

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2022

A. Đánh giá kết quả hoạt động năm 2021

1. Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2021

Năm 2021, trong bối cảnh nền kinh tế thế giới và trong nước tiếp tục bị ảnh hưởng sâu rộng bởi dịch bệnh Covid-19, SeABank vẫn hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kinh doanh và chỉ tiêu tài chính đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 đặt ra và có mức tăng trưởng ấn tượng so với năm 2020. Cụ thể như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2020	Thực hiện 2021	Tăng trưởng so với 2020	Tỷ lệ hoàn thành Kế hoạch
1	Tổng tài sản	180.207	211.663	17%	107%
2	Huy động tiền gửi của khách hàng	113.277	109.785	-	88%
3	Dư nợ cho vay khách hàng	108.869	127.588	17%	104%
4	Lợi nhuận trước thuế	1.729	3.268	89 %	135%
5	Lợi nhuận sau thuế	1.360	2.606	92 %	135%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,86%	1,65%		Hoàn thành

Theo số liệu Báo cáo tài chính kiểm toán Hợp nhất năm 2021

- Tổng tài sản đạt 211.663 tỷ đồng, tăng ròng 31.456 tỷ đồng tương đương tăng trưởng 17 % so với năm 2020 và hoàn thành 107% kế hoạch năm 2021;
- Huy động tiền gửi của khách hàng đạt 109.785 tỷ đồng, hoàn thành 88% kế hoạch năm 2021;
- Dư nợ cho vay khách hàng đạt 127.588 tỷ đồng, tăng ròng 18.719 tỷ đồng tương đương tăng trưởng 17% so với năm 2020 và đảm bảo phù hợp với quy định của NHNN;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 3.268 tỷ đồng, tăng 1.539 tỷ đồng tương đương tăng trưởng 89% so với năm 2020 và hoàn thành 135% kế hoạch năm 2021;
- Lợi nhuận sau thuế đạt 2.606 tỷ đồng, tăng 1.246 tỷ đồng tương đương tăng trưởng 92% so với năm 2020 và hoàn thành 135% kế hoạch năm 2021;
- Tỷ lệ nợ xấu của SeABank tại thời điểm 31/12/2021 là 1,65% và luôn được duy trì ở mức dưới 3% trong cả năm 2021.

Trong năm 2021, SeABank cũng tiếp tục tập trung vào các mục tiêu kinh doanh như: đẩy mạnh thu phí dịch vụ và các khoản thu ngoài lãi; phát triển sản phẩm mới/sản phẩm đặc thù có hiệu quả và có khả năng sinh lời cao; tối ưu hóa chi phí hoạt động; đầu tư các dự án công nghệ trọng điểm; tăng chất lượng tài sản và quản trị chặt chẽ nợ xấu.

2. Cổ phiếu SSB của SeABank chính thức niêm yết trên sàn HOSE

Ngày 24/03/2021 – nhân dịp 27 kỷ niệm ngày thành lập Ngân hàng, hơn 1,2 tỷ cổ phiếu SSB của SeABank đã chính thức niêm yết và giao dịch trên sàn HOSE. Việc niêm yết trên sàn chứng khoán là một dấu mốc quan trọng trên chặng đường phát triển của SeABank và cũng là tiền đề cho những sự bứt phá mạnh mẽ hơn nữa của Ngân hàng trong tương lai. Sau ngày niêm yết trên sàn HOSE, giá trị cổ phiếu SSB đã có bước tăng trưởng mạnh mẽ, khẳng định vị thế của SeABank trong các ngân hàng TMCP trên thị trường. Kết thúc phiên ngày 31/12/2021, cổ phiếu SSB đóng cửa ở mức giá 45.600 đồng/cp, tăng gần gấp 3 lần so với giá trị tại ngày niêm yết đầu tiên, đưa giá trị vốn hóa của Ngân hàng vượt 2,9 tỷ USD và nằm trong Top 10 ngân hàng có vốn hóa lớn nhất trên thị trường chứng khoán.

3. Hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ

Tính đến cuối năm 2021, SeABank đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 12.087.442.080.000 đồng lên 14.784.883.690.000 đồng thông qua các đợt phát hành, chào bán cổ phiếu sau:

- Phát hành 110.244.161 cổ phiếu để trả cổ tức và Phát hành 23.500.000 cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động năm 2021;
- Chào bán thành công 136.000.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.

Quý 1 năm 2022, trên cơ sở chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước và Giấy phép đăng ký chào bán ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, SeABank đã tiếp tục thực hiện chào bán thành công 181.311.631 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để nâng mức vốn điều lệ lên 16.598.000.000.000 đồng. Ủy ban chứng khoán Nhà nước đã ban hành Văn bản ghi nhận kết quả đợt chào bán này của SeABank. Hiện nay, HĐQT đang tiến hành các thủ tục để thay đổi các nội dung về vốn điều lệ tại Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động của Ngân hàng cũng như thực hiện đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phiếu mới phát hành theo quy định.

4. Hoàn thành Phương án cơ cấu lại gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của SeABank

Trong năm 2021, SeABank đã hoàn thành và báo cáo kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn liền với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của SeABank đã được NHNN chấp thuận tại Quyết định số 1259/QĐ-NHNN ngày 15/6/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Theo đó, SeABank đều đạt và vượt tất cả các nhóm chỉ tiêu về quy mô, tỷ lệ an toàn vốn, nợ xấu và hiệu quả hoạt động. Bên cạnh đó, SeABank cũng đồng thời nâng cao năng lực quản trị, điều hành; minh bạch trong hoạt động; áp dụng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp nguyên tắc, chuẩn mực Basel II; nâng cao chất lượng hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động; đa dạng hóa các loại hình hoạt động dịch vụ; cơ cấu và phát triển hệ thống mạng lưới hoạt động; hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin.

5. Xây dựng hệ thống quản trị rủi ro tiên tiến và chủ động theo tiêu chuẩn quốc tế

Việc hoàn thành Basel II sớm so với yêu cầu của NHNN để trở thành một trong những ngân hàng tiên phong trong việc hoàn thành triển khai Basel II theo phương pháp tiêu chuẩn khẳng định khả năng, tiềm lực của SeABank đối với công tác quản trị rủi ro cũng như cho

thấy khả năng tiệm cận tiêu chuẩn quốc tế của Ngân hàng. Trong cả năm 2021, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) của SeABank luôn cao hơn mức yêu cầu tối thiểu của NHNN quy định tại Thông tư 41. Tại thời điểm 31/12/2021, tỷ lệ CAR hợp nhất của SeABank là 11,64%.

SeABank tiếp tục từng bước thực hiện mục tiêu tiệm cận những chuẩn mực quản trị rủi ro quốc tế toàn diện hơn, bao gồm Basel II IRB, chuẩn mực kế toán IFRS 9 và Basel III để nâng cao năng lực quản trị rủi ro, sẵn sàng ứng phó với các cú sốc của thị trường, đồng thời cũng nâng cao sức cạnh tranh của SeABank.

6. Tiếp tục nâng cao vị thế và uy tín đối với các Nhà đầu tư trong nước và quốc tế

Năm 2021, SeABank tiếp tục được Moody's đánh giá chỉ số xếp hạng tín nhiệm ở mức **B1** và **nâng đánh giá triển vọng phát triển của SeABank từ Ổn định lên Tích cực**, thể hiện đánh giá tốt của tổ chức này đối với hiệu quả hoạt động và tiềm năng của Ngân hàng. Đây là cơ sở quan trọng để khẳng định vị thế, tiềm lực, uy tín của SeABank với khách hàng, đối tác, đặc biệt là cộng đồng đầu tư nước ngoài.

