



**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 23 tháng 7 năm 2025

Số: 19 /2025/BC-SHB

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NIÊM YẾT
(6 tháng Năm 2025)**

Kính gửi

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh,

- Tên công ty: **Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội**
- Địa chỉ trụ sở chính: **Số 77 Phố Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, TP. Hà Nội**
- Điện thoại: **024 3942 3388** Fax: **024 3941 1086**
- Vốn điều lệ: **40.657.470.020.000 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 22/04/2025, Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) đã tổ chức thành công phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 33 năm 2025.

Trên cơ sở các Báo cáo, Tờ trình và qua quá trình thảo luận, ĐHĐCĐ đã thông qua Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 33 năm 2025 Ngân hàng TMCP Sài Gòn Hà Nội số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2025 (sau đây được viết tắt là Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ) với các nội dung cơ bản sau:

1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng Quản trị SHB
2. Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về Kết quả hoạt động năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của SHB
3. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về Kết quả hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát SHB

4. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024
5. Thông qua việc Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 cho cổ đông hiện hữu và phương án tăng vốn kèm theo
6. Thông qua việc Niêm yết các trái phiếu SHB phát hành ra công chúng
7. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại SHB
8. Thông qua việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2025 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
9. Thông qua việc Bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027 của SHB
10. Thông qua kết quả bầu cử bổ sung và công nhận nhân sự trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027

II. Hội đồng Quản trị:

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

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ (<i>thành viên HĐQT độc lập, TVHĐQT không điều hành</i>)	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/ HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1.	Ông Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch HĐQT (Không điều hành)	Được ĐHĐCĐ bầu lại từ ngày 20/04/2022	
2.	Ông Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT (Tham gia điều hành)	Được ĐHĐCĐ bầu từ ngày 20/04/2022	
3.	Bà Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT (Tham gia điều hành)	Được ĐHĐCĐ bầu từ ngày 11/04/2023	
4.	Ông Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT (Không điều hành)	Được ĐHĐCĐ bầu lại từ ngày 20/04/2022	
5.	Ông Phạm Viết Dân	Thành viên HĐQT (Không điều hành)	Được ĐHĐCĐ bầu từ ngày 11/04/2023	

6.	Ông Đỗ Văn Sinh	Thành viên HĐQT độc lập (Không điều hành)	Được ĐHĐCĐ bầu từ ngày 20/04/2022	
7.	Ông Phan Đăng Tuất	Thành viên HĐQT độc lập (Không điều hành)	Được ĐHĐCĐ bầu từ ngày 22/04/2025	

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 họp
1.	Ông Đỗ Quang Hiền	10/10	100%	
2.	Ông Đỗ Quang Vinh	08/10	80%	Ông Đỗ Quang Vinh vắng mặt cuộc họp ngày 20/02/2025 và cuộc họp ngày 16/5/2025 vì lý do: Đi công tác.
3.	Bà Ngô Thu Hà	10/10	100%	
4.	Ông Thái Quốc Minh	10/10	100%	
5.	Ông Phạm Viết Dân	10/10	100%	
6.	Ông Đỗ Văn Sinh	10/10	100%	
7.	Ông Phan Đăng Tuất	04/10	100%	Ông Phan Đăng Tuất tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT sau ngày 22/04/2025 (sau ngày được ĐHĐCĐ bầu là Thành viên HĐQT độc lập)

3. Hoạt động quản trị, giám sát của HĐQT đối với Ban điều hành

Hoạt động quản trị, giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành được thực hiện theo quy định của Pháp luật, Điều lệ SHB, Quy chế Tổ chức hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của Ngân hàng, tổ chức thực hiện kiểm tra, giám sát việc thực hiện Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.

HDQT SHB triển khai cơ chế kiểm soát toàn diện, thường xuyên và kịp thời thông qua phân tích, đánh giá các báo cáo định kỳ, đột xuất từ Ban Điều hành về toàn bộ hoạt động cũng như các nội dung theo từng lĩnh vực chuyên môn. Điều này nhằm bảo đảm hoạt động của ngân hàng luôn bám sát các định hướng đã được ĐHĐCĐ thông qua.

HDQT SHB đã phân công nhiệm vụ cụ thể đối với từng thành viên, mỗi thành viên HDQT được giao thực hiện công tác quản trị, giám sát theo từng lĩnh vực hoạt động trọng yếu của ngân hàng phù hợp với kinh nghiệm, chuyên môn và năng lực nhằm góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động ngân hàng. Theo đó, các thành viên HDQT đã tăng cường vai trò định hướng, giám sát, phối hợp chặt chẽ với các thành viên Ban điều hành để thúc đẩy kinh doanh, nhanh chóng giải quyết, tháo gỡ vướng mắc, khó khăn cho các đơn vị kinh doanh. Các thành viên HDQT đã chủ động nắm bắt, ghi nhận thông tin từ thực tế hoạt động, giúp HDQT xem xét, phê duyệt các nội dung thuộc thẩm quyền, hỗ trợ Ban điều hành và các đơn vị trong việc xử lý các điểm nghẽn trong quá trình triển khai nhiệm vụ.

Trong 6 tháng đầu năm 2025, HDQT đã tổ chức 10 phiên họp trực tiếp, đồng thời lấy ý kiến HDQT bằng văn bản các nội dung thuộc thẩm quyền của HDQT để đảm bảo tính kịp thời, hiệu quả.

HDQT thường xuyên tham gia các cuộc họp với Ban điều hành, các Khối/Ban/Trung tâm, các đơn vị, nhằm tháo gỡ khó khăn, thúc đẩy kinh doanh, đảm bảo phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững. Hoạt động giám sát của HDQT luôn bám sát mục tiêu chiến lược của Ngân hàng, mang tính chủ động, linh hoạt, hỗ trợ kịp thời Ban Điều hành trong việc triển khai kế hoạch kinh doanh.

Bên cạnh đó, các báo cáo từ Ban Kiểm soát và Khối Kiểm toán nội bộ giúp HDQT chủ động nhận diện rủi ro, đảm bảo ngân hàng hoạt động đúng định hướng, tuân thủ quy định pháp luật và Điều lệ SHB.

Mặt khác, các Ủy ban, đơn vị trực thuộc HDQT cũng thường xuyên báo cáo HDQT các vấn đề thuộc phạm vi trách nhiệm của Ủy ban, các đơn vị trực thuộc HDQT 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 ĐHĐCĐ.

Trong 6 tháng đầu năm 2025, HDQT SHB tiếp tục định hướng và chỉ đạo Ban điều hành cùng toàn hệ thống quyết tâm hoàn thành các mục tiêu chiến lược phát triển ngân hàng dựa trên 4 trụ cột chính: Cải cách cơ chế, chính sách, quy định, quy trình; Con người là chủ thể; Lấy khách hàng và thị trường làm trung tâm; Hiện đại hóa công nghệ thông tin và chuyển đổi số; đồng thời kiên định theo 6 giá trị văn hóa cốt lõi “Tam – Tin – Tín – Tri – Trí – Tầm”.

