

TỪ TÂM GIEO THỊNH VƯỢNG
KIẾN TẠO
KINH TẾ PHỒN VINH



Lân - linh thú báo hiệu điềm lành và niềm hạnh phúc lớn lao. Lân được coi là biểu tượng cho sự hưng thịnh và ổn định kinh tế của một đất nước, có được uy **tín** nhờ sự linh hoạt và túc **trí**.

SHB tự hào có những đóng góp tích cực cho nền kinh tế và sự phát triển của cộng đồng xã hội thông qua hoạt động kinh doanh hiệu quả, năng lực tài chính vững mạnh với vị thế TOP 5 ngân hàng TMCP tư nhân về quy mô, tiên phong trong các chương trình và hoạt động cộng đồng. Đó cũng là hạnh phúc của mỗi người SHB, khi được góp phần kiến tạo nên những giá trị phồn vinh cho Đất nước.



03

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ
CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC



3.1. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Bước sang tuổi 30 với sự phát triển và đổi mới không ngừng, SHB tiếp tục tự hào là một trong 5 Ngân hàng Thương mại Cổ phần tư nhân lớn nhất Việt Nam, thực hiện tốt cùng lúc 2 nhiệm vụ lớn: hoạt động kinh doanh phát triển an toàn, hiệu quả, hướng tới chuẩn mực quốc tế đồng thời tích cực đi đầu triển khai thực hiện các chủ trương, chính sách lớn của Đảng, Chính phủ và Nhà nước.

Trong 5 năm vừa qua, kiên định với nguyên lý kinh doanh lấy khách hàng làm trọng tâm, tốc độ tăng trưởng các chỉ tiêu chính trong hoạt động kinh doanh của SHB luôn ổn định, cao hơn so với tốc độ tăng bình quân toàn ngành, đạt từ 15% - 25%. Đặc biệt năm 2022, dù chịu ảnh hưởng khó khăn chung của nền kinh tế, SHB vẫn bám sát các mục tiêu kế hoạch.

Năm 2022, trong bối cảnh tài chính thắt chặt cùng với những biến động mạnh của thị trường tài chính thế giới, tạo ra những áp lực lớn lên nền kinh tế cũng như ngành Tài chính Ngân hàng Việt Nam, SHB vẫn tiếp tục đạt được những thành công quan trọng nhờ năng lực, quyết tâm của cả hệ thống trong và ngoài nước; sự hợp tác ủng hộ của các đối tác, khách hàng và niềm tin của các cổ đông. Các chỉ tiêu hoạt động đều tăng trưởng so với năm 2021 và bám sát kế hoạch đề ra:

- Tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động từ khách hàng của SHB luôn ổn định qua các năm và cao hơn so với bình quân thị trường. Đến cuối năm 2022, tăng trưởng huy động vốn của khách hàng đạt 7,6%.
- Dư nợ cấp tín dụng tăng trưởng 10,1%, đảm bảo hạn mức tín dụng được cấp bởi NHNN.
- Các hoạt động phi tín dụng tăng trưởng tốt đóng góp đáng kể vào cơ cấu lợi nhuận của ngân hàng. Trong đó, thu nhập thuần từ dịch vụ tăng 52,1%.
- Các chỉ tiêu an toàn, thanh khoản luôn đáp ứng quy định của NHNN, minh bạch, góp phần ổn định thanh khoản chung của toàn hệ thống.

Mạng lưới và nhân sự tiếp tục được đầu tư, mở rộng đi cùng với việc chú trọng sắp xếp, kiện toàn lại tổ chức mạng lưới, tổ chức chi nhánh và phòng giao dịch tinh gọn, hiệu quả, phù hợp với khả năng quản trị điều hành bên cạnh việc tăng cường quy mô hoạt động, xây dựng được mạng lưới rộng lớn và kênh phân phối hiện đại.

Nhờ sự đoàn kết nội bộ nhất trí cao giữa Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc cùng toàn thể CBNV, sự chỉ đạo quyết liệt từ HĐQT nhằm đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, phấn đấu hoàn thành kế hoạch 2022 đã được ĐHĐCĐ giao, SHB đã đạt được nhiều tiến bộ vượt bậc như:

- Bám sát hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch về dư nợ, huy động, thu nhập...; nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị, giữ vững vị thế là một trong những NHTMCP tư nhân lớn nhất Việt Nam.
- Kiểm soát tốt chi phí hoạt động, đưa tỷ lệ chi phí hoạt động so với tổng thu nhập hoạt động (CIR) xuống mức 22,7%, thấp nhất từ trước tới nay và là một trong 2 ngân hàng kiểm soát tỷ lệ CIR tốt nhất toàn ngành.
- Hoàn thành kế hoạch chia cổ tức cho cổ đông hiện hữu.
- Hợp tác thành công với nhiều định chế tài chính quốc tế lớn như IFC, ADB, WB... với giá trị hợp tác lên đến hàng tỷ USD; đang hoàn tất những bước cuối cùng trong lộ trình chuyển nhượng SHB Finance cho Ngân hàng Krungsri của Thái Lan (thành viên chiến lược thuộc Tập đoàn MUFG-Nhật Bản), giúp SHB đầu tư củng cố nền tảng, thúc đẩy phát triển các phân khúc khách hàng, đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số và nâng cao năng lực phòng ngừa rủi ro.
- Linh hoạt, sáng tạo trong xây dựng chiến lược phát triển giai đoạn 2022-2027 thông qua ký hợp đồng tư vấn với đơn vị tư vấn hàng đầu thế giới BCG.
- Hoạt động hiện đại hóa ngân hàng và chuyển đổi số toàn diện của SHB đã ghi nhận những thành công bước đầu.

