức thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2022 của BKS; kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm và đề xuất, kiến nghị các cấp thẩm quyền xem xét giải quyết, góp phần hoạt động kinh doanh SHB an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, NHNN và quy định nội bộ của SHB.

### **4. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của SHB:**

#### **4.1. Các căn cứ dữ liệu để kiểm tra, đối chiếu:**

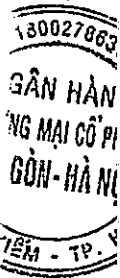
- a) Báo cáo tài chính (BCTC) của SHB được lập căn cứ theo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của NHNN, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của NHNN; Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017; Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của NHNN và các quy định của NHNN có liên quan, trong đó có:
  - Bảng cân đối kế toán năm 2022 - theo Biểu số B02/TCTD-HN.
  - Báo cáo Kết quả HĐKD năm 2022 - theo Biểu số B03/TCTD-HN.
  - Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2022 - theo Biểu số B04/TCTD-HN.
  - Thuyết minh BCTC năm 2022 - Theo Biểu số Biểu số B05/TCTD-HN.
- b) BCTC năm 2022 của SHB đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập – Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện.
- c) Một số tài liệu khác có liên quan.

#### **4.2. Xác nhận BCTC 06 tháng đầu năm 2022, BCTC năm 2022 của SHB:**

BKS xác nhận BCTC 06 tháng đầu năm 2022 và BCTC năm 2022 của SHB được lập theo đúng các quy định của NHNN, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của pháp luật về kế toán, thể hiện đúng và hợp lý tình hình tài chính và HĐKD của SHB.

#### **4.3. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2022 của SHB:**

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2022 của SHB tính đến thời điểm ngày 31/12/2022 theo BCTC đã được kiểm toán như sau:



Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện đến 31/12/2022	Tỷ lệ (%) tăng (+), giảm (-) so với thực hiện thời điểm 31/12/2021	Kế hoạch số liệu hợp nhất năm 2022 theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2022
1	Tổng tài sản	550.904	8,74%	569.610
2	Vốn điều lệ	30.674	15,00%	36.459
3	Tổng nguồn vốn huy động	491.183	6,85%	504.539
4	Số dư cấp tín dụng	398.819	10,10%	421.715
5	Tỷ lệ nợ xấu	2,81%	66,86%	<1,30%
6	Lợi nhuận trước thuế	9.689	54,78%	11,686
7	CIR	22,70%	-6,45%	≤ 24,50%
8	ROE	24,70%	17,55%	≥ 26,63%

#### 5. Chi thù lao HĐQT, BKS năm 2022:

Tổng mức chi thù lao cho HĐQT, BKS năm 2022 trong phạm vi ngân sách quỹ thù lao HĐQT và BKS đã được ĐHĐCĐ lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022 – 2027 biểu quyết thông qua tại Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ.

#### 6. Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS:

- Thông báo định kỳ cho HĐQT, TGD về hệ thống KSNB; đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB.
- Duy trì tổ chức thường xuyên công tác kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB thông qua việc chỉ đạo Khối KTNB SHB thực hiện các cuộc kiểm toán theo Kế hoạch KTNB và các cuộc kiểm tra, kiểm toán đột xuất khác trong năm 2022.
- Phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi danh sách cổ đông lớn và các thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên TGD SHB và những người có liên quan. Trong năm 2022, những đối tượng này đã tham gia góp vốn cổ phần vào SHB không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định của pháp luật và NHNN.
- Triển khai các cuộc họp định kỳ hằng quý của BKS trong năm 2022 để đánh giá kết quả hoạt động trong kỳ và định hướng hoạt động của BKS kỳ tiếp theo.
- Thực hiện các Báo cáo định kỳ/đột xuất gửi NHNN/HĐQT theo quy định của Pháp luật và SHB.
- Các công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS khi có phát sinh.

## Phần II

### ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

Căn cứ nhiệm vụ, quyền hạn của BKS quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB; BKS xây dựng và cụ thể định hướng hoạt động trong năm 2023 của BKS như sau:

1. Thực hiện công tác giám sát Hội đồng Quản trị, TGD SHB tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành SHB và thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên SHB lần thứ 31 – năm 2023 biểu quyết thông qua.
2. Tiếp tục rà soát lại các quy định nội bộ của BKS và của Khối KTNB SHB để sửa đổi/bổ sung cho phù hợp với điều kiện thực tế và quy định của pháp luật (nếu cần thiết).
3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS: BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB, và các quy định nội bộ khác của SHB, của pháp luật có liên quan; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB. Chỉ đạo Khối KTNB triển khai thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2023 đầy đủ và đúng tiến độ với chất lượng cao.
4. Định kỳ thông báo HĐQT, TGD về hệ thống KSNB; đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB.
5. Hằng năm thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và cả năm; Lập đầy đủ, kịp thời các Báo cáo định kỳ gửi NHNN, HĐQT SHB theo quy định.
6. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB.
7. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
8. Thực hiện các quyền hạn và nhiệm vụ khác của BKS theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ của SHB và quy định của pháp luật có liên quan.

## Phần III

### KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT CỦA BAN KIỂM SOÁT

BKS có một số kiến nghị, đề xuất tới HĐQT và TGD SHB như sau:

1. **Đối với Hội đồng Quản trị SHB :**
  - Tiếp tục chỉ đạo hệ thống SHB hoạch định chiến lược thực hiện mục tiêu SHB giai đoạn 2022-2027 trở thành Ngân hàng số 1 về hiệu quả và công nghệ trong các ngân hàng thương mại tại Việt Nam, trên cơ sở xây dựng, triển khai thực hiện lộ trình và giải pháp đồng bộ, phù hợp qua từng năm.
  - Chỉ đạo TGD SHB và các đơn vị trực thuộc HĐQT tiếp tục tham mưu rà soát cập nhật, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ SHB không còn phù

hợp theo quy định của pháp luật và SHB, góp phần nâng cao hiệu quả trong hoạt động ngân hàng. .

- Chỉ đạo TGD tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh SHB năm 2023 được Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên SHB lần thứ 31 – năm 2023 biểu quyết thông qua.

## 2. Đối với Tổng Giám đốc SHB:

- Tiếp tục tổ chức triển khai thực hiện chiến lược thực hiện mục tiêu SHB giai đoạn 2022-2027 trở thành Ngân hàng số 1 về hiệu quả và công nghệ trong các ngân hàng thương mại tại Việt Nam, trên cơ sở xây dựng, triển khai thực hiện lộ trình và giải pháp đồng bộ, phù hợp qua từng năm.
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, tiếp tục- tổ chức triển khai thực hiện rà soát, cập nhật hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ SHB không còn phù hợp quy định của pháp luật và SHB góp phần nâng cao hiệu quả trong hoạt động ngân hàng.
- Chỉ đạo các đơn vị trực thuộc quản lý của Ban điều hành thực hiện chỉnh sửa, khắc phục các tồn tại, sai phạm đã được BKS và KTNB đề xuất, kiến nghị.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động của BKS trong năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023, BKS SHB xin kính trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 31 của SHB xem xét./.