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

HDQT đã thành lập các Ủy ban, Ban, Hội đồng để kịp thời định hướng và giám sát việc thực thi của Ban Điều hành trong công tác triển khai và thúc đẩy hoạt động kinh doanh.

Hiện tại SHB có các Ủy ban/ Ban trực thuộc HDQT bao gồm Ủy ban Chiến lược, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ban An ninh Nội bộ với vai trò tham mưu, giúp việc 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 Chiến lược (UBCL)

Ủy ban Chiến lược là đơn vị trực thuộc Hội đồng Quản trị, tham mưu cho HDQT trong việc hoạch định chiến lược phát triển trong ngắn/trung/dài hạn nhằm thực hiện các tầm nhìn chiến lược của Ngân hàng đảm bảo phát triển hiệu quả, an toàn, bền vững.

Trong 06 tháng đầu năm 2025, UBCL tiếp tục thực hiện chức năng tham mưu theo định hướng chiến lược của HDQT và đã thực hiện nhiệm vụ sau:

- Nghiên cứu, phân tích và đánh giá các biến động chính trị – kinh tế quốc tế và trong nước, các chính sách kinh tế, bối cảnh vĩ mô và xu hướng dịch vụ tài chính – công nghệ, nhằm xác định tác động đến hoạt động của hệ thống ngân hàng Việt Nam và SHB trong ngắn, trung và dài hạn.
- Tham mưu, đề xuất, hoạch định và điều chỉnh chiến lược của SHB;
- Tham gia hỗ trợ, định hướng các đơn vị trong hệ thống về chiến lược và kế hoạch hoạt động;
- Đề xuất các xu thế và lĩnh vực mới trong hoạt động ngân hàng cho SHB, đặc biệt là các vấn đề về chuyển đổi số, khoa học công nghệ, tài chính số, tiền số...;
- Tham mưu chiến lược trong việc hoàn thiện hệ thống văn bản quy phạm nội bộ về quản trị, quản lý của ngân hàng;
- Thực hiện các nhiệm vụ khác được Hội đồng Quản trị giao....

1.1 Ủy ban Nhân sự (UBNS)

UBNS là đơn vị trực thuộc Hội đồng Quản trị (“HDQT”), có chức năng tham mưu, giúp việc HDQT trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HDQT về công tác tổ chức nhân sự. Cụ thể, trong 6 tháng đầu năm 2025, UBNS đã thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc HDQT các nội dung:

- Cải cách cơ chế, chính sách, về tổ chức bộ máy, quản lý lao động, tiền lương, phúc lợi để tăng năng suất, hiệu quả làm việc, tạo động lực cho NLĐ, gia tăng gắn kết.

- Cải tiến quy định, quy trình nghiệp vụ vận hành hướng tới tinh gọn, tối ưu
- Ứng dụng công nghệ thông tin và số hóa vào công tác QTNS để tăng trải nghiệm tích cực cho NLD, rút ngắn thời gian xử lý nghiệp vụ, công khai, minh bạch quy trình tác nghiệp.
- Khuyến khích thi đua đạt thành tích lao động cao, tăng cường công tác giám sát tuân thủ kỷ luật lao động, có chế tài khen thưởng – kỷ luật nghiêm minh.
- Xem xét, thẩm định các nhân sự vào các chức danh thuộc thẩm quyền của HĐQT và thực hiện các nhiệm vụ khác được HĐQT giao.

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

Thực hiện kế hoạch hành động 6 tháng đầu năm 2025, Ủy ban QLRR đã tiến hành các cuộc họp định kỳ và trực tiếp làm việc với Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, công ty con, các Khối, Ban để giám sát, đánh giá, tham mưu đề xuất các biện pháp quản lý rủi ro.

Qua đó, Ủy ban QLRR đã có các nghị quyết, kiến nghị, đề xuất và tham mưu cho HĐQT về các nội dung quan trọng trong công tác quản lý rủi ro của SHB với các kết quả chính trong kỳ như sau:

- Sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Ủy ban QLRR, kiện toàn nhân sự và phân công nhiệm vụ thành viên Ủy ban QLRR nhằm cụ thể hóa vai trò, nhiệm vụ của Ủy ban QLRR trong việc tham mưu, giám sát thực hiện quản lý rủi ro môi trường, xã hội, quản trị (ESG) và giám sát hệ thống văn bản quy phạm nội bộ;
- Tham mưu hoàn thiện cơ cấu, tổ chức, nâng cao năng lực của Khối Quản trị Rủi ro, Khối Quản lý Tín dụng, Khối Pháp chế và Tuân thủ trong việc thực hành ESG theo các tiêu chuẩn và kiến nghị của các tổ chức tài chính quốc tế;
- Tham mưu ban hành Quy định và Tuyên bố khẩu vị rủi ro phù hợp chiến lược phát triển kinh doanh của SHB;
- Sửa đổi, bổ sung các văn bản thuộc thẩm quyền ban hành của HĐQT như: Khung quản lý rủi ro; Cơ chế phân quyền phê duyệt cấp tín dụng; Quy định bảo đảm cấp tín dụng...

Định hướng 6 tháng cuối năm 2025, Ủy ban QLRR tập trung thực hiện việc giám sát và tham mưu cho HĐQT trong công tác quản trị rủi ro nói chung và thực hiện chiến lược ESG, bảo đảm giám sát rủi ro và triển khai việc thực hiện ESG toàn diện, hiệu quả.

1.3 Ban An ninh Nội bộ (Ban ANNB)

Ban An ninh nội bộ là đơn vị trực thuộc Hội đồng quản trị (HĐQT), có chức năng tham mưu, giúp việc cho Chủ tịch HĐQT và HĐQT trong việc bảo đảm an toàn, an ninh trong toàn bộ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng SHB và các đơn vị thành viên. Trong 6 tháng

đầu năm 2025, Ngân hàng SHB tiếp tục khẳng định vị thế là một trong 5 ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân lớn nhất Việt Nam với định hướng trở thành ngân hàng hàng đầu về hiệu quả hoạt động, ngân hàng số được yêu thích và ngân hàng bán lẻ tốt nhất. SHB cũng là một trong 5 ngân hàng có mức đóng góp ngân sách lớn nhất toàn ngành nhiều năm liên tiếp. Mục tiêu chiến lược đến năm 2026 là đạt quy mô tổng tài sản 1 triệu tỷ đồng, khẳng định vị thế vững chắc trên thị trường tài chính. SHB tập trung chuyển đổi số toàn diện, phát triển bền vững theo các tiêu chuẩn ESG, tăng trưởng tín dụng hiệu quả, kiểm soát chặt chẽ nợ xấu và phát triển nguồn nhân lực gắn với 6 giá trị cốt lõi: Tâm, Tin, Tín, Tri, Trí, Tầm. Trong bối cảnh đó, Ban An ninh nội bộ đã thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho Chủ HĐQT các mặt công tác như sau:

- Công tác xây dựng chiến lược, chính sách an toàn - an ninh: Ban đã tham mưu Chủ tịch HĐQT về biện pháp bảo đảm an ninh nội bộ toàn diện, phù hợp với định hướng chuyển đổi số và phát triển bền vững của SHB; Đã tham mưu biện pháp bảo đảm an ninh thông tin, bảo mật dữ liệu khách hàng, đặc biệt trong các hoạt động ngân hàng số; Hoàn thiện phương án phòng ngừa và ứng phó các tình huống đặc biệt: biểu tình, cướp có vũ trang... tại trụ sở, điểm giao dịch trên toàn hệ thống; Phối hợp cùng Ban Kiểm soát nội bộ và Giám sát tuân thủ xây dựng quy định về điều tra gian lận nội bộ...
- Công tác triển khai bảo đảm an ninh tại hệ thống: Tham mưu việc kiểm tra định kỳ và đột xuất công tác an ninh tại các điểm giao dịch, chi nhánh, trụ sở khối; Đề xuất và giám sát thực hiện các phương án bảo vệ nội bộ và ngoại vi, phù hợp với tình hình thực tế tại từng địa bàn; Phối hợp với Khối CNTT, Khối Vận hành, các đơn vị liên quan giám sát bảo mật thông tin khách hàng, điều tra các nghi vấn rò rỉ dữ liệu và đưa ra giải pháp xử lý kịp thời.
- Công tác điều tra, thu thập thông tin, phòng ngừa rủi ro: Tổ chức điều tra, xác minh các vụ việc nghi ngờ vi phạm trong nội bộ, báo cáo và kiến nghị phương án xử lý lên Chủ tịch HĐQT/HĐQT; Phối hợp với các đơn vị nghiệp vụ thu thập thông tin về khách hàng, đối tác có dấu hiệu rủi ro, chủ động kiến nghị biện pháp phòng ngừa tổn thất.

2. Các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị

Trong 6 tháng đầu năm 2025, HĐQT SHB đã ban hành 19 Nghị Quyết – Chi tiết được thống kê theo Phụ lục 01 đính kèm.

III. Ban Kiểm soát (BKS)

1. Thông tin về thành viên BKS nhiệm kỳ 2022-2027:

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	Được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) bầu lại từ ngày 22/4/2022	Cử nhân kinh tế, chuyên ngành Tài chính Tín dụng – Học viện Ngân hàng – Phân viện TP. Hồ Chí Minh.
2	Bà Lê Thanh Cẩm	Thành viên BKS	Được ĐHĐCĐ bầu lại từ ngày 22/4/2022	Cử nhân kinh tế, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng – Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội.
3	Ông Vũ Xuân Thủy Sơn	Thành viên BKS	Được ĐHĐCĐ bầu mới từ ngày 22/4/2022	Cử nhân kinh tế, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng – Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội.

2. Cuộc họp của BKS trong 06 tháng đầu năm 2025:

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	02	100%	100%	
2	Bà Lê Thanh Cẩm	02	100%	100%	
3	Ông Vũ Xuân Thủy Sơn	02	100%	100%	

Trong 06 tháng đầu năm 2025, BKS tổ chức họp 02 lần vào đầu các tháng đầu tiên của quý. Các thành viên BKS tham gia họp đầy đủ.

3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Tổng Giám đốc (TGD) và cổ đông SHB:

3.1. Đối với Hội đồng Quản trị:

Công tác giám sát đối với HĐQT được BKS triển khai toàn diện, thường xuyên, tập trung vào các nội dung chính như: Các chỉ đạo triển khai chiến lược kinh doanh, phát triển

an toàn bền vững để đạt mục tiêu chiến lược năm 2025; Việc tổ chức triển khai thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên biểu quyết thông qua; Hoạt động quản trị, giám sát cấp cao của HĐQT; Hoạt động quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ, phòng chống tham nhũng, gian lận nội bộ của HĐQT; Định hướng cũng như việc chỉ đạo của HĐQT đối với TGD và các đơn vị khác trong phạm vi thẩm quyền...

Trong đó bao gồm các hoạt động như: Giám sát việc ban hành mới, sửa đổi, bổ sung kịp thời các chính sách, quy chế, quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ theo thẩm quyền của HĐQT kịp thời theo quy định của pháp luật và SHB; Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SHB thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; Giám sát về việc chỉ đạo chấp hành các quy định về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của SHB được quy định tại Chương VII Luật Các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 (sau đây gọi là Luật Các TCTD năm 2024) v.v...

Qua công tác giám sát cho thấy HĐQT thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ quy định của pháp luật và Điều lệ SHB, Quy chế nội bộ về quản trị SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống SHB. Trên cơ sở các Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 được thông qua, HĐQT đã ban hành và chỉ đạo TGD triển khai thực hiện các Nghị quyết của HĐQT trong kỳ nhằm thực hiện chiến lược, đầu tư, triển khai các dự án trọng điểm, hiện đại hóa ngân hàng để phát triển hoạt động kinh doanh của SHB đi vào chiều sâu, đảm bảo tính toàn diện và hiệu quả. HĐQT cũng đã ban hành và chỉ đạo TGD trong phạm vi thẩm quyền tiếp tục rà soát và ban hành một số văn bản thay thế về hoạt động nghiệp vụ của SHB để bảo đảm phù hợp với quy định của Luật Các TCTD năm 2024 và các Thông tư, hướng dẫn có liên quan của NHNN.

3.2. Đối với Tổng Giám đốc:

Công tác giám sát đối với TGD được BKS triển khai thường xuyên, tập trung vào các nội dung chính như: Việc TGD triển khai thực hiện các chỉ đạo của HĐQT, bảo đảm tuân thủ theo các quy định của pháp luật và SHB; Công tác quản trị điều hành và giám sát cấp cao của TGD; Việc thực hiện các giải pháp để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025.

Trong đó bao gồm các hoạt động như: Giám sát việc ban hành mới, sửa đổi, bổ sung kịp thời các quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ theo thẩm quyền của TGD kịp thời theo quy định của pháp luật và SHB; Giám sát về việc tuân thủ thực hiện các quy định về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của SHB được quy định tại Chương VII Luật Các TCTD năm 2024 v.v...

Qua công tác giám sát cho thấy TGD đã thực hiện đầy đủ theo quyền hạn và nhiệm vụ

của TGD quy định tại Điều lệ SHB và pháp luật có liên quan; triển khai thực hiện kịp thời các định hướng, chỉ đạo của HĐQT. Tập trung triển khai chiến lược phát triển Ngân hàng đảm bảo tính toàn diện; thực hiện công tác chuyển đổi số, ngân hàng số trong quá trình hiện đại hóa ngân hàng; thực hiện các kiến nghị, đề xuất của BKS đối với TGD. TGD cũng đã chỉ đạo các đơn vị ngành dọc rà soát và tham mưu cho TGD ban hành một số văn bản liên quan đến hoạt động kinh doanh của SHB đảm bảo phù hợp với quy định của Luật Các TCTD năm 2024 và các Thông tư hướng dẫn của NHNN.

