

Số: 263/HĐQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 07 năm 2019

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NIÊM YẾT
(6 tháng 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: 12.036.161.100.000 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	23/04/2019	<ol style="list-style-type: none">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 Bờ 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.

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	Bỏ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
2	Ông Võ Đức Tiến	Phó Chủ tịch HĐQT	Bỏ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
3	Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT kiêm TGD	Bỏ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
4	Ông Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT	Bỏ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
5	Ông Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT	Bỏ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
6	Ông Phạm Công Đoàn	Thành viên HĐQT	Bỏ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
7	Trịnh Thanh Hải	Thành viên HĐQT độc lập	Bỏ nhiệm kể từ ngày 23/04/2018	2/2	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, đơn 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 bảo đảm 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 6 tháng đầu năm như sau:

- 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
- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và hoạt động của UBQLRR, 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;
- 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;

- Chủ động giúp HĐQT và BĐH 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;
- 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);
- Tiếp tục 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

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 Bờ Biển Ngà 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

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	2/2	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Hoạ	Phó Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
3	Ông Nguyễn Hữu Đức	Thành viên Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	
4	Lê Thanh Cẩm	Thành viên Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	100%	

5	Phạm Thị Bích Hồng	Thành viên Ban Kiểm soát	Bổ nhiệm kể từ ngày 27/04/2017	2/2	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 thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ theo các quy định: Tại Điều 45 (Quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT), Điều 47 (Quy định về Chủ tịch HĐQT), Điều 48 (Quy định về thành viên HĐQT) trong Điều lệ SHB; tại Điều 2 (các nguyên tắc quản trị cơ bản), Khoản 2, Điều 4 (Cơ cấu quản trị), Điều 15 (trình tự tổ chức họp HĐQT), Điều 17 (thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản), Điều 18 Nghị quyết, Quyết định của HĐQT), Điều 27, Điều 28 về phối hợp hoạt động giữa HĐQT, BKS và TGD tại Quy chế quản trị nội bộ của SHB, ban hành kèm theo Quyết định (QĐ) số 262/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của HĐQT SHB; tuân thủ thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT SHB, ban hành kèm theo QĐ số 263/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của HĐQT SHB; thực hiện nhiệm vụ được phân công với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống SHB.
- HĐQT quyết định, 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. 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 2; tuân thủ các quy định về quản trị công ty theo các chuẩn mực quốc tế.
- Đã chỉ đạo 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.
- Đã chỉ đạo Tổng Giám đốc tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh 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.
- HĐQT đã chỉ đạo các Ủy ban trực thuộc HĐQT và Ban Điều hành triển khai xây dựng, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN).
- HĐQT luôn quan tâm chỉ đạo tiếp tục rà soát, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB), ban hành kịp thời các Quy chế, quy định nội bộ, hướng dẫn theo thẩm quyền, để thực hiện các Thông tư, Quy định của NHNN mới ban hành trong kỳ 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.

- 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 như thành viên HĐQT độc lập kiêm giám sát quản trị các hoạt động trong lĩnh vực đầu tư của SHB; thành viên HĐQT thực hiện giám sát, quản trị các hoạt động thuộc lĩnh vực bán lẻ, lĩnh vực kinh doanh vốn trên thị trường vốn trong nước và quốc tế, thực hiện giám sát quản trị các hoạt động kinh doanh của Khối Nguồn vốn, Khối Ngân hàng bán lẻ, Công ty SHB FC của SHB; thành viên HĐQT thực hiện giám sát, quản trị công tác Kế toán - Tài chính, quản lý chi phí Ngân hàng; thành viên HĐQT thực hiện giám sát, quản trị công tác xây dựng cơ bản, các Dự án liên quan đến bất động sản, công tác quản lý và khai thác tài sản của SHB để có ý kiến chỉ đạo kịp thời.
- Đã tổ chức họp HĐQT định kỳ hằng quý theo đúng quy định và tham dự các cuộc họp với Ban Điều hành để chỉ đạo hoạt động kinh doanh của SHB từng thời kỳ đúng với định hướng phát triển do HĐQT đề ra trên đây.
- HĐQT đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ, theo quy định tại Điều lệ SHB và các quy định của pháp luật.

