



**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 27 /HĐQT

Hà Nội, ngày 01 tháng 02 năm 2021

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NIÊM YẾT
(Năm 2020)**

Kính gửi: - Ủy ban chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội,

- Tên công ty: Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội
- Điện thoại: 024 3942 3388 Fax: 024 3941 1086 Email:
- Vốn điều lệ: 17.558.331.260.000 đồng
- Mã chứng khoán: SHB
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc.
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: đã thực hiện

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông

Ngày 15/06/2020, Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) đã tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 28. Trên cơ sở các báo cáo, tờ trình và qua quá trình thảo luận, ĐHCĐ đã thông qua các nội dung sau đây:

Stt	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01/NQ-ĐHCĐ	15/06/2020	1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2019 và phương hướng hoạt động năm 2020 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội. 2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội. 3. Thông qua Báo cáo kết quả thẩm định tình hình tài chính năm 2019 của SHB, kết quả hoạt động năm 2019 và phương hướng hoạt động năm 2020 của Ban Kiểm soát

Stt	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
			<p>Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.</p> <p>4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 và trích lập các quỹ.</p> <p>5. Thông qua việc Tăng vốn Điều lệ năm 2020 từ nguồn chia cổ tức bằng cổ phiếu.</p> <p>6. Thông qua việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng SHB và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB.</p> <p>7. Thông qua việc Thoái vốn của SHB tại Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng SHB (SHB FC).</p> <p>8. Thông qua việc Chuyển đăng ký niêm yết cổ phiếu của SHB sang Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh.</p> <p>9. Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 của SHB.</p> <p>10. Thông qua việc Miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thay đổi cơ cấu thành viên Ban Kiểm soát SHB nhiệm kỳ 2017-2022 .</p> <p>11. Thông qua kết quả bầu Bà Nguyễn Thị Hoạt làm thành viên Hội đồng Quản trị.</p>

II. Hội đồng Quản trị:

1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị (HDQT)

Stt	Thành viên HDQT	Chức vụ (<i>thành viên HDQT độc lập, TVHDQT không điều hành</i>)	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HDQT/ HDQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HDQT – Không tham gia điều hành	27-04-2017	
2	Ông Võ Đức Tiến	Phó Chủ tịch HDQT – Không tham gia điều hành	27-04-2017	
3	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HDQT – Tham gia điều hành	27-04-2017	
4	Ông Thái Quốc Minh	Thành viên HDQT - Không tham gia điều hành	23-04-2018	

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ (thành viên HĐQT độc lập, TVHĐQT không điều hành)	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/ HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
5	Ông Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT - Không tham gia điều hành	27-04-2017	15-06-2020
6	Ông Phạm Công Đoàn	Thành viên HĐQT - Không tham gia điều hành	27-04-2017	
7	Bà Nguyễn Thị Hoạt	Thành viên HĐQT - Không tham gia điều hành	15-06-2020	
8	Ông Trịnh Thanh Hải	Thành viên HĐQT độc lập - Không tham gia điều hành	23-04-2018	

2. Các cuộc họp HĐQT

Stt	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự
1	Ông Đỗ Quang Hiền	4/4	100%	
2	Ông Võ Đức Tiến	4/4	100%	
3	Ông Nguyễn Văn Lê	4/4	100%	
4	Ông Thái Quốc Minh	3/4	75%	Không tham dự buổi họp HĐQT Quý I/2020 do đang ở nước ngoài.
5	Ông Đỗ Quang Huy	1/4	25%	Chỉ tham gia họp HĐQT Quý I/2020 do miễn nhiệm thành viên HĐQT từ ngày 15/06/2020.
6	Ông Phạm Công Đoàn	3/4	75%	Không tham dự buổi họp HĐQT Quý II/2020 do đang đi công tác.
7	Bà Nguyễn Thị Hoạt	2/4	50%	Bắt đầu tham gia thành viên HĐQT từ ngày 15/06/2020.
8	Ông Trịnh Thanh Hải	4/4	100%	

3. Hoạt động giám sát của Hội đồng Quản trị đối với Ban Điều hành (Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc):

Hoạt động giám sát của Hội đồng Quản trị (HĐQT) đối với Ban điều hành được thực hiện đầy đủ theo Quy chế Quản trị nội bộ của Ngân hàng đã được ban hành kèm theo Quyết định số 262/QĐ-HĐQT ngày 26/06/2018. Hội đồng Quản trị cùng chung một mục

tiêu, chiến lược, định hướng, giải pháp, kế hoạch thực hiện. Hội đồng Quản trị đã phân công nhiệm vụ cụ thể đối với từng Thành viên HĐQT, mỗi thành viên HĐQT được giao thực hiện công tác quản trị, giám sát theo từng lĩnh vực hoạt động trọng yếu của Ngân hàng. Trong quá trình thực thi Chủ tịch HĐQT luôn quán triệt các thành viên HĐQT xác lập rõ mục tiêu, kế hoạch hành động cụ thể, sát sao trong việc đưa ra các giải pháp và đơn đốc, giám sát 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, hoàn thành các kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Cùng với đó, Tổng Giám đốc cũng đồng thời là Thành viên HĐQT, luôn đảm bảo sự kết nối và đúng định hướng của HĐQT trong hoạt động điều hành. Tại các phiên họp thường kỳ của HĐQT, Tổng Giám đốc có báo cáo về mọi mặt hoạt động của Ngân hàng; báo cáo triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết của HĐQT; báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT.

HĐQT thường xuyên tham gia các cuộc họp với Ban Tổng Giám đốc, các Khối/Ban/Trung tâm, 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 thúc đẩy kinh doanh, đảm bảo phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững. Bên cạnh các hoạt động giám sát thường xuyên, trong năm 2020 HĐQT đặc biệt chú trọng và trực tiếp chỉ đạo: Tái cấu trúc mạnh mẽ Hội sở về bộ máy tổ chức, công tác nhân sự, chính sách, quy trình nghiệp vụ, công nghệ thông tin và đổi mới cơ chế quản lý nhằm phục vụ phát triển kinh doanh; Bám sát mọi diễn biến của thị trường, bên cạnh phát triển khách hàng bán lẻ, HĐQT đã có định hướng phát triển đầu tư cho các lĩnh vực kinh tế trọng điểm quốc gia như nông nghiệp nông thôn, năng lượng (điện gió, điện mặt trời),...; Tiên phong hỗ trợ doanh nghiệp, người dân vay vốn thông qua giảm lãi suất đối với các khách hàng bị ảnh hưởng trực tiếp và gián tiếp bởi dịch Covid 19 trong bối cảnh môi trường kinh tế trong nước và quốc tế không thuận lợi từ ảnh hưởng của đại dịch này. HĐQT chỉ đạo toàn hệ thống SHB nghiêm túc thực hiện các chủ trương, chính sách của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, đảm nhiệm và hoàn thành tốt mục tiêu đã đặt ra, góp phần ổn định vĩ mô và thúc đẩy tăng trưởng kinh tế xã hội. Năm 2020, SHB đã hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông giao.

