



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN - HÀ NỘI

Số: 03/2025/BC-BKS-ĐHĐCĐ

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

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024
VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 của Quốc hội (được viết tắt là Luật Các TCTD năm 2024); Luật số 43/2024/QH15 ngày 29/6/2024 của Quốc hội “*Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đất đai số 31/2024/QH15, Luật Nhà ở số 27/2023/QH15, Luật Kinh doanh bất động sản số 29/2023/QH15 và Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15*” (được viết tắt là Luật số 43/2024/QH15) 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 146/2024/QĐ-HĐQT ngày 10/5/2024 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB (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 42/2024/QĐ-BKS ngày 16/5/2024 của BKS SHB,

BKS báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của BKS SHB năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

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 2024 của HĐQT và Tổng Giám đốc (TGD) SHB, kết quả giám sát như sau:

1.1. Đối với Hội đồng Quản trị:

- HĐQT bám sát chỉ đạo và cụ thể hóa định hướng hoạt động SHB năm 2024 được trình bày tại Báo cáo số 01/BC-HĐQT.SHB-ĐHĐCĐ ngày 29/3/2024 của HĐQT SHB đã được ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 32 năm 2024 biểu quyết thông qua tại Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2024 (sau đây được gọi tắt là Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ); qua đó HĐQT đã cụ thể hóa chỉ đạo thực hiện tầm nhìn chiến lược SHB hướng tới 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”, trên cơ sở tổ chức triển khai

thực hiện đồng bộ 4 trụ cột của ngân hàng đã đề ra (Thế chế, cơ chế; Con người; Lấy khách hàng làm trọng tâm; Nền tảng công nghệ thông tin và chuyển đổi số).

- HĐQT đã chỉ đạo TGD triển khai thực hiện kịp thời Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ; ban hành quy định sửa đổi các quy chế tổ chức hoạt động, chế độ làm việc của HĐQT, cơ chế phối hợp giữa HĐQT với BKS và Ban điều hành SHB, phù hợp với quy định của Luật Các TCTD năm 2024 và các quy định của pháp luật khác; 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, hiệu quả và phù hợp với quy định của pháp luật. 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.
- HĐQT duy trì thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao trong hoạt động ngân hàng theo quy định Ngân hàng Nhà nước Việt nam (NHNN); đã chỉ đạo thực hiện khắc phục kịp thời các kiến nghị của BKS đối với HĐQT và chỉ đạo các Đơn vị có liên quan thực hiện tại các Báo cáo kết quả KTNN, có thông báo cho BKS kết quả thực hiện kiến nghị theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, góp phần bảo đảm cho hoạt động, kinh doanh của SHB được an toàn và hiệu quả.
- HĐQT thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định tại Luật Các TCTD năm 2024, Điều lệ SHB, quy định nội bộ SHB và các quy định của pháp luật khác có liên quan.

1.2. Đối với Tổng Giám đốc:

- Thực hiện chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh SHB năm 2024 đã được trình bày tại Báo cáo số 02/BC-BĐH.SHB-ĐHĐCĐ ngày 29/3/2024 của TGD SHB đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua tại Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ: TGD SHB đã chỉ đạo các Đơn vị kinh doanh SHB thực hiện chiến lược theo từng giai đoạn đề ra chiến lược chuyển đổi giai đoạn 2024 – 2028; về cơ bản đã hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024, riêng chỉ tiêu tăng vốn điều lệ đã thực hiện đến thời điểm 31/12/2024 là: 36.629 tỷ đồng (đạt 90,09% so kế hoạch năm 2024). Đến ngày 14/3/2025 SHB đã hoàn thành đợt tăng vốn điều lệ lên thành: 40.657.739.010.000 đồng (đạt 100% kế hoạch SHB năm 2024).
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, TGD đã triển khai thực hiện tầm nhìn chiến lược SHB hướng tới 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”, trên cơ sở tổ chức triển khai thực hiện đồng bộ 4 trụ cột của ngân hàng đã đề ra (Thế chế, Cơ chế; Con người; Lấy khách hàng làm trọng tâm; Nền tảng công nghệ thông tin và chuyển đổi số) bằng các chính sách, giải pháp cụ thể theo từng giai đoạn và từng thời kỳ: Thông qua việc tổ chức triển khai thực hiện giải pháp kinh doanh năm 2024: Giải pháp về Công tác quản trị điều hành; giải pháp Thúc đẩy tài chính xanh và phát triển bền vững; giải pháp Phát triển khách hàng; giải pháp về Cơ chế chính sách, quản trị rủi ro; giải pháp về tổ chức bộ máy và nhân sự; giải pháp về Công nghệ thông tin và chuyển đổi số.

