

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ NĂM 2012 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2013

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Nam Việt

Năm 2012 được đánh giá là khoảng thời gian đầy thách thức đối với kinh tế Việt Nam nói chung và ngành ngân hàng nói riêng. Ngành ngân hàng liên tục phải đối mặt với các vấn đề như tín dụng tăng trưởng thấp, nợ xấu tăng cao, các thông tin bất lợi về hoạt động ngân hàng liên tục đăng tải trên các phương tiện truyền thông,... Trong bối cảnh khó khăn chung của toàn ngành, Navibank cũng không phải là ngoại lệ. Điều này đã ảnh hưởng không nhỏ đến hoạt động Ngân hàng. Do đó, Navibank xác định trong năm 2013 sẽ tạm gác mục tiêu tăng trưởng mà ưu tiên cho việc đảm bảo an toàn thanh khoản, ổn định hoạt động và định hướng công tác tái cơ cấu hoạt động ngân hàng:

I. BÁO CÁO VIỆC THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ NĂM 2012

1. Các nghị quyết đã được thực hiện trong năm 2012

- Nghị quyết số 1: thông qua các văn bản liên quan đến kết quả kinh doanh 2011 và định hướng hoạt động 2012; báo cáo Ban kiểm soát và tờ trình phân phối lợi nhuận.
- Nghị quyết số 2: lựa chọn các đối tác để chào bán cổ phần và trở thành cổ đông chiến lược.
- Nghị quyết số 4: thay đổi địa điểm hoạt động của Hội sở chính.
- Nghị quyết số 5: góp vốn đầu tư, liên doanh, mua tài sản cố định và đất.
- Nghị quyết số 6: lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập.
- Nghị quyết số 7: thông qua kinh phí, thù lao, thưởng của HĐQT và BKS năm 2012.

2. Các nghị quyết chưa được thực hiện trong năm 2012.

- Nghị quyết số 3: sửa đổi và bổ sung Điều lệ, thay đổi nội dung ngành nghề trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.
- Nghị quyết số 4: nâng cấp các Phòng giao dịch tại các tỉnh Hậu Giang, Đồng Tháp, Thái Bình và Quảng Ninh lên Chi nhánh (do chưa được NHNN chấp thuận).

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG NĂM 2012.

1. Những nét nổi bật trong hoạt động năm 2012.

- Tập trung công tác chỉ đạo, điều hành Ngân hàng một cách linh hoạt nhằm đối phó với các biến động kinh tế, vượt qua cuộc khủng hoảng thông tin, duy trì sự ổn định trong hoạt động. Tính đến cuối năm 2012, mặc dù các chỉ tiêu tăng trưởng và hiệu quả kinh doanh chưa đạt yêu cầu nhưng vẫn phải khách quan để thừa nhận rằng Navibank đã thành công ngoài sự mong đợi khi vượt qua năm 2012, ổn định được hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, đồng thời việc tuân thủ nghiêm ngặt các tỷ lệ an toàn, kiểm soát chất lượng tín dụng theo đúng các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.
- Hoàn thành Đề án tái cấu trúc đề trình lên Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước theo chủ trương tái cấu trúc hệ thống ngân hàng thương mại của Chính phủ. Theo đó, Navibank sẽ chủ động thực hiện công cuộc tái cấu trúc bằng năng lực nội tại của mình. Đề án đã được các cơ quan ban ngành có thẩm quyền thông qua về mặt chủ trương.

- Xây dựng, gìn giữ và phát triển đội ngũ cán bộ nhân viên đoàn kết, tâm huyết và luôn sẵn sàng vì sự phát triển của Ngân hàng.
- Trước bối cảnh rủi ro hoạt động ngân hàng ngày càng gia tăng, nhằm hạn chế tối đa các tổn thất có thể xảy ra và đảm bảo an toàn hoạt động, Navibank đã chủ động nâng cao công tác quản trị rủi ro bằng việc củng cố và hoàn thiện các quy chế, quy trình về quản trị rủi ro theo quy định, pháp luật hiện hành. Do đó, các quy định của Ngân hàng Nhà nước được Navibank đáp ứng đầy đủ và đảm bảo theo đúng quy định hiện hành. Bên cạnh đó, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự cũng đã được thành lập với chức năng nghiên cứu, tham mưu cho Hội đồng Quản trị việc ban hành các chính sách, phương pháp quản trị rủi ro, quản trị nhân sự đồng thời giám sát nghiêm ngặt và duy trì khẩu vị rủi ro ở mức hợp lý và cơ cấu toàn diện về nhân sự trong quá trình hoạt động kinh doanh.

