

**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT**
Số : 19 /BC-BKS

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2012

BÁO CÁO
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2011 CỦA SHB,
TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO
CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2011 VÀ NHIỆM KỲ 2008-2012

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

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo Công văn số 6131/NHNN-TTGSNH ngày 04/08/2011, Quyết định số 264/QĐ-HĐQT ngày 09/08/2011 của Hội đồng Quản trị SHB về việc áp dụng Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội;
- Căn cứ Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội ban hành theo Quyết định số 257/QĐ-HĐQT ngày 08/07/2010 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB.

Ban Kiểm soát (BKS) SHB xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ XX của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2011 của SHB, về tình hình thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của Ban Kiểm soát năm 2011 và nhiệm kỳ từ năm 2008 đến năm 2012 (2008-2012) theo quy định tại Điều lệ SHB, như sau:

I. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2011 CỦA SHB.

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội, Ban Kiểm soát xin báo cáo kết quả thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất năm 2011 của SHB, như sau:

1. Các căn cứ dữ liệu để kiểm tra, đối chiếu:

- 1.1. Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả kinh doanh do Ban Điều hành lập ngày 29/02/2012 theo các biểu mẫu do NHNN ban hành tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007, bao gồm:
 - Bảng cân đối kế toán hợp nhất năm 2011 - Biểu số B02/TCTD-HN.
 - Báo cáo Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2011 - Biểu số B03/TCTD-HN.

- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2011- Biểu số B04/TCTD-HN.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2011.

1.2. Báo cáo kiểm toán đối với BCTC hợp nhất SHB năm 2011 của Công ty TNHH Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam.

1.3. Một số tài liệu liên quan khác.

2. Xác nhận BCTC hợp nhất năm 2011 và các chỉ tiêu hoạt động chính năm 2011 của SHB:

2.1. *Ban Kiểm soát xác nhận:* Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2011 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội được lập theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước, 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 của SHB, phù hợp với kết quả kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam thực hiện.

2.2. *Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2011:*

.Đơn vị: Tỷ đồng

<i>STT</i>	<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thực hiện năm 2011</i>	<i>Kế hoạch (KH) năm 2011</i>	<i>Tỷ lệ hoàn thành KH (đạt %)</i>	<i>Tăng trưởng so với năm 2010 (%)</i>
1	Tổng tài sản	70.989,5	75.000	94,7	39,1
2	Vốn điều lệ	4.815,8	4.995	96,4	37,7
3	Tổng nguồn vốn huy động	64.311,3	66.500	96,7	40,0
4	Tổng dư nợ cho vay TCKT và cá nhân (quy đổi)	29.161,9	29.230	99,8	19,6
5	Đầu tư tài chính và KĐTT thông qua các công cụ tài chính khác	15.482,5	15.500	99,9	68,0
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,23 %	Tối đa 2%	Tăng 0,23	Tăng 0,23
7	Tài sản cố định	2.255,0	2.500	90,2	47,8
8	Lợi nhuận trước thuế	1.001,0	1.050	95,3	52,4
9	Tỷ lệ cổ tức	(Chưa có Nghị quyết của ĐHĐCĐ)	14%	-	-

2.3. *Các chỉ số đánh giá an toàn và hiệu quả trong hoạt động kinh doanh năm 2011:*

<i>1. Các chỉ số về đảm bảo an toàn hoạt động kinh doanh</i>	<i>Mức đạt năm 2011 (%)</i>	<i>So với quy định của NHNN</i>
--	-----------------------------	---------------------------------

- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (quy định của NHNN từ 9% trở lên)	13,37%	Đảm bảo
- Tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn (quy định của NHNN tối đa 30%)	12,86%	Đảm bảo
- Giới hạn góp vốn mua cổ phần (quy định của NHNN tối đa 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ)	7,70%	Đảm bảo
- Tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ (quy định của NHNN tối đa 3%)	2,23%	Đảm bảo
2. Các chỉ số đánh giá hiệu quả		
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Vốn CSH bình quân (ROE)	22,50%	Đạt kế hoạch
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Tổng tài sản bình quân (ROA)	1,75%	Đạt kế hoạch

2.4. Kết quả kinh doanh lũy kế đến 31/12/2011:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Tổng thu nhập	8.242.740
2	Tổng chi phí	7.241.778
	Trong đó: - Chi phí lãi tiền gửi của KH - Trích lập DPRR TD	5.883.524 101.536
3	Lợi nhuận trước thuế	1.000.962
4	Thuế thu nhập doanh nghiệp	247.933
5	Lợi nhuận sau thuế	753.029
6	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/tổng thu nhập	12,14%

II. THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO CỦA BKS TRONG NĂM 2011.

1. Thực hiện thẩm định các BCTC của SHB trong năm 2011:

Ngoài việc thực hiện thẩm định và lập Báo cáo kết quả thẩm định BCTC hợp nhất năm 2010 của SHB gửi HĐQT và trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ XIX của SHB được tổ chức ngày 21/04/2011, BKS đã thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm và năm 2011 theo quy định.

