



NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI

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

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2015

## BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (Năm 2014)

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ 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 2014.

Năm 2014, nền kinh tế thế giới và trong nước dần đi vào ổn định, tăng trưởng GDP đạt 5,98% cho thấy dấu hiệu tích cực của kinh tế Việt Nam, trong đó chính sách tiền tệ đang là cơ sở vững chắc cho sự ổn định kinh tế vĩ mô. Thời gian qua, chính sách của Ngân hàng Nhà nước đã giúp kiềm chế lạm phát ở mức khá thấp và giữ tỷ giá ở mức ổn định. Thanh khoản hệ thống dồi dào, lãi suất hạ cả trên thị trường liên ngân hàng và thị trường giao dịch giữa các tổ chức tín dụng với khách hàng, tổ chức cá nhân trong nền kinh tế. Thành quả của việc tái cơ cấu hệ thống ngân hàng biểu hiện rõ nét nhất trên phương diện điều hành chính sách tiền tệ như lãi suất giảm nhanh, tỷ giá và thị trường ngoại tệ ổn định; nợ xấu được tích cực xử lý bằng nội lực của các ngân hàng; khả năng cung ứng vốn cho nền kinh tế được mở rộng theo hướng ổn định; năng lực quản trị và năng lực tài chính một số ngân hàng tăng lên; thông tin về hoạt động của hệ thống ngân hàng ngày càng minh bạch hơn.

Trong năm qua, phát huy những thành tích đã đạt được, rút kinh nghiệm các mặt còn hạn chế, Hội đồng Quản trị SHB xây dựng định hướng chính sách phù hợp với các giải pháp thực thi quyết liệt thông qua 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 thách thức, 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, nâng cao năng lực quản trị điều hành trên toàn hệ thống, 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 thể 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 2014 vừa qua như sau:

- Quyết liệt chỉ đạo Ban Điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên SHB đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, phấn đấu thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2014 đã được Đại hội đồng cổ đông giao.
- Tập trung quyết liệt xử lý, thu hồi nợ xấu giúp ngân hàng giảm tỷ lệ nợ xấu đến cuối năm 2014 xuống còn 2,02%.
- 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
- Tiếp tục mở rộng mạng lưới hoạt động tại nhiều tỉnh, thành trong cả nước và ở nước ngoài, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.
- 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 tổ chức bộ máy và hoàn thiện chức năng nhiệm vụ của các Phòng/Ban/Trung tâm, Chi nhánh, Phòng giao dịch theo định hướng phát triển kinh doanh của Hội đồng Quản trị.
- 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, đảm bảo việc làm cho hàng ngàn người lao động và có nguồn trả nợ cho SHB.

Kính thưa Quý vị cổ đông!

Năm 2015 được dự báo là một năm có những chuyển biến tích cực đối với nền 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: gia hạn, giảm nhiều loại thuế, đẩy mạnh giải ngân vốn đầu tư, tạo điều kiện thuận lợi để doanh nghiệp vay vốn phục vụ sản xuất kinh doanh... 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 mục tiêu đảm bảo Ngân hàng SHB hoạt động hiệu quả - an toàn - minh bạch, Hội đồng quản trị xác định các mục tiêu, trọng tâm công tác năm 2015 như sau:

- Không ngừng đổi mới, nâng cao năng lực quản trị và điều hành trong mọi lĩnh vực hoạt động kinh doanh; nâng cao năng lực tài chính, phát triển an toàn, bền vững theo các chuẩn mực quốc tế;
- Chú trọng 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. Kiện toàn hệ thống bộ máy quản trị rủi ro của Ngân hàng đồng thời khẩn trương triển khai các giải pháp quản trị rủi ro và phòng chống rửa tiền theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước phù hợp với các quy định của pháp luật và thông lệ quốc tế.
- Quan tâm thúc đẩy đổi mới với các sáng kiến, giải pháp, cải tiến có đóng góp tích cực vào phát triển kinh doanh, đảm bảo an toàn, hiệu quả.
- 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 nhu cầu của khách hàng để phát triển các sản phẩm, dịch vụ đặc trưng.

002788  
NHÀ HÀ  
G MẠI C  
GÒN - HÀ  
KIỂM - T

- Đẩy mạnh công tác xử lý nợ: thúc đẩy nhanh quá trình giải quyết dứt điểm các khoản nợ xấu; trích lập đầy đủ các khoản dự phòng rủi ro theo quy định. Đảm bảo duy trì tỷ lệ xấu, nợ quá hạn năm 2015 dưới 3%.
- 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 trường/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. Nâng cao tinh thần đoàn kết, gắn bó của người lao động tạo ra sức mạnh tập thể đóng góp vào sự phát triển bền vững của Ngân hàng.

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



*Đỗ Quang Kiên*