

Số: **62** /NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 11 năm 2016

NGHỊ QUYẾT
Phiên họp Hội đồng quản trị Quý III năm 2016

Ngày 19/10/2016, tại trụ sở Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH), Hội đồng quản trị (HĐQT) NHCSXH đã tổ chức họp thường kỳ quý III năm 2016 dưới sự chủ trì của đồng chí Lê Minh Hưng - Thống đốc Ngân hàng Nhà nước kiêm Chủ tịch Hội đồng quản trị NHCSXH.

Tham dự phiên họp có các thành viên Hội đồng quản trị; các thành viên Ban Chuyên gia tư vấn Hội đồng quản trị NHCSXH; Phó Bí thư Thường trực Đảng ủy NHCSXH TW; các Phó Tổng Giám đốc; Chủ tịch Công đoàn; Kế toán trưởng; Giám đốc các Ban chuyên môn nghiệp vụ, Trung tâm Đào tạo, Trung tâm Công nghệ thông tin và Sở giao dịch NHCSXH.

Tại phiên họp, Hội đồng quản trị (HĐQT) đã nghe và tập trung thảo luận dự thảo Báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ 9 tháng đầu năm, kế hoạch triển khai nhiệm vụ những tháng cuối năm 2016 của NHCSXH; Báo cáo công tác kiểm tra giám sát 9 tháng đầu năm, kế hoạch công tác quý IV năm 2016 của Ban kiểm soát NHCSXH.

Căn cứ kết quả thảo luận tại phiên họp và ý kiến tham gia bằng văn bản của các thành viên HĐQT vắng mặt vì lý do công tác, Hội đồng quản trị thống nhất quyết nghị:

1. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành và Ban kiểm soát về kết quả thực hiện nhiệm vụ 9 tháng và những giải pháp tổ chức thực hiện nhiệm vụ những tháng cuối năm 2016. Hội đồng quản trị ghi nhận và đánh giá cao nỗ lực của Ban điều hành, sự cố gắng của toàn thể cán bộ, viên chức và người lao động trong hệ thống NHCSXH đã khắc phục khó khăn, hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch và nhiệm vụ được giao.

Trong 9 tháng đầu năm 2016, mặc dù chịu ảnh hưởng bởi những khó khăn khách quan của điều kiện kinh tế nước ta, đời sống nhân dân ở các vùng miền núi, đồng bào dân tộc thiểu số, vùng sâu, vùng xa và một số địa phương bị thiên tai, bão lũ, hạn hán, xâm nhập mặn, ô nhiễm môi trường... còn nhiều khó khăn nhưng NHCSXH đã bám sát các Nghị quyết của Chính phủ, Chỉ thị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, Nghị quyết của Hội đồng quản trị NHCSXH để tập trung tổ chức thực hiện kế hoạch, nhiệm vụ được giao đạt được những kết quả tích cực, góp phần quan trọng vào việc thực hiện mục tiêu giảm nghèo nhanh và bền vững, đảm bảo an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, ổn định chính trị và

phát triển kinh tế - xã hội. Bên cạnh đó, NHCSXH đã tích cực làm việc với các bộ, ban, ngành Trung ương, chính quyền địa phương về tổ chức thực hiện Chỉ thị 40-CT/TW ngày 22/11/2014 của Ban Bí thư và Quyết định 401/QĐ-TTg ngày 14/3/2016 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với tín dụng chính sách xã hội. Kết quả sau gần 02 năm triển khai thực hiện, Chỉ thị 40-CT/TW đã phát huy hiệu lực, có tác động tích cực đối với hoạt động tín dụng chính sách xã hội nói chung và hoạt động của NHCSXH nói riêng.

Đến ngày 30/9/2016, tổng nguồn vốn NHCSXH đạt 160.120 tỷ đồng, tăng 13.659 tỷ đồng (+9,3%) so với cuối năm 2015; tổng dư nợ đạt 153.306 tỷ đồng, tăng 10.778 tỷ đồng so với cuối năm 2015, với trên 6.792 nghìn hộ nghèo, hộ cận nghèo và các đối tượng chính sách đang còn dư nợ. Trong đó, dư nợ tín dụng theo chỉ tiêu kế hoạch được Thủ tướng Chính phủ giao đạt 137.720 tỷ đồng, hoàn thành 94% kế hoạch được giao đầu năm. Trong 9 tháng có trên 1.745 nghìn lượt hộ nghèo và các đối tượng chính sách được vay vốn từ NHCSXH. Vốn tín dụng chính sách góp phần hỗ trợ tạo việc làm cho trên 117 nghìn lao động, trong đó trên 2 nghìn lao động đi làm việc có thời hạn ở nước ngoài; giúp gần 22 nghìn lượt học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn vay vốn học tập trong năm; xây dựng gần 1.046 nghìn công trình nước sạch, vệ sinh ở nông thôn; xây dựng hơn 7,6 nghìn căn nhà ở cho hộ nghèo, trong đó có trên 3,5 nghìn căn nhà phòng, tránh bão, lụt cho hộ nghèo các tỉnh miền Trung...

2. Để hoàn thành nhiệm vụ năm 2016, Hội đồng quản trị giao Ban điều hành chủ động tổ chức thực hiện một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

a) Làm việc với Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Tài chính, Văn phòng Chính phủ trong việc xem xét trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Kế hoạch tín dụng, tài chính và xây dựng cơ bản năm 2017 của NHCSXH.

b) Tập trung tổ chức huy động vốn đáp ứng nhu cầu cho vay các chương trình tín dụng theo kế hoạch tăng trưởng tín dụng năm 2016 được Thủ tướng Chính phủ giao, cụ thể:

- Bám sát diễn biến thị trường, tiếp tục thực hiện phát hành trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh theo phương án phát hành trái phiếu năm 2016 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt, đảm bảo đủ nguồn vốn thanh toán và kịp thời giải ngân các chương trình tín dụng. Bên cạnh đó, tích cực tuyên truyền, vận động nhằm đẩy mạnh công tác huy động vốn từ các tổ chức, cá nhân và các tổ viên Tổ tiết kiệm và vay vốn.

- Tích cực, chủ động làm việc với Văn phòng Chính phủ và các bộ, ngành liên quan trình Thủ tướng Chính phủ bố trí nguồn vốn ODA từ Chương trình Tín dụng hỗ trợ quản lý kinh tế và nâng cao khả năng cạnh tranh (EMCC3), các khoản vay ưu đãi của các tổ chức quốc tế để cấp bổ sung vốn điều lệ cho NHCSXH.

- Tiếp tục làm việc với các bộ, ngành liên quan cân đối, bố trí vốn ngân sách nhà nước cấp cho vay một số chương trình tín dụng như: Cho vay hỗ trợ nhà ở đối với hộ nghèo theo Quyết định số 33/2015/QĐ-TTg, cho vay nhà ở xã hội theo Nghị định số 100/2015/NĐ-CP.

- Rà soát, đánh giá tình hình nguồn vốn ủy thác của các địa phương để chủ động tham mưu cho Thống đốc Ngân hàng Nhà nước kiêm Chủ tịch Hội đồng quản trị có văn bản đề nghị cấp ủy, chính quyền một số địa phương tiếp tục quan tâm bổ sung nguồn vốn ủy thác từ ngân sách địa phương sang NHCSXH để cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác trên địa bàn.

c) Chỉ đạo toàn hệ thống tập trung nguồn lực thực hiện những giải pháp đồng bộ để hoàn thành kế hoạch tăng trưởng tín dụng năm 2016 được Thủ tướng Chính phủ giao 10%; tích cực thu hồi nợ đến hạn, nợ quá hạn để tạo nguồn vốn cho vay quay vòng đối với các chương trình tín dụng theo quy định.

d) Tiếp tục rà soát, sửa đổi bổ sung hoàn thiện các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ phù hợp với hoạt động NHCSXH; đẩy mạnh ứng dụng công nghệ hiện đại, xây dựng đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ ngân hàng phù hợp với Chiến lược phát triển NHCSXH như: Huy động tiết kiệm tại điểm giao dịch xã, internet banking, mobile banking, thẻ VBSP...

đ) Thực hiện tốt công tác củng cố, nâng cao chất lượng tín dụng trong toàn hệ thống. Chỉ đạo các chi nhánh tỉnh, thành phố kịp thời nắm bắt thiệt hại vốn vay do nguyên nhân khách quan như: Hạn hán, bão lũ, xâm nhập mặn..., đặc biệt tại các tỉnh miền Trung, kịp thời báo cáo cấp có thẩm quyền xem xét xử lý theo quy định.

e) Rà soát, kiện toàn công tác tổ chức cán bộ tại Hội sở chính, các chi nhánh tỉnh, thành phố; thực hiện luân chuyển, điều động cán bộ cho các đơn vị hoạt động còn yếu trong hệ thống; tiếp tục rà soát tuyển dụng bố trí cán bộ làm công tác kiểm tra kiểm toán nội bộ tại các Phòng giao dịch cấp huyện; tổ chức các lớp đào tạo cán bộ nhằm nâng cao năng lực cán bộ, đáp ứng yêu cầu ngày càng cao trong hoạt động của NHCSXH.

g) Làm việc với chính quyền địa phương các cấp đề nghị bố trí quỹ đất, hỗ trợ vốn đầu tư, tạo điều kiện thuận lợi cho NHCSXH xây dựng Trụ sở làm việc, Cơ sở Đào tạo và Trung tâm dữ liệu dự phòng ở những nơi cần thiết.

h) Tổ chức thực hiện tốt các phòng trào thi đua ngăn ngày, thi đua hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ năm 2016 và giai đoạn 5 năm 2016-2020. Thực hiện khen thưởng kịp thời những tập thể, cá nhân có thành tích xuất sắc, nhân rộng các điển hình tiên tiến nhằm động viên, khích lệ cán bộ, viên chức trong toàn hệ thống hăng hái thi đua hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao.

