

Số: 117 /HĐQT

Hà Nội, ngày 29 tháng 07 năm 2016

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NIÊM YẾT
(6 tháng năm 2016)

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: 9.485.944.610.000 đồng
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	21-04-2016	<ol style="list-style-type: none">1. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ năm 2015 và phương hướng hoạt động năm 2016 của Hội đồng quản trị SHB2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016 của SHB3. Thông qua Báo cáo kết quả thẩm định tình hình tài chính năm 2015 của SHB và Kết quả thực hiện nhiệm vụ năm 2015, phương hướng hoạt động năm 2016 của Ban Kiểm soát SHB4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 của SHB5. Thông qua Phương án tăng vốn Điều lệ6. Thông qua Miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

			<p>đối với ông Lê Quang Thung và bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị độc lập thay thế</p> <p>7. Thông qua việc bổ sung ngành nghề kinh doanh</p> <p>8. Thông qua chủ trương tái cấu trúc đối với Công ty Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn – Hà Nội (SHBS)</p> <p>9. Thông qua việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Ngân hàng SHB năm 2016</p> <p>10. Bầu ông Võ Đức Tiến làm thành viên Hội đồng Quản trị độc lập nhiệm kỳ 2012-2017 thay thế ông Lê Quang Thung đã được Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm</p>
--	--	--	--

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 Hiến	Chủ tịch HĐQT		2/2	100%	
2	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD		2/2	100%	
3	Ông Trần Ngọc Linh	Thành viên HĐQT		2/2	100%	
4	Ông Phạm Ngọc Tuấn	Thành viên HĐQT		2/2	100%	
5	Ông Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT		2/2	100%	
6	Ông Võ Đức Tiến	Thành viên HĐQT độc lập	Bỏ nhiệm kể từ ngày 21/04/2016	1/2	50%	

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.

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 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. 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 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.

4. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị:

STT	Số Nghị quyết	Thời gian	Nội dung
1	01/NQ-HĐQT	25/02/2016	Ký hợp đồng ngân hàng phát hành với Ngân hàng Phát triển Châu Á
2	02/NQ-HĐQT	02/03/2016	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở Chi nhánh SHB Lào Cai
3	03/NQ-HĐQT	07/03/2016	Tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016
4	04/NQ-HĐQT	19/03/2016	Thông nhất giới thiệu nhân sự đề bầu bổ sung thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2012-2017
5	05/NQ-HĐQT	13/04/2016	Phê duyệt một số nội dung liên quan đến việc thành lập Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
6	06/NQ-HĐQT	13/04/2016	Thành lập Ban Trù bị thành lập Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
7	07/NQ-HĐQT	13/04/2016	Cam kết hỗ trợ tài chính để giải quyết khó khăn trong trường hợp Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội khó khăn về vốn hoặc khả năng chi trả, thanh toán
8	08/NQ-HĐQT	26/04/2016	Bổ sung nghiệp vụ “mua nợ” vào Giấy phép hoạt động của SHB
9	09/NQ-HĐQT	27/04/2016	Thay đổi người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng SHB
10	10/NQ-HĐQT	27/04/2016	Thoái vốn đầu tư tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội
11	11/NQ-HĐQT	12/05/2016	Phân công nhiệm vụ đối với ông Võ Đức Tiến, thành viên Hội đồng Quản trị độc lập SHB
12	12/NQ-HĐQT	12/05/2016	Áp dụng mức thù lao đối với ông Võ Đức Tiến, thành viên Hội đồng Quản trị độc lập SHB
13	13/NQ-HĐQT	07/06/2016	Ủy quyền ký thông báo tín dụng đối với các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị

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		2/2	100%	
2	Ông Nguyễn Hữu Đức	Phó Ban Kiểm soát		2/2	100%	

3	Ông Bùi Thanh Tâm	Thành viên Ban Kiểm soát		2/2	100%	
4	Bà Nguyễn Thị Hoạt	Thành viên Ban Kiểm soát		2/2	100%	

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

Hội đồng Quản trị, các thành viên HĐQT SHB:

- Thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều 45, Điều 47 và Điều 48 Điều lệ SHB với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống SHB; có sự phân công, phân nhiệm cụ thể cho các thành viên HĐQT.

- Đã duy trì cuộc họp định kỳ Quý I/2016 của HĐQT vào ngày 01/4/2016 với các nội dung: (i)- Sơ kết kết quả kinh doanh Quý I/2016 và thông qua kế hoạch kinh doanh Quý II/2016; (ii)- Thông qua các nội dung công việc và tài liệu phục vụ phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 24 của SHB; (iii)- Thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của HĐQT.