Bên cạnh đó, việc giám sát còn được thể hiện thông qua việc xem xét báo cáo định kỳ do Ban Kiểm soát lập. 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

HDQT 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.

Với định hướng chiến lược phát triển rõ ràng, xác định nguyên lý kinh doanh lấy khách hàng làm trọng tâm hướng tới ngân hàng bán lẻ đa năng hiện đại hàng đầu khu vực, đáp ứng các chuẩn mực quốc tế, Hội đồng Quản trị SHB đã làm việc với các nhà tư vấn chiến lược hàng đầu trên thị trường quốc tế và đã lập 03 Ban Chỉ đạo Dự án chiến lược, gồm: Ban chỉ đạo Chiến lược phát triển Ngân hàng, Ban Chỉ đạo Hiện đại hóa công nghệ Ngân hàng, Ban Chỉ đạo Tái cấu trúc quản trị Ngân hàng. Các Ban Chỉ đạo đều do Chủ tịch HDQT làm Trưởng Ban, trực tiếp làm việc với các đơn vị tư vấn nhằm xây dựng định hướng chiến lược phát triển khác biệt và bền vững trong trung và dài hạn, chuyển đổi mô hình ngân hàng số toàn diện với nhiều tiện ích và sản phẩm có ứng dụng công nghệ hiện đại.

HDQT đã chỉ đạo xây dựng 04 trụ cột làm nền tảng tổ chức thực hiện nhằm đạt mục tiêu kinh doanh trên toàn hệ thống SHB trong các năm tiếp theo, đó là: “Chính sách quy trình: Đổi mới lấy thị trường, khách hàng làm trọng tâm, năng cao năng lực cạnh tranh; Nền tảng công nghệ: Hiện đại hóa, tự động hóa, sáng tạo, tăng hàm lượng ứng dụng công nghệ tạo sự tiện ích cho khách hàng và nâng cao hiệu quả; Nhân sự: Quản trị nhân sự, nâng cao năng lực quản trị hệ thống, quản lý kinh doanh, khen thưởng, kỷ luật, kỷ cương, năng suất lao động; Quản trị rủi ro: Quản trị nợ, giảm tỷ lệ nợ quá hạn, nợ xấu, quản trị rủi ro hoạt động”.

4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

Hiện tại SHB có các Ủy ban và các Ban trực thuộc HDQT bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ban An ninh Nội bộ và Ban nghiên cứu phát triển với vai trò tham mưu, giúp việc cho HDQT. Việc thành lập các Ủy ban/ Ban đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN và pháp luật. Các Ủy ban/ Ban hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của từng đơn vị do HDQT ban hành.

4.1. Ủy ban Nhân sự (UBNS)

- UBNS có chức năng tham mưu, giúp việc cho HDQT đối với các vấn đề liên quan đến nhân sự; xây dựng, thực hiện chính sách nhân sự, tiền lương, thưởng, thù lao, tổ chức bộ máy, khen thưởng kỷ luật;
- UBNS gồm 06 thành viên do Chủ tịch HDQT làm Chủ tịch Ủy ban, trong năm 2020 UBNS đã xác định mục tiêu, kế hoạch nhằm phát triển và nâng cao vai trò, hoạt động của UBNS với các nhiệm vụ cụ thể:

- + Tham mưu HĐQT xem xét, phê duyệt đề định hướng Ban điều hành nghiên cứu, xây dựng chương trình, kế hoạch dài hạn liên quan đến công tác nhân sự nhằm triển khai nội dung liên quan đến công tác nhân sự trong chiến lược phát triển;
- + Tham mưu, giúp việc HĐQT trong công tác nhân sự theo chiến lược phát triển của Ngân hàng trên cơ sở xác định mục tiêu chung của ngân hàng trong từng giai đoạn, thời kỳ:
 - ✓ Tham mưu HĐQT xem xét phê duyệt, quyết định triển khai các nội dung, công tác nhân sự trong chiến lược phát triển đã được xác định để TGD chỉ đạo các Đơn vị có liên quan triển khai thực hiện;
 - ✓ Thông qua hoạt động giám sát, giúp việc HĐQT đôn đốc, kiểm tra, đánh giá các nội dung nêu trên.
- + Tham mưu, giúp việc HĐQT để xem xét việc điều chỉnh, bổ sung, làm mới, thay đổi thứ tự ưu tiên các nội dung nhân sự trong chiến lược phát triển của Ngân hàng phù hợp với tình hình thực tế trên cơ sở mục tiêu chung của Ngân hàng trong từng giai đoạn, thời kỳ;
- + Tham mưu cho HĐQT về số lượng, quy mô và cơ cấu HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của SHB;
- + Tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự (thẩm định, điều kiện, tiêu chuẩn hồ sơ những người quy hoạch, bổ nhiệm, ứng cử, đề cử) phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Ban điều hành và các chức danh thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của pháp luật và của SHB;
- + Nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT đối với các đề xuất để ban hành các quy định nội bộ của SHB trong thẩm quyền của HĐQT;
- + Thẩm định, đánh giá các đề xuất và cơ chế, chính sách, đề xuất cụ thể đối với các hoạt động quản trị và phát triển nguồn nhân lực;
- + Tham mưu, đề xuất HĐQT xem xét, phê duyệt phương pháp và nguyên tắc thực hiện cơ chế lương thưởng và mức lương, thưởng, chế độ đãi ngộ, quan hệ lao động theo quy định của pháp luật đối với thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành;
- + Tham mưu, đề xuất HĐQT phê duyệt định biên lao động trên toàn hệ thống;
- + Tham mưu, giúp việc HĐQT trong việc xây dựng, phê duyệt chiến lược đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, kế hoạch đào tạo hàng năm.
- + Thông qua hoạt động giám sát phát hiện những bất cập, những vấn đề phát sinh chưa được quy định sẽ ghi nhận, tập hợp tham mưu trình HĐQT xem xét, phê duyệt để TGD chỉ đạo Đơn vị có liên quan xây dựng, bổ sung, chỉnh sửa để ngăn chặn rủi ro và áp dụng các trường hợp tương tự.

- + Phân tích, dự báo, cảnh báo rủi ro, kiểm soát tuân thủ các quy định về phát triển nguồn nhân lực và công tác nhân sự.

