SHB
NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

Số: 04 /HĐQT

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

Hà Nội, ngày 19 tháng 01 năm 2013

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(Năm 2012)

Kính gửi: **Ủy ban chứng khoán Nhà nước**
Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

Tên chứng khoán: Ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội
Địa chỉ trụ sở chính: Số 77 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại: 04 3942 3388 Fax: 04 3941 1086
Vốn điều lệ: 8.865.795.470.000 đồng
Mã chứng khoán: SHB

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị trong năm 2012

Theo quy định tại Điều lệ của ngân hàng và các quy định của Pháp luật, Hội đồng quản trị (HĐQT) SHB thực hiện họp định kỳ hàng quý. Trong trường hợp đột xuất, HĐQT có thể lấy ý kiến các thành viên để đảm bảo giải quyết công việc hiệu quả, kịp thời. Trong năm 2012, Hội đồng quản trị SHB đã tiến hành các cuộc họp như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch HĐQT	4/4	100%	
2	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD	4/4	100%	
3	Ông Trần Ngọc Linh	Thành viên HĐQT	4/4	100%	
4	Ông Phạm Hồng Thái	Thành viên HĐQT	2/4	50%	Tham gia nhiệm kỳ mới
5	Bà Đàm Ngọc Bích	Thành viên HĐQT	3/4	75%	Tham gia nhiệm kỳ mới
6	Ông Phạm Ngọc Tuân	Thành viên HĐQT	3/4	75%	Tham gia nhiệm kỳ mới
7	Ông Lê Quang Thung	Thành viên HĐQT độc lập	3/4	75%	Tham gia nhiệm kỳ mới
8	Ông Lê Kiên Thành	Thành viên HĐQT độc lập	1/4	25%	Hết nhiệm kỳ từ ngày 05/05/2012
9	Ông Nguyễn Văn Hải	Thành viên HĐQT	1/4	25%	Hết nhiệm kỳ từ ngày 05/05/2012
10	Ông Trần Thoại	Thành viên HĐQT	1/4	25%	Hết nhiệm kỳ từ ngày 05/05/2012

2. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng Giám đốc

Năm 2012 là một năm đầy khó khăn đối với nền kinh tế trong nước cũng như bức tranh kinh tế thế giới vẫn là một mầu xám tối: khủng hoảng nợ công ở Châu Âu, kinh tế Mỹ và Nhật Bản tăng trưởng chậm, các nền kinh tế mới nổi như Trung Quốc, Ấn Độ, Brazil không còn giữ được tốc độ tăng trưởng như những năm trước. Nền kinh tế Việt Nam với những vấn đề nổi cộm như: hơn 50.000 doanh nghiệp giải thể, phá sản, tình trạng nợ xấu gia tăng, thị trường bất động sản đóng băng khiến cho hoạt động của các ngân hàng vô cùng khó khăn.

Trước những thách thức đó, Hội đồng quản trị SHB đã tích cực chỉ đạo, giám sát Ban Tổng Giám đốc thực hiện các kế hoạch kinh doanh, tăng cường giám sát các hoạt động ngân hàng, hoạt động quản trị rủi ro nhằm đảm bảo sự ổn định và phát triển bền vững trong giai đoạn khó khăn này. Sau khi nghiên cứu và quyết định chủ trương phát triển ngân hàng thông qua con đường sáp nhập, HĐQT đã chỉ đạo sát sao việc thực hiện giao dịch sáp nhập HBB vào SHB; chỉ đạo triển khai tái cơ cấu ngân hàng sau sáp nhập một cách toàn diện nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động; phát triển ngân hàng trong một giai đoạn mới với quy mô lớn hơn và chiến lược phát triển dài hạn.