Trân trọng kính trình!

### Nơi nhận:

- Như trên (để báo cáo);
- HĐQT (để biết);
- TGD (để biết);
- Lưu BKS.



**NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Số: 01 /TT- HĐQT

Hà Nội, ngày 22 tháng 3 năm 2023

## TỜ TRÌNH

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các Quỹ năm 2022

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020; Luật sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 2017 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP 31/12/2020 về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn Chế độ kế toán doanh nghiệp;
- Căn cứ các Quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.



Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:

### 1. Lợi nhuận trước thuế

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2022 của SHB đã được kiểm toán là 9.689.368 triệu đồng bao gồm lợi nhuận của Ngân hàng mẹ và các Công ty con, Ngân hàng con 100% vốn ở nước ngoài.
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ năm 2022 của SHB đã được kiểm toán là 9.539.167 triệu đồng.

2. Do hiện tại, SHB Lào và SHB Campuchia chưa hoàn tất các thủ tục chuyển lợi nhuận về nước từ các nước sở tại nên lợi nhuận trước thuế làm căn cứ phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2022 của SHB là 9.539.167 triệu đồng. Sau khi SHB Lào và SHB Campuchia hoàn tất thủ tục chuyển lợi nhuận năm 2022 về nước thì phần lợi nhuận này là lợi nhuận chưa chia và được sử dụng để chia cổ tức các năm sau.

3. Chi tiết phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:

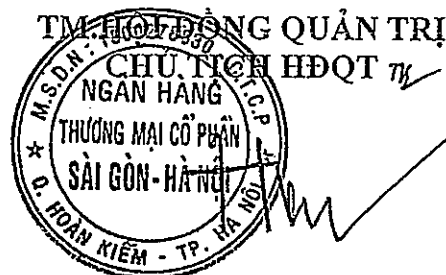
Đơn vị tính: Triệu VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Lợi nhuận trước thuế 2022	9.539.167
2	Thuế TNDN 2022	1.904.927
3	Lợi nhuận sau thuế (LNST) để trích lập các quỹ năm 2022 không bao gồm LN các công ty con chuyển về (3)= (1) - (2)	7.634.240
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ tại SHB Trụ sở chính 5% LNST	381.712
5	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính tại Trụ sở chính cho địa bàn Việt Nam 10% LNST	763.424
6	Lợi nhuận còn lại sau khi trích Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính (6) = (3) - (4) - (5)	6.489.104
7	Vốn chia	30.668.870
8	Tỷ lệ chi trả cổ tức 2022 bằng cổ phiếu	18.0%
9	Lợi nhuận chia cổ tức 2022 (9) = (7) * (8)	5.520.397
10	Lợi nhuận còn lại để trích lập các quỹ khác (10) = (6) - (9)	968.707
11	Trích lập quỹ khen thưởng	60.000
12	Trích lập quỹ phúc lợi	45.000
13	LN còn lại (13)= (10) - (11) - (12)	863.707

*Ghi chú: Việc chia cổ tức bằng cổ phiếu chỉ được thực hiện sau khi SHB hoàn tất các thủ tục chấp thuận và/hoặc phê duyệt, báo cáo tại Ngân hàng Nhà nước cũng như Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định của pháp luật có liên quan.*

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phân phối lợi nhuận, giao và phân công cho Hội đồng Quản trị chủ động triển khai việc phân chia lợi nhuận, phân bổ các quỹ theo quy định của pháp luật, điều chỉnh Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ nêu trên tùy thuộc vào tình hình thực tế và yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông!



*Đỗ Quang Hiến*

Hà Nội, ngày 22 tháng 03 năm 2023

Số: 02/TTr-HĐQT

## TỜ TRÌNH

V/v: Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cho cổ đông hiện hữu

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 2017 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP 31/12/2020 về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ các Quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội,
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

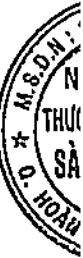
Hội đồng Quản trị SHB kính trình Đại hội đồng cổ đông Phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 cho cổ đông hiện hữu như sau:

1. Chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ của SHB từ mức 30.673.831.960.000 đồng lên dự kiến 36.194.228.570.000 đồng theo Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.

2. Thông qua việc cập nhật nội dung thay đổi mức vốn điều lệ vào Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sau khi hoàn tất đợt phát hành.

3. Phân công và giao Hội đồng Quản trị chủ động thực hiện:

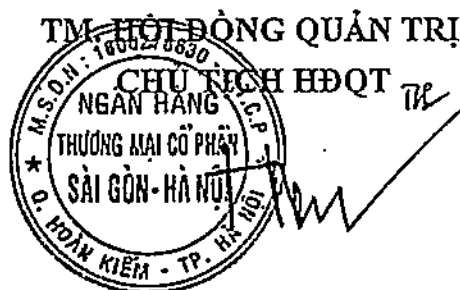
- Quyết định và thực hiện các công việc và thủ tục liên quan để hoàn tất việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn;
- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ



và các thủ tục liên quan đến đợt phát hành theo yêu cầu của các cơ quan quản lý có thẩm quyền (nếu có), nhằm triển khai hiệu quả các đợt tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của SHB, các quy định của pháp luật, điều lệ SHB và quyền lợi của các cổ đông SHB;

- Điều chỉnh việc phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán cho các mục đích sử dụng vốn đã được thông qua hoặc thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho phù hợp với tình hình thực tế và báo cáo Đại hội đồng cổ đông gần nhất về các nội dung điều chỉnh liên quan đến phương án sử dụng vốn này;
- Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; thời điểm niêm yết và bổ sung cổ phiếu, bảo đảm lợi ích của cổ đông;
- Quyết định phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có);
- Xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các tài liệu và các thủ tục liên quan đến đợt phát hành theo yêu cầu của các cơ quan quản lý có thẩm quyền (nếu có), nhằm triển khai hiệu quả các đợt tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của SHB, các quy định của pháp luật, điều lệ SHB và quyền lợi của các cổ đông SHB;
- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: thay đổi đăng ký doanh nghiệp, thay đổi nội dung về vốn điều lệ ghi trên điều lệ Ngân hàng, Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật;
- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt phát hành thành công.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua! #



*Đỗ Quang Hiến*



# PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ TỪ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TỨC NĂM 2022 CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU

(đính kèm tờ trình số 02 /TTr-HĐQT ngày 22 tháng 03 năm 2023)

## I. CƠ SỞ PHÁP LÝ VÀ SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

### 1. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 2017 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP 31/12/2020 về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ các Quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội,
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

### 2. Sự cần thiết thực hiện phương án tăng Vốn điều lệ

Việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ của SHB có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, nâng cao khả năng cạnh tranh của SHB trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế của SHB, cụ thể:

- Nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh, đáp ứng tốt hơn nữa các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng nhằm thích ứng với những biến động của thị trường, tuân thủ theo các tiêu chuẩn quốc tế.
- Thực hiện các dự án hiện đại hóa công nghệ thông tin, đẩy mạnh phát triển Ngân hàng số hướng tới mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại đa năng hàng đầu Việt Nam.
- Thực hiện đầu tư cơ sở vật chất, mở rộng mạng lưới các chi nhánh, phòng giao dịch
- Mở rộng quy mô cho vay nhằm đáp ứng tốt hơn nhu cầu của khách hàng.

