

Số: 85 /HĐQT

Hà Nội, ngày 26 tháng 07 năm 2013

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(6 tháng/Năm 2013)**

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 năm 2013

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. 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 năm 2013, 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 Hiến	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%	ông Phạm Hồng Thái đi công tác đã ủy quyền cho ông Đỗ Quang Hiến
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 HĐQT đối với Ban Tổng Giám đốc

Với mục tiêu hoạt động của năm 2013 là nâng cao chất lượng quản trị điều hành trong toàn hệ thống SHB; phấn đấu để SHB vào nhóm 5 Ngân hàng thương mại cổ phần lớn nhất Việt Nam, Hội đồng Quản trị SHB luôn theo sát mọi diễn biến hoạt động kinh doanh của

được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị thông qua. Theo đó, SHB tập trung đẩy mạnh phát triển thị phần đối với các mảng kinh doanh chính của Ngân hàng, chú trọng công tác kiểm tra, kiểm soát chặt chẽ rủi ro trên tất cả các lĩnh vực hoạt động kinh doanh của SHB. Ngoài ra, Hội đồng Quản trị cũng yêu cầu Ban Tổng Giám đốc chỉ đạo các đơn vị khẩn trương xử lý thu hồi nợ xấu, nợ quá hạn, tăng cường công tác kiểm tra trước, trong và sau khi cho vay nhằm hạn chế nợ xấu mới phát sinh, nâng cao chất lượng tín dụng trên toàn hệ thống nhằm đảm bảo sự ổn định, phát triển bền vững và hoàn thành các kế hoạch của Đại hội cổ đông giao.

Chủ tịch HĐQT thường xuyên tham gia các cuộc họp với Ban Tổng giám đốc, Các đơn vị kinh doanh trong hệ thống nhằm nắm bắt tình hình hoạt động kinh doanh của đơn vị, kịp thời tháo gỡ khó khăn tạo động lực phát triển kinh doanh. Mặt khác, các Ủy ban trực thuộc HĐQT cũng thường xuyên báo cáo HĐQT các vấn đề thuộc phạm vi trách nhiệm của Ủy ban nhằm đảm bảo cung cấp thông tin cho Hội đồng Quản trị đầy đủ và toàn diện nhất về tình hình hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ đúng quy định pháp luật và Nghị quyết của 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:

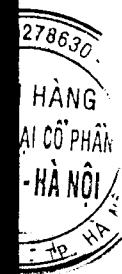
Ủy ban Nhân sự được tổ chức và hoạt động theo Quy chế về tổ chức và hoạt động do HĐQT xây dựng và ban hành. Nhiệm vụ chính của Ủy ban Nhân sự như sau:

- 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 ra 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	21/01/2013	Thuê đất làm trụ sở của SHB Lào tại Thủ đô Vientiane – CHDCND Lào
2	02/NQ-HĐQT	21/01/2013	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
3	03/NQ-HĐQT	01/02/2013	Thay đổi tên và địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Hà Đông
4	04/NQ-HĐQT	06/02/2013	Tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 21
5	05/NQ-HĐQT	07/02/2013	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Lâm Đồng
6	06/NQ-HĐQT	25/02/2013	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Quảng Ninh



7	07/NQ-HĐQT	28/03/2013	Thông nhất cấp tín dụng đối với khách hàng
8	08/NQ-HĐQT	17/04/2013	Thông nhất cấp tín dụng đối với khách hàng
9	09/NQ-HĐQT	23/04/2013	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Ba Đình
10	10/NQ-HĐQT	21/05/2013	Thông nhất cấp tín dụng đối với khách hàng
11	11/NQ-HĐQT	27/05/2013	Thông nhất cấp tín dụng đối với khách hàng
12	12/NQ-HĐQT	13/06/2013	Thay đổi tên và địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Sơn Trà

III. Thay đổi thành viên Hội đồng quản trị: Không

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

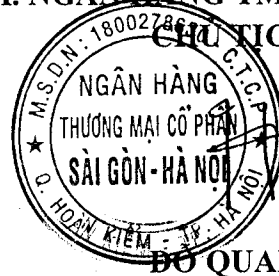
- 1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan:** Theo danh sách đính kèm
- 2. Giao dịch cổ phiếu:** Không
- 3. Các giao dịch khác:** Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội (người có liên quan theo điểm c, khoản 34, điều 6 Luật Chứng khoán) đã mua 300.000 cổ phiếu SHB

SHB trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT

TM. NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN- HÀ NỘI



ĐỖ QUANG HIỂN