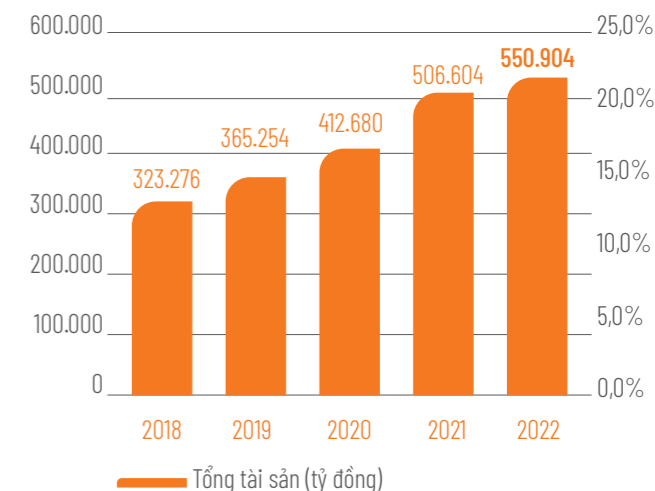
3.2. TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

3.2.1. TÌNH HÌNH TÀI SẢN

Tổng tài sản năm 2022 tăng 8,7% lên mức 550.904 tỷ đồng, tiếp tục duy trì SHB ở nhóm các ngân hàng cổ phần tư nhân lớn nhất Việt Nam. Tốc độ tăng trưởng tài sản của SHB bình quân trong 5 năm qua đạt 14,1%, cao hơn tốc độ tăng trưởng bình quân toàn hệ thống (tăng trưởng toàn hệ thống khoảng 12%).

Song song với việc tăng trưởng quy mô, SHB luôn chú ý nâng cao chất lượng tài sản với tỷ trọng các tài sản được cơ cấu ở mức hợp lý, đảm bảo sinh lời cao mà vẫn an toàn, thanh khoản tốt. Cơ cấu tài sản chuyển dịch theo hướng tăng tỷ trọng các hoạt động phi tín dụng nhằm giảm sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng.

Tốc độ tăng trưởng tài sản bình quân 5 năm đạt 14,1%



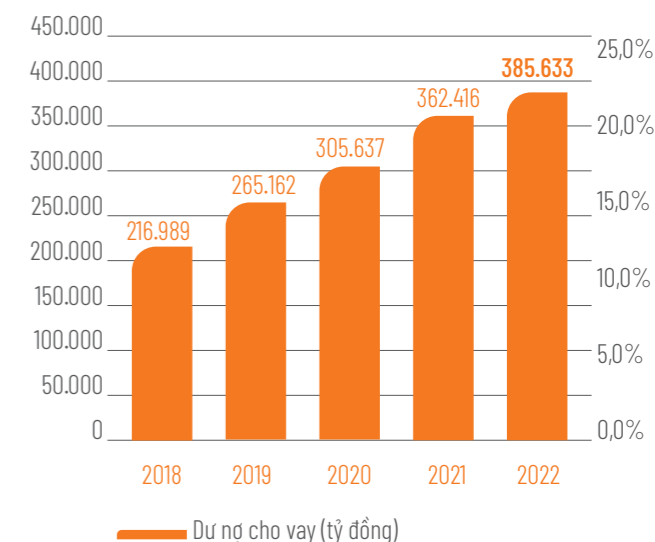
3.2.2. HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG

Phát huy vai trò chủ lực là một trong 5 Ngân hàng TMCP tư nhân có quy mô lớn nhất Việt Nam, SHB đã hưởng ứng tích cực chủ trương của Chính phủ và NHNN, tập trung tín dụng vào các ngành trong chiến lược phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2021 - 2025, hướng dòng vốn đến các đối tượng khách hàng là doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực nông nghiệp - nông thôn, doanh nghiệp có hoạt động kinh doanh hàng xuất khẩu, các doanh nghiệp nhỏ và vừa, doanh nghiệp hoạt động trong ngành công nghiệp hỗ trợ, doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao và các doanh nghiệp khởi nghiệp...

Đến 31/12/2022, tổng dư nợ cho vay khách hàng đạt 385.633 tỷ đồng. Tốc độ tăng trưởng dư nợ cho vay khách hàng trong 5 năm qua là 14,4%.

Cơ sở tài sản vững mạnh của SHB được hỗ trợ bởi danh mục cho vay đa dạng và vững mạnh. Đến 31/12/2022, danh mục cho vay của SHB bao gồm dư nợ cho vay khách hàng doanh nghiệp đạt 297.988 tỷ đồng, chiếm 77,3% tổng dư nợ cho vay; cho vay khách hàng cá nhân với dư nợ đạt 87.645 tỷ đồng, chiếm 22,7% tổng dư nợ cho vay khách hàng.

Tốc độ tăng trưởng dư nợ bình quân 5 năm đạt 14,4%



Để đạt được kết quả như trên, SHB luôn kiên định với nguyên lý kinh doanh lấy khách hàng làm trọng tâm. Ngân hàng luôn chủ động nghiên cứu khách hàng và thị trường, tìm hiểu nhu cầu đặc thù của từng phân khúc khách hàng để phát triển các chính sách và sản phẩm phù hợp và cạnh tranh trên thị trường.

Năm 2022, SHB tiếp tục triển khai gói tín dụng quy mô hàng trăm nghìn tỷ đồng với nhiều ưu đãi về lãi suất cho vay, phí dịch vụ để duy trì và khôi phục các ngành, lĩnh vực bị ảnh hưởng bởi dịch Covid 19 như: Ưu đãi giảm lãi suất vay VNĐ tới 3%/năm áp dụng với khoản vay trung, dài hạn và giảm 2,5% áp dụng với khoản vay ngắn hạn;

Giảm lãi suất vay USD tới 1%/năm áp dụng với khoản vay ngắn hạn; Miễn phí trả nợ trước hạn đối với khoản vay ngắn hạn, miễn phí ngân hàng điện tử (phí SMS thông báo số dư, phí SMS nhắc nợ tự động; phí chuyển tiền qua Ebanking,...).

ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP

SHB đã tích cực duy trì, triển khai nhiều chương trình, sản phẩm tín dụng trọng điểm như: Cho vay thu mua tạm trữ thóc, gạo vụ Đông Xuân, Hè Thu của Hiệp hội Lương thực Việt Nam; cho vay nuôi trồng, chế biến thủy sản, xuất khẩu; cho vay sản xuất nông, lâm, ngư, diêm nghiệp, phát triển ngành nghề, đầu tư xây dựng cơ sở hạ tầng nông thôn; Bảo lãnh sản phẩm tài trợ nhà cung cấp; Bảo lãnh cho Chủ đầu tư về việc bàn giao nhà ở hình thành trong tương lai; Bảo lãnh sản phẩm cấp tín dụng cho DN xây lắp;...

Đặc biệt, SHB tự hào 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. Đây là chính sách hỗ trợ lãi suất đầu tiên sử dụng ngân sách Nhà nước có quy mô lớn được triển khai qua hệ thống ngân hàng thương mại. Gói ưu đãi giảm lãi suất vay 2%/năm nhằm đồng hành cùng Chính phủ hỗ trợ doanh nghiệp thuộc các ngành nghề ưu tiên, khuyến khích để dàng tiếp cận vốn vay hiệu quả.

Bên cạnh đó, một số chương trình lớn điển hình là “Đồng hành phát triển cùng doanh nghiệp lớn”, “Gói tín dụng ưu đãi Bluechip”, “Cho vay thí điểm phục vụ phát triển nông nghiệp”, “Cho vay kinh doanh nông sản”, “Ưu đãi lãi suất - tiếp sức thành công”, “Cho vay bình ổn thị trường”, “Ưu đãi lãi vay - Đồng hành cùng doanh nghiệp”,... với những ưu đãi nổi trội như:

- Mức lãi suất phổ biến thấp hơn từ 1,5 - 2% so với mức lãi suất cho vay thông thường và mức tài trợ lên đến 90% giá trị của phương án, dự án vay vốn.
- Ban hành các sản phẩm tín dụng phù hợp với hoạt động sản xuất của nông dân như cho vay liên vụ, cho vay qua sổ tín dụng, xuống tận địa bàn để cho vay, thu nợ (gốc, lãi) thay vì người vay phải đến trụ sở ngân hàng; cho vay các mô hình sản xuất, xuất khẩu sản phẩm nông nghiệp theo chuỗi liên kết ứng dụng công nghệ cao, giúp người dân và doanh nghiệp rút ngắn thời gian sản xuất kinh doanh, đồng thời giúp ngân hàng tiết kiệm chi phí giao dịch và quản lý dòng tiền hoàn hảo,...



- Chính sách trả nợ linh hoạt, phù hợp với dòng tiền nguồn thu của khách hàng; Cải cách các thủ tục cấp tín dụng theo hướng thuận tiện cho khách hàng tiếp cận vốn, dịch vụ ngân hàng; rút ngắn thời gian xử lý các thủ tục như xác nhận, công chứng,...
- Xây dựng các chương trình “Khách hàng giới thiệu khách hàng” cho phép các khách hàng doanh nghiệp trong cùng một chuỗi cung ứng, chuỗi sản xuất kinh doanh được hưởng các gói chính sách tổng thể với lợi ích tối ưu và thủ tục đơn giản; xem xét cho vay các thành viên tham gia liên kết không có bảo đảm bằng tài sản nếu kiểm soát được dòng tiền của chuỗi liên kết,...

cơ sở khách hàng và đa dạng hóa danh mục cho vay đối với khách hàng SME và khách hàng cá nhân. Các doanh nghiệp lớn là khách hàng chính đem lại thu nhập phi lãi và Ngân hàng có được thu nhập phi lãi từ dịch vụ thu tiền mặt, thanh toán tiền mặt, quản lý tài khoản thanh toán, internet banking cho doanh nghiệp, dịch vụ thanh toán, thanh toán lương, dịch vụ ngoại hối và dịch vụ tài trợ thương mại. Mỗi khách hàng doanh nghiệp lớn là một doanh nghiệp đầu mối và thường có hàng trăm đơn vị cung cấp và đơn vị mua hàng SME trong chuỗi cung ứng của họ.

Đặc biệt, với từng khách hàng, SHB không những hỗ trợ nguồn tài chính mà còn đồng hành với khách hàng từ khâu xây dựng kế hoạch, phương án kinh doanh đến cung ứng các gói sản phẩm toàn diện gồm tiền gửi, thanh toán, tài trợ thương mại, ngân hàng điện tử, chuyển tiền... trên nền tảng công nghệ hiện đại, giúp khách hàng chủ động quản lý tài chính một cách hiệu quả nhất; Giới thiệu, kết nối doanh nghiệp với các tổ chức uy tín trong nước và quốc tế giúp doanh nghiệp chủ động trong các phương án kinh doanh; Cung cấp thông tin thị trường trong nước/quốc tế, thông tin thị trường tài chính Việt Nam và thế giới cùng những chính sách ưu đãi, hỗ trợ từ nhà nước dành cho doanh nghiệp. Đó là lý do các sản phẩm, dịch vụ của SHB được các tổ chức trong và ngoài nước đánh giá cao và nhiều năm liền trao tặng các giải thưởng như: Ngân hàng SME tốt nhất, Ngân hàng tài trợ thương mại tốt nhất, Ngân hàng tài trợ dự án tốt nhất,...