## II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

### 1. Mức vốn điều lệ tăng

- Vốn điều lệ của SHB tại thời điểm 31/12/2022 là 30.673.831.960.000 đồng, tương ứng 3.067.383.196 cổ phiếu, trong đó:

300278  
SÀI GÒN H. N. C  
G. M. A. C  
G. N. H.  
KIỂM

#

- + Số cổ phiếu đang lưu hành: 3.066.887.010 cổ phiếu
- + Số cổ phiếu quỹ: 496.186 cổ phiếu (không chia cổ tức).
- Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 với tỷ lệ 18%:
  - + Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 552.039.661 cổ phiếu.
  - + Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá: 5.520.396.610.000 đồng.
- Tổng vốn điều lệ dự kiến tăng thêm là 5.520.396.610.000 đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành là 36.194.228.570.000 đồng.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến sau đợt chào bán: 3.619.422.857 cổ phiếu
  - + Số cổ phiếu đang lưu hành: 3.618.926.671 cổ phiếu.
  - + Số cổ phiếu quỹ: 496.186 cổ phiếu.

## 2. Phương án phát hành chi tiết

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội.
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu phát hành: 552.039.661 cổ phiếu
- Tổng giá trị phát hành (theo mệnh giá): 5.520.396.610.000 đồng
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 100:18 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 18 cổ phiếu mới), tương ứng với tỷ lệ cổ tức là 18% trên mệnh giá.
- Nguồn vốn được sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức: Từ nguồn lợi nhuận sau thuế và sau khi trích lập các Quỹ đầy đủ theo qui định pháp luật theo báo cáo tài chính hợp nhất và báo cáo tài chính riêng lẻ kiểm toán năm 2022 và phù hợp với quy định của pháp luật.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.
- Phương thức phát hành: chi trả cổ tức bằng cổ phiếu được phát hành cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền.
- Quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng. Cổ phiếu trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng. Các cổ đông trong tình trạng hạn chế chuyển nhượng vẫn được nhận cổ phiếu từ đợt phát hành này; Cổ phiếu quỹ không được thực hiện quyền.

- Xử lý phần lẻ cổ phần, phiếu lẻ phát sinh (nếu có): Cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ được hủy bỏ.

- Thời gian dự kiến phát hành: Trong vòng 45 ngày kể từ ngày được UBCKNN thông báo nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định thời gian cụ thể.

- Thời gian dự kiến hoàn thành: Trong năm 2023.

- Đăng ký lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm: Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký tập trung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của Pháp luật.

- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định việc đăng ký lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm theo quy định của pháp luật.

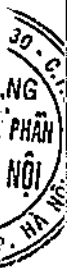
**3. Thông tin về quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác được xác định theo kết quả kiểm toán của kiểm toán độc lập**

\* Thông tin về các quỹ của SHB hợp nhất tại thời điểm 31/12/2022 theo báo cáo tài chính kiểm toán hợp nhất năm 2022 như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 1.345.048 triệu đồng.
- Thặng dư vốn cổ phần: 1.449.603 triệu đồng.
- Lợi nhuận chưa phân phối (lợi nhuận để lại): 7.330.806 triệu đồng
- Quỹ dự phòng tài chính: 2.670.379 triệu đồng.
- Quỹ đầu tư phát triển: 45.385 triệu đồng.
- Quỹ khác: 1.022 triệu đồng.

\* Thông tin về các quỹ của SHB riêng lẻ tại thời điểm 31/12/2022 theo báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ năm 2022 như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 1.305.382 triệu đồng.
- Thặng dư vốn cổ phần: 1.449.603 triệu đồng.
- Lợi nhuận chưa phân phối (lợi nhuận để lại): 6.576.979 triệu đồng.
- Quỹ dự phòng tài chính: 2.652.362 triệu đồng.
- Quỹ đầu tư phát triển: 23.551 triệu đồng.
- Quỹ khác: 1.022 triệu đồng.



### III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM

Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm 5.520 tỷ đồng, được sử dụng để bổ sung vốn kinh doanh cho SHB trên nguyên tắc an toàn hiệu quả. Dự kiến sử dụng như sau:

Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến (tỷ đồng)	Thời gian giải ngân dự kiến
Bổ sung vốn kinh doanh	5.520	Quý III, Quý IV/2023 hoặc cho đến khi hoàn thành thủ tục phát hành theo quy định
Cho vay doanh nghiệp, trong đó:		
- Cho vay bổ sung vốn lưu động, tài trợ TSCĐ	1.550	
- Cho vay sản xuất kinh doanh, thực hiện dự án	3.610	
Cho vay cá nhân, trong đó:		
- Cho vay mua ô tô, cho vay tiêu dùng	10	
- Cho vay mua nhà	130	
- Cho vay sản xuất kinh doanh	220	

Hội đồng Quản trị quyết định chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở lợi ích của SHB và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan.

### IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2023

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Phương án 1: hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2023 là 10%			Phương án 2: hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2023 là 14%		
		Kế hoạch 2023	Tăng/giảm so với 2022	Tăng trưởng so với 2022	Kế hoạch 2023	Tăng/giảm so với 2022	Tăng trưởng so với 2022
1	Tổng tài sản	600.106	49.202	8,93%	606.500	55.596	10,09%
2	Vốn điều lệ	36.645	5.972	19,47%	36.645	5.972	19,47%
3	Nguồn vốn huy động TT1	456.180	49.046	12,05%	467.291	60.157	14,78%
4	Dư nợ cấp tín dụng (*)	429.880	31.061	10,00%	445.126	46.307	14,00%
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 2%			< 2%		
6	Lợi nhuận trước thuế	10.285	596	6,15%	10.626	937	9,67%
7	Cổ tức dự kiến	15%			15%		

(\*) Tăng trưởng tín dụng được điều chỉnh theo chấp thuận của NHNN

### V. KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, NĂNG LỰC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT CỦA SHB ĐỐI VỚI QUY MÔ VỐN SAU PHÁT HÀNH VÀ QUY MÔ HOẠT ĐỘNG TĂNG TRƯỞNG TƯƠNG ỨNG

Với mức vốn điều lệ tăng thêm, SHB có khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, cụ thể như sau:

- Số lượng thành viên Hội đồng quản trị (HDQT) luôn đáp ứng được yêu cầu quản trị của SHB. Các thành viên HDQT SHB là những cán bộ có trình độ chuyên môn nghiệp vụ, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng ở Việt Nam và quốc tế, có năng lực lãnh đạo, đủ điều kiện tiêu chuẩn theo Luật Các TCTD và Điều lệ, quy định của SHB.
- Ban Kiểm soát hiện tại có 03 thành viên. Các thành viên thuộc Ban Kiểm soát đều có năng lực chuyên môn cao, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng chịu trách nhiệm giám sát và đánh giá việc thực hiện các chiến lược, quy chế, quy trình và giới hạn quản lý rủi ro của các đơn vị trong toàn hệ thống, đảm bảo tuân thủ đúng theo các quy định của pháp luật và của SHB, đảm bảo phù hợp với chiến lược phát triển và mục tiêu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Ban điều hành (BĐH) của SHB bao gồm: Tổng Giám đốc, các phó Tổng giám đốc, các giám đốc Khối nghiệp vụ. Ban điều hành của SHB là những người có năng lực, trình độ, có nhiều năm kinh nghiệm, nhiệt huyết trong công việc.
- Hỗ trợ cho HDQT có các ủy ban như Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban chiến lược, Ban An ninh nội bộ. Mỗi ủy ban đều có quy định cụ thể nhiệm vụ, quyền hạn trên cơ sở tuân thủ hướng dẫn của NHNN và nhu cầu quản trị điều hành của SHB. Sự đoàn kết nội bộ nhất trí cao giữa Hội đồng Quản trị, Ban điều hành cùng toàn thể CBNV SHB tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động quản trị điều hành của SHB được vận hành hiệu quả, minh bạch.
- Hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của SHB được hoàn thiện theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, Thông tư số 40/2018/TT-NHNN và theo thực tế thị trường và hoạt động kinh doanh của SHB. Đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ của SHB có chuyên môn, nghiệp vụ và đạo đức nghề nghiệp, am hiểu về hoạt động của SHB.
- Đội ngũ cán bộ nhân viên SHB là những người có năng lực, có đam mê sáng tạo và nhiệt huyết trong công việc. Tính đến 31/12/2022, tổng số cán bộ nhân viên toàn hệ thống SHB là 9.504 người. Số lượng cán bộ nhân viên có trình độ Đại học và trên Đại học chiếm trên 80% tổng số CBNV của ngân hàng. Với triết lý kinh doanh «phụng sự từ tâm», toàn thể CBNV SHB lấy khách hàng làm trọng tâm để phục vụ hết mình, đem đến cho khách hàng sự hài lòng nhờ sự chuyên nghiệp, tận tâm trong công việc.
- Hệ thống quản trị rủi ro của SHB được triển khai theo mô hình 3 tuyến phòng vệ trong mọi hoạt động. Các phương pháp đo lường, kiểm soát và cảnh báo rủi ro liên tục được cải tiến theo các tiêu chuẩn quốc tế.

- SHB tập trung nhiều nguồn lực để đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin, đây sẽ là nền tảng giúp SHB đột phá trong hoạt động kinh doanh và thực hiện thành công mục tiêu trở thành ngân hàng số hiện đại hàng đầu.

Với hệ thống quản trị, điều hành, kiểm soát cùng với đội ngũ nhân sự và nền tảng công nghệ hiện đại như hiện nay, SHB hoàn toàn đủ khả năng để kiểm soát tốt hoạt động của ngân hàng khi tăng quy mô vốn, đảm bảo sự phát triển ổn định và bền vững.

## **VI. TỔ CHỨC TRIỂN KHAI THỰC HIỆN.**

Hội đồng Quản trị sẽ chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục theo qui định pháp luật để thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức để theo phương án nêu trên.

Trân trọng!

Số: 03/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 22 tháng 03 năm 2023

## TỜ TRÌNH

V/v: Tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 2017 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP 31/12/2020 về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ các Quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội,
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

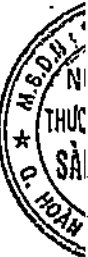
Trong những năm vừa qua kết quả kinh doanh của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) luôn đạt tăng trưởng ổn định, hoạt động an toàn, bền vững nhờ sự chỉ đạo hướng dẫn tận tình của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan quản lý, sự ủng hộ đồng hành của Quý cổ đông, Nhà đầu tư, Khách hàng, và sự đoàn kết - quyết tâm và nỗ lực không ngừng của toàn thể ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên SHB.

Với mục đích tạo gắn kết giữa ngân hàng và người lao động, đồng thời khuyến khích nhân tài nâng cao hiệu quả làm việc, Hội đồng Quản trị SHB (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động SHB (“Phương án phát hành ESOP”), cụ thể như sau:

### I. Cơ sở pháp lý và sự cần thiết tăng vốn điều lệ

#### 1. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;



\*

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
- Căn cứ các quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội (SHB).

## 2. Sự cần thiết thực hiện phương án theo chương trình ESOP

- Việc phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP của SHB có ý nghĩa quan trọng giữ chân nhân tài, ghi nhận những nỗ lực của các cấp cán bộ/ nhân viên đối với ngân hàng trong thời gian qua. Nguồn nhân lực có chất lượng cao, gắn bó với ngân hàng là động lực để SHB hoàn thành các mục tiêu, chiến lược phát triển trong tương lai.
- Mang lại những giá trị nhân văn tốt đẹp trong văn hóa nội bộ của SHB.

## II. Phương án phát hành chi tiết

### 1. Mức vốn điều lệ tăng

- Tăng vốn điều lệ từ chào bán cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB
  - + Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành : 45.120.000 cổ phiếu.
  - + Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá: 451.200.000.000 đồng.

### 2. Phương án phát hành chi tiết

#### *Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB*

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Loại tiền: Việt Nam Đồng
- Số lượng cổ phiếu phát hành: 45.120.000 cổ phiếu.
- Mệnh giá cổ phiếu phát hành: 10.000 đồng/ cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá: 451.200.000.000 đồng.
- Đối tượng phát hành: Người lao động SHB được lựa chọn, Đại hội đồng cổ đông phân công và giao cho Hội đồng Quản trị quyết định tiêu chuẩn, danh sách người lao động, nguyên tắc xác định số lượng cổ phiếu cụ thể được phân phối cho từng đối tượng sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phát hành cổ phiếu ESOP này.
- Phương thức phát hành: Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của SHB.



- Nguyên tắc xác định giá phát hành: Là mức giá ưu đãi dành cho cán bộ nhân viên của SHB, theo chương trình phát hành lựa chọn dành cho người lao động SHB với mức giá bán dự kiến 10.000 đồng/ cổ phiếu.
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phổ thông phát hành cho người lao động sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 18 tháng kể từ ngày kết thúc đợt phát hành.
- Xử lý cổ phần lẻ hoặc không phân phối hết sau đợt phát hành (nếu có):
  - + Cổ phần lẻ: Giao cho Hội đồng Quản trị xử lý cổ phần lẻ phát sinh khi thực hiện phân phối cổ phiếu cho người lao động.
  - + Cổ phần không phân phối hết: Trong trường hợp người lao động không thực hiện quyền mua, thực hiện quyền mua không hết thì Đại hội đồng cổ đông phân công và giao cho Hội đồng Quản trị phân phối số cổ phiếu còn lại này cho người lao động khác của Ngân hàng với cùng mức giá bán cho người lao động theo danh sách ban đầu.
- Thời gian dự kiến phát hành: Do HĐQT quyết định sau khi ĐHCĐ thông qua và được sự chấp thuận của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền (Dự kiến trong năm 2023).
- Thời gian dự kiến hoàn thành: Dự kiến trong năm 2023 hoặc cho đến khi SHB hoàn thành các thủ tục theo quy định pháp luật.
- Đăng ký lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm: Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký tập trung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của Pháp luật. Đại hội đồng cổ đông phân công và giao cho Hội đồng quản trị quyết định việc đăng ký lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm theo quy định của pháp luật.

### 3. Phương án sử dụng vốn điều lệ tăng thêm:

Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ đợt tăng vốn điều lệ lần này là 451.200.000.000 đồng, được sử dụng để bổ sung vốn cho hoạt động cho vay, đầu tư, cấp tín dụng của SHB.

Phương án sử dụng vốn	Số tiền dự kiến (tỷ đồng)	Thời gian giải ngân dự kiến
<b>Bổ sung vốn kinh doanh</b>	<b>451,2</b>	Quý III, Quý IV/2023 hoặc cho đến khi hoàn thành thủ tục phát hành theo quy định
Cho vay doanh nghiệp, trong đó:		
- Cho vay bổ sung vốn lưu động, tài trợ TSCĐ	100,0	
- Cho vay sản xuất kinh doanh, thực hiện dự án	301,2	
Cho vay cá nhân	50,0	

Hội đồng Quản trị quyết định chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở lợi ích của SHB và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan.

00270630  
 AN HANG  
 S MẠI CỔ PH  
 GON - HÀ N  
 TIEM - TP

47

### III. Dự kiến kế hoạch tài chính hợp nhất năm 2023

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Phương án 1: hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2023 là 10%			Phương án 2: hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2023 là 14%		
		Kế hoạch 2023	Tăng/giảm so với 2022	Tăng trưởng so với 2022	Kế hoạch 2023	Tăng/giảm so với 2022	Tăng trưởng so với 2022
1	Tổng tài sản	600.106	49.202	8,93%	606.500	55.596	10,09%
2	Vốn điều lệ	36.645	5.972	19,47%	36.645	5.972	19,47%
3	Nguồn vốn huy động TT1	456.180	49.046	12,05%	467.291	60.157	14,78%
4	Dư nợ cấp tín dụng (*)	429.880	31.061	10,00%	445.126	46.307	14,00%
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 2%			< 2%		
6	Lợi nhuận trước thuế	10.285	596	6,15%	10.626	937	9,67%
7	Cổ tức dự kiến	15%			15%		

(\*) Tăng trưởng tín dụng được điều chỉnh theo chấp thuận của NHNN

### IV. Khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát sau tăng vốn

Với mức vốn điều lệ tăng thêm, SHB có khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, cụ thể như sau:

- Số lượng thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) luôn đáp ứng được yêu cầu quản trị của SHB. Các thành viên HĐQT SHB là những cán bộ có trình độ chuyên môn nghiệp vụ, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng ở Việt Nam và quốc tế, có năng lực lãnh đạo, đủ điều kiện tiêu chuẩn theo Luật Các TCTD và Điều lệ, quy định của SHB.
- Ban Kiểm soát hiện tại có 03 thành viên. Các thành viên thuộc Ban Kiểm soát đều có năng lực chuyên môn cao, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng chịu trách nhiệm giám sát và đánh giá việc thực hiện các chiến lược, quy chế, quy trình và giới hạn quản lý rủi ro của các đơn vị trong toàn hệ thống, đảm bảo tuân thủ đúng theo các quy định của pháp luật và của SHB, đảm bảo phù hợp với chiến lược phát triển và mục tiêu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Ban điều hành của SHB bao gồm: Tổng Giám đốc, các phó Tổng giám đốc, các giám đốc Khối nghiệp vụ. Ban điều hành của SHB là những người có năng lực, trình độ, có nhiều năm kinh nghiệm, nhiệt huyết trong công việc.
- Hỗ trợ cho HĐQT có các ủy ban như Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban chiến lược, Ban An ninh nội bộ. Mỗi ủy ban đều có quy định cụ thể nhiệm vụ, quyền hạn trên cơ sở tuân thủ hướng dẫn của NHNN và nhu cầu quản trị điều hành của SHB. Sự đoàn kết nội bộ nhất trí cao giữa Hội đồng Quản trị, Ban điều hành cùng toàn thể CBNV SHB tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động quản trị điều hành của SHB được vận hành hiệu quả, minh bạch.

- Hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của SHB được hoàn thiện theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, Thông tư số 40/2018/TT-NHNN và theo thực tế thị trường và hoạt động kinh doanh của SHB. Đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ của SHB có chuyên môn, nghiệp vụ và đạo đức nghề nghiệp, am hiểu về hoạt động của SHB.
- Đội ngũ cán bộ nhân viên SHB là những người có năng lực, có đam mê sáng tạo và nhiệt huyết trong công việc. Tính đến 31/12/2022, tổng số cán bộ nhân viên toàn hệ thống SHB là 9.504 người. Số lượng cán bộ nhân viên có trình độ Đại học và trên Đại học chiếm trên 80% tổng số CBNV của ngân hàng. Với triết lý kinh doanh «phụng sự từ tâm», toàn thể CBNV SHB lấy khách hàng làm trọng tâm để phục vụ hết mình, đem đến cho khách hàng sự hài lòng nhờ sự chuyên nghiệp, tận tâm trong công việc.
- Hệ thống quản trị rủi ro của SHB được triển khai theo mô hình 3 tuyến phòng vệ trong mọi hoạt động. Các phương pháp đo lường, kiểm soát và cảnh báo rủi ro liên tục được cải tiến theo các tiêu chuẩn quốc tế.
- SHB tập trung nhiều nguồn lực để đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin, đây sẽ là nền tảng giúp SHB đột phá trong hoạt động kinh doanh và thực hiện thành công mục tiêu trở thành ngân hàng số hiện đại hàng đầu.

Với hệ thống quản trị, điều hành, kiểm soát cùng với đội ngũ nhân sự và nền tảng công nghệ hiện đại như hiện nay, SHB hoàn toàn đủ khả năng để kiểm soát tốt hoạt động của ngân hàng khi tăng quy mô vốn, đảm bảo sự phát triển ổn định và bền vững.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ của SHB như trên
2. Thông qua việc cập nhật nội dung thay đổi mức vốn điều lệ vào Giấy phép hoạt động, Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sau khi hoàn tất đợt phát hành.
3. Phân công và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị chủ động thực hiện các công việc sau:
  - Phê duyệt tiêu chuẩn và danh sách người lao động được tham gia chương trình, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và thời gian thực hiện;
  - Quyết định và thực hiện các công việc và thủ tục liên quan để hoàn tất việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn;
  - Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt phát hành theo yêu cầu của các cơ quan quản lý có thẩm quyền (nếu có), nhằm triển khai hiệu quả chương trình phát hành phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của SHB, các quy định của pháp luật, điều lệ SHB và quyền lợi của các cổ đông SHB;



*Handwritten mark*

- Điều chỉnh việc phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán cho các mục đích sử dụng vốn đã được thông qua hoặc thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho phù hợp với tình hình thực tế và báo cáo Đại hội đồng cổ đông gần nhất về các nội dung điều chỉnh liên quan đến phương án sử dụng vốn này;
- Lập kế hoạch sử dụng vốn chi tiết cho từng mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán. Cân đối và sử dụng vốn phù hợp với tình hình kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn và lợi ích của cổ đông;
- Quyết định thời điểm chốt danh sách và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; thời điểm niêm yết và bổ sung cổ phiếu;
- Quyết định phương án cổ phiếu chưa được phân phối hết (nếu có);
- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: thay đổi đăng ký doanh nghiệp, thay đổi nội dung về vốn điều lệ ghi trên điều lệ Ngân hàng, Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật;
- Quyết định Phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu cho người lao động của SHB đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.
- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt phát hành thành công.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông! *✍*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT *TW*



*Đỗ Quang Hiến*

Số: 04/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 22 tháng 03 năm 2023

## **TỜ TRÌNH**

V/v: Thay đổi kế hoạch triển khai phương án tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022 - 2027

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020; Luật sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 2017 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP 31/12/2020 về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ các Quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội,
- Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

Trong những năm vừa qua kết quả kinh doanh của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) luôn đạt tăng trưởng ổn định, hoạt động an toàn, bền vững nhờ sự chỉ đạo hướng dẫn tận tình của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan quản lý, sự ủng hộ đồng hành của Quý cổ đông, Nhà đầu tư, Khách hàng, và sự đoàn kết - quyết tâm và nỗ lực không ngừng của toàn thể ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên SHB.

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022 - 2027 (ĐHĐCĐ năm 2022), Hội đồng Quản trị SHB đã được ĐHĐCĐ thông qua 02 phương án tăng vốn điều lệ gồm: Phương án Tăng vốn từ việc chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền theo Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 30/03/2022; Phương án Tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao

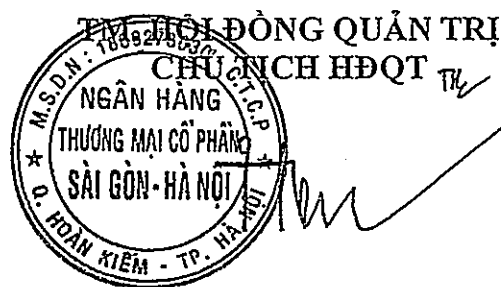
động SHB (“Phương án phát hành ESOP”) theo Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 30/03/2022 (Các Tờ trình được công bố thông tin tại website SHB <http://www.shb.com.vn>).

Tuy nhiên tại thời điểm cuối năm 2022, do diễn biến kinh tế vĩ mô trong nước và thế giới cũng như diễn biến thị trường chứng khoán Việt Nam biến động không thuận lợi, để bảo vệ tối đa lợi ích cho các cổ đông hiện hữu và mang lại hiệu quả đầu tư cao nhất, SHB đã tạm dừng triển khai tăng vốn điều lệ theo 02 phương án nêu trên đến thời điểm hiện tại.

Bước sang năm 2023 với dự báo nhiều khó khăn, thách thức, tuy nhiên nền kinh tế Việt Nam dự kiến sẽ tiếp tục phục hồi và tăng trưởng. Trên cơ sở đó, SHB đã xây dựng kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2023 phù hợp với kế hoạch kinh doanh của ngân hàng. Để thuận tiện trong quá trình xin phép phát hành tại Ngân hàng nhà nước và Ủy ban chứng khoán Nhà nước, đồng thời để đảm bảo quyền lợi tối đa cho cổ đông hiện hữu, Hội đồng Quản trị SHB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua các nội dung sau:

1. Kính trình ĐHCĐ thông qua: dừng triển khai phương án tăng vốn điều lệ từ chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền theo Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 30/03/2022 tại ĐHCĐ năm 2022.
2. Theo Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2023, kính trình ĐHCĐ thông qua: dừng triển khai phương án tăng vốn điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB theo Tờ trình 03/TTr-HĐQT ngày 30/03/2022 tại ĐHCĐ năm 2022 để thực hiện theo phương án năm 2023.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông!



*Đỗ Quang Hiến*

Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2023

Số: 05/TT-HĐQT

## TỜ TRÌNH

V/v Bổ sung, thay thế nhân sự và bầu Thành viên Hội đồng Quản trị  
nhiệm kỳ 2022-2027

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung Luật Các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/09/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của NHTM, TCTD phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đã được ban hành kèm theo Quyết định số 82/2022/QĐ-HĐQT ngày 04/05/2022 của Hội đồng Quản trị SHB,

Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB), phiên họp thường niên 2022 đã bầu Thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT) nhiệm kỳ 2022-2027.

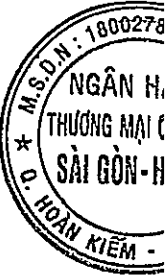
Căn cứ chiến lược phát triển Ngân hàng SHB, nhiệm vụ trọng tâm để triển khai thực hiện hiệu quả Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và nhu cầu tăng cường nhân sự để nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị, giám sát của Hội đồng Quản trị, Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội xét thấy cần bổ sung nhân sự Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027.

Đồng thời, vì lý do sức khỏe, Ông Nguyễn Văn Lê – Thành viên Hội đồng Quản trị và Ông Võ Đức Tiến – Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị không thể tiếp tục tham gia hoạt động của Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027.

Để đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật hiện hành, SHB đã có Thông báo gửi tới các cổ đông đề nghị đề cử, ứng cử các nhân sự đáp ứng được các tiêu chuẩn, điều kiện để bầu bổ sung và thay thế thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội nhiệm kỳ 2022-2027. Hết thời hạn đề cử, ứng cử, SHB không nhận được hồ sơ giới thiệu nhân sự nào để bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027. Trên cơ sở đó, Hội đồng Quản trị SHB đã tổ chức họp và thống nhất đề cử các nhân sự đáp ứng đầy đủ các điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định Luật các Tổ chức tín dụng và quy định của pháp luật có liên quan để bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị. SHB đã trình Ngân hàng Nhà nước xem xét, chấp thuận nhân sự trước khi bầu tại Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Pháp luật.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định:

1. Thông qua cơ cấu nhân sự thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 để bầu bổ sung và thay thế như sau: **Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị: 08 thành viên**, trong đó có 02 thành viên Hội đồng Quản trị độc lập.



2. Thông qua việc Miễn nhiệm chức vụ đối với các nhân sự sau:
- 2.1 Miễn nhiệm chức vụ Thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027 đối với Ông Võ Đức Tiến;
- 2.2 Miễn nhiệm chức vụ Thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027 đối với Ông Nguyễn Văn Lê;
3. Tiến hành bầu bổ sung và thay thế Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 của SHB, danh sách nhân sự như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh bầu vào HĐQT
1	Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT
2	Đỗ Đức Hải	Thành viên HĐQT
3	Phạm Việt Dân	Thành viên HĐQT
4	Haroon Anwar Sheikh	Thành viên HĐQT độc lập

(Tóm tắt lý lịch ứng viên tại Phụ lục đính kèm Tờ trình này)

4. Thông qua, phân công và giao cho Hội đồng Quản trị chủ động thực hiện các công việc sau:
- Thông báo, báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng) về kết quả bầu bổ sung và thay thế Thành viên HĐQT, tuân thủ quy định của SHB và quy định của Pháp luật;
  - Xây dựng, chỉnh sửa và ban hành quy định cụ thể về cách thức tổ chức và phối hợp hoạt động của các Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập theo quy định của Pháp luật, phù hợp với thực tế, phục vụ tốt nhất hoạt động quản trị, điều hành SHB.
  - Thông qua việc cập nhật/bổ sung Điều lệ SHB theo quy định của Pháp luật về nội dung liên quan tới cách thức tổ chức và phối hợp hoạt động của các Thành viên HĐQT độc lập như sau: *“Các nội dung liên quan đến cách thức tổ chức và phối hợp hoạt động của các Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập sẽ do Hội đồng Quản trị chủ động xây dựng, chỉnh sửa và ban hành bằng văn bản theo từng thời kỳ để đảm bảo phù hợp với thực tế, phục vụ tốt nhất hoạt động quản trị, điều hành SHB”*.

Trân trọng kính trình ./.

Nơi nhân:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT.





*Đỗ Quang Hiến*







**DANH SÁCH NHÂN SỰ**  
**BÀU BỔ SUNG VÀ THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ SHB**  
**(Nhiệm kỳ 2022-2027)**

STT	Họ và tên	Ngày sinh	Trình độ	Chức vụ dự kiến bầu	Kinh nghiệm công tác
1	<p style="text-align: center;"><b>Bà</b> <b>Ngô Thu Hà</b></p> 	26/10/1973	<p style="text-align: center;">Tiên sĩ Kinh tế</p>	<p style="text-align: center;">Thành viên Hội đồng Quản trị</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bà Ngô Thu Hà có 29 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, trong đó có gần 15 năm gắn bó với Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.</li> <li>- Bà Ngô Thu Hà hiện đang là Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội và Bà đã từng giữ các chức vụ cấp cao tại SHB như Giám Đốc Khối Quản lý Tài chính – Kế toán, Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty Chứng khoán SHBS, Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty Tài chính SHB FC, và đã có 12 năm giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc, Quyền Tổng Giám đốc.</li> </ul>
2	<p style="text-align: center;"><b>Ông</b> <b>Đỗ Đức Hải</b></p> 	13/02/1982	<p style="text-align: center;">Cử nhân Tài chính – Ngân hàng</p>	<p style="text-align: center;">Thành viên Hội đồng Quản trị</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ông Đỗ Đức Hải có 19 năm kinh nghiệm quản lý và điều hành trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.</li> <li>- Ông Đỗ Đức Hải hiện giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc SHB từ tháng 01/2021 và Giám đốc Chi nhánh SHB Vạn Phúc từ tháng 10/2011 tới nay; Ông đã từng giữ các chức vụ điều hành tại Ngân hàng Nhà Hà Nội, Chi nhánh Vạn Phúc (nay đã được sáp nhập vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội).</li> </ul>

*Handwritten signature*

STT	Họ và tên	Ngày sinh	Trình độ	Chức vụ dự kiến bầu	Kinh nghiệm công tác
3	<p><b>Ông</b> <b>Phạm Viết Dân</b></p> 	13/10/1974	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh	Thành viên Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ông Phạm Viết Dân có 22 năm kinh nghiệm quản lý, điều hành và làm việc trực tiếp tại bộ phận liên quan đến lĩnh vực tài chính, ngân hàng;</li> <li>- Ông Phạm Viết Dân đã gắn bó gần 7 năm tại SHB, giữ các chức vụ Giám đốc Khối Quản trị rủi ro SHB từ tháng 09/2016 tới tháng 09/2022, Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB FC) từ tháng 07/2020 đến nay và Ông đã từng giữ các chức vụ quan trọng tại các Ngân hàng lớn như Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam và Ngân hàng TNHH MTV HSBC Việt Nam.</li> </ul>
4	<p><b>Ông/Mr.</b> <b>Haroon Anwar</b> <b>Sheikh</b></p> 	06/09/1966	Thạc sỹ Tài chính và Kế toán	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ông Haroon Anwar Sheikh có 30 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực tài chính ngân hàng và tư vấn tài chính, chuyển đổi số.</li> <li>- Ông đã từng giữ các chức vụ cấp cao tại các Ngân hàng, Tập đoàn tài chính lớn trên thế giới như Giám đốc Quản lý tín dụng Ngân hàng Citibank; Giám đốc Quan hệ Khách hàng Ngân hàng ANZ Grindlays; Giám đốc Khối Tài chính Doanh nghiệp Ngân hàng BMO của Montreal tại Toronto; Thành viên các Ủy ban điều hành, Ủy ban quản lý tài sản nợ - có, Ủy ban rủi ro, Quản trị dữ liệu và Dẫn đầu trải nghiệm khách hàng Ngân hàng Standard Chartered tại Việt Nam, Malaysia và Singapore. Hiện nay, Ông Haroon Anwar đang là Giám đốc Công ty TNHH Valiant Vietnam, hoạt động trong lĩnh vực Chuyển đổi số và Tư vấn chiến lược kinh doanh.</li> </ul>

Ghi chú: Hội đồng Quản trị được viết tắt là “HĐQT”.





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

NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN - HÀ NỘI  
BAN KIỂM SOÁT

Số: 01/TTr-BKS

Hà Nội, ngày 20 tháng 3 năm 2023

### TỜ TRÌNH

V/v: Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2023  
của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17-6-2020 của Quốc hội khóa XIV;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16-6-2010 của Quốc hội khóa XII và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng, số 17/2017/QH14 ngày 20-11-2017 của Quốc hội khóa XIV;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31-12-2020 của Chính phủ “*Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán*”;

Căn cứ Thông tư số 01/VBHN-NHNN ngày 10/01/2022 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) “*Quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*”;

Để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB, Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện việc kiểm toán và soát xét các Báo cáo tài chính trong năm tài chính 2023 của SHB như sau:

SHB là Tổ chức tín dụng đại chúng, niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán Việt Nam. Vì vậy việc kiểm toán doanh nghiệp một cách minh bạch, theo đúng các chuẩn mực kế toán – kiểm toán phải được thực hiện nghiêm túc. Đáp ứng yêu cầu hoạt động hiện nay và mục tiêu phát triển trong thời gian tới, Báo cáo tài chính của SHB cần phải được kiểm toán theo cả chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và quốc tế. Do đó, Đơn vị kiểm toán được tuyển chọn cần phải có kinh nghiệm kiểm toán các Ngân hàng thương mại lớn của Việt Nam theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và quốc tế. Ban Kiểm soát xin đề xuất với Đại hội đồng cổ đông các tiêu chí lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập như sau:

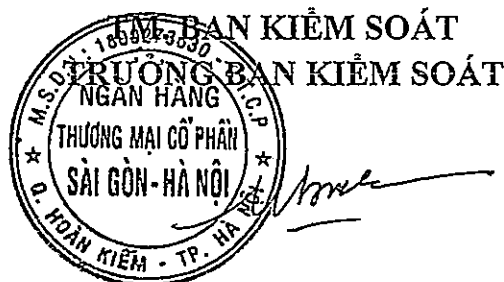
- Lựa chọn một trong các Đơn vị kiểm toán Quốc tế có uy tín, được phép hoạt động tại Việt Nam; được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho các tổ chức niêm yết;

- Là Đơn vị kiểm toán được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận thực hiện kiểm toán đối với các Tổ chức tín dụng và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán đối với Doanh nghiệp niêm yết;
- Là đơn vị có đội ngũ kiểm toán viên có trình độ cao, có nhiều kinh nghiệm kiểm toán các Báo cáo tài chính trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng theo các chuẩn mực kế toán, hệ thống kế toán Việt Nam và chuẩn mực kế toán quốc tế;
- Không xung đột về quyền lợi khi thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho SHB;
- Có mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với nội dung, phạm vi và tiến độ kiểm toán do SHB yêu cầu.

Với các tiêu chí trên, Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc lựa chọn Đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2023 của SHB như sau:



1. *Thông qua việc lựa chọn một trong bốn Công ty Kiểm toán lớn nhất (big four) thuộc danh mục các Công ty được kiểm toán doanh nghiệp niêm yết và kiểm toán tổ chức tín dụng do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Ngân hàng Nhà nước ban hành để thực hiện kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2023 của SHB;*
2. *Giao Hội đồng Quản trị và các thành viên Hội đồng Quản trị làm việc theo chế độ thường trực chủ động đánh giá, lựa chọn đơn vị kiểm toán đáp ứng được các tiêu chí nêu tại Tờ trình này và chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện việc ký hợp đồng kiểm toán đối với đơn vị kiểm toán được lựa chọn để thực hiện kiểm toán và soát xét các Báo cáo tài chính trong năm tài chính 2023 của SHB.*
3. *Giao Ban Kiểm soát giám sát quá trình đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện việc kiểm toán và soát xét các Báo cáo tài chính của SHB, tuân thủ các quy định của pháp luật.*



Trân trọng kính trình!



Phạm Hòa Bình

**DANH SÁCH NHÂN SỰ  
BẦU BỔ SUNG VÀ THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ SHB  
(Nhiệm kỳ 2022-2027)**

STT	Họ và tên	Ngày sinh	Trình độ	Chức vụ dự kiến bầu	Kinh nghiệm công tác	Lợi ích liên quan SHB
1	<p><b>Bà Ngô Thu Hà</b></p> 	26/10/1973	Tiến sĩ Kinh tế	Thành viên Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bà Ngô Thu Hà có 29 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, trong đó có gần 15 năm gắn bó với Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.</li> <li>- Bà Ngô Thu Hà hiện đang là Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội và Bà đã từng giữ các chức vụ cấp cao tại SHB như Giám Đốc Khối Quản lý Tài chính – Kế toán, Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty Chứng khoán SHBS, Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty Tài chính SHB FC, và đã có 12 năm giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc, Quyền Tổng Giám đốc.</li> </ul>	Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại SHB 0,0728%
2	<p><b>Ông Đỗ Đức Hải</b></p> 	13/02/1982	Cử nhân Tài chính – Ngân hàng	Thành viên Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ông Đỗ Đức Hải có 19 năm kinh nghiệm quản lý và điều hành trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.</li> <li>- Ông Đỗ Đức Hải hiện giữ chức vụ Phó Tổng giám đốc SHB từ tháng 01/2021 và Giám đốc Chi nhánh SHB Vạn Phúc từ tháng 10/2011 tới nay; Ông đã từng giữ các chức vụ điều hành tại Ngân hàng Nhà Hà Nội, Chi nhánh Vạn Phúc (nay đã được sáp nhập vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội).</li> </ul>	Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại SHB 0,00001%

STT	Họ và tên	Ngày sinh	Trình độ	Chức vụ dự kiến bầu	Kinh nghiệm công tác	Lợi ích liên quan SHB
3	<p><b>Ông</b> <b>Phạm Viết Dàn</b></p> 	13/10/1974	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh	Thành viên Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ông Phạm Viết Dàn có 22 năm kinh nghiệm quản lý, điều hành và làm việc trực tiếp tại bộ phận liên quan đến lĩnh vực tài chính, ngân hàng;</li> <li>- Ông Phạm Viết Dàn đã gắn bó gần 7 năm tại SHB, giữ các chức vụ Giám đốc Khối Quản trị rủi ro SHB từ tháng 09/2016 tới tháng 09/2022, Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB FC) từ tháng 07/2020 đến nay và Ông đã từng giữ các chức vụ quan trọng tại các Ngân hàng lớn như Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam và Ngân hàng TNHH MTV HSBC Việt Nam.</li> </ul>	Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại SHB 0%
4	<p><b>Ông/Mr.</b> <b>Haroon Anwar</b> <b>Sheikh</b></p> 	06/09/1966	Thạc sỹ Tài chính và Kế toán	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ông Haroon Anwar Sheikh có 30 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực tài chính ngân hàng và tư vấn tài chính, chuyển đổi số.</li> <li>- Ông đã từng giữ các chức vụ cấp cao tại các Ngân hàng, Tập đoàn tài chính lớn trên thế giới như Giám đốc Quản lý tín dụng Ngân hàng Citibank; Giám đốc Quan hệ Khách hàng Ngân hàng ANZ Grindlays; Giám đốc Khối Tài chính Doanh nghiệp Ngân hàng BMO của Montreal tại Toronto; Thành viên các Ủy ban điều hành, Ủy ban quản lý tài sản nợ - có, Ủy ban rủi ro, Quản trị dữ liệu và Diễn đàn trải nghiệm khách hàng Ngân hàng Standard Chartered tại Việt Nam, Malaysia và Singapore. Hiện nay, Ông Haroon Anwar đang là Giám đốc Công ty TNHH Valiant Vietnam, hoạt động trong lĩnh vực Chuyển đổi số và Tư vấn chiến lược kinh doanh.</li> </ul>	Tỷ lệ sở hữu cổ phần tại SHB 0%

**Ghi chú:** Hội đồng Quản trị được viết tắt là “HDQT”.

