

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2014
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2015**
(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 4)

Năm 2014 tiếp tục là một năm khó khăn và thách thức, mặc dù có chiều hướng thuận lợi hơn nhưng nhìn chung môi trường vĩ mô vẫn còn nhiều bất ổn không dự đoán trước được; nhiều doanh nghiệp còn khó khăn; nợ xấu vẫn có xu hướng gia tăng; áp lực về chi phí hoạt động đối với các NHTM trong việc trích lập DPRR trong khi thanh khoản dư thừa, tăng trưởng tín dụng còn nhiều trở ngại.

Trước những thách thức đó, Hội đồng quản trị (HĐQT) MHB đã bám sát định hướng của Chính Phủ & NHNN trong vấn đề lãi suất, huy động vốn và công tác tín dụng (tại Nghị quyết 01, 02, Nghị định 67 của Thủ Tướng Chính Phủ và Thông tư 02 của NHNN) để tập trung triển khai nhiều giải pháp, biện pháp đồng bộ đảm bảo thực hiện tốt góp phần thực hiện nhiệm vụ chung của ngành trong việc kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế.

Bên cạnh việc triển khai theo định hướng của Chính phủ & NHNN, HĐQT MHB đã chỉ đạo tập trung hoàn thành đề án TCC năm 2013-2015 cũng như hoàn thành tốt các chỉ tiêu kinh doanh theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đề ra. Có thể nói, năm 2014 là năm thành công của MHB với việc tăng trưởng đáng kể so với năm 2013 nhưng vẫn đảm bảo an toàn hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ tiếp tục được rà soát, củng cố. Các kết quả nổi bật đã đạt được như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2014

1. Hoàn thành vượt chỉ tiêu kế hoạch đã trình ĐHĐCĐ:

- So với năm 2013, **Tổng tài sản** tăng **17,4%**, đạt **trên 45.000** tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch so với Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. **Nguồn vốn huy động** tăng 14,4%, đạt trên 37.000 tỷ đồng, trong đó vốn huy động ổn định từ thị trường 1 đạt 79% tổng huy động vốn; Tỷ lệ tiền gửi thanh toán/vốn huy động là 23,9% (kế hoạch 13-15%).
- **Tăng trưởng tín dụng 13,8%**, tăng trong phạm vi tỷ lệ NHNN thông báo (13%), tổng dư nợ đạt trên **30.605** tỷ đồng (bao gồm cả phần bán cho VAMC và sử dụng quỹ dự phòng rủi ro năm 2014). Tăng trưởng tín dụng có hiệu quả, tập trung cấp tín dụng cho các lĩnh vực ngành nghề ưu tiên theo chỉ đạo của Chính Phủ & NHNN về các lĩnh vực nông nghiệp – nông thôn; các ngành công nghiệp phụ trợ

phục vụ chế biến, tiêu thụ các sản phẩm nông, ngư nghiệp và xuất nhập khẩu, cho vay NOXH, cho vay ngành điện...

MHB luôn giữ vững vai trò chủ lực trong việc cho vay hỗ trợ phát triển kinh tế khu vực ĐBSCL với dư nợ đạt 70%/Tổng dư nợ như các gói Cho vay thu mua tạm trữ lúa gạo và Cho vay kinh doanh lương thực, hàng nông sản; cho vay ưu đãi 2.000 tỷ, 13.000 tỷ, cho vay phát triển ngành thủy sản theo NĐ67 ...

Trong bối cảnh nợ xấu là vấn đề thách thức hàng đầu đối với hoạt động của ngành ngân hàng, MHB đã **quyết liệt xử lý nợ xấu**, hỗ trợ đối với các doanh nghiệp tạm thời khó khăn, có khả năng hồi phục sản xuất kinh doanh, từng bước giúp cho các Doanh nghiệp dần ổn định sản xuất có nguồn thu để trả nợ cho Ngân hàng. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ, MHB đã chủ động trích DPRR, đến cuối năm 2014 **tỷ lệ nợ xấu vẫn duy trì ở mức thấp 2,72%**.

- Thu từ **hoạt động dịch vụ** được chuyên biến tích cực, tỷ lệ thu dịch vụ thuần/tổng thu nhập là 3,21%, từng bước tạo sự đột phá trong hoạt động bán lẻ để đa dạng hóa nguồn thu theo đề án tái cơ cấu.
- **Hiệu quả kinh doanh** được đảm bảo, lợi nhuận trước thuế tăng 14%, đạt 162 tỷ đồng, hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận trình Đại hội đồng cổ đông. Công tác **Quản trị rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ** được đảm bảo và tuân thủ đúng quy định. Các chỉ tiêu về cơ cấu, tỉ lệ an toàn hoạt động ROA, ROE đáp ứng vượt mục tiêu kế hoạch (0,33% ; 3,7%); hệ số CAR 16,95% (cao hơn mức yêu cầu 9% của NHNN).

