

Số: 25 /HĐQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 01 năm 2020

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NIÊM YẾT
(năm 2019)**

**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: 024 3942 3388 Fax: 024 3941 1086
Vốn điều lệ: 12.036.161.100.000đồng
Mã chứng khoán: SHB

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông

Thông tin về các cuộc họp và Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông (bao gồm cả các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản).

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	Số 01/NQ- ĐHĐCĐ	23/04/2019	1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà. 2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch kinh doanh năm 2019 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội. 3. Thông qua Báo cáo kết quả thẩm định tình hình tài chính năm 2018 của SHB, kết quả hoạt động năm 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội. 4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 và trích lập các quỹ. 5. Thông qua việc Tăng vốn Điều lệ năm 2019. 6. Thông qua việc mở rộng sự hiện diện của SHB tại Bồ Biển Ngà. 7. Thông qua việc Sửa đổi, bổ sung ngành, nghề kinh doanh. 8. Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2019 của SHB.

2	Số 02/NQ-ĐHĐCĐ	02/10/2019	Thông qua Phương án phát hành và niêm yết trái phiếu quốc tế
---	----------------	------------	--

II. Hoạt động của Hội đồng quản trị

1. Thông tin về thành viên Hội đồng Quản trị

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Đỗ Quang Hiền	Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
2	Ông Võ Đức Tiến	Phó Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
3	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
4	Ông Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
5	Ông Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
6	Ông Phạm Công Đoàn	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
7	Trịnh Thanh Hải	Thành viên HĐQT độc lập	Bổ nhiệm kể từ ngày 23/04/2018	4/4	100%	

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

Hội đồng Quản trị được Đại hội đồng cổ đông bầu và trao quyền để thực hiện việc quản trị Ngân hàng, 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.

Hội đồng Quản trị đã phân công công việc cụ thể đối với từng Thành viên HĐQT. Mỗi thành viên HĐQT được giao thực hiện công tác giám sát, quản trị theo từng lĩnh vực hoạt động trọng yếu của Ngân hàng để kịp thời có ý kiến chỉ đạo Ban Tổng giám đốc điều chỉnh các hoạt động kinh doanh phù hợp theo từng giai đoạn, thời điểm để đảm bảo hoàn thành các kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông giao.

3. Hoạt động của các tiểu ban trực thuộc HĐQT

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 ban hành. Hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro trong năm như sau:

- Giám sát việc triển khai dự án tuân thủ thông tư 41, dự án Basel II và xây dựng hệ thống KSNB theo yêu cầu thông tư 13; UBQLRR đã chủ động tham mưu cho HĐQT trong việc hoàn thiện mô hình QTRR SHB theo cơ chế 3 tuyến phòng thủ độc lập nhằm nhận diện, đo lường, giám sát, kiểm soát, báo cáo và giảm thiểu các rủi ro trọng yếu phát sinh trong hoạt động kinh doanh của SHB;

- HĐQT đã ban hành QĐ 410 và 412 ngày 09/10/2019 điều chỉnh ban hành mới Quy chế tổ chức hoạt động và cơ cấu nhân sự của UBQLRR; Căn cứ quy chế mới UBQLRR đã tiến hành phân công nhiệm vụ cụ thể giữa các thành viên của UB; Thực hiện việc họp định kỳ và đưa ra các kiến nghị đề xuất với HĐQT thông qua các nghị quyết của UBQLRR;
- Đề xuất, kiến nghị hoàn thiện cơ cấu tổ chức và hoạt động, cơ cấu nhân sự của Hội đồng tín dụng, Hội đồng rủi ro, Hội đồng quản lý vốn, Hội đồng ALCO, Bộ phận tuân thủ trực thuộc Tổng giám đốc theo hướng gọn nhẹ, chuyên nghiệp, đưa hoạt động QLRR SHB thực sự hoạt động hiệu quả, đáp ứng tiêu chuẩn của Hiệp ước Basel II về QTRR;
- Tham gia tư vấn, đề xuất thông qua việc xây dựng và ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro phù hợp với các tiêu chuẩn của Hiệp ước Basel II về QTRR và các yêu cầu về quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, trên cơ sở đó xác định hệ thống hạn mức rủi ro và các ngưỡng kiểm soát, ngưỡng cảnh báo, ngưỡng hành động để định hướng kinh doanh cũng như làm cơ sở để SHB phân bổ hạn mức rủi ro và giám sát trạng thái theo khẩu vị rủi ro và các giới hạn phù hợp với quy định của pháp luật; Căn cứ Tuyên bố khẩu vị rủi ro UBQLRR tiếp tục kiến nghị, đề xuất Ban điều hành tiếp tục ban hành các quy định cụ thể để quản lý và phân bổ hạn mức rủi ro, xây dựng mô hình đo lường rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường và rủi ro thanh khoản;
- Chủ động giúp HĐQT và BDH kiểm soát các giới hạn và tỷ lệ an toàn trong hoạt động của SHB theo đúng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, và tập trung nguồn lực để tích cực triển khai các công việc liên quan đến công tác tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Tiếp tục tư vấn, hỗ trợ và đề xuất xây dựng và đảm bảo chất lượng các báo cáo liên quan đến công tác QTRR nội bộ và QTRR theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các yêu cầu về minh bạch và công bố thông tin theo quy định của pháp luật. Rà soát các báo cáo QLRR định kỳ đưa ra các cảnh báo, kiến nghị với các rủi ro được đánh giá ở mức độ rủi ro cao theo hạn mức rủi ro của SHB, các giới hạn theo quy định của NHNN;
- Tham mưu cho HĐQT phê duyệt mô hình tổ chức quản lý khủng hoảng để Tổng Giám đốc ban hành và triển khai thực hiện trong hệ thống SHB và rà soát và tham mưu cho HĐQT chỉ đạo ban hành lại toàn bộ hệ thống văn bản chính sách quản trị đối với từng rủi ro trọng yếu nhằm hỗ trợ tốt nhất cho hoạt động kinh doanh tại SHB, đảm bảo hiệu lực, hiệu quả của công tác QTRR SHB trong các năm tiếp theo (gồm rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro tập trung, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng);
- Rà soát, kiến nghị điều chỉnh các quy định liên quan đến QLRR; Tham gia ý kiến và tham mưu thông qua trình HĐQT phê duyệt sửa đổi bổ sung các quy định về chính sách quản lý rủi ro theo yêu cầu chỉnh sửa của Thanh tra Ngân hàng nhà nước