2. Chỉ đạo Bộ phận Kiểm toán nội bộ (KTNB) trực thuộc BKS thực hiện các công tác:

2.1. Tổ chức 18 cuộc kiểm tra, kiểm toán nội bộ tại các đơn vị của SHB theo Kế hoạch được duyệt đầu năm và theo yêu cầu của HĐQT, tham gia 5 Đoàn kiểm tra của các

Phòng, Ban chuyên môn Trụ sở chính đi kiểm tra theo chuyên đề tại các Chi nhánh theo đề nghị của TGD.

2.2. Thực hiện và duy trì hoạt động giám sát từ xa đối với các đơn vị kinh doanh trong hệ thống SHB; giám sát việc thực hiện chấn chỉnh sau kiểm toán.

2.3. Thực hiện các công tác khác của KTNB sau đây:

- Lập Báo cáo KTNB năm 2010, các Báo cáo KTNB quý, 6 tháng đầu năm, năm 2011 gửi HĐQT, BKS và TGD theo quy định.
- Lập Kế hoạch KTNB năm 2012 gửi HĐQT, BKS và TGD theo quy định.
- Thực hiện công tác đào tạo nâng cao chất lượng cán bộ KTNB, cụ thể: đã cử cán bộ KTNB tham gia các khóa đào tạo: (i) “Kiểm toán nội bộ cơ bản” do Công ty Vietsourcing tổ chức, (ii) “Xây dựng hệ thống KTNB ngân hàng - tổ chức tín dụng” do VCCI tổ chức, (iii) “Phương pháp nhận biết giấy tờ giả, chứng từ giả” do Công ty CP Tư vấn Nguyên Thực tổ chức; (iv) Tham dự lớp Đào tạo nhân viên tân tuyển do Trung tâm Đào tạo SHB tổ chức; (v) Tổ chức thông báo kịp thời nội dung các văn bản định chế mới ban hành của SHB và của NHNN để phục vụ cho công tác KTNB.

3. *Đánh giá đối với hệ thống Kiểm soát nội bộ (KSNB) của SHB:*

Việc đánh giá của BKS đối với hệ thống Kiểm soát nội bộ theo quy định tại Điều 32 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của NHNN được thực hiện trên các mặt sau đây:

3.1. *Công tác hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB:*

Trong năm 2011, HĐQT và TGD SHB đã ban hành 104 văn bản định chế, quy định nội bộ trong các lĩnh vực hoạt động, nhằm đảm bảo tính tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN, phù hợp với điều kiện hoạt động kinh doanh của SHB trong giai đoạn hiện nay, tăng cường kiểm soát rủi ro, đảm bảo an toàn trong các lĩnh vực hoạt động của SHB.

3.2. *Hoạt động của Bộ phận Kiểm tra, kiểm soát nội bộ (KTKSNB) chuyên trách của SHB:*

- a) Trong năm 2011, Phòng KTKSNB đã triển khai 47 đoàn/cuộc kiểm tra tại chỗ (cả kiểm tra toàn diện và theo chuyên đề) trong toàn hệ thống SHB, trong đó 19 cuộc Phòng KTKSNB thực hiện riêng độc lập theo Kế hoạch KTKSNB được TGD phê duyệt, 28 cuộc kết hợp cùng Phòng KTNB và các Phòng, Ban khác tại Trụ sở chính theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT và TGD.
- b) Các Tổ KTKSNB chuyên trách tại các Chi nhánh SHB thực hiện việc kiểm tra tại chỗ các lĩnh vực nghiệp vụ tại các Chi nhánh này.
- c) Phòng KTKSNB Trụ sở chính đã thực hiện công tác giám sát từ xa đối với các Chi nhánh trong toàn hệ thống SHB thông qua chương trình Intellect và Intellect report về tính tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật, của NHNN và của SHB, về phòng tránh rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

4. *Thực hiện các công tác khác của BKS trong năm 2011:*

- a) Lập Báo cáo của BKS về hoạt động 6 tháng đầu năm 2011 gửi HĐQT.
- b) Lập Báo cáo tổng hợp của BKS về kết quả thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2011 của SHB gửi NHNN theo quy định.
- c) Phê duyệt Kế hoạch KTNB năm 2012 của Phòng KTNB.
- d) Lập Báo cáo của BKS về Kế hoạch KTNB năm 2012 của SHB gửi NHNN theo quy định.
- đ) Ban hành các Thông báo kế hoạch các cuộc kiểm toán nội bộ của Phòng KTNB cho các Chi nhánh để thực hiện. Ra các văn bản nhắc nhở các đơn vị SHB báo cáo tình hình khắc phục, chỉnh sửa theo các khuyến nghị của Thanh tra NHNN, của Kiểm toán nội bộ SHB.
- e) Tham gia ý kiến đối với một số văn bản dự thảo Thông tư của NHNN gửi các TCTD lấy ý kiến tham gia.
- g) Tham gia Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB. Tham gia ý kiến đối với các văn bản Dự thảo Quy chế, Quy trình nghiệp vụ của SHB.
- h) Tham gia Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng và tội phạm (BCĐ PCTN), Ban Điều hành Phòng, chống rửa tiền (PCRT) của SHB.
- j) Thực hiện các công tác khác trong năm 2011 theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của TGD.

III. THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO CỦA BKS TRONG NHIỆM KỲ 2008-2012.

1. Tình hình nhân sự và phân công nhiệm vụ cho các thành viên (TV) BKS trong nhiệm kỳ 2008 - 2012:

1.1. Về nhân sự của BKS trong nhiệm kỳ 2008-2012: Ban Kiểm soát SHB có 6 Thành viên, trong đó có 3 Thành viên chuyên trách, chiếm 50 % tổng số TV BKS, đảm bảo tỷ lệ tối thiểu $\frac{1}{2}$ số TV chuyên trách BKS theo đúng quy định tại Luật các TCTD và Điều lệ SHB.

1.2. Việc phân công nhiệm vụ cho các TV BKS:

Sau khi ĐHĐCĐ lần thứ XVII ngày 20/03/2009 thông qua Nghị quyết bầu bổ sung 2 thành viên BKS; căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ SHB; BKS đã hợp thống nhất phân công nhiệm vụ của Trưởng BKS và từng TV BKS, cụ thể như sau:

- Trưởng BKS phụ trách chung hoạt động của BKS, ký các văn bản thay mặt BKS liên quan đến hoạt động của BKS và KTNB để báo cáo cấp có thẩm quyền, ký các Báo cáo của BKS gửi HĐQT, ĐHĐCĐ, NHNN theo quy định. Trực tiếp phụ trách công tác kiểm tra, kiểm soát hoạt động trong các lĩnh vực kế toán- tài chính, tài sản cố định, nguồn vốn, huy động vốn, thanh toán trong nước.
- Phó BKS giúp việc cho Trưởng BKS tiếp nhận, xử lý các công việc hàng ngày liên quan đến BKS và KTNB; lập các Báo cáo để BKS gửi NHNN, HĐQT và

trình ĐHCĐ thường niên; thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát hoạt động thanh toán và các hoạt động còn lại chưa được phân công cho các TV khác của BKS; thực hiện các công tác khác được BKS và HĐQT giao.

- TV BKS kiêm Trưởng KTNB trực tiếp điều hành Bộ phận KTNB SHB; tổ chức triển khai Kế hoạch KTNB hàng năm được BKS phê duyệt; thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát hoạt động tín dụng và thực hiện các công tác khác được HĐQT và BKS giao.
- 1 TV BKS thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, kiểm soát hoạt động trong các lĩnh vực đầu tư, công nghệ, dịch vụ thẻ, kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, đá quý (nếu có) của SHB. Tổ trưởng Tổ thẩm định của BKS đối với các BCTC quý, 6 tháng đầu năm và năm của SHB.
- Trưởng BKS phân công nhiệm vụ cho các TV khác của BKS.

2. Công tác hoàn thiện Quy chế, quy trình, quy định nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS và Bộ phận KTNB trực thuộc BKS:

Nhằm đảm bảo hành lang pháp lý đầy đủ cho hoạt động của BKS và Bộ phận KTNB trực thuộc BKS, phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật, của NHNN và Điều lệ SHB; trong nhiệm kỳ 2008-2012, BKS và Phòng KTNB đã xây dựng các Quy chế, quy trình, quy định nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS và Bộ phận KTNB SHB trình cấp có thẩm quyền ban hành, như sau:

- *Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB ban hành theo Quyết định (QĐ) số 174/QĐ-HĐQT ngày 27/07/2009 của HĐQT SHB* (bổ sung, sửa đổi) cho phù hợp với: (1)- Quyết định số 1087/2001/QĐ-NHNN ngày 27/08/2001 của NHNN ban hành Quy định về tổ chức HĐQT, BKS, TGD NHTMCP của Nhà nước và nhân dân; (2)- Điều lệ của SHB được Thống đốc NHNN chuẩn y tại Quyết định số 257/QĐ-NHNN ngày 11/2/2009.
- *Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB ban hành theo QĐ số 257/QĐ-HĐQT ngày 08/07/2010 của HĐQT SHB* (bổ sung, sửa đổi) cho phù hợp với: (1)- Nghị định 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của NHTM, (2)- Thông tư số 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010 của NHNN hướng dẫn về tổ chức, quản trị, điều hành; VDL; chuyển nhượng CP; bổ sung, sửa đổi Giấy phép, Điều lệ của NHTM, (3)- QĐ số 15/2007/QĐ-BTC ngày 19/03/2007 của Bộ Tài chính ban hành Điều lệ mẫu áp dụng cho Công ty niêm yết trên SGD chứng khoán/Trung tâm giao dịch chứng khoán.
- *Quy chế kiểm toán nội bộ của SHB ban hành theo QĐ số 47/QĐ-HĐQT ngày 25/02/2009 của HĐQT SHB* cho phù hợp với Quyết định số 37/2006/QĐ-NHNN ngày 01/08/2006 của Thống đốc NHNNVN về việc ban hành Quy chế kiểm toán nội bộ của TCTD.
- *Quy định về tổ chức và hoạt động của Bộ phận KTNB SHB ban hành theo QĐ số 161/QĐ-HĐQT ngày 20/07/2009 của HĐQT SHB* cho phù hợp với Quy chế kiểm toán nội bộ của SHB ban hành theo QĐ số 47/QĐ-HĐQT ngày 25/02/2009 của HĐQT SHB.

- *Quy trình KTNB SHB do Trưởng BKS ban hành ngày 02/03/2009 cho phù hợp với Quy chế kiểm toán nội bộ của SHB ban hành theo QĐ số 47/QĐ-HĐQT ngày 25/02/2009 của HĐQT SHB.*
- *Cẩm nang KTNB SHB do Trưởng BKS ban hành ngày 03/03/2010 cho phù hợp với: (1)-Quyết định số 37/2006/QĐ-NHNN ngày 01/08/2006 của Thống đốc NHNNVN về việc ban hành Quy chế kiểm toán nội bộ của TCTD, (2)- Quy chế kiểm toán nội bộ của SHB ban hành theo QĐ số 47/QĐ-HĐQT ngày 25/02/2009 của HĐQT SHB, (3)- Quy định về tổ chức và hoạt động của Bộ phận KTNB SHB do HĐQT ban hành ngày 20/07/2009, (4)- Quy trình KTNB SHB do Trưởng BKS ban hành ngày 02/03/2009.*
- *Đề án tái cấu trúc Bộ phận KTNB và Bộ phận KTKSNB chuyên trách SHB trình HĐQT.*

3. *Thực hiện công tác thẩm định các BCTC SHB định kỳ hàng năm để báo cáo HĐQT và trình ĐHĐCĐ thường niên của SHB:*

- Nhằm đảm bảo chất lượng thẩm định các BCTC định kỳ của SHB, BKS đã thành lập Tổ thẩm định BCTC do 1 TV BKS làm Tổ trưởng để thực hiện công tác thẩm định các BCTC của SHB.
- Trong các năm 2009, 2010 và quý I/2011, BKS đã thực hiện thẩm định các BCTC quý, năm theo quy định tại Điều lệ SHB ban hành năm 2009 được Thống đốc NHNNVN chuẩn y tại Quyết định số 257/QĐ-NHNN ngày 11/02/2009.
- Từ cuối năm 2011, BKS thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm và năm, căn cứ theo quy định tại Luật các TCTD năm 2010, Điều lệ SHB (bổ sung, sửa đổi) được NHNNVN chấp thuận tại Công văn số 6131/NHNN-TTGSNH ngày 04/08/2011 và ban hành theo Quyết định số 264/QĐ-HĐQT ngày 09/08/2011 của Hội đồng Quản trị SHB về việc áp dụng Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.
- Trong quá trình thực hiện thẩm định các BCTC, BKS luôn phối hợp thực hiện đồng thời cùng với Công ty TNHH Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam để đảm bảo số liệu thẩm định được chính xác.