2. Tổng kết nhiệm vụ quản trị điều hành của HĐQT.

Bên cạnh việc chỉ đạo hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh theo nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT MHB đã :

- + Tiếp tục đổi mới và kiện toàn **mô hình quản trị điều hành** theo đúng mục tiêu chiến lược đề ra một cách chuyên nghiệp. Nâng cao hiệu quả công tác quản trị điều hành ở tất cả các khâu: tổ chức, nhân sự, rủi ro, kinh doanh, đầu tư mua sắm. Tái cơ cấu và sắp xếp mạng lưới, nâng cao hiệu quả hoạt động của các phòng giao dịch.
- + Rà soát, đánh giá tính đầy đủ, tính hiệu lực của **hệ thống kiểm soát nội bộ**. Công tác phòng chống rửa tiền, phòng chống tham nhũng và tài trợ khủng bố được đề cao và nghiêm túc thực hiện theo đúng yêu cầu của NHNN.
- + Thường xuyên cập nhật và phổ biến kịp thời những thay đổi về chính sách, qui định của pháp luật để đảm bảo hoạt động của MHB tuân thủ đúng qui

định pháp luật. Cũng cố và nâng cao chất lượng của bộ máy kiểm toán nội bộ.

- + **Hình ảnh MHB được củng cố và nâng tầm rõ rệt cả về chất lượng, thương hiệu và uy tín.** Vị thế của MHB cũng được khẳng định trong các công tác cộng đồng, tài trợ an sinh xã hội, góp phần chung tay phát triển vùng sâu vùng xa, thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương cũng như hoàn thành tốt nhiệm vụ Chính Phủ đã giao. Trên cơ sở đó, nhiều chuyên gia kinh tế đã nhận định Ngân hàng MHB tuy quy mô nhỏ, nhưng phát triển bền vững, lành mạnh, không phải là ngân hàng yếu kém. nỗ lực của MHB trong năm 2014 đã được các cơ quan, tổ chức trong nước và quốc tế ghi nhận, trao tặng nhiều giải thưởng cao quý, tiêu biểu như: giải Thương hiệu Á Đông 2014, thương hiệu mạnh 2014, top 10 Ngân hàng xuất sắc trong quản lý các dự án tín dụng Quốc tế, Doanh nghiệp mạnh và phát triển bền vững và Doanh nhân văn hóa xuất sắc thời kì đổi mới 2014.
- + **Chỉ đạo thực hiện nghiêm túc các kiến nghị thanh tra:** Trên cơ sở các sai sót ghi nhận của thanh tra NHNN, KTNN theo kết luận và kiến nghị của Thanh tra, KTNN, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành nghiêm túc rút kinh nghiệm, thực hiện chấn chỉnh ngay những tồn tại, sai sót theo ghi nhận của thanh tra; yêu cầu chỉ đạo các đơn vị trong toàn hệ thống nghiêm túc thực hiện các kiến nghị của Đoàn thanh tra; định kỳ báo cáo HĐQT và NHNN kết quả thực hiện.

3. Hoạt động giám sát đối với Ban điều hành

- Trong năm qua, HĐQT cùng với Ban điều hành đã bám sát các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao trên cơ sở kết hợp việc đánh giá, dự báo tình hình thị trường để định hướng tất cả hoạt động của MHB. Thường xuyên trao đổi thẳng thắn, trực tiếp cùng Ban Điều hành để hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn, cũng như có những điều chỉnh kịp thời góp phần thúc đẩy phát triển kinh doanh.
- HĐQT đã thực hiện giám sát Ban điều hành theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế Ban điều hành. Theo chỉ đạo của HĐQT, Ban điều hành đã cụ thể hóa các chủ trương của ĐHĐCĐ, HĐQT bằng những chương trình cụ thể bám sát mục tiêu, chiến lược đã đề ra: Thực hiện kiểm soát và tăng trưởng tín dụng hợp lý, điều hành lãi suất cho vay; Tập trung xử lý nợ xấu, tăng cường kiểm soát tín dụng; Tái cơ cấu trên mọi mặt hoạt động, nâng cao năng lực tài chính; Quản lý chặt chẽ chi phí trên tinh thần tiết kiệm, hiệu quả, chống lãng phí. Đảm bảo chỉ tiêu dựa trên năng suất và hiệu quả hoạt động...

Kết thúc năm 2014, MHB đã đạt được những kết quả toàn diện theo mục tiêu đã được Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2014 thông qua; đồng thời đáp ứng yêu cầu, tiêu

chuẩn quản lý và vận hành một ngân hàng thương mại cổ phần có vốn Nhà nước để tạo đà cho việc hoàn thành các mục tiêu, kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2011-2015 và tầm nhìn 2020.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2015

Chỉ đạo các đơn vị tiếp tục phát triển hoạt động kinh doanh theo hướng an toàn, bền vững.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Huỳnh Nam Dũng