

**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT**
Số: 26/2019/BC-BKS

Hà Nội, ngày 11 tháng 4 năm 2019

BÁO CÁO
**KẾT QUẢ THỰC HIỆN QUYỀN HẠN, NHIỆM VỤ NĂM 2018 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG CÔNG TÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 27
của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội**

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng, số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 của Quốc hội;

Căn cứ Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06/6/2017 của Chính phủ “Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng”;

Căn cứ Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) ban hành kèm theo Quyết định số 261/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB (sau đây được viết tắt là Điều lệ SHB);

Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2018 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), phiên họp thường niên lần thứ 26 năm 2018 của SHB (sau đây được viết tắt là Nghị quyết/NQ 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26);

Ban Kiểm soát SHB xin báo cáo kết quả thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ chính năm 2018 và phương hướng công tác của BKS SHB năm 2019, như sau:

I. THỰC HIỆN QUYỀN HẠN, NHIỆM VỤ ĐƯỢC GIAO CỦA BAN KIỂM SOÁT SHB TRONG NĂM 2018

1. Thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành SHB:

a) Đối với Hội đồng Quản trị:

Thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ quy định tại Điều lệ SHB, Quy chế quản trị nội bộ của SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT SHB đã được xây dựng và sửa đổi theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 của Quốc hội, Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06/6/2017 của Chính phủ, của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và các quy định của pháp luật có liên quan, với các nội dung chính sau:

- Chỉ đạo thực hiện hoàn thành các nội dung kế hoạch năm 2018 đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua tại Nghị quyết số 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26, trừ nội dung chia cổ tức năm 2017 để tăng vốn điều lệ của SHB do phải chờ NHNN phê duyệt chính thức.

- Từng thành viên HĐQT thực hiện nhiệm vụ được phân công cụ thể theo Nghị quyết HĐQT ban hành phù hợp Quy chế, quy định nội bộ của SHB, của NHNN và quy định của pháp luật.

- Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro của SHB thông qua chỉ đạo thành lập Ban triển khai dự án Basel II, chỉ đạo triển khai thực hiện Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây được viết tắt là Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN); chỉ đạo triển khai thực hiện công tác hiện đại hóa công nghệ ngân hàng.

- Thông qua hoạt động điều hành hệ thống SHB theo quyền hạn, thẩm quyền của Tổng Giám đốc (TGD) được quy định tại Điều lệ SHB, thực thi nhiệm vụ các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 đã được Nghị quyết số 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26 biểu quyết thông qua, HĐQT kiểm tra, giám sát TGD thực hiện nhiệm vụ được phân công, đánh giá hiệu quả làm việc của TGD.

- Trình Thống đốc NHNN chấp thuận thành lập các Chi nhánh mới SHB theo quy định của pháp luật.

- Chỉ đạo việc rà soát, hoàn thiện hệ thống KSNB; ban hành kịp thời thuộc thẩm quyền của HĐQT các Quy chế, Quy định nội bộ theo quy định của NHNN và pháp luật có liên quan.

- HĐQT đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ, theo quy định tại Điều lệ SHB và các quy định của pháp luật.

b) Đối với TGD:

TGD đã thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ, các nội dung có liên quan tại Điều lệ SHB, Quy chế quản trị nội bộ của SHB, Quy định về Bộ máy điều hành của SHB, quy định của NHNN và các quy định của pháp luật có liên quan, với các nội dung chính sau:

- Cụ thể hóa tổ chức thực hiện Nghị quyết số 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26 đã biểu quyết thông qua, các quyết định của HĐQT SHB, thông qua việc chỉ đạo, điều hành, tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018 đồng bộ từ Trụ chính đến các đơn vị kinh doanh (ĐVKD) trong toàn hệ thống SHB.

- Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền và phân công, ủy quyền cho các Phó Tổng Giám đốc thực thi theo nhiệm vụ được phân công liên quan đến hoạt động kinh doanh hằng ngày của SHB được đồng bộ, hiệu quả.

- Trình HĐQT các vấn đề phát sinh trong quá trình điều hành hoạt động hằng ngày của SHB vượt thẩm quyền.

- Thiết lập và duy trì hệ thống KSNB theo quy định của NHNN từng thời kỳ, góp phần hoạt động kinh doanh hệ thống SHB được an toàn, hiệu quả và phát triển. Đã ban hành theo thẩm quyền các quy định nội bộ, quy trình, thủ tục tác nghiệp, kiện toàn bộ máy tổ chức và nhân sự của SHB theo các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT.