4.2 Ủy ban Quản lý rủi ro (Ủy ban QLRR)

- Ủy ban QLRR có chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc xây dựng hệ thống QTRR và ban hành các chiến lược, quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến công tác quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ của SHB;
- Ủy ban QLRR gồm 05 thành viên do Thành viên HĐQT độc lập làm Chủ tịch Ủy ban, trong năm 2020 Ủy ban QLRR đã xác định mục tiêu và kế hoạch đáp ứng yêu cầu tiếp tục phát triển và hoàn thiện hệ thống QTRR hiện đại, đảm bảo tuân thủ các yêu cầu, quy định của NHNN theo chuẩn Basel 2, giảm thiểu các rủi ro trọng yếu và hỗ trợ hoạt động & kinh doanh của SHB theo hướng tăng trưởng có lợi nhuận, an toàn bền vững. Ngoài các cuộc họp mang tính nghiệp vụ thường xuyên hàng tuần, hàng tháng, trong năm, Ủy ban QLRR đã thực hiện 04 cuộc họp theo quy chế tổ chức hoạt động:

TT	Ngày	Nội dung và kết quả
1	21/02/2020	Phiên họp về BC rủi ro và thông qua nghị quyết của UBQLRR quý IV.2019
2	28/04/2020	Phiên họp về BC rủi ro và thông qua nghị quyết của UBQLRR Quý I.2020
3	04/08/2020	Phiên họp về BC rủi ro và thông qua nghị quyết của UBQLRR Quý II.2020
4	31/10/2020	Phiên họp về BC rủi ro và thông qua nghị quyết của UBQLRR Quý III.2020

- Thông qua các cuộc họp bằng các báo cáo, kiến nghị và các nghị quyết, Ủy ban QLRR đã tham mưu cho HĐQT và phối hợp với Ban điều hành, Khối QTRR, Ban dự án Basel II triển khai kế hoạch hành động 2020 đạt được những kết quả quan trọng như sau:
 - + Xây dựng và ban hành đầy đủ các chính sách về QTRR theo yêu cầu của NHNN đáp ứng thực tế hoạt động của SHB; Ban hành lại các quy định về các hạn mức rủi ro, các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của SHB theo TT 22/2019/TT-NHNN của NHNN (hiệu lực từ 01/01/2020) thay thế TT 36 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của NHTM và Chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
 - + Hoàn thành thực hiện tính CAR và báo cáo CAR theo TT41 từ 01/2020;

- + Xây dựng hệ thống KSNB của SHB đáp ứng yêu cầu Thông tư 13: Điều chỉnh lại cơ cấu tổ chức của Khối QTRR bổ sung và đưa vào vận hành đầy đủ các chức năng quản lý rủi ro đảm bảo hệ thống KSNB được tổ chức theo 3 tuyến bảo vệ độc lập;
- + Triển khai và báo cáo ICAAP theo Thông tư 13 trước thời hạn, đưa SHB trở thành các ngân hàng đầu tiên hoàn thành đầy đủ 3 trụ cột theo tiêu chuẩn Basel II, tuân thủ các yêu cầu quy định tại TT13 và TT41 của NHNN trong năm 2020;
- + Có các đề xuất kiến nghị và báo cáo kịp thời để ứng phó với tình hình dịch bệnh COVID-19 bùng phát. Chỉ đạo triển khai kế hoạch duy trì hoạt động kinh doanh liên tục trên toàn hệ thống ứng phó với tính huống dịch bệnh và điều chỉnh chính sách tín dụng, chính sách lãi suất theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước. Đảm bảo hoạt động của SHB được duy trì liên tục, không phát sinh các trường hợp phải ngừng giao dịch;
- + Giám sát việc điều chỉnh lại hệ thống thu hồi xử lý nợ thành lập Khối Quản lý nợ và Xử lý nợ có vấn đề và Ban Kiểm soát nội bộ và Giám sát tuân thủ, đảm bảo tổ chức và thực hiện chức năng nhiệm vụ theo đúng yêu cầu của HĐQT đã phê duyệt;
- + Giám sát và đánh giá các báo cáo rủi ro định kỳ của Ban điều hành và đưa ra các cảnh báo, kiến nghị, đề xuất thông qua các báo cáo, các nghị quyết của UBQLRR trong đó đặc biệt lưu ý các giải pháp biện pháp nâng cao chất lượng tín dụng, đảm bảo quản lý tập trung thông tin và ghi nhận đúng đủ và kịp thời thông tin nợ xấu và tăng hiệu quả xử lý nợ có vấn đề. Đề xuất và rà soát việc triển khai mô hình tổ chức bộ máy, mô hình và giải pháp quản lý nợ có vấn đề theo hướng hệ thống hóa và chuyên nghiệp hóa.
- + Thực hiện xong trước thời hạn các kiến nghị của Thanh tra NHNN đối với hoạt động của UBQLRR, đảm bảo UBQLRR tổ chức hoạt động đúng quy định và yêu cầu của công tác QTRR.

4.3 Ban An Ninh nội bộ (ANNB)

- Ban An ninh nội bộ là đơn vị trực thuộc HĐQT, có chức năng tham mưu, giúp việc cho Chủ tịch HĐQT/ HĐQT về công tác đảm bảo các hoạt động an ninh, an toàn trên toàn hệ thống SHB và các đơn vị thành viên.
- Ban ANNB có 04 thành viên, trong năm 2020 Ban ANNB đã nghiên cứu, đề xuất xây dựng lại chức năng, nhiệm vụ cho phù hợp với thực tế hoạt động của Ngân hàng bao gồm:
 - + Xây dựng và triển khai các biện pháp chiến lược, kế hoạch đảm bảo an ninh, an toàn nội bộ, an ninh thông tin tại SHB;
 - + Phối hợp với các bộ phận liên quan kiểm tra, giám sát việc tuân thủ chính sách, pháp luật, xây dựng các quy chế, quy định, quy trình...nhằm hạn chế rủi ro, tổn thất cho SHB;

- + Tổ chức xác minh, tham mưu với Chủ tịch HĐQT trong quá trình lựa chọn nhân sự;
- + Tổ chức điều tra, xác minh các sai phạm của các tổ chức và cá nhân vi phạm các hoạt động nghiệp vụ;
- + Triển khai thực hiện các biện pháp đảm bảo an ninh hệ thống, cơ sở vật chất của SHB;
- + Xây dựng các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn các sai phạm trong công tác quản lý;
- + Tham gia ngăn chặn, giải quyết các vấn đề gây mất trật tự an ninh tại Ngân hàng do các cá nhân/ tổ chức thực hiện gây ảnh hưởng đến uy tín, hình ảnh SHB.

4.4 Ban Nghiên cứu Phát triển

Ban Nghiên cứu Phát triển là đơn vị trực thuộc HĐQT nhằm thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc Hội đồng Quản trị trong các lĩnh vực sau:

- Nghiên cứu xu hướng phát triển của các ngân hàng thế giới và trong nước, xu hướng nhu cầu dịch vụ tài chính ngân hàng của khách hàng trong nước và quốc tế trung và dài hạn;
- Nghiên cứu, đề xuất các chính sách, kế hoạch, chiến lược phát triển định hướng SHB vượt qua các đối thủ cạnh tranh và đạt mục tiêu do HĐQT đề ra;
- Nghiên cứu, đề xuất các chính sách, kế hoạch, chiến lược định hướng SHB chuyên nghiệp, đáp ứng được các chuẩn mực quốc tế;
- Nghiên cứu chiến lược phát triển tổ chức thông qua việc nghiên cứu các mô hình tổ chức của Ngân hàng/ Tổ chức tín dụng tại Việt Nam và trên thế giới, từ đó đề xuất, tham mưu cấp thẩm quyền để áp dụng phù hợp và tốt nhất cho SHB.
- Tổ chức triển khai các nghiên cứu chiến lược và kế hoạch/chính sách vào thực tế hệ thống nhằm vận hành SHB theo đúng chiến lược đã được HĐQT phê duyệt.

