

**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT**

Số: 03/BC-BKS.SHB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2024

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông 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 Khóa XII; 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 Khóa XIV và các quy định pháp luật có liên quan;

Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) ban hành kèm theo Quyết định số 150/2023/QĐ-HĐQT ngày 02/6/2023 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB (sau đây được viết tắt là Điều lệ SHB);

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) SHB ban hành kèm theo Quyết định số 35/2022/QĐ-BKS ngày 04/5/2022 của BKS SHB,

BKS SHB báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của BKS năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

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.

Căn cứ vào các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB, BKS đã thực hiện công tác giám sát tuân thủ việc quản trị, điều hành SHB trong năm 2023 của HĐQT và Tổng Giám đốc (TGD) SHB, kết quả giám sát như sau:

1.1. Đối với Hội đồng Quản trị:

Công tác giám sát đối với HĐQT được BKS triển khai toàn diện, thường xuyên, tập trung vào các nội dung chính như: Các định hướng cũng như việc chỉ đạo của HĐQT đối với TGD, các đơn vị khác trong phạm vi thẩm quyền; Hoạt động giám sát cấp cao của HĐQT.

Qua công tác giám sát cho thấy HĐQT đã chỉ đạo TGD triển khai thực hiện kịp thời Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ lần thứ 31 năm 2023 (sau đây gọi tắt là Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ), ban hành các Nghị quyết của HĐQT trong kỳ nhằm chỉ đạo thực hiện chiến lược, đầu tư, triển khai các dự án trọng điểm, hiện đại hóa ngân hàng để phát triển hoạt động kinh doanh của SHB đi vào chiều sâu, đảm bảo tính toàn diện và hiệu quả. Các thành viên HĐQT chủ động thực hiện nhiệm vụ được giao từng

thời kỳ theo phân công nhiệm vụ. Tại cuộc họp HĐQT định kỳ, từng thành viên HĐQT đều có báo cáo kết quả thực hiện theo nhiệm vụ được phân công.

- Về công tác Phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm (PCTN, TC&TP) SHB:
- + Chủ tịch HĐQT là Trưởng Ban chỉ đạo PCTN, TC&TP của SHB, trực tiếp điều hành hoạt động công tác PCTN, TC&TP trên toàn hệ thống SHB.
- + Trên cơ sở các quy định về PCTN, TC&TP của Chính phủ và NHNN, HĐQT cũng đã ban hành các quy định nội bộ về công tác PCTN, TC&TP của SHB để tạo hành lang pháp lý cho hoạt động này. Những hành vi sai quy định, đi ngược lại lợi ích của khách hàng, của ngân hàng được phát giác qua các kênh tố giác nội bộ đến bộ phận có chức năng phân tích xử lý và áp dụng chế tài khi có vi phạm. Các chính sách xử lý kỷ luật, khen thưởng được đưa ra để định hướng, điều chỉnh hành vi cán bộ nhân viên tuân thủ theo pháp luật.
- Về công tác Phòng, chống rửa tiền (PCRT) SHB:
- + HĐQT đã chỉ đạo triển khai xây dựng khung quy định về PCRT theo các yêu cầu của luật PCRT.
- + Các Quy chế, Quy định, Quy trình nội bộ của SHB về hoạt động PCRTSHB được HĐQT ban hành kịp thời; đáp ứng yêu cầu theo quy định của Pháp luật và NHNN về công tác PCRT.

1.2. Đối với Tổng Giám đốc:

Công tác giám sát đối với TGD được BKS triển khai thường xuyên, tập trung vào các nội dung chính như: Việc triển khai thực hiện các chỉ đạo của HĐQT; hoạt động quản trị, điều hành và giám sát cấp cao của TGD.

Qua công tác giám sát cho thấy TGD đã triển khai thực hiện kịp thời các định hướng, chỉ đạo của HĐQT. Tập trung triển khai chiến lược phát triển Ngân hàng đảm bảo tính toàn diện; triển khai thực hiện công tác chuyển đổi số, ngân hàng số trong quá trình hiện đại hóa ngân hàng. Tuân thủ thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN để bảo đảm cho hoạt động của SHB được an toàn và hiệu quả.

