

Số 1745/SGB-BKS

TP. Hồ Chí Minh, ngày 11 tháng 4 năm 2025

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Báo cáo tình hình hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã được Kiểm toán độc lập kiểm toán.

Ban Kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 về tình hình hoạt động, kết quả giám sát của Ban Kiểm soát năm 2024 và Kế hoạch hoạt động năm 2025, như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Tình hình chung

Ngày 01/11/2024, Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đã bầu Ban Kiểm soát nhiệm kỳ năm 2024 -2029. Do đó trong năm 2024, hoạt động của Ban Kiểm soát có 02 giai đoạn:

- Giai đoạn từ 01/01/2024 đến 31/10/2024, Ban Kiểm soát có 03 thành viên, bao gồm: Bà Đặng Thị Kiều Phước (Trưởng Ban); Bà Vũ Quỳnh Mai và Bà Nguyễn Đào Phương Linh.
- Giai đoạn từ 01/11/2024 đến 31/12/2024, Ban Kiểm soát có 05 thành viên, bao gồm: Ông Trần Thế Truyền (Trưởng Ban); Bà Vũ Quỳnh Mai; Ông Nguyễn Ái; Ông Nguyễn Ngọc Đăng Khoa và Bà Nguyễn Đào Phương Linh.

Trong năm 2024, Ban Kiểm soát có 07 buổi họp, cụ thể như sau:

Stt	Thành viên Ban Kiểm soát	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Đặng Thị Kiều Phước	04/04	100%	100%	Kết thúc nhiệm kỳ kể từ ngày 01/11/2024
2	Vũ Quỳnh Mai	07/07	100%	100%	-
3	Nguyễn Đào Phương Linh	07/07	100%	100%	-
4	Trần Thế Truyền	03/03	100%	100%	Bắt đầu nhiệm kỳ kể từ ngày 01/11/2024
5	Nguyễn Ái	03/03	100%	100%	Bắt đầu nhiệm kỳ kể từ ngày 01/11/2024
6	Nguyễn Ngọc Đăng Khoa	03/03	100%	100%	Bắt đầu nhiệm kỳ kể từ ngày 01/11/2024

Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) có Phòng Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát để thực hiện kiểm toán nội bộ tại SAIGONBANK.

2. Việc triển khai thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát. Kết quả cụ thể như sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK; việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trong hoạt động quản trị điều hành SAIGONBANK;

- Thực hiện các công việc liên quan đến Phòng Kiểm toán nội bộ theo thẩm quyền: Bổ nhiệm, bổ nhiệm lại đối với các chức danh thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ; Triển khai Kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2024; Phê duyệt Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025; Chỉ đạo, giám sát hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định;

- Dự thảo Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SAIGONBANK để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua;

- Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2023 và bán niên năm 2024 của SAIGONBANK;

- Theo dõi, cập nhật những thay đổi về danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của SAIGONBANK, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên;
- Rà soát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SAIGONBANK thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
- Rà soát về hợp đồng, giao dịch với các bên liên quan theo quy định;
- Giám sát việc chấp hành các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động của SAIGONBANK;
- Thực hiện báo cáo theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG VÀ TÀI CHÍNH CỦA SAIGONBANK NĂM 2024

1. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2024

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản tại thời điểm 31/12/2024 và kết quả kinh doanh năm 2024, như sau:

Chỉ tiêu	Giá trị (triệu đồng)
1. Tổng tài sản	33.260.400
2. Vốn và các quỹ	4.089.832
3. Kết quả kinh doanh	
- Lợi nhuận trước thuế	99.344
- Lợi nhuận sau thuế	79.168

Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của SAIGONBANK được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC thực hiện kiểm toán, đã được công bố trên website của SAIGONBANK đúng quy định hiện hành.

Qua xem xét, Ban Kiểm soát thống nhất ý kiến của Công ty kiểm toán độc lập về việc Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của SAIGONBANK tại thời điểm 31/12/2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, được trình bày đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng, chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

0300
NGÂN
HÀNG
SAIGON
CÔNG
T. P.

2. Giám sát thực hiện nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2024:

Trong năm 2024, SAIGONBANK đã triển khai các hoạt động theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 và đã đạt được kết quả như sau:

- Tổng tài sản là 33.260,40 tỷ đồng, đạt 102,97% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Vốn huy động là 28.641,12 tỷ đồng, đạt 104,91% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Dự nợ tín dụng là 22.494,54 tỷ đồng, đạt 97,80% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 2,20%, nằm trong giới hạn quy định.
- Thanh toán đối ngoại là 284,26 triệu USD, đạt 118,44% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.
- Lợi nhuận trước thuế là 99,34 tỷ đồng, đạt 26,99% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.