5. Các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị

Các Nghị quyết của HĐQT trong năm 2020 được thông kê theo phụ lục đính kèm.

III. Ban kiểm soát

1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS):

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Ông Phạm Hòa Bình	Trưởng BKS	Bắt đầu từ ngày 20/03/2009	Cử nhân kinh tế – Chuyên ngành Tài chính - Tín dụng - Học viện Ngân hàng – Phân viện TP. Hồ Chí Minh

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
2	Bà Nguyễn Thị Hoạt	Phó Trưởng BKS	- Bắt đầu từ ngày 24/04/2015; - Không còn là thành viên BKS từ ngày 15/6/2020	Thạc sỹ kinh tế – Học viện Tài chính
3	Ông Nguyễn Hữu Đức	Thành viên BKS	- Bắt đầu từ ngày 20/03/2009 - Không còn là thành viên BKS từ ngày 15/6/2020	Tiến sỹ kinh tế – Học viện Tài chính Maxcova – Liên bang Nga
4	Bà Lê Thanh Cẩm	Thành viên BKS	Bắt đầu từ ngày 27/04/2017	Cử nhân Tài chính Ngân hàng – Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội, Thạc sỹ Quản trị kinh doanh – Pacific Western University US
5	Bà Phạm Thị Bích Hồng	Thành viên BKS	Bắt đầu từ ngày 27/04/2017	Cử nhân Kinh tế – Đại học Thương mại Hà Nội

2. Cuộc họp của BKS:

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Phạm Hòa Bình	5/5	100%	100%	
2	Bà Lê Thanh Cẩm	5/5	100%	100%	
3	Bà Phạm Thị Bích Hồng	5/5	100%	100%	

3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông

3.1 Đối với Hội đồng Quản trị SHB:

BKS thực hiện giám sát HĐQT thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ theo các quy định tại Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014; Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010; Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 của Quốc hội và pháp luật có liên quan; các quy định nội bộ: Điều lệ SHB ban hành kèm theo Quyết định số 261/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 (hết hiệu lực kể từ ngày 22/6/2020) và Điều lệ SHB ban hành kèm theo Quyết định số 140/QĐ-HĐQT ngày 22/6/2020 (có hiệu lực kể từ ngày 22/6/2020); Quy chế quản trị nội bộ của SHB ban hành kèm theo Quyết định số 262/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT SHB ban hành kèm theo Quyết định số 263/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của HĐQT SHB; cụ thể như sau:

- Theo dõi, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị của HĐQT thông qua các chỉ đạo của HĐQT đối với các đơn vị trong toàn hệ thống SHB cũng như việc triển khai thực hiện các kiến nghị, đề xuất của BKS đối với HĐQT. Ngoài ra, BKS cùng Khối KTNC (đơn vị trực thuộc BKS) 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 SHB.
- Kịp thời thông báo cho HĐQT khi phát hiện vi phạm của người quản lý tại SHB; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có; tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình các báo cáo, kết luận và kiến nghị lên ĐHCĐ.
- Giám sát HĐQT duy trì thực hiện các cuộc họp HĐQT định kỳ hằng quý thông qua việc tham gia các cuộc họp định kỳ với HĐQT, tại cuộc họp BKS đã có những phản ánh cũng như những đề xuất, kiến nghị để nhằm nâng cao năng lực quản lý điều hành, cũng như ngăn ngừa phòng chống những tiềm ẩn rủi ro cho SHB.
- Thực hiện kiểm tra tính tuân thủ của các đơn vị, cá nhân SHB theo nội dung các đơn thư khiếu nại, tố cáo gửi trực tiếp BKS, đưa ra các kiến nghị, đề xuất tới Chủ tịch HĐQT để xem xét, xử lý theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.
- Duy trì giám sát việc các thành viên HĐQT thực hiện Nghị quyết số 13/NQ-HĐQT ngày 26/4/2018; Nghị quyết số 19/NQ-HĐQT ngày 17/7/2020 của HĐQT và các Nghị quyết sửa đổi, bổ sung về việc phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT SHB nhiệm kỳ 2017– 2022, các thành viên HĐQT có duy trì tiếp xúc làm việc, giám sát, quản trị các lĩnh vực hoạt động các Khối, các mảng nghiệp vụ tại Trụ sở chính SHB, Ngân hàng 100% vốn của SHB tại nước ngoài; định kỳ tại các cuộc họp HĐQT hằng Quý, từng thành viên HĐQT đều có báo cáo kết quả giám sát, quản trị thuộc nhiệm vụ được phân công tại cuộc họp HĐQT để các thành viên HĐQT tham gia ý kiến.
- Ban Kiểm soát thực hiện giám sát các trường hợp các thành viên ý kiến biểu quyết phê duyệt khoản cấp tín của người có liên quan là thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật.

Giám sát HĐQT thực hiện giám sát của quản lý cấp cao của HĐQT theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước “ Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài”.

3.2 Đối với Ban Tổng Giám đốc (TGD) điều hành SHB:

Giám sát TGD thực hiện quy định tại Điều 55 Điều lệ SHB ban hành kèm theo Quyết định số 261/QĐHĐQT ngày 26/6/2018 (hết hiệu lực kể từ ngày 22/6/2020) và Điều lệ SHB ban hành kèm theo Quyết định số 140/QĐ-HĐQT ngày 22/6/2020 (có hiệu lực kể từ ngày 22/6/2020); Quy chế quản trị nội bộ của SHB ban hành kèm theo Quyết định số 262/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018; cụ thể như sau:

- Theo dõi, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc điều hành của TGD thông qua các chỉ đạo, triển khai hoạt động kinh doanh của TGD đối với các đơn vị trong toàn hệ thống SHB theo nội dung Nghị quyết số 01/NQ-

ĐHĐCĐ đã được biểu quyết thông qua và các Nghị quyết, Quyết định, nội dung chỉ đạo của HĐQT, góp phần cho HĐKD của SHB được an toàn, hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu KHKD năm 2020, cũng như việc triển khai thực hiện các kiến nghị, đề xuất của BKS đối với TGD.

- BKS đã yêu cầu TGD SHB cung cấp các thông tin và hỗ trợ nguồn lực, các điều kiện cần thiết khác phù hợp cho hoạt động của BKS và Khối KTNB theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của BKS được quy định tại Điều lệ, Quy chế TCHĐ của BKS.
- BKS thường xuyên trao đổi với TGD về các phát hiện, kiến nghị của BKS và lắng nghe ý kiến phản hồi của TGD để có các kết luận, đề xuất hợp lý trước khi gửi Báo cáo cho HĐQT, ĐHĐCĐ của SHB.
- Thực hiện kiểm tra tính tuân thủ của các đơn vị, cá nhân SHB theo nội dung các đơn thư khiếu nại, tố cáo gửi trực tiếp BKS, đưa ra các kiến nghị, đề xuất tới TGD để chỉ đạo, xử lý theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

Giám sát TGD thực hiện giám sát của quản lý cấp cao của HĐQT theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước “ Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài”.

3.3 Đối với cổ đông:

Văn phòng HĐQT đã lập danh sách theo dõi các cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, các cổ đông tổ chức và các cổ đông cá nhân khác của SHB tham gia góp vốn cổ phần. BKS phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định tại Điều lệ SHB.