- HĐQT đã chuẩn bị và chỉ đạo tốt Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 24 của SHB được tổ chức vào ngày 21/4/2016 tại Hà Nội với Nghị quyết: (i)- Thông qua các Báo cáo hoạt động năm 2015 của HĐQT, BKS; (ii)- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015, Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2015 theo đúng quy định của pháp luật và kế hoạch hoạt động năm 2016 do Tổng Giám đốc trình bày tại Đại hội; (iii)- Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ SHB năm 2016; Tờ trình bổ sung một số ngành nghề kinh doanh (“Giao dịch phái sinh hàng hóa”, “Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng”, Tờ trình về Tái cấu trúc Công ty Cổ phần Chứng khoán SHBS (CP CK SHBS); Lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC SHB năm 2016; (iv)- Biểu quyết miễn nhiệm thành viên HĐQT độc lập và bầu thành viên HĐQT độc lập thay thế.

- Chủ tịch HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp với Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc các Khối/ Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính để chỉ đạo công tác tổ chức, quản trị, điều hành trong 6 tháng đầu năm 2016 nói riêng và trong hoạt động kinh doanh của SHB nói chung.

- HĐQT luôn quan tâm chỉ đạo tiếp tục rà soát, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, ban hành kịp thời các Quy chế, quy định nội bộ, hướng dẫn thực hiện theo các Thông tư, Quy định của Ngân hàng Nhà nước mới ban hành, theo đúng quy định của pháp luật; ban hành, sửa đổi, bổ sung các Quy chế, Quy định nội bộ cho phù hợp quy mô phát triển của hệ thống SHB trong từng thời kỳ.

- HĐQT đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo nội dung ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Ban Tổng Giám đốc (TGD) của SHB:

- Thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều 54 Điều lệ SHB.

- Đã chỉ đạo toàn hệ thống SHB triển khai các nhiệm vụ kinh doanh trong 6 tháng đầu năm 2016 nhằm thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2016 đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 24 của SHB tổ chức vào ngày 21/4/2016 tại Hà Nội.
- Ban Tổng Giám đốc đã chỉ đạo kịp thời, xem xét, giải quyết các vướng mắc trong hoạt động kinh doanh tại các đơn vị SHB trong 6 tháng đầu năm 2016 để hoạt động kinh doanh của các đơn vị được thông suốt, an toàn, hiệu quả.
- Báo cáo HĐQT, Ban Kiểm soát, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh SHB năm 2015, Quý 1/2016 và 6 tháng đầu năm 2016 được kịp thời theo quy định của các cơ quan quản lý nhà nước cấp trên và của SHB.
- Ban Tổng Giám đốc SHB đã có báo cáo thường xuyên, kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNNVN) và NHNN Chi nhánh Thành phố Hà Nội tình hình thanh khoản và những biến động bất lợi, ảnh hưởng xấu đến an toàn, hiệu quả hoạt động.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo thẩm quyền, theo chỉ đạo của HĐQT và theo quy định tại Điều lệ SHB.

Đối với Cổ Đông:

Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB. Ban Kiểm soát phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định tại Khoản 7, Điều 59 Điều lệ SHB:

Kết quả Các cổ đông trên tham gia góp vốn cổ phần không vượt tỷ lệ quy định góp vốn của NHNN.

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

Đối với Hội đồng Quản trị:

- HĐQT ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; Quy chế Kiểm toán nội bộ (KTNB) SHB (sửa đổi, bổ sung); Quy định về tổ chức và hoạt động, chức năng, nhiệm vụ của Khối KTNB trực thuộc BKS; bổ nhiệm Giám đốc/Phó Giám đốc Khối KTNB trên cơ sở đề nghị của Trưởng BKS và các chức danh khác của Bộ phận KTNB trên cơ sở đề nghị của Trưởng KTNB và có sự thống nhất của Trưởng BKS.
- 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 lý Ngân hàng đối với Hội đồng Quản trị; Ban Kiểm soát cùng bộ máy giúp việc còn hỗ trợ Hội đồng Quản trị 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 kiểm soát nội bộ, đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động của Ngân hàng.
- Ban Kiểm soát có thực hiện thường xuyên thông báo với Hội đồng Quản trị định kỳ (kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2015, quý I 2016. ; Báo cáo kết quả thẩm định BCTC năm 2015 và có tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị trước khi trình báo cáo năm và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.
- Ban Kiểm soát thực hiện việc xem xét các vấn đề do Hội đồng Quản trị 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 của khách hàng gửi HĐQT và do Chủ tịch HĐQT chuyển cho Ban Kiểm soát (nếu có) để xem xét theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