SAIGONBANK đã hoàn thành một số chỉ tiêu theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông giao (chỉ tiêu tổng tài sản đạt 102,97%, vốn huy động đạt 104,91% và thanh toán đối ngoại đạt 118,44%); Nợ nhóm 3-5 đến 31/12/2024 nằm trong giới hạn quy định. Riêng lợi nhuận trước thuế chỉ đạt 26,99% chỉ tiêu kế hoạch năm 2024.

3. Giám sát hoạt động quản trị điều hành

Trong năm, Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc đã sửa đổi, bổ sung, ban hành mới, nhiều quy định nội bộ đáp ứng yêu cầu theo tình hình hoạt động thực tiễn của SAIGONBANK và phù hợp với quy định pháp luật hiện hành, trong đó có một số quy định quan trọng như: Quy định về nghiệp vụ bảo lãnh ngân hàng; Quyết định sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy định về hoạt động cho vay; Quy định tỷ lệ an toàn vốn; Quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động; Quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động; Quy định về quản lý thanh khoản; Quy định về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng; Quy định về hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ; Quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán; Quy định về hệ thống cảnh báo sớm; Quy định về thiết lập, đo lường, theo dõi và kiểm soát hạn mức rủi ro tín dụng; Quy định về thiết lập, đo lường, theo dõi và kiểm soát hạn mức rủi ro tập trung tín dụng; ...

Hội đồng quản trị hoạt động trên cơ sở tuân thủ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Điều lệ SAIGONBANK. Hội đồng quản trị đã triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước: Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 15/01/2024 về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2024; Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 15/01/2024 về việc đẩy mạnh chuyển đổi số và bảo đảm an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động ngân hàng;... Đồng thời, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo triển khai thực hiện theo Nghị quyết và một số nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền, như sau:

- Chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISIC là đơn vị thực hiện dịch vụ soát xét, kiểm toán báo cáo tài chính và kiểm toán báo cáo hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ SAIGONBANK cho năm tài chính năm 2025.

- Phê duyệt Chiến lược phát triển của SAIGONBANK đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN ngày 07/01/2019 và Quyết định số 1309/QĐ-NHNN ngày 24/7/2020 của Ngân hàng Nhà nước.

- Đang dự thảo nội dung “Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị SAIGONBANK” và “Sửa đổi, bổ sung Điều lệ SAIGONBANK” theo quy định, có cập nhật các quy định mới của Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực từ 01/7/2024.

- Chấp thuận Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 sau khi đã trích lập các quỹ pháp định.

Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của SAIGONBANK trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật, nghị quyết của Hội đồng quản trị đúng theo phân cấp, ủy quyền; triển khai các định hướng, chỉ đạo của Hội đồng quản trị thông qua công tác quản trị điều hành trong Ban Tổng Giám đốc đến các Đơn vị trong toàn hệ thống; Ban hành các quy định, quy trình, hướng dẫn thực hiện để triển khai cụ thể các quy chế, chính sách chung do Hội đồng quản trị đã ban hành phù hợp với quy định của pháp luật, tổ chức thực hiện xử lý khắc phục tồn tại theo các Kết luận thanh tra, Biên bản kiểm toán nội bộ; Xây dựng kế hoạch kinh doanh và điều hành hoạt động kinh doanh theo quy định.

4. Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm toán nội bộ

Ban Kiểm soát đã thực hiện nhiệm vụ giám sát quản lý cấp cao đối với kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát cụ thể như sau:

Ban Kiểm soát chỉ đạo, giám sát Phòng Kiểm toán nội bộ trong việc triển khai thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 đã được phê duyệt. Trong kỳ, Phòng Kiểm toán nội bộ đã thực hiện 12 cuộc kiểm toán tại các chi nhánh và các đơn vị trong hệ thống. Ngoài ra, Phòng Kiểm toán nội bộ triển khai các công việc liên quan đến giám sát từ xa; báo cáo cảnh báo rủi ro; theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các kiến nghị, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra, Biên bản Kiểm toán nội bộ và báo cáo theo Công văn số 2380/NHNN-TTGSNH về chuẩn bị nội dung phục vụ Hội nghị công tác kiểm soát, kiểm toán và kiểm tra nội bộ gửi Ngân hàng Nhà nước.

