

Số: 100 /HDQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 07 năm 2014

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(6 tháng năm 2014)

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 2014

Theo quy định tại Điều lệ của ngân hàng và các quy định của Pháp luật, Hội đồng quản trị (HDQT) SHB thực hiện họp định kỳ. Trong trường hợp đột xuất, HDQT có thể lấy ý kiến các thành viên để đảm bảo giải quyết công việc hiệu quả, kịp thời, 6 tháng đầu năm 2014, Hội đồng quản trị SHB đã tiến hành các cuộc họp như sau:

STT	Thành viên HDQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ông Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HDQT	2/2	100%	
2	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HDQT kiêm TGD	2/2	100%	
3	Ông Trần Ngọc Linh	Thành viên HDQT	2/2	100%	
4	Ông Phạm Hồng Thái	Thành viên HDQT	1/2	50%	Tháng 04/2014 Đại hội đồng cổ đông đã có nghị quyết miễn nhiệm chức vụ đối với ông Phạm Hồng Thái
5	Bà Đàm Ngọc Bích	Thành viên HDQT	0/2	0%	bà Đàm Ngọc Bích vắng mặt đã ủy quyền cho ông Đỗ Quang Hiến và tháng 04/2014

					miễn nhiệm chức vụ đối với bà Đàm Ngọc Bích
6	Ông Phạm Ngọc Tuấn	Thành viên HĐQT	2/2	100%	
7	Ông Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT	1/2	50%	Tháng 04/2014 Đại hội đồng cổ đông đã bầu bổ sung đối với ông Đỗ Quang Huy
8	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 6 tháng đầu năm 2014 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 Ngân hàng, đôn đốc, giám sát Ban Tổng Giám đốc thực hiện các chủ trương, chính sách đã 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.

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	14/02/2014	Mở rộng sự hiện diện của SHB tại Thủ đô Vientian, Cộng hòa dân chủ nhân dân Lào
2	02/NQ-HĐQT	14/03/2014	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Tiền Giang
3	03/NQ-HĐQT	14/03/2014	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Thái Nguyên
4	04/NQ-HĐQT	18/03/2014	Tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 22
5	05/NQ-HĐQT	08/04/2014	Thông nhất giới thiệu nhân sự để bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2012-2017
6	06/NQ-HĐQT	22/04/2014	Tái bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội đối với ông Nguyễn Văn Lê
7	07/NQ-HĐQT	05/05/2014	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Thanh Quan
8	08/NQ-HĐQT	26/05/2014	Thôi áp dụng chế độ giảm trừ thù lao đối với các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát
9	09/NQ-HĐQT	04/06/2014	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Hà Đông

III. Thay đổi danh sách về người có liên quan của TCNY theo quy định tại khoản 34 Điều 6 Luật Chứng Khoán (Theo Danh sách đính kèm)

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

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan: Theo danh sách đính kèm
2. Giao dịch cổ phiếu

STT	Người	Quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu	Số cổ phiếu sở hữu	Lý do
-----	-------	---------	--------------------	--------------------	-------

	thực hiện giao dịch	với cổ đông nội bộ	đầu kỳ		cuối kỳ		tăng, giảm
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Đỗ Thị Thu Hà	Chị gái ruột của Chủ tịch HĐQT	14.838.100	1,67%	19.838.100	2.238%	Thực hiện đầu tư
2	Đỗ Thị Minh Nguyệt	Chị gái ruột của Chủ tịch HĐQT	0	0%	5.000.000	0.564%	Thực hiện đầu tư
3	Trần Thị Hoàng Kim	Con gái của TV HĐQT (Trần Ngọc Linh)	47.698	0.01%	20.600	0.002%	Giải quyết tài chính cá nhân

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) đăng ký bán 1.000.000 cổ phiếu SHB để giảm tỷ lệ đầu tư theo quy định (trong kỳ báo cáo đã bán được 2.000 cổ phiếu)

SHB trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT

TM. NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN- HÀ NỘI



ĐỖ QUANG HIÊN



THAY ĐỔI DANH SÁCH VỀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN
(THỜI ĐIỂM LẬP BÁO CÁO TẠI NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2014)

