



NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI

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

Hà Nội, ngày 19 tháng 4 năm 2013

## BÁO CÁO KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (Năm 2013)

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện Luật Các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB), thay mặt Hội đồng Quản trị, tôi xin báo cáo tổng kết đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị trong năm 2012.

Năm 2013 mặc dù còn không ít thách thức, khó khăn song tình hình kinh tế trong nước đã dần đi vào ổn định. Trong lĩnh vực ngân hàng - tài chính, mặt bằng lãi suất đã được điều chỉnh xuống mức thấp, tín dụng được tập trung cho sản xuất kinh doanh nhất là các ngành nghề được ưu tiên khuyến khích. Quá trình tái cơ cấu hệ thống ngân hàng và xử lý nợ xấu được đẩy mạnh; thị trường vàng được bình ổn đã góp phần tạo ra môi trường kinh doanh tốt hơn cho hoạt động ngân hàng.

Trong năm qua, Hội đồng Quản trị SHB đã tổ chức các phiên họp thường niên theo đúng quy định tại Điều lệ của Ngân hàng. Trường hợp phát sinh các vấn đề cần giải quyết gấp giữa các phiên họp thường kỳ, Hội đồng Quản trị đều lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản để đảm bảo giải quyết kịp thời các công việc phát sinh. Bên cạnh đó, thực hiện vai trò quản trị Ngân hàng, Hội đồng Quản trị đã chủ động, linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường chỉ đạo Ban điều hành nỗ lực vượt qua khó khăn, phấn đấu hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông giao. Đồng thời, Hội đồng Quản trị cũng thường xuyên giám sát, tham gia các phiên họp của Ban Điều hành, trực tiếp xuống làm việc tại nhiều đơn vị kinh doanh nhằm nắm bắt tình hình và chỉ đạo giải quyết kịp thời các khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình quản trị - điều hành Ngân hàng nên SHB đã có những quyết sách, giải pháp phù hợp, kịp thời và hiệu quả trước nhiều diễn biến phức tạp của thị trường và ngăn chặn rủi ro nội bộ, đảm bảo hoạt động của SHB luôn bền vững, an toàn và minh bạch.

Được ĐHCĐ tin tưởng giao phó trọng trách, các thành viên Hội đồng Quản trị đều được phân công nhiệm vụ phù hợp với năng lực và thế mạnh của mỗi thành viên. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình, các thành viên Hội đồng Quản trị đều nỗ lực hết mình, lấy lợi ích của Ngân hàng, lợi ích của cổ đông làm trách nhiệm của mình.

Hội đồng Quản trị SHB xin báo cáo một số nét chính đã đạt được trong năm 2013 vừa qua như sau:

- Hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2013 theo Nghị quyết ĐHCĐ.
- Tập trung quyết liệt xử lý, thu hồi nợ xấu giúp ngân hàng giảm tỷ lệ nợ xấu về cuối năm 2013 xuống còn dưới 5% theo đúng kế hoạch.

- Nguồn vốn huy động đặc biệt là huy động vốn thị trường 1 tăng trưởng mạnh giúp đảm bảo thanh khoản dồi dào cho ngân hàng.
- Tham gia tài trợ vốn cho nhiều dự án trọng điểm quốc gia...
- Mở rộng mạng lưới hoạt động tại các vùng kinh tế trọng điểm của cả nước.
- Tiết giảm đáng kể chi phí quản lý, chi phí hoạt động góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Tái cấu trúc thành công bộ máy và hoàn thiện chức năng nhiệm vụ của các Phòng/Ban/Trung tâm, Chi nhánh, Phòng giao dịch theo sơ đồ tổ chức mới.
- Tiếp tục quá trình tái cấu trúc đối với các doanh nghiệp sau khi nhận sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội. Đến nay, các doanh nghiệp đều đã hoạt động ổn định, kinh doanh có lãi và đảm bảo việc làm cho hàng ngàn người lao động.

Đánh giá cao những thành tựu vượt bậc và đóng góp của SHB vào sự phát triển, ổn định kinh tế - xã hội quốc gia, năm 2013 SHB đã vinh dự được Đảng và Nhà nước trao tặng Huân chương Lao động Hạng nhì cùng nhiều giải thưởng uy tín trong và ngoài nước khác.

Kính thưa Quý vị cổ đông!