- TGD đã duy trì thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao theo thẩm quyền theo quy định NHNN về quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn trong hoạt động ngân hàng; chỉ đạo thực hiện khắc phục kịp thời các kiến nghị của BKS đối với TGD tại báo cáo kết quả KTNB và có báo cáo cho BKS kết quả thực hiện theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, góp phần bảo đảm cho hoạt động, kinh doanh của SHB được an toàn và hiệu quả.
 - Cập nhật thay đổi nhân sự trong Ban TGD SHB trong năm 2024:
 - + Bà Hoàng Thị Mai Thảo thôi giữ chức vụ Phó TGD SHB kể từ ngày 01/10/2024;
 - + Ông Lưu Danh Đức thôi giữ chức vụ Phó TGD SHB kể từ ngày 18/12/2024.
 - TGD thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định tại Luật Các TCTD năm 2024, NHNN, Điều lệ SHB, quy định nội bộ SHB và các quy định của pháp luật khác có liên quan.
- 2. Kết quả giám sát các chỉ tiêu theo quy định của Luật Các TCTD năm 2024:**
- 2.1. 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 đến 31/12/2024:** SHB không phát sinh giao dịch vượt mức thẩm quyền của HĐQT (10% VDL) và ĐHĐCĐ (20% VDL) theo quy định.
- 2.2. Giám sát danh sách (i) cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ SHB trở lên; (ii) người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, TGD của SHB, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ SHB trở lên (Theo quy định tại Điều 49 Luật Các TCTD năm 2024, danh sách cổ đông sở hữu 1% vốn điều lệ SHB trở lên căn cứ trên thông tin do cổ đông cung cấp đến ngày 31/12/2024):** Qua giám sát cho thấy các đối tượng này đều có tỷ lệ sở hữu cổ phần phù hợp với quy định của pháp luật.
- 2.3. Giám sát các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của SHB, quy định tại Chương VII Luật Các TCTD năm 2024:**
- (i) Không vi phạm những trường hợp không được cấp tín dụng; Hạn chế cấp tín dụng; Giới hạn cấp tín dụng; giới hạn mua cổ phần (tại các Điều 134, 135, 136, 137 Luật Các TCTD năm 2024).
 - (ii) SHB duy trì thực hiện đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn theo quy định tại Khoản 1, Điều 138 Luật Các TCTD năm 2024, Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016, Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019, Thông tư số 09/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của NHNN và các quy định nội bộ SHB có liên quan.
 - (iii) SHB tuân thủ thực hiện theo quy định tại Điều 139 Luật Các TCTD năm 2024: Không kinh doanh bất động sản, trừ các trường hợp được thực hiện theo quy định tại Điều 139 Luật Các TCTD năm 2024.
 - (iv) **Giám sát việc chấp hành quy định tại Điều 140 Luật Các TCTD năm 2024 về đảm bảo an toàn giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng:** Trong năm 2024, SHB đã ban hành các quy định về giao dịch ngân hàng điện tử đối với khách hàng tổ chức; Quy định về giao dịch ngân hàng điện tử đối với khách hàng cá nhân; tuân thủ theo quy định tại Luật Giao dịch điện tử số 20/2023/QH15 và Thông tư 15/2024/TT-NHNN Quy định về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

18C
NGÃ
JONG
AI GI
KTE

- (v) **Giám sát việc chấp hành quy định tại Điều 141 Luật Các TCTD năm 2024 về Quyền, nghĩa vụ của Công ty kiểm soát:** SHB đã tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật trong việc thực hiện quyền và nghĩa vụ của ngân hàng với tư cách là thành viên góp vốn, cổ đông, chủ sở hữu tại các công ty con, công ty liên kết (gồm Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia, Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào, Công ty TNHH MTV Quản lý nợ & Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn– Hà Nội và Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội).
- (vi) **Giám sát việc chấp hành quy định tại Điều 142 Luật Các TCTD năm 2024 về Góp vốn, mua cổ phần giữa các công ty con, công ty liên kết, công ty kiểm soát:** SHB tuân thủ nghiêm túc quy định của NHNN, các công ty con và công ty liên kết của SHB không phát sinh giao dịch góp vốn, mua cổ phần SHB. Thực hiện Nghị quyết số 01/2024/NQ-ĐHĐCĐ, ngày 04/11/2024 HĐQT SHB đã thông qua Nghị quyết số 27/2024-NQ-HĐQT, chấp thuận và phê duyệt việc SHB với tư cách là thành viên góp vốn sở hữu 50% vốn điều lệ của Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn- Hà Nội (sau đây gọi tắt là SHB Finance) bán/chuyển nhượng toàn bộ phần vốn điều lệ còn lại của SHB tại SHB Finance). Bên nhận chuyển nhượng là Bank o Ayudhya Public Company Limited. Thời gian thực hiện chuyển nhượng: Ngay khi có chấp thuận của NHNN.
- (vii) **Giám sát việc chấp hành quy định tại Điều 143 Luật Các TCTD năm 2024 về Xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm:** SHB đang triển khai xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, thời hạn thực hiện tuân thủ theo quy định tại Khoản 7 Điều 143 Luật Các TCTD năm 2024.