2.2. Đối với Tổng Giám đốc SHB:

- Thực hiện đầy đủ nhiệm vụ và quyền hạn của TGD theo Điều lệ SHB và các quy định nội bộ.
- Đã tổ chức, chỉ đạo triển khai thực hiện các mục tiêu chiến lược và định hướng phát triển SHB do HĐQT đề ra. Chủ động triển khai các giải pháp trong 6 tháng đầu 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 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 6 tháng đầu năm 2019 đã được Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019 của ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27 biểu quyết thông qua.
- Đã chỉ đạo Ban Triển khai Dự án (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 6 tháng đầu 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 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.
- 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 6 tháng đầu năm 2019, TGD và HĐQT đã ban hành 256 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:

- BKS đã lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, các cổ đông tổ chức và các cổ đông cá nhân khác của SHB đã tham gia góp vốn cổ phần không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định của pháp luật và NHNN. 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, thấy rằng trong 6 tháng đầu năm 2019, những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên 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
- 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**

Căn cứ Điều 19, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS ban hành theo Quyết định số 31/2018/QĐ-BKS ngày 26/6/2018 của BKS quy định về nội dung này như sau:

3.1. Đối với HĐQT:

- 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.
- 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 ĐIIĐCĐ.
- BKS lập báo cáo, trình bày báo cáo của BKS tại các cuộc họp định kỳ của HĐQT về tình hình thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ 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.

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

- BKS có quyền yêu cầu Ban Điều hành, 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 Bộ phận KTNB trực thuộc BKS SHB theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của BKS được quy định tại Điều lệ của SHB.
- BKS 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 HĐQT, ĐHĐCĐ của SHB

3.3. Đối với KTNB:

- BKS trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối 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.
- 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 mức lương, tiền thưởng và các lợi ích khác; bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật Giám đốc Khối KTNB, Phó Giám đốc Khối KTNB, các chức danh khác của Khối KTNB.
- Đã chỉ đạo Khối KTNB triển khai thực hiện cơ cấu lại tổ chức, bộ máy hoạt động của Khối Kiểm toán nội bộ SHB, cho phù hợp Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc NHNN “Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài”.
- Giám đốc Khối KTNB lập Báo cáo tổng hợp định kỳ tình hình hoạt động của toàn Khối KTNB gửi HĐQT, BKS, TGD SHB.
- BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Bộ phận KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế KTNB ban hành theo QĐ số 145/QĐ-HĐQT ngày 28/3/2016, Quy định tổ chức và hoạt động, chức năng, nhiệm vụ của Khối KTNB ban hành theo QĐ số

146/QĐ-HĐQT ngày 28/3/2016 của HĐQT SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB SHB ban hành theo QĐ số 42A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019, các quy định nội bộ khác của SHB và của pháp luật có liên quan.