và yêu cầu thực tế của SHB bao gồm: Khung quản lý rủi ro; Chính sách quản lý rủi ro tín dụng; Chính sách quản lý rủi ro hoạt động; Chính sách quản lý rủi ro thị trường; Chính sách quản lý rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng; Chính sách quản lý rủi ro thanh khoản và Quy định quản lý hạn mức; Quy định quản lý CAR; Định hướng tín dụng 2019;

- Giám sát việc thực hiện các kiến nghị đề xuất sau thanh tra của NHNN, chỉ đạo của HĐQT liên quan đến quản lý rủi ro, giám sát tuân thủ.

Đảm bảo chất lượng các báo cáo liên quan đến công tác QTRR theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các yêu cầu về minh bạch và công bố thông tin theo hướng dẫn của Bộ Tài chính, Ủy ban chứng khoán nhà nước và các Sở giao dịch chứng khoán.

3.3. Ủy Ban ALCO:

- Ủy ban ALCO có nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về quy mô, cơ cấu và tốc độ tăng trưởng tài sản nợ, tài sản có của SHB phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của SHB trong từng thời kỳ, dự báo và phản ứng kịp thời với các thay đổi của thị trường. Rà soát đảm bảo các tỷ lệ và giới hạn an toàn trong hoạt động kinh doanh theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của SHB
- Tham mưu cho HĐQT trong việc xây dựng chiến lược phát triển thị trường, chính sách phát triển vốn, quản trị rủi ro thanh toán, quản trị rủi ro thị trường.....

3.4. Các Hội đồng nghiệp vụ:

- 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.

4. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị:

STT	Số Nghị quyết	Thời gian	Nội dung
1	01/NQ-HĐQT	18/02/2019	Lập danh sách cổ đông và tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019
2	02/NQ-HĐQT	23/03/2019	Phát hành 3.000 tỷ đồng chứng chỉ tiền gửi và kỳ phiếu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
3	03/NQ-HĐQT	16/04/2019	Thành lập Ban Kiểm tra tư cách cổ đông tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 27
4	04/NQ-HĐQT	21/06/2019	Thành lập Ngân hàng Thương mại cổ phần SHB Borr Bienn Nga theo hình thức góp vốn cổ phần
5	05/NQ-HĐQT	21/06/2019	Mở 06 Chi nhánh và 17 Phòng Giao dịch trực thuộc SHB
6	06/NQ-HĐQT	27/06/2019	Thông qua việc ký kết Hợp đồng vay vốn; Phê duyệt các Điều khoản, Điều kiện tại Hợp đồng vay vốn và Hợp đồng thế chấp danh mục các khoản cho vay giữa SHB và Ngân hàng Đầu tư Quốc tế tại Liên bang Nga
7	07/NQ-HĐQT	23/07/2019	Về ngày đăng ký cuối cùng để lập danh sách cổ đông SHB để thực hiện việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản
8	08/NQ-HĐQT	25/07/2019	Thông qua phương án phát hành trái phiếu quốc tế của SHB
9	09/NQ-HĐQT	25/07/2019	Thông qua phương án phát hành trái phiếu trong nước năm 2019 của SHB
10	10/NQ-HĐQT	12/08/2019	Thay đổi nhân sự Hội đồng Thành viên và Ban Kiểm soát của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
11	11/NQ-HĐQT	06/09/2019	Thông qua phương án phát hành trái phiếu đợt 2 năm 2019 của SHB
12	12/NQ-HĐQT	12/09/2019	Thông qua việc Ký kết Hợp đồng với Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội trong các đợt phát hành Giấy tờ có giá trong nước của SHB
13	13/NQ-HĐQT	24/10/2019	Triển khai phương án phát hành cổ phiếu tang vốn điều lệ
14	14/NQ-HĐQT	25/10/2019	Thông qua hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng
15	15/NQ-HĐQT	18/11/2019	Bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ
16	16/NQ-HĐQT	29/11/2019	Chấm dứt hiệu lực Quyết định số 137/QĐ-HĐQT ngày 20-03-2018 của Hội đồng Quản trị SHB
17	17/NQ-HĐQT	03/12/2019	Ký kết Hợp đồng vay vốn với Ngân hàng Commerzbank Aktiengesellschaft và Phê duyệt Phương án vay vốn và sử dụng vốn vay
18	18/NQ-HĐQT	17/12/2019	Điều chỉnh, bổ sung Phương án phát hành trái phiếu quốc tế của SHB

19	19/NQ-HĐQT	19/12/2019	Triển khai phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ
20	20/NQ-HĐQT	19/12/2019	Thông qua hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng
21	21/NQ-HĐQT	27/12/2019	Thông qua hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng
22	22/NQ-HĐQT	27/12/2019	Triển khai phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ
23	23/NQ-HĐQT	31/12/2019	Cấp hạn mức tín dụng có tài sản bảo đảm cho Công ty Chung khoán Sài Gòn – Hà Nội
24	24/NQ-HĐQT	31/12/2019	Chấp thuận cho ông Nguyễn Bá Đức từ nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT Công ty Tài chính SHB và chấm dứt Hợp đồng lao động
25	25/NQ-HĐQT	31/12/2019	Tăng vốn Điều lệ cho Ngân hàng con SHB Lào

III. Ban kiểm soát

1. Thông tin về thành viên Ban kiểm soát

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Số buổi họp BKS tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Phạm Hòa Bình	Trưởng Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Hoat	Phó Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
3	Ông Nguyễn Hữu Đức	Thành viên Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
4	Lê Thanh Cẩm	Thành viên Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	
5	Phạm Thị Bích Hồng	Thành viên Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	4/4	100%	

2. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Tổng Giám đốc và cổ đông

2.1. Hội đồng Quản trị SHB:

- HĐQT đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ của SHB và các quy định nội bộ có liên quan với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống SHB.