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Thời điểm bắt đầu là NCLQ	Thời điểm không còn là NCLQ	Lý do
1	Đàm Ngọc Bích	Thành viên HĐQT			Miễn nhiệm chức vụ đối với bà Đàm Ngọc Bích
2	Đàm Minh Hiếu		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
3	Nguyễn Thị Túc		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
4	Đàm Minh Tuấn		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
5	Phạm Đàm Minh Trang		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
6	Phạm Hồng Thái	Thành viên HĐQT			Miễn nhiệm chức vụ đối với ông Phạm Hồng Thái
7	Phạm Ngọc Phổ		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
8	Nguyễn Thị Hồng		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
9	Nguyễn Thị Hiền		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
10	Phạm Anh Tuấn		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
11	Phạm Hồng Ngọc Hà		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
12	Phạm Hồng Sơn		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
13	Phạm Hồng Khanh		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
14	Phạm Hồng Phong		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
15	Phạm Hồng Tân		Tháng 05/2012	Tháng 04/2014	
16	Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT			Bỏ nhiệm chức vụ đối với ông Đỗ Quang Huy
17	Đỗ Đăng Long		Tháng 04/2014		
18	Nguyễn Phương Thơm		Tháng 04/2014		
19	Lê Thị Lan Hương		Tháng 04/2014		
20	Đỗ Quang Đạt		Tháng 04/2014		
21	Đỗ Kim Oanh		Tháng 04/2014		



22	Đỗ Quang Thái	Tháng 04/2014		
----	---------------	---------------	--	--

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Nguyễn Thanh Thủy



Đỗ Quang Hiền



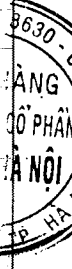
DANH SÁCH CỔ ĐÔNG NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN
(THỜI ĐIỂM LẬP BÁO CÁO TẠI NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2014)

ST T	TÊN CỔ ĐÔNG	Chức vụ tại Ngân hàng	SL cổ phiếu năm giữ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
1	2		15		19
1	Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HĐQT	26,688,175	3.010	
2	Đỗ Đăng Thành				
3	Lê Thị Thanh				
4	Lê Thanh Hoà				
5	Đỗ Vinh Quang				
6	Đỗ Quang Vinh				
7	Đỗ Thị Thu Hà		19,838,100	2.238	
8	Đỗ Thị Minh Nguyệt		5,000,000	0.564	
9	Công ty Cổ phần Tập Đoàn T&T		60,727,866	6.850	
10	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội		22,331,538	2.519	
11	Công ty Quản lý Quỹ Sài Gòn - Hà Nội (SHF)		776,759	0.088	
12	Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD	2,202,185	0.248	
13	Nguyễn Văn Tông				
14	Lương Thị Ngành				
15	Vũ Thị Lệ Quyên		298,240	0.034	
16	Nguyễn Vũ Phương Vy				
17	Nguyễn Minh Khải				
18	Nguyễn Văn Khoa				
19	Nguyễn Ngọc Phụng		295,240	0.033	
20	Nguyễn Thị Phương				
21	Trần Ngọc Linh	Thành viên HĐQT	1,931,411	0.218	
22	Trần Đăng Khoa				
23	Nguyễn Thị Nhi				
24	Phạm Thị Miên				
25	Trần Bửu Lâm		51,768	0.006	
26	Trần Thị Hoàng Kim		20,600	0.002	
27	Trần Ngọc Lưu		45,713	0.005	
28	Trần Thị Hoàng Giang		28,332	0.003	
29	Trần Thị Mỹ Phương		2,153	0.000	
30	Trần Thị Hoàng Lan		1,815	0.000	
31	Trần Thị Xuân Trinh				
32	Trần Văn Bình		23,425	0.003	
33	Trần Bá Thông				
34	Trần Thị Ca				
35	Trần Thị Hoa				
36	Trần Thị Hương				
7	Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT			
	Đỗ Đăng Long				
	Nguyễn Phương Thơm				
	Lê Thị Lan Hương				
	Đỗ Quang Đạt				