Bên cạnh đó, vị thế và uy tín của SeABank đối với các tổ chức tài chính quốc tế ngày càng được khẳng định và nâng cao. Trong năm 2021, ADB đã nâng hạn mức tài trợ thương mại cho SeABank lên 30 triệu USD. Ngoài ra, IFC và SeABank cũng đã ký kết thỏa thuận về gói tài trợ lên đến 185 triệu USD. Gói tài trợ này bao gồm khoản vay lên đến 165 triệu USD cùng với hạn mức tài trợ thương mại lên đến 20 triệu USD. Nguồn vốn vay từ IFC sau khi được giải ngân sẽ giúp SeABank mở rộng cho vay đối với doanh nghiệp vừa và nhỏ, đặc biệt doanh nghiệp do phụ nữ làm chủ, gia tăng cơ hội tiếp cận tài chính khí hậu và thúc đẩy thương mại quốc tế.

7. Hoàn thành việc chuyển trụ sở chính của Ngân hàng

Cuối năm 2021, SeABank đã hoàn thành việc chuyển Hội sở chính từ Số 25 Trần Hưng Đạo, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội về địa chỉ mới tại Số 198 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội - Tòa nhà văn phòng làm việc hạng đặc biệt với nhiều tiện ích và đẳng cấp. Đây là kế hoạch phát triển dài hạn của Ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng môi trường làm việc, mang đến không gian hiện đại, chuyên nghiệp và tân tiến cho CBNV, khẳng định là một trong những môi trường làm việc tốt nhất châu Á.

Trải qua 28 năm phát triển, SeABank đã khẳng định được vị thế của một trong những ngân hàng tiêu biểu Việt Nam về quy mô vốn điều lệ (top 12 các ngân hàng TMCP tư nhân), mức độ nhận biết thương hiệu, tốc độ tăng trưởng ổn định với mạng lưới hoạt động gần 180 điểm giao dịch, phục vụ gần 1,6 triệu khách hàng trên toàn quốc.

Với những kết quả đạt được trong năm 2021, SeABank tiếp tục nâng cao vị thế của mình và cũng được ghi nhận thông qua nhiều giải thưởng danh giá trong nước và quốc tế như: Ngân hàng của năm 2021 (Bank of Year 2021) do Tạp chí The Banker bình chọn, Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2021 do Tạp chí HR Asia bình chọn, Doanh nghiệp chuyển đổi số tốt nhất Việt Nam 2021 do Finance Derivative và The International Business Magazines trao tặng, Top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2021 - VNR500, Top 50 Doanh nghiệp lợi nhuận xuất sắc Việt Nam 2021 - Profit500, Top 50 Doanh nghiệp tăng trưởng xuất sắc nhất Việt Nam, Cờ thi đua đã có thành tích xuất sắc, dẫn đầu phong trào thi đua ngành ngân hàng năm 2020 của Ngân hàng Nhà nước. Bên cạnh đó, Ban Lãnh đạo của Ngân hàng cũng

được các tổ chức trong nước và quốc tế ghi nhận bằng nhiều giải thưởng như Bà Nguyễn Thị Nga – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT đã được Chủ tịch nước trao tặng **Huân chương Lao động Hạng Nhất**, Bà Lê Thu Thủy – Tổng Giám đốc được trao tặng giải thưởng “Lãnh đạo đi đầu trong việc vận hành một cách sáng tạo, hiệu biết và có hệ thống” của Tổ chức Liên đoàn Doanh nghiệp Thế giới, CEO truyền cảm hứng nhất năm 2021 của The European, và được Thống đốc NHNN trao tặng danh hiệu **Chiến sỹ thi đua ngành ngân hàng**.

B. Tổng kết hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2021

1. Cơ cấu và hoạt động của HĐQT trong năm 2020

TT	Thành viên HĐQT	Chức vụ
1.	Ông Lê Văn Tần	Chủ tịch HĐQT
2.	Bà Nguyễn Thị Nga	Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
3.	Bà Lê Thu Thủy	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
4.	Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm	Phó Chủ tịch HĐQT
5.	Ông Hoàng Minh Tân	Thành viên HĐQT
6.	Ông Bùi Trung Kiên	Thành viên HĐQT
7.	Bà Ngô Thị Nhài	Thành viên độc lập HĐQT
8.	Ông Faussier Loic Michel Marc	Thành viên độc lập HĐQT

HĐQT SeABank đã tổ chức các phiên họp định kỳ theo quy định của pháp luật cũng như tổ chức nhiều phiên lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền theo quy định của pháp luật và SeABank. Các phiên họp, lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT được tổ chức theo đúng trình tự, thủ tục, đảm bảo thành phần dự họp/biểu quyết theo đúng quy định. Các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT trong năm 2021 đã được SeABank công bố thông tin tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2021 và trên các phương tiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

2. Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của Hội đồng quản trị

HĐQT SeABank hiện có 02 thành viên độc lập là bà Ngô Thị Nhài và Ông Faussier Loic Michel Marc. Bà Ngô Thị Nhài cũng đồng thời là thành viên của Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT. Năm 2021, các thành viên độc lập HĐQT đã tham gia đầy đủ và tích cực đóng góp ý kiến tại các phiên họp/lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT cũng như Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT.

Năm 2021, các thành viên độc lập đánh giá HĐQT SeABank đã hoạt động một cách hiệu quả, minh bạch và trách nhiệm trên cơ sở tuân thủ các quy định của Pháp luật và SeABank. Đồng thời, HĐQT cũng đã hoàn thành các kế hoạch, nhiệm vụ được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 đề ra, trong đó đặc biệt là việc hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kinh doanh và

chỉ số tài chính của Ngân hàng và chuyển trụ sở chính của Ngân hàng về Tòa nhà BRG Tower, 198 Trần Quang Khải, Hà Nội.

3. Hoạt động của các ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị:

Trong năm 2021, 02 Ủy ban giúp việc trực thuộc HĐQT theo quy định của Luật các TCTD luôn hoạt động tích cực để tham mưu cho HĐQT những vấn đề thuộc thẩm quyền, cụ thể bao gồm:

a. Ủy ban Quản lý rủi ro:

Trong năm 2021, dịch COVID-19 đã diễn biến phức tạp trên diện rộng, tác động tiêu cực đến hoạt động sản xuất kinh doanh và mọi mặt của đời sống kinh tế - xã hội, đặc biệt tại các tỉnh, thành phố áp dụng thực hiện giãn cách xã hội. Ủy ban Quản lý Rủi ro đã họp/ lấy ý kiến các thành viên Ủy ban để tham mưu, giúp việc cho Hội đồng Quản trị và Ngân hàng một số nội dung sau để kịp thời thích ứng với tình hình thực tế của Ngân hàng, bao gồm:

- Xây dựng và ban hành các quy định nội bộ liên quan đến việc triển khai cơ cấu nợ miễn giảm lãi giữ nguyên nhóm nợ;
- Tham mưu một số giải pháp về cách thức/phương thức tiếp cận khách hàng, thu thập hồ sơ tín dụng, hồ sơ giải ngân thông qua các giải pháp công nghệ đồng thời vẫn đảm bảo tuân thủ theo Quy định của Ngân hàng nhà nước và SeABank;
- Tham mưu điều chỉnh/sửa đổi một số thủ tục, quy trình cấp tín dụng, quản lý sau cấp tín dụng có phát sinh vướng mắc trong quá trình vận hành để phù hợp với thực tế;
- Bổ sung thêm khẩu vị rủi ro liên quan đến RAROC và chỉ đạo Khối Quản trị rủi ro tiếp tục kết hợp với các đơn vị liên quan rà soát, xây dựng Khẩu vị rủi ro của SeABank cho giai đoạn 2022-2025 để phù hợp với định hướng tăng trưởng kinh doanh của SeABank trong thời gian tới.
- Ban hành Chính sách giao dịch với Người có liên quan của SeABank;
- Ban hành Quyết định v/v “Kế hoạch duy trì hoạt động kinh doanh liên tục và Ứng phó với các trường hợp khẩn cấp” nhằm xây dựng kế hoạch cho các đơn vị SeABank ứng phó với các trường hợp khẩn cấp, đảm bảo công tác duy trì hoạt động kinh doanh liên tục và các hoạt động khôi phục sự cố gián đoạn tại các đơn vị nghiệp vụ, các đơn vị kinh doanh tại SeABank.
- Tham mưu một số chính sách chung để ứng phó với dịch Covid-19 như phương án ứng phó trong trường hợp các Đơn vị SeABank bị tạm dừng hoạt động; phương án làm việc cho CBNV SeABank trong từng thời kỳ; phương án thuê khu cách ly cho CBNV; phương án xét nghiệm Covid, phương án làm việc đối với các Đơn vị phải làm việc “3 tại chỗ”, tạm ngừng hoạt động hoặc có phương án làm việc đặc thù khác...
- Xây dựng Quy định về hệ thống quản lý rủi ro môi trường và xã hội tại SeABank theo các tiêu chuẩn quốc tế. Trong đó cụ thể hóa các bước đánh giá rủi ro Môi trường xã hội để thuận tiện triển khai vào thực tiễn kinh doanh sau khi ban hành.
- Tham mưu hoặc tham gia có ý kiến đối với các đơn vị có liên quan trong việc triển khai nghiên cứu Basel III làm cơ sở để hoàn thành toàn bộ các tiêu chí của Basel III vào năm 2022, triển khai nghiên cứu áp dụng cấu phần IFRS 9 theo phân công trách nhiệm của

Ban Dự án áp dụng Chuẩn mực Báo cáo tài chính quốc tế (IFRS), cập nhật / hoặc xây dựng các chính sách & quy trình quản trị và bảo trì mô hình.

b. Ủy ban Nhân sự:

Trong năm 2021, UBNS tham gia xem xét các trường hợp bổ nhiệm, miễn nhiệm các trường hợp cán bộ quản lý, người điều hành của Ngân hàng để tham mưu cho HĐQT như tuyển dụng, bổ nhiệm Giám đốc Khối Quản trị & Phát triển Nguồn Nhân lực, các Giám đốc Khu vực, Giám đốc một số Chi nhánh v.v...

UBNS đã hoạt động tích cực và hiệu quả trong việc tham mưu cho HĐQT và Ngân hàng ban hành và áp dụng các định hướng, chính sách và chương trình, dự án về các chủ đề chính, bao gồm:

- Dự án KPIs đối với các Khối Hội sở được triển khai với sự tư vấn của Mercer Singapore nhằm nâng cao hiệu suất và thúc đẩy hiệu quả kinh doanh (improve performance management) theo định hướng chiến lược của Ngân hàng về ngân hàng số và dịch vụ khách hàng: Trong năm 2021, hệ thống KPIs của Khối Vận hành và Khối Phê duyệt tín dụng đã được xây dựng và áp dụng đánh giá trong năm 2021, các chỉ số đánh giá hiệu quả như TAT, SLAs, hiệu quả dự án,... thể hiện sự cải thiện rõ rệt; hệ thống KPIs của 3 Khối kinh doanh bao gồm: Khối Khách hàng cá nhân, Khối Khách hàng doanh nghiệp, Khối Nguồn vốn & Thị trường tài chính đã được hoàn thành để sẵn sàng áp dụng trong năm 2022.
- Chính sách đãi ngộ tổng thể (Total Rewards) tiếp tục được triển khai với mục tiêu xây dựng chính sách đãi ngộ cạnh tranh; thúc đẩy các Đơn vị, CBNV hướng tới hiệu quả, bao gồm:
 - Điều chỉnh lương hàng năm, chính sách thưởng theo Hiệu quả công việc và thưởng Extraordinary Prize: ghi nhận đóng góp của cá nhân vào hiệu quả chung của đơn vị, ngân hàng và gia tăng mức độ cạnh tranh thu nhập của CBNV trên thị trường.
 - Chính sách phát hành cổ phiếu lựa chọn cho CBNV – SEAESOP: Cơ hội cho các SeABanker tham gia đầu tư mua cổ phiếu, gắn lợi ích của CBNV với lợi ích của cổ đông, thúc đẩy tạo giá trị gia tăng cho Ngân hàng.
 - Chính sách vay CBNV Staff Privilege: Điều chỉnh chính sách vay CBNV Staff Privilege với việc tăng hạn mức và lãi suất ưu đãi hấp dẫn, cạnh tranh. Chính sách ưu đãi cho nhóm nhân tài và cốt lõi theo khung quy hoạch nhân tài của Ngân hàng.
 - Chính sách Bảo hiểm CSSK toàn diện PVI mở rộng: Nâng cao quyền lợi bảo hiểm sức khỏe: tăng hạn mức bồi thường; tăng độ tuổi được tham gia bảo hiểm cho người thân CBNV (từ 65 lên 75 tuổi);...
 - Chính sách khám sức khỏe định kỳ hàng năm cho CBNV: Năm 2021, SeABank tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho CBNV tại Bệnh viện Trung ương Quân đội 108 với danh mục khám mở rộng, chuyên sâu.

4. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng Giám đốc:

Hoạt động giám sát của HĐQT SeABank đối với Ban Tổng Giám đốc của SeABank được thực hiện theo Điều lệ, Quy định nội bộ về quản trị công ty, Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của SeABank, hoạt động của các Ủy ban tham mưu, giúp việc cho HĐQT, và

thông qua việc thiết lập hệ thống kiểm soát nội bộ đồng bộ, nhất quán và hiệu quả trên toàn hệ thống.

Tổng Giám đốc của SeABank đồng thời là Phó Chủ tịch HĐQT để luôn đảm bảo có sự giám sát của HĐQT trong các hoạt động điều hành của Ban Tổng Giám đốc.

Bên cạnh đó, HĐQT còn thực hiện giám sát hoạt động của Ban Tổng Giám đốc thông qua các cơ chế báo cáo định kỳ đến HĐQT về tất cả các lĩnh vực của Ngân hàng cũng như theo các lĩnh vực chuyên môn, theo từng thành viên Ban Tổng Giám đốc (định kỳ hàng tuần, tháng, quý).

Ngoài ra, với việc tham dự họp của các thành viên Ban Tổng Giám đốc tại các cuộc họp HĐQT, HĐQT đã kịp thời nắm bắt được các hoạt động của Ngân hàng, giám sát sát sao hoạt động của từng lĩnh vực, từng thành viên Ban Tổng Giám đốc. HĐQT cũng tham dự các cuộc họp của Ban Tổng Giám đốc nhằm kịp thời nắm bắt tình hình hoạt động của Ngân hàng và có những chỉ đạo sát sao, kịp thời để tháo gỡ khó khăn, hỗ trợ Ban Tổng Giám đốc trong điều hành hoạt động Ngân hàng, đặc biệt trong điều kiện dịch bệnh Covid-19 trong 06 tháng đầu năm 2021.

Hoạt động giám sát của HĐQT SeABank còn được thể hiện qua việc ban hành các Quyết định/ Nghị quyết và giám sát gián tiếp qua các Ủy ban/ Hội đồng giúp việc như Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự.

