

DỰ THẢO

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

PHẦN I

BÁO CÁO THẨM ĐỊNH BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH NĂM 2023

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động 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 2023 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương đã được Kiểm toán độc lập kiểm toán,

Ban Kiểm soát đã thẩm định và xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương như sau:

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023:

Trong năm 2023, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) đã triển khai các hoạt động theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 31.500,63 tỷ đồng, đạt 107,14% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 26.607,72 tỷ đồng, đạt 107,51% chỉ tiêu được giao.
3. Dư nợ tín dụng là 20.377,38 tỷ đồng, đạt 97,43% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 1,99% trên tổng dư nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 209,77 triệu USD đạt 63,57% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 332,25 tỷ đồng, đạt 110,75% chỉ tiêu được giao.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2023 đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC kiểm toán, Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo Tài chính hợp nhất về tình hình tài chính tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023 và kết quả kinh doanh năm 2023 của SAIGONBANK. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

1. Tổng thu nhập	2.846.935 triệu đồng
2. Tổng chi phí	2.245.785 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	
trước chi phí dự phòng rủi ro	601.150 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro	268.905 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích	
dự phòng rủi ro	332.245 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	65.456 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	266.789 triệu đồng

III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ.

- Năm 2023, đề hoạt động của SAIGONBANK được diễn ra thông suốt, theo đúng định hướng chiến lược, kế hoạch đề ra, SAIGONBANK đã ban hành mới, chỉnh sửa, cập nhật, bổ sung những quy định nội bộ theo các quy định pháp luật hiện hành như: Quy định về hoạt động cho vay; Quy trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán bằng phương thức điện tử; Quy định các biện pháp phòng, chống tham nhũng; Quy chế phòng, chống rửa tiền; Quy định triển khai chỉ số rủi ro trọng yếu; kiện toàn Ủy ban nhân sự, Ủy ban hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, Ủy ban quản lý rủi ro;... Đồng thời, Hội đồng quản trị chỉ đạo Tổng Giám đốc tiếp tục duy trì các giải pháp điều hành hoạt động ngân hàng ổn định, đáp ứng an toàn thanh khoản đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; chấp hành nghiêm túc các quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn, giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng; chỉ đạo thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở nghiêm túc tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; chỉ đạo xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về rủi ro theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán; ...

- Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của SAIGONBANK trên cơ sở tuân thủ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, 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 trình thực hiện để triển khai các chính sách quản lý rủi ro Hội đồng quản trị đã ban hành, tổ chức thực hiện xử lý khắc phục tồn tại theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán; xây dựng kế hoạch kinh doanh và điều hành hoạt động kinh doanh tuân thủ quy định.

- Số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 là 06 thành viên. Tuy nhiên, ngày 19 tháng 01 năm 2023, có 01 thành viên Hội đồng quản trị không còn là thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK theo quy định tại Điều 35 Luật Các tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung). Kể từ ngày 19 tháng 01 năm 2023 số lượng thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK nhiệm kỳ 2019 - 2024 là 05 thành viên, đảm bảo số lượng cơ cấu đủ năng lực quản trị phù hợp với quy định và điều lệ SAIGONBANK.

Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK, hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông giao (ngoại trừ chỉ tiêu dư nợ tín dụng đạt 97,43% và thanh toán đối ngoại đạt 63,57%), nợ nhóm 3-5 đến 31/12/2023 nằm trong giới hạn quy định.

PHẦN II

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

Ban Kiểm soát SAIGONBANK nhiệm kỳ 2019 – 2024 không có sự thay đổi về nhân sự, gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách.

Trực thuộc Ban Kiểm soát có phòng Kiểm toán nội bộ, thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ trên toàn hệ thống theo quy định của pháp luật.

Năm 2023, Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận các vấn đề liên quan nhằm thực hiện các nhiệm vụ được quy định trong Điều lệ SAIGONBANK và kế hoạch hoạt động của mình. 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, Ban Tổng Giám đốc trong hoạt động quản trị điều hành SAIGONBANK.
- Phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm.
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2023 của SAIGONBANK.