Với các chương trình, chính sách, sản phẩm được may đo phù hợp với khách hàng như trên, danh mục cho vay của Ngân hàng được đa dạng hóa trong các lĩnh vực kinh tế chủ chốt. Trong đó: (i) 28,9% là cho lĩnh vực thương mại bán buôn và bán lẻ, sửa chữa xe máy và xe có động cơ; (ii) 9,3% cho lĩnh vực nông nghiệp, lâm nghiệp và nuôi trồng thủy sản; (iii) 11,2% cho vay lĩnh vực công nghiệp chế biến, chế tạo; (iv) 3,6% cho vay lĩnh vực điện, khí, hơi đốt và điều hòa không khí,... Ngoài ra, các khoản cho vay của Ngân hàng được đa dạng hóa về kỳ hạn với danh mục cho vay bao gồm 47% là cho vay ngắn hạn, 53% cho vay trung dài hạn.

SHB có danh mục cho vay doanh nghiệp lớn với quy mô lớn, từ đó có thể cho phép Ngân hàng mở rộng hơn nữa



ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Với định hướng chiến lược trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại đa năng hàng đầu, SHB đã liên tục nghiên cứu và phát triển các sản phẩm đa dạng, cạnh tranh, phù hợp với thu nhập của nhiều đối tượng khách hàng. Các sản phẩm dịch vụ bán lẻ được thiết kế riêng cho từng khách hàng ví dụ như những sản phẩm bán lẻ được thiết kế đặc biệt cho khách hàng ưu tiên và các sản phẩm được thiết kế dựa trên yêu cầu khách hàng. Các sản phẩm cho vay được phát triển mạnh với sự hợp tác, liên kết của SHB với nhiều đối tác, luôn mang tới khách hàng những giá trị vượt trội.

SHB cũng đã khai thác trong hệ sinh thái các doanh nghiệp lớn, những doanh nghiệp có hàng triệu nhân viên và khách hàng bán lẻ, bằng cách cung cấp các giải pháp tài trợ vốn cho các nhân viên nhận lương từ các doanh nghiệp lớn. Các giải pháp tài trợ vốn này bao gồm quản lý tài khoản lương, cho vay tiêu dùng, cho vay thế chấp mua nhà, cho vay mua xe, thẻ tín dụng, dịch vụ thanh toán, internet banking, digital banking và bancassurance,...

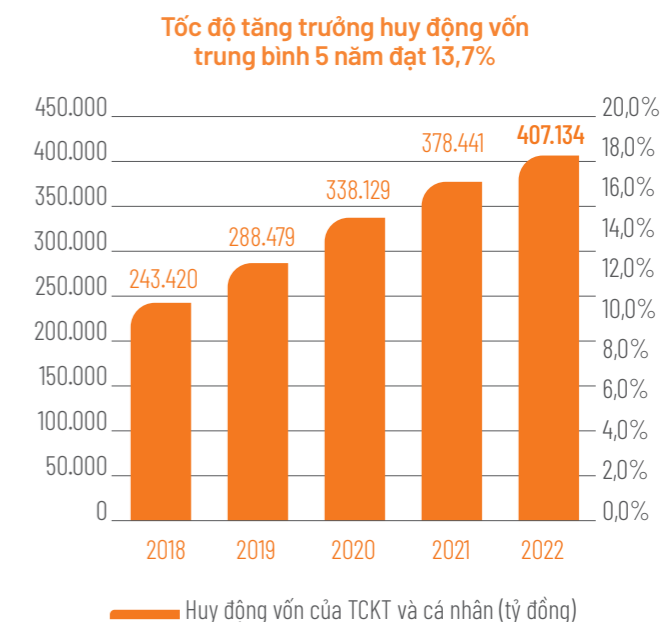
Trong giai đoạn vừa qua, SHB đã xây dựng nhiều chương trình ưu đãi, chính sách hỗ trợ KHCN chịu ảnh hưởng của dịch bệnh Covid - 19 với những nội dung ưu đãi về lãi suất, phí dành cho KH mới và KH cũ. Nhiều chương trình ưu đãi cho khách hàng cá nhân, đặc biệt, khách hàng cá nhân có nhu cầu vay vốn phục vụ sản xuất kinh doanh được hưởng ưu đãi lãi suất, miễn phí phát hành thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử... Đồng thời, để người dân có thể vay vốn tiêu dùng một cách dễ dàng, tiết kiệm thời gian hơn nữa, SHB đã triển khai tính năng Thanh toán khoản vay của SHB trên ứng dụng điện thoại Ebank SHB. Theo đó, khách hàng có thể thực hiện các giao dịch thanh toán khoản vay của mình và người thân ngay trên điện thoại một cách tiện lợi, an toàn và bảo mật mà không cần tới quầy giao dịch.



3.2.3. HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN

Nguồn vốn huy động luôn tăng trưởng tốt nhờ sự nỗ lực của toàn hệ thống khi hầu hết các Chi nhánh SHB đều đạt và vượt chỉ tiêu kế hoạch về huy động vốn.

Đến 31/12/2022, vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư tăng so với năm 2021 lên mức 407.134 tỷ đồng. Tốc độ tăng trưởng huy động vốn từ khách hàng bình quân 5 năm qua đạt 14%, cao hơn so với tăng trưởng bình quân toàn ngành (bình quân toàn hệ thống TCTD tăng 11,8%).



Không chỉ đạt tốc độ tăng trưởng cao, giá trị tuyệt đối lớn, cơ cấu huy động vốn của SHB cũng cho thấy sự tăng trưởng hiệu quả, bền vững. Trong đó, vốn huy động từ tiền gửi tiết kiệm của dân cư luôn chiếm tỷ trọng cao với 60% trong tổng tiền gửi của khách hàng.

Bên cạnh đó, SHB hợp tác với các định chế tài chính nước ngoài để có nguồn vốn giá rẻ, thời hạn dài cung cấp cho khách hàng. Nguồn vốn tài trợ từ các tổ chức quốc tế và chính phủ các nước (gồm Ngân hàng thế giới - WB, Ngân hàng phát triển Châu Á - ADB, Cơ quan hợp tác quốc tế Nhật Bản - JICA, Ngân hàng tái thiết Đức - KfW,...) mà SHB được lựa chọn là Ngân hàng cho vay lại và Ngân hàng phục vụ là 2,64 tỷ USD với 27 dự án được triển khai trên toàn hệ thống.

Để đạt được kết quả này, SHB không ngừng cải tiến sản phẩm, nâng cao chất lượng dịch vụ, sản phẩm linh hoạt, hiện đại, phù hợp với mọi phân khúc khách hàng. Công tác giữ chân khách hàng cũ và mở rộng khách hàng mới được chú trọng. Trong đó, công tác tiếp thị và chăm sóc khách hàng luôn được đặt lên hàng đầu, thể hiện qua phong cách phục vụ chuyên nghiệp, tư vấn hợp lý các sản phẩm nhằm tạo niềm tin cho khách hàng gửi tiền.

3.2.4. HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

Danh mục đầu tư chứng khoán tiếp tục được SHB cơ cấu với tỷ trọng hợp lý nhằm sử dụng vốn hiệu quả. Tính đến 31/12/2022, số dư đầu tư chứng khoán nợ và chứng khoán vốn của SHB đạt 33.056 tỷ đồng. Trong đó, số dư trái phiếu TCKT là 13.186 tỷ đồng.

SHB thực hiện mua/bán trái phiếu doanh nghiệp nhằm đa dạng hóa lĩnh vực kinh doanh. Hầu hết các trái phiếu doanh nghiệp SHB đang đầu tư đều có mục đích kinh doanh trong ngắn hạn, góp phần tăng lợi nhuận cho ngân hàng. Thực hiện theo tinh thần chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về việc khuyến khích, thúc đẩy phát triển các dự án năng lượng sạch, điện mặt trời, năm 2022, SHB đã đầu tư một số trái phiếu thuộc lĩnh vực năng lượng (nhiệt điện, thủy điện, điện mặt trời). Số dư trái phiếu thuộc lĩnh vực năng lượng chiếm gần 50%/tổng số trái phiếu doanh nghiệp đầu tư.

Việc SHB cấp vốn tín dụng cho các dự án năng lượng sẽ góp phần cung cấp nguồn vốn cho doanh nghiệp thực hiện dự án, giúp doanh nghiệp hưởng lợi từ các chương trình chính sách ưu đãi từ Chính Phủ. Các dự án sau khi hoàn thành và đi vào triển khai sẽ góp phần giảm áp lực về nguồn cung cho hệ thống, góp phần bảo vệ môi trường...

Số dư các khoản góp vốn đầu tư dài hạn đến 31/12/2022 là 4.157 tỷ đồng, trong đó góp vốn đầu tư vào công ty con là 3.999 tỷ đồng, góp vốn đầu tư dài hạn khác là 158 tỷ đồng.

3.2.5. THU NHẬP, CHI PHÍ, LỢI NHUẬN

Tổng thu nhập của SHB năm 2022 đạt 45.556 tỷ đồng, tăng 12,1% so với năm 2021. Tổng thu nhập hoạt động thuần đạt 19.341 tỷ đồng, tăng 6,5%. Trong đó, thu nhập lãi thuần tăng 12,7%, đạt 17.550 tỷ đồng; thu thuần từ dịch vụ đạt 891 tỷ đồng, tăng 52,1%;...

Tổng chi phí năm 2022 là 35.867 tỷ đồng. Trong đó, chi phí hoạt động giảm nhẹ 0,3% xuống mức 4.392 tỷ đồng, bám sát kế hoạch chi phí đã được ngân hàng đề ra. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng là 5.260 tỷ đồng.

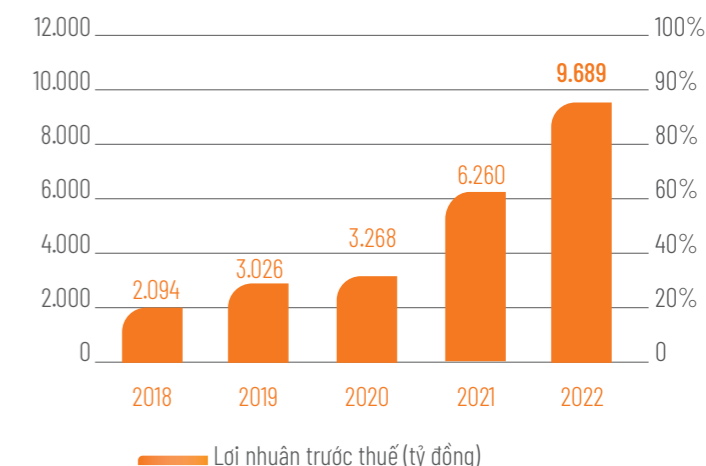
Năm 2022 với diễn biến phức tạp của đại dịch Covid-19 diễn ra toàn cầu, ảnh hưởng nghiêm trọng đến nền kinh tế. SHB đã có chỉ đạo kịp thời về việc đưa ra các kế hoạch điều chỉnh kinh doanh dựa theo các kịch bản Covid-19. Nhằm vận hành, sử dụng chi phí hoạt động quản lý một cách hiệu quả phù hợp với tình hình sau dịch bệnh, ngân hàng đã thực hành tiết kiệm chống lãng phí, đồng thời rà soát lại toàn bộ chi phí hoạt động quản lý nhằm sử dụng một cách tiết kiệm, hiệu quả, đảm bảo mục tiêu tốc độ tăng trưởng chi phí luôn thấp hơn tốc độ tăng trưởng thu nhập thuần.