Qua việc thực hiện công tác trên, cho thấy trong năm 2020, những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, 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 của NHNN.

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác:

4.1 Đối với Hội đồng Quản trị:

Trưởng BKS/hoặc người được Trưởng BKS ủy quyền tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT theo quy định tại Điều lệ SHB.

Ngoài nhiệm vụ giám sát hoạt động và việc tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN, Điều lệ SHB trong việc quản trị đối với HĐQT; BKS đã cùng bộ máy giúp việc của SHB hỗ trợ HĐQT trong việc kiểm tra, giám sát toàn bộ hoạt động của SHB, đề xuất, tham vấn các cấp có thẩm quyền các vấn đề, giải pháp nhằm hoàn thiện hệ thống KSNB, đảm bảo hoạt động của SHB an toàn, hiệu quả.

BKS có các Báo cáo với HĐQT định kỳ theo quy định tại Điều lệ SHB. Ngoài ra, có tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình các Báo cáo hàng năm lên ĐHĐCĐ thường niên của SHB.

BKS thực hiện việc xem xét các vấn đề do HĐQT yêu cầu có liên quan hoạt động KTNB, trong đó có việc kiểm tra tính tuân thủ của các đơn vị, cá nhân SHB theo nội dung các đơn thư khiếu nại của khách hàng gửi HĐQT và do Chủ tịch HĐQT chuyển cho BKS (nếu có) để xem xét theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

4.2 Đối với Ban Tổng Giám đốc, Trưởng các đơn vị của SHB:

BKS SHB được quyền yêu cầu Ban TGD, Trưởng các Đơn vị trong hệ thống SHB cung cấp các thông tin và hỗ trợ nguồn lực, các điều kiện cần thiết khác phù hợp cho hoạt động của BKS và Khối KTNB SHB theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của BKS được quy định tại Điều lệ của SHB.

BKS SHB trao đổi với Ban TGD, Trưởng các Đơn vị của SHB về các phát hiện tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động ngân hàng, đề xuất, kiến nghị Ban TGD xem xét xử lý kịp thời, góp phần đảm bảo an toàn hệ thống SHB.

BKS SHB 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 của khách hàng do TGD chuyển tới và BKS đã chỉ đạo Khối KTNB SHB tham mưu TGD tiến hành kiểm tra, xác minh để xem xét giải quyết theo đúng quy định của pháp luật và SHB.

4.3 Đối với Khối KTNB SHB:

BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB ban hành theo Quyết định số 42A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019, các quy định nội bộ khác của SHB và của pháp luật có liên quan; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB.

Chỉ đạo 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.

Phê duyệt chính sách KTNB như Quy định hoạt động giám sát sau KTNB tại SHB ban hành kèm theo Quyết định số 18/2020/QĐ-BKS ngày 07/4/2020. 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 và Quy chế TCHĐ của Khối KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 42A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019 của BKS SHB.

Xem xét, phê duyệt Kế hoạch và điều chỉnh kế hoạch KTNB hằng năm theo đề nghị của Giám đốc Khối KTNB; bảo đảm công tác tổ chức, thực hiện Kế hoạch KTNB đạt chất lượng, hiệu quả, các kiến nghị/đề xuất đưa ra góp phần đề phòng, ngăn chặn được các rủi ro, góp phần đảm bảo hiệu quả, an toàn cho HĐKD trong toàn hệ thống SHB.

Ra các quyết định về mức lương, thưởng và các lợi ích khác; các quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật đối với các nhân sự thuộc Khối KTNB.

BKS cử đại diện tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ hằng tháng của Khối KTNB để nắm bắt tình hình, kịp thời có chỉ đạo, hướng xử lý đối với các vướng mắc phát sinh trong hoạt động của Khối KTNB.

5. Hoạt động khác của BKS.

5.1 Ban hành các quy định nội bộ của BKS và KTNB:

- Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS SHB ban hành kèm theo Quyết định số 48/2020/QĐ-BKS ngày 22/6/2020.
- Cơ chế làm việc và phân công nhiệm vụ của BKS SHB nhiệm kỳ 2017 – 2022 số 49/2020/CC-BKS ngày 22/6/2020.
- Quyết định số 05A/2020/QĐ-BKS ngày 17/01/2020 về việc ban hành sửa đổi, bổ sung Quy trình KTNB SHB số 107/2018/QĐ-BKS ngày 27/12/2018 của BKS.
- Quy định hoạt động giám sát sau kiểm toán nội bộ tại SHB ban hành kèm theo Quyết định số 18/2020/QĐ-BKS ngày 07/4/2020.
- Quyết định số 22/2020/QĐ-BKS ngày 17/4/2020 về việc ban hành sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB SHB số 42A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019 của BKS.

5.2 Thực hiện chức năng KTNB của BKS:

- Ban hành các Quyết định thành lập các Đoàn kiểm toán để thực hiện kiểm toán trong hệ thống SHB theo Kế hoạch KTNB 2020 đã được Trưởng BKS phê duyệt và một số đoàn kiểm tra/kiểm toán đột xuất khác.
- Đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện công tác giám sát từ xa thường xuyên cũng như công tác theo dõi, giám sát đối với các đơn vị trong SHB về việc khắc phục các tồn tại theo kiến nghị của Thanh tra, BKS, KTNB...
- Đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện kiểm tra, đánh giá độc lập về hệ thống KSNB của SHB theo quy định.

5.3 Đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2019 của SHB trình ĐHĐCĐ lần thứ 28 tổ chức vào ngày 15/6/2020 và BCTC SHB 6 tháng đầu năm 2020 phục vụ cho cuộc họp định kỳ của HĐQT. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB. BKS đã duy trì tổ chức thường xuyên công tác này thông qua việc chỉ đạo Khối KTNB thực hiện các cuộc KTNB trong năm 2020 theo Kế hoạch KTNB.

5.4 Thực hiện đầy đủ các Báo cáo định kỳ của BKS theo quy định.

5.5 Trưởng BKS và các thành viên BKS đã tham dự đầy đủ phiên họp ĐHĐCĐ lần thứ 28 tổ chức ngày 15/6/2020 tại Hà Nội. Trưởng BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban Quản lý rủi ro và các cuộc họp giao ban định kỳ của Ban Điều hành với sự tham dự của Chủ tịch HĐQT.

Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB và quy định của pháp luật như thay đổi cơ cấu tổ chức của BKS

(từ 15/6/2020, BKS SHB gồm có 03 thành viên, trong đó 01 Trưởng BKS, 01 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách); ra văn bản đề nghị TGD xử lý, giải quyết các đơn thư khiếu nại tố cáo; các công việc khác thuộc nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định...