- Chỉ đạo, giám sát hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định; triển khai kịp thời chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tăng cường công tác kiểm toán nhằm đảm bảo an toàn và hạn chế rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Trong năm 2023, Ban Kiểm soát đã triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam như: Công văn số 470/Cục II.5 ngày 21/04/2023 của Cục Thanh tra giám sát ngân hàng II về hoạt động SAIGONBANK năm 2022, Công văn số 2406/TTGSNH4 ngày 07/6/2023 của Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng II về rà soát quy định nội bộ của NHTM và cấp tín dụng đối với khách hàng có dư nợ tín dụng lớn, Công văn số 273/TB-NHNN ngày 31/8/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Kết luận của Thống đốc Nguyễn Thị Hồng tại Hội nghị trực tuyến về công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ và Công văn số 8861/NHNN-TTGSNH ngày 16/11/2023 của Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng về một số vấn đề trong hoạt động của tổ chức tín dụng.

- Theo dõi, cập nhật tình hình sở hữu cổ phần ngân hàng của các cổ đông lớn, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người có liên quan.

- Thực hiện việc bổ nhiệm, bổ nhiệm lại đối với các chức danh thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ theo quy định.

- Thường xuyên chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ rà soát, hoàn thiện các quy định nội bộ Ban Kiểm soát để trình Ban Kiểm soát ban hành, sửa đổi, bổ sung nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ, đáp ứng yêu cầu quản lý của SAIGONBANK cũng như các quy định của pháp luật.

Thông qua hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát vừa giám sát tính tuân thủ vừa đánh giá tính hiệu quả của các hoạt động trọng yếu, những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro có ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của SAIGONBANK.

1. Giám sát hoạt động quản trị điều hành:

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc theo các quy định trong Điều lệ SAIGONBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị điều hành của Ban Tổng Giám đốc, các quy định về phân cấp, ủy quyền của ngân hàng và phù hợp với quy định của pháp luật.

Ban Kiểm soát đã thường xuyên cập nhật các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, của Ban Tổng Giám đốc, qua đó giám sát tính tuân thủ trong công tác quản trị điều hành ngân hàng.

Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ. Năm 2023, Hội đồng quản trị đã triển khai các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước

Việt Nam như sau: triển khai Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 17/01/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng trong năm 2023; Nghị định số 31/2022/NĐ-CP ngày 20/05/2022 của Chính phủ và Thông tư số 03/2022/TT-NHNN ngày 20/05/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh; Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023 và Thông tư số 10/2023/TT-NHNN ngày 23/8/2023 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng...

Đồng thời, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo triển khai thực hiện theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và một số nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền:

- + Chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISC là đơn vị thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của SAIGONBANK.

- + Thông qua Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 tại SAIGONBANK.

- + Đang khẩn trương hoàn tất 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 sửa đổi có hiệu lực từ 01/7/2024.

- + Chấp thuận Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 sau khi đã trích lập các quỹ pháp định.

2. Thẩm định Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo tài chính:

Ban Kiểm soát đã triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính do đơn vị kiểm toán độc lập Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC thực hiện.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC kiểm toán.

3. Công tác kiểm toán nội bộ:

Trong năm 2023, Kiểm toán nội bộ đã triển khai thực hiện các công việc, nhiệm vụ như sau:

(1) Kiểm tra theo Kế hoạch kiểm toán nội bộ, lập đoàn kiểm toán hoặc các tổ công tác kiểm tra nghiệp vụ tại các đơn vị: Chi nhánh (CN) Cà Mau, CN Thốt Nốt, CN Hoàn Kiếm, CN Đắc Lắc, CN Tiền Giang, CN Bình Chánh, Phòng Tín dụng Hội sở, Phòng Thẩm định Hội sở, PGD Hàm Tân thuộc CN Bình Thuận, PGD Quận 8 thuộc CN Quận 7;

(2) Lập các tổ kiểm tra thực hiện kiểm tra cấp tín dụng đối với 100 KH có dư nợ lớn nhất và rà soát các quy định nội bộ theo Công văn số 2406/TTGSNH4 ngày 07/6/2023 của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng II;

(3) Lập 04 Đoàn kiểm toán để kiểm tra chuyên đề xử lý nợ xấu, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, theo dõi nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và xuất toán khỏi ngoại bảng theo Công văn số 8861/NHNN-TTGSNH ngày 16/11/2023 của Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng tại 04 đơn vị: CN Cần Thơ, CN Đà Nẵng, CN Quảng Ninh, CN 3/2;

(4) Phối hợp các Phòng liên quan tham gia tổ công tác kiểm tra công tác an toàn kho quỹ trong tháng 6/2023 và tháng 11/2023 tại một số Đơn vị;