- Đã chỉ đạo các đơn vị trong hệ thống SHB thực hiện công tác rà soát các cơ chế, quy chế, quy định nội bộ của SHB, đề xây dựng mới hoặc sửa đổi, bổ sung các nội dung, quy định không còn phù hợp để ban hành hoặc trình HĐQT ban hành theo thẩm quyền.

- TGD thực hiện các nhiệm vụ khác theo thẩm quyền, theo chỉ đạo của HĐQT, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều lệ của SHB và các quy định của pháp luật có liên quan.

2. Ban hành, xem xét lại các quy định nội bộ của BKS và bộ phận Kiểm toán nội bộ (KTNB):

a) BKS đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS SHB sửa đổi bổ sung phù hợp quy định Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi, bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 của Quốc hội, Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06/6/2017 của Chính phủ.

b) Đã chỉ đạo Khối KTNB hoàn thành việc xây dựng Quy định về tổ chức và hoạt động của Khối KTNB; tiếp tục chỉ đạo Khối KTNB hoàn thiện, sửa đổi, bổ sung Cẩm nang KTNB thay thế cẩm nang KTNB hiện tại không còn phù hợp.

c) BKS đã ký ban hành Quy trình KTNB SHB sửa đổi, bổ sung, thay thế Quy trình KTNB cũ không còn phù hợp.

3. Thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ của BKS đối với bộ phận KTNB:

a) BKS đã phân công Phó Trưởng BKS, thành viên BKS chuyên trách tham dự các cuộc họp hằng tháng của Khối KTNB để chỉ đạo kịp thời công việc của Khối KTNB.

b) Đã ra các Quyết định về việc tuyển dụng, bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại nhân sự Khối KTNB tại Trụ sở chính và tại các Chi nhánh, để kiện toàn nhân sự đảm bảo cho việc thực hiện được Kế hoạch KTNB đã đề ra.

c) Trong năm 2018, Khối KTNB đã thực hiện 28 cuộc kiểm toán tại chỗ và kiểm tra đột xuất theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT, BKS, TGD.

Trên cơ sở các cuộc kiểm toán nêu trên, Khối KTNB đã lập các Báo cáo tổng hợp các sai phạm, tồn tại đối với các nghiệp vụ tại ĐVKD và gửi các Báo cáo này cho TGD và các đơn vị quản lý theo ngành dọc tại Trụ sở chính có liên quan, để phối hợp chỉ đạo chấn chỉnh sau kiểm toán đối với các ĐVKD được kiểm toán.

d) Đã chỉ đạo Khối KTNB thực hiện công tác giám sát từ xa (GSTX) đối với các lĩnh vực hoạt động của SHB, đảm bảo đúng quy định của pháp luật và tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của NHNN.

4. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 6 tháng đầu năm 2018 và năm 2018 của SHB:

4.1. BKS đã thực hiện thẩm định BCTC 6 tháng đầu năm 2018:

BKS đã thực hiện thẩm định BCTC 6 tháng đầu năm 2018 của SHB đã được Công ty Kiểm toán TNHH KPMG (KPMG) Việt Nam thực hiện kiểm toán. Kết quả thẩm định BCTC 6 tháng đầu năm 2018 của SHB cho thấy SHB đã thực hiện chế độ tài chính - kế toán theo đúng các quy định của NHNN, Bộ Tài chính (BTC), 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.

4.2. Thực hiện thẩm định BCTC năm 2018 của SHB:

a) BKS xác nhận: BCTC năm 2018 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 và hoạt động kinh doanh của SHB.

b) Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2018 (theo BCTC hợp nhất SHB năm 2018 đã được kiểm toán tính đến thời điểm ngày 31/12/2018):

Đơn vị : tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện đến 31/12/2018	Kế hoạch năm 2018 theo NQ 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26	Tỷ lệ % thực hiện so với KH năm 2018 theo NQ 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(3)/(4)
1	Tổng tài sản	323.276,0	315.494	102,5%
2	Vốn điều lệ	12.036,2	13.240	90,9%
3	Vốn huy động từ TCKT và cá nhân	243.419,6	250.617	97,1%
4	Số dư cấp tín dụng	231.498,0	223.822	103,4%
5	Lợi nhuận trước thuế	2.093,9	2.050	102,1%
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,40%	<3%	Hoàn thành

c) Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn năm 2018 (theo quy định của NHNN và Nghị quyết 01 của ĐHĐCĐ lần thứ 26 của SHB):

Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn trong hoạt động kinh doanh	Theo quy định của NHNN	Theo NQ 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26	Thực hiện cuối năm 2018 của SHB
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	≥ 9%	> 9%	11,79%

d) Chi phí thù lao HĐQT, BKS năm 2018 trong phạm vi ngân sách đã được Nghị quyết số 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 26 biểu quyết thông qua.

