SHB
Solid partners, flexible solutions

NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

Số: 41/HĐQT

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

Hà Nội, , ngày 28 tháng 3 năm 2013

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
(Năm 2012)

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 2012 tiếp tục là một năm khó khăn đối với nền kinh tế thế giới, cuộc khủng hoảng nợ công ở châu Âu tiếp tục sa lầy, tốc độ tăng trưởng của các nền kinh tế mới nổi đều chậm lại, thất nghiệp tăng cao, sức mua hạn chế... Đối với Việt Nam, nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2012 là ưu tiên kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, duy trì mức tăng trưởng một cách hợp lý gắn với đổi mới mô hình tăng trưởng và tái cơ cấu nền kinh tế, nâng cao chất lượng, hiệu quả và sức cạnh tranh của nền kinh tế. So với mục tiêu tăng trưởng kinh tế từ 6 - 6,5% thì năm 2012 sẽ là năm thứ hai liên tiếp Việt Nam không đạt kế hoạch như đã dự kiến. Ngay từ những tháng đầu năm 2012, nền kinh tế đã bộc lộ những suy giảm rõ rệt khi GDP quý I chỉ tăng 4% - thấp hơn nhiều so với mức tăng trưởng 5,5% cùng kỳ năm trước. Lãi suất ở mức cao khiến doanh nghiệp gặp khó khăn trong việc tiếp cận vốn, trong khi đó lạm phát được kiềm chế ở mức thấp.

Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2012-2017 đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội lần thứ 20 bầu với 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên Hội đồng Quản trị độc lập, 01 thành viên Hội đồng Quản trị kiêm nhiệm điều hành. Kế thừa những thành tựu đã đạt được cũng như những định hướng chiến lược mang tính trung dài hạn của Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ trước, Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2012-2017 tiếp tục xác định định hướng phát triển của SHB là trở thành một Tập đoàn tài chính đa năng, hiện đại, không ngừng phát triển và từng bước vươn ra hội nhập quốc tế.

Trên cơ sở định hướng phát triển đó, Hội đồng Quản trị Hội đồng Quản trị SHB thường xuyên hoàn thiện hệ thống thể chế, quy chế, chính sách phù hợp với pháp luật; hoàn thiện bộ máy tổ chức theo hướng tinh giản, gọn nhẹ song vẫn phải đảm bảo mọi hoạt động nghiệp vụ được thực hiện thông suốt, đồng bộ và ổn định. Đồng thời, Hội đồng Quản trị cũng đặc biệt quan tâm đến công tác quản trị rủi ro trên toàn hệ thống và đến từng đơn vị kinh doanh các cấp từ các điểm giao dịch cho tới Trụ sở chính, áp dụng các nguyên tắc quản trị rủi ro quốc tế trong mọi phạm vi, lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng.

Trong nhiệm kỳ vừa 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 cũng thường xuyên giám sát, tham gia các phiên họp của Ban Điều hành và 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.

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.

Được ĐHĐCĐ tin tưởng giao phó trọng trách, trong năm 2012, Hội đồng Quản trị đã chủ động, linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường chỉ đạo Ban điều hành vượt qua khó khăn thách thức. Hoạt động kinh doanh của SHB đã có bước tăng trưởng nhanh, bền vững, an toàn.

Hội đồng Quản trị SHB xin báo cáo một số nét chính đã đạt được trong năm 2012 vừa qua như sau:

- Tiếp quản công việc do Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ trước bàn giao, Hội đồng Quản trị SHB đã tiếp tục triển khai thực hiện Giao dịch sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (HBB) vào SHB. Đến tháng 8/2012, được sự chấp thuận của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Giao dịch sáp nhập HBB vào SHB đã chính thức được hoàn tất. Sau sáp nhập, vốn điều lệ của SHB đã tăng từ 4.800 tỷ đồng lên trên 8.800 tỷ đồng, tổng tài sản đến hết năm 2012 đạt 116.537,6 tỷ đồng. Đến nay, hoạt động kinh doanh của SHB sau sáp nhập vẫn ổn định, các chỉ tiêu tài chính vẫn đảm bảo an toàn, thanh khoản tốt theo các chuẩn của Ngân hàng Nhà nước. Có thể nói thương vụ Giao dịch sáp nhập HBB vào SHB là thành công, phù hợp với chiến lược phát triển của SHB, góp phần nâng cao uy tín và vị thế của SHB lên một tầm cao mới.
- Sau sáp nhập, toàn bộ số cổ phiếu được phát hành thêm trong năm 2012 để thực hiện Giao dịch sáp nhập nêu trên đã được niêm yết và giao dịch tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội. Mức độ thanh khoản cổ phiếu của SHB luôn ở mức cao nhất thị trường đã chứng minh sự quan tâm, tin tưởng của các cổ đông, nhà đầu tư đối với Ngân hàng.
- Trên cơ sở thực hiện thành công Giao dịch sáp nhập HBB vào SHB, nhằm xử lý dứt điểm các khoản nợ xấu do HBB cũ để lại, SHB cũng đã tích cực tham gia vào quá trình tái cấu trúc một số doanh nghiệp, trong đó có Công ty CP Thủy sản Bình An (BIANFISHCO). Việc SHB tham gia tái cấu trúc đối với BIANFISHCO đã được các cơ quan quản lý nhà nước đánh giá là một việc làm hết sức thiết thực và có ý nghĩa lớn, góp phần ổn định trật tự xã hội trên địa bàn nơi Công ty đặt trụ sở, giải quyết dứt điểm nợ cho người nông dân cung cấp nguyên liệu, tạo công ăn việc làm trở lại cho hàng ngàn người lao động. Hiện nay, Công ty đã đi vào ổn định sản xuất – kinh doanh, doanh thu liên tục tăng do ký thêm nhiều Hợp đồng xuất khẩu hàng đi các nước. Ngoài ra, một số doanh nghiệp khác cũng đã hoạt động ổn định trở lại kể từ khi SHB