42	Đỗ Kim Oanh				
43	Đỗ Quang Thái				
44	Phạm Ngọc Tuấn	Thành viên HĐQT	2,035	0.000	
45	Phạm Văn Pháo				
46	Trịnh Thị Tỷ				
47	Phạm Xuân Kỳ				
48	Phạm Thúy Anh				
49	Phạm Ngọc Quân				
50	Trần Kim Khánh				
51	Phạm Mạnh Đức				
52	Phạm Ngọc Lâm				
53	Lê Quang Thung	Thành viên HĐQT Độc lập			
54	Lê Quang Hoa				
55	Nguyễn Thị Nhơn				
56	Nguyễn Thị Ngát				
57	Lê Thị Kim Anh				
58	Lê Kim Yên				
59	Lê Quang Vinh				
60	Phạm Hòa Bình	Trưởng ban KS	64,622	0.007	
61	Phạm Văn Lạc (Tự Trần Thanh Hải)				
62	Nguyễn Thị Hải				
63	Phạm Thị Loan				
64	Phạm Trường Sơn				
65	Phạm Ngọc Thu				
66	Phạm Hồng -Phương				
67	Nguyễn Kim Hoàng				
68	Phạm Ngọc Hoàng Lan				
69	Nguyễn Hữu Đức	Phó Ban KS			
70	Nguyễn Hữu Nhiêm				
71	Đặng Thị Nờ				
72	Nguyễn Hữu Chồ				
73	Nguyễn Hữu Đăng				
74	Nguyễn Thị Nụ				
75	Nguyễn Thị Búp				
76	Bùi Thị Thanh				
77	Nguyễn Đức Minh				
78	Nguyễn Huyền Chi				
79	Hoàng Thị Minh	Thành viên Ban KS			
80	Hoàng Công Căn				
81	Cao Thị Thanh Thủy				
82	Hoàng Thị Du				
83	Hoàng Công Huân				
84	Hoàng Thị Thanh				
85	Hoàng Thị Hoa				
86	Vũ Đình Hoàn				
87	Vũ Thị Cẩm Chi				
88	Vũ Ngọc Chi				
89	Bùi Thanh Tâm	Thành viên Ban KS			
90	Bùi Văn Cẩm				

8002
GÂN
ONG MA
IGON
VIEM

91	Lý Thị Hà			
92	Bùi Văn Tuấn			
93	Bùi Ngọc Mai			
94	Bùi Văn Hải			
95	Bùi Văn Khanh			
96	Bùi Thanh Bình			
97	Bùi Thanh Minh			
98	Võ Thị Thuý Vân			
99	Bùi Võ Anh Khôi			
100	Bùi Võ Bảo Kha			
101	Đặng Trung Dũng	Phó Tổng GD	78,601	0.009
102	Đặng Minh Mẫn			
103	Đinh Thị Cảnh			
104	Thái Thị Thanh Bình			
105	Đặng Thái Sơn			
106	Đặng Thái Đan Lê			
107	Đặng Thị Tuyết Mai			
108	Đặng Thanh Hùng			
109	Lê Đăng Khoa	Phó Tổng GD		
110	Nguyễn Hồng Hạnh			
111	Lê Trọng Khuê			
112	Lê Trung Kiên			
113	Hà Thị Hồng			
114	Lê Trọng Khôi			
115	Lê Hương Giang			
116	Ngô Thu Hà	Phó Tổng GD	852,499	0.096
117	Nguyễn Tuấn Hùng			
118	Ngô An Úy			
119	Trần Thị Thoa			
120	Ngô Trung Dũng			
121	Nguyễn Hà Minh			
122	Nguyễn Hà Minh Ngọc			
123	Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng GD kiêm KTT	42,561	0.005
124	Ninh Văn Việt			
125	Lưu Thị Sửu			
126	Ninh Lan Hương			
127	Phạm Thanh Nam		30,870	0.003
128	Phạm Thùy Linh			
129	Phạm Ngọc Hưng			
130	Đặng Tố Loan	Phó Tổng GD	678,198	0.076
131	Đặng Văn Long			
132	Phạm Thị Mùi			
133	Đặng Sỹ Lâm			
134	Đặng Sỹ Luân			
135	Đặng Hoa Lý			
136	Võ Gia Linh			
137	Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng GD		
138	Nguyễn Việt Lương			
139	Trần Thị Huệ			
140	Nguyễn Huy Thành			
141	Nguyễn Thị Minh Hải			
142	Nguyễn Thị Thu Hiền			



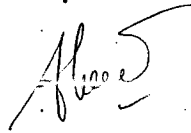
143	Phạm Thị Nguyệt			
144	Nguyễn Diên Thảo			
145	Nguyễn Thành Huy			

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Nguyễn Thanh Thủy



CP
★
19