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

BKS đã duy trì tổ chức thường xuyên công tác này thông qua việc chỉ đạo Khối KTNB SHB.

6. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB:

Trong năm 2018, những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD và các cổ đông lớn của SHB đã tham gia góp vốn cổ phần vào SHB không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định của pháp luật và NHNN.

7. Thực hiện quy định tại Khoản 13, Điều 60 Điều lệ SHB, Trưởng BKS/Phó Trưởng BKS/các thành viên BKS đã tham dự đầy đủ phiên họp ĐHĐCĐ lần thứ 26 tổ chức ngày 23/4/2018 tại Hà Nội. Trong năm 2018, Trưởng BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, dự các cuộc họp của Ban Điều hành có liên quan.

8. Phê duyệt chính sách KTNB, phê duyệt và điều chỉnh Kế hoạch KTNB trên cơ sở thảo luận với TGD và thống nhất của Chủ tịch HĐQT:

- BKS đã phê duyệt Quy trình KTNB SHB thay thế Quy trình KTNB SHB không còn phù hợp, phê duyệt kế hoạch KTNB hằng năm của Khối KTNB.

9. Đảm bảo phối hợp hiệu quả với Kiểm toán độc lập, Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra Chính phủ và NHNN:

Trong năm 2018, BKS đã thực hiện tốt công tác trên trong các buổi làm việc, tiếp xúc, tham dự các cuộc họp với các Cơ quan trên và chỉ đạo Khối KTNB làm tốt công tác đầu mối của SHB để tiếp xúc với các Cơ quan này.

10. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông (theo Khoản 5, Điều 10 Nghị định 71/2017/NĐ-CP của Chính phủ):

Thực hiện sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông theo Quy chế quản trị nội bộ của SHB, Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS.

11. Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn khác của BKS theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB và quy định của pháp luật

II. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CỦA BKS TRONG NĂM 2019.

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB; BKS xây dựng phương hướng, nhiệm vụ của BKS trong năm 2019 như sau:

1. Thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành SHB.
2. Ban hành, xem xét lại các quy định nội bộ của BKS và của Khối KTNB.
3. Thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ của BKS đối với bộ phận KTNB.
4. Định kỳ thông báo HĐQT, TGD về hệ thống KSNB; đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB.
5. Lập Báo cáo của BKS V/v thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao của BKS năm 2018; thẩm định BCTC hợp nhất SHB năm 2018 theo kết quả kiểm toán của Công ty Kiểm toán KPMG Việt Nam gửi HĐQT và trình ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27.
6. Lập Báo cáo của BKS gửi NHNN các cấp, theo quy định của NHNN.
7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB.
8. Trường hợp phát hiện hành vi vi phạm pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ SHB của thành viên HĐQT, TGD, Giám đốc và người điều hành doanh nghiệp khác, phải thông báo bằng văn bản với HĐQT trong vòng 48 giờ, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.
9. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
10. Đề nghị HĐQT họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường theo quy định tại Điều lệ SHB.

11. Triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường trong trường hợp HĐQT có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của pháp luật, của Điều lệ SHB hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ SHB.

12. Đảm bảo phối hợp hiệu quả với Kiểm toán độc lập, Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra Chính phủ và NHNN khi có các đơn vị này vào làm việc tại SHB.

13. Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo thực hiện Quy chế dân chủ ở cơ sở của SHB; của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng và tội phạm của SHB (đặt tại BKS SHB)

14. Tổ chức họp BKS định kỳ các quý trong năm 2019 theo Điều lệ quy định.

15. Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn khác của BKS theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB và quy định của pháp luật.

III. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BKS.

Từ kết quả thực hiện hoạt động năm 2018 và kế hoạch hoạt động năm 2019 trên đây của BKS, BKS kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, HĐQT, Ban Điều hành SHB những nội dung sau:

1. SHB tiếp tục tổ chức, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

2. SHB tiếp tục tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng trong hệ thống SHB, nhằm bắt kịp xu hướng cách mạng công nghiệp 4.0, đảm bảo an toàn, bảo mật hệ thống.

Trên đây là Báo cáo kết quả thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ năm 2018 và phương hướng, nhiệm vụ của BKS trong năm 2019, Ban Kiểm soát kính trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB xem xét./.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên (để báo cáo);
- HĐQT SHB (để báo cáo);
- TGD SHB (để biết);
- Lưu: BKS.

