SHB

NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT

Số: 74/BC-BKS

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

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2013

BÁO CÁO
VỀ VIỆC THỰC HIỆN QUYỀN HẠN, NHIỆM VỤ ĐƯỢC GIAO CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2012 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG CÔNG TÁC CỦA BKS SHB TRONG NĂM 2013

***Kính gửi*: Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ XXI của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 của Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) ban hành kèm theo Quyết định số 453/QĐ-HĐQT ngày 28/8/2012 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) xác nhận đăng ký tại văn bản số 6447/NHNN-TTGSNN ngày 8/10/2012;
- Căn cứ Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội ban hành theo Quyết định số 257/QĐ-HĐQT ngày 08/7/2010 của Hội đồng Quản trị SHB;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/5/2012 của Đại hội đồng Cổ đông Phiên họp thường niên lần thứ XX.

Ban Kiểm soát (BKS) SHB xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ XXI của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội về việc thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao của Ban Kiểm soát trong năm 2012 và phương hướng công tác của BKS SHB trong năm 2013, như sau:

Phần I
THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2012

I. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành hệ thống SHB:

Hội đồng Quản trị, Ban điều hành SHB tuân thủ quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước; chú trọng nâng cao năng lực chất lượng, hiệu quả hoạt động quản trị, điều

hành đặc biệt giai đoạn trước trong và sau khi sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (HBB) vào SHB; hoàn thiện mô hình tổ chức hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ SHB. Trong năm 2012, SHB đã ban hành mới, sửa đổi, bổ sung 286 văn bản quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ, hướng dẫn, chính sách; trong đó ban hành mới, sửa đổi, bổ sung 147 văn bản quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ, tăng cường tính kiểm soát và an toàn trong hoạt động quan trị điều hành và hoạt động nghiệp vụ trong toàn hệ thống SHB.

II. Ban hành, xem xét lại Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát hằng năm:

Ban Kiểm soát đã xây dựng ban hành Cơ chế làm việc và phân công nhiệm vụ của Ban Kiểm soát SHB nhiệm kỳ 2012 – 2017 theo văn bản số 84/CC-BKS ngày 28/12/2012; Trong đó có cơ chế làm việc của Ban Kiểm soát; cơ chế phối hợp hoạt động của BKS với các cấp lãnh đạo, các Đơn vị tại Trụ sở chính và các Chi nhánh trong hệ thống SHB, để việc triển khai thực hiện nhiệm vụ của BKS trong nhiệm kỳ mới được thuận lợi và cụ thể. Ngoài ra, đang thực hiện sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB ban hành theo Quyết định số 257/QĐ-HĐQT ngày 08/7/2010 của HĐQT SHB.

III. Về thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ:

Xác định phát huy tốt vai trò, chức năng, nhiệm vụ Bộ phận Kiểm toán nội bộ (KTNB) góp phần an toàn, hiệu quả trong hoạt động ngân hàng, Ban Kiểm soát đã tiến hành thực hiện các công việc sau đây:

1. Triển khai Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây gọi tắt là Thông tư 44) và việc kiện toàn tổ chức, nhân sự Bộ phận KTNB trực thuộc BKS SHB, được thực hiện như sau:

- BKS SHB đã xây dựng Đề án số 45/ĐA-BKS ngày 06/8/2012 về việc tái cấu trúc Bộ phận KTNB, Bộ phận Kiểm tra, kiểm soát nội bộ (KTKSNB) chuyên trách của SHB, nhận sáp nhập Bộ phận KTNB Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội, thành Ban KTNB SHB (sau đây gọi tắt là Đề án Tái cấu trúc Bộ phận KTNB) trình HĐQT phê duyệt và được tổ chức triển khai thực hiện.
- Rà soát, bố trí, sắp xếp cán bộ KTNB theo mô hình Ban KTNB mới, tổ chức thành hệ thống theo ngành dọc từ Trụ sở chính đến các Chi nhánh, Công ty con trực thuộc SHB, Ngân hàng trực thuộc 100% vốn đầu tư của SHB ở nước ngoài (gọi tắt là các Đơn vị trực thuộc SHB) trong toàn hệ thống SHB cho phù hợp với quy mô hoạt động của các Đơn vị SHB này.
- BKS đã chỉ đạo Ban KTNB xây dựng Quy định về hệ thống các chức danh chuyên môn đối với các Kiểm toán viên nội bộ của Ban KTNB SHB, trình HĐQT xem xét phê duyệt nhằm đảm bảo đánh gía đúng về vị trí, trách nhiệm, quyền hạn và tiêu chuẩn của các chức danh chuyên môn KTNB.
- Nhân sự hiện có của toàn Ban KTNB đến thời điểm 31/12/2012 là 60 người. Để có thể triển khai kiểm toán thường xuyên tại 46 đơn vị trong toàn hệ thống SHB; Trưởng BKS, Trưởng Ban KTNB đã phối hợp với Phòng Tuyển dụng nhân sự Trụ sở chính tổ

chức tuyển dụng nhân sự KTNB theo quy định của SHB. Theo kết quả tuyển dụng, BKS đã trình HĐQT SHB phê duyệt được 50 nhân sự để tăng cường cho các Bộ phận KTNB hiện chưa có/chưa đủ nhân sự tại Trụ sở chính và tại các Đơn vị trực thuộc SHB để triển khai công việc KTNB tại các đơn vị này.

2. BKS đã chỉ đạo Ban KTNB hoặc trực tiếp tham gia vào việc xây dựng, hoàn thiện Quy chế KTNB SHB, Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban KTNB cho phù hợp với Đề án Tái cấu trúc Bộ phận KTNB SHB và đảm bảo hành lang pháp lý cho Bộ phận KTNB SHB hoạt động theo đúng các quy định hiện hành của pháp luật và của Thông tư 44 ngày 29/12/2011 của NHNN.

3. BKS đã chỉ đạo Ban KTNB bổ sung Kế hoạch KTNB năm 2012 đã được BKS phê duyệt cuối năm 2011, do có sự mở rộng quy mô hoạt động của SHB, nhận sáp nhập HBB vào SHB và đổi mới mô hình tổ chức của Bộ phận KTNB SHB.

4. Trong năm 2012, Bộ phận KTNB trực thuộc BKS đã thực hiện các cuộc kiểm toán nội bộ trực tiếp như sau:

- Đã kiểm toán toàn diện 11 đợt; kiểm toán chuyên đề 13 đợt tại Trụ sở chính và các Chi nhánh SHB (trong một số đợt kiểm tra, kiểm toán có trưng dụng cán bộ của các Phòng, Ban khác tại Trụ sở chính SHB cùng tham gia).
- Ban KTNB đã triển khai 20 Đoàn kiểm tra TSBĐ và dư nợ cấp tín dụng tại 20 đơn vị trong toàn hệ thống HBB phục vụ cho công tác nhận sáp nhập các Chi nhánh HBB vào SHB.
- Ban KTNB đã bố trí các cán bộ KTNB triển khai thực hiện kiểm tra, giám sát tại 20 đơn vị trong toàn hệ thống HBB trong giai đoạn sáp nhập để đảm bảo quá trình sáp nhập được kiểm soát chặt chẽ, hiệu quả và đúng kế hoạch của Ban Lãnh đạo SHB đề ra.

5. BKS đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện công tác giám sát từ xa đối với các Chi nhánh SHB thông qua chương trình Intellect và Intellect report và theo Quy trình hoạt động giám sát từ xa của KTNB SHB do BKS ban hành.

6. BKS đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện công tác kiểm tra, đánh giá độc lập về tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) SHB theo đúng quy định tại Thông tư 44 ngày 29/12/2011 của NHNN. Công tác kiểm tra, đánh giá độc lập của Bộ phận KTNB đối với hệ thống KSNB của SHB được thực hiện trên các mặt: Đánh giá về cơ cấu tổ chức, mạng lưới hoạt động, nhân sự của SHB; về hệ thống CNTT; về việc xây dựng các quy chế, quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ đảm bảo có thiết lập cơ chế kiểm soát trong các quy chế, quy trình, quy định nội bộ của SHB. Các nội dung này được trình bày đầy đủ tại Báo cáo hoạt động của Ban KTNB năm 2012 gửi HĐQT, BKS và TGĐ SHB.

Qua kết quả hoạt động kiểm toán nội bộ, đã kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm trong các hoạt động tại các đơn vị được kiểm toán để đề xuất kiến nghị chấn chỉnh, khắc phục các sai phạm nhằm hạn chế rủi ro góp phần vào an toàn, hiệu quả hoạt động của các đơn vị; đồng thời báo cáo cho HĐQT, BKS, Ban Điều hành và gửi cho các đơn vị có liên quan tại Trụ sở chính để phục vụ trong việc quản trị, kiểm soát, điều hành, chỉ đạo hệ thống đối với các đơn vị trong hệ thống SHB; các đề xuất, kiến nghị cấp thẩm quyền sửa đổi, bổ sung văn bản không còn phù hợp, ban hành mới văn bản hướng dẫn các quy định của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, các Bộ ngành có liên quan.

IV. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 06 đầu năm và hằng năm của SHB:

1. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất 06 đầu năm 2012, kết quả:

Báo cáo tài chính hợp nhất 06 tháng đầu năm 2012 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội được lập theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của pháp luật về kế toán, thể hiện đúng, hợp lý tình hình tài chính và hoạt động kinh doanh của SHB.

2. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất cả năm 2012, kết quả:

Căn cứ quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông SHB số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/5/2012, Ban Kiểm soát xin báo cáo kết quả thẩm định BCTC hợp nhất năm 2012 của SHB, như sau:

2.1. Các căn cứ dữ liệu để kiểm tra, đối chiếu:

2.1.1.Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2012 do Ban Điều hành lập ngày 15/3/2013 theo các Biểu mẫu do NHNN ban hành tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007, bao gồm:

- Bảng cân đối kế toán hợp nhất năm 2012 - Biểu số B02/TCTD-HN.
- Báo cáo Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2012 - Biểu số B03/TCTD-HN.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2012 - Biểu số B04/TCTD-HN.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất năm 2012.

2.1.2.Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam đối với BCTC hợp nhất năm 2012 của SHB.

2.1.3. Một số tài liệu liên quan khác.

2.2. Xác nhận BCTC hợp nhất năm 2012 và các chỉ tiêu hoạt động chính năm 2012 của SHB:

2.2.1. *Ban Kiểm soát xác nhận:* BCTC hợp nhất năm 2012 của SHB được lập theo đúng các quy định của NHNN, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của pháp luật về kế toán, thể hiện đúng và hợp lý tình hình tài chính của SHB; phù hợp với kết quả kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam thực hiện.

2.2.2. *Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2012:*

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2012	Kế hoạch theo Nghị quyết ĐHĐCĐ	Kế hoạch (KH) năm 2012 xin điều chỉnh	Tỷ lệ (%) thực hiện so KH	Chênh lệch tăng trưởng (%) năm 2012 so với năm 2011
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(3)/(5)	(7)

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(3)/(5)	(7)
1	Tổng tài sản	116.537,6	132.172	120.000	97%	64%
2	Vốn điều lệ	8.865,8	8.865,8	8.865,8	100%	84%
3	Vốn huy động TCKT và cá nhân	81.968,9	92.390	78.000	105%	78%
4	Dư nợ cho vay TCKT và cá nhân (quy đổi)	56.939,7	58.134	48.500	117%	95%
5	Quỹ lương	647,57	925	925	70%	49%
6	Thù lao HĐQT, BKS	9,86	15,5	15,5	64%	34%
7	Tỷ lệ nợ xấu	8,8%	<5%	< 10%	Đạt KH đề ra	

2.2.3. *Các chỉ số đánh giá an toàn vốn năm 2012:*

STT	Các chỉ số về đảm bảo an toàn hoạt động kinh doanh	Theo quy định NHNN	Thực hiện trong năm 2012
	CÁC TỶ LỆ AN TOÀN		
I	***Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu***	***>9%***	**14,18%**
II	***Tỷ lệ về khả năng chi trả***		
1	Tỷ lệ khả năng chi trả cho ngày hôm sau -VND	**≥ 15%**	15,29%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 7 ngày - VND	**≥100%**	141,13%
III	***Giới hạn góp vốn, mua cổ phần***		
1	Mức góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng trong một doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác/vốn điều lệ của doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác đó (trừ góp vốn thành lập công ty trực thuộc)	**≤11%**	≤11%
2	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng và các công ty trực thuộc của tổ chức tín dụng trong cùng một doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác/vốn điều lệ của doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác đó.	**≤11%**	≤11%
3	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng tại tất cả công ty trực thuộc/vốn điều lệ và quỹ dự trữ của tổ chức tín dụng	**≤25%**	1,89%
4	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần trong tất cả các doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác và góp vốn, mua cổ phần của công ty trực thuộc của tổ chức tín dụng/vốn điều lệ và quỹ dự trữ	**≤40%**	7,17%
IV	**Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn**	**≤30%**	**18,42%**

2.2.4. *Kết quả kinh doanh lũy kế đến 31/12/2012:*

Đơn vị: Tỷ đồng.

Chỉ tiêu	Số dư
1 . Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh	12.998,89
2. Tổng chi phí	(11.173,69)
3 . Lợi nhuận trước thuế	**1.825,20**
5. Chi phí thuế TNDN đã tạm trích	(137,93)
6. Lợi nhuận sau thuế	**1.687,27**
7. Lợi ích cổ đông thiểu số	0,428
8. Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	**1.686,84**
9. Lỗ lũy kế do HBB chuyển giao sau khi sáp nhập	**(1.660,77)**
10. Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng	**26,07**

V. Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB:

Được duy trì tổ chức thường xuyên thông qua chỉ đạo Bộ phận kiểm toán nội bộ SHB, kết quả đã được trình bày tại Mục III của Báo cáo này.

VI. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc SHB, phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này:

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

VII. Các nhiệm vụ khác: Việc kiểm tra của Ban Kiểm soát, Bộ phận Kiểm toán nội bộ, xem xét báo cáo của SHB về hệ thống kiểm soát nội bộ, kết quả kiểm tra, kiểm toán nội bộ và ý kiến phản hồi của Ban Điều hành:

Ban Kiểm soát duy trì thực hiện theo quy định tại Điều lệ của SHB.

Phần II

PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CÔNG TÁC CỦA BKS TRONG NĂM 2013

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của SHB, Ban Kiểm soát xây dựng Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2013 như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành trong hệ thống SHB:

- Giám sát công tác quản trị, điều hành SHB thực hiện theo Điều lệ, Nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông đã biểu quyết thông qua.

- Tham mưu tư vấn Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc hoàn thiện sửa đổi, bổ sung, ban hành mới đầy đủ, kịp thời hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với quy mô phát triển của hệ thống SHB và các văn bản hướng dẫn của NHNN thực hiện Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; chú trọng nâng cao chất lương hiệu quả công tác quản trị điều hành trong hệ thống SHB.

2. Ban hành, xem xét lại Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát hằng năm:

- Hoàn thành xây dựng Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS bổ sung, sửa đổi để thay thế Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB ban hành theo Quyết định số 257/QĐ-HĐQT ngày 08/7/2010 của HĐQT SHB, cho phù hợp với Điều lệ bổ sung, sửa đổi của SHB được Ngân hàng Nhà nước xác nhận đăng ký tại văn bản số 6447/NHNN-TTGSNN ngày 8/10/2012.

3. Về thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ:

a) Chỉ đạo Ban KTNB thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2013 và thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của KTNB quy định tại Điều lệ SHB, Quy chế KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 386/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT, Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban KTNB ban hành theo Quyết định số 387/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT SHB.

b) Chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ xây dựng mục tiêu cụ thể đối với hoạt động Bộ phận kiểm toán nội bộ.

c) Chỉ đạo Ban KTNB hoàn thành việc xây dựng bổ sung, sửa đổi Quy trình KTNB và Cẩm nang KTNB, xây dựng chế tài đối với hoạt động nghiệp vụ KTNB, các quy định nội bộ có liên quan hoạt động KTNB.

d) Chỉ đạo Ban KTNB Tuyển dụng bổ sung nhân sự Ban KTNB theo kế hoạch nhân sự năm 2013 được Hội đồng Quản trị phê duyệt, đặc biệt chú trọng nhân sự Phòng KTNB tại các Chi nhánh còn thiếu; 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 Ban KTNB đủ về số lượng, đảm bảo về chất, đặc biệt là phát huy tính chủ động, hiệu quả bộ phận KTNB tại các Chi nhánh; góp phần đảm bảo hoạt động kinh doanh SHB an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.

e) Lập Báo cáo về Kế hoạch KTNB năm 2014 của Bộ phận KTNB SHB gửi NHNN theo quy định; Lập Báo cáo về kết quả hoạt động KTNB năm 2013 của Bộ phận KTNB SHB gửi NHNN theo quy định.

f) Chỉ đạo Ban KTNB thực hiện các hoạt động kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT, BKS và Tổng Giám đốc.

4. Lập Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS 6 tháng đầu năm và năm 2013 gửi HĐQT và trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định.

5. Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm và năm 2013 của SHB theo quy định tại Điều lệ SHB. Báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định BCTC, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực, mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC.

6. Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB:

Duy trì tổ chức thường xuyên thông qua chỉ đạo Bộ phận kiểm toán nội bộ SHB trong các cuộc KTNB năm 2013.

7. Kịp thời thông báo cho HĐQT về những vi phạm của người quản lý, điều hành; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có.
8. Xem xét thư quản lý của kiểm toán độc lập và ý kiến phản hồi của Ban Điều hành theo quy định tại Khoản 11, Điều 59 Điều lệ SHB.
9. Xem xét báo cáo của SHB về hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại Khoản 12, Điều 59 Điều lệ SHB.
10. Xem xét những kết quả kiểm tra, kiểm toán nội bộ và ý kiến phản hồi của Ban Điều hành theo quy định tại Khoản 13, Điều 59 Điều lệ SHB.
11. Tham gia công tác của Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB trong việc xây dựng và đóng góp ý kiến đối với các Dự thảo văn bản định chế của SHB do các Phòng/Ban đầu mối Trụ sở chính gửi tới.
12. Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũnng và tội phạm (BCĐ PCTN) SHB, Bộ phận đầu mối của Ban điều hành phòng, chống rửa tiền (BĐH PCRT) SHB đặt tại BKS và Ban KTNB.
13. Họp BKS định kỳ hàng quý theo Điều lệ quy định trong năm 2013 (trực tiếp hoặc theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để sơ kết công tác của quý hiện hành và đề ra kế hoạch công tác của quý tiếp theo.
14. Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ SHB, của pháp luật và theo yêu cầu của HĐQT, đề nghị của TGĐ SHB.

Trên đây là Báo cáo về việc thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao của Ban Kiểm soát trong năm 2012 và phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2013, Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ XXI của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.

Trân trọng.

***Nơi nhận*:**
- Như trên (để trình);
- HĐQT (để báo cáo);
- Lưu BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI

Phạm Hòa Bình