- HĐQT đã triển khai các định hướng, chiến lược, kế hoạch phát triển trung, dài hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm của SHB và các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định trong Điều lệ và các quy định của pháp luật liên quan cũng như theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Đã chỉ đạo toàn hệ thống SHB hoạt động theo các định hướng lớn của HĐQT đề ra là: Triển khai các giải pháp kinh doanh hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường, nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh năm 2019, cũng như để đạt được các mục tiêu dài hạn của SHB từ nay đến năm 2025; thực hiện chiến lược hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, chương trình phần mềm nhằm phát triển các sản phẩm ngân hàng mang tính chất công nghệ hiện đại phù hợp với xu thế của cuộc cách mạng 4.0; hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy Ngân hàng theo hướng tinh giản, gọn nhẹ, hoạt động minh bạch, hiệu quả, an toàn và hoàn thiện Khung quản lý rủi ro theo các chuẩn mực Basel II; tuân thủ các quy định về quản trị công ty theo các chuẩn mực quốc tế.
- HĐQT đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 27 của SHB được tổ chức vào ngày 23/4/2019 tại Hà Nội và đã chỉ đạo Tổng Giám đốc (TGD) tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh (HĐKD) SHB năm 2019 đã được ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 thông qua và theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019 của ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB.
- Trong năm 2019, HĐQT SHB đã ban hành nhiều Quyết định về kiện toàn cơ cấu tổ chức bộ máy của các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính theo thẩm quyền tuyển dụng; bổ nhiệm, bổ nhiệm lại nhân sự thuộc thẩm quyền của HĐQT SHB, nhằm đảm bảo cho công tác quản trị, điều hành tại Trụ sở chính và tại các đơn vị kinh doanh (ĐVKD) trong hệ thống SHB vận hành được an toàn, thông suốt.
- HĐQT SHB luôn quan tâm chỉ đạo việc rà soát, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) của SHB theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) “Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài” (được viết tắt là Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN); chỉ đạo thực hiện quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN của NHNN “Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài” (được viết tắt là Thông tư số 41/2016/TT-NHNN của NHNN); chỉ đạo thực hiện Dự án (DA) Basel II của SHB.
- HĐQT đã chỉ đạo các Ủy ban trực thuộc HĐQT và BDH triển khai xây dựng, hoàn thiện hệ thống KSNB theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN).
- Trên cơ sở nhiệm vụ được phân công tại Nghị quyết số 13/NQ-HĐQT ngày 26/4/2018 của HĐQT, các thành viên HĐQT hằng tháng hoặc đột xuất có tiếp xúc làm việc với các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính SHB có liên quan hoặc Công ty con trực thuộc SHB để kịp thời có ý kiến chỉ đạo giải quyết các vướng mắc phát sinh trong công tác quản trị, giám sát mọi hoạt động của Ngân hàng.
- Đã tổ chức họp HĐQT định kỳ hằng quý theo quy định và tham dự các cuộc họp với BDH để chỉ đạo HĐKD của SHB từng thời kỳ đúng với định hướng phát triển do HĐQT đề ra trên đây.
- HĐQT SHB đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ SHB và các quy định của pháp luật có liên quan.

2.2. Đối với BDH SHB:

- Đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ và quyền hạn của TGD theo quy định của pháp luật, Điều lệ SHB và các quy định có liên quan.
- Đã tổ chức, chỉ đạo triển khai thực hiện các mục tiêu chiến lược và định hướng phát triển SHB do HĐQT đề ra tại Điểm 2.1 trên đây. Chủ động triển khai các giải pháp trong năm 2019 để thực hiện Kế hoạch kinh doanh (KHKD) năm 2019 của

SHB đã được HĐQT và ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB tổ chức vào ngày 23/4/2019 tại Hà Nội thông qua.