Trong khi thu nhập lãi vẫn chiếm phần lớn thu nhập của ngân hàng, thu nhập phi lãi ("NII") của Ngân hàng đã gia tăng hàng năm. Từ năm 2016 đến 2022, thu nhập thuần ngoài lãi của Ngân hàng tăng từ 791 tỷ đồng năm 2016 lên 1.791 tỷ đồng năm 2022. Ngân hàng có được thu nhập phi lãi từ dịch vụ thu tiền mặt, thanh toán tiền mặt, quản lý tài khoản thanh toán, internet banking, dịch vụ thanh toán, thanh toán lương, bảo hiểm, dịch vụ ngoại hối và dịch vụ tài trợ thương mại.

Lợi nhuận trước thuế năm 2022 đạt 9.689 tỷ đồng, tăng 54,8% so với năm 2021. Tốc độ tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 5 năm gần đây của SHB đạt 41,4%.

SHB được xếp trong top các ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân về tăng trưởng lợi nhuận trước thuế cao. Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng phần lớn là do chi phí hoạt động hiệu quả, bao gồm chủ động tìm kiếm nguồn vốn ưu đãi hoặc chi phí thấp, cải thiện chất lượng quản trị rủi ro để giảm thiểu chi phí liên quan đến rủi ro tín dụng và rủi ro hoạt động, thúc đẩy quá trình tự động hóa và số hóa và đưa công nghệ tiên tiến vào quản trị Ngân hàng để cải thiện năng lực quản trị, cũng như sự gia tăng đáng kể thu nhập phi dịch vụ từ doanh thu dịch vụ thanh toán và tiền mặt. Vì vậy, tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu nhập hoạt động ("CIR") của Ngân hàng đang có xu hướng giảm. Năm 2022, tỷ lệ CIR của SHB là 22,7%, thấp nhất từ trước tới nay và là một trong 2 ngân hàng kiểm soát tỷ lệ CIR tốt nhất toàn ngành.

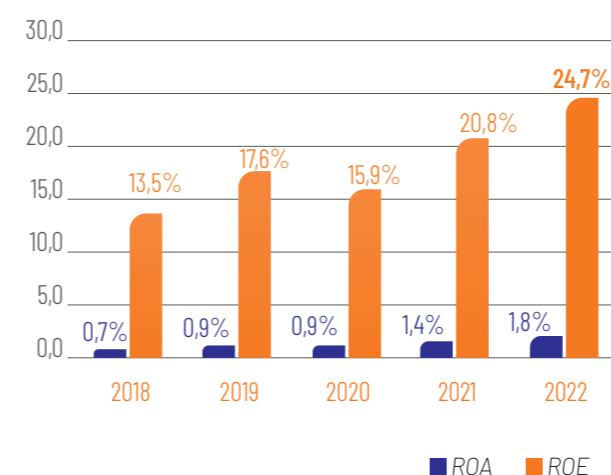
Tốc độ tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân 5 năm đạt 41,4%



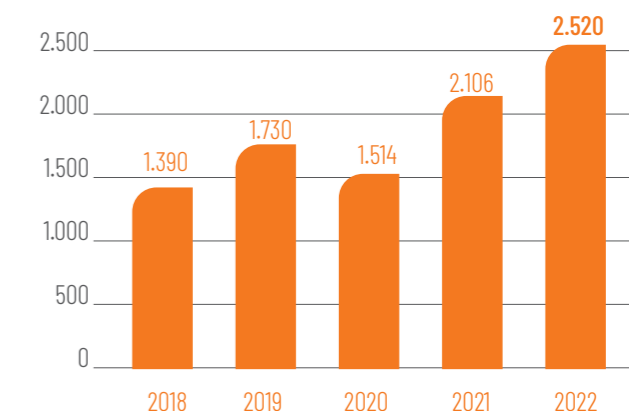
3.2.6. TỶ SUẤT SINH LỜI, LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Năm 2022, tỷ suất sinh lời của tài sản (ROA) của SHB đạt 1,8%. Tỷ suất sinh lời của vốn chủ sở hữu (ROE) đạt 24,7%. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS) đạt 2.520 đồng/cổ phiếu.

Tỷ suất sinh lời



Lãi cơ bản trên cổ phiếu EPS (Đồng/Cổ phiếu)



3.2.7. CHẤT LƯỢNG TÀI SẢN

Phát triển quy mô nhưng luôn chú trọng về chất lượng tài sản đã tạo nên một trong những thành công của SHB khi tiếp tục quản lý tỷ lệ nợ xấu dưới mức trung bình của toàn hệ thống.

Trong năm 2022, SHB đã tập trung vào xử lý các khoản nợ lớn dù chịu ảnh hưởng của dịch bệnh cũng như biến động của nền kinh tế, hoạt động kinh doanh của các khách hàng gặp khó khăn.

Trước đó, năm 2021, SHB đã thu hồi nợ và trích lập dự phòng cho toàn bộ số dư trái phiếu đặc biệt VAMC và thực hiện mua lại toàn bộ trái phiếu VAMC trước hạn. Tại thời điểm 31/12/2021, SHB không còn trái phiếu đặc biệt VAMC.

Bên cạnh đó, SHB luôn tăng cường trích lập dự phòng nhằm nâng cao chất lượng tài sản. Đến cuối năm 2022, tổng quỹ dự phòng của SHB đạt 7.496 tỷ đồng.

3.2.8. AN TOÀN VỐN VÀ THANH KHOẢN

SHB luôn tuân thủ chặt chẽ mọi quy định của NHNN về các tỷ lệ an toàn hoạt động.