3.3. Đối với cổ đông:

BKS thực hiện giám sát tỷ lệ cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ SHB trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ SHB trở lên và các cổ đông cá nhân khác của SHB tham gia góp vốn cổ phần để bảo đảm không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định pháp luật, NHNN và Điều lệ SHB.

4. 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:

4.1. Đối với Hội đồng Quản trị:

- BKS thông báo với HĐQT về kết quả hoạt động định kỳ theo quy định tại Điều lệ SHB, Quy chế Nội bộ về Quản trị SHB.
- BKS đưa ra các khuyến nghị, kiến nghị đối với HĐQT về các vấn đề liên quan đến công tác quản trị, công tác xây dựng hệ thống thể chế, cơ chế, chính sách, nhân sự thuộc thẩm quyền của HĐQT; thảo luận với HĐQT tại các cuộc họp HĐQT hằng quý về các vấn đề cần hoàn thiện trong quản trị và xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.
- HĐQT có chỉ đạo các đơn vị có liên quan thực hiện các kiến nghị, đề xuất của BKS khi có phát sinh.
- BKS tiếp nhận, xem xét và triển khai thực hiện một số nội dung theo đề nghị của HĐQT trong việc kiểm toán, kiểm tra đối với các hoạt động/đơn vị trong hệ thống SHB.

4.2. Đối với Tổng Giám đốc:

- BKS thường xuyên trao đổi với TGD SHB về các phát hiện tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Điều lệ SHB, Quy chế Nội bộ về Quản trị SHB; đề xuất, kiến nghị TGD cung cấp kịp thời báo cáo, tài liệu thông tin cần thiết cho BKS; theo dõi, chỉ đạo đơn vị chấn chỉnh, xử lý các sai phạm kịp thời theo kiến nghị của BKS và báo cáo kết quả thực hiện, góp phần đảm bảo an toàn, hiệu quả hoạt động của SHB.
- Phối hợp với TGD và các Đơn vị chức năng trực thuộc TGD để thực hiện thẩm định độc lập Báo cáo tài chính năm 2024.

- TGD chỉ đạo các đơn vị có liên quan thực hiện các kiến nghị, đề xuất của BKS khi có phát sinh.

4.3. Đối với Khối Kiểm toán nội bộ (KTNB) SHB:

- BKS trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB theo quy định pháp luật và quy định nội bộ SHB.
- Bảo đảm công tác tổ chức, thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2025 đạt tiến độ, kế hoạch, chất lượng, hiệu quả; đưa ra các kiến nghị/đề xuất góp phần đề phòng, ngăn chặn các rủi ro, góp phần đảm bảo hiệu quả, an toàn cho hoạt động kinh doanh trong toàn hệ thống SHB.
- Chỉ đạo Khối KTNB thực hiện rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan tính đầy đủ và hiệu lực 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.
- Thực hiện các quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, đối với các nhân sự 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 (nếu có):

- Tiếp tục rà soát đề ban hành/bổ sung/sửa đổi các văn bản liên quan đến hoạt động của KTNB bảo đảm phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật, NHNN và SHB.
- 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.

IV. Ban Tổng Giám đốc (Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc)

STT	Họ và Tên, Chức vụ	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
1	Bà: Ngô Thu Hà Tổng Giám đốc	26/10/1973	Tiến sĩ Kinh tế	Bổ nhiệm chức vụ từ ngày 01/09/2022
2	Ông: Lê Đăng Khoa Phó Tổng Giám đốc	18/08/1974	Thạc sĩ Quản trị kinh doanh, MBA	10/04/2009
3	Ông: Nguyễn Huy Tài Phó Tổng Giám đốc	03/02/1974	Cử nhân kinh tế, Cử nhân Luật	18/02/2013

STT	Họ và Tên, Chức vụ	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
4	Bà: Ninh Thị Lan Phương Phó Tổng Giám đốc	12/10/1974	Thạc sĩ chuyên ngành Tài chính – Tín dụng	08/06/2012
5	Ông: Đỗ Đức Hải Phó Tổng Giám đốc	13/02/1982	Cử nhân Tài chính – Ngân hàng	28/01/2021
6	Ông: Đỗ Quang Vinh Phó Tổng Giám đốc	23/08/1989	Thạc sĩ Tài chính và Quản trị	30/10/2021

V. Kế toán trưởng

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

VI. Đào tạo về quản trị công ty

Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực là một trong những chiến lược ưu tiên hàng đầu của Ngân hàng SHB. Đội ngũ lãnh đạo có vai trò then chốt trong việc dẫn dắt chiến lược, đội ngũ cán bộ quản lý thực thi và nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo phát triển bền vững cùng toàn thể CBNV, SHB đã triển khai đồng bộ các chương trình đào tạo bài bản, có chiều sâu, bám sát chuẩn mực pháp lý và thông lệ quản trị tốt trong nước và quốc tế.

Trong thời gian qua, SHB đã tổ chức thành công các khóa đào tạo cấp chứng chỉ về Quản trị Công ty theo quy định hiện hành cho cán bộ chủ chốt thuộc Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành và các vị trí hỗ trợ quản trị. Ngoài ra, các thành viên HĐQT và cán bộ Văn phòng HĐQT còn tham gia các chương trình đào tạo chuyên sâu về quản trị chiến lược, kiến trúc hệ thống quản trị hiện đại và quản trị do Sở Giao dịch chứng khoán và các tổ chức quốc tế tổ chức. Dựa trên những thành tích từ thực tiễn triển khai ESG, SHB tiếp tục cử cán bộ quản lý tham gia các buổi tập huấn do tổ chức quốc tế tổ chức, nhằm cập nhật kịp thời các định hướng và chiến lược tích hợp yếu tố ESG trong quản trị doanh nghiệp.

Trong 6 tháng đầu năm 2025, SHB đã triển khai các 15 khóa học phát triển kỹ năng quản lý cho hơn 166 cán bộ lãnh đạo cấp trung và cấp đơn vị trực thuộc các khối kinh doanh

và hỗ trợ. Các nội dung tập trung vào phát triển năng lực quản lý, xây dựng phong cách lãnh đạo hiệu quả và kỹ năng huấn luyện nhân sự. Bên cạnh đó, SHB đã cử hơn 6000 lượt cán bộ tham gia các khóa đào tạo, tập huấn chuyên sâu thuộc nhiều lĩnh vực như pháp luật, tín dụng, tài chính, công nghệ thông tin và công nghệ số. Các chương trình tiêu biểu bao gồm: khóa học về Lãnh đạo và Phát triển Nhân sự, Trí tuệ cảm xúc, Ứng dụng trí tuệ nhân tạo AI trong văn phòng, Cập nhật chính sách Thuế mới 2025, Phòng chống tội phạm trên không gian mạng, Phân tích báo cáo tài chính và nhận diện gian lận, Kỹ thuật giao dịch Trái phiếu, Đào tạo lương – KPI theo phương pháp trả lương 3P, Nhận thức về giới do ADB tổ chức, Chương trình đào tạo cán bộ quản lý ngân hàng cấp cao do SECO tài trợ và các hội nghị chuyên đề về trái phiếu, tài chính bền vững, luật đất đai, đấu thầu...

Kết quả đào tạo trong 6 tháng đầu năm ghi nhận mức độ tham gia và hoàn thành chương trình đạt 100% kế hoạch, với số giờ đào tạo trung bình 6 tháng đầu năm là 24 giờ/học viên, góp phần củng cố năng lực lãnh đạo, nâng cao chất lượng quản trị doanh nghiệp và tạo nền tảng vững chắc cho việc thực thi chiến lược phát triển bền vững của SHB.

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: Chi tiết theo Phụ lục 02 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: chi tiết theo Phụ lục 03 đính kèm.
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:
 - 4.1 Giao dịch giữa SHB với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian 03 năm trở lại đây: Chi tiết theo Phụ lục 04 đính kèm.
 - 4.2 Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành: Đã nêu tại Phụ lục 04.
 - 4.3 Các giao dịch khác của SHB (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác: Không có.

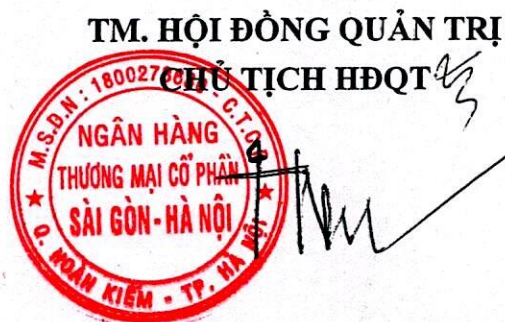
VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ:

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ - Chi tiết theo Phụ lục 05 đính kèm;
2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của SHB: Chi tiết theo Phụ lục 06 đính kèm;

IX. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, VP HĐQT,



ĐỖ QUANG HIỂN

PHỤ LỤC 01 – CÁC NGHỊ QUYẾT CỦA HĐQT SHB TRONG 06 THÁNG ĐẦU NĂM 2025

(Đính kèm Báo cáo số 19 /2025/BC- SHB ngày 23 tháng 7 năm 2025)

Stt	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1.	01/2025/ NQ-HĐQT	06/01/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 & Phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ (nếu có)	100%
2.	01.1/2025/N Q-HĐQT	06/01/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua điều kiện lựa chọn đối tác trong việc mua/bán chuyển nhượng vốn tại Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội và các nội dung liên quan	100%
3.	02/2025/ NQ-HĐQT	13/02/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Phê duyệt ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền chi trả cổ tức năm 2023 bằng cổ phiếu	100%
4.	03/2025/ NQ-HĐQT	20/02/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Lập danh sách cổ đông và tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025	100%
5.	04/2025/ NQ-HĐQT	05/03/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thành lập Ban Kiểm tra tư cách cổ đông tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 33	100%
6.	05/2025/ NQ-HĐQT	18/03/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Xác định loại chứng khoán đăng ký và niêm yết bổ sung	100%
7.	06/2025/ NQ-HĐQT	01/04/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua nhân sự dự kiến để bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội nhiệm kỳ 2022-2027	100%

10/11

8.	07/2025/ NQ-HĐQT	18/04/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Điều chỉnh loại chứng khoán chưa lưu ký	100%
9.	08/2025/ NQ-HĐQT	18/04/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua việc ký hợp đồng hợp tác triển khai sản phẩm cho vay chứng khoán với Công ty Cổ phần chứng khoán Sài Gòn- Hà Nội	100%
10.	09/2025/ NQ-HĐQT	14/05/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Điều chỉnh loại chứng khoán chưa lưu ký	100%
11.	10/2025/ NQ-HĐQT	19/05/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Phê duyệt ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền	100%
12.	11/2025/ NQ-HĐQT	19/05/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua việc ký Hợp đồng cho thuê Văn phòng tại Tòa nhà SHB Đà Nẵng với Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	100%
13.	12/2025/ NQ-HĐQT	19/05/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Áp dụng thù lao đối với ông Phan Đăng Tuất - Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2022-2027	100%
14.	12.1/2025/N Q-HĐQT	19/05/2025	Nghị quyết của HĐQT V/v Phân công nhiệm vụ đối với thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027	100%
15.	13/2025/ NQ-HĐQT	30/05/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua triển khai Phương án Phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng năm 2024 đợt 2	100%
16.	14/2025/ NQ-HĐQT	16/06/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua Phương án Phát hành Trái phiếu riêng lẻ SHB lần 1 năm 2025	100%
17.	15/2025/ NQ-HĐQT	18/06/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ	100%

Hàn

18.	16/2025/ NQ-HĐQT	23/06/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua việc phát hành bảo lãnh đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
19.	17/2025/ NQ-HĐQT	27/06/2025	Nghị quyết của HĐQT v/v Thông qua việc cấp tín dụng đối với khách hàng Doanh nghiệp	100%

10/10

88
HÀ
CƠ
HÀ
V

PHỤ LỤC 02**Danh sách về người có liên quan của SHB***(Đính kèm báo cáo số 19 / 2025/BC-SHB ngày 23 / 7 / 2025)*

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Chức vụ tại SHB (nếu có)	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ với SHB
A. Người nội bộ của SHB						
1	Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HĐQT	01/06/2005			
2	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD	30/10/2021			
3	Đỗ Văn Sinh	Thành viên HĐQT độc lập	20/04/2022			
4	Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT	27/04/2017			
5	Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	15/03/2011			
6	Phạm Viết Dân	Thành viên HĐQT	11/04/2023			
7	Phan Đăng Tuất	Thành viên HĐQT độc lập	22/04/2025			
8	Phạm Hòa Bình	Trưởng Ban kiểm soát	20/03/2009			
9	Lê Thanh Cẩm	Thành viên Ban kiểm soát	15/06/2020			
10	Vũ Xuân Thủy Sơn	Thành viên Ban kiểm soát	20/04/2022			
11	Lê Đăng Khoa	Phó TGD	09/04/2009			
12	Ninh Thị Lan Phương	Phó TGD	08/06/2012			
13	Nguyễn Huy Tài	Phó TGD	18/02/2013			
14	Đỗ Đức Hải	Phó TGD	28/01/2021			
15	Ngô Thị Vân	Kế toán trưởng	11/11/2014			
16	Phạm Bích Liên	Người phụ trách Quản trị Công ty	28/10/2020			
B. Công ty con, công ty liên kết, công ty mà SHB sở hữu trên 10% vốn góp của công ty đó						
1	Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB AMC)		11/03/2009			Công ty con

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Chức vụ tại SHB (nếu có)	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ với SHB
2	Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào (SHB Lào)		28/04/2014			Công ty con
3	Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia (SHB Campuchia)		13/11/2014			Công ty con
4	Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB FC)		12/09/2016			Công ty liên kết
5	CTCP Đồng Xuân		01/01/2021			SHB là cổ đồng do nhận sáp nhập ngân hàng Habubank
6	CTCP đào tạo và tư vấn ng nghiệp vụ ngân hàng		01/01/2021			
7	CTCP Thủy sản Hà Nội - Cần Thơ		01/01/2021			
	C. Bố đẻ, mẹ đẻ, bố nuôi, mẹ nuôi, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, vợ, chồng, con đẻ, con nuôi, con dâu, con rể, anh ruột, chị ruột, em ruột, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của Người nội bộ: Xem danh sách Người liên quan của Từng Người nội bộ này được quy định tại Phụ lục 5					

PHỤ LỤC 03

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
(Đính kèm báo cáo số 19 /2025/BC-SHB ngày 23/ 7 /2025)

STT	Tên tổ chức	Mối quan hệ liên quan với SHB	Số Giấy ĐKDN, 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, số lượng, tổng giá trị giao dịch
1	Công ty cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Người có liên quan của Thành viên HĐQT	0102524651	Tầng 1-5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, số 41 Ngô Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	18/04/2025	08/2025/NQ-HĐQT ngày 18/04/2025	Ký hợp đồng hợp tác triển khai sản phẩm cho vay chứng khoán
2	Công ty cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Người có liên quan của Thành viên HĐQT	0102524651	Tầng 1-5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, số 41 Ngô Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	19/05/2025	11/2025/NQ-HĐQT ngày 19/05/2025	Ký hợp đồng cho thuê văn phòng tại Tòa nhà SHB Đà Nẵng
3	Công ty cổ phần Tập đoàn T&T	Cổ đông lớn; Người có liên quan của Thành viên HĐQT	0100233223	Số 31-33 Ngô Quyền, phường Cửa Nam, thành phố Hà Nội	23/06/2025	16/2025/NQ-HĐQT ngày 23/06/2025	Phát hành bảo lãnh bảo đảm 100% giá trị bảo lãnh bằng Hợp đồng tiền gửi

PHỤ LỤC 04

Giao dịch giữa công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây

(Đính kèm báo cáo số 19 /2025/BC-SHB ngày 23 / 7 /2025)

STT	Tên Tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với SHB	Số Giấy ĐKDN, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Loại giao dịch	Thời điểm giao dịch	Nội dung, số lượng, giá trị giao dịch
1	Công ty cổ phần Tập đoàn T&T	- Công ty do Ông Đỗ Quang Hiến là cổ đông sáng lập - Công ty do Ông Đỗ Vinh Quang (người có liên quan của thành viên HĐQT SHB) là Phó Chủ tịch HĐQT	0100233223 Ngày cấp: 15/08/2023 Nơi cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội	Số 31-33 Ngô Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	Tiền gửi tại SHB	Trong 6 tháng đầu năm 2025	Hợp đồng tiền gửi tại SHB không cung cấp số lượng và giá trị giao dịch do bảo mật thông tin
2	Công ty cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Công ty do Ông Đỗ Quang Vinh là Chủ tịch HĐQT	0102524651 Ngày cấp: 15/11/2007 Nơi cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội	Tầng 1-5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, số 41 Ngô Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	Tiền gửi tại SHB	Trong 6 tháng đầu năm 2025	Hợp đồng tiền gửi tại SHB không cung cấp số lượng và giá trị giao dịch do bảo mật thông tin
3	Công ty cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Công ty do Ông Đỗ Quang Vinh là Chủ tịch HĐQT	0102524651 Ngày cấp: 15/11/2007 Nơi cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội	Tầng 1-5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, số 41 Ngô Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	Vay tại SHB	Trong 6 tháng đầu năm 2025	Hợp đồng vay tại SHB không cung cấp số lượng và giá trị giao dịch do bảo mật thông tin

STT	Tên Tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với SHB	Số Giấy ĐKDN, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Loại giao dịch	Thời điểm giao dịch	Nội dung, số lượng, giá trị giao dịch
4	Công ty TNHH MTV Tài chính Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội ("SHB FC")	Công ty do Ông Đỗ Quang Vinh đã từng là Chủ tịch/Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	0107779290 Ngày cấp: 27/03/2017 Nơi cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội	Tầng 6, Gelex Tower, 52 Lê Đại Hành, phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội.	Tiền gửi tại SHB	Trong 6 tháng đầu năm 2025	Hợp đồng tiền gửi tại SHB không cung cấp số lượng và giá trị giao dịch do bảo mật thông tin
5	Công ty TNHH MTV Tài chính Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội ("SHB FC")	Công ty do Ông Đỗ Quang Vinh đã từng là Chủ tịch/Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	0107779290 Ngày cấp: 27/03/2017 Nơi cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội	Tầng 6, Gelex Tower, 52 Lê Đại Hành, phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội.	SHB gửi tiền tại SHBFC	Trong 6 tháng đầu năm 2025	Hợp đồng tiền gửi tại SHBFC không cung cấp số lượng và giá trị giao dịch do bảo mật thông tin

PHỤ LỤC 05

Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ
(Đính kèm báo cáo số 19 /2025/BC-SHB ngày 25 / 7 /2025)

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
I	Ông Đỗ Quang Hiển và những người có liên quan				
1	SHB	Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch HĐQT	110.764.027	2,724%
2	SHB	Lê Thị Thanh			
3	SHB	Hoàng Thị Tích			
4	SHB	Lê Thanh Hoà			
5	SHB	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD	112.535.582	2,768%
6	SHB	Đỗ Vinh Quang		119.049.981	2,928%
7	SHB	Đỗ Mỹ Linh		8.343	0,0002%
8	SHB	Đỗ Thị Thu Hà		82.630.844	2,032%
9	SHB	Trần Quang Nghĩa			
10	SHB	Đỗ Thị Minh Nguyệt			
11	SHB	Bùi Tấn Anh			
12	SHB	Công ty cổ phần Tập đoàn T&T		319.001.218	7,846%
13	SHB	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội		59.479.134	1,463%
14	SHB	Công ty cổ phần Quản lý Quỹ BVIM			
15	SHB	Công ty cổ phần Cơ khí điện tử T&T			
16	SHB	Tổng Công ty Lâm nghiệp Việt Nam - CTCP			
17	SHB	Công ty TNHH Hàng tiêu dùng và dịch vụ thương mại T&T (TTC)			
18	SHB	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bất động sản T&T (T&T Land)			
19	SHB	Công ty cổ phần Bất động sản T&T Homes (T&T Homes)			
20	SHB	Công ty TNHH Quản lý khách sạn T&T (TTH)			

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
21	SHB	Công ty cổ phần Thể thao Hà Nội - T&T			
22	SHB	Công ty Cổ phần Công nghệ sinh học Dược phẩm T&T - Nam Hà			
23	SHB	Công ty TNHH T&T Retail (TTR)			
24	SHB	Công ty Cổ phần Hàng không Lữ hành Việt Nam			
II	Ông Đỗ Văn Sinh và những người có liên quan				
1	SHB	Đỗ Văn Sinh	Thành viên HĐQT độc lập	156.209	0,004%
2	SHB	Nguyễn Thị Yên			
3	SHB	Đỗ Tiến			
4	SHB	Phạm Thị Hồng Thắm			
5	SHB	Đỗ Ngân Chi			
6	SHB	Trịnh Huy Linh			
7	SHB	Đỗ Văn Sáng			
8	SHB	Nguyễn Thị Mỹ Chính			
9	SHB	Đỗ Văn Soi			
10	SHB	Nguyễn Thị Sơn			
11	SHB	Nguyễn Thị Lịch			
12	SHB	Đỗ Thị Liên			
13	SHB	Nguyễn Văn Linh			
14	SHB	Đỗ Thị Sáu			
15	SHB	Đỗ Thị Bảy			
16	SHB	Đỗ Quang Minh			
17	SHB	Đỗ Văn Sính			
18	SHB	Đỗ Thị Thuân			
19	SHB	Đỗ Thị Xuyên			
20	SHB	Đào Nguyên Cự			
21	SHB	Đỗ Thị Năm			

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
22	SHB	Đỗ Thị Xuân			
III	Ông Đỗ Quang Vinh và những người có liên quan				
1	SHB	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGĐ	112.535.582	2,768%
2	SHB	Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HĐQT	110.764.027	2,724%
3	SHB	Lê Thanh Hòa			
4	SHB	Đỗ Vinh Quang		119.049.981	2,928%
5	SHB	Đỗ Mỹ Linh		8.343	0,0002%
6	SHB	Kylie Linh Đỗ			
7	SHB	Kingston Minh Đỗ			
8	SHB	Kendall Linh Đỗ			
9	SHB	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội		59.479.134	1,463%
10	SHB	Công ty cổ phần Quản lý Quỹ BVIM			
11	SHB	Công ty cổ phần Tập đoàn T&T		319.001.218	7,846%
12	SHB	Công ty cổ phần Cơ khí điện tử T&T			
13	SHB	Tổng Công ty Lâm nghiệp Việt Nam - CTCP			
14	SHB	Công ty TNHH Hàng tiêu dùng và dịch vụ thương mại T&T (TTC)			
15	SHB	Công ty Cổ phần Tập đoàn Bất động sản T&T (T&T Land)			
16	SHB	Công ty cổ phần Bất động sản T&T Homes (T&T Homes)			
17	SHB	Công ty TNHH Quản lý khách sạn T&T (TTH)			
18	SHB	Công ty cổ phần Thể thao Hà Nội - T&T			
19	SHB	Công ty Cổ phần Công nghệ sinh học Dược phẩm T&T - Nam Hà			
20	SHB	Công ty TNHH T&T Retail (TTR)			
21	SHB	Công ty Cổ phần Hàng không Lữ hành Việt Nam			
IV	Ông Thái Quốc Minh và những người có liên quan				

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
1	SHB	Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT	196.098	0,005%
2	SHB	Thái Dương			
3	SHB	Thái Quỳnh My			
4	SHB	Thái Hùng			
5	SHB	Vũ Thị Vững			
6	SHB	Thái Dũng			
7	SHB	Đoàn Thị Hạnh			
8	SHB	Thái Bình			
9	SHB	Nguyễn Thị Quyên			
10	SHB	Thái Thị Thanh Hà			
11	SHB	Thái Việt Quân			
12	SHB	Lê Thị Ái Ngà			
V	Bà Ngô Thu Hà và những người có liên quan				
1	SHB	Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	3.168.324	0,078%
2	SHB	Nguyễn Tuấn Hùng			
3	SHB	Ngô An Úy			
4	SHB	Trần Thị Thoa			
5	SHB	Ngô Trung Dũng			
6	SHB	Nguyễn Hà Minh			
7	SHB	Nguyễn Hà Minh Ngọc			
8	SHB	Nhâm Thị Thanh			
9	SHB	Nguyễn Anh Tuấn			
10	SHB	Phạm Thị Loan			
VI	Ông Phạm Viết Dân và những người có liên quan				
1	SHB	Phạm Viết Dân	Thành viên HĐQT	156.209	0,004%
2	SHB	Nguyễn Thị Diễm Trang		17.321	0,0004%
3	SHB	Phạm Thị Thảo Nguyên			

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
4	SHB	Phạm Thị Quỳnh Anh			
5	SHB	Phạm Viết Tấn			
6	SHB	Dương Thị Liên			
7	SHB	Nguyễn Văn Tạo			
8	SHB	Hà Thị Cẩm Vân			
9	SHB	Phạm Thị Liệu			
10	SHB	Vũ Mạnh Tùng			
11	SHB	Phạm Thị Nhường			
12	SHB	Phạm Viết Công			
13	SHB	Trần Thị Trang			
14	SHB	Phạm Thị Thu Huế			
15	SHB	Nguyễn Phú Thương			
VII	Ông Phan Đăng Tuất và những người có liên quan				
1	SHB	Phan Đăng Tuất	Thành viên HĐQT độc lập		
2	SHB	Nguyễn Thị Hoài Dung			
3	SHB	An Xuân Dung			
4	SHB	Phan Hưng Long			
5	SHB	Phan Đăng Hưng Duy			
6	SHB	Nguyễn Thục Anh			
7	SHB	Phan Thị Tú Anh			
8	SHB	Nguyễn Cảnh Thiệp			
9	SHB	Phan Thị Tuyết Anh			
10	SHB	Phan Đăng Thìn			
11	SHB	Nguyễn Mỹ Dung			
12	SHB	Phan Thị Vân Anh			
13	SHB	Đỗ Thọ			
14	SHB	Phan Đăng Thanh			

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
15	SHB	Dương Tú Uyên			
VIII	Ông Phạm Hòa Bình và những người có liên quan				
1	SHB	Phạm Hòa Bình	Trưởng Ban kiểm soát	243.880	0,006%
2	SHB	Phạm Thị Loan			
3	SHB	Phạm Trường Sơn			
4	SHB	Phạm Ngọc Thu			
5	SHB	Phạm Hồng Phương			
6	SHB	Phạm Ngọc Hoàng Lan			
7	SHB	Trần Thị Nói			
8	SHB	Michael M.Peter			
9	SHB	Nguyễn Văn Thơi			
10	SHB	Nguyễn Văn Đậu			
IX	Bà Lê Thanh Cẩm và những người có liên quan				
1	SHB	Lê Thanh Cẩm	Thành viên Ban kiểm soát	88.800	0,002%
2	SHB	Nguyễn Hồng Lam			
3	SHB	Nguyễn Cẩm Linh			
4	SHB	Luca Bontempi			
5	SHB	Nguyễn Lam Tùng			
6	SHB	Lê Thị Xuân Nguyệt			
7	SHB	Lê Thị Minh Quy			
8	SHB	Lê Thị Thu Vinh			
9	SHB	Lê Thị Hiền			
X	Ông Vũ Xuân Thủy Sơn và những người có liên quan				
1	SHB	Vũ Xuân Thủy Sơn	Thành viên Ban kiểm soát	88.800	0,002%
2	SHB	Trần Thị Trà			
3	SHB	Vũ Trần Nam Khánh			
4	SHB	Vũ Trần Ngọc Diệp			