Để tăng cường tính hiệu quả của hoạt động giám sát, HĐQT đã trực tiếp giải quyết các Tờ trình của Tổng giám đốc trong các lĩnh vực: quản lý tài sản nợ - có, tín dụng, đầu tư tài chính, phát triển thương hiệu, ban hành quy trình quy chế, ủy quyền phân cấp, đầu tư tài sản, phát triển mạng lưới....theo đúng thẩm quyền quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của Pháp luật có liên quan.

Ngoài ra Chủ tịch HĐQT thường xuyên tham gia các cuộc họp với Ban Tổng giám đốc và các tiểu ban trực thuộc HĐQT để cập nhật báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh định kỳ, có ý kiến chỉ đạo trực tiếp và kịp thời nhằm đảo bảo hoạt động Ngân hàng ổn định, an toàn, tuân thủ đúng quy định pháp luật và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

3. Hoạt động của các tiểu ban trực thuộc HĐQT

Thực hiện Nghị định 59/2009/NĐ-CP của Chính phủ và Thông tư 06/2010/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư 121/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính, Hội đồng quản trị SHB đã thành lập các Ủy ban và Hội đồng nghiệp vụ như sau:

3.1. Ủy ban Nhân sự:

Ủy ban Nhân sự được tổ chức và hoạt động theo Quy chế về tổ chức và hoạt động do HĐQT xây dựng và ban hành. Nhiệm vụ chính của Ủy ban Nhân sự như sau:

- Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy chế, quy định, chính sách liên quan đến công tác nhân sự theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.
- Tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và Người điều hành ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.
- Nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác với Người điều hành, cán bộ, nhân viên Ngân hàng.
- Triển khai công tác kiểm tra, đánh giá việc thực hiện các quy trình, quy chế trong công tác Nhân sự. Trên cơ sở đó, tham mưu cho HĐQT sửa đổi các quy định hiện

hành và ban hành các quy định mới phù hợp với tình hình thực tế và chiến lược phát triển của SHB.

3.2. Ủy ban Quản lý rủi ro:

Ủy ban Quản lý rủi ro được tổ chức và hoạt động theo Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro do HĐQT xây dựng và ban hành. Ủy ban Quản lý rủi ro có các nhiệm vụ sau:

- Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy chế, quy định, chính sách liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.
- 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 và đề xuất các biện pháp phòng ngừa đối với những rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- Xem xét, 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 khuyến nghị, đề xuất đối với HĐQT về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.
- Tham mưu cho HĐQT trong việc quyết định các chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do HĐQT giao.

3.3. Các Hội đồng nghiệp vụ:

- Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có: tham mưu cho HĐQT trong công tác hoạch định chiến lược, chính sách quản trị rủi ro theo từng loại rủi ro ngân hàng liên quan đến hạng mục Tài sản Nợ - Có trên bảng cân đối kế toán nhằm tối đa hóa lợi nhuận cho Ngân hàng và cổ đông trong dài hạn; chỉ đạo các đơn vị kinh doanh của SHB điều hành kinh doanh theo chiến lược, chính sách đã xác định để tạo lập hợp lý các hạng mục tài sản nợ - tài sản có trong bảng cân đối kế toán của ngân hàng;
- Hội đồng Đầu tư: thực hiện các chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT về việc thực hiện hoạt động đầu tư. Tổ chức thẩm định phương án, dự án đầu tư và triển khai hoạt động đầu tư thuộc các lĩnh vực được phép để tăng doanh thu và lợi nhuận cho SHB;
- Hội đồng Quản lý và Xử lý nợ có vấn đề: thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc đề rà các biện pháp phòng ngừa hạn chế và giảm thấp nợ quá hạn, nợ xấu nhằm đạt được các mục tiêu an toàn, hiệu quả hoạt động tín dụng, nâng cao chất lượng và phát triển bền vững đối với hoạt động của SHB; chỉ đạo điều hành công tác quản lý và xử lý nợ trong toàn hệ thống, phê duyệt các biện pháp xử lý nợ, tổ chức xây dựng chiến lược phòng ngừa xử lý nợ có vấn đề trong toàn hệ thống SHB;
- Hội đồng Tín dụng: Tham mưu cho HĐQT định hướng và cơ cấu dư nợ trên toàn hệ thống theo mặt hàng, lĩnh vực, ngành nghề, địa bàn kinh doanh; phê duyệt chính sách tín dụng gồm: lãi suất, phí, các điều kiện tín dụng, các biện pháp phòng ngừa rủi ro tín dụng đối với từng đối tượng khách hàng và nhóm khách hàng có liên quan. Phê duyệt các khoản tín dụng vượt thẩm quyền của Tổng Giám đốc. Trình HĐQT các khoản tín dụng vượt trên 10% vốn tự có của SHB và các khoản vay vượt giới hạn tín dụng.

II. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị:

STT	Số Nghị quyết	Thời gian	Nội dung
1	01/NQ-HĐQT	30/01/2012	Thu hồi và bãi bỏ Nghị quyết số 22/NQ-HĐQT ngày 09/11/2011 do HĐQT ban hành về việc mở Chi nhánh SHB Sóc Trăng tại tỉnh

			Sóc Trăng
2	02/NQ-HĐQT	01/02/2012	Mở chi nhánh SHB Sóc Trăng tại tỉnh Sóc Trăng
3	03/NQ-HĐQT	23/02/2012	Thống nhất kế hoạch tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 20 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
4	04/NQ-HĐQT	23/02/2012	Sử dụng giấy tờ có giá để đảm bảo cho các khoản vay của SHB
5	05/NQ-HĐQT	14/03/2012	Lùi kế hoạch tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 20 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
6	06/NQ-HĐQT	26/03/2012	Mở chi nhánh SHB Tiền Giang tại tỉnh Tiền Giang
7	07/NQ-HĐQT	28/03/2012	Kéo dài thời hạn cấp hạn mức tín dụng đối với khách hàng
8	08/NQ-HĐQT	11/04/2012	Lùi ngày tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 20
9	09/NQ-HĐQT	12/04/2012	Thông qua danh sách nhân sự bầu HĐQT, Ban Kiểm soát SHB nhiệm kỳ 2012-2017
10	10/NQ-HĐQT	25/04/2012	Đề cử nhân sự bổ sung bầu HĐQT , Ban Kiểm soát SHB nhiệm kỳ 2012-2017
11	11/NQ-HĐQT	07/05/2012	Sử dụng tài sản cố định để đảm bảo cho các khoản huy động từ nguồn phát hành kỳ phiếu của SHB
12	12/NQ-HĐQT	15/05/2012	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Lào Cai
13	13/NQ-HĐQT	15/05/2012	Cấp tín dụng đối với một số khách hàng của SHB
14	14/NQ-HĐQT	25/05/2012	Ủy quyền ký Hợp đồng mua bán kỳ phiếu, Hợp đồng thế chấp và các văn kiện có liên quan đến giao dịch mua bán kỳ phiếu
15	15/NQ-HĐQT	14/06/2012	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Bắc Ninh
16	16/NQ-HĐQT	23/06/2012	Phê duyệt nội dung Bản cáo bạch và Hồ sơ đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng để thực hiện Giao dịch sáp nhập HBB vào SHB
17	17/NQ-HĐQT	29/06/2012	Cử người đại diện SHB quản lý phần vốn của Công ty CP Đầu tư, Tư vấn, Dịch vụ Hồ Mây tại Công ty CP Thủy sản Bình An
18	18/NQ-HĐQT	05/07/2012	Thống nhất phương án xử lý đối với cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không phát hành hết khi phát hành cổ phiếu để thực hiện Giao dịch sáp nhập HBB vào SHB
19	19/NQ-HĐQT	28/8/2012	Phê duyệt phương án xử lý đối với cổ phiếu chưa phát hành hết
20	20/NQ-HĐQT	29/8/2012	Áp dụng định mức thù lao đối với thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát
21	21/NQ-HĐQT	29/8/2012	Áp dụng định mức thù lao đối với thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát
22	22/NQ-HĐQT	11/9/2012	Xác định loại chứng khoán và lưu ký