3. Giao Ban điều hành xây dựng chương trình, kế hoạch phối hợp làm việc với cấp ủy, chính quyền địa phương các cấp tiếp tục thực hiện Chỉ thị số

40-CT/TW của Ban Bí thư Trung ương Đảng và Kế hoạch triển khai Chỉ thị được ban hành kèm theo Quyết định số 401/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ đạt hiệu quả cao hơn nữa; phối hợp với Ban chỉ đạo Tây Nguyên, Ban chỉ đạo Tây Nam Bộ xây dựng kế hoạch tổ chức hội thảo, hội nghị về hoạt động tín dụng chính sách xã hội trên địa bàn.

4. Thực hiện ý kiến chỉ đạo của Trưởng Ban chỉ đạo Tây Bắc tại thông báo số 69-TB/BCĐTB ngày 28/9/2016, giao Ban điều hành đề xuất, phối hợp với các đơn vị liên quan nghiên cứu xây dựng phương án nâng cao hiệu quả vốn tín dụng chính sách trong vùng, nhất là các giải pháp về vấn đề lồng ghép tín dụng chính sách với các chương trình hỗ trợ khác như: khoa học kỹ thuật, đào tạo...

5. Hội đồng quản trị nhất trí thực hiện cho vay bổ sung vốn để khôi phục sản xuất, kinh doanh đối với những khách hàng vay vốn bị rủi ro do các nguyên nhân khách quan như: thiên tai, dịch bệnh, hỏa hoạn... Việc cho vay bổ sung phải đảm bảo nguyên tắc: Mức dư nợ sau khi thực hiện cho vay bổ sung không vượt quá mức dư nợ cho vay tối đa theo quy định đối với từng chương trình, không bao gồm dư nợ đang được khoan và dư nợ mới bị thiệt hại. Giao Ban điều hành ban hành văn bản hướng dẫn các đơn vị trong hệ thống thực hiện.

6. Đề ghi nhận thành tích đóng góp của các thành viên HĐQT, Ban đại diện HĐQT các cấp, các tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác, cấp ủy, chính quyền các cấp, các tập thể, cá nhân thuộc hệ thống NHCSXH trong thực hiện chính sách tín dụng ưu đãi, Hội đồng quản trị NHCSXH nhất trí giao Ban điều hành trình Hội đồng Thi đua - Khen thưởng Trung ương, Ban Thi đua - Khen thưởng Trung ương xem xét bổ sung NHCSXH là một đơn vị Thi đua được cấp bằng khen và các danh hiệu thi đua khác.

7. Hội đồng quản trị nhất trí với đề xuất của Ban kiểm soát về tổ chức Hội nghị giao ban của Hội đồng quản trị NHCSXH với Trưởng Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH các tỉnh, thành phố nhằm đánh giá tình hình hoạt động tín dụng chính sách thời gian qua để tiếp tục phát huy và nâng cao hơn nữa vai trò của Ban đại diện HĐQT các cấp đối với hoạt động của NHCSXH. Giao Ban điều hành và Ban kiểm soát tham mưu tổ chức Hội nghị giao ban vào thời điểm thích hợp.

8. Tiếp tục thực hiện tốt công tác truyền thông, phối hợp với các cơ quan báo, đài và các phương tiện thông tin đại chúng kịp thời chủ động tuyên truyền chủ trương đường lối của Đảng, Nhà nước về chính sách tín dụng ưu đãi đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác dưới nhiều hình thức. Các đơn vị tích cực, chủ động báo cáo kịp thời với cấp ủy, chính quyền địa phương, Đoàn đại biểu quốc hội về hoạt động, hiệu quả của tín dụng chính sách do NHCSXH thực hiện phục vụ các Đoàn trong quá trình tiếp xúc cử tri và tham gia các kỳ họp Quốc hội.

Nghị quyết này được gửi đến các Ủy viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban chuyên gia tư vấn HĐQT, Ban đại diện Hội đồng quản trị các cấp, Ban điều hành, chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố và các đơn vị trong hệ thống NHCSXH để phổ biến đến cán bộ, viên chức và người lao động trong toàn hệ thống biết, thực hiện./.



Nơi nhận:

- Chủ tịch HĐQT, UV HĐQT NHCSXH;
- Ban đại diện HĐQT các cấp;
- Ban CGTV HĐQT;
- Tổng Giám đốc, các Phó TGD;
- Phó Bí thư TT ĐU NHCSXH TW;
- Kế toán trưởng, Chủ tịch Công đoàn;
- Ban Kiểm soát NHCSXH;
- VP Đảng ủy NHCSXH TW;
- Các Ban CMNV tại Hội sở chính;
- Ban KTNB khu vực miền Nam;
- TTĐT, TTCNTT, SGD;
- Chi nhánh NHCSXH các tỉnh, TP;
- PGD NHCSXH cấp huyện;
- Lưu: VT, TK.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



**THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
Lê Minh Hưng**