4. Sự phối hợp hoạt động khác của BKS

- Ban hành các quy định nội bộ của BKS và của KTNB trong kỳ theo điều lệ của SHB, bao gồm:
 - ✓ Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS SHB (nhằm thực hiện Khoản 1, Điều 67 Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN).
 - ✓ Quy định Giám sát của quản lý cấp cao của BKS đối với K.TNB SHB (nhằm thực hiện Điều 13 Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN).
 - ✓ Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB SHB (cho phù hợp với Luật số 17 của Quốc hội SĐBS Luật Các TCTD năm 2010; Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN).
 - ✓ Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán viên nội bộ 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).
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát (theo quy định tại các Khoản 4, 5, 14 Điều 60 Điều lệ SHB):
 - ✓ Trưởng BKS đã ban hành các Quyết định thành lập các Đoàn kiểm toán tại chỗ (trực tiếp) để kiểm toán các đơn vị trong hệ thống SHB trong 6 tháng đầu năm 2019 theo Kế hoạch KTNB năm 2019 đã được Trưởng BKS phê duyệt.
 - ✓ Đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện công tác giám sát từ xa trong kỳ báo cáo.
 - ✓ Đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện kiểm tra, đánh giá độc lập về hệ thống KSNB của SHB theo quy định.
- Đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2018 của SHB trình ĐHĐCĐ lần thứ 27 tổ chức vào ngày 23/4/2019 (thực hiện theo quy định tại Khoản 7, Điều 60 Điều lệ SHB). 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 Bộ phận KTNB trực thuộc BKS SHB thực hiện các cuộc KTNB trong 6 tháng đầu năm 2019 theo Kế hoạch KTNB SHB năm 2019.
- Thực hiện quy định tại Khoản 13, Điều 60 Điều lệ SHB, Trưởng BKS/Phó Trưởng BKS/các thành viên BKS đã tham dự đầy đủ phiên họp ĐHĐCĐ lần thứ 27 tổ chức ngày 23/4/2019 tại Hà Nội. Trưởng BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT 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 (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 6 tháng) 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: không

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



DANH SÁCH CỔ ĐÔNG NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN
(THỜI ĐIỂM LẬP BÁO CÁO TẠI NGÀY 28 THÁNG 06 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 Hiền	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 TGĐ	2,723,040	0.226	
24	Nguyễn Văn Tông				
25	Lương Thị Ngân				
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 Phương				
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 Tân				
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				



85	Nguyễn Hữu Đức	Thành viên Ban KS		
86	Nguyễn Hữu Nhiệm			
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 Tố 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 Việt 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	Hoàng Thị Mai Thảo			
152	Đào Anh Tuấn			
153	Đào Sơn Tùng			
154	Đào Thảo Phương			
155	Hoàng Hữu Liên			
156	Nguyễn Thị Khoa			
157	Hoàng Thị Anh Nguyên			
158	Hoàng Hữu Trường			
159	Trịnh Xuân Phú			
160	Lê Thị Hương			
161	Ngô Thị Vân	KTT	2,694	0.000
162	Nguyễn Hữu Đông			
163	Nguyễn Thị Vân Anh			
164	Nguyễn Hữu Lưu Phúc			
165	Ngô Đăng Lâm			
166	Đình Thị Quý			
167	Ngô Thị Thu Hiền			
168	Ngô Đăng Dũng			
169	Ngô Đăng Mạnh			
170	Nguyễn Đình Dương	GD Khối KTNB	22,564	0.002
171	Trần Thị Thủy			
172	Nguyễn Đình Phú			
173	Bùi Thị Liễm			
174	Nguyễn Thị Hải			
175	Nguyễn Đình Tuấn			
176	Nguyễn Anh Chúc			
177	Nguyễn Đình Phúc			

3630
 ẶNG
 CỘ PHẢ
 Ặ NỘI
 P. HẢ

178	Vũ Xuân Thủy Sơn	Phó GD Khối KTNB			
179	Trần Thị Huế				
180	Vũ Xuân Dương				
181	Trần Thị Trà				
182	Vũ Thị Thu Giang				
183	Vũ Xuân Đại				
184	Vũ Trần Nam Khánh				
185	Vũ Trần Ngọc Diệp				
186	Nguyễn Trọng Vũ	Phó Giám đốc Khối KTNB			
187	Nguyễn Trọng Kư				
188	Vũ Thị Liên				
189	Nguyễn Vũ Liên Anh				
190	Phạm Thị Hồng Tuyên	Kiểm soát viên Trung tâm Kinh doanh giấy tờ có giá (SHB)			
191	Nguyễn Trọng Khôi Ân				

NGƯỜI LẬP



Nguyễn Thị Minh Thu

KIỂM SOÁT



Nguyễn Thanh Thủy



Dỗ Quang Hiến

C.T.C.P
H