Đối với Ban Điều hành, Trưởng các đơn vị của SHB:

- Ban Kiểm soát được quyền yêu cầu Ban Điều hành, Trưởng các Đơn vị tại Trụ sở chính và tại các Chi nhánh, Ngân hàng 100% vốn ở nước ngoài của SHB, Công ty con trực thuộc của SHB cung cấp các thông tin và hỗ trợ nguồn lực, các điều kiện cần thiết khác phù hợp cho hoạt động của Ban Kiểm soát và Bộ phận Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát SHB.

- Ban Kiểm soát trao đổi với Ban Điều hành, Trưởng các Đơn vị của SHB về các phát hiện, kiến nghị và nghe ý kiến phản hồi của Ban Điều hành, Trưởng các Đơn vị có liên quan của SHB để có các kết luận, đề xuất hợp lý trước khi gửi báo cáo cho Hội đồng Quản trị, Đại hội đồng cổ đông của SHB.

- Ban Kiểm soát thực hiện việc xem xét các vấn đề do Tổng Giám đốc 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 Tổng Giám đốc chuyển cho Ban Kiểm soát (nếu có) để xem xét theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

Đối với Bộ phận KTNB:

- Trưởng BKS ban hành Quy trình KTNB, Cẩm nang KTNB của SHB làm tài liệu hướng dẫn nghiệp vụ KTNB để Bộ phận KTNB thực hiện.

- Chỉ đạo, điều hành Bộ phận KTNB thực hiện rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ, 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 (trừ trường hợp thuộc thẩm quyền của HĐQT ban hành).

- BKS phê duyệt Kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm để Bộ phận KTNB tổ chức thực hiện trong toàn hệ thống SHB; phê duyệt điều chỉnh Kế hoạch KTNB năm theo đề nghị của Trưởng 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; cử các tổ, Kiểm toán viên, nhân viên KTNB tham gia các Đoàn kiểm tra theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của TGD.

- Xem xét, quyết định điều động cán bộ KTNB theo thẩm quyền hoặc đề nghị HĐQT điều chuyển, luân chuyển cán bộ trong nội bộ Bộ phận KTNB trên cơ sở đề nghị của Trưởng KTNB.

- Các Đoàn KTNB báo cáo kết quả các cuộc KTNB cho BKS và các cấp có thẩm quyền của SHB theo quy định, đảm bảo tính trung thực, khách quan, đầy đủ, chính xác, kịp thời.

- Trưởng KTNB trình Trưởng BKS các vấn đề về tổ chức và hoạt động của KTNB vượt thẩm quyền để Trưởng BKS trình HĐQT quyết định hoặc Trưởng KTNB làm việc trực tiếp với Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc về các vấn đề cấp thiết của KTNB và sau đó có báo cáo lại nội dung, kết quả với Trưởng BKS để cùng biết và chỉ đạo.

- Trưởng KTNB lập báo cáo tổng hợp kết quả hoạt động Bộ phận KTNB SHB năm 2015, quý I/2016 và 6 tháng đầu năm 2016 gửi Trưởng BKS, HĐQT, TGD theo quy định tại Quy chế KTNB SHB.

- Trưởng hợp phát hiện các sai phạm nghiêm trọng hoặc có dấu hiệu cho thấy những nguy cơ rủi ro cao có thể ảnh hưởng xấu đến hoạt động của các Đơn vị và

của SHB, Trưởng Phòng KTNB tại đơn vị phải báo cáo ngay cho Trưởng KTNB biết; khi nhận được báo cáo về những sai phạm nghiêm trọng hoặc có dấu hiệu cho thấy những nguy cơ rủi ro cao có thể ảnh hưởng xấu đến hoạt động của SHB, Trưởng KTNB phải báo cáo ngay cho HĐQT, BKS, TGD để có biện pháp xử lý kịp thời.

- Chậm nhất 45 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Trưởng KTNB phải gửi báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện kế hoạch KTNB của năm trước cho BKS, HĐQT, TGD. Chậm nhất 60 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Trưởng BKS phải gửi báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện Kế hoạch KTNB của năm trước cho Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng; Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hà Nội (nơi SHB đặt Trụ sở chính).