- Đã tổ chức thành công Hội nghị tổng kết HĐKD năm 2018 và triển khai KHKD năm 2019 trong toàn hệ thống SHB, từ ngày 22/02/2019 đến 24/02/2019 tại Đà Nẵng.
- Đã chỉ đạo, điều hành HĐKD của SHB theo quyền hạn và nhiệm vụ của TGD quy định tại Điều lệ SHB; bám sát nội dung Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27, theo các Nghị quyết, các Quyết định, các nội dung chỉ đạo của HĐQT, góp phần SHB HĐKD an toàn, hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu KHKD trong năm 2019 đã được Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019 của ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27 biểu quyết thông qua.
- BDH đã tổ chức họp với Giám đốc các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính SHB để chỉ đạo việc triển khai đánh giá hiệu quả công việc (KPIs) các kỳ trong năm 2019 của các đơn vị trong hệ thống SHB, nhằm thực hiện chỉ đạo của HĐQT SHB về thay đổi trong chính sách tiền lương thực hiện việc trả lương gắn với hiệu quả công việc của người lao động tại SHB.
- Đã chỉ đạo Ban Triển khai DA Basel II hoạt động theo kế hoạch, tiến độ đã đề ra, chỉ đạo phân công các đơn vị tại Trụ sở chính triển khai hướng dẫn tổ chức thực hiện, xây dựng, sửa đổi bổ sung các Quy chế, quy định nội bộ SHB phù hợp quy định theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN; chỉ đạo các Ban DA triển khai thực hiện các phần mềm quản lý có liên quan đã được HĐQT phê duyệt trong công tác hiện đại hóa công nghệ ngân hàng.
- Đã chỉ đạo kịp thời, xem xét, giải quyết các vướng mắc trong HĐKD tại các đơn vị SHB trong năm 2019, để HĐKD của các đơn vị được thông suốt, an toàn, hiệu quả. Đã chỉ đạo các đơn vị chức năng quản lý theo ngành dọc (các Khối/Ban/Trung tâm) tại Trụ sở chính và thông qua Khối Kiểm toán nội bộ (KTNB) thực hiện việc giám sát chặt chẽ hoạt động của các đơn vị và xử lý kiên quyết đối với những tồn tại, sai phạm của các cá nhân và đơn vị có vi phạm, theo các khuyến nghị của Khối KTNB và đề xuất của các đơn vị chức năng quản lý theo ngành dọc.
- Đã trình HĐQT về các vấn đề phát sinh trong quá trình điều hành hoạt động của SHB vượt thẩm quyền quyết định của TGD để HĐQT xem xét, quyết định theo thẩm quyền quy định tại Điều lệ SHB.
- TGD đã có các văn bản ủy quyền, phân công nhiệm vụ cho các Phó TGD, Giám đốc các Khối tại Trụ sở chính SHB thực hiện các nội dung công việc cụ thể thuộc thẩm quyền của TGD trong thời gian đi công tác vắng, để công việc tại SHB luôn thông suốt và giải quyết được kịp thời.
- Các Phó TGD tuân thủ thực hiện theo quyền hạn, nhiệm vụ theo quy định và theo các văn bản ủy quyền, phân công của TGD cho các Phó TGD.
- TGD đã chỉ đạo các đơn vị trong hệ thống SHB thực hiện công tác rà soát các cơ chế, quy chế, quy định nội bộ của SHB, để xây dựng mới hoặc sửa đổi, bổ sung các nội dung, quy định không còn phù hợp để ban hành hoặc trình HĐQT ban hành theo thẩm quyền. Trong năm 2019, TGD và HĐQT đã ban hành nhiều văn bản định chế của SHB, nhằm cập nhật các quy định của pháp luật, của NHNN và đảm bảo hành lang pháp lý, để hoạt động của SHB được thông suốt, an toàn, hiệu quả, phòng tránh rủi ro. TGD đã chỉ đạo các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính SHB tham mưu xây dựng, hoàn thiện hệ thống KSNB theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN, có hiệu lực từ ngày 01/01/2019.
- TGD đã thực hiện đầy đủ chế độ báo cáo cho HĐQT, BKS, cho các Cơ quan quản lý Nhà nước về hoạt động và kết quả kinh doanh SHB định kỳ hằng tháng, quý,

năm theo quy định của pháp luật, của các Cơ quan quản lý Nhà nước cấp trên và của SHB.

- TGD thực hiện các nhiệm vụ khác theo thẩm quyền, theo chỉ đạo của HĐQT, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều lệ của SHB và các quy định của pháp luật có liên quan.

2.3. Đối với Cổ đông:

- Văn phòng HĐQT và BKS SHB đã lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định tại Khoản 10, Điều 60 Điều lệ SHB.
- Kết quả, trong năm 2019 các Cổ đông lớn (bao gồm cả Cổ đông cá nhân, Cổ đông pháp nhân) và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB tham gia góp vốn cổ phần không vượt tỷ lệ quy định góp vốn của pháp luật và của NHNN.

3. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, BDH và các cán bộ quản lý khác:

3.1. Quan hệ giữa BKS và HĐQT:

- Trưởng BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT theo quy định tại Điều lệ SHB, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết đối với các nghị quyết của HĐQT. BKS thường xuyên thông báo với HĐQT về kết quả hoạt động của BKS.
- BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT trong quá trình hoạt động. Các thành viên BKS được HĐQT, TGD và các Đơn vị trong hệ thống cung cấp tài liệu và thông tin cần thiết phục vụ công tác của BKS. BKS hoạt động với tư cách khách quan, độc lập trong quá trình kiểm tra, kiểm soát các hoạt động kinh doanh – quản lý – điều hành Ngân hàng; đồng thời BKS có trách nhiệm phối hợp cùng với HĐQT theo dõi chỉ đạo quá trình chấn chỉnh và xử lý các sai phạm theo kiến nghị của BKS sau mỗi lần kiểm tra, phúc tra.
- Ngoài nhiệm vụ giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị của HĐQT đối với SHB; BKS cùng bộ máy giúp việc còn hỗ trợ HĐQT trong việc giám sát toàn bộ các hoạt động của Ngân hàng, đề xuất, tham vấn các vấn đề, giải pháp nhằm hoàn thiện hệ thống KSNB, đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động của Ngân hàng.
- BKS lập báo cáo, trình bày báo cáo của BKS tại các cuộc họp với HĐQT (kể cả hằng quý theo Thông báo mời họp của HĐQT SHB); 6 tháng, năm để báo cáo HĐQT về tình hình thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao của BKS, kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất 6 tháng và năm theo quy định tại Điều lệ SHB, có tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình các Báo cáo hằng năm lên ĐHĐCĐ thường niên của SHB.
- BKS thực hiện việc xem xét các vấn đề do HĐQT SHB yêu cầu, trong đó có việc kiểm tra tính tuân thủ của các đơn vị, cá nhân SHB theo nội dung các đơn thư khiếu nại, tố cáo do Chủ tịch HĐQT chuyển cho BKS (nếu có) để xem xét theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

3.2. Đối với BDH, Trưởng các đơn vị của SHB:

- BKS thường xuyên trao đổi với BDH, Trưởng các Đơn vị của SHB về các phát hiện, kiến nghị và nghe ý kiến phản hồi của BDH, Trưởng các Đơn vị có liên quan của SHB để có các kết luận, đề xuất hợp lý trước khi gửi báo cáo cho HĐQT, ĐHĐCĐ của SHB.
- BKS thực hiện việc xem xét các vấn đề do TGD SHB đề nghị, trong đó có việc kiểm tra tính tuân thủ của các đơn vị, cá nhân SHB theo nội dung các đơn thư khiếu nại, tố cáo

do TGD chuyển cho BKS (nếu có) để xem xét theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

