

Số: 03 /HĐQT

Hà Nội, ngày tháng 01 năm 2013

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(6 tháng cuối 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 6 tháng cuối năm 2012

Hội đồng quản trị (HĐQT) SHB họp định kỳ theo quy định tại Điều lệ của ngân hàng và các quy định của Pháp luật có liên quan. 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 6 tháng cuối 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 Hiền	Chủ tịch HĐQT	2/2	100%	
2	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD	2/2	100%	
3	Ông Trần Ngọc Linh	Thành viên HĐQT	2/2	100%	
4	Ông Phạm Hồng Thái	Thành viên HĐQT	1/2	50%	
5	Bà Đàm Ngọc Bích	Thành viên HĐQT	2/2	100%	
6	Ông Phạm Ngọc Tuấn	Thành viên HĐQT	2/2	100%	
7	Ông Lê Quang Thung	Thành viên HĐQT độc lập	2/2	100%	

2. Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng Giám đốc

Trong 6 tháng cuối năm 2012, Hội đồng quản trị SHB tiếp tục chỉ đạo Ban Tổng giám đốc hoàn thành các kế hoạch kinh doanh, tăng cường giám sát các hoạt động ngân hàng đảm bảo hoạt động ổn định, phát triển bền vững trong giai đoạn nền kinh tế gặp rất nhiều khó khăn. Trong giai đoạn này, 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, quản trị rủi ro tốt hướng tới phát triển bền vững và sẵn sàng vượt qua giai đoạn khó khăn; đẩy mạnh việc thu hồi các khoản nợ xấu, đảm bảo thanh khoản ổn định; triển khai các sản phẩm dịch vụ mới được chấp thuận của NHNN.

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 đảm 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 Hội đồng quản trị

Thực hiện Nghị định 59/2009/NĐ-CP của Chính phủ, 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 ra các biện pháp phòng ngừa hạn chế và giảm thiểu 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 trong 06 tháng cuối năm 2012:

STT	Số Nghị quyết	Thời gian	Nội dung
1	19/NQ-HĐQT	28/8/2012	Phê duyệt phương án xử lý đối với cổ phiếu chưa phát hành hết
2	20/NQ-HĐQT	29/8/2012	Áp dụng định mức thù lao đối với thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát
3	21/NQ-HĐQT	29/8/2012	Áp dụng định mức thù lao đối với thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát
4	22/NQ-HĐQT	11/9/2012	Xác định loại chứng khoán lưu ký (của Deutsche Bank)

5	23/NQ-HĐQT	25/10/2012	Quản lý phần vốn góp của SHB tại công ty cổ phần thủy sản Bình An
6	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
7	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
8	26/NQ-HĐQT	6/11/2012	Xác định loại chứng khoán lưu ký (của Deutsche Bank)
9	27/NQ-HĐQT	30/11/2012	Thay đổi tên và địa điểm đặt Trụ sở chi nhánh SHB Hàn Thuyên
10	28/NQ-HĐQT	14/12/2012	Thành lập Ngân hàng TNHH một thành viên Sài Gòn - Hà Nội Lào
11	29/NQ-HĐQT	14/12/2012	Thành lập Ngân hàng TNHH một thành viên Sài Gòn - Hà Nội Campuchia
12	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
13	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
14	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

Trong 6 tháng cuối năm 2012, SHB không có thay đổi về nhân sự trong HĐQT.

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

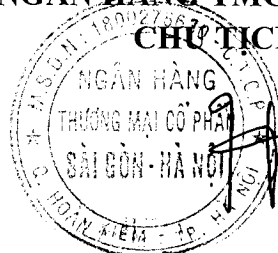
Trong 6 tháng cuối năm, không có giao dịch mua bán cổ phiếu SHB của cổ đông nội bộ và người có liên quan.

SHB trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT

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



ĐỖ QUANG HIỂN