- Trưởng KTNB tổ chức họp toàn thể cán bộ, nhân viên KTNB hoặc đại diện lãnh đạo Bộ phận KTNB SHB định kỳ tháng/quý/năm hoặc đột xuất, có mời đại diện lãnh đạo BKS tham dự.

- BKS tạo điều kiện và không ngừng nâng cao chất lượng hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ của Bộ phận KTNB đối với các hoạt động của SHB.

- BKS thực hiện chỉ đạo trực tiếp hoạt động của Bộ phận KTNB tuân thủ theo Quy chế KTNB ban hành theo Quyết định số 145/QĐ-HĐQT2 ngày 28/3/2016 và Quy định tổ chức và hoạt động, chức năng, nhiệm vụ của Khối KTNB ban hành theo Quyết định số 146/QĐ-HĐQT2 ngày 28/3/2016 của HĐQT SHB.

Đối với Đại hội đồng cổ đông:

- Ban Kiểm soát đại diện cho Đại hội đồng cổ đông SHB trực tiếp kiểm soát hoạt động của SHB, chịu trách nhiệm và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông SHB tình hình hoạt động của Ngân hàng trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình.

- Ban Kiểm soát báo cáo kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm và tình hình thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao của BKS trong năm lên Đại hội đồng cổ đông SHB thường niên.

Đối với Ngân hàng Nhà nước

- BKS gửi Báo cáo Kế hoạch KTNB năm và Báo cáo hoạt động kiểm toán nội bộ hằng năm của SHB cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

Đối với các cơ quan bên ngoài khác

Khi có yêu cầu, kiến nghị, khiếu nại của khách hàng và/ hoặc của các đơn vị, cá nhân khác bên ngoài SHB gửi cho Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát có trách nhiệm cùng với các bộ phận hữu quan của SHB tổ chức thẩm tra, xác minh để trả lời khách hàng hoặc tư vấn nội dung thư cho Thủ trưởng đơn vị liên quan của SHB trả lời khách hàng và/hoặc đơn vị, cá nhân khác theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

4. Hoạt động khác của BKS

4.1 Chỉ đạo Khối KTNB tham mưu HĐQT, BKS rà soát, sửa đổi, bổ sung quy định nội bộ của Bộ phận KTNB SHB như sau:

- BKS đã chỉ đạo Khối KTNB xây dựng các nội dung sửa đổi, bổ sung để thay thế Quy chế Kiểm toán nội bộ của SHB ban hành theo Quyết định số 386/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012, Quy định về tổ chức và hoạt động của Bộ phận KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 387/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT SHB cho phù hợp với cơ cấu tổ chức mới và quy mô hoạt động hiện nay của Bộ phận KTNB SHB, trình HĐQT ký ban hành Quy chế KTNB của SHB theo Quyết

định số 145/QĐ-HĐQT ngày 28/3/2016; Quy định về tổ chức và hoạt động, chức năng, nhiệm vụ của Khối KTNB SHB theo Quyết định số 146/QĐ-HĐQT ngày 28/3/2016 của HĐQT, để thay thế.

4.2. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát (theo quy định tại Khoản 3, Điều 59 Điều lệ SHB):

- BKS đã ra các Quyết định thành lập các Đoàn KTNB thực hiện công tác kiểm toán nội bộ trực tiếp (tại chỗ) trong 6 tháng đầu năm 2016 tại các đơn vị trong hệ thống SHB theo Kế hoạch KTNB năm 2016 đã được BKS phê duyệt;

-BKS đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện công tác giám sát từ xa (GSTX) trong 6 tháng đầu năm 2016 đối với các đơn vị kinh doanh trong hệ thống SHB.

-Qua việc KTNB tại chỗ và GSTX để kiểm tra, phát hiện những thiếu sót, tồn tại, vi phạm các quy định nội bộ của SHB đối với các đơn vị SHB, để đề xuất HĐQT, TGD các biện pháp xử lý kịp thời.

-Đã có Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS năm 2015, kết quả thẩm định BCTC hợp nhất của SHB năm 2015 và Phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS năm 2016, gửi HĐQT.

-Đã có Báo cáo số 25.1/BC-BKS ngày 06/4/2016 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS năm 2015 và Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS năm 2016 trình ĐHCĐ thường niên lần thứ 24 của SHB.

-Đã có Tờ trình số 06/TTr.-BKS ngày 06/4/2016 trình ĐHCĐ V/v Lựa chọn đơn vị kiểm toán BCTC năm 2016 của SHB.