3.3. Đối với Bộ phận KTNB:

- Chỉ đạo, điều hành Khối KTNB thực hiện rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với hệ thống KSNB, trong đó bao gồm hệ thống nhận dạng và quản lý rủi ro; phương pháp đánh giá vốn; hệ thống thông tin báo cáo tài chính và thông tin quản lý; các quy trình, quy định nội bộ của SHB.
- Rà soát, đánh giá để đảm bảo tính hiệu quả của công tác KTNB; chịu trách nhiệm chính về việc đảm bảo chất lượng hoạt động KTNB.
- Đảm bảo công tác KTNB có vị trí thích hợp trong SHB và không có bất kỳ trở ngại bất hợp lý đối với hoạt động của Khối KTNB.
- Chỉ đạo xây dựng, sửa đổi, bổ sung và thường xuyên hoàn thiện Quy chế KTNB, Quy định về tổ chức và hoạt động, chức năng, nhiệm vụ của Khối KTNB trình BKS ký ban hành theo quy định tại Điều lệ của SHB.
- Phê duyệt chính sách KTNB (trừ các quy định thuộc thẩm quyền ban hành của HĐQT); phê duyệt, điều chỉnh kế hoạch KTNB hằng năm theo đề nghị của Giám đốc Khối KTNB, đảm bảo Kế hoạch KTNB được định hướng theo rủi ro; quyết định thành lập các Đoàn KTNB theo Kế hoạch KTNB đã phê duyệt hoặc kiểm toán đột xuất (có thể không thông báo trước đơn vị được kiểm toán, kiểm tra) và chỉ đạo xử lý kết quả KTNB; cử các đơn vị KTNB, cán bộ KTNB tham gia các Đoàn kiểm tra theo các quyết định của HĐQT và TGD (có thể không thông báo trước đơn vị được kiểm toán, kiểm tra).
- Đảm bảo cho Khối KTNB phối hợp có hiệu quả với Kiểm toán độc lập, Kiểm toán Nhà nước, NHNN (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - NHNN và Thanh tra NHNN Chi nhánh Hà Nội).
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật Giám đốc Khối KTNB, Phó Giám đốc Khối KTNB, các chức danh khác của Khối KTNB, phù hợp Luật số 17 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung Luật Các TCTD năm 2010;
- Quyết định mức lương, tiền thưởng và các lợi ích khác của Giám đốc Khối KTNB; Phó Giám đốc Khối KTNB các chức danh khác của Khối KTNB, phù hợp Luật số 17 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung Luật Các TCTD năm 2010;
- Xem xét, quyết định điều động cán bộ KTNB trong địa bàn phù hợp điều kiện nhân sự thực tế của Khối KTNB, đảm bảo hoạt động KTNB được an toàn, hiệu quả hoặc đề nghị HĐQT điều chuyển, luân chuyển cán bộ trong nội bộ Khối KTNB trên cơ sở đề nghị của Giám đốc Khối KTNB.
- Định kỳ quý/6 tháng/năm (không lập báo cáo quý 2 và báo cáo quý 4), Giám đốc Khối KTNB lập báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện kế hoạch KTNB SHB, báo cáo giám sát và đánh giá các mặt hoạt động trọng yếu của SHB; báo cáo hoạt động quản trị, tuân thủ toàn hệ thống và việc chỉnh sửa các khuyến nghị trong các Báo cáo kiểm tra của các cơ quan nội, ngoại ngành khác (nếu có) của SHB có liên quan và gửi BKS, các cấp có thẩm quyền theo quy định.
- Đã chỉ đạo Khối KTNB tham mưu xây dựng đề BKS phê duyệt, ký ban hành các chính sách về KTNB như:
 - + Quy chế TCHĐ của Khối KTNB SHB, ban hành theo Quyết định số 42A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019 của BKS SHB; cho phù hợp với Luật số 17 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung Luật Các TCTD năm 2010; Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN; Điều lệ của SHB.
 - + Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán viên nội bộ SHB, ban hành theo Quyết định số 43A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019 của BKS SHB; nhằm

thực hiện Khoản 1, Điều 67; Tiết (i), Điểm b, Khoản 2, Điều 68 Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

+ Quy định về việc thuê chuyên gia, tổ chức bên ngoài để thực hiện KTNB tại SHB ban hành theo Quyết định số 240/2019/QĐ-BKS ngày 11/11/2019 của BKS SHB, nhằm thực hiện Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

+ Quy định tiêu chí xác định mức độ trọng yếu, mức độ rủi ro và tần suất KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 258/2019/QĐ-BKS ngày 24/12/2019 của BKS SHB, nhằm thực hiện theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

+ Quy định theo dõi, đánh giá của Khối KTNB về việc thực hiện các kiến nghị của BKS đối với đơn vị, bộ phận, cá nhân tại SHB, ban hành theo Quyết định số 259/2019/QĐ-BKS ngày 24/12/2019 của BKS SHB, nhằm thực hiện theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

+ BKS SHB tiếp tục chỉ đạo Khối KTNB thực hiện nghiên cứu bổ sung, hoàn thiện Quy trình KTNB ban hành theo Quyết định số 107/2018/QĐ-BKS ngày 27/12/2018 của BKS SHB, Cẩm nang KTNB ban hành theo Quyết định số 20/QĐ-BKS ngày 03/3/2010 của BKS SHB; Quy định về xử lý vi phạm trong hoạt động KTNB ban hành theo Quyết định số 449/QĐ-HĐQT ngày 29/7/2013 của HĐQT SHB, cho phù hợp với Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN, Quy chế TCHĐ của Khối KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 42A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019 của BKS SHB.

- BKS thực hiện chỉ đạo hoạt động khác của Bộ phận KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, các quy định của NHNN và của pháp luật có liên quan.