IV. Ban điều hành (Tổng Giám đốc (TGD) và các Phó Tổng Giám đốc (Phó TGD))

STT	Thành viên Ban điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm thành viên Ban điều hành
1	Ông: Nguyễn Văn Lê - TGD	18/07/1973	Tiến sỹ kinh tế	09/11/1998
2	Bà: Ngô Thu Hà – Phó TGD	26/10/1973	Tiến sỹ Kinh tế	15/03/2011
3	Ông Lê Đăng Khoa – Phó TGD	18/08/1974	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh, MBA	10/04/2009
4	Ông: Nguyễn Huy Tài – Phó TGD	03/02/1974	Cử nhân kinh tế, Cử nhân Luật	18/02/2013
5	Bà: Ninh Thị Lan Phương – Phó TGD	12/10/1974	Thạc sỹ chuyên ngành Tài chính – Tín dụng	08/06/2012

V. Kế toán trưởng

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm
Ngô Thị Vân	30/11/1980	Thạc sỹ kinh tế	11/11/2014

VI. Đào tạo về quản trị công ty:

Các khóa đào tạo về quản trị công ty mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành, các cán bộ quản lý khác và Thư ký công ty đã tham gia theo quy định về quản trị công ty.

Từ năm 2018 đến năm 2020, 33 cán bộ Lãnh đạo và Quản lý cấp cao của SHB đã tham gia các khóa đào tạo và đạt chứng chỉ về Quản trị Công ty do Ủy ban Chứng khoán nhà nước cấp theo quy định; bao gồm các Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc/Phó Giám đốc các đơn vị quản lý tại TSC và Chánh Văn phòng HĐQT, Chánh Văn phòng TGD, Trợ lý HĐQT, Thư ký....

VII. Danh sách về người có liên quan của SHB và giao dịch của người có liên quan của SHB với chính SHB

1. Danh sách về người có liên quan của SHB: Theo danh sách đính kèm;

2. Giao dịch giữa SHB với người có liên quan của SHB; hoặc giữa SHB với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ.

STT	Tên tổ chức	Mối quan hệ	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với SHB	Số Nghị quyết HĐQT thông qua	Nội dung
1	Công ty CP Tập Đoàn T&T	Cổ đông lớn của SHB	0100233223, ngày cấp 05/09/2018, Nơi cấp: Sở KH&ĐT TP.Hà Nội	Số 18, phố Hàng Chuối, Hai Bà Trưng, Hà Nội	02/03/2020	06/NQ-HĐQT	Mở L/C (không vay vốn ở SHB)
					31/08/2020	22/NQ-HĐQT	
					29/09/2020	28/NQ-HĐQT	
					30/12/2020	36/NQ-HĐQT	
2	Công ty CP Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT	71/GCNTVL K, ngày cấp 30/11/2007, Nơi cấp: UBCK Nhà Nước	Số 41 Ngô Quyền, Hoàn Kiếm, Hà Nội	31/08/2020	21/NQ-HĐQT	Thay đổi điều kiện cấp tín dụng
					21/09/2020	26/NQ-HĐQT	Thông qua phương án đầu tư trái phiếu
					15/12/2020	32/NQ-HĐQT	Tái cấp hạn mức tín dụng
3	Công ty CP Tập đoàn T&T	Cổ đông lớn của SHB	0100233223, ngày cấp 05/09/2018, Nơi cấp: Sở KH&ĐT TP.Hà Nội	Số 18, phố Hàng Chuối, Hai Bà Trưng, Hà Nội	25/09/2020	27/NQ-HĐQT	Gia hạn bảo lãnh dự thầu
					6/10/2020	29/NQ-HĐQT	Bảo lãnh dự thầu
					15/12/2020	33/NQ-HĐQT	

3. Giao dịch giữa người nội bộ SHB, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do SHB nắm quyền kiểm soát : không có

4. Giao dịch giữa SHB với các đối tượng khác: không có

VIII. 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: Theo danh sách đính kèm

2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của SHB

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	Phạm Thị Huệ	Người có liên quan của bà Phạm Thị Bích Hồng	528	0,00003%	91	0,00001%	Bán

IX. 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



PHỤ LỤC
CÁC NGHỊ QUYẾT NĂM 2020 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	1/NQ-HĐQT	9/1/2020	Chốt Danh sách cổ đông để thực hiện quyền trả cổ tức năm 2017, 2018 bằng cổ phiếu và quyền mua cổ phiếu, quyền ứng cử, để bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2022
2	2/NQ-HĐQT	30/1/2020	Thông qua phương án mua lại trái phiếu SHB phát hành cho SCB
3	3/NQ-HĐQT	21/2/2020	Ký kết hợp đồng sửa đổi và lập lại với Ngân hàng Commerzbank AG và phê duyệt Phương án vay vốn và sử dụng vốn vay
4	4/NQ-HĐQT	21/2/2020	Lập danh sách cổ đông và tổ chức phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020
5	5/NQ-HĐQT	21/2/2020	Thay đổi nhân sự HĐQT và BKS của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội nhiệm kỳ 2016-2021
6	6/NQ-HĐQT	2/3/2020	Thông qua việc mở L/C cho Doanh nghiệp
7	7/NQ-HĐQT	13/3/2020	Xác định loại chứng khoán lưu ký
8	8/NQ-HĐQT	18/3/2020	Thông nhất giới thiệu nhân sự để bầu bổ sung thành viên của HĐQT nhiệm kỳ 2017-2022
9	9/NQ-HĐQT	18/3/2020	Thay đổi đơn vị quản lý các phòng giao dịch trực thuộc SHB Hà Nội sang trực thuộc các chi nhánh khác
10	10/NQ-HĐQT	20/3/2020	Xử lý cổ phiếu không phát hành hết và gia hạn thời gian phân phối cổ phiếu của đợt phát hành cp ra công chúng
11	11/NQ-HĐQT	9/4/2020	Thông nhất giảm thù lao của thành viên HĐQT do ảnh hưởng của dịch Covid 19
12	11.1/NQ-HĐQT	14/4/2020	Thông qua phương án phát hành trái phiếu lần 1 năm 2020 của SHB
13	12/NQ-HĐQT	16/4/2020	Hủy DS cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ thường niên 2020 lập ngày 16/3/2020 và phê duyệt lại ngày đăng ký cuối cùng, ngày tổ chức phiên họp ĐHĐCĐ thường niên 2020
14	13/NQ-HĐQT	16/4/2020	Xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không phát hành hết của đợt phát hành cp ra công chúng