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

- Trong năm 2024, BKS đã ban hành lại Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS cho phù hợp với Luật Các TCTD năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 32 năm 2024 biểu quyết thông qua, phù hợp Điều lệ SHB, các quy định khác của pháp luật cũng như định hướng hoạt động của SHB.
- BKS đã chỉ đạo Khối Kiểm toán nội bộ (KTNB) rà soát, cập nhật chỉnh sửa bổ sung các quy chế, quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ KTNB cho phù hợp Luật Các TCTD năm 2024, các văn bản hướng dẫn dưới Luật của NHNN và thực tế phát sinh phù hợp với hoạt động KTNB SHB trình BKS xem xét ký ban hành như: Quy chế về tổ chức và hoạt động của Khối KTNB; Quy trình KTNB; Cẩm nang KTNB SHB...

4. Thực hiện chức năng KTNB của BKS:

- Chỉ đạo Khối KTNB tổ chức thực hiện hoàn thành Kế hoạch KTNB năm 2024 qua đó kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm và đề xuất, kiến nghị các cấp thẩm quyền xem xét giải quyết, góp phần vào hoạt động kinh doanh của SHB an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, NHNN và quy định nội bộ của SHB.
- BKS duy trì giám sát và chỉ đạo Khối KTNB SHB triển khai thực hiện kiểm toán các nội dung theo yêu cầu, kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng; Thanh tra, Giám sát NHNN tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương.
- Chỉ đạo khai thác hiệu quả hệ thống phần mềm quản lý KTNB nhằm nâng cao chất lượng và tối ưu nguồn lực KTNB.

- Khối KTNB duy trì thực hiện chế độ báo cáo định kỳ, đột xuất đến cấp thẩm quyền theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và quy định nội bộ của SHB về hoạt động KTNB SHB.

5. Các cuộc họp của BKS:

- Trong năm 2024, 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 31/12/2024, 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.

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

- Triển khai thực hiện chỉ đạo của Thống đốc NHNN đối với nhiệm vụ của BKS và chỉ đạo Khối KTNB thực hiện theo nội dung Thông báo số 273/TB-NHNN ngày 31/8/2023 v/v Thông báo Kết luận của Thống đốc NHNN tại Hội nghị trực tuyến về công tác kiểm soát, KTNB năm 2023; và Thông báo số 400/TB-NHNN ngày 15/11/2024 v/v Thông báo Kết luận của Thống đốc NHNN về công tác kiểm soát, kiểm toán và kiểm tra nội bộ của TCTD năm 2024.
- Thực hiện các nhiệm vụ quyền hạn khác của BKS theo quy định của Luật các TCTD và Điều lệ SHB từng thời kỳ.
- Thực hiện các Báo cáo định kỳ/đột xuất gửi NHNN/HĐQT theo quy định của Pháp luật, NHNN và của SHB.
- Các công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS khi có phát sinh.

7. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của SHB:

BKS đã thực hiện thẩm định định kỳ Báo cáo tài chính (BCTC) của SHB năm 2024 do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện. Thông qua kết quả thẩm định BCTC SHB giữa niên độ (Báo cáo 06 tháng đầu năm 2024) và cả năm 2024, BKS xác nhận:

- 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 2024 (đến thời điểm ngày 31/12/2024) của SHB đã được Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua như sau:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện đến 31/12/2024 (ĐVT: Tỷ đồng)	Kế hoạch số liệu hợp nhất năm 2024 theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2024 (ĐVT: Tỷ đồng)	Tỷ lệ % thực hiện năm 2024 so với KH hợp nhất đến 31/12/2024 theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2024
1	Tổng tài sản	747.478	701.000	106,63%
2	Vốn điều lệ ⁽¹⁾	40.657	40.658	100%
3	Tổng dư nợ cấp tín dụng ⁽²⁾	533.984	518.555	102,98%
4	Tỷ lệ % nợ xấu	2,40%	< 3%	Đạt kế hoạch
5	Lợi nhuận trước thuế	11.569	11.286	102,51%