Ngoài những chỉ số ấn tượng về hoạt động kinh doanh, SHB luôn tuân thủ sự an toàn, bền vững với tỷ lệ an toàn vốn (Car) luôn luôn ổn định trên ngưỡng 8% theo quy định của nhà nước tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản năm 2022 đạt 15,79% (quy định của NHNN $\geq 10\%$); tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn để cho vay trung và dài hạn 27,60% (quy định của NHNN $\leq 34\%$); tỷ lệ khả năng chi trả của các loại đồng tiền luôn đảm bảo trong ngưỡng quy định của NHNN.

SHB đã hoàn tất 03 trụ cột của Hiệp ước vốn Basel II từ năm 2020, triển khai đánh giá nội bộ mức đủ vốn (ICAAP) định kỳ hàng năm từ năm 2021, đáp ứng tuân thủ toàn diện các yêu cầu của NHNN về hoạt động quản trị rủi ro nói riêng và hệ thống kiểm soát nội bộ nói chung. SHB không những luôn duy trì tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu với đầy đủ các loại rủi ro trọng yếu, trong cả điều kiện bình thường và điều kiện diễn biến bất lợi mà còn đảm bảo có bộ đệm vốn nhằm hỗ trợ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tăng trưởng bền vững, hiệu quả.

AN TOÀN VỐN GIAI ĐOẠN 2018 - 2022

2018	2019	2020	2021	2022	QUY ĐỊNH CỦA NHNN
11,79%	12,01%	10,08%	11,86%	12,22%	2018, 2019 theo quy định TT36 ($\geq 9\%$); từ 2020 theo Basel II ($\geq 8\%$)



3.3. NHỮNG CẢI TIẾN VỀ CƠ CẤU TỔ CHỨC, CHÍNH SÁCH, QUẢN LÝ

NHỮNG CẢI TIẾN VỀ CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ QUẢN LÝ

Năm 2022, SHB tiếp tục kiện toàn tổ chức bộ máy, hoàn thiện chức năng, nhiệm vụ của các khối/phòng/ban theo hướng chuyên nghiệp, hiệu quả, có chiều sâu trên toàn hệ thống để phù hợp với chiến lược phát triển theo hướng Ngân hàng bán lẻ. Nhiều khối/phòng/ban nghiệp vụ được sáp nhập/chia tách, thành lập mới để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, hiệu quả sử dụng chi phí, tăng năng suất lao động, nâng cao công tác quản trị rủi ro,... (như Khối Ngân hàng số, Khối Marketing, Khối CNTT,...).

VỀ CÔNG TÁC QUẢN LÝ RỦI RO

Trong năm 2022, SHB đã hoàn thành việc xây dựng và triển khai nâng cấp công cụ đo lường QLRR thanh khoản theo tiêu chuẩn Basel III, áp dụng các chỉ số LCR, NSFR để theo dõi/giám sát nội bộ từ năm 2023. Đồng thời, triển khai các dự án nhằm kiện toàn các mô hình đo lường rủi ro, tính vốn theo phương pháp nâng cao Basel II đối với rủi ro tín dụng. Kết quả triển khai các Dự án này sẽ được SHB ứng dụng vào hoạt động kinh doanh nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

CẢI TIẾN VỀ CÔNG NGHỆ VÀ SẢN PHẨM

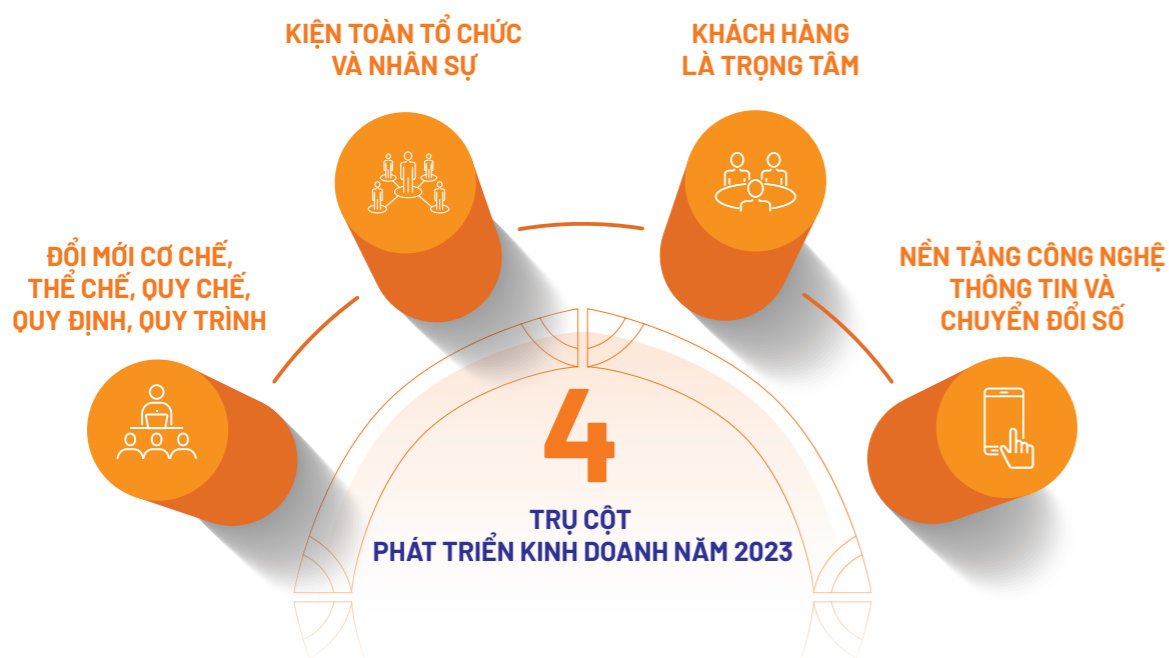
Bên cạnh đó, SHB tiếp tục hoàn thiện và triển khai nhiều dự án công nghệ trọng điểm nhằm hỗ trợ cho công tác quản trị ngân hàng, nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ cũng như đảm bảo công tác quản lý rủi ro. Đặc biệt, trong năm, SHB đã hoàn thiện chiến lược Ngân hàng số mảng bán lẻ; Các dự án nền tảng về chuyển đổi số cho Khách hàng cá nhân (Dự án Omni Channel, Dự án CRM - Hệ thống quản lý quan hệ khách hàng); Các dự án hỗ trợ cho hoạt động chuyển đổi số tại SHB (Dự án LOS - Xây dựng quy trình cho vay theo hành trình Khách hàng, Dự án tư vấn kiến trúc Microservices cho toàn bộ hệ thống CNTT của SHB, Dự án nâng cấp trực tích hợp ESB, Dự án triển khai nền tảng Hybrid Cloud),...