- Về công tác PCTN, TC&TP SHB:
- + TGD là Phó Trưởng Ban chỉ đạo PCTN, TC&TP của SHB, giúp Trưởng Ban chỉ đạo PCTN, TC&TP điều hành hoạt động công tác PCTN, TC&TP trên toàn hệ thống SHB.
- + Hướng dẫn các Tiểu Ban chỉ đạo PCTN, TC&TP tại các đơn vị thành viên của SHB triển khai thực hiện các chương trình, kế hoạch của Ban chỉ đạo về công tác PCTN, TC&TP
- Về công tác PCRT tại SHB:
- + Hệ thống văn bản định chế về công tác PCRT do thẩm quyền TGD ban hành phù hợp với cơ cấu tổ chức, quy mô hoạt động, mức độ rủi ro trong hoạt động của ngân hàng và

đáp ứng được đầy đủ, kịp thời theo các quy định của Pháp luật và NHNN về công tác PCRT.

- + Ngoài các tiêu chí đưa vào hệ thống nhận biết khách hàng, xếp loại rủi ro rửa tiền theo quy định, SHB đã triển khai hệ thống rà quét để nhận biết, cảnh báo giao dịch có nguy cơ rửa tiền. Ngoài ra TGD còn chỉ đạo bổ sung các kịch bản, tiêu chí nhận biết các giao dịch bị cấm theo các hướng dẫn, chỉ thị của NHNN. Hệ thống này ngoài giúp cảnh báo kịp thời các giao dịch có dấu hiệu nghi ngờ để điều chỉnh với khách hàng hoặc báo cáo cho cơ quan chức năng theo quy định.

2. Rà soát và ban hành lại các quy định nội bộ của BKS và Khối Kiểm toán nội bộ:

Trong năm 2023, BKS đã rà soát và ban hành kịp thời một số văn bản nhằm thay thế các văn bản cũ cho phù hợp với Điều lệ SHB, các quy định khác của pháp luật cũng như định hướng hoạt động của SHB, cụ thể: Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Thành viên BKS; Quy trình Kiểm toán nội bộ (KTNB) và Quyết định 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; Quyết định sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB; Quy định về xử lý vi phạm trong hoạt động KTNB; Cẩm nang KTNB.

3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS:

- BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB và các quy định nội bộ khác của SHB, của pháp luật có liên quan; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB.
- Đã giám sát, chỉ đạo Khối KTNB tổ chức thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2023 của BKS để kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm và đề xuất, kiến nghị các cấp thẩm quyền xem xét giải quyết, góp phần hoạt động kinh doanh SHB an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, NHNN và quy định nội bộ của SHB. Trong đó:
 - + Về công tác PCTN, TC&TP: Đã thực hiện kiểm toán việc tuân thủ thực hiện công tác PCTN, TC&TP tại các ĐVKD khi Khối KTNB triển khai kiểm toán tại các đơn vị được kiểm toán.
 - + Về công tác PCRT: Đã triển khai kiểm toán chuyên đề giám sát về phòng, chống rửa tiền tại SHB; trong hoạt động kiểm toán tại ĐVKD cũng đã kết hợp thực hiện kiểm toán các nội dung về công tác PCRT.
- Chỉ đạo khai thác hiệu quả hệ thống phần mềm quản lý KTNB nhằm nâng cao chất lượng và tối ưu nguồn lực KTNB.
- Thông qua các báo cáo định kỳ, đột xuất của Khối KTNB cũng như các báo cáo kết quả giám sát từ xa và kết quả kiểm toán trực tiếp của Khối KTNB, BKS đã giám sát được thường xuyên tình hình hoạt động kinh doanh cũng như tình hình tài chính, khả năng thanh khoản, mức đủ vốn của SHB... cho thấy luôn ổn định và an toàn.

18002
GÂN
ÔNG M
I GÒN
KIỂM

4. Các cuộc họp của BKS:

Trong năm 2023, BKS đã duy trì hoạt động theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB với 3/3 thành viên đều là thành viên chuyên trách. Trong phạm vi đã phân công, các thành viên BKS chủ động tổ chức thực hiện tốt nhiệm vụ của mình.

Tính đến 31/12/2023, BKS đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hằng quý để đánh giá kết quả hoạt động trong kỳ và định hướng hoạt động của BKS kỳ tiếp theo. Thành phần các cuộc họp: Có đủ 100% thành viên BKS tham gia. Các cuộc họp được lập Biên bản lưu BKS đầy đủ làm cơ sở để theo dõi và đánh giá kết quả thực hiện.

5. Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS:

- Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính định kỳ giữa niên độ và hàng năm đã được Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán.
- Duy trì tổ chức thường xuyên công tác kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB thông qua việc chỉ đạo Khối KTNB SHB thực hiện các cuộc kiểm toán theo Kế hoạch KTNB và các cuộc kiểm tra, kiểm toán đột xuất khác trong năm 2023.
- Phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi danh sách cổ đông lớn và các thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên TGD SHB và những người có liên quan. Trong năm 2023, những đối tượng này đã tham gia góp vốn cổ phần vào SHB không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định của pháp luật và NHNN.
- Thực hiện các Báo cáo định kỳ/đột xuất gửi NHNN/HĐQT theo quy định của Pháp luật và SHB.
- Các công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS khi có phát sinh.

6. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của SHB:

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, BKS đã thực hiện thẩm định định kỳ BCTC của SHB do đơn vị kiểm toán độc lập DELOITTE Việt Nam kiểm toán. Thông qua việc thẩm định và giám sát tài chính, BKS đánh giá:

- BCTC và hệ thống thông tin kế toán 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 HĐKD của SHB.
- BCTC của SHB đã phản ánh trung thực, kịp thời tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của SHB; Các chỉ tiêu an toàn hoạt động của SHB được kiểm soát và các giao dịch giữa SHB với bên liên quan được thực hiện phù hợp theo quy định pháp luật và nội bộ SHB.

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu tài chính hợp nhất cơ bản năm 2023 (đến thời điểm ngày 31/12/2023) của SHB đã được Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua như sau: Tổng tài sản: 630.501 tỷ đồng; Vốn điều lệ: 36.194 tỷ đồng; Tổng nguồn vốn huy động thị trường 1 (một): 497.417 tỷ đồng; Dự nợ cấp tín dụng: 455.718 tỷ đồng; Tỷ lệ % nợ xấu: 2,70%; Lợi nhuận trước thuế: 9.239 tỷ đồng.

7. Chi thù lao HĐQT, BKS năm 2023:

Năm 2023, các thành viên HĐQT và BKS được hưởng thù lao, chế độ theo kết quả thực hiện công việc và theo kết quả kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo việc sử dụng quỹ thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS nằm trong hạn mức đã được ĐHCĐ phê duyệt năm 2023, phù hợp với Điều lệ SHB, các quy định nội bộ của SHB, các quy định pháp luật hiện hành có liên quan. Thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS được báo cáo/công bố thông tin tại BCTC đã được kiểm toán năm 2023 của SHB (được đính kèm tài liệu ĐHCĐ).

8. Thực hiện giám sát giao dịch giữa SHB với các tổ chức, cá nhân có liên quan:

BKS đã thực hiện giám sát thường xuyên các hoạt động giao dịch giữa SHB, các công ty con với người có liên quan; giao dịch giữa SHB với các doanh nghiệp có sáng lập hoặc quản lý là thành viên HĐQT, Ban TGD SHB. Kết quả giám sát cho thấy:

- Các giao dịch giữa SHB, các công ty con với người có liên quan; giao dịch giữa SHB với các doanh nghiệp có sáng lập hoặc quản lý là thành viên HĐQT, Ban TGD SHB, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng và những người có liên quan của thành viên đó tuân thủ đúng các quy định của pháp luật về phạm vi, nội dung, hạn mức và giá trị giao dịch.
- Không có phát sinh các giao dịch giữa SHB với doanh nghiệp trong đó thành viên HĐQT, Ban TGD SHB là thành viên sáng lập hoặc quản lý trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

9. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông:

9.1. Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD:

Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD bảo đảm nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và SHB, vì mục tiêu chung về sự tăng trưởng bền vững của SHB. Cụ thể:

- BKS đã có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT/TGD trong việc triển khai các nội dung như: Kế hoạch hoạt động của BKS; Kế hoạch KTNB hàng năm; Cơ chế giám sát cấp cao của BKS; Cơ chế trao đổi, cung cấp thông tin giữa BKS với HĐQT/TGD. Bên cạnh đó, HĐQT/TGD cũng tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật.
- Hằng quý, BKS đã đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB. Các kiến nghị, đề xuất của BKS được gửi tới HĐQT/TGD thể hiện tại các văn bản, báo cáo định kỳ hoặc đột xuất theo vụ việc hàng ngày khi có phát sinh như tại các Báo cáo kết quả hoạt động định kỳ hằng quý của BKS, các văn bản của BKS liên quan đến tiềm ẩn rủi ro cho SHB, các văn bản phê duyệt Báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ v.v...
- Trưởng BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT, Ủy ban QLRR. Thông qua các cuộc họp và chương trình làm việc định kỳ, HĐQT/TGD kịp thời nắm bắt được các kiến nghị của BKS, KTNB, đưa ra các chỉ đạo để các đơn vị liên quan thực hiện chỉnh sửa các kiến nghị của BKS, KTNB