-Đã có Biên bản họp BKS Quý I/2016 số 27/BB-BKS ngày 13/4/2016 để kiểm điểm công tác BKS trong Quý và đề ra công tác BKS Quý II/2016.

-BKS tư vấn cho HĐQT, Ban Điều hành trong việc hoàn thiện, bổ sung, sửa đổi, ban hành mới các văn bản định chế của SHB cho phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật, của NHNN mới ban hành, về các vấn đề liên quan đến hoàn thiện cơ cấu tổ chức trong hệ thống KSNB SHB cho phù hợp với quy mô phát triển và tăng cường các chốt kiểm soát đảm bảo cho hoạt động SHB an toàn, hiệu quả.

-Đã tham gia công tác của Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB trong việc xây dựng và đóng góp ý kiến đối với các Dự thảo văn bản định chế của SHB do các Khối/Ban/Trung tâm đầu mối tại Trụ sở chính gửi tới lấy ý kiến tham gia, góp phần đảm bảo nội dung các quy định của SHB ban hành tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN, của SHB và đảm bảo các chốt kiểm soát góp phần an toàn hoạt động, phòng tránh rủi ro trong hoạt động của SHB.

-Kịp thời thông báo cho HĐQT về những vi phạm quy định của SHB của người quản lý, điều hành; yêu cầu người vi phạm có giải pháp khắc phục hậu quả. Trưởng BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, của Ban Điều hành triển khai nhiệm vụ công tác hằng tháng/quý và kế hoạch kinh doanh SHB năm 2016 của SHB.

-Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ SHB, của pháp luật, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của TGD SHB.

IV. 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. Các cấp từ cán bộ quản lý và thư ký trở lên đều đã từng tham gia các khóa đào tạo và nhận chứng chỉ đào tạo về Quản trị công ty. Ngoài ra, 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

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 6 tháng/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: Theo 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: không

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



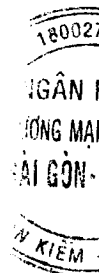
ĐỖ QUANG HIỂN

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN

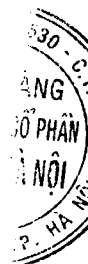
(THỜI ĐIỂM LẬP BÁO CÁO TẠI NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2016)

STT	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 Hiền	Chủ tịch HĐQT	28,556,346	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		21,356,237	2.251	
8	Đỗ Thị Minh Nguyệt		5,350,000	0.564	
9	Công ty Cổ phần Tập Đoàn T&T		103,819,816	10.945	
10	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội		16,083,745	1.696	
11	Công ty Quản lý Quỹ Sài Gòn - Hà Nội (SHF)				
12	Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD	2,356,337	0.248	
13	Nguyễn Văn Tông				
14	Lương Thị Ngánh				
15	Vũ Thị Lệ Quyên		319,116	0.034	
16	Nguyễn Vũ Phương Vy				
17	Nguyễn Minh Khải				
18	Nguyễn Văn Khoa				
19	Nguyễn Ngọc Phụng		236,930	0.025	
20	Nguyễn Thị Phương				
21	Trần Ngọc Linh	Thành viên HĐQT	2,066,609	0.218	
22	Trần Đăng Khoa				
23	Nguyễn Thị Nhi				
24	Phạm Thị Miên				
25	Trần Bửu Lâm		55,391	0.006	
26	Trần Thị Hoàng Kim		22,042	0.002	
27	Trần Ngọc Lưu		48,912	0.005	
28	Trần Thị Hoàng Giang		30,315	0.003	
29	Trần Thị Mỹ Phương		2,303	0.000	
30	Trần Thị Hoàng Lan		1,942	0.000	
31	Trần Thị Xuân Trinh				
32	Trần Văn Bình		25,064	0.003	
33	Trần Bá Thông				
34	Trần Thị Ca				
35	Trần Thị Hoa				
36	Trần Thị Hương				
37	Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT			