Năm 2014 được dự báo là một năm chưa hoàn toàn thoát khỏi khó khăn nhưng sẽ có những chuyển biến tích cực đối với nền kinh tế Thế giới, kinh tế Việt Nam nói chung cũng như ngành Tài chính - Ngân hàng nói riêng. Hiện nay Chính phủ và các Bộ ngành cũng đang có nhiều chủ trương, kế hoạch nhằm thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, tháo gỡ khó khăn cho các doanh nghiệp như: Tích cực đẩy mạnh đàm phán gia nhập TPP, Giảm lãi suất huy động và cho vay, Giảm thuế Thu nhập doanh nghiệp... Hội đồng quản trị đánh giá đây là những thách thức không nhỏ nhưng cũng mở ra những cơ hội nhất định trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

Với chiến lược từ nay đến năm 2020 SHB trở thành một tập đoàn tài chính có quy mô lớn, đảm bảo Ngân hàng hoạt động minh bạch - an toàn - hiệu quả, Hội đồng quản trị xác định các mục tiêu, trọng tâm công tác như sau:

- Nâng cao vị thế, uy tín của SHB trên thị trường tài chính tiền tệ trong nước và khu vực. Giám sát, chỉ đạo sát sao Ban Điều hành trong các hoạt động kinh doanh nhằm thực hiện các mục tiêu, chiến lược của Ngân hàng.
- Đẩy mạnh phát triển các sản phẩm, dịch vụ đa dạng với mục tiêu trở thành một Ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại.
- Nâng cao năng lực quản trị và điều hành trong mọi lĩnh vực hoạt động kinh doanh; tiếp tục hoàn thiện bộ máy tổ chức, hệ thống thể chế, quy chế, quy trình phù hợp với điều kiện, quy mô của Ngân hàng cũng như xu thế phát triển chung.
- Nâng cao công tác quản trị rủi ro: Tiếp tục kiện toàn bộ máy và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc Hội đồng Quản trị nhằm tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng đến biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- Đẩy mạnh các hoạt động giao dịch, hợp tác quốc tế nhằm thu hút nguồn vốn nước ngoài, các nguồn vốn ODA và tiếp xúc với các đối tác nước ngoài hiện đang mong muốn trở thành cổ đông chiến lược của SHB để lựa chọn đối tác thực sự có năng lực tài chính, có khả năng hỗ trợ SHB trong việc thực hiện các chiến lược phát triển.



- Đẩy mạnh công tác xử lý nợ: thúc đẩy nhanh quá trình giải quyết các khoản nợ xấu, kịp thời trích lập đầy đủ các khoản dự phòng rủi ro theo quy định. Đối với các khoản nợ SHB xác định phải tham gia vào quá trình tái cấu trúc doanh nghiệp, cần khẩn trương triển khai các công việc liên quan để trực tiếp tham gia quản trị - điều hành doanh nghiệp nhằm sớm giải quyết dứt điểm các khoản nợ.

- Chú trọng công tác đào tạo, đặc biệt chú trọng đào tạo về năng lực quản trị, điều hành đối với cấp quản lý từ trưởng/phó phòng trở lên. Thường xuyên cập nhật, đào tạo nghiệp vụ đối với toàn thể CBNV. Giữ gìn và phát triển văn hóa doanh nghiệp mang bản sắc truyền thống SHB.

Bên cạnh những kết quả đáng tự hào nêu trên, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành SHB cũng thường xuyên đánh giá những mặt hạn chế, tồn tại cần sớm khắc phục trong thời gian tới. Với quyết tâm, tâm huyết và năng lực của mình, được sự tin tưởng của Quý vị cổ đông, các nhà đầu tư và hệ thống khách hàng tiềm năng rộng lớn, Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên SHB khẳng định sẽ nỗ lực hết mình thực hiện tốt mục tiêu chiến lược của SHB và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua trong thời gian tới, đưa SHB lên một tầm cao mới trong nước và khu vực vì lợi ích của các cổ đông, đáp ứng kỳ vọng của các nhà đầu tư và góp phần phát triển ngành ngân hàng Việt Nam và phát triển kinh tế đất nước.

Kính chúc Quý vị cổ đông sức khỏe, thịnh vượng và thành công.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VP-HĐQT

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *ĐH*

CHỦ TỊCH



*Đỗ Quang Hiến*