5. Báo cáo về các giao dịch với các bên có liên quan

SeABank tiếp tục tuân thủ các quy định về công thông tin và công khai minh bạch trên thị trường chứng khoán. Theo đó, SeABank đã thực hiện công bố thông tin bất thường khi phát sinh giao dịch với các bên có liên quan theo quy định. Đồng thời, thông tin về Danh sách các bên có liên quan; Giao dịch của SeABank, công ty con của SeABank với các bên có liên quan và các nội dung khác theo quy định được SeABank công bố tại Báo cáo về tình hình quản trị công ty năm 2021.

C. Kế hoạch năm 2022

1. Chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2022:

- Tăng trưởng tổng tài sản: dự kiến tăng trưởng 10%.
- Tăng trưởng nguồn huy động: dự kiến tăng trưởng ròng 22.000 tỷ đồng tương ứng tăng 16% so với năm 2021, gồm nguồn từ tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, huy động từ tổ chức.
- Tăng trưởng cấp tín dụng: định hướng tăng trưởng tín dụng tối đa 17%, tương đương tăng trưởng ròng 24.000 tỷ đồng so với năm 2021. Mức tăng trưởng dư nợ tín dụng cụ thể đảm bảo phù hợp với quy định của NHNN trong từng thời kỳ.
- Lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng: kế hoạch đạt 4.866,6 tỷ đồng, tương đương tăng trưởng gần 50% so với năm 2021.
- Tỷ lệ nợ xấu kiểm soát theo quy định nhỏ hơn 3%.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2022 của HĐQT

- a. Tiếp tục hoàn thiện và chỉ đạo triển khai các định hướng, chiến lược, kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2020 - 2025 và định hướng 2030 một cách hiệu quả, an toàn và phù hợp với thực tế hoạt động của SeABank và chính sách, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN;
- b. Chỉ đạo xây dựng Đề án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của Ngân hàng, hướng tới phát triển SeABank thành một ngân hàng lành mạnh, chất lượng, hiệu quả, công khai, minh bạch, đáp ứng các chuẩn mực về an toàn hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và tiệm cận với thông lệ quốc tế;
- c. Tiếp tục chỉ đạo phát triển, hoàn thiện chiến lược kinh doanh với trọng tâm hướng đến việc trở thành ngân hàng bán lẻ tiêu biểu được yêu thích nhất Việt Nam;
- d. Chỉ đạo bám sát mục tiêu tăng trưởng tín dụng phù hợp với chỉ tiêu được NHNN giao và nhu cầu thực tế của Ngân hàng và điều chỉnh tùy vào diễn biến, tình hình thực tế; Tín dụng tập trung vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực được ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ, hỗ trợ phục hồi và phát triển kinh tế xã hội; Tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, chỉ đạo rà soát, sửa đổi quy chế, quy trình, chính sách tín dụng phù hợp với quy định mới của NHNN trong hoạt động cho vay và đảm bảo đơn giản hóa thủ tục vay vốn;
- e. Chỉ đạo đẩy mạnh thực hiện các giải pháp kiểm soát và xử lý nợ xấu, ngăn ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh mới, duy trì tỷ lệ nợ xấu nội bảng ở mức an toàn (dưới 3%);
- f. Chỉ đạo tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số, thanh toán không tiền mặt và an ninh bảo mật trong chuyển đổi số và thanh toán không tiền mặt của Ngân hàng theo đúng chủ trương và chiến lược của Chính phủ và NHNN thông qua việc: Đẩy mạnh công tác giám sát và chỉ đạo thực hiện các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật hệ thống công nghệ thông tin, hệ thống công nghệ số của SeABank; Ưu tiên chỉ đạo triển khai các dự án công nghệ số và vận hành tập trung để hỗ trợ hoạt động kinh doanh theo chiến lược Hội tụ số của Ngân hàng.
- g. Tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị công ty theo hướng công khai, minh bạch theo quy định của pháp luật và các tiêu chuẩn tiên tiến, nhằm mang lại những lợi ích lâu dài cho cổ đông cũng như tạo cơ hội cho các nhà đầu tư tiếp cận và có thể đầu tư vào Ngân hàng trong tương lai;
- h. Tăng cường hoạt động của các ủy ban trực thuộc HĐQT cũng như hoạt động giám sát cấp cao theo các quy định của pháp luật và SeABank;
- i. Tăng cường giám sát và đưa ra các hỗ trợ kịp thời, hiệu quả đối với Ban Tổng Giám đốc nhằm khai thác, tận dụng tối đa các thời cơ, lợi thế kinh doanh của SeABank;
- j. Tiếp tục duy trì và mở rộng các hoạt động vì cộng đồng - xã hội, phát triển bền vững và phát triển văn hóa doanh nghiệp, đề cao tính sáng tạo và đào tạo nâng cao kỹ năng nghiệp vụ nhân sự, phát triển nguồn nhân lực có chất lượng phù hợp với chiến lược kinh doanh mới;
- k. Tiếp tục triển khai các hoạt động khác của HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 như kiện toàn nhân sự của HĐQT theo hướng bổ sung thêm thành viên HĐQT là người nước ngoài, có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng ở thị trường nước ngoài; triển khai việc tổ chức họp trực tuyến, lấy ý kiến thông qua hệ thống văn phòng điện tử....