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
15	14/NQ-HĐQT	12/5/2020	Thành lập ban kiểm tra tư cách cổ đông tại Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 28
16	15/NQ-HĐQT	27/5/2020	Xác định loại chứng khoán lưu ký
17	16/NQ-HĐQT	29/5/2020	Thông nhất giảm thù lao tháng 5/2020 của thành viên HĐQT do ảnh hưởng của dịch Covid 19
18	17/NQ-HĐQT	12/6/2020	Thông qua phương án phát hành trái phiếu lần 2 năm 2020 của SHB
19	18/NQ-HĐQT	17/07/2020	Áp dụng thù lao đối với bà Lê Thanh Cẩm- Thành viên BKS nhiệm kỳ 2017-2022
20	19/NQ-HĐQT	17/07/2020	Phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2022
21	20/NQ-HĐQT	17/07/2020	Áp dụng thù lao đối với bà Nguyễn Thị Hoạt, thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2022
22	21/NQ-HĐQT	31/08/2020	Thông qua thay đổi điều kiện cấp tín dụng cho Doanh nghiệp
23	22/NQ-HĐQT	31/08/2020	Thông qua việc mở L/C cho Doanh nghiệp
24	22.1/NQ-HĐQT	1/9/2020	Thay đổi nhân sự Hội đồng Thành viên Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội nhiệm kỳ 2016-2021
25	23/NQ-HĐQT	4/9/2020	Thông qua phương án phát hành trái phiếu đợt 3 năm 2020 của SHB
26	24/NQ-HĐQT	6/9/2020	Hủy niêm yết tại HNX và niêm yết tại HOSE
27	25/NQ-HĐQT	17/09/2020	SHB tham gia hỗ trợ, xử lý Quỹ Tín dụng nhân dân Phường Thọ Xương, Tỉnh Bắc Giang
28	26/NQ-HĐQT	21/09/2020	Thông qua phương án đầu tư trái phiếu Công ty chứng khoán
29	27/NQ-HĐQT	25/09/2020	Thông qua việc gia hạn bảo lãnh dự thầu cho Doanh nghiệp
30	28/NQ-HĐQT	29/09/2020	Thông qua việc mở L/C cho Doanh nghiệp
31	29/NQ-HĐQT	6/10/2020	Thông qua việc cấp bảo lãnh dự thầu cho Doanh nghiệp
32	30/NQ-HĐQT	16/10/2020	Thông qua việc thay đổi điều kiện cấp tín dụng cho Doanh nghiệp
33	31/NQ-HĐQT	14/12/2020	Thông qua việc chuyển nhượng cổ phần do SHB nắm giữ tại Doanh nghiệp

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
34	32/NQ-HĐQT	15/12/2020	Thông qua việc cấp hạn mức tín dụng cho Doanh nghiệp
35	33/NQ-HĐQT	15/12/2020	Thông qua việc cấp bảo lãnh dự thầu cho Doanh nghiệp
36	34/NQ-HĐQT	16/12/2020	Thông qua việc mua lại trái phiếu TP/SHB2015-10Y trước hạn
37	35/NQ-HĐQT	21/12/2020	Thông qua việc thoái vốn của SHB tại Công ty CP Giấy Thành Đạt
38	36/NQ-HĐQT	30/12/2020	Thông qua việc mở L/C cho Doanh nghiệp

VII. Danh sách về người có liên quan của SHB

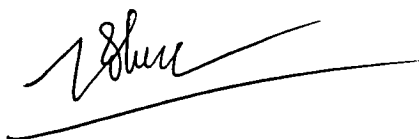
STT	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán(nếu có)	Chức vụ tại SHB (nếu có)	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp NSH			Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên	Lý do	Mối quan hệ với SHB
				Số Giấy NSH*	Ngày cấp	Nơi cấp					
1	Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB AMC)			0103811666	04/05/2009	Sở KH&SĐT	Số 71B, phố Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	11/03/2009			Công ty con
2	Công ty TNHH MTV Tài chính Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB FC)			0107779290	27/03/2017	Sở KH&SĐT	Tầng 6, Gelex Tower, 52 Lê Đại Hành, phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội.	12/09/2016			Công ty con
3	Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào (SHB Lào)			Số 530 /BKHDT-DTRNN-DC1	23/03/2015	Bộ KH&ĐT	Tổ 1 đường Lanexang, bản Hatsadytai, huyện Chanthabuly, Thủ đô Viêng Chăn, Lào	28/04/2014			Công ty con
4	Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia (SHB Campuchia)			Số 470/BKHDT-DTRNN	19/10/2015	Bộ KH&ĐT	707 Đại lộ Monivong, Thủ đô PhnomPenh, Vương quốc Campuchia	13/11/2014			Công ty con
5	CTCP Đồng Xuân			0100254713	04-07-1996	Bộ KH&ĐT	Tầng 3, chợ Đồng Xuân - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội	01/01/2021			SHB là cổ đông do nhận sáp nhập ngân hàng Habubank
6	CTCP đào tạo và tư vấn nghiệp vụ ngân hàng			0302472601	20/12/2001	Bộ KH&ĐT	Số 402 Huỳnh Văn Bánh, Phường 14, Quận Phú Nhuận, Thành Phố Hồ Chí Minh, Việt Nam	01/01/2021			
7	CTCP Thủy sản Hà Nội - Cần Thơ			1800604806	06/10/2005	Bộ KH&ĐT	Lô 2.17, khu CN Trà Nóc 2, Phường Phước Thới, Quận Ô Môn, Thành Phố Cần Thơ, Việt Nam	01/01/2021			

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Phạm Bích Liên



Đỗ Quang Hiến

VIII. 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

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
I	Hội đồng quản trị					
1	Đỗ Quang Hiến	069C066666	Chủ tịch HĐQT	48,147,620	2.742	
	Lê Thị Thanh					
	Lê Thanh Hoà					
	Đỗ Vinh Quang			52,378,100	2.983	
	Đỗ Quang Vinh					
	Đỗ Thị Thu Hà	069C001764		36,007,828	2.051	
	Trần Quang Nghĩa					
	Đỗ Thị Minh Nguyệt	069C066968		12,447,145	0.709	
	Bùi Tuấn Anh					
	Công ty cổ phần Tập đoàn T&T	069C055555		175,046,110	9.969	
	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	069P000001		27,118,106	1.544	
	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội	069C011111				
	Công ty CP Bệnh viện Giao thông vận tải					
2	Võ Đức Tiến	007C106898	Phó Chủ tịch HĐQT	71,380	0.004	
	Trần Thị Thanh					
	Võ Đại Lâm					
	Hoàng Lê Thu Ngân					
	Võ Thùy Trang					
	Võ Ngọc Quang					
	Võ Đức Minh					
	Võ Thị Hà					
	Võ Thị Vinh					
	Võ Kim Oanh					
	Võ Thu Hạnh					
	Nguyễn Xuân Bi					
	Trần Bích Hằng					
	Phạm Hồng Thái					



STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
	Nguyễn Văn Thảo					
	Lê mạnh Hùng					
3	Nguyễn Văn Lê	069C016666	Thành viên HĐQT kiêm	3,972,914	0.226	
	Lương Thị Ngân					
	Vũ Thị Lệ Quyên			538,045	0.031	
	Vũ Văn Cung			18,957	0.001	
	Nguyễn Thị Mi			386,265	0.022	
	Nguyễn Vũ Phương Vy					
	Nguyễn Minh Khải					
	Nguyễn Thị Tường					
	Nguyễn Văn Khoa					
	Cao Thị Lan					
	Nguyễn Ngọc Phụng	069C001287		441,365	0.025	
	Nguyễn Thị Phường					
4	Trịnh Thanh Hải		Thành viên HĐQT độc lập			
	Nguyễn Thị Duyên					
	Bạch Tuyết Hương					
	Trịnh Duy Thanh					
	Christine McLaughlin					
	Trịnh Duy Linh					
	Trịnh Thanh Hiền					
	Trịnh Việt Thành					
	Nguyễn Thị Hòa					
	Trịnh Thanh Hoa					
	Bùi Văn Thành					
	Trịnh Việt Tuấn					
	Đỗ Tuyết Mai					
5	Nguyễn Thị Hoát		TV. HĐQT			
	Nguyễn Quang Huy					
	Nguyễn Ngọc Hân					
	Nguyễn Thanh Thu					