Trong đó:

⁽¹⁾ Ngày 30/12/2024 SHB được NHNN chấp thuận tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức. SHB đã hoàn thành việc chi trả cổ tức trong tháng 2/2025 và trong tháng 3/2025 ghi nhận cập nhật lên BCTC SHB tăng vốn điều lệ lên 40.657 tỷ đồng.

⁽²⁾ Tăng trưởng tín dụng được điều chỉnh theo chấp thuận của NHNN, Huy động thị trường 1 phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng thực tế, nhằm tối ưu hóa bảng cân đối kế toán.

8. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS và từng thành viên BKS SHB năm 2024:

Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS và từng thành viên BKS SHB năm 2024 trong phạm vi ngân sách Quỹ Thù lao HĐQT và BKS năm 2024 đã được Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua. Cụ thể được công bố thông tin tại BCTC hợp nhất SHB năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

9. 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:

- Giao dịch giữa SHB với người có liên quan; giữa SHB với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ: SHB tuân thủ theo quy định của pháp luật về phạm vi, nội dung, hạn mức và giá trị giao dịch.
- Giao dịch giữa SHB với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (TGD) điều hành: SHB tuân thủ theo quy định của pháp luật về phạm vi, nội dung, hạn mức và giá trị giao dịch.

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

Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông bảo đảm nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, NHNN, Quy chế nội bộ về quản trị SHB từng thời kỳ và các quy định nội bộ SHB khác có liên quan; cụ thể:

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

- BKS phối hợp 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. HĐQT, TGD cũng tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, NHNN và quy định nội bộ của SHB.
- BKS duy trì thực hiện đề xuất, kiến nghị, tham mưu, tư vấn HĐQT, TGD SHB tiếp tục chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB SHB hoạt động đồng bộ, hiệu quả phù hợp quy định của pháp luật, NHNN từng thời kỳ. HĐQT, TGD chỉ đạo các đơn vị thuộc thẩm quyền quản lý khắc phục kịp thời các tồn tại sai phạm.
- 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.
- 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.

10.2. Sự phối hợp giữa BKS với cổ đông:

- Thông qua nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật, NHNN, Điều lệ SHB và các quy định nội bộ SHB có liên quan. Thông qua giám sát hoạt động quản trị điều hành, tổ chức thực hiện kiểm toán; BKS duy trì thực đánh giá việc các đơn vị, cá nhân SHB có liên quan trong việc chấp hành các quy định nội bộ, quy định pháp luật, Điều lệ SHB từng thời kỳ, trong việc tuân thủ thực hiện Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2024 của ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 32 năm 2024; các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua; Giám sát SHB việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật Các TCTD năm 2024 về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng; giám sát Nghị quyết của HĐQT phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT; tham dự các cuộc họp định kỳ của Ủy ban Quản lý rủi ro SHB....
- 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, kết quả các SHB tuân theo quy định pháp luật và Điều lệ SHB.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Căn cứ Luật Các TCTD năm 2024, Luật số 43/2024/QH15, quy định của NHNN, quy định pháp luật, Điều lệ SHB và các quy định nội bộ có liên quan, BKS xây dựng và định hướng một số nhiệm vụ trọng tâm chính trong năm 2025 như sau:

1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành SHB tuân thủ quy định của pháp luật, NHNN, Điều lệ SHB, các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, của HĐQT SHB; Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 33 năm 2025 biểu quyết thông qua; kế hoạch kinh doanh năm 2025 và các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua; tổ chức triển khai thực hiện mục tiêu, chiến lược kinh doanh SHB từng thời kỳ...
2. Giám sát SHB việc hoàn thiện, cập nhật, sửa đổi, bổ sung hệ thống kiểm soát nội bộ đồng bộ trong toàn hệ thống SHB phù hợp Luật các TCTD năm 2024, Luật số 43/2024/QH15 và các Nghị định Chính phủ, Thông tư, NHNN hướng dẫn dưới Luật.
3. Chú trọng đào tạo, nâng cao năng lực, hiệu quả hoạt động của Khối KTNN SHB: Giám sát, chỉ đạo Khối KTNN triển khai thực hiện hoàn thành Kế hoạch KTNN năm 2025 được BKS quyết định ban hành, trong quá trình kiểm toán phát hiện kịp thời các tồn tại, hạn chế của hệ thống KSNB; các tồn tại sai phạm của cá nhân, đơn vị do nguyên nhân chủ quan; có kiến nghị cấp thẩm quyền xem xét xử lý theo quy định nội bộ hoặc đề xuất chuyển cơ quan pháp luật xử lý theo thẩm quyền.
4. Chú trọng, nâng cao vai trò, hiệu quả của KTNN trong hoạt động giám sát từ xa góp phần cảnh báo sớm, đề phòng hạn chế tối đa rủi ro phát sinh trong hoạt động ngân hàng.
5. Thực hiện giám sát thực trạng tài chính, thẩm định BCTC định kỳ 6 tháng đầu năm và hằng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp trung thực, mức độ cân trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC và đề xuất đơn vị khắc phục kịp thời.
6. Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật Các TCTD năm 2024 về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của SHB; trong đó tập trung vào các nội dung chính sau: Những trường hợp không được cấp tín dụng; Hạn chế cấp tín dụng; Giới hạn cấp tín dụng; Giới hạn góp vốn, mua cổ phần; Tỷ lệ bảo đảm an toàn; Kinh doanh bất động sản; Yêu cầu bảo đảm an toàn giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng; Quyền, nghĩa vụ của công ty kiểm soát; Góp vốn, mua cổ phần giữa các công ty con, công ty liên kết, công ty kiểm soát; Xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.
7. Tiếp tục tập trung triển khai thực hiện chỉ đạo của Thống đốc NHNN đối với nhiệm vụ của BKS và chỉ đạo Khối KTNN thực hiện theo nội dung Thông báo số 273/TB-NHNN ngày 31/8/2023 v/v Thông báo Kết luận của Thống đốc NHNN tại Hội nghị trực tuyến về công tác kiểm soát, KTNN năm 2023; và Thông báo số 400/TB-NHNN ngày 15/11/2024 v/v Thông báo Kết luận của Thống đốc NHNN về công tác kiểm soát, kiểm toán và kiểm tra nội bộ của TCTD năm 2024.
8. Lập danh sách 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; tham dự các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất của HĐQT, TGD, Ủy ban quản lý rủi ro; phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông; Duy trì các cuộc họp của BKS; giám sát HĐQT, TGD trong việc thực hiện các kiến nghị của BKS. Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Các TCTD năm 2024; NHNN, pháp luật, quy định nội bộ của SHB có liên quan.
9. Duy trì các cuộc họp của BKS; giám sát HĐQT, TGD trong việc thực hiện các kiến nghị của BKS.

10. Tăng cường sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông để nâng cao hiệu quả hoạt động của BKS.
11. 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 2024 và tình hình hoạt động của SHB, BKS có một số kiến nghị, đề xuất đối với HĐQT, TGD SHB như sau:

- Tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành SHB và triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh SHB năm 2025 được Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên SHB lần thứ 33 biểu quyết thông qua.
- Cung cấp kịp thời, đầy đủ các thông tin, số liệu, báo cáo hoạt động, báo cáo quản trị, các thông tin chỉ đạo của HĐQT/TGD, các văn bản chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước... cho BKS để BKS nắm được thông tin nhằm thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ của BKS trong công tác giám sát.
- Trong phạm vi trách nhiệm, thẩm quyền, chú trọng công tác nhân sự của BKS, KTNB, KSNB, đảm bảo số lượng và chất lượng nhân sự, tính độc lập nhằm thực thi hiệu quả công tác kiểm soát, kiểm toán, kiểm tra, giám sát nội bộ nói riêng và nghiệp vụ ngân hàng nói chung nhằm phát hiện kịp thời các rủi ro tại SHB.
- Tăng cường ứng dụng công nghệ và các công cụ hỗ trợ để bảo đảm hệ thống thông tin số liệu được chính xác và kết nối được với các đơn vị liên quan nhằm nhận diện được khách hàng, cảnh báo sớm các rủi ro.
- 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. Bên cạnh đó, trong phạm vi thẩm quyền cần kịp thời xem xét ban hành các văn bản này để tạo hành lang pháp lý cho hoạt động của Ngân hàng.
- 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 Ban Kiểm soát trong năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025, Ban Kiểm soát SHB xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 33 của SHB xem xét thông qua./.

Nơi nhận:

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



Phạm Hòa Bình