Phòng Kiểm toán nội bộ đã phối hợp với các bộ phận thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất và tuyến bảo vệ thứ hai là Phòng Quản lý rủi ro tín dụng và Phòng Quản lý rủi ro phi tín dụng trong công tác kiểm tra, giám sát từ xa nhằm phát hiện, cảnh báo sớm rủi ro trong hoạt động của các đơn vị.

Ban Kiểm soát đã chỉ đạo xây dựng, phê duyệt Kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2025, báo cáo Ngân hàng Nhà nước đúng quy định.

Thông qua chỉ đạo, giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2024, Ban Kiểm soát đánh giá việc tổ chức thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ tuân thủ quy định theo



Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 nói trên và quy định nội bộ về kiểm toán nội bộ của SAIGONBANK.

5. Cập nhật danh sách cổ đông, tỷ lệ sở hữu cổ phần

Trong năm 2024, SAIGONBANK đã thực hiện tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu (307,99 tỷ đồng). Đến 31/12/2024 vốn điều lệ là 3.387,99 tỷ đồng, vẫn chưa đáp ứng vốn điều lệ tối thiểu 5.000 tỷ đồng theo quy định tại khoản 2, mục II, Điều 1 Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Chính phủ.

Về danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của SAIGONBANK đã được cập nhật theo quy định.

Đối với các cổ đông lớn: Văn phòng Thành ủy Thành phố Hồ Chí Minh, Công ty TNHH MTV Xây dựng và kinh doanh Nhà Phú Nhuận, Công ty TNHH MTV DL TM Kỳ Hòa, Công ty TNHH MTV Dầu khí Thành phố Hồ Chí Minh. Các cổ đông này có tỷ lệ sở hữu cổ phần vượt giới hạn quy định. Vấn đề này đã và đang được SAIGONBANK phối hợp với các cổ đông quan tâm, thực hiện từ các năm trước.

SAIGONBANK cần tiếp tục thực hiện mục tiêu tăng vốn điều lệ tối thiểu 5.000 tỷ đồng và phối hợp với các cổ đông lớn có giải pháp để khắc phục tồn tại về tỷ lệ sở hữu cổ phần nhằm đảm bảo tuân thủ quy định.

6. Việc thực hiện các Dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SAIGONBANK thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị: Không phát sinh.

7. Về tình hình thực hiện hợp đồng, giao dịch với các bên liên quan theo quy định: Không phát sinh.

8. Việc chấp hành các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động của SAIGONBANK:

Đối với những trường hợp không được cấp tín dụng: không phát sinh

Đối với việc cấp tín dụng cho các đối tượng hạn chế cấp tín dụng: SAIGONBANK thực hiện theo quy định

SAIGONBANK không phát sinh việc kinh doanh bất động sản.

Đối với giới hạn cấp tín dụng, giới hạn góp vốn, mua cổ phần: tuân thủ trong giới hạn cho phép.

Đối với các chỉ tiêu về tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động: được duy trì phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước.

9. Sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát và Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc

Trong năm 2024, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK. Trên cơ sở kết quả giám sát cấp cao đối với kiểm toán nội bộ,

Ban Kiểm soát đã có ý kiến và kiến nghị đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc về việc tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ.

Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc đã có những chỉ đạo kịp thời, yêu cầu các chi nhánh, đơn vị thực hiện chỉnh sửa các tồn tại, góp phần hạn chế rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động.

Nhìn chung, sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát và Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ, quy định nội bộ của SAIGONBANK.

III. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SAIGONBANK trong việc quản trị, điều hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và của SAIGONBANK;

Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, việc triển khai Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của SAIGONBANK;

Chỉ đạo, giám sát cấp cao đối với kiểm toán nội bộ: Triển khai thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025; Tăng cường công tác kiểm toán nội bộ đối với hoạt động của SAIGONBANK; Kiểm tra, giám sát việc chấp hành các chỉ đạo, quy định của Ngân hàng Nhà nước và của SAIGONBANK; Giám sát việc thực hiện kiến nghị, khuyến nghị tại các Kết luận thanh tra, Biên bản kiểm toán nội bộ;

Thực hiện các công tác khác của Ban Kiểm soát theo quy định.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý của Quý cổ đông./.

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Ngân hàng Nhà nước;
- Hội đồng quản trị;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu: BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Trần Thế Truyền