8830
HÀNG
CỔ PHẦN
HÀ NỘI
TP. H

- HĐQT thông tin kịp thời, lấy ý kiến BKS về các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT, BKS tham gia ý kiến độc lập, khách quan, hỗ trợ cho việc ra quyết định của HĐQT, nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả của công tác quản trị và điều hành tại SHB. Đồng thời tiếp thu và chỉ đạo TGD/các đơn vị liên quan chỉnh sửa các kiến nghị của BKS, KTNB.
- BKS cũng thường xuyên trao đổi với TGD SHB về các phát hiện tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Điều lệ SHB, Quy chế Nội bộ về Quản trị SHB; đề nghị TGD SHB cung cấp kịp thời báo cáo, tài liệu thông tin cần thiết cho BKS; theo dõi, chỉ đạo đơn vị chấn chỉnh, xử lý các sai phạm kịp thời theo kiến nghị của BKS và báo cáo kết quả thực hiện, góp phần đảm bảo an toàn cho hoạt động SHB.

9.2. Sự phối hợp giữa BKS với cổ đông:

- BKS lập báo cáo hoạt động của BKS hằng năm trình ĐHĐCĐ, lập Tờ trình xin ý kiến ĐHĐCĐ lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2023, trình xin ĐHĐCĐ thông qua dự thảo xây dựng Quy chế Tổ chức hoạt động của BKS và các quy định khác liên quan đến hoạt động của BKS (nếu có) theo quy định của pháp luật.
- BKS phối hợp với Văn phòng HĐQT lập và định kỳ cập nhật thay đổi danh sách theo dõi các cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB theo quy định pháp luật và Điều lệ SHB.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024.

Căn cứ nhiệm vụ, quyền hạn của BKS quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB; BKS xây dựng và cụ thể định hướng hoạt động trong năm 2024 của BKS như sau:

1. Thực hiện công tác giám sát Hội đồng Quản trị, TGD SHB tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành SHB và thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên SHB lần thứ 32 năm 2024 biểu quyết thông qua. Giám sát việc cập nhật sửa đổi, bổ sung, ban hành mới Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, Quy chế nội bộ về quản trị của SHB (*sau khi trình ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua và ủy quyền cho HĐQT ký ban hành*) cũng như các văn bản chính sách khác thuộc thẩm quyền ban hành phù hợp với Luật các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024, các Nghị định, Thông tư hướng dẫn của Chính phủ, NHNN và các Bộ Ngành có liên quan.
2. Thực hiện rà soát lại các quy định nội bộ của BKS và của Khối KTNB SHB để sửa đổi/bổ sung cho phù hợp với điều kiện thực tế và quy định của pháp luật đặc biệt khi Luật Các TCTD số 32/2024/QH15 có hiệu lực từ 01/7/2024 có nội dung, yêu cầu mới đối với BKS và KTNB; ban hành Quy chế tổ chức hoạt động của BKS (*sau khi trình ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua và ủy quyền cho BKS ký ban hành*) phù hợp với Luật các TCTD số 32/2024/QH15, các Nghị định, Thông tư hướng dẫn của Chính phủ và NHNN.
3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS: BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB, và các quy định nội bộ khác của SHB, của pháp luật có liên quan; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB. Chỉ đạo Khối KTNB triển khai thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2024 đầy đủ và đúng tiến độ với chất lượng, hiệu quả, trong đó có nội dung:

- Về công tác PCTN, TC&TP: Trong hoạt động kiểm toán tại ĐVKD, tiếp tục kết hợp kiểm toán việc tuân thủ thực hiện công tác PCTN, TC&TP.
 - Về công tác PCRT: Thực hiện kiểm toán giám sát chuyên đề về quy trình và kết quả hoạt động PCRT theo quy định. Tiếp tục kết hợp thực hiện kiểm toán các nội dung về công tác PCRT trong hoạt động kiểm toán tại ĐVKD theo kế hoạch KTNB SHB năm 2024.
4. Chỉ đạo Khối KTNB thực hiện rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan về hệ thống kiểm soát nội bộ và thông báo cho HĐQT, TGD về hệ thống KSNB, đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB
 5. Giám sát tình hình hoạt động và tài chính SHB, thẩm định BCTC 06 tháng đầu năm 2024 và năm 2024 của SHB; báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định BCTC; đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC.
 6. Tuân thủ thủ tục, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS, từng thành viên BKS theo quy định tại Điều lệ SHB.
 7. Duy trì các cuộc họp của BKS; giám sát HĐQT, TGD trong việc thực hiện các kiến nghị của BKS.
 8. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SHB thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT phát sinh trong năm 2024.
 9. Giám sát việc chấp hành các quy định về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của SHB theo quy định của Luật Các TCTD.
 10. Thực hiện giám sát các giao dịch của SHB với các tổ chức, cá nhân có liên quan.
 11. Lập danh sách cổ đông sáng lập trong thời hạn 05 năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD của SHB, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
 12. Tăng cường sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông để nâng cao hiệu quả hoạt động của BKS. Lập Tờ trình xin ý kiến ĐHĐCĐ thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2024.
 13. Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn khác của BKS theo quy định tại Điều lệ SHB, Quy chế TCHĐ của BKS và quy định của pháp luật có liên quan.

III. KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Trên cơ sở kết quả hoạt động của BKS năm 2023 và tình hình hoạt động của SHB, BKS có một số kiến nghị, đề xuất như sau:

1. Đối với Ngân hàng Nhà nước:

Hiện nay, Luật Các Tổ chức Tín dụng (TCTD) số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 của Quốc hội đã được ban hành và có hiệu lực từ ngày 01/7/2024. Vì vậy kính đề nghị thông qua NHNN kiến nghị Chính phủ sớm ban hành các Nghị định, NHNN và các Bộ ngành có liên quan sớm ban hành Thông tư, văn bản hướng dẫn sửa đổi, bổ sung phù hợp theo

Luật các TCTD mới để tạo cơ sở cho các TCTD trong việc thực hiện kịp thời, đúng quy định luật pháp.

2. Đối với Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc SHB:

- Theo thẩm quyền của HĐQT, TGD thực hiện nội dung Khoản 1 Mục II Báo cáo này.
- Tiếp tục chỉ đạo hệ thống SHB thực hiện chiến lược phát triển an toàn, bền vững phù hợp trong từng giai đoạn, linh hoạt, sáng tạo và khác biệt. Đồng thời thực hiện mục tiêu đến năm 2028 là *“Ngân hàng TOP 1 về hiệu quả, Ngân hàng số được yêu thích nhất, Ngân hàng bán lẻ tốt nhất đồng thời là Ngân hàng TOP đầu cung ứng nguồn vốn sản phẩm dịch vụ tài chính đối với khách hàng doanh nghiệp chiến lược có hệ sinh thái, chuỗi cung ứng, chuỗi giá trị, phát triển xanh; Tầm nhìn đến năm 2035, SHB trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại, Ngân hàng xanh, Ngân hàng số trong TOP đầu của khu vực”*, trên cơ sở xây dựng, triển khai thực hiện lộ trình và giải pháp đồng bộ, phù hợp qua từng năm.
- Chỉ đạo các đơn vị có liên quan tiếp tục tham mưu rà soát cập nhật, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ SHB không còn phù hợp theo quy định của pháp luật và SHB, góp phần nâng cao hiệu quả trong hoạt động ngân hàng và kịp thời xem xét ban hành các văn bản này để tạo hành lang pháp lý cho hoạt động của Ngân hàng, trong đó bao gồm cả hoạt động PCTN, TC&TP và hoạt động PCRT.
- Chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh SHB năm 2024 được Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên SHB lần thứ 32 biểu quyết thông qua.
- Tiếp tục chỉ đạo, triển khai và hoàn thành việc thực hiện chỉnh sửa, khắc phục theo các đề xuất, kiến nghị BKS và KTNB.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động của BKS trong năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024, BKS SHB xin kính trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 32 của SHB xem xét thông qua./.

Nơi nhận:

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