3. Nội dung khác:

Để đảm bảo công tác quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh của SeABank được kịp thời, hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và thực tế nhu cầu hoạt động của SeABank, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua chủ trương và nguyên tắc thực hiện các nội dung/ vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ phát sinh giữa 2 kỳ Đại hội bao gồm nhưng không giới hạn: (i) đầu tư, mua, bán tài sản, góp vốn, mua/bán cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác, đầu tư tài chính khác; (ii) ký kết các hợp đồng, thực hiện các giao dịch giữa SeABank với Người có liên quan theo quy định của pháp luật; (iii) sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế tài chính của SeABank theo các quy định hiện hành; (iv) đàm phán, lựa chọn và phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài; (v) và để triển khai các nội dung, vấn đề này, Đại hội đồng cổ đông thông qua việc giao Hội đồng Quản trị được quyền chủ động xem xét, quyết định (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/ vấn đề quy định tại tiết i, ii, iii, iv của Nghị quyết này, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và định hướng, chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch Ngân sách & Kế hoạch Kinh doanh năm 2022 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua .

Mặc dù bị ảnh hưởng không nhỏ của dịch bệnh Covid-19, năm 2021 đã khép lại với những thành quả rực rỡ trong đó có sự đóng góp của mỗi SeABanker tạo nên một tập thể đoàn kết, chung sức cùng quyết tâm thực hiện đạt và vượt kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông đã đặt ra. Đây là cơ sở quan trọng giúp SeABank tiếp tục phát triển mạnh mẽ, ổn định và thành công để thực hiện sứ mệnh kết nối những giá trị cuộc sống đích thực cho khách hàng, cho đối tác, cho nhà đầu tư, cho CBNV, cho cộng đồng và cho Việt Nam.

Thay mặt HĐQT, tôi xin bày tỏ sự cảm ơn chân thành tới các Quý vị Khách hàng, Cổ đông và Đối tác đã luôn đồng hành và ủng hộ SeABank trong thời gian vừa qua. Tôi cũng đặc biệt cảm ơn sự đóng góp của Ban điều hành, các cán bộ quản lý cùng toàn thể CBNV SeABank đã chung sức cho sự phát triển của Ngân hàng.

Tôi tin tưởng rằng, với nội lực mạnh mẽ cùng niềm tin và sự ủng hộ của Quý vị Khách hàng, Đối tác, Cổ đông, SeABank sẽ sớm hoàn thành mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu và được yêu thích nhất. ✓

Trân trọng!

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐÔNG NAM Á
Q. HOÀN KIẾM - TP. HCM
LÊ VĂN TÀN