- BKS SHB đã phân công Phó Trưởng BKS SHB, 1 thành viên BKS chuyên trách tham dự các cuộc họp hằng tháng của Khối KTNB để chỉ đạo kịp thời công việc của Khối KTNB.

- BKS SHB đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện KTNB theo Kế hoạch KTNB năm 2019 số 1118/2018/KH-K.KTNB ngày 29/11/2018 và Kế hoạch KTNB điều chỉnh 6 tháng cuối năm 2019 số 495B/2019/KH-K.KTNB ngày 20/6/2019 của Khối KTNB, được Trưởng BKS SHB phê duyệt.

- BKS SHB đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện Công tác giám sát từ xa (GSTX) của Khối KTNB như:

+ Thực hiện giám sát các chỉ tiêu an toàn hoạt động, theo quy định của NHNN:

+ Ứng dụng công nghệ thông tin (CNTT) và phối hợp với Khối CNTT để xây dựng các phương pháp, kỹ thuật, công cụ giám sát.

- BKS SHB đã chỉ đạo công tác đào tạo của Khối KTNB như sau:

+ Đã triển khai đào tạo về Quy trình KTNB mới ban hành theo Quyết định số 107/2018/QĐ-BKS ngày 27/12/2018 của BKS SHB.

+ Một số cán bộ KTNB cấp Trưởng/Phó phòng KTNB của Khối KTNB đã tham gia khóa đào tạo về “Kỹ năng quản lý và lãnh đạo cơ bản” do Trung tâm Đào tạo SHB tổ chức.

+ Đã tham gia khóa học “Cập nhật rủi ro và kiểm soát nội bộ theo chuẩn COSO” trong Quý II/2019.

+ Nhân sự toàn Khối KTNB đã tham gia đợt thi test online về “An ninh thông tin”.

- Công tác đào tạo nội bộ của Khối KTNB: Các Trung tâm Kiểm toán tại Trụ sở chính SHB trao đổi, xử lý các vướng mắc trong quá trình thực hiện công việc liên quan của các Trung tâm Kiểm toán Trụ sở chính với các Phòng KTNB Khu vực.

- Khối KTNB đã thực hiện các công việc khác phát sinh trong kỳ theo chỉ đạo và yêu cầu của HĐQT, BKS, TGD.

3.4. Đối với ĐHĐCĐ:

- BKS là cơ quan do ĐHĐCĐ bầu, có trách nhiệm kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định nội bộ, các quy định của pháp luật, Điều lệ và thực hiện các chủ trương, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT; thực hiện việc kiểm toán nội bộ HĐKD và Báo cáo tài chính của SHB.
- BKS thực hiện Báo cáo hằng năm về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm báo cáo; kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm SHB và phương hướng, nhiệm vụ của BKS của năm sau, trình ĐHĐCĐ thường niên hằng năm của SHB.
- BKS SHB thực hiện kiểm soát hoạt động của SHB, chịu trách nhiệm và báo cáo trước ĐHĐCĐ thường niên tình hình hoạt động của SHB theo quy định tại Điều lệ SHB và của pháp luật.
- Định kỳ BKS thông báo HĐQT, TGD SHB về hệ thống KSNB; đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB (thực hiện theo quy định tại Khoản 6, Điều 60 Điều lệ SHB) như sau:
 - + BKS SHB thông báo HĐQT, TGD SHB về hệ thống KSNB thông qua các Biên bản họp hằng Quý của BKS trong năm 2019.
 - + Thông qua các Báo cáo về tình hình thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao của BKS SHB trong năm 2019 gửi HĐQT, TGD SHB

4. Hoạt động khác của BKS

- Thực hiện thẩm định BCTC của SHB (thực hiện theo quy định tại Khoản 7, Điều 60 Điều lệ SHB): BKS thực hiện thẩm định BCTC năm 2018 của SHB gửi HĐQT, ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB và thẩm định BCTC 6 tháng đầu năm 2019 của SHB đã được kiểm toán gửi HĐQT SHB theo quy định.
- Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB (thực hiện theo Khoản 8, Điều 60, Điều lệ SHB): BKS đã duy trì tổ chức thường xuyên công tác này thông qua việc chỉ đạo Khối KTNB SHB thực hiện các cuộc KTNB trong năm 2019 theo Kế hoạch KTNB năm 2019 và Kế hoạch KTNB điều chỉnh trong 6 tháng cuối năm 2019 của Khối KTNB đã được Trưởng BKS SHB phê duyệt.
- Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, phối hợp với Văn phòng HĐQT SHB lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này (theo quy định tại Khoản 10, Điều 60 Điều lệ SHB): Trong năm 2019, những người có liên quan của thành viên HĐQT, BKS, TGD, các cổ đông tổ chức và các cổ đông cá nhân khác của SHB đã tham gia góp vốn cổ phần vào SHB không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định của pháp luật và NHNN.
- Thực hiện quy định tại Khoản 13, Điều 60 Điều lệ SHB, Trưởng BKS, Phó Trưởng BKS, các thành viên BKS SHB đã tham dự đầy đủ phiên họp ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB tổ chức ngày 23/4/2019 tại Hà Nội. Trong năm 2019, Trưởng BKS SHB đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, tham dự các cuộc họp giao ban hằng tháng của BDH SHB.
- BKS SHB đã đảm bảo phối hợp hiệu quả với Kiểm toán độc lập, Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra NHNN khi vào làm việc tại SHB (thực hiện theo Khoản 16, Điều 60 Điều lệ SHB).
- BKS SHB đã thực hiện các quyền hạn, nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB và quy định của pháp luật (thực hiện theo Khoản 17, Điều 60 Điều lệ SHB)

IV. Đào tạo về quản trị công ty

Ngân hàng thường xuyên cử các cán bộ Quản lý tham gia các khóa đào tạo do Sở Giao dịch chứng khoán và Ủy ban chứng khoán nhà nước tổ chức định kỳ về quản trị Công ty.