38	Đỗ Đăng Long				
39	Nguyễn Phương Thơm				
40	Lê Thị Lan Hương				
41	Đỗ Quang Đạt				
42	Đỗ Kim Oanh				
43	Đỗ Quang Thái				
44	Phạm Ngọc Tuấn	Thành viên HĐQT	2,177	0.000	
45	Phạm Văn Pháo				
46	Trịnh Thị Tý				
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	Vũ Đức Tiến	Thành viên HĐQT độc lập	42,336	0.004	
54	Trần Thị Thanh				
55	Võ Đại Lâm				
56	Võ Thùy Trang				
57	Võ Ngọc Quang				
58	Võ Đức Minh				
59	Võ Thị Hà				
60	Võ Thị Vinh				
61	Võ Kim Oanh				
62	Võ Thu Hạnh				
63	Phạm Hòa Bình	Trưởng ban KS	69,145	0.007	
64	Phạm Văn Lạc (Tự Trần Thanh Hải)				
65	Nguyễn Thị Hải				
66	Phạm Thị Loan				
67	Phạm Trường Sơn				
68	Phạm Ngọc Thu				
69	Phạm Hồng -Phương				
70	Nguyễn Kim Hoàng				
71	Phạm Ngọc Hoàng Lan				
72	Nguyễn Hữu Đức	Phó Ban KS			
73	Nguyễn Hữu Nhiêm				
74	Đặng Thị Nở				
75	Nguyễn Hữu Chố				
76	Nguyễn Hữu Đăng				
77	Nguyễn Thị Nụ				
78	Nguyễn Thị Búp				
79	Bùi Thị Thanh				
80	Nguyễn Đức Minh				
81	Nguyễn Huyền Chi				
82	Nguyễn Thị Hoạt	Thành viên Ban KS			



83	Nguyễn Quang Huy				
84	Nguyễn Ngọc Hân				
85	Nguyễn Văn Hiệu				
86	Lương Thị Thật				
87	Nguyễn Chí Linh				
88	Bùi Thanh Tâm	Thành viên Ban KS			
89	Bùi Văn Cẩm				
90	Lý Thị Hà				
91	Bùi Văn Tuấn				
92	Bùi Ngọc Mai				
93	Bùi Văn Hải				
94	Bùi Văn Khanh				
95	Bùi Thanh Bình				
96	Bùi Thanh Minh				
97	Võ Thị Thúy Vân				
98	Bùi Võ Anh Khôi				
99	Bùi Võ Bảo Kha				
100	Đặng Trung Dũng	Phó Tổng GD	84,103	0.009	
101	Đặng Minh Mẫn				
102	Đinh Thị Cảnh				
103	Thái Thị Thanh Bình				
104	Đặng Thái Sơn				
105	Đặng Thái Đan Lê				
106	Đặng Thị Tuyết Mai				
107	Đặng Thanh Hùng				
108	Lê Đăng Khoa	Phó Tổng GD			
109	Nguyễn Hồng Hạnh				
110	Lê Trọng Khuê				
111	Lê Trung Kiên				
112	Hà Thị Hồng				
113	Lê Trọng Khôi				
114	Lê Hương Giang				
115	Ngô Thu Hà	Phó Tổng GD	912,173	0.096	
116	Nguyễn Tuấn Hùng				
117	Ngô An Úy				
118	Trần Thị Thoa				
119	Ngô Trung Dũng				
120	Nguyễn Hà Minh				
121	Nguyễn Hà Minh Ngọc				
122	Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng GD	45,540	0.005	
123	Ninh Văn Việt				
124	Lưu Thị Sửu				
125	Ninh Lan Hương				
126	Phạm Thanh Nam		33,030	0.003	
127	Phạm Thùy Linh				
128	Phạm Ngọc Hưng				
129	Đặng Tố Loan	Phó Tổng GD	725,671	0.076	
130	Đặng Văn Long				
131	Phạm Thị Mùi				
132	Đặng Sỹ Lâm				
133	Đặng Sỹ Luân				
134	Đặng Hoa Lý				
135	Võ Gia Linh				
136	Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng GD			
137	Nguyễn Viết Lương				
138	Trần Thị Huệ				
139	Nguyễn Huy Thành				
140	Nguyễn Thị Minh Hải				
141	Nguyễn Thị Thu Hiền				
142	Phạm Thị Nguyệt				
143	Nguyễn Diên Thảo				
144	Nguyễn Thành Huy				
145	Ngô Thị Vân	KTT	2,333	0.000	



143	Nguyễn Diên Thảo				
144	Nguyễn Thành Huy				
145	Ngô Thị Vân	KTT	2,333	0.000	
146	Nguyễn Hữu Đông				
147	Nguyễn Thị Vân Anh				
148	Nguyễn Hữu Lưu Phúc				
149	Ngô Đăng Lâm				
150	Đình Thị Quý				
151	Ngô Thị Thu Hiền				
152	Ngô Đăng Dũng				
153	Ngô Đăng Mạnh				

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Nguyễn Thanh Thùy



CHỦ NICH HĐQT



Đỗ Quang Hiền