tham gia vào quá trình tái cấu trúc các doanh nghiệp đó. Điều này đã mang lại hiệu quả rất lớn cho SHB trong việc xử lý và thu hồi các khoản nợ xấu, nợ quá hạn.

- Các chỉ tiêu kinh doanh trong năm 2012 về cơ bản đều đạt kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông giao từ đầu năm. Tổng tài sản đến 31/12/2012 đạt 116.537,6 tỷ đồng, tăng 164% so với cùng kỳ năm trước; lợi nhuận trước thuế đạt 1.825,2 tỷ đồng, lợi nhuận còn lại 26,058 tỷ đồng (do tiếp nhận các khoản lỗ lũy kế của HBB cũ khi thực hiện giao dịch sáp nhập). Mạng lưới hoạt động đã được phát triển rộng khắp tại các tỉnh, thành phố, trung tâm kinh tế lớn của của nước và vươn ra quốc tế với 46 chi nhánh, hàng trăm điểm giao dịch trên khắp cả nước và 2 chi nhánh tại khu vực Đông Dương. Đội ngũ cán bộ nhân viên gần 4.500 người.
- Với những kết quả hoạt động kinh doanh nêu trên, SHB luôn được Ngân hàng Nhà nước đánh giá cao và xếp vào nhóm các Ngân hàng hoạt động minh bạch, an toàn, hiệu quả (nhóm 1), được tăng trưởng tín dụng 12% trong năm 2013.

Kính thưa Quý vị cổ đông!

Năm 2013 được dự báo là một năm tiếp tục còn nhiều khó khăn 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 tháo gỡ khó khăn cho các doanh nghiệp: giảm lãi suất huy động và cho vay, thúc đẩy các chương trình xúc tiến thương mại ngoài nước... 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.

Hội đồng Quản trị SHB luôn hiểu rằng những thành tựu đạt được trên đây mới chỉ là bước đầu trong quá trình phát triển của Ngân hàng. Năm 2013, với mục tiêu đảm bảo Ngân hàng hoạt động minh bạch – an toàn – hiệu quả, Hội đồng Quản trị đã xác định các mục tiêu, trọng tâm công tác như sau:

- Nâng cao năng lực quản trị và điều hành trong mọi lĩnh vực hoạt động kinh doanh, điều chỉnh cách thức quản trị - điều hành cũng như 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: xây dựng, hoàn thiện hệ thống tiêu thức nhận diện và đánh giá rủi ro làm cơ sở phát hiện và hạn chế 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; đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng để đưa ra các kiến nghị, đề xuất đối với Hội đồng Quản trị về những yêu cầu cần thay đổi trong công tác quản trị - điều hành.
- Đẩy mạnh công tác phát triển sản phẩm, dịch vụ: tăng cường nghiên cứu, đánh giá tác động của thị trường tới các sản phẩm hiện có của SHB, khảo sát, đánh giá như cầu của khách hàng để phát triển các sản phẩm, dịch vụ đặc trưng.

- 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.
- Luôn theo sát diễn biến của thị trường trong và ngoài nước nhằm điều chỉnh chiến lược kinh doanh phù hợp trong từng giai đoạn và mang tính chất lâu dài; đề ra định hướng kinh doanh với các giải pháp linh hoạt đem đến sự phát triển ổn định, bền vững.
- 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 với chủ trương: mỗi CBNV là một giảng viên kiêm chức hướng dẫn, đào tạo cho đồng nghiệp và CBNV khác trong phạm vi công việc, lĩnh vực hoạt động của mình. 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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

M.S.D.N: 0100278... NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI

CHỦ TỊCH HĐQT

Đỗ Quang Hiển