2. Những vấn đề còn tồn tại.

- Một số thành viên Hội đồng Quản trị có kiêm nhiệm công việc tại cơ quan khác nên hạn chế trong việc quản trị điều hành, việc phân tích, đánh giá, nhận định và dự báo tình hình kinh tế vĩ mô chưa được các thành viên đầu tư thời gian đúng mức. Điều này dẫn đến một số chậm trễ, bất cập nhất định trong công tác quản trị điều hành.
- Công tác định hướng chiến lược kinh doanh chưa được chú trọng, điều chỉnh kịp thời, phù hợp với biến động môi trường kinh doanh nên việc chỉ đạo, điều hành của Hội đồng Quản trị chưa sâu sát phù hợp với tình hình hoạt động của Ngân hàng trong điều kiện khó khăn hiện nay.
- Bộ máy tổ chức tập trung nhưng việc phân định trách nhiệm của một số bộ phận thiếu đồng bộ nên việc phối hợp giữa các bộ phận chuyên môn còn hạn chế.
- Hệ thống phân cấp, ủy quyền còn hạn chế nên Ban điều hành phải dành nhiều thời gian để giải quyết các sự vụ cụ thể, các vướng mắc giữa các bộ phận.
- Hệ thống báo cáo, giám sát và báo cáo quản trị điều hành nội bộ chưa đầy đủ nên công tác theo dõi, giám sát, quản trị điều hành vẫn còn nhiều bất cập.

III. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ NĂM 2013

1. Tái cấu trúc toàn diện Ngân hàng.

Tập trung tái cấu trúc toàn diện Ngân hàng TMCP Nam Việt theo Đề án tái cấu trúc đã trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê chuẩn, bao gồm các nội dung trọng tâm:

- Tái cấu trúc cơ cấu cổ đông, đa dạng hóa sở hữu.
- Chuyên nghiệp hoá hoạt động của Hội đồng Quản trị, theo hướng bổ sung các thành viên chuyên trách, thành viên điều hành, thành viên Hội đồng quản trị độc lập là các cá nhân có kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng.
- Thay đổi chiến lược hoạt động, mô hình tổ chức, mô hình quản trị điều hành, mô hình kinh doanh, mô hình quản trị rủi ro,... phù hợp với bối cảnh kinh doanh mới nhằm tăng cường chất lượng dịch vụ, nâng cao năng suất.
- Tái cấu trúc nguồn vốn, tài sản của Ngân hàng.
- Tái cấu trúc cơ cấu doanh thu, chi phí; trong đó quan tâm đến yếu tố tiết kiệm chi phí hoạt động để tăng thu nhập cho đội ngũ cán bộ nhân viên.

2. Ổn định cơ cấu tổ chức.

- Tái cơ cấu mô hình tổ chức hoạt động của Ngân hàng theo định hướng khách hàng dựa trên nguyên tắc tách bạch 3 chức năng kinh doanh, quản lý rủi ro và tác nghiệp; đồng thời đảm bảo phân định rõ ràng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và mối quan hệ của từng đơn vị, cá nhân trong hệ thống Ngân hàng.

- Thực hiện công tác quy hoạch nhân sự theo mô hình tổ chức mới trên cơ sở tái đánh giá chất lượng nhân sự; đẩy mạnh công tác đào tạo và thực hiện việc sàng lọc, điều chuyển, bổ nhiệm nhân sự phù hợp theo mô hình tổ chức mới.
- Hoàn thiện hệ thống quy trình, quy chế, quy định, hướng dẫn nghiệp vụ cho tất cả hoạt động tại Ngân hàng.
- Xây dựng hệ thống phân cấp ủy quyền cụ thể cho từng vị trí điều hành, quản lý của Ngân hàng kết hợp với việc xây dựng hệ thống giám sát, báo cáo đối với từng đơn vị, cá nhân trong Ngân hàng.
- Tăng cường kỷ cương, kỷ luật trong thực thi kết hợp với việc bảo đảm sự thống nhất trong chỉ đạo.

3. **Đẩy mạnh công tác kinh doanh.**

- Toàn hệ thống Ngân hàng tập trung tối đa các nguồn lực để đẩy mạnh công tác kinh doanh năm 2013.
- Khai thác tối đa năng lực kinh doanh của hệ thống, đặc biệt là từ đội ngũ trực tiếp kinh doanh bằng việc hoàn thiện hệ thống cơ chế, chính sách lương, thưởng, phúc lợi của cán bộ nhân viên gắn với hiệu quả công tác.
- Xây dựng cơ chế, chính sách để khai thác các mảng kinh doanh, các thị trường tiềm năng; đồng thời chủ động cắt bỏ các mảng hoạt động kém hiệu quả hoặc tiềm ẩn nhiều nguy cơ rủi ro.
- Tập trung xây dựng, hoàn thiện hệ thống chính sách, công cụ, giải pháp để hỗ trợ cho công tác bán hàng.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Vĩnh Thọ

Nơi nhận (bản)
- VP HĐQT, BKS, BTGD,
- Lưu HC.