23	23/NQ-HĐQT	25/10/2012	Quản lý phần vốn góp của SHB tại công ty cổ phần thủy sản Bình An
24	24/NQ-HĐQT	25/10/2012	Xử lý tồn đọng từ các khoản ủy thác đầu tư của HBB trước khi sáp nhập liên quan đến Công ty cổ phần thủy sản Bình An
25	25/NQ-HĐQT	25/10/2012	Đề cử các cá nhân tham gia vào Hội đồng Quản trị, ban Kiểm soát Công ty cổ phần thủy sản Bình An
26	26/NQ-HĐQT	6/11/2012	Xác định loại chứng khoán lưu ký (của Deutsche Bank)
27	27/NQ-HĐQT	30/11/2012	Thay đổi tên và địa điểm đặt Trụ sở chi nhánh SHB Hàn Thuyên
28	28/NQ-HĐQT	14/12/2012	Thành lập Ngân hàng TNHH một thành viên Sài Gòn - Hà Nội Lào
29	29/NQ-HĐQT	14/12/2012	Thành lập Ngân hàng TNHH một thành viên Sài Gòn - Hà Nội Campuchia
30	30/NQ-HĐQT	14/12/2012	Cử người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng TNHH một thành viên Sài Gòn - Hà Nội Lào
31	31/NQ-HĐQT	14/12/2012	Cử người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng TNHH một thành viên Sài Gòn - Hà Nội Campuchia
32	32/NQ-HĐQT	28/12/2012	Điều chỉnh mức thù lao đối với các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát

III. Thay đổi thành viên Hội đồng quản trị

Theo quy định tại Điều lệ SHB và các quy định của pháp luật có liên quan, Hội đồng quản trị SHB nhiệm kỳ 2008-2012 đã kết thúc. Tại phiên họp thường niên lần thứ 20 ngày 05/05/2012, Đại hội đồng cổ đông SHB đã bầu HĐQT nhiệm kỳ 2012-2017. Nhân sự cụ thể như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ghi chú
1	Ông Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch HĐQT	Tái cử nhiệm kỳ 2012-2017 từ 05/05/2012
2	Ông Trần Ngọc Linh	Thành viên HĐQT	Tái cử nhiệm kỳ 2012-2017 từ 05/05/2012
3	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGĐ	Tái cử nhiệm kỳ 2012-2017 từ 05/05/2012
4	Ông Phạm Hồng Thái	Thành viên HĐQT	Đắc cử nhiệm kỳ 2012-2017 từ 05/05/2012
5	Bà Đàm Ngọc Bích	Thành viên HĐQT	Đắc cử nhiệm kỳ 2012-2017 từ 05/05/2012
6	Ông Phạm Ngọc Tuân	Thành viên HĐQT	Đắc cử nhiệm kỳ 2012-2017 từ 05/05/2012
7	Ông Lê Quang Thung	Thành viên HĐQT độc lập	Đắc cử nhiệm kỳ 2012-2017 từ 05/05/2012

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan

1. Giao dịch cổ phiếu:

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với cổ đông nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng/giảm
			Số lượng	Tỷ lệ	Số lượng	Tỷ lệ	
1	Đỗ Thị Thu Hà	Chị ruột của Chủ tịch HĐQT	10.000	0,002%	12.838.100	1,448%	Mua thêm 10.600.000 CP và được thưởng 21%

2. Các giao dịch khác:

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB-AMC) là công ty con của SHB đã mua 195.700 cổ phiếu SHB và bán 195.700 cổ phiếu SHB trong 06 tháng đầu năm 2012.

SHB trân trọng báo cáo!

TM. NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN- HÀ NỘI
CHỦ TỊCH HĐQT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI

ĐỖ QUANG HIỂN

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT