

V

QUẢN TRỊ CÔNG TY



Với phương châm hoạt động “Đối tác tin cậy, giải pháp phù hợp” cùng các chiến lược phát triển theo từng thời kỳ, Ban Lãnh đạo SHB đặt mục tiêu định hướng và quản trị ngân hàng hoạt động hiệu quả, cam kết mang lại lợi ích cao nhất cho cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng, đối tác và cộng đồng xã hội.

1. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

HDQT là cơ quan quản trị cao nhất của Ngân hàng với các thành viên được bầu bởi Đại hội đồng cổ đông, có toàn quyền nhân danh SHB để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của SHB theo quy định của Pháp luật.

1.1. Thành viên và cơ cấu của HDQT nhiệm kỳ 2022-2027

Cơ cấu Quản trị - Điều hành của SHB tuân thủ các điểm trọng yếu của các quy định pháp luật và định hướng về quản trị công ty ban hành bởi Cơ quan Quản lý Nhà nước như: Nghị định 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán; Thông tư 13/2018/TT-NHNN về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng thương mại, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, và các văn bản sửa đổi bổ sung; Bộ nguyên tắc Quản trị Công ty theo thông lệ tốt nhất ban hành tháng 8/2019 bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Tổ chức Tài chính Quốc tế IFC;

Hội đồng Quản trị SHB gồm có 08 thành viên; trong đó có 02 thành viên HDQT độc lập và 03 thành viên HDQT tham gia điều hành. Cụ thể:

STT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm (Nhiệm kỳ 2022-2027)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết (%)
1	Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HDQT - Không tham gia điều hành	26-04-2022	2,7502
2	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HDQT - Tham gia điều hành	26-04-2022	0,0260
3	Đỗ Đức Hải	Phó Chủ tịch HDQT - Tham gia điều hành	26-04-2022	0,00001
4	Thái Quốc Minh	Thành viên HDQT - Không tham gia điều hành	26-04-2022	
5	Ngô Thu Hà	Thành viên HDQT - Tham gia điều hành	26-04-2022	0,0728
6	Phạm Viết Dẫn	Thành viên HDQT - Không tham gia điều hành	11-04-2023	
7	Đỗ Văn Sinh	Thành viên HDQT độc lập	26-04-2022	
8	Haroon Anwar Sheikh	Thành viên HDQT độc lập	11-04-2023	

(* Lý lịch tóm tắt của các thành viên Hội đồng quản trị, tham khảo trang 15-19

Thay đổi thành viên Hội đồng Quản trị

- Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị: 08 thành viên.
- Số lượng thành viên độc lập: 02 thành viên.

Trong năm 2023, SHB đã tổ chức Đại hội đồng Cổ đông thường niên lần thứ 31, thông qua bổ sung các thành viên mới vào HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027 và bổ nhiệm 02 Phó Chủ tịch HĐQT, gồm: Bà Ngô Thu Hà, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc SHB; Ông Đỗ Quang Vinh, Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc; Ông Đỗ Đức Hải, Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc SHB; ông Phạm Viết Dẫn, Thành viên HĐQT; ông Haroon Anwar Sheikh, Thành viên HĐQT độc lập.

Qua bước kiện toàn này, cơ cấu HĐQT SHB có 2 Phó Chủ tịch là ông Đỗ Quang Vinh, ông Đỗ Đức Hải và 02 thành viên HĐQT độc lập.

STT	Họ tên	Chức danh
1	Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HĐQT
2	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT
3	Đỗ Đức Hải	Phó Chủ tịch HĐQT
4	Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT
5	Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT
6	Phạm Viết Dẫn	Thành viên HĐQT
7	Đỗ Văn Sinh	Thành viên HĐQT độc lập
8	Haroon Anwar Sheikh	Thành viên HĐQT độc lập

Chức danh tại các công ty khác của Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027

STT	Họ và tên	Chức danh	Chức danh Thành viên HĐQT nắm giữ tại các công ty khác
1	Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> - Chủ tịch hiệp hội các Doanh nghiệp nhỏ và vừa Thành phố Hà Nội; - Phó chủ tịch hiệp hội Doanh nghiệp nhỏ và vừa Việt Nam; - Ủy viên Ủy Ban TW MTTQ Việt Nam; - Giám đốc Vận hành Công ty Cổ phần Tập đoàn T&T; - Chủ tịch CLB Cựu sinh viên Doanh nhân Đại học Quốc Gia Hà Nội; - Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ Phần Chứng Khoán Sài Gòn – Hà Nội (SHS);
2	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> - Chủ tịch Công ty Cổ phần Bảo Hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH); - Chủ tịch Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM; - Giám đốc Đầu tư tài chính – Tập đoàn T&T, ...
3	Đỗ Đức Hải	Phó Chủ tịch HĐQT	<ul style="list-style-type: none"> - Chủ tịch HĐQT kiêm Chủ nhiệm UBĐH Ngân hàng TNHH Saigon-Hanoi Lào; - Chủ tịch HĐQT kiêm Chủ nhiệm UBĐH Ngân hàng TNHH ĐC Saigon-Hanoi Campuchia
4	Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT	Không có
5	Thái Quốc Minh	Thành viên HĐQT	Không có
6	Phạm Viết Dẫn	Thành viên HĐQT	Không có
7	Đỗ Văn Sinh	Thành viên HĐQT độc lập	Không có
8	Haroon Anwar Sheikh	Thành viên HĐQT độc lập	Không có

1.2. Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị

Các Ủy ban/Ban/Trung tâm là cơ quan được HĐQT thành lập để thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn tham mưu cho HĐQT trong hoạt động quản trị, giám sát Ngân hàng gồm:

- + Ủy ban Chiến lược;
- + Ủy ban Nhân sự;
- + Ủy ban Quản lý rủi ro;
- + Ban An ninh nội bộ.



1.3. Hoạt động của Hội đồng quản trị

Các cuộc họp HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027 trong năm 2023

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp
1	Đỗ Quang Hiến	08/08	100%
2	Đỗ Quang Vinh	08/08	100%
3	Thái Quốc Minh	08/08	100%
4	Đỗ Văn Sinh	08/08	100%
5	Ngô Thu Hà	06/08	100%
6	Đỗ Đức Hải	06/08	100%
7	Phạm Viết Dẫn	06/08	100%
8	Haroon Anwar Sheikh	06/08	100%

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

- 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.
- Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027 được bầu tại ĐHĐCĐ ngày 20/04/2022 với 06 thành viên đã thực hiện quản trị và giám sát đầy đủ theo các nhiệm vụ của HĐQT; đã chỉ đạo và tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 31 năm 2023 (ĐHĐCĐ). Tại ĐHĐCĐ năm 2023 ngày 11/04/2023, HĐQT SHB đã được ĐHĐCĐ thông qua việc bầu bổ sung 04 thành viên, trong đó bổ sung 01 thành viên tham gia làm Thành viên HĐQT độc lập, đồng thời tại Đại hội cũng thông qua việc miễn nhiệm chức vụ đối với 02 Thành viên HĐQT theo nguyện vọng cá nhân. Hiện tổng số Thành viên HĐQT tại SHB là 08 thành viên, trong đó có 02 Thành viên HĐQT độc lập.
- HĐQT SHB đã phân công nhiệm vụ cụ thể đối với từng thành viên, mỗi thành viên HĐQT được giao thực hiện công tác quản trị, giám sát theo từng lĩnh vực hoạt động trọng yếu của ngân hàng phù hợp với kinh nghiệm, chuyên môn và năng lực của từng thành viên nhằm góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động ngân hàng.
- Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 08 phiên họp trực tiếp, bên cạnh đó đã tổ chức lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT để đáp ứng kịp thời, hiệu quả và nhiều phiên họp được triệu tập mở rộng cùng Ban Điều hành để chỉ đạo, định hướng hoạt động kinh doanh phù hợp theo từng giai đoạn, tạo động lực thúc đẩy kinh doanh đảm bảo an toàn, hiệu quả và hoàn thành các kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao.
- HĐQT giám sát hoạt động Ngân hàng thường xuyên qua các báo cáo định kỳ và các báo cáo/đề xuất phát sinh từ Ban Điều hành. Ngoài ra, việc giám sát còn được thực hiện thông qua xem xét và xử lý các thông tin từ các báo cáo do Ban Kiểm soát, Khối Kiểm toán nội bộ lập. Nhờ đó hoạt động quản trị, giám sát luôn phát huy hiệu quả, đảm bảo phát triển an toàn và bền vững; HĐQT đã ban hành các Nghị quyết, Quyết định theo đúng quy định của Pháp luật và của SHB.
- Mặt khác, các Ủy ban, đơn vị trực thuộc HĐQT cũng thường xuyên báo cáo HĐQT các vấn đề thuộc phạm vi trách nhiệm của Ủy ban, các đơn vị trực thuộc HĐQT nhằm đảm bảo cung cấp thông tin cho HĐQT 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.
- HĐQT SHB đã định hướng hoạt động cho năm 2023 và các năm tiếp theo cho Ban Điều hành cùng toàn hệ thống quyết tâm hoàn thành các mục tiêu chiến lược phát triển ngân hàng dựa trên 04 trụ cột chính: Thể chế, cơ chế; Con người; Lấy khách hàng làm trọng tâm; Nền tảng Công nghệ thông tin và chuyển đổi số.

Thông qua các cuộc họp trong năm 2023, HĐQT đã ban hành 35 nghị quyết liên quan đến các hoạt động như sau:

Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị năm 2023

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01/NQ-HĐQT	06/01/2023	Đăng ký thay đổi vốn Điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp
2	02/NQ-HĐQT	10/02/2023	Lập danh sách cổ đông và tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023
3	03/NQ-HĐQT	20/02/2023	Thông qua Phương án chuyển đổi hình thức pháp lý Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội theo các nội dung đã sửa đổi, bổ sung
4	04/NQ-HĐQT	20/02/2023	Bổ nhiệm chính thức Thành viên Hội đồng Thành viên và Ban Kiểm soát tại Công ty TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội nhiệm kỳ 2022-2025
5	05/NQ-HĐQT	01/03/2023	Thông nhất đề cử nhân sự để bầu bổ sung và thay thế Thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027
6	06/NQ-HĐQT	01/03/2023	Thành lập Ban kiểm tra tư cách cổ đông tại phiên họp Đại hội cổ đông thường niên lần thứ 31
7	07/NQ-HĐQT	09/03/2023	Ký kết thỏa thuận các điều khoản chung và Hợp đồng vay vốn IFC với Tổ chức tài chính quốc tế và Phê duyệt Phương án vay vốn và sử dụng vốn vay
8	08/NQ-HĐQT	10/03/2023	Thông nhất đề cử bổ sung nhân sự để bầu Thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027
9	09/NQ-HĐQT	15/03/2023	Thông nhất đề cử nhân sự để bầu bổ sung và thay thế Thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027
10	10/NQ-HĐQT	16/03/2023	Ký kết và thực hiện hợp đồng dịch vụ Bảo hiểm toàn diện rủi ro gian lận và Bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp tại SHB
11	11/NQ-HĐQT	11/04/2023	Bầu chức danh Phó Chủ tịch HĐQT SHB nhiệm kỳ 2022-2027
12	11.1/NQ HĐQT	11/04/2023	Phân công nhiệm vụ đối với Thành viên Hội đồng Quản trị SHB nhiệm kỳ 2022-2027
13	12/NQ-HĐQT	25/04/2023	Áp dụng thù lao đối với Ông Phạm Viết Dẫn - Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027
14	12.1/NQ-HĐQT	12/05/2023	Thông qua phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB năm 2023
15	13/NQ-HĐQT	31/05/2023	Điều chỉnh loại chứng khoán lưu ký
16	14/NQ-HĐQT	06/06/2023	Thay đổi nhân sự Hội đồng Thành viên nhiệm kỳ 2022-2025 của Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn Hà Nội
17	15/NQ-HĐQT	15/06/2023	Ký hợp đồng Ngân hàng phát hành trong chương trình GTFP với IFC
18	16/NQ-HĐQT	20/06/2023	Triển khai thực hiện phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 và Phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ (nếu có)

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
19	17/NQ-HĐQT	03/07/2023	Thông qua ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu năm 2022
20	18/NQ-HĐQT	14/07/2023	Đăng ký thay đổi người đại diện theo Pháp luật của SHB
21	19/NQ-HĐQT	11/08/2023	Thông qua việc ký kết thỏa thuận về triển khai dịch vụ thu chi hộ thẻ Mastercard và mở SBLC cho khách hàng
22	20/NQ-HĐQT	16/08/2023	Xác định loại chứng khoán Lưu Kỳ
23	21/NQ-HĐQT	15/09/2023	Đăng ký thay đổi vốn Điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp
24	22/NQ-HĐQT	20/09/2023	Đề cử nhân sự tại Ngân hàng SHB tham gia vào các Ủy ban trực thuộc Hội đồng thành viên Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội (SHBFC)
25	23/NQ-HĐQT	03/10/2023	Thông qua đăng ký giao dịch trái phiếu trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ
26	24/NQ-HĐQT	04/10/2023	Thông qua việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động SHB năm 2023
27	25/NQ-HĐQT	04/10/2023	Thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài
28	26/NQ-HĐQT	04/10/2023	Ký kết thỏa thuận hợp tác về việc cung cấp dữ liệu
29	27/NQ-HĐQT	31/10/2023	Ký kết thỏa thuận Gia nhập và sửa đổi với Tổ chức tài chính Quốc tế và Quỹ phát triển quốc tế và quỹ phát triển quốc tế OPEC; Thỏa thuận vay vốn với Quỹ Phát triển quốc tế OPEC; và phê duyệt phương án vay vốn và sử dụng vốn vay
30	28/NQ-HĐQT	14/11/2023	Thông qua việc cấp hạn mức tín dụng cho khách hàng Doanh Nghiệp
31	29/NQ-HĐQT	18/11/2023	Giao Tổng Giám đốc xây dựng và ban hành cơ chế phân công/ phân quyền/ ủy quyền tại Ban Điều Hành SHB
32	30/NQ-HĐQT	06/12/2023	Thông qua việc cấp hạn mức tín dụng cho khách hàng Doanh Nghiệp
33	31/NQ-HĐQT	25/12/2023	Thông qua hợp đồng cung cấp các dịch vụ liên quan đến phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023
34	32/NQ-HĐQT	26/12/2023	Thông qua phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023
35	33/NQ-HĐQT	29/12/2023	Nghị không hưởng thù lao đối với Ông Haroon Anwar Sheikh – Thành viên HĐQT độc lập

1.4. Hoạt động của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập không tham gia điều hành

Thực hiện quyền, nghĩa vụ của Thành viên HĐQT độc lập theo đúng quy chế/quy định nội bộ của SHB và theo Quyết định phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT một cách cẩn trọng, trung thực góp phần thành công vào kết quả kinh doanh năm 2023 của SHB.

Tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR) và đã đưa ra đầy đủ các ý kiến đối với các vấn đề được thông qua tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

Thực hiện triển khai các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ lần thứ 31 và nhiệm kỳ 2022-2027 và theo Quyết định phân công nhiệm vụ của HĐQT.

Thực hiện báo cáo, công bố thông tin đầy đủ theo quy định của pháp luật hiện hành.

Đã hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn đúng với vai trò, vị trí được đảm nhiệm theo phân công của HĐQT; Hỗ trợ HĐQT một cách hiệu quả trong việc kịp thời đưa ra các quyết định cho quá trình quản trị hoạt động kinh doanh ngân hàng.

1.5. Hoạt động của các tiểu ban trong Hội đồng quản trị

HĐQT 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. Đặc biệt trong năm 2023, HĐQT SHB đã thành lập Ban Phát triển Đối tác Chiến lược trực thuộc Hội đồng Quản trị và chỉ đạo kiện toàn lại nhân sự tại các Ủy ban như Ủy ban Chiến lược, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự.

Hiện tại SHB có các Ủy ban/ Ban trực thuộc HĐQT 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 cho HĐQT. 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 HĐQT ban hành.

1.5.1. Ủy ban Chiến lược (UBCL)

Ủy ban Chiến lược là đơn vị trực thuộc HĐQT, tham mưu giúp việc cho HĐQT trong việc thiết lập tầm nhìn, định hướng, hoạch định chiến lược và giám sát thực thi chiến lược của SHB thông qua các sáng kiến chuyển đổi; cụ thể trong năm 2023 UBCL thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT các nội dung:

Thiết lập tầm nhìn chiến lược, hoạch định các động lực tăng trưởng và định hướng phát triển kinh doanh theo thể mạnh của SHB và theo xu thế các ngân hàng hiện đại, tiên tiến trong khu vực và quốc tế.

Đưa ra định hướng chiến lược có tính đến triển vọng kinh tế và kinh doanh với cái nhìn tổng quan về môi trường kinh doanh trong nước và toàn cầu.

Hoạch định chiến lược hợp tác quốc tế về nguồn vốn, đầu tư, M&A, phát triển đối tác và liên minh, liên kết quốc tế bao gồm các giao dịch với các định chế tài chính quốc tế, các nhà đầu tư, các tổ chức quốc tế và các công ty tư vấn quốc tế về các vấn đề chiến lược.

Chỉ đạo tổ chức, sắp xếp thứ tự ưu tiên đối với các sáng kiến chiến lược của SHB do Công ty Tư vấn Chiến lược - BCG đề xuất. Đảm bảo việc triển khai chiến lược đáp ứng nhu cầu phát triển của tổ chức theo phương châm lấy khách hàng làm trọng tâm.

Chỉ đạo, giám sát thực thi chiến lược và triển khai kế hoạch hợp tác quốc tế của SHB. Đánh giá hiệu quả đầu tư, cấu trúc nguồn vốn, kế hoạch tăng vốn, cấu trúc danh mục tài sản, thanh khoản, và các vấn đề tác động đến chiến lược phát triển của ngân hàng.

1.5.2. Ủy ban Nhân sự

UBNS là đơn vị trực thuộc HĐQT, có chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng Quản trị về công tác tổ chức nhân sự; cụ thể trong năm 2023 UBNS đã thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT các nội dung:

Tham mưu HĐQT về việc cải cách thể chế, cơ chế, chính sách nhân sự, tiền lương, thưởng, thù lao, tổ chức bộ máy, khen thưởng kỷ luật...;

Tham gia thẩm định ứng viên đề cử/ứng cử chức danh thành viên HĐQT để bầu bổ sung tại ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 31 năm 2023 theo các quy định của pháp luật và SHB.

Tham mưu, giúp việc cho HĐQT phê duyệt, ban hành quyết định theo quy định hoặc yêu cầu của HĐQT

Tham mưu cho HĐQT đối với việc xem xét, thẩm định, bố trí nhân sự đối với các chức danh thuộc thẩm quyền của HĐQT quản lý các yêu cầu của HĐQT đối với công tác tổ chức, nhân sự và thực hiện các nhiệm vụ khác được HĐQT/Chủ tịch HĐQT giao liên quan đến các nội dung hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát và các đơn vị trực thuộc HĐQT, Ban Kiểm soát.



1.5.3. Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban QLRR là đơn vị trực thuộc của HĐQT, có chức năng tham mưu giúp việc cho HĐQT trong việc xây dựng và giám sát cấp cao việc thực hiện chiến lược, chính sách quản trị rủi ro; cụ thể trong năm 2023 Ủy ban QLRR thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT các nội dung:

- Thực hiện kiện toàn lại nhân sự theo định hướng và phân công nhiệm vụ của HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027.
- Tham mưu HĐQT, kiến nghị Ban Điều hành rà soát điều chỉnh, cập nhật và ban hành: Khẩu vị rủi ro, Định hướng tín dụng 2023, Quy chế phân quyền phê duyệt cấp tín dụng, Quy chế bảo lãnh, Quy định về Mua bán nợ; Quy định Quản lý rủi ro môi trường xã hội trong hoạt động cấp tín dụng tại SHB; Mô hình xếp hạng tín dụng nội bộ A-card và B-card đối với khách hàng cá nhân; đánh giá và triển khai các giải pháp xử lý nợ xấu; sửa đổi Chính sách đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICCAP); Chính sách cho vay; Quy định về nhận tài sản bảo đảm.
- Tham mưu HĐQT kiện toàn lại nhân sự và điều chỉnh quy chế tổ chức hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT; thành lập Khối Quản lý Tín dụng; điều chỉnh bổ sung cơ cấu tổ chức và hoạt động của Ban Pháp chế.
- Xây dựng kế hoạch và triển khai giám sát, quản lý rủi ro theo từng chuyên đề đối với các rủi ro trọng yếu, các sự kiện rủi ro nghiêm trọng.

1.5.4. Ban an ninh nội bộ

Ban ANNB là đơn vị trực thuộc của HĐQT, có chức năng tham mưu giúp việc cho HĐQT trong công tác đảm bảo các hoạt động an ninh, an toàn trên toàn hệ thống SHB và các đơn vị thành viên; cụ thể trong năm 2023 Ban ANNB thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT các nội dung:

- Xây dựng chiến lược, chính sách an toàn, an ninh trong hệ thống ngân hàng: Xây dựng biện pháp bảo đảm an ninh nội bộ, an ninh thông tin đối với các hoạt động của SHB; Xây dựng các phương án phòng ngừa các tình huống biểu tình, cướp có vũ trang xảy ra tại trụ sở của SHB; Phối hợp với các đơn vị có chức năng giám sát, kiểm soát, quản trị rủi ro để rà soát và bổ sung nhiều giải pháp hoàn thiện các lỗ hổng, thiếu sót trong các quy trình, quy định nội bộ; Tham mưu cho Chủ tịch HĐQT các biện pháp bảo vệ an ninh tiên tiến, hiện đại đang được các tổ chức tín dụng trong và ngoài nước áp dụng để xem xét việc áp dụng trong hệ thống SHB.
- Triển khai công tác bảo đảm an ninh trong hệ thống ngân hàng: Kiểm tra và đề xuất các phương án bảo vệ bên trong và bên ngoài tại các địa điểm giao dịch của ngân hàng; Điều tra và kiến nghị giải pháp đối với an ninh thông tin, bảo mật thông tin khách hàng; Phối hợp với các đơn vị liên quan kiểm tra, giám sát việc tuân thủ chính sách, pháp luật trong hệ thống ngân hàng.
- Tổ chức công tác điều tra, thu thập thông tin liên quan đến hoạt động ngân hàng để hạn chế các rủi ro, tổn thất cho SHB: Tổ chức điều tra các nghi vấn sai phạm trong nội bộ và kiến nghị các phương án xử lý lên Chủ tịch HĐQT/HĐQT; Tham gia cùng Ban CE XLN xây dựng và triển khai các phương án thu hồi các khoản nợ có vấn đề (thu giữ tài sản, khởi kiện...).

1.6. Danh sách các thành viên Hội đồng Quản trị có chứng chỉ đào tạo về quản trị công ty:

Ngân hàng SHB thường xuyên cử các cán bộ Quản lý - Lãnh đạo tham gia các khóa đào tạo, hội thảo, tập huấn về Quản trị Công ty do Sở Giao dịch chứng khoán (Sở GDCK), Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UB CKNN) và các Đơn vị có uy tín trong nước, nước ngoài tổ chức về Quản trị công ty, nâng cao kiến thức quản trị và điều hành ngân hàng theo các thông lệ quốc tế tốt nhất, triển khai các dự án hiện đại hóa ngân hàng, ứng dụng công nghệ số đồng thời, cập nhật kịp thời những thay đổi của pháp luật. Cụ thể:

- Từ năm 2018 - 2023, SHB đã cử 39 nhân sự, bao gồm: Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc các đơn vị thuộc hội sở chính, cán bộ Văn phòng HĐQT, Người phụ trách quản trị công ty và đội ngũ Trợ lý, Thư ký HĐQT/Ban TGD... tham gia, hoàn thành đào tạo, được cấp chứng chỉ về Quản trị Công ty do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và đơn vị có uy tín tổ chức. Thành viên HĐQT và cán bộ văn phòng HĐQT còn tham gia khóa đào tạo Kiến trúc hệ thống Quản trị hiện đại theo các chuẩn mực Quốc tế, Hội nghị nâng cao năng lực Quản trị Công ty của các Doanh nghiệp niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam.
- Ngân hàng thường xuyên tổ chức các chương trình đào tạo nội bộ nhằm trang bị kỹ năng quản lý, lãnh đạo cho đội ngũ cán bộ quản lý. Năm 2022 - 2023, SHB đã đầu tư mạnh mẽ vào các chương trình đào tạo nâng cao năng lực quản lý và lãnh đạo dành cho đội ngũ cán bộ lãnh đạo, quản lý các cấp của Ngân hàng, như chương trình Nâng cao Năng lực Quản lý & Lãnh đạo SHB Talent Lead dành cho 27 cán bộ quản lý cao cấp tại Hội sở chính; chuỗi Hội thảo Đào tạo Chuyển đổi

Ngân hàng cho hơn 351 cán bộ quản lý; Kỹ năng quản lý nền tảng với 245 cán bộ quản lý hoàn thành đào tạo. Từ những chương trình đào tạo này, bên cạnh nâng cao và phát triển năng lực quản lý, Ngân hàng còn phát hiện, bồi dưỡng những nhân sự nòng cốt để thực thi mục tiêu chiến lược "SHB trở thành ngân hàng hiệu quả số 1 Việt Nam, ngân hàng số được yêu thích nhất tại Việt Nam trong 5 năm tới và tầm nhìn tới 2035 trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại trong Top đầu khu vực".

2. BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát (BKS) là cơ quan do Đại hội đồng cổ đông bầu, có trách nhiệm kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định nội bộ, các quy định của pháp luật, Điều lệ và việc thực hiện các chủ trương, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; thực hiện việc kiểm toán nội bộ các hoạt động kinh doanh và các báo cáo tài chính của SHB

2.1. Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát

STT	Họ và tên	Chức vụ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần (%)
1	Phạm Hòa Bình	Trưởng Ban	0,0055%
2	Lê Thanh Cẩm	Thành viên chuyên trách	-
3	Vũ Xuân Thủy Sơn	Thành viên chuyên trách	-

Tóm tắt lý lịch của thành viên Ban Kiểm soát, tham khảo trang 19

2.2. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Hoạt động của BKS SHB trong năm 2023 đã bám sát các quyền hạn và nhiệm vụ của BKS theo các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của SHB, theo kế hoạch và phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS đề ra trong năm và từng thời kỳ; thực hiện các công tác khác theo đề nghị của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và TGD SHB.

Trong năm 2023, BKS tổ chức 04 cuộc họp định kỳ với 100% số thành viên tham dự và tỷ lệ biểu quyết 100%, với những nội dung như sau:

- **Họp BKS ngày 09/01/2023:** Đánh giá tình hình hoạt động Quý IV-2022 và định hướng hoạt động Quý I-2023 của BKS.
- **Họp BKS ngày 10/4/2023:** Đánh giá tình hình hoạt động Quý I-2023 và định hướng hoạt động Quý II-2023 của BKS
- **Họp BKS ngày 10/7/2023:** Đánh giá tình hình hoạt động Quý II-2023 và định hướng hoạt động Quý III-2023 của BKS.
- **Họp BKS ngày 09/10/2023:** Đánh giá tình hình hoạt động Quý III-2023 và định hướng hoạt động Quý IV-2023 của BKS.

Trên tinh thần thống nhất nội dung trong các cuộc họp, BKS đã hoàn thành kế hoạch và phương hướng nhiệm vụ công tác đề ra trong năm 2023 và trong từng Quý. Cụ thể các nhiệm vụ chính đã hoàn thành như sau:

- (1) Thực hiện công tác giám sát hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, TGD SHB theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.
- (2) Ban hành các quy định nội bộ của BKS và Kiểm toán nội bộ (KTNB) trong kỳ bảo đảm phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), Điều lệ và các quy định hiện hành khác của SHB, cụ thể:
 - Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Thành viên BKS ban hành kèm theo Quyết định số 34/2023/QĐ-BKS ngày 10/4/2023;
 - Quy trình KTNB ban hành kèm theo Quyết định 06/2023/QĐ-BKS ngày 18/01/2023 và Quyết định số 66/2023/QĐ-BKS ngày 18/8/2023 sửa đổi một số mẫu biểu trong Quy trình KTNB;
 - Quy định hoạt động theo dõi và kiểm tra việc thực hiện các kiến nghị của BKS và Khối KTNB ban hành kèm theo Quyết định 09/2023/QĐ-BKS ngày 02/02/2023;

- Quyết định 18/2023/QĐ-BKS ngày 20/02/2023 về sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB ban hành kèm theo Quyết định số 58/2022/QĐ-BKS ngày 28/6/2022;
- Quy định về xử lý vi phạm trong hoạt động KTNB ban hành kèm theo Quyết định 23.1/2023/QĐ-BKS ngày 23/02/2023;
- Cẩm nang KTNB ban hành kèm theo Quyết định 27.1/2023/QĐ-BKS ngày 15/3/2023.

(3) Đảm bảo thực hiện tốt chức năng KTNB của BKS:

- Thông qua việc chỉ đạo hoạt động của Khối KTNB bằng các cuộc kiểm tra, kiểm toán theo kế hoạch và đột xuất, công tác KTNB của BKS đã được thực hiện một cách độc lập, thường xuyên, toàn diện các hoạt động tại từng đơn vị SHB.
- BKS cũng đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện công tác giám sát từ xa đối với hoạt động của các đơn vị SHB theo quy định tại Quy trình KTNB cũng như giám sát các chỉ tiêu an toàn hoạt động theo quy định của NHNN; ứng dụng công nghệ thông tin để xây dựng các phương pháp, kỹ thuật, công cụ giám sát.
- Thực hiện theo dõi giám sát việc chấn chỉnh, xử lý các tồn tại được phát hiện qua quá trình kiểm toán; chỉ đạo Khối KTNB tham gia công tác giải quyết khiếu nại, tố cáo; chỉ đạo triển khai thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định của NHNN và nội bộ SHB bảo đảm đầy đủ và đúng thời hạn.
- Chú trọng công tác đào tạo nâng cao trình độ nghiệp vụ chuyên môn cho cán bộ, nhân viên KTNB để đảm bảo hoạt động của KTNB đủ về số lượng, đảm bảo về chất lượng.
- Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác của KTNB theo quy định tại Điều lệ, các quy định khác của SHB và của pháp luật có liên quan.

(4) Đảm bảo thực hiện đầy đủ, chính xác công tác thẩm định Báo cáo tài chính năm 2022 và Báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2023 của SHB theo quy định của pháp luật và SHB.

(5) Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB và kịp thời thông báo cho HĐQT khi phát hiện vi phạm của người quản lý ngân hàng.

(6) Cập nhật kịp thời 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 tham gia góp vốn cổ phần theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

(7) Phối hợp hiệu quả với Kiểm toán độc lập, Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra Chính phủ, Thanh tra NHNN khi có các đơn vị này vào làm việc tại SHB.

2.3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát

3. CÁC GIAO DỊCH, THÙ LAO VÀ CÁC KHOẢN LỢI ÍCH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT

3.1. Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích

Đơn vị: Tỷ đồng

	2023
Hội đồng Quản trị	14,011
Ban Kiểm soát	4,620
Ban Tổng Giám đốc	22,307

3.2. Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ

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

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ (30/06/2023)		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ (31/12/2023)		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch HĐQT	84,355,832	2.750%	99,539,881	2.750%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
1.1	Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD; Con trai	796,375	0.026%	939,722	0.026%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
1.2	Đỗ Vinh Quang	Con trai	90,891,726	2.963%	107,252,236	2.963%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
1.3	Đỗ Mỹ Linh	Con dâu	6,371	0.000%	7,517	0.000%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
1.4	Đỗ Thị Thu Hà	Chị gái	63,086,612	2.057%	74,442,202	2.057%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
1.5	Đỗ Thị Minh Nguyệt	Chị gái	21,807,707	0.711%	25,733,094	0.711%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
1.6	Công ty cổ phần Tập đoàn T&T	Tổ chức có liên quan	306,685,157	9.998%	361,888,485	9.999%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
1.7	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Tổ chức có liên quan	45,410,853	1.480%	53,584,806	1.480%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
2	Ngô Thu Hà	Thành viên HĐQT kiêm TGD	2,232,849	0.073%	2,634,761	0.073%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
3	Đỗ Đức Hải	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD	154	0.000%	181	0.000%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
4	Nguyễn Thị Diễm Trang	Người có liên quan của ông Phạm Viết Dẫn - Thành viên HĐQT	13,225	0.000%	15,605	0.000%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
5	Phạm Hòa Bình	Trưởng BKS	169,248	0.006%	199,712	0.006%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
6	Ninh Thị Lan Phương	Phó TGD	111,469	0.004%	131,533	0.004%	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
7	Vũ Thị Hòa	Người có liên quan của ông Nguyễn Huy Tài - Phó TGD	0	0.000%	600	0.000%	Mua
8	Ngô Thị Vân	Kế toán trưởng	524	0.000%	-	-	Bán
9	Phạm Bích Liên	Người phụ trách quản trị công ty	4,800	0.000%	-	-	Bán

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

STT	Tên tổ chức	Mối quan hệ	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
1	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội	Người có liên quan của Thành viên HĐQT	0103085460	86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	16/03/2023	10/NQ-HĐQT	Ký kết và thực hiện hợp đồng dịch vụ Bảo hiểm toàn diện rủi ro gian lận và Bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp tại SHB
2	Công ty tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội	Công ty liên kết	0107779290	Tòa nhà Gelex, số 52 Lê Đại Hành, phường Lê Đại Hành, Hai Bà Trưng, Hà Nội	11/08/2023	19/NQ-HĐQT	Ký kết thỏa thuận về triển khai dịch vụ thu chi hộ thẻ Mastercard và mở SBLC cho khách hàng
3	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 Ngõ Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	04/10/2023	26/NQ-HĐQT	Ký kết thỏa thuận hợp tác về cung cấp dữ liệu
4	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 Ngõ Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	14/11/2023	28/NQ-HĐQT	Cấp hạn mức tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp
5	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 Ngõ Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	06/12/2023	30/NQ-HĐQT	Cấp hạn mức tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp
6	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 Ngõ Quyền, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	25/12/2023	31/NQ-HĐQT	Ký kết hợp đồng cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023

3.3. Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ

STT	Tên tổ chức	Mối quan hệ	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
1	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội	Người có liên quan của Thành viên HĐQT	0103085460	86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, Hoàn Kiếm, Hà Nội	3/16/2023	10/NQ-HĐQT	Ký kết và thực hiện hợp đồng dịch vụ Bảo hiểm toàn diện rủi ro gian lận và Bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp tại SHB
2	Công ty tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội	Công ty liên kết	0107779290	Tòa nhà Gelex, số 52 Lê Đại Hành, phường Lê Đại Hành, Hai Bà Trưng, Hà Nội	8/11/2023	19/NQ-HĐQT	Ký kết thỏa thuận về triển khai dịch vụ thu chi hệ thẻ Mastercard và mở SBLC cho khách hàng
3	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	10/4/2023	26/NQ-HĐQT	Ký kết thỏa thuận hợp tác về cung cấp dữ liệu
4	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	11/14/2023	28/NQ-HĐQT	Cấp hạn mức tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp
5	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	12/6/2023	30/NQ-HĐQT	Cấp hạn mức tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp
6	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	12/25/2023	31/NQ-HĐQT	Ký kết hợp đồng cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2023

3.4. Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty

” SHB luôn tin rằng hoạt động quản trị công ty của Ngân hàng tốt nhất là đảm bảo sự phát triển bền vững cho ngân hàng, giúp mang lại niềm tin và tối đa hóa lợi ích cổ đông.

Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát SHB đã thực hiện đầy đủ các quy định về quản trị công ty theo quy định của pháp luật. SHB báo cáo quản trị công ty theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020. Song song với việc tuân thủ chặt chẽ quy định của Pháp luật về quản trị công ty tại Việt Nam nói chung, các quy định áp dụng riêng đối với công ty niêm yết, công tác quản trị của SHB được từng bước hoàn thiện theo những thông lệ quản trị công ty tốt nhất trong khu vực và trên thế giới như “Thẻ điểm quản trị công ty khu vực ASEAN”, hay tài liệu “Bộ nguyên tắc Quản trị Công ty theo thông lệ tốt nhất” do UBCKNN và Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC) phát hành tháng 8/2019.

Để kiện toàn hoạt động quản trị Ngân hàng, SHB đã có những thay đổi tích cực, đạt nhiều tiêu chí hơn so với những năm trước đây thông qua việc đối chiếu với các tiêu chí đánh giá tại Thẻ điểm Quản trị Công ty khu vực ASEAN như một kim chỉ nam nhằm xác định một lộ trình cải thiện các chuẩn mực và thông lệ quản trị, giảm thiểu rủi ro và hướng tới sự phát triển bền vững của ngân hàng. Trong đó, 5 nguyên tắc quản trị công ty mà SHB luôn đảm bảo là: Quyền của cổ đông; Đối xử bình đẳng với cổ đông; Vai trò với các bên liên quan; Công bố thông tin minh bạch; Trách nhiệm của HĐQT.

3.4.1. Đánh giá chung về quản trị công ty của SHB

SHB đảm bảo quyền của cổ đông, đối xử bình đẳng với cổ đông

Đảm bảo quyền của cổ đông

- Cổ đông được tham gia vào quá trình phê duyệt và thông qua Điều lệ, phát hành cổ phiếu của SHB; bầu HĐQT và Kiểm soát viên; thông qua các vấn đề nghị sự thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ tại cuộc họp ĐHĐCĐ;
- Cổ đông căn cứ các tài liệu Đại hội được đăng tải trên website để biểu quyết các vấn đề có liên quan và gửi về SHB trước Đại hội, các biểu quyết này của

cổ đông được coi là hợp lệ và được tính vào số phiếu tán thành/không tán thành/không có ý kiến khi kiểm phiếu tại Đại hội;

- Đảm bảo chi trả cổ tức cho cổ đông trong vòng 30 ngày kể từ ngày HĐQT ra Nghị quyết về chi trả cổ tức và trong vòng 06 tháng kể từ ngày tổ chức ĐHĐCĐ thường niên.
- Cung cấp Thông báo họp và Tài liệu họp ĐHĐCĐ tại website của ngân hàng; Cung cấp đầy đủ cơ sở, thông tin và giải trình cho các vấn đề trình ĐHĐCĐ thông qua tại đại hội;
- Công bố đầy đủ thông tin về ứng viên HĐQT, chính sách chi trả cổ tức trong tài liệu ĐHĐCĐ và Báo cáo thường niên.
- Cổ đông có quyền đề cử và bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị bất kể là cổ đông lớn hay cổ đông thiểu số.
- Tham dự ĐHĐCĐ của HĐQT, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và cổ đông.
 - **Cung cấp thông tin minh bạch, đảm bảo quyền lợi cổ đông**
- Là một tổ chức niêm yết với số lượng cổ đông lớn, SHB luôn coi trọng tính minh bạch trong việc công bố thông tin và luôn chủ động công bố thông tin định kỳ/bất thường đầy đủ, kịp thời, tuân thủ thời hạn theo quy định, trên các phương tiện truyền thông như Website (bằng cả tiếng Việt và tiếng Anh), trang thông tin điện tử của các Sở giao dịch chứng khoán, UBCKNN, Tổng công ty Lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam,... Trong năm 2023, SHB đã thực hiện công bố thông tin định kỳ và bất thường đầy đủ theo đúng quy định, bao gồm các báo cáo tài chính, báo cáo quản trị công ty, báo cáo thường niên, thông tin về họp ĐHĐCĐ thường niên/lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, thông tin tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức,.....
- SHB tạo điều kiện cho cổ đông kịp thời tiếp cận thông tin về kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại ĐHĐCĐ thường niên. Trên cơ sở các báo cáo, tờ trình được trình bày, cổ đông có quyền trực tiếp chất vấn và đề xuất kiến nghị đối với Ban lãnh đạo SHB trước khi biểu quyết các vấn đề quan trọng liên quan đến hoạt động của SHB. Các tài liệu ĐHĐCĐ được đăng tải đầy đủ trên website SHB, đảm bảo minh bạch thông tin để tất cả cổ đông và cộng đồng nhà đầu tư đều tiếp cận đầy đủ.
- Ngoài ra, SHB đã tích cực hỗ trợ và giải đáp các câu hỏi cũng như yêu cầu cung cấp thông tin của nhà đầu tư thông qua các kênh gián tiếp như email, điện thoại và website...

■ **Chính sách cổ tức**

- SHB xây dựng chính sách cổ tức ổn định, mang lại hiệu suất sinh lời cao cho nhà đầu tư, trên cơ sở hài hòa giữa lợi ích của cổ đông và cân đối, đảm bảo nguồn lực phát triển cho SHB. Tỷ lệ chi trả cổ tức trung bình 5 năm qua của SHB là 11,3%, trong đó, năm 2023, thực hiện chi trả cổ tức là 18% (cổ tức năm 2022).

SHB đảm bảo vai trò của các bên có quyền lợi liên quan

- SHB công bố chính sách và thực hiện chính sách an sinh xã hội với cộng đồng tại địa phương có các điểm giao dịch của SHB; công bố chính sách và thiện hiện các chính sách về sức khỏe, an toàn, phúc lợi và chương trình đào tạo cho nhân viên.
- Cung cấp thông tin liên hệ trên website của ngân hàng và báo cáo thường niên để các bên có quyền lợi liên quan như khách hàng, đối tác, cổ đông,... có thể giải quyết các vấn đề;
- Xây dựng, ban hành và công bố nội bộ, website quy trình khiếu nại về hành vi không hợp pháp như công bố bộ Quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp, Quy chế chòng chống tham nhũng để định hướng văn hóa doanh nghiệp;
- Xây dựng và thực hành quy trình và thủ tục lựa chọn nhà cung cấp/nhà thầu;
- Có chính sách khen thưởng gắn với hiệu quả hoạt động của đơn vị;

SHB thực hiện công bố thông tin và minh bạch

■ **Truyền thông rộng rãi trên các phương tiện đại chúng**

Bên cạnh đó, trên phương tiện thông tin đại chúng/báo chí, các thông tin cung cấp đến cổ đông được SHB đăng tải thường xuyên, liên tục trên nhiều báo, đài truyền hình, trang tin trong nước và quốc tế có độ phủ sóng cao nhằm thông tin kịp thời, đầy đủ, minh bạch, chính thống tới nhà đầu tư, cổ đông.

Đặc biệt những thông tin mang tính chiến lược, có tác động lớn tới quyền lợi của nhà đầu tư, cổ đông, luôn được SHB chú trọng truyền thông sâu rộng: thông tin trước, trong và sau ĐHĐCĐ, thông tin chi trả cổ tức, tăng vốn điều lệ, kết quả kinh doanh, triển vọng, định hướng chiến lược, sự kiện hợp tác ký kết, xếp hạng tín nhiệm và các giải thưởng,... qua đó khẳng định năng lực, uy tín của SHB.

SHB đảm bảo cung cấp thông tin kịp thời và minh bạch trên Báo cáo thường niên bản Tiếng Việt, Tiếng Anh tại website như: Thông tin về cổ đông, cấu trúc sở hữu của

ngân hàng, hệ thống công ty con và các thông tin tài chính, phi tài chính;...

Tổ chức họp báo cáo và thông cáo báo chí các thông tin kết quả hoạt động kinh doanh và các chiến lược hoạt động;

■ **Đẩy mạnh hoạt động tiếp xúc, gặp gỡ các nhà đầu tư**

Trong năm 2023, SHB đã và đang triển khai gặp gỡ, làm việc với nhiều nhà đầu tư nước ngoài bày tỏ sự quan tâm tới cơ hội đầu tư vào SHB như các Ngân hàng, các Quỹ đầu tư, các Tập đoàn tài chính uy tín hàng đầu thế giới, từ đó học hỏi, khai thác, cộng hưởng các thế mạnh của nhau đồng thời thúc đẩy, mở rộng cơ hội hợp tác, phát triển.

Các hoạt động trên đã và đang góp phần đẩy mạnh tính chuyên nghiệp và minh bạch trong việc cung cấp thông tin nói riêng và tăng cường quan hệ với các nhà đầu tư nói chung, từ đó gia tăng niềm tin của các nhà đầu tư, góp phần nâng cao vị thế thương hiệu của SHB trên thị trường.

Trong thời gian tới, SHB sẽ ngày càng đẩy mạnh hơn nữa các thông tin chia sẻ, các bản tin tới nhà đầu tư để ngày càng nâng cao tính chuyên nghiệp và tăng mức độ tin nhiệm trên thị trường chứng khoán nhằm hướng tới mục tiêu phát triển bền vững và tạo ra những giá trị dài hạn cho cổ đông.

SHB luôn tăng cường trách nhiệm của HĐQT

- Vai trò, trách nhiệm của thành viên HĐQT SHB và quy định về quản trị công ty được nêu chi tiết tại Điều lệ SHB, quy chế quản trị công ty.
- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp trong năm 2023 và công bố thông tin tham dự họp của từng thành viên trên báo cáo thường niên.
- Thành lập các ủy ban trực thuộc HĐQT; Thực hiện đánh giá các thành viên HĐQT và các ủy ban thuộc HĐQT và được công bố trên báo cáo thường niên.

3.4.2 Kế hoạch tăng cường hiệu quả quản trị công ty của SHB

Với mục tiêu từng bước tiệm cận các chuẩn mực quản trị công ty của khu vực và trên thế giới, SHB tiếp tục hoàn thiện các hoạt động quản trị công ty trong thời gian tới như sau:

■ **Cải thiện các chuẩn mực liên quan đến Công bố thông tin và minh bạch:**

- Tiếp tục hoàn thiện, ban hành Quy chế công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đảm bảo

đầy đủ, chặt chẽ, tuân thủ quy định tại Thông tư 96/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và các quy định về công bố thông tin của pháp luật có liên quan;

- Phấn đấu thực hiện tốt hơn các chuẩn mực quy định tại các quy định hiện hành và thông lệ quốc tế để cung cấp các thông tin đến cổ đông, nhà đầu tư trong và ngoài nước.

■ **Tăng cường trách nhiệm của Hội đồng Quản trị:**

- Xây dựng kế hoạch kế nhiệm, các chương trình định hướng và đào tạo dành cho các thành viên HĐQT mới và các thành viên đương nhiệm để đảm bảo duy trì đội ngũ lãnh đạo đạo kế cận của SHB có đủ kinh nghiệm và kỹ năng cần thiết đảm nhận nhiệm vụ.
- Xây dựng lộ trình cụ thể để tiệm cận yêu cầu về tỷ lệ thành viên HĐQT độc lập trong HĐQT theo thông lệ quản trị tốt nhất và quy định pháp luật Việt Nam.

- Tăng cường sự tham gia của các thành viên độc lập trong các Ủy ban thuộc HĐQT, nâng cao hiệu quả hoạt động của các Ủy ban để tư vấn, tham mưu cho HĐQT; tăng cường tính độc lập của các Ủy ban thuộc HĐQT.

- Tăng cường các cuộc họp HĐQT mở rộng ngoài các cuộc họp định kỳ để thảo luận các vấn đề trọng yếu liên quan đến định hướng hoạt động kinh doanh và giải pháp trọng tâm.

■ **Tiếp tục kiện toàn và tăng cường vai trò của Kiểm toán nội bộ, Quản lý rủi ro và Tuân thủ trong khung quản trị nội bộ của SHB với mục tiêu:**

- (i) đảm bảo hệ thống quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ hoạt động hiệu quả và chính xác,
- (ii) góp phần quan trọng trong việc tăng cường thực hành quản trị doanh nghiệp và
- (iii) là các tuyến phòng thủ bảo vệ nguồn vốn đầu tư và kiến tạo các giá trị bền vững trong dài hạn cho cổ đông.

3.4.3.Đánh giá chi tiết về thực hành quản trị công ty của SHB theo thẻ điểm quản trị công ty khu vực Asean

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
A	Quyền của cổ đông		
A.1	Quyền cơ bản của cổ đông		
A.1.1	Công ty có trả cổ tức (kỳ giữa và kỳ cuối hàng năm) một cách bình đẳng và kịp thời; nghĩa là, tất cả cổ đông được đối xử bình đẳng và được trả trong vòng 30 ngày sau khi được (i) công bố đối với cổ tức giữa kỳ và (ii) được cổ đông thông qua tại các đại hội cổ đông đối với cổ tức cuối năm? Trong trường hợp công ty công bố phương án chọn lựa chi trả cổ tức cổ phiếu (script dividend), công ty có trả cổ tức trong vòng 60 ngày kể từ ngày công bố hay không?	Trong năm 2023 SHB đã hoàn thành việc chi trả cổ tức của năm 2022 tỷ lệ 18% cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết HĐQT số 17/NQ-HĐQT ngày 03/7/2023	Tuân thủ
A2	Quyền tham gia vào các quyết định liên quan đến những thay đổi quan trọng của công ty.		
	Cổ đông có quyền tham gia:		
A2.1	Sửa đổi quy chế công ty?	Quy định tại Điều lệ và Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng	Tuân thủ
A2.2	Biểu quyết phát hành thêm cổ phiếu?	Thông qua Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật	Tuân thủ
A2.3	Chuyển nhượng toàn bộ hay phần lớn tài sản của công ty, dẫn đến việc bán công ty?	Thông qua Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
A.3	Quyền tham gia một cách hiệu quả và biểu quyết tại ĐHĐCĐ và phải được thông tin về quy định hợp ĐHĐCĐ bao gồm các thủ tục biểu quyết		
A.3.1	Cổ đông có cơ hội, thể hiện bởi nội dung trên chương trình nghị sự, thông qua thù lao (phí, thù lao, các hình thức quyền lợi hiện vật hoặc các bổng lộc khác) hoặc mọi khoản tặng thù lao cho thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành?	Chương trình nghị sự ĐHĐCĐ thường niên đều thể hiện nội dung này.	Tuân thủ
A.3.2	Công ty có cho phép cổ đông không có quyền kiểm soát quyền để cử thành viên Hội đồng Quản trị?	Cổ đông thực hiện theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng	Tuân thủ
A.3.3	Công ty có cho phép cổ đông bầu chọn từng thành viên Hội đồng Quản trị?	Quy định tại Điều 29 Quyển của cổ đông Điều lệ SHB	Tuân thủ
A.3.4	Công ty có công bố thủ tục biểu quyết được sử dụng trước khi đại hội tiến hành?	Quy định và công bố trên Website của SHB trước khi tổ chức Đại hội đồng cổ đông (theo quy định)	Tuân thủ
A.3.5	Biên bản họp ĐHĐCĐ mới nhất có ghi nhận rằng cổ đông có cơ hội đặt câu hỏi và câu hỏi cùng câu trả lời có được ghi nhận?	Toàn bộ các câu hỏi và trả lời của cổ đông đều được đưa vào biên bản họp ĐHĐCĐ và được thông qua tại đại hội	Tuân thủ
A.3.6	Công ty có công bố kết quả bầu chọn bao gồm số phiếu thông qua, phản đối, và phiếu trống cho mỗi nội dung dự thảo lấy ý kiến của ĐHĐCĐ gần nhất?	Thể hiện tại Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên 2023	Tuân thủ
A.3.7	Công ty có công bố danh sách thành viên HĐQT tham dự ĐHĐCĐ gần nhất?	Thể hiện tại Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên 2023	Tuân thủ
A.3.8	Công ty có công bố rằng tất cả thành viên HĐQT và TGD/Giám đốc Điều hành (nếu TGD/Giám đốc Điều hành không phải là thành viên HĐQT) có tham dự ĐHĐCĐ gần nhất?	Công bố trên website của SHB	Tuân thủ
A.3.9	Công ty có cho phép biểu quyết vắng mặt?	Cổ đông vắng mặt được ủy quyền cho người khác tham dự đại hội và biểu quyết các vấn đề tại đại hội	Tuân thủ
A.3.10	Công ty sử dụng hình thức biểu quyết căn cứ theo số phiếu biểu quyết của cổ đông (không phải bằng cách giơ tay) đối với mọi nghị quyết tại ĐHĐCĐ mới nhất?	Thể hiện tại quy chế Đại hội cổ đông	Tuân thủ
A.3.11	Công ty có công bố việc đã bổ nhiệm một bên độc lập (kiểm tra, giám sát viên) tham gia ban kiểm phiếu để đếm và/hoặc thẩm định phiếu bầu tại ĐHĐCĐ?	SHB công bố và xin ý kiến thông qua tại ĐHĐCĐ	Tuân thủ
A.3.12	Công ty có công bố công khai vào ngày làm việc tiếp theo kết quả biểu quyết đối với tất cả nghị quyết trong ĐHĐCĐ gần nhất?	Biên bản họp và Nghị quyết đại hội cổ đông thường niên 2023 được công bố trên cổng thông tin đại chúng của SHB theo đúng quy định	Tuân thủ
A.3.13	Công ty có thông báo ĐHĐCĐ và ĐHCĐ bất thường trước tối thiểu 21 ngày?	Công bố tại website SHB	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
A.3.14	Công ty có cung cấp cơ sở, thông tin và giải trình cho mỗi mục trong dự thảo nghị quyết cần được cổ đông thông qua trong thông báo về ĐHĐCĐ/ tài liệu ĐHĐCĐ/Dự thảo và/hoặc các báo cáo đính kèm?	Mỗi mục trong dự thảo Nghị quyết đều có Tờ trình/Báo cáo chi tiết kèm theo	Tuân thủ
A.3.15	Cổ đông có được cho cơ hội để đóng góp (các) vấn đề thảo luận vào trong chương trình nghị sự của ĐHĐCĐ?	Toàn bộ các câu hỏi và trả lời đều được đưa vào biên bản họp ĐHĐCĐ và được thông qua tại đại hội	Tuân thủ
A.4	Thị trường giao dịch thầu tóm công ty phải được phép hoạt động một cách hiệu quả và minh bạch		
A.4.1	Trong các trường hợp sáp nhập, mua lại và/hoặc thầu tóm cần được cổ đông thông qua, thành viên HĐQT của công ty được đề nghị có bổ nhiệm một bên độc lập đánh giá sự hợp lý của giá giao dịch sáp nhập, mua lại?	SHB thực hiện tuân thủ theo quy định pháp luật để đảm bảo tính công khai, minh bạch, tính hợp lý của giá giao dịch sáp nhập, mua lại nhằm đảm bảo lợi ích tối đa của SHB và của cổ đông SHB	Tuân thủ
A.5	Cần tạo điều kiện thực hiện quyền sở hữu cho mọi cổ đông, bao gồm cả các nhà đầu tư tổ chức		
A.5.1	Công ty có công bố công khai chính sách/ thực hành nhằm khuyến khích tham gia của cổ đông bên ngoài khuôn khổ ĐHĐCĐ?	Quy định tại Điều lệ SHB	Tuân thủ
B	Đối xử Bình đẳng với Cổ đông		
B.1	Cổ phiếu và quyền biểu quyết		
B.1.1	Mỗi cổ phiếu phổ thông của công ty có một phiếu biểu quyết?	Quy định tại Điều lệ SHB	Tuân thủ
B.1.2	Trong trường hợp công ty có nhiều hơn một loại cổ phiếu, công ty có công bố số phiếu biểu quyết gắn với mỗi loại cổ phiếu (vd: thông qua trang thông tin điện tử/báo cáo/sổ giao dịch chứng khoán/trang thông tin điện tử của cơ quan quản lý)?	Công ty chỉ có một loại cổ phiếu phổ thông	Tuân thủ
B.2	Thông báo ĐHĐCĐ		
B.2.1	Mỗi nghị quyết trong ĐHĐCĐ gần nhất chỉ liên quan đến một nội dung của dự thảo nghị quyết, nghĩa là không gộp nhiều nội dung vào trong cùng một nghị quyết	SHB không gộp nhiều nội dung vào trong cùng một nghị quyết	Tuân thủ
B.2.2	Thông báo và tài liệu ĐHĐCĐ gần nhất có được dịch đầy đủ sang tiếng Anh và công bố vào cùng ngày với tài liệu theo ngôn ngữ địa phương?	Thông báo và tài liệu ĐHĐCĐ của SHB được dịch đầy đủ sang tiếng Anh và công bố cùng ngày với tài liệu tiếng Việt trên website của SHB	Tuân thủ
B.2.3	Có cung cấp tiểu sử của thành viên HĐQT sẽ được bầu chọn/bầu chọn lại (tối thiểu là tuổi, trình độ đào tạo, chuyên môn, ngày bổ nhiệm đầu tiên, kinh nghiệm, và vị trí thành viên HĐQT đang tại vị trong các công ty niêm yết khác)?	SHB thực hiện công bố tiểu sử của các ứng viên sẽ được bầu chọn/bầu chọn lại trên Website của Ngân hàng	Tuân thủ
B.2.4	Kiểm toán viên/công ty kiểm toán chuẩn bị được bầu chọn/bầu chọn lại có được xác định rõ ràng?	Được thể hiện qua các tờ trình trình thông qua Đại hội tại Phiên họp ĐHĐCĐ 2023	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
B.2.5	Giấy ủy quyền tham dự ĐHĐCĐ được cung cấp dễ dàng?	Được công bố trên Website đồng thời được gửi trực tiếp tới cổ đông theo đường bưu điện kèm thư mời họp	Tuân thủ
B.3	Giao dịch bên liên quan của Thành viên HĐQT và cán bộ quản lý cấp cao		
B.3.1	Công ty có chính sách và/hoặc quy định cấm thành viên HĐQT và nhân viên không được kiếm lợi từ những kiến thức không được công bố ra bên ngoài?	Thể hiện trong điều lệ SHB	Tuân thủ
B.3.2	Thành viên HĐQT có được yêu cầu phải báo cáo giao dịch cổ phiếu công ty trong vòng 3 ngày làm việc?	Thành viên HĐQT khi trước và sau khi giao dịch cổ phiếu phải thực hiện công bố thông tin theo đúng quy định	Tuân thủ
B.4	Giao dịch bên liên quan của thành viên HĐQT và cán bộ quản lý cấp cao.		
B.4.1	Công ty có chính sách yêu cầu một tiểu ban bao gồm thành viên HĐQT độc lập rà soát GDBLQ trọng yếu/quan trọng để xác định liệu những giao dịch đó có phục vụ lợi ích tốt nhất của công ty và cổ đông không?	Các GDBLQ được rà soát, báo cáo HĐQT hoặc ĐHĐCĐ thông qua trước khi thực hiện giao dịch theo quy định tại Điều lệ SHB	Tuân thủ
B.4.2	Công ty có chính sách yêu cầu một tiểu ban bao gồm thành viên HĐQT độc lập rà soát GDBLQ trọng yếu/ quan trọng để xác định liệu những giao dịch đó có phục vụ lợi ích tốt nhất của công ty và cổ đông không?	Các GDBLQ được rà soát, báo cáo HĐQT hoặc ĐHĐCĐ thông qua trước khi thực hiện giao dịch theo quy định tại Điều lệ SHB	Tuân thủ
B.4.3	Công ty có chính sách yêu cầu thành viên HĐQT không tham gia họp HĐQT trong các cuộc họp về các hoạt động, giao dịch mà thành viên đó có xung đột lợi ích?	SHB quy định cụ thể tại Điều lệ và Quy chế TCHĐ của Hội đồng Quản trị	Tuân thủ
B.4.4	Công ty có chính sách về khoản vay cho thành viên HĐQT, trong đó qui định cấm hoạt động này hoặc đảm bảo rằng các khoản vay được thực hiện trên cơ sở giao dịch hợp lý theo lãi suất thị trường?	SHB quy định cụ thể tại Quy chế cho vay, tuân thủ các trường hợp không được cấp tín dụng theo Điều 126 Luật các TCTD	Tuân thủ
B.5	Bảo vệ cổ đông thiểu số trước các hành vi lạm dụng		
B.5.1	Công ty có công bố về việc GDBLQ được thực hiện theo cách đảm bảo rằng những giao dịch đó là hợp lý và theo cơ chế thị trường?	SHB thực hiện công bố theo quy định pháp luật	Tuân thủ
B.5.2	Trong trường hợp cần có phê duyệt của cổ đông thông qua các giao dịch các bên liên quan, việc biểu quyết phê duyệt phải được biểu quyết bởi các cổ đông không liên quan lợi ích.	Việc biểu quyết được thực hiện theo quy định pháp luật	Tuân thủ
C	Vai trò của các bên có quyền lợi liên quan		
C.1	Quyền của các bên có quyền lợi liên quan được pháp luật quy định hoặc theo các thỏa thuận song phương phải được tôn trọng.		
	Công ty có công bố chính sách và các thực hành về:		

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
C.1.1	Công bố chính sách và các thực hành nhằm bảo vệ quyền lợi khách hàng?	SHB Ban hành đầy đủ Chính sách và Quy trình Xử lý khiếu nại của KH; công bố đường dây nóng, địa chỉ hòm thư điện tử trên web, các ấn phẩm tờ rơi, ứng dụng Ngân hàng điện tử,...	Tuân thủ
C.1.2	Công bố chính sách và các thực hành, quy trình và thủ tục lựa chọn nhà cung cấp/nhà thầu?	SHB đăng tải trên website	Tuân thủ
C.1.3	Công bố chính sách và các thực hành, mô tả nỗ lực của công ty nhằm bảo đảm chuỗi giá trị của công ty thân thiện với môi trường hoặc phù hợp với việc thúc đẩy phát triển bền vững ?	SHB đã thể hiện trong Báo cáo thường niên, mục Phát triển bền vững	Tuân thủ
C.1.4	Công bố chính sách và các thực hành, mô tả nỗ lực của công ty trong việc tương tác với cộng đồng nơi công ty hoạt động?	SHB đã thể hiện trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
C.1.5	Công bố chính sách và các thực hành phòng chống tham nhũng của công ty?	SHB đã công bố và thực hành Quy định Phòng chống rủi ro hoạt động và Phòng chống rửa tiền thể hiện trong Báo cáo thường niên (mục 1.6) và các quy định nội bộ khác	Tuân thủ
C.1.6	Công bố chính sách và các thực hành, mô tả cách thức bảo vệ quyền lợi của chủ nợ?	SHB Ban hành đầy đủ Chính sách và Quy trình Xử lý khiếu nại của KH; công bố đường dây nóng, địa chỉ hòm thư điện tử trên web, các ấn phẩm tờ rơi, ứng dụng Ngân hàng điện tử,...	Tuân thủ
C.1.7	Công ty có viết báo cáo/nội dung riêng mô tả các nỗ lực về các vấn đề về môi trường/kinh tế và xã hội?	SHB đã thể hiện trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
C.2	Khi lợi ích của các bên có quyền lợi liên quan được pháp luật bảo vệ, các bên có quyền lợi liên quan phải có cơ hội được khiếu nại hiệu quả khi quyền lợi của họ bị vi phạm.		
C.2.1	Công ty có cung cấp thông tin liên hệ trên website của công ty hay Báo cáo Thường niên để các bên có quyền lợi liên quan có thể sử dụng để lên tiếng về lo ngại và/hoặc khiếu kiện về những vi phạm có thể xảy ra đối với quyền lợi của họ?	SHB có công bố đường dây nóng và điện thoại liên hệ trên website ngân hàng và điện thoại trên Báo cáo thường niên.	Tuân thủ
C.3	Các cơ chế nâng cao hiệu quả tham gia của người lao động cần được phép xây dựng		
C.3.1	Công ty có công bố rõ ràng chính sách và thực hành, nỗ lực về sức khỏe, an toàn, và phúc lợi cho nhân viên?	SHB thể hiện trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
C.3.2	Công ty có công bố rõ ràng chính sách và thực hành, nỗ lực về các chương trình đào tạo và phát triển cho nhân viên?	SHB thể hiện trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
C.3.3	Công ty có chính sách khen thưởng gắn với hiệu quả hoạt động của công ty trong dài hạn hơn là trong ngắn hạn?	SHB thể hiện trong báo cáo thường niên và các văn bản nội bộ. Có chính sách phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.	Tuân thủ
C.4	Các bên có quyền lợi liên quan, bao gồm cả người lao động và tổ chức đại diện cho họ, phải được tự do truyền đạt những lo ngại của họ về những việc làm không hợp pháp hoặc không phù hợp đạo đức lên Hội đồng Quản trị và việc này không được ảnh hưởng tới quyền lợi của họ		
C.4.1	Công ty có chính sách tố giác bao gồm quy trình khiếu nại dành cho nhân viên và các bên liên quan về hành vi không hợp pháp (kể cả tham nhũng) hoặc không phù hợp đạo đức và cung cấp thông tin liên hệ khiếu nại chi tiết được để cập trên trang web công ty hoặc báo cáo thường niên?	SHB đã công bố và thực hành vấn đề Rủi ro hoạt động và Phòng chống rửa tiền thể hiện trong Báo cáo thường niên (mục 1.6) và các văn bản nội bộ khác. Đường dây nóng được công bố trên website ngân hàng.	Tuân thủ
C.4.2	Công ty có chính sách hay thủ tục để bảo vệ nhân viên/cá nhân khỏi bị trả đũa vì đã tiết lộ hành vi?	Thể hiện trong Quy tắc ứng xử, nội quy lao động và các văn bản nội bộ khác. Cần xây dựng quy trình cụ thể và chính sách bảo vệ người tố giác.	Tuân thủ
D	Công bố thông tin và minh bạch		
D.1	Cơ cấu sở hữu minh bạch		
D.1.1	Thông tin về cổ đông có tiết lộ danh tính của các chủ sở hữu nắm giữ 5% cổ phần trở lên?	SHB thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định của NHNN, UBCKNN và Sở GDCK	Tuân thủ
D.1.2	Công ty có công bố việc sở hữu cổ phần trực tiếp và (được cho là) gián tiếp của cổ đông lớn?	SHB thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định của NHNN, UBCKNN và Sở GDCK	Tuân thủ
D.1.3	Công ty có công bố việc sở hữu cổ phần trực tiếp và (được cho là) gián tiếp của thành viên HĐQT?	SHB thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định của NHNN, UBCKNN và Sở GDCK	Tuân thủ
D.1.4	Công ty có công bố việc sở hữu cổ phần trực tiếp và (được cho là) gián tiếp của ban điều hành?	SHB thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định của NHNN, UBCKNN và Sở GDCK	Tuân thủ
D.1.5	Công ty có công bố chi tiết về công ty mẹ, công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh và doanh nghiệp/công ty có mục đích đặc biệt (SPE)/ (SPV)?	SHB thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định của NHNN, UBCKNN và Sở GDCK	Tuân thủ
D.2	Báo cáo thường niên của công ty có công bố những nội dung sau:		
D.2.1	Mục tiêu của công ty	SHB công bố chi tiết trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
D.2.2	Chỉ số hiệu quả tài chính	SHB công bố chi tiết trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
D.2.3	Chỉ số hiệu quả phi tài chính	SHB công bố chi tiết trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
D.2.4	Chính sách cổ tức	SHB công bố chi tiết trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
D.2.5	Chi tiết tiểu sử của thành viên HĐQT	SHB công bố chi tiết trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
D.2.6	Chi tiết về tham gia của mỗi thành viên HĐQT trong các cuộc họp HĐQT đã thực hiện trong năm	SHB công bố chi tiết trong Báo cáo thường niên	Tuân thủ
D.2.7	Tổng thù lao của mỗi thành viên HĐQT	Tổng thù lao của HĐQT, của Ban Kiểm soát, Ban Điều hành.	Tuân thủ một phần
D.2.8	Báo cáo thường niên có công bố phát biểu, tuyên bố khẳng định sự tuân thủ đầy đủ của công ty với quy tắc quản trị công ty và trong trường hợp có tình trạng không tuân thủ, có xác định rõ và giải thích lý do cho mỗi vấn đề đó không?	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên – Mục Quản trị Công ty	Tuân thủ
D.3	Công bố Giao dịch bên liên quan (GDBLQ)		
D.3.1	Công ty có công bố chính sách về rà soát và phê duyệt giao dịch bên liên quan trọng yếu/quan trọng?	Thể hiện tại Báo cáo thường niên – Phần Báo cáo tài chính/Giao dịch với các bên liên quan.	Tuân thủ
D.3.2	Công ty có công bố tên của bên liên quan, mối quan hệ, bản chất và giá trị cho mỗi GDBLQ trọng yếu/quan trọng?	Thể hiện tại Báo cáo thường niên – Phần Báo cáo tài chính/Giao dịch với các bên liên quan.	Tuân thủ
D.4	Thành viên/ủy viên HĐQT giao dịch cổ phiếu của công ty		
D.4.1	Công ty có công bố giao dịch cổ phiếu của công ty do người người nội bộ của công ty thực hiện?	Công bố trên website SHB, Sở Giao dịch chứng khoán	Tuân thủ
D.5	Kiểm toán độc lập và Báo cáo kiểm toán		
D.5.2	Phí dịch vụ phi kiểm toán có cao hơn phí dịch vụ kiểm toán?	SHB không có phí dịch vụ phi kiểm toán	Tuân thủ
D.6	Phương tiện truyền thông		
D.6.1	Báo cáo quý	SHB công bố đầy đủ trên Website của Ngân hàng theo đúng quy định	Tuân thủ
D.6.2	Trang thông tin điện tử của công ty	SHB công bố đầy đủ trên Website của Ngân hàng theo đúng quy định	Tuân thủ
D.6.3	Đánh giá của chuyên gia phân tích	Chủ động cung cấp thông tin phục vụ báo cáo phân tích của các đơn vị/chuyên gia	Tuân thủ
D.6.4	Thông tin trên phương tiện truyền thông/hợp báo	SHB thực hiện thông cáo báo chí định kỳ trên các phương tiện thông tin đại chúng	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
D.7 Nộp/công bố báo cáo thường niên/báo cáo tài chính đúng hạn			
D.7.1	Báo cáo tài chính năm đã kiểm toán có được công bố công khai trong vòng 120 ngày kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính?	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng theo đúng quy định	Tuân thủ
D.7.2	Báo cáo thường niên có được công bố công khai trong vòng 120 ngày kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính?	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng theo đúng quy định	Tuân thủ
D.7.3	Sự trung thực và hợp lý của báo cáo tài chính năm có được thành viên HĐQT và/hoặc thành viên điều hành có thẩm quyền của công ty khẳng định?		Tuân thủ
D.8 Công ty có trang thông tin điện tử công bố thông tin cập nhật về			
D.8.1	Báo cáo Tài chính (quí gần nhất)	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng theo đúng quy định	Tuân thủ
D.8.2	Tài liệu của chuyên gia phân tích và cơ quan truyền thông	Cập nhật thường xuyên	Tuân thủ
D.8.3	Báo cáo thường niên có thể được tải về	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng và được tải về	Tuân thủ
D.8.4	Thông báo và tài liệu họp ĐHCĐ và/hoặc ĐHCĐ bất thường	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng	Tuân thủ
D.8.5	Biên bản họp ĐHCĐ và/hoặc ĐHCĐ bất thường	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng	Tuân thủ
D.8.6	Điều lệ công ty có thể được tải về	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng và được tải về	Tuân thủ
D.9 Quan hệ nhà đầu tư			
D.9.1	Công ty có công bố thông tin liên hệ (vd: số điện thoại, fax, và email) của cán bộ/bộ phận chịu trách nhiệm về quan hệ nhà đầu tư?	Công bố trên website SHB	Tuân thủ
E Trách nhiệm của HĐQT			
E.1 Trách nhiệm của HĐQT và quy chế quản trị công ty được xác định rõ ràng			
E.1.1	Công ty có công bố quy chế quản trị công ty/điều lệ hoạt động của HĐQT?	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng	Tuân thủ
E.1.2	Các loại quyết định phải có phê duyệt của thành viên HĐQT có được công bố công khai?	Công bố đầy đủ thông tin trên Website của Ngân hàng	Tuân thủ
E.1.3	Vai trò và trách nhiệm của thành viên HĐQT có được quy định và công bố rõ ràng?	Thể hiện đầy đủ tại Điều lệ Ngân hàng; Báo cáo thường niên và Báo cáo quản trị ngân hàng.	Tuân thủ
E.1.4	Công ty có công bố tầm nhìn và sứ mệnh được xem xét, cập nhật?	SHB thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên, báo cáo ĐHCĐ và các báo nội bộ khác.	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
E.1.5	Thành viên HĐQT có đóng vai trò lãnh đạo trong quá trình xây dựng/theo dõi chiến lược của công ty ít nhất một năm?	Vai trò của Thành viên HĐQT được thể hiện tại Báo cáo thường niên - Mục Quản trị công ty.	Tuân thủ
E.1.6	Thành viên HĐQT có quy trình xem xét, giám sát, theo dõi việc thực hiện chiến lược của công ty?	Vai trò và hoạt động của Thành viên HĐQT được thể hiện tại Báo cáo thường niên - Mục Quản trị công ty.	Tuân thủ
E.2 Cơ cấu Hội đồng Quản trị			
E.2.1	Chi tiết của Bộ Quy tắc Đạo đức hoặc Ứng xử có được công bố công khai?	Được công bố công khai trên toàn hệ thống SHB	Tuân thủ
E.2.2	Công ty có công bố về việc tất cả thành viên HĐQT, lãnh đạo cấp cao và nhân viên phải tuân thủ bộ quy tắc?	Thể hiện trong Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị, được công bố công khai trên Website Công ty.	Tuân thủ
E.2.3	Công ty có công bố cách thực hiện và giám sát việc tuân thủ Bộ Quy tắc Đạo đức hoặc Ứng xử?	Thể hiện trong Nội quy lao động, Quy chế nội bộ về quản trị được công bố công khai trên toàn hệ thống SHB	Tuân thủ
E.2.5	Công ty có giới hạn về nhiệm kỳ tối đa 9 năm hoặc ít hơn hoặc tối đa 2 nhiệm kỳ 5 năm đối với mỗi thành viên HĐQT độc lập?	SHB thực hiện theo Quy định của Pháp luật về điều kiện độc lập của Thành viên HĐQT độc lập	Tuân thủ
E.2.6	Công ty có đặt ra giới hạn tối đa 5 vị trí HĐQT mà một thành viên HĐQT độc lập/không điều hành có thể nắm giữ đồng thời tại những công ty khác không?	SHB có quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT	Tuân thủ
E.2.7	Công ty có thành viên HĐQT điều hành nào phục vụ tại hơn 2 HĐQT của các công ty niêm yết ngoài tập đoàn?	Không phát sinh	Tuân thủ
E.2.8	Công ty có Tiểu ban Nhân sự hay không?	Ủy Ban nhân sự tại SHB được thành lập trực thuộc HĐQT	Tuân thủ
E.2.11	Công ty có công bố quy chế hoạt động/cơ cấu quản trị/ điều lệ của Ủy ban Nhân sự?	Thể hiện trong báo cáo thường niên,...	Tuân thủ
E.2.12	Sự tham gia của thành viên trong các cuộc họp của Tiểu ban Nhân sự có được công bố công khai, nếu có, Tiểu ban Nhân sự có họp tối thiểu hai lần trong năm ?	Thể hiện trong báo cáo thường niên	Tuân thủ
E.2.18	Công ty có Tiểu ban Kiểm toán không?	SHB có Ban Kiểm soát. Hoạt động theo mô hình Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc	Tuân thủ
E.2.19	Tiểu ban Kiểm toán có bao gồm toàn bộ thành viên HĐQT không điều hành với đa số thành viên/ủy viên HĐQT độc lập?	Ban Kiểm soát hoạt động độc lập, thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành.	Tuân thủ
E.2.20	Chủ tịch của Tiểu ban Kiểm toán có phải là thành viên HĐQT độc lập?	Trưởng Ban Kiểm soát hoạt động độc lập với Hội đồng Quản trị	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
E.2.21	Công ty có công bố quy chế hoạt động/cơ cấu quản trị/điều lệ của Tiểu ban Kiểm toán?	Thể hiện tại Báo cáo thường niên, Điều lệ SHB, quy chế nội bộ...	Tuân thủ
E.2.22	Tối thiểu một thành viên HĐQT độc lập của Tiểu ban Kiểm toán có chuyên môn về kế toán không (trình độ chuyên môn hoặc kinh nghiệm kế toán)?	Các thành viên đều đảm bảo có kinh nghiệm chuyên môn	Tuân thủ
E.2.23	Sự tham gia của thành viên trong các cuộc họp của Tiểu ban Kiểm toán có được công bố công khai, nếu có, Tiểu ban Kiểm toán có họp tối thiểu bốn lần trong năm?	Thể hiện tại Báo cáo thường niên	Tuân thủ
E.2.24	Tiểu ban Kiểm toán có trách nhiệm chính trong việc đưa ra khuyến nghị về bổ nhiệm, và miễn nhiệm kiểm toán độc lập?	Thể hiện tại Điều lệ SHB	Tuân thủ
E.3 Quy trình HĐQT			
E.3.1	Họp HĐQT có được lập kế hoạch trước khi bắt đầu năm tài chính?	HĐQT SHB họp định kỳ và bất thường theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ SHB. Tối thiểu 04 cuộc họp định kỳ/năm	Tuân thủ
E.3.2	Thành viên HĐQT có họp tối thiểu sáu lần trong năm?	Năm 2022 Hội đồng Quản trị đã tổ chức 7 cuộc họp trực tiếp. Thể hiện trong báo cáo thường niên.	Tuân thủ
E.3.3	Mỗi thành viên HĐQT có tham dự tối thiểu 75% số cuộc họp HĐQT trong năm?	Thể hiện trong báo cáo thường niên	Tuân thủ
E.3.4	Công ty có yêu cầu về số đại biểu tham dự tối thiểu phải đạt 2/3 số thành viên HĐQT đối với các cuộc họp cần ra quyết định của HĐQT?	Quy định tại Điều lệ và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị	Tuân thủ
E.3.5	Thành viên HĐQT không điều hành của công ty có họp riêng tối thiểu một lần trong năm mà không có mặt các thành viên điều hành?		Tuân thủ
E.3.6	Văn bản cho các cuộc họp HĐQT có được cung cấp cho HĐQT tối thiểu năm ngày làm việc trước khi diễn ra cuộc họp HĐQT?	SHB có quy định tại Điều lệ và luôn tuân thủ	Tuân thủ
E.3.7	Thư ký công ty có đóng vai trò quan trọng trong việc hỗ trợ HĐQT thực hiện trách nhiệm của mình?	SHB bổ nhiệm Người phụ trách quản trị công ty, thực hiện nhiệm vụ Thư ký công ty đảm bảo hoạt động quản trị công ty được tiến hành một cách có hiệu quả	Tuân thủ
E.3.8	Thư ký công ty có được đào tạo về pháp lý, kế toán hay thực hành công tác thư ký công ty và được cập nhật các vấn đề mới có liên quan các nội dung trên?	SHB đảm bảo yêu cầu	Tuân thủ
E.3.9	Công ty có công bố các tiêu chí sử dụng để lựa chọn thành viên HĐQT mới?	Thể hiện tại Điều lệ, Quy chế tổ chức của HĐQT.	Tuân thủ
E.3.10	Công ty có mô tả quy trình được áp dụng trong việc bổ nhiệm thành viên HĐQT mới?	Thể hiện tại Điều lệ, Quy chế nội bộ SHB.	Tuân thủ
E.3.21	Công ty có công bố cách thức quản lý các rủi ro quan trọng (như tài chính, vận hành bao gồm công nghệ thông tin, môi trường, xã hội và kinh tế)?	Thể hiện tại Báo cáo thường niên – Mục các rủi ro	Tuân thủ

STT	Tiêu chí	Cơ sở đánh giá	Tính tuân thủ của SHB
E.3.22	Báo cáo thường niên/Báo cáo quản trị công ty có trình bày tuyên bố của thành viên HĐQT hay Tiểu ban Kiểm toán về sự đầy đủ của các chốt kiểm soát nội bộ/hệ thống quản lý rủi ro của công ty?	Thể hiện tại Báo cáo thường niên	Tuân thủ
E.4 Chủ tịch HĐQT			
E.4.1	Hai người khác nhau đảm nhiệm vị trí chủ tịch HĐQT và TGD?	SHB có Chủ tịch HĐQT và Tổng Giám đốc riêng biệt	Tuân thủ
E.4.2	Chủ tịch có phải là thành viên HĐQT độc lập?	Chủ tịch HĐQT là thành viên Không điều hành	Tuân thủ
E.4.3	Có bất kỳ thành viên HĐQT là nguyên Tổng Giám đốc/Giám đốc điều hành của công ty trong 2 năm trước?	Ông Võ Đức Tiến Phó Chủ tịch HĐQT tham gia điều hành từ ngày 4/8/2021 đến 20/7/2022	Tuân thủ
E.4.4	Vai trò và trách nhiệm của chủ tịch có được công bố công khai?	Quy định tại Điều lệ	Tuân thủ
E.4.5	Nếu chủ tịch không phải là thành viên HĐQT độc lập, HĐQT có bầu chọn Trưởng thành viên độc lập và vai trò của vị trí này có được xác định rõ ràng?	SHB có 01 Thành viên HĐQT độc lập có kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, bảo hiểm và ngân hàng	Tuân thủ
E.4.6	Công ty có tối thiểu một thành viên HĐQT không điều hành có kinh nghiệm làm việc trước đó trong lĩnh vực chính mà công ty đang hoạt động?	Các thành viên Hội đồng Quản trị đều có kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, Ngân hàng.	Tuân thủ
E.5 Phát triển thành viên HĐQT			
E.5.1	Công ty có chương trình định hướng cho thành viên HĐQT mới?	SHB có chương trình học tập cho từng vị trí chuyên môn, và hiện đang rà soát cập nhật bổ sung các chương trình dành cho thành viên HĐQT.	Tuân thủ
E.5.2	Công ty có chính sách khuyến khích thành viên HĐQT tham gia các chương trình đào tạo liên tục hay đào tạo chuyên môn?	SHB có chương trình học tập cho từng vị trí chuyên môn, và hiện đang rà soát cập nhật bổ sung các chương trình dành cho mọi thành viên HĐQT.	Tuân thủ
E.5.3	Công ty có công bố cách thức thành viên HĐQT xây dựng quy hoạch kế nhiệm cho vị trí TGD/Giám đốc Điều hành/Quản lý chủ chốt?		Tuân thủ
E.5.4	Thành viên HĐQT có thực hiện đánh giá hiệu quả hàng năm đối với TGD/Giám đốc Điều hành/Quản lý chủ chốt?	SHB thể hiện trong Quy chế nội bộ về quản trị, Báo cáo thường niên.	Tuân thủ
E.5.5	Công ty có tiến hành đánh giá năng lực hằng năm đối với HĐQT và công bố quy trình đánh giá cũng như các tiêu chí dùng trong đánh giá?	SHB thể hiện trong Quy chế nội bộ về quản trị, công bố trên web SHB	Tuân thủ
E.5.6	Công ty có tiến hành đánh giá năng lực hằng năm đối với từng thành viên HĐQT và công bố quy trình đánh giá cũng như các tiêu chí dùng trong đánh giá?	SHB thể hiện trong Quy chế nội bộ về quản trị, công bố trên web SHB	Tuân thủ
E.5.7	Công ty có tiến hành đánh giá năng lực hằng năm đối với các tiểu ban của HĐQT và công bố quy trình đánh giá cũng như các tiêu chí dùng trong đánh giá?	SHB thể hiện trong Báo cáo thường niên.	Tuân thủ

5. QUẢN TRỊ RỦI RO

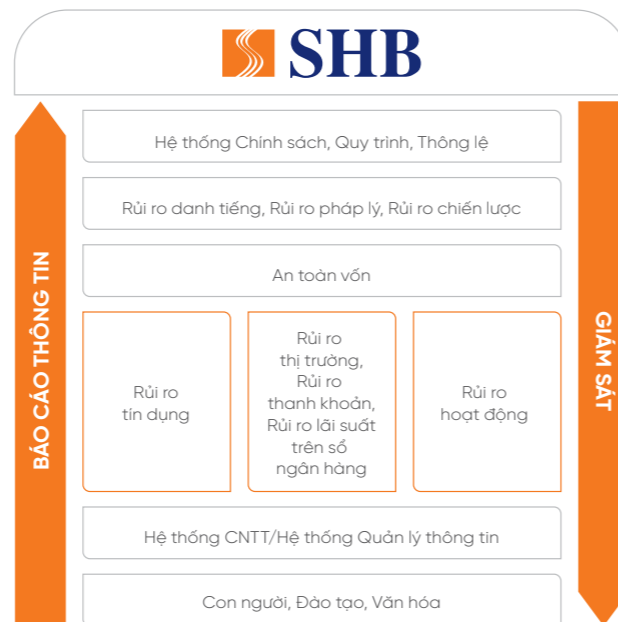
Với mục tiêu phát triển bền vững, công tác quản lý rủi ro được SHB đặc biệt xem trọng và đầu tư phát triển.

Các hoạt động trọng yếu và rủi ro trọng yếu được SHB thực hiện rà soát và đánh giá định kỳ hàng năm nhằm đánh giá tổng thể trạng thái và quy mô các loại rủi ro mà ngân hàng đang phải đối diện. Căn cứ trên các hoạt động kinh doanh trọng yếu và rủi ro trọng yếu xác định được, SHB thực hiện đánh giá, đo lường mức độ rủi ro và xác định khả năng chịu đựng rủi ro của Ngân hàng. Đây là cơ sở để SHB xây dựng khẩu vị rủi ro, xây dựng chiến lược quản trị, xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để kiểm soát các loại rủi ro trọng yếu và đảm bảo đủ vốn để bù đắp cho các tổn thất có thể phát sinh trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

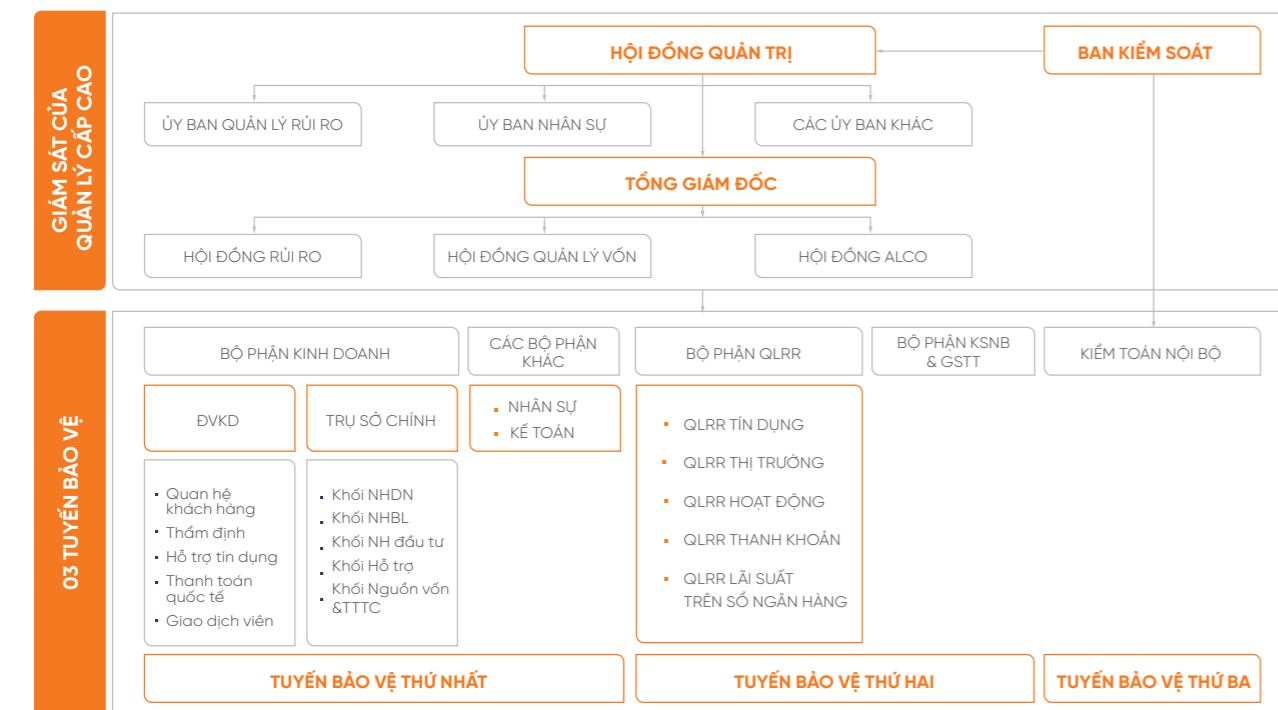
5.1. Khung quản trị rủi ro tại SHB

SHB thiết lập khung quản trị rủi ro đảm bảo có đầy đủ hệ thống chính sách, quy định, quy trình, hướng dẫn để điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo đúng định hướng chiến lược và mục tiêu quản trị rủi ro của Ngân hàng. Trong đó, các loại rủi ro trọng yếu của Ngân hàng đều được nhận dạng, đo lường và kiểm soát, đồng thời duy trì tỷ lệ an toàn vốn đầy đủ, tương xứng với hồ sơ rủi ro của Ngân hàng.

Nhằm đảm bảo khung quản trị rủi ro được hiệu quả, SHB đã thiết lập đầy đủ hệ thống thông tin, cùng với hệ thống báo cáo quản trị nhằm đảm bảo cung cấp thông tin, kịp thời, chính xác về mức độ rủi ro của Ngân hàng, cung cấp các dự báo về hoạt động kinh doanh, chất lượng tín dụng, phục vụ cho việc đưa ra các quyết định kinh doanh phù hợp, hiệu quả. SHB cũng rất chú trọng đến công tác đào tạo, truyền thông làm nền tảng xây dựng văn hóa rủi ro xuyên suốt trong hệ thống.



5.2. Cơ cấu kiểm soát, giám sát và quản trị rủi ro tại SHB



Hoạt động QTRR tại SHB được triển khai theo mô hình 03 tuyến phòng vệ trong mọi hoạt động:



Tuyến bảo vệ thứ nhất có chức năng nhận dạng, kiểm soát và thực hiện các biện pháp giảm thiểu rủi ro;

Tuyến bảo vệ thứ hai được xây dựng nhằm kiểm soát và giám sát rủi ro cùng với các chức năng liên quan đến các vấn đề pháp lý và tuân thủ;

Tuyến bảo vệ thứ ba có chức năng kiểm toán nội bộ do bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện, giám sát, đánh giá độc lập về sự hiệu quả, tính đầy đủ trong các hoạt động QLRR ở tầng bảo vệ thứ nhất và thứ hai.

Bên cạnh đó, SHB cũng thành lập đầy đủ các Ủy ban/Hội đồng để giúp Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc thực hiện chức năng giám sát của quản lý cấp cao trong hoạt động Ngân hàng. Hệ thống văn bản, chính sách quản lý rủi ro được SHB xây dựng và kiện toàn nhằm quản lý rủi ro hiệu quả, đảm bảo an toàn hoạt động theo quy định của Luật, NHNN và định hướng quản trị rủi ro của SHB, đáp ứng tuân thủ quy định hiện hành và luôn hướng quản trị rủi ro theo các thông lệ và tiêu chuẩn quốc tế. Theo đó, trong năm 2023, SHB đã hoàn thành việc xây dựng và triển khai nâng cấp công cụ đo lường QLRR thanh khoản theo tiêu chuẩn Basel III, áp dụng các chỉ số LCR, NSFR để theo dõi/giám sát nội bộ và đã được rà soát, xác thực bởi kiểm toán độc lập quốc tế.

Trước đó, SHB đã hoàn tất 03 trụ cột của Hiệp ước vốn Basel II từ năm 2020, triển khai đánh giá nội bộ mức độ vốn (ICAAP) định kỳ hàng năm từ năm 2021, đáp ứng tuân thủ toàn diện các yêu cầu của NHNN về quản trị rủi ro nói riêng và hệ thống kiểm soát nội bộ nói chung.

Đồng thời, SHB triển khai dự án xây dựng các mô hình đo lường rủi ro tín dụng và tính vốn theo phương pháp nâng cao Basel II- IRB dưới sự tư vấn của công ty tư vấn quốc tế. Dự kiến sẽ hoàn thiện xây dựng các mô hình đo lường rủi ro tín dụng theo phương pháp nâng cao Basel II- IRB vào quý 2/2024 để tính toán và triển khai áp dụng phương pháp luận tính toán các tỷ lệ an toàn vốn theo phương pháp Basel II- IRB trong năm 2025.

Bên cạnh đó, với mục tiêu duy trì đủ vốn cho các loại rủi ro trọng yếu, SHB thường xuyên thực hiện các biện pháp tối ưu hóa RWA và cải thiện năng lực vốn của Ngân hàng, thông qua đó đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn theo quy định tại TT41/2016/TT-NHNN luôn lớn hơn 10%, lớn hơn mức tối thiểu là 8% theo quy định. Việc này nhằm đảm bảo ngân hàng có bộ đệm vốn nhằm hỗ trợ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tăng trưởng bền vững, hiệu quả. Tỷ lệ an toàn vốn của SHB được duy trì trên tỷ

lệ an toàn vốn mục tiêu của Ngân hàng trong cả điều kiện bình thường và điều kiện có diễn biến bất lợi.

5.3. Quản lý các rủi ro trọng yếu

5.3.1. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết.

Để quản lý, kiểm soát rủi ro tín dụng hiệu quả, SHB đã xây dựng và duy trì hệ thống chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo các nguyên tắc: (i) Thiết lập môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp; (ii) Hoạt động theo quy trình cấp tín dụng với sự phối hợp chặt chẽ giữa các bộ phận thực hiện; (iii) Nhận diện, đo lường, giám sát rủi ro theo 3 tuyến bảo vệ đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Bên cạnh đó, SHB đang dần hoàn thiện hoạt động quản lý rủi ro tín dụng theo các thông lệ và chuẩn mực quốc tế. Cụ thể, trong năm 2023, SHB đã khởi động nhiều dự án theo định hướng này như Dự án chuyển đổi Báo cáo tài chính theo chuẩn mực IFRS, Dự án Quản trị rủi ro và tính vốn theo phương pháp nâng cao IRB – Basel II. Kết quả của các dự án này sẽ bổ sung thêm các công cụ để quản lý rủi ro tín dụng của SHB, hỗ trợ việc đưa ra các quyết định kinh doanh trên cơ sở rủi ro một cách hiệu quả.

SHB cũng thực hiện đo lường rủi ro tín dụng trong điều kiện hoạt động bình thường và trong điều kiện thị trường có diễn biến bất lợi. Trong đó, với tinh hướng thị trường có diễn biến bất lợi, SHB sử dụng phương pháp kịch bản để dự báo tốc độ tăng trưởng tín dụng và chất lượng nợ để từ đó xây dựng kế hoạch dự phòng, có các biện pháp kiểm soát, giám sát và giảm thiểu nợ xấu kịp thời, phù hợp.

”

Với mục tiêu phát triển an toàn, bền vững, công tác quản lý rủi ro được SHB đặc biệt xem trọng và đầu tư phát triển.

5.3.2. Rủi ro môi trường và xã hội

Tin dụng xanh đang là xu hướng của ngành tài chính toàn cầu nói chung và ngành tài chính – ngân hàng Việt Nam nói riêng nhằm hướng đến sự phát triển hài hòa, cân bằng giữa kinh tế và môi trường, tăng trưởng xanh, phát triển bền vững.

Nhận thức được tầm quan trọng của tín dụng xanh, SHB ngày càng chú trọng trong việc tăng trưởng tín dụng xanh cũng như thực hiện các biện pháp quản lý rủi ro môi trường xã hội (MTXH) trong hoạt động cấp tín dụng.

SHB đã ban hành quy định nội bộ về thực hiện các biện pháp quản lý môi trường xã hội trong hoạt động cấp tín dụng và đưa nội dung đánh giá rủi ro môi trường xã hội là một yêu cầu bắt buộc trong quá trình đánh giá, thẩm định để cấp tín dụng cho khách hàng. Quá trình đánh giá này giúp SHB lựa chọn được các khách hàng có phương án, dự án xanh thân thiện với môi trường, có rủi ro môi trường xã hội thấp để tài trợ, đồng thời có thể hỗ trợ, tư vấn cho khách hàng trong việc thực hiện các biện pháp, kế hoạch hành động để tránh, giảm thiểu và/hoặc loại bỏ các tác động tiêu cực về MTXH trong quá trình Khách hàng thực hiện phương án, dự án kinh doanh, khuyến khích khách hàng hướng tới hoạt động SXKD sạch, an toàn, và thân thiện với môi trường.

Trong năm 2023, trên cơ sở tư vấn và hỗ trợ của chuyên gia IFC, SHB đã hoàn thiện quy định về quản lý rủi ro MTXH trong hoạt động cho vay với KHDN vừa và nhỏ để vừa đáp ứng quy định của NHNN vừa đáp ứng tiêu chuẩn đánh giá của IFC. Ngoài ra, SHB cũng đã ký hợp đồng hợp tác với ADB để triển khai Gói tư vấn hỗ trợ xây dựng hệ thống quản lý rủi ro MTXH trong lĩnh vực tài trợ thương mại. Với sự hỗ trợ của IFC, ADB, hệ thống quản lý rủi ro MTXH trong hoạt động CTD tại SHB sẽ ngày càng hiệu quả và dần tiếp cận với các thông lệ/tiêu chuẩn quốc tế.

Trong thời gian tới, SHB tiếp tục hoàn thiện hệ thống khung chính sách, quy định, tiêu chí đánh giá về rủi ro môi trường xã hội trên cơ sở sự hỗ trợ/tư vấn của IFC, ADB và tăng cường đào tạo cho cán bộ nhân viên về quản lý, đánh giá rủi ro môi trường xã hội nhằm nâng cao năng lực thực hiện, giúp công tác quản lý rủi ro môi trường xã hội ngày càng hiệu quả, góp phần tăng trưởng tín dụng xanh bền vững.

5.3.3. Rủi ro hoạt động

Là rủi ro do các quy trình nội bộ không đầy đủ hoặc có sai sót, do yếu tố con người, do các lỗi, sự cố của hệ thống hoặc do các yếu tố bên ngoài làm tổn thất về tài chính, tác động tiêu cực phi tài chính đối với SHB (bao gồm cả rủi ro pháp lý).

SHB đã triển khai toàn diện khung quản lý rủi ro hoạt động (RRHD) đáp ứng yêu cầu Thông tư 13/2018/TT-NHNN và các thông lệ quốc tế. Năm 2023, SHB chú trọng triển khai các Quy trình đánh giá rủi ro (đối với quy định, quy trình, sản phẩm trước ban hành, hoạt động Ngân hàng điện tử, thuê ngoài) và đánh giá hiệu quả chốt kiểm soát với các quy trình/hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đào tạo định kỳ hằng năm, SHB đã tổ chức chuỗi các chương trình chuyển giao kiến thức nhận diện, đánh giá rủi ro cho các Đơn vị tuyến 1 tại Hội sở, chia sẻ về quản lý RRHD trực tiếp cho Ban lãnh đạo đơn vị kinh doanh, xây dựng chuỗi bản tin, các video về RRHD dành cho cán bộ Dịch vụ khách hàng, tăng cường cảnh báo các hình thức lừa đảo, giả mạo chiếm đoạt tài sản công nghệ cao tới Khách hàng,... Trong năm, SHB đã triển khai kiểm thử một số tình huống có nguy cơ gây gián đoạn giao dịch cho các Đơn vị kinh doanh; kiểm thử vận hành luân phiên hệ thống Core tại trung tâm dữ liệu (DC-DR).

5.3.4. Rủi ro Công nghệ thông tin

Rủi ro Công nghệ thông tin (CNTT) là khả năng xảy ra tổn thất khi thực hiện các hoạt động liên quan đến hệ thống thông tin. Rủi ro CNTT liên quan đến quản lý, sử dụng phần cứng, phần mềm, truyền thông, giao diện hệ thống, vận hành và con người.

Khối CNTT tại SHB được tổ chức mô hình vận hành theo tiêu chuẩn ITIL (Information Technology Infrastructure Library). SHB tuân thủ hoàn toàn các quy định về an toàn bảo mật của Ngân hàng Nhà nước, đồng thời đã áp dụng những tiêu chuẩn bảo mật quốc tế nhằm kiện toàn bảo mật hệ thống CNTT nội bộ (ISO 27001:2013, PCI DSS, 3D Secure, Khung bảo mật CSCF của SWIFT).

Năm 2023, SHB đã có những bước tiến nhằm đưa các dịch vụ lên môi trường đám mây, nâng cao trải nghiệm, cung ứng dịch vụ 24/7 và giảm thiểu các rủi ro CNTT. Trong năm, SHB đã ban hành, triển khai các quy định, quy trình đánh giá rủi ro CNTT và thực hiện đánh giá rủi ro cho các hệ thống, dự án CNTT trọng yếu của ngân hàng.

5.3.5. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường. SHB đối mặt với 2 loại rủi ro thị trường chính là rủi ro lãi suất và rủi ro tỷ giá. SHB đã xây dựng và kiện toàn hệ thống các văn bản chính sách, quy định, quy trình về quản lý rủi ro thị trường, quy định chi tiết các nội dung cũng như các bước từ nhận diện, đo lường, theo dõi/kiểm soát/giám sát và báo cáo rủi ro thị trường; trách nhiệm của các đơn vị liên quan đối với công tác quản lý rủi ro thị trường.

Cùng với chính sách quản lý rủi ro lãi suất, tỷ giá tập trung tại Hội sở chính; Ngân hàng đã ban hành áp dụng đầy đủ hệ thống hạn mức rủi ro thị trường để quản lý như: hạn mức trạng thái/danh mục, hạn mức giao dịch viên, hạn mức lỗ/cắt lỗ, hạn mức độ nhạy... Hạn mức RRTT được rà soát định kỳ tối thiểu hàng năm hoặc đột xuất trong trường hợp thị trường có biến động lớn. Công tác đo lường rủi ro thị trường được thực hiện thông qua các phương pháp và hệ thống các chỉ số như: Trạng thái mở; độ nhạy PV01, đánh giá lãi lỗ PnL theo giá trị thị trường (MtM), giá trị rủi ro VaR. Các phương pháp, công cụ đo lường thường xuyên được rà soát, chỉnh sửa nhằm lượng hóa chính xác rủi ro, phù hợp với điều kiện thị trường và tình hình kinh doanh của SHB trong từng thời kỳ.

5.3.6. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn, hoặc có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường.

SHB chủ trương đa dạng hóa nguồn vốn huy động, thời hạn huy động để tăng sự ổn định nợ phải trả; duy trì mức độ cân bằng hợp lý giữa tài sản có và nợ phải trả, đảm bảo đủ tài sản có tính thanh khoản cao. Các kế hoạch về huy động được xây dựng và theo dõi an toàn, hiệu quả trong từng thời kỳ dựa trên kế hoạch kinh doanh của từng đơn vị và chiến lược chung toàn hàng, đảm bảo khả năng thanh khoản hàng ngày và có dự phòng trong trường hợp khủng hoảng.

SHB đã ban hành và áp dụng các hạn mức rủi ro thanh khoản như: hạn mức dòng tiền ra ròng tối đa, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ LDR, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn,... Công tác đo lường, theo dõi rủi ro thanh khoản được thực hiện hàng ngày. Ngoài ra, SHB đã hoàn thành triển khai và áp dụng quản lý rủi ro thanh khoản theo tiêu chuẩn Basel III (LCR, NSFR) và đã được rà soát, xác thực bởi KPMG trong năm 2023.

5.3.7. Rủi ro Lãi suất số ngân hàng

Rủi ro Lãi suất số ngân hàng là rủi ro (RRLSSNH) do biến động bất lợi của lãi suất đối với thu nhập, giá trị tài sản, giá trị nợ phải trả và giá trị cam kết ngoại bảng của ngân hàng. Để quản lý rủi ro lãi suất, SHB thực hiện duy trì mức độ cân bằng hợp lý về cơ cấu kỳ hạn/kỳ tái định giá giữa tài sản có và nợ phải trả, áp dụng chính sách lãi suất cơ sở phù hợp để xác định lãi suất các khoản cho vay,... từ đó hạn chế rủi ro lãi suất mà Ngân hàng có thể gặp phải như rủi ro định giá lại (repricing risk), rủi ro cơ bản (basic risk),...

SHB ban hành và áp dụng hạn mức rủi ro lãi suất số ngân hàng phù hợp với quy mô, mức độ phức tạp của hoạt động kinh doanh và khẩu vị rủi ro, bao gồm: Hạn mức Gap lãi suất, hạn mức NII. Ngân hàng đo lường rủi ro lãi suất đối với VND và ngoại tệ có giá trị từ 5% tổng tài sản trở lên thông qua các phương pháp và chỉ số như: Gap nhạy cảm với lãi suất; Đánh giá tác động của biến động lãi suất đến thu nhập lãi thuần (NII) và giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu (EVE); Xác định vốn yêu cầu cho rủi ro lãi suất số ngân hàng thông qua phương pháp Delta EVE theo hướng dẫn của Basel III.

5.3.8. Phòng chống rửa tiền

Thông qua hoạt động hỗ trợ đẩy mạnh quan hệ hợp tác với các ngân hàng quốc tế, SHB xây dựng các cơ chế kiểm soát công tác phòng, chống rửa tiền phù hợp với các quy định trong và ngoài nước, đáp ứng được các chuẩn mực của quốc tế, tạo điều kiện cần thiết để hợp tác với ngân hàng quốc tế, thông qua đó tăng cường hệ thống ngân hàng đại lý, nâng cao doanh thu đem lại từ các giao dịch thanh toán quốc tế. Các cơ chế kiểm soát đang được thực hiện bao gồm: xây dựng và thường xuyên cập nhật danh sách các quốc gia bị cấm vận và các lĩnh vực/ đồng tiền bị cấm vận bởi từng quốc gia; cảnh báo, khuyến nghị về quan hệ đại lý đối với những ngân hàng có rủi ro cao hoặc không đáp ứng yêu cầu về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố. Cho đến nay, chưa có một giao dịch thanh toán quốc tế nào của SHB bị đóng băng do vi phạm quy định cấm vận.

SHB cũng tăng cường giám sát giao dịch khách hàng, nhằm phát hiện ra các giao dịch đáng ngờ, giao dịch vi phạm pháp luật. SHB xây dựng hệ thống tự động kiểm soát giao dịch của khách hàng dựa trên các kịch bản đã được thiết lập sẵn. Mọi giao dịch của khách hàng sẽ được hệ thống tự động rà soát và cảnh báo với các giao dịch có dấu hiệu đáng ngờ/ vi phạm pháp luật. Các cảnh báo đều được điều tra kỹ lưỡng và được báo cáo ngay đến các cơ quan nhà nước có thẩm quyền khi có phát sinh. Bên cạnh đó, các thủ đoạn vi phạm pháp luật cũng được SHB truyền thông rộng rãi cho các cán bộ nhân viên nhằm giảm thiểu tối đa cho khách hàng và cho chính ngân hàng.