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
5	SHB	Vũ Thị Thu Giang			
6	SHB	Vũ Xuân Đại			
7	SHB	Nguyễn Thanh Nga			
XI	Ông Lê Đăng Khoa và những người có liên quan				
1	SHB	Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc	195.659	0,005%
2	SHB	Hà Thị Hồng			
3	SHB	Lê Trọng Khôi			
4	SHB	Nguyễn Thị Hương			
5	SHB	Lê Hương Giang			
6	SHB	Lê Kim Khánh			
7	SHB	Lê Kim Yên			
8	SHB	Lê Đăng Quang			
9	SHB	Lê Trọng Khuê		2.309	0,0001%
10	SHB	Nguyễn Thị Thanh Dung			
11	SHB	Lê Trung Kiên			
12	SHB	Nguyễn Thị Ngân			
13	SHB	Nguyễn Đức Thọ			
14	SHB	Đinh Thị Nguyệt			
15	SHB	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội		59.479.134	1,463%
16	SHB	Công ty cổ phần Bất động sản Lilama			
17	SHB	Công ty cổ phần In sách giáo khoa tại thành phố Hà Nội			
XII	Bà Ninh Thị Lan Phương và những người có liên quan				
1	SHB	Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc	325.344	0,008%
2	SHB	Ninh Văn Việt			
3	SHB	Lưu Thị Sửu			
4	SHB	Ninh Lan Hương			
5	SHB	Phạm Thùy Linh			

(Chữ ký)

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
6	SHB	Phạm Ngọc Hưng			
7	SHB	Đỗ Xuân Khánh			
8	SHB	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội			
XIII Ông Nguyễn Huy Tài và những người có liên quan					
1	SHB	Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc	195.659	0,005%
2	SHB	Trần Thị Huệ			
3	SHB	Phạm Thị Lâm			
4	SHB	Nguyễn Huy Thành			
5	SHB	Mai Thị Hằng			
6	SHB	Nguyễn Thị Minh Hải			
7	SHB	Phạm Văn Tiền			
8	SHB	Vũ Thị Hòa			
9	SHB	Nguyễn Thị Thu Hiền			
10	SHB	Đặng Trường Sơn			
11	SHB	Nguyễn Thị Lan			
12	SHB	Nguyễn Diên Thảo			
13	SHB	Nguyễn Thành Huy			
14	SHB	Nguyễn Huy Minh			
15	SHB	Nguyễn Minh Vi			
16	SHB	Nguyễn Trí Phúc			
XIV Ông Đỗ Đức Hải và những người có liên quan					
1	SHB	Đỗ Đức Hải	Phó TGD	197.411	0,005%
2	SHB	Trần Thị Ngọc Anh			
3	SHB	Đỗ Minh Phương			
4	SHB	Đỗ Minh Thư			
5	SHB	Đỗ Đức Nhật Minh			
6	SHB	Đỗ Đức Hoàng			

(Signature)

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
7	SHB	Đỗ Hoàng Lan			
8	SHB	Trần Đình Đạo			
9	SHB	Trần Thị Gái			
10	SHB	Ngân hàng TNHH MTV Saigon-Hanoi Lào			
11	SHB	Ngân hàng TNHH Đại chúng Saigon-Hanoi Campuchia			
XV	Bà Ngô Thị Vân và những người có liên quan				
1	SHB	Ngô Thị Vân	Kế toán trưởng	30.000	0,001%
2	SHB	Nguyễn Hữu Đông			
3	SHB	Nguyễn Thị Vân Anh			
4	SHB	Nguyễn Hữu Lưu Phúc			
5	SHB	Phạm Thị Tiểu			
6	SHB	Ngô Đăng Lâm			
7	SHB	Đinh Thị Quý			
8	SHB	Ngô Thị Thu Hiền			
9	SHB	Trần Duy Hương			
10	SHB	Ngô Đăng Dũng			
11	SHB	Nguyễn Thị Kiều Oanh			
12	SHB	Ngô Đăng Mạnh			
13	SHB	Nguyễn Thị Thanh Huyền			
XVI	Bà Phạm Bích Liên và những người có liên quan				
1	SHB	Phạm Bích Liên	Người phụ trách Quản trị Công ty	77.810	0,002%
2	SHB	Phạm Bá Hiến			
3	SHB	Lê Thị Thủy			
4	SHB	Đinh Quốc Hiền			
5	SHB	Nguyễn Thị Thắm			
6	SHB	Đinh Đức Thành			
7	SHB	Phạm Hồng Chương			

STT	Mã CK	Họ tên	Chức vụ tại Ngân hàng (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cuối kỳ
8	SHB	Bùi Thị Hồng Sơn			
9	SHB	Đinh Phúc Hưng			
10	SHB	Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội			

✓

36
IA
C
IA
3

PHỤ LỤC 06

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

(Đính kèm báo cáo số 19 /2025/BC-SHB ngày 23 / 7 /2025)

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	Đỗ Quang Hiền	Chủ tịch HĐQT	99.787.412	2,724%	110.764.027	2,724%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
1.1	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD; Con trai ông Đỗ Quang Hiền	101.383.408	2,768%	112.535.582	2,768%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
1.2	Đỗ Vinh Quang	Con trai ông Đỗ Quang Hiền	107.252.236	2,928%	119.049.981	2,928%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
1.3	Đỗ Mỹ Linh	Con dâu ông Đỗ Quang Hiền	7.517	0,0002%	8.343	0,0002%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
1.4	Đỗ Thị Thu Hà	Chị gái ông Đỗ Quang Hiền	74.442.202	2,032%	82.630.844	2,032%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
1.5	Công ty cổ phần Tập đoàn T&T	Tổ chức có liên quan	287.388.485	7,846%	319.001.218	7,846%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
1.6	Công ty cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Tổ chức có liên quan	53.584.806	1,463%	59.479.134	1,463%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
2	Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT kiêm TGD	2.854.347	0,078%	3.168.324	0,078%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
3	Đỗ Văn Sinh	Thành viên HĐQT độc lập	140.729	0,004%	156.209	0,004%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
4	Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT	176.665	0,005%	196.098	0,005%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
5	Phạm Viết Dân	Thành viên HĐQT	140.729	0,004%	156.209	0,004%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
5.1	Nguyễn Thị Diễm Trang	Vợ ông Phạm Viết Dân	15.605	0,0004%	17.321	0,0004%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023

(Chữ ký)

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	
6	Phạm Hòa Bình	Trưởng BKS	219.712	0,006%	243.880	0,006%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
7	Lê Thanh Cẩm	Thành viên BKS	80.000	0,002%	88.800	0,002%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
8	Vũ Xuân Thủy Sơn	Thành viên BKS	80.000	0,002%	88.800	0,002%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
9	Lê Đăng Khoa	Phó TGD	176.270	0,005%	195.659	0,005%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
10	Đỗ Đức Hải	Phó TGD	177.849	0,005%	197.411	0,005%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
11	Nguyễn Huy Tài	Phó TGD	176.270	0,005%	195.659	0,005%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
12	Ninh Thị Lan Phương	Phó TGD	293.103	0,008%	325.344	0,008%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023
13	Phạm Bích Liên	Người phụ trách quản trị công ty	69.199	0,002%	77.810	0,002%	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023