3.4. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023

Trên cơ sở kết quả kinh doanh năm 2022, nghiên cứu dự báo môi trường kinh doanh, SHB tiếp tục xác định triển khai 4 trụ cột trong năm 2023 của toàn hệ thống như sau:

4 trụ cột kinh doanh



CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN DỰ KIẾN NĂM 2023

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 SỐ VỚI 2022	TĂNG TRƯỞNG SO VỚI 2022	KẾ HOẠCH 2023	TĂNG/GIẢM SỐ VỚI 2022	TĂNG TRƯỞNG SO VỚI 2022
1	Tổng tài sản	600.106	49.202	8,93%	605.500	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	627	6,50%	10.626	967	10,00%
7	Cổ tức dự kiến	15%			15%		

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

3.5. GIẢI TRÌNH CỦA BAN ĐIỀU HÀNH ĐỐI VỚI Ý KIẾN KIỂM TOÁN

Công ty Kiểm toán KPMG không có ý kiến không chấp thuận đối với Báo cáo tài chính SHB

3.6. BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ LIÊN QUAN TRÁCH NHIỆM VỀ MÔI TRƯỜNG VÀ XÃ HỘI

3.6.1. ĐÁNH GIÁ LIÊN QUAN ĐẾN CÁC CHỈ TIÊU MÔI TRƯỜNG

SHB không thực hiện đánh giá các thông số về môi trường do các tòa nhà, điểm giao dịch của SHB hiện nay chủ yếu đi thuê.

Là đơn vị cung cấp dịch vụ trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, hoạt động kinh doanh của SHB không sản sinh nhiều lượng khí thải nhà kính cũng như tác động đáng kể tới môi trường. Các nguồn phát thải khí nhà kính nếu có chủ yếu đến trực tiếp từ hoạt động sử dụng các thiết bị công cụ lao động và gián tiếp đến từ hoạt động thấp sáng trong các tòa nhà, sửa chữa, bảo trì thiết bị, hệ thống phát điện, điều hòa cũng như phương tiện lưu thông của nhân viên và khách hàng xung quanh các điểm giao dịch.

Hoạt động đào tạo, tuyên truyền được chú trọng nhằm nâng cao nhận thức cho cán bộ nhân viên về bảo vệ môi trường nơi làm việc, cùng với kiểm soát hợp lý chi phí nhằm nâng cao ý thức sử dụng hiệu quả, tiết kiệm nước, nguyên vật liệu, năng lượng và các nguồn tài nguyên thiên nhiên.

Bên cạnh đó, trách nhiệm đối với môi trường còn được SHB gián tiếp thực hiện thông qua việc khẳng định là ngân hàng đi đầu, tích cực triển khai các chương trình tín dụng xanh, hướng dòng vốn phục vụ cho các dự án, công trình "xanh".

3.6.2. ĐÁNH GIÁ LIÊN QUAN ĐẾN VẤN ĐỀ NGƯỜI LAO ĐỘNG

Đối với người lao động, SHB luôn tuân thủ các quy định của pháp luật về chế độ việc làm, tiền lương, bảo hiểm và hoàn thiện, bổ sung các chế độ phúc lợi cạnh tranh mỗi ngày, xây dựng môi trường lao động nhân văn, truyền cảm hứng để tăng năng suất làm việc và phát huy tối đa năng lực của bản thân.

Không ngừng cập nhật, nâng cao chất lượng chuyên môn nghiệp vụ cho người lao động cũng như phổ biến các quy định trong quan hệ lao động.

Công tác Công đoàn, Đảng được đẩy mạnh, giải quyết kịp thời các quyền và nghĩa vụ cũng như nâng cao đời sống tinh thần cho người lao động.

3.6.3. ĐÁNH GIÁ LIÊN QUAN ĐẾN TRÁCH NHIỆM CỦA SHB ĐỐI VỚI CỘNG ĐỒNG ĐỊA PHƯƠNG

Về trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương, SHB tiếp tục không ngừng nghỉ đóng góp các giá trị vật chất, tinh thần, gieo niềm tin cho cộng đồng. Trong năm qua, 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...

Với nỗ lực trong hành trình thực hiện mục tiêu phát triển bền vững, trong năm qua, SHB đã được xã hội ghi nhận với những giải thưởng như: "Ngân hàng tiêu biểu vì cộng đồng" do Tập đoàn Dữ liệu quốc tế (IDG) phối hợp với Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam bình chọn; "Ngân hàng có trách nhiệm xã hội tốt nhất Việt Nam" lần thứ 2 do Tạp chí hàng đầu châu Á về Kinh tế, Tài chính, Ngân hàng - Asiamoney vinh danh; "Ngân hàng có sáng kiến quản lý đại dịch COVID tốt nhất Việt Nam" do tạp chí The Asian Banking and Finance (ABF) vinh danh.

Chi tiết báo cáo đánh giá liên quan tới trách nhiệm môi trường và xã hội, Quý vị xem tại mục Phát triển bền vững, trang 120.