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
	Nguyễn Diệp Anh					
	Nguyễn Văn Hiệu					
	Lương Thị Thật					
	Nguyễn Quang Huân					
	Nguyễn Thị Nguyệt					
	Nguyễn Chí Linh					
	Nguyễn Ngọc Diệp					
6	Phạm Công Đoàn		TV. HĐQT			
	Trịnh Thị Nụ					
	Phạm Trung Thành					
	Hà Dương Như Quỳnh					
	Phạm Thị Thu Hiền					
	Phùng Mạnh Cường					
	Phạm Văn Hữu					
	Phạm Văn Cánh					
	Phạm Văn Tân					
	Tổng Thị Ngoan					
	Phạm Trung Tiếp					
	Hồ Thị Diệu Huyền					
	Phạm Văn Liệu					
	Nguyễn Thị Mỹ					
	Phạm Thị Kết					
	Đỗ Xuân Diệu					
	Công ty CP Cảng Quảng Ninh					
	Công ty TNHH Núi vàng Hoàng Sơn					
7	Thái Quốc Minh		TV. HĐQT			
	Thái Dương					
	Thái Quỳnh My					
	Thái Hùng					

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
	Vũ Thị Vững					
	Thái Dũng					
	Đoàn Thị Hạnh					
	Thái Bình					
	Nguyễn Thị Quyên					
	Thái Thị Thanh Hà					
	Thái Việt Quân					
	Lê Thị Ái Ngà					
II	Ban kiểm soát					
1	Phạm Hòa Bình		Trưởng BKS	96,603	0.006	
	Nguyễn Thị Hải					
	Phạm Thị Loan					
	Phạm Trường Sơn					
	Phạm Ngọc Thu					
	Phạm Hồng Phương					
	Nguyễn Kim Hoàng					
	Phạm Ngọc Hoàng Lan					
	Trần Thị Nới					
	Michael M.Peter					
	Nguyễn Văn Thơi					
	Nguyễn Văn Đậu					
2	Lê Thanh Cẩm		TV. BKS			
	Lê Thị Minh Quy					
	Lê Thị Thu Vinh					
	Lê Thị Hiền					
	Nguyễn Hồng Lam					
	Nguyễn Cẩm Linh					
	Nguyễn Lam Tùng					
	Lê Thị Xuân Nguyệt					
	Trịnh Phụng					
3	Phạm Thị Bích Hồng					

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
	Phạm Văn Tuyên					
	Phạm Anh Quân					
	Phạm Nhật Minh					
	Phùng Phương Thảo					
	Phạm Bá Trung					
	PhạmThị Thu Hà					
	Phạm Thị Huệ					
	PhạmThanhNghị					
	Phạm Bá Hùng					
	Phan Thị Lan					
	Phạm Bá Dũng					
	PhạmThúy Lan					
III	Ban Điều hành					
1	Nguyễn Văn Lê	069C016666	Thành viên HĐQT kiêm TGD	3,972,914	0.226	
	Lương Thị Ngânh					
	Vũ Thị Lệ Quyên			538,045	0.031	
	Vũ Văn Cung			18,957	0.001	
	Nguyễn Thị Mi			386,265	0.022	
	Nguyễn Vũ Phương Vy					
	Nguyễn Minh Khải					
	Nguyễn Thị Tường					
	Nguyễn Văn Khoa					
	Cao Thị Lan					
	Nguyễn Ngọc Phụng	069C001287		441,365	0.025	
	Nguyễn Thị Phường					
2	Lê Đăng Khoa		Phó TGD			
	Hà Thị Hồng					
	Lê Trọng Khôi					
	Nguyễn Thị Hương					
	Lê Hương Giang					

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
	Lê Trọng Khuê					
	Nguyễn Thị Thanh Dung					
	Lê Trung Kiên					
	Nguyễn Thị Ngân			80,000	0.005	
3	Ngô Thu Hà		Phó TGD	1,274,440	0.073	
	Nguyễn Tuấn Hùng					
	Ngô An Úy					
	Trần Thị Thoa					
	Ngô Trung Dũng					
	Nguyễn Hà Minh					
	Nguyễn Hà Minh Ngọc					
	Ngô Trung Dũng					
	Nhâm Thị Thanh					
	Nguyễn Anh Tuấn					
	Phạm Thị Loan					
4	Ninh Thị Lan Phương		Phó TGD	63,624	0.004	
	Ninh Văn Việt					
	Lưu Thị Sứ					
	Ninh Lan Hương					
	Phạm Thùy Linh					
	Phạm Ngọc Hưng					
	Đỗ Xuân Khánh					
5	Nguyễn Huy Tài		Phó TGD			
	Trần Thị Huệ					
	Trần Hữu Tiến					
	Trần Thị Hoài Thanh					
	Nguyễn Huy Thành					
	Mai Thị Hằng					
	Nguyễn Thị Minh Hải					
	Phạm Văn Tiền					
	Vũ Thị Hòa					

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
	Nguyễn Thu Hiền					
	Đặng Trường Sơn					
	Trần Thị Kim Dung					
	Nguyễn Diên Thảo					
	Nguyễn Thành Huy					
	Nguyễn Huy Minh					
	Nguyễn Minh Vi					
	Nguyễn Trí Phúc					
IV	Kế toán trưởng					
	Ngô Thị Vân		Giám đốc Ban kế toán	3,256	0.000	
	Nguyễn Hữu Đông					
	Nguyễn Thị Vân Anh					
	Nguyễn Hữu Lưu Phúc					
	Phạm Thị Tiểu					
	Ngô Đăng Lâm					
	Đình Thị Quý					
	Ngô Thị Thu Hiền					
	Trần Duy Hương					
	Ngô Đăng Dũng					
	Nguyễn Thị Kiều Oanh					
	Ngô Đăng Mạnh					
	Nguyễn Thị Thanh Huyền					
V	Kiểm toán nội bộ					
1	Nguyễn Đình Dương	069C036468	GD Khối KTNB	32,920	0.002	
	Trần Thị Thủy	069C003190				
	Bùi Thị Liễm					
	Nguyễn Thị Hải					
	Nguyễn Chí Lân					
	Nguyễn Đình Tuấn					
	Nguyễn Thị Hoa					
	Nguyễn Anh Chúc					
	Nguyễn Đình Phúc					
	Nguyễn Ánh Xuân					

STT	Họ tên	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
2	Vũ Xuân Thủy Sơn	006C44419	Phó GD Khối KTNB			
	Trần Thị Huệ					
	Vũ Xuân Dương					
	Trần Thị Trà					
	Vũ Thị Thu Giang					
	Vũ Xuân Đại					
	Vũ Trần Nam Khánh					
	Vũ Trần Ngọc Diệp					

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Phạm Bích Liên

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
 CHỦ TỊCH

 Đỗ Quang Hiến

C.P.
 In