Ngoài ra, SHB cũng cử cán bộ tham gia các buổi hội thảo, tập huấn do Sở Giao dịch chứng Khoán, Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước tổ chức nhằm cập nhật các thay đổi của pháp luật có liên quan cũng như tổ chức các khóa đào tạo về kỹ năng quản lý, điều hành, quản trị cho cán bộ nhân viên.

V. Danh sách về người có liên quan của công ty niêm yết theo quy định tại khoản 34 Điều 6 Luật Chứng khoán (Báo cáo năm) và giao dịch của người có liên quan của công ty với chính Công ty

1. Danh sách về người có liên quan của công ty: không thay đổi
2. Giao dịch giữa công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ: không
3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty niêm yết, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty niêm yết nắm quyền kiểm soát: không
4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác: không

VI. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ: danh sách đính kèm
2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty niêm yết:

Stt	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội	Chủ tịch HĐQT của Tổ chức niêm yết đồng thời là Chủ tịch HĐQT của tổ chức thực hiện giao dịch	8.157.960	0,68%	0	0%	Đăng ký bán để cơ cấu lại danh mục đầu tư

VII. Các vấn đề cần lưu ý khác: không

SHB trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT

TM. NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN- HÀ NỘI



ĐỖ QUANG HIỂN

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN
(THỜI ĐIỂM LẬP BÁO CÁO TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019)

ST T	TÊN CỔ ĐÔNG	Chức vụ tại Ngân hàng	SL cổ phiếu nắm giữ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
1	Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HĐQT	33,000,426	2.742	
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		24,679,800	2.050	
8	Đỗ Thị Minh Nguyệt		8,531,286	0.709	
9	Công ty Cổ phần Tập Đoàn T&T		119,976,773	9.968	
10	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội		18,586,776	1.544	
11	Công ty Quản lý Quỹ Sài Gòn - Hà Nội (SHF)		-	-	
12	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội		-	-	
13	Võ Đức Tiến	Phó Chủ tịch HĐQT	48,924	0.004	
14	Trần Thị Thanh				
15	Võ Đại Lâm				
16	Võ Thùy Trang				
17	Võ Ngọc Quang				
18	Võ Đức Minh				
19	Võ Thị Hà				
20	Võ Thị Vinh				
21	Võ Kim Oanh				
22	Võ Thu Hạnh				
23	Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD	2,723,040	0.226	
24	Nguyễn Văn Tông				
25	Lương Thị Ngánh				
26	Vũ Thị Lệ Quyên		368,777	0.031	
27	Nguyễn Vũ Phương Vy				
28	Nguyễn Minh Khải				
29	Nguyễn Văn Khoa				
30	Nguyễn Ngọc Phụng		365,067	0.030	
31	Nguyễn Thị Phường				
32	Trịnh Thanh Hải	Thành viên HĐQT độc lập			
33	Nguyễn Thị Duyên				
34	Bạch Tuyết Hương				
35	Trịnh Duy Thanh				
36	Christine McLaughlin				
37	Trịnh Duy Linh				

38	Trịnh Thanh Hiền				
39	Trịnh Việt Thành				
40	Trịnh Thanh Hoa				
41	Trịnh Việt Tuấn				
42	Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT			
43	Đỗ Đăng Long				
44	Nguyễn Phương Thơm				
45	Lê Thị Lan Hương				
46	Đỗ Quang Đạt				
47	Đỗ Kim Oanh				
48	Đỗ Quang Thái				
49	Phạm Công Đoàn	Thành viên HĐQT			
50	Phạm Văn Hữu				
51	Tạ Thị Khái				
52	Trịnh Thị Nụ				
53	Phạm Trung Thành				
54	Phạm Thị Thu Hiền				
55	Phạm Văn Cánh				
56	Phạm Văn Tăng				
57	Phạm Trung Tiếp				
58	Phạm Văn Liệu				
59	Phạm Thị Kết				
60	Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT			
61	Thái Văn An				
62	Bùi Thị Tước				
63	Thái Dương				
64	Thái Quỳnh My				
65	Thái Hùng				
66	Thái Dũng				
67	Thái Bình				
68	Thái Thị Thanh Hà				
69	Thái Việt Quân				
70	Phạm Hòa Bình	Trưởng ban KS	79,904	0.007	
71	Phạm Văn Lạc (Tư Trần Thanh Hải)				
72	Nguyễn Thị Hải				
73	Phạm Thị Loan				
74	Phạm Trường Sơn				
75	Phạm Ngọc Thu				
76	Phạm Hồng -Phuong				
77	Nguyễn Kim Hoàng				
78	Phạm Ngọc Hoàng Lan				
79	Nguyễn Thị Hoạt	Phó Ban KS			
80	Nguyễn Quang Huy				
81	Nguyễn Ngọc Hân				
82	Nguyễn Văn Hiệu				
83	Lương Thị Thật				
84	Nguyễn Chí Linh				

1800
NGÂN
DƯƠNG M
AI GÒ
KIẾN

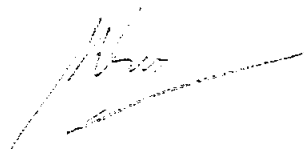
85	Nguyễn Hữu Đức	Thành viên Ban KS			
86	Nguyễn Hữu Nhiêm				
87	Đặng Thị Nở				
88	Nguyễn Hữu Chố				
89	Nguyễn Hữu Đăng				
90	Nguyễn Thị Nụ				
91	Nguyễn Thị Búp				
92	Bùi Thị Thanh				
93	Nguyễn Đức Minh				
94	Nguyễn Huyền Chi				
95	Lê Thanh Cẩm	Thành viên Ban KS			
96	Lê Tiến Ban				
97	Nguyễn Thị Lục				
98	Lê Thị Minh Qui				
99	Lê Thị Thu Vinh				
100	Lê Thị Hiền				
101	Nguyễn Hồng Lam				
102	Nguyễn Cẩm Linh				
103	Nguyễn Lam Tùng				
104	Phạm Thị Bích Hồng	Thành viên Ban KS			
105	Phạm Bá Thân				
106	Lương Thị Cúc				
107	Phạm Văn Tuyên				
108	Phạm Anh Quân				
109	Phạm Nhật Minh				
110	Phạm Bá Trung				
111	Phạm Thị Huệ				
112	Phạm Bá Hùng				
113	Phạm Bá Dũng				
114	Lê Đăng Khoa	Phó Tổng GD			
115	Nguyễn Hồng Hạnh				
116	Lê Trọng Khuê				
117	Lê Trung Kiên				
118	Hà Thị Hồng				
119	Lê Trọng Khôi				
120	Lê Hương Giang				
121	Ngô Thu Hà	Phó Tổng GD	1,054,128	0.088	
122	Nguyễn Tuấn Hùng				
123	Ngô An Úy				
124	Trần Thị Thoa				
125	Ngô Trung Dũng				
126	Nguyễn Hà Minh				
127	Nguyễn Hà Minh Ngọc				
128	Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng GD	52,626	0.004	
129	Ninh Văn Việt				
130	Lưu Thị Sửu				
131	Ninh Lan Hương				

132	Phạm Thanh Nam		38,170	0.003	
133	Phạm Thùy Linh				
134	Phạm Ngọc Hưng				
135	Đặng Tổ Loan	Phó Tổng GD	838,602	0.070	
136	Đặng Văn Long				
137	Phạm Thị Mùi				
138	Đặng Sỹ Lâm				
139	Đặng Sỹ Luân				
140	Đặng Hoa Lý				
141	Võ Gia Linh				
142	Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng GD			
143	Nguyễn Viết Lương				
144	Trần Thị Huệ				
145	Nguyễn Huy Thành				
146	Nguyễn Thị Minh Hải				
147	Nguyễn Thị Thu Hiền				
148	Phạm Thị Nguyệt				
149	Nguyễn Diên Thảo				
150	Nguyễn Thành Huy				
151	Ngô Thị Vân	KTT	2,694	0.000	
152	Nguyễn Hữu Đông				
153	Nguyễn Thị Vân Anh				
154	Nguyễn Hữu Lưu Phúc				
155	Ngô Đăng Lâm				
156	Đình Thị Quý				
157	Ngô Thị Thu Hiền				
158	Ngô Đăng Dũng				
159	Ngô Đăng Mạnh				
160	Nguyễn Đình Dương	GD Khối KTNB	22,564	0.002	
161	Trần Thị Thủy				
162	Nguyễn Đình Phú				
163	Bùi Thị Liễm				
164	Nguyễn Thị Hải				
165	Nguyễn Đình Tuấn				
166	Nguyễn Anh Chúc				
167	Nguyễn Đình Phúc				
168	Vũ Xuân Thủy Sơn	Phó GD Khối KTNB			
169	Trần Thị Huế				
170	Vũ Xuân Dương				
171	Trần Thị Trà				
172	Vũ Thị Thu Giang				
173	Vũ Xuân Đại				
174	Vũ Trần Nam Khánh				
175	Vũ Trần Ngọc Diệp				
176	Nguyễn Trọng Vũ	Phó Giám đốc Khối KTNB			
177	Nguyễn Trọng Kư				
178	Vũ Thị Liên				

2 - C
 IG
 PHÂN
 TỘI
 HÀ N

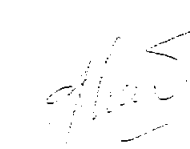
179	Nguyễn Vũ Liên Anh				
180	Phạm Thị Hồng Tuyên	Kiểm soát viên Trung tâm Kinh doanh giấy tờ có giá (SHB)			
181	Nguyễn Trọng Khôi Ân				

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Nguyễn Thanh Thủy



CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

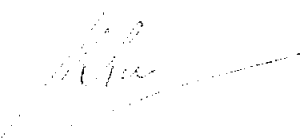


Đỗ Quang Hiến

THAY ĐỔI DANH SÁCH VỀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN
(THỜI ĐIỂM LẬP BÁO CÁO TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019)

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số CMT/ĐKK D	Địa chỉ	Thời điểm bắt đầu là NCLQ	Thời điểm không còn là NCLQ	Lý do
1	Hoàng Thị Mai Thảo		Phó Tổng Giám đốc	011807609	Phòng 1112B3 khu mandarin Garden Hoàng Minh Giám, Trung Hòa Cầu Giấy HN	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	Miễn nhiệm chức vụ đối với bà Hoàng Thị Mai Thảo để bổ nhiệm chức vụ khác
2	Đào Anh Tuấn		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	001068002062	Phòng 1112B3 khu mandarin Garden Hoàng Minh Giám, Trung Hòa Cầu Giấy HN	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
3	Đào Sơn Tùng		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	013578338	Phòng 1112B3 khu mandarin Garden Hoàng Minh Giám, Trung Hòa Cầu Giấy HN	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
4	Đào Thảo Phương		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	Chưa có	Phòng 1112B3 khu mandarin Garden Hoàng Minh Giám, Trung Hòa Cầu Giấy HN	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
5	Hoàng Hữu Liên		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	170008202	176 phố Hải thượng lãn ông TP Thanh Hóa	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
6	Nguyễn Thị Khoa		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	170020592	176 phố Hải thượng lãn ông TP Thanh Hóa	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
7	Hoàng Thị Anh Nguyên		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	171473668	10 Từ đào Hạnh TP Thanh Hóa	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
8	Hoàng Hữu Trường		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	171586548	Hồ Thành TP Thanh Hóa	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
9	Trịnh Xuân Phú		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	171289475	10 Từ đào Hạnh TP Thanh Hóa	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	
10	Lê Thị Hương		Người có liên quan của Phó Tổng GĐ	171614317	Hồ Thành - TP Thanh Hóa	Tháng 01/2019	Tháng 11/2019	

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Nguyễn Thanh Thủy

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ




Đỗ Quang Hiến