(5) Triển khai kiểm tra theo các chuyên đề: tình hình chấp hành quy định về chi tiêu nội bộ của các đơn vị trong năm 2022; tình hình chấp hành quy định về cho vay thấu chi qua thẻ ghi nợ;

(6) Kiểm tra tình hình thực hiện các Gói tín dụng ưu đãi;

(7) Giám sát tình hình thực hiện của các đơn vị về việc tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2023 theo các Thông báo của Tổng Giám đốc từng thời kỳ;

(8) Rà soát tình hình chỉnh sửa khắc phục theo các kiến nghị của KTNB trong các biên bản kiểm toán và theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các kiến nghị, các tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra của các đơn vị;

(9) Thực hiện công tác lựa chọn Công ty kiểm toán BCTC năm 2024 theo hình thức đấu thầu phù hợp;

(10) Các công việc khác liên quan đến công tác giám sát từ xa; công tác đấu thầu; công tác phối hợp với Công ty Kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm 2023; công tác chấm điểm xếp hạng SAIGONBANK năm 2022; Lập kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024; làm đầu mối cung cấp tài liệu theo yêu cầu cho Đoàn thanh tra phòng, chống tham nhũng của NHNN; ...

Phòng Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; chỉ ra những tồn tại và đưa ra một số kiến nghị để xử lý, khắc phục. Các kiến nghị và tồn tại trên các biên bản của Kiểm toán nội bộ đã được Ban Tổng Giám đốc ghi nhận và có chỉ đạo kịp thời để khắc phục xử lý.

Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị sau Thanh tra, kiểm toán luôn được đề cao nhằm nâng cao chất lượng hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế rủi ro cho hoạt động của ngân hàng.

4. Theo dõi danh sách cổ đông:

Ban Kiểm soát thường xuyên cập nhật những thay đổi về danh sách các cổ đông lớn (từ 5% Vốn Điều lệ ngân hàng trở lên), thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc cùng những người liên quan.

Trong năm 2023, các cổ đông lớn, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan: không có biến động.

Tuy nhiên, các cổ đông Văn phòng Thành ủy TPHCM, Cty TNHH MTV Xây dựng và kinh doanh Nhà Phú Nhuận, Cty TNHH MTV DL TM Kỳ Hòa, Cty TNHH MTV Dầu khí TPHCM có tỷ lệ sở hữu cổ phần vượt giới hạn quy định tại Điều 55 Luật Các tổ chức tín dụng. Việc chưa tuân thủ trên phát sinh trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 có hiệu lực, SAIGONBANK đã và đang phối hợp với các cổ đông lớn thực hiện các thủ tục có liên quan để khắc phục tồn tại nhằm đảm bảo tuân thủ các giới hạn tỷ lệ sở hữu theo quy định.

Ngày 27/4/2023, thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 về Phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông để tăng vốn điều lệ, SAIGONBANK đã hoàn thiện các thủ tục liên quan để trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền. Ngày 25/12/2023, SAIGONBANK nhận được Công văn số 9764/NHNN-TTGSNH chấp thuận việc tăng vốn điều lệ tối đa 308 tỷ đồng dưới hình thức phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu và đã thực hiện công bố thông tin theo quy định.

5. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SAIGONBANK trong việc quản trị, điều hành SAIGONBANK.
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, kết quả triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2024 của SAIGONBANK.
- Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định.
- Theo dõi, cập nhật tình hình sở hữu cổ phần của các cổ đông lớn, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người có liên quan 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 2024; Tăng cường công tác kiểm toán nội bộ trên toàn diện hoạt động của SAIGONBANK; Kiểm tra, giám sát việc chấp hành các chỉ đạo, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của SAIGONBANK; Giám sát việc thực hiện kiến nghị, khuyến nghị tại các Kết luận thanh tra, Biên bản kiểm toán

nội bộ; Kiến toàn cơ cấu nhân sự kiểm toán nội bộ phù hợp với yêu cầu theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN; ...

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

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2023, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ SAIGONBANK. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc với tinh thần hỗ trợ lẫn nhau vì mục tiêu chung về tăng trưởng bền vững của ngân hàng. Ban Kiểm soát đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn hoạt động của Ngân hàng.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý chân thành của Quý cổ đông.

Trân trọng./.

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2024

TM.BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN

Đặng Thị Kiều Phước