4. *Chỉ đạo hoạt động của Bộ phận KTNB trong các năm qua trên các mặt công tác như sau:*

- Phê duyệt các Kế hoạch KTNB hàng năm của Phòng KTNB gửi HĐQT, BKS và TGD theo quy định.
- Lập các Báo cáo của BKS về Kế hoạch KTNB hàng năm của SHB gửi NHNN theo quy định.
- Thông qua Báo cáo hoạt động KTNB hàng năm của Phòng KTNB gửi HĐQT, BKS và TGD.
- Lập các Báo cáo tổng hợp hàng năm của BKS V/v thực hiện Kế hoạch KTNB năm của SHB gửi NHNN theo quy định.

- Chỉ đạo Phòng KTNB triển khai Kế hoạch KTNB hàng năm đã được BKS phê duyệt, có phân theo quý, để việc tổ chức triển khai công tác này đều đặn trong năm. Kết quả về hoạt động của Bộ phận KTNB hàng năm đã được BKS đánh giá cụ thể tại các Báo cáo của BKS gửi HĐQT, trình ĐHĐCĐ thường niên, gửi NHNN.
- Phê duyệt kế hoạch các cuộc kiểm toán nội bộ do Phòng KTNB xây dựng theo các quý trong năm và ban hành các Thông báo về các cuộc kiểm toán nội bộ cho các Chi nhánh để thực hiện.
- BKS ra các Thông báo nhắc nhở các Chi nhánh báo cáo tình hình khắc phục, chỉnh sửa theo các khuyến nghị của các Đoàn Thanh tra, các Đoàn KTNB và theo kết quả giám sát từ xa của Phòng KTNB.
- Trưởng KTNB thực hiện việc đánh giá và trình Trưởng BKS phê duyệt kết quả đánh giá các cán bộ KTNB định kỳ 6 tháng, năm theo quy định của SHB.
- BKS thực hiện các công việc khác liên quan đến KTNB khi Phòng KTNB trình BKS.

5. Những công tác khác của BKS thực hiện hàng năm trong nhiệm kỳ 2008-2012:

- 5.1. Lập các Báo cáo hoạt động của BKS 6 tháng đầu năm và hàng năm gửi HĐQT và trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định.
- 5.2. Tham gia các Đoàn kiểm tra một số Chi nhánh theo Quyết định thành lập của HĐQT SHB.
- 5.3. Tham gia Ban Chỉ đạo Phòng chống tham nhũng và tội phạm (BCĐ PCTN) của SHB được thành lập theo Quyết định của HĐQT SHB và theo quy định của NHN, cụ thể:
 - Phó BKS được cử làm Phó Ban thường trực, TV BKS kiêm Trưởng KTNB là Thành viên BCĐ PCTN của SHB.
 - Soạn thảo các Quy chế, Quy định nội bộ về phòng, chống tham nhũng và tội phạm của SHB, Kế hoạch thực hiện Chiến lược quốc gia PCTN đến năm 2020 của SHB trình HĐQT ký ban hành.
 - Hướng dẫn các Chi nhánh thành lập các Tiểu Ban BCĐ PCTN SHB và triển khai công tác PCTN tại đơn vị theo các Quy chế, Quy định nội bộ về PCTN của SHB, của NHNN và pháp luật.
 - Hàng năm, lập các Báo cáo PCTN (tháng, quý, 6 tháng, 9 tháng, năm) và kết quả thực hiện Giai đoạn 1 Kế hoạch thực hiện Chiến lược quốc gia PCTN đến năm 2020 của SHB trong từng thời kỳ, trình cấp có thẩm quyền ký gửi NHNN các cấp trên địa bàn theo quy định.
 - Cuối năm 2011, lập Báo cáo tổng kết thực hiện Giai đoạn 1- Kế hoạch thực hiện Chiến lược quốc gia PCTN đến năm 2020 của SHB, gửi NHNN theo quy định.
 - Thường xuyên đôn đốc, nhắc nhở các Chi nhánh thực hiện nghiêm túc công tác PCTN tại đơn vị theo quy định của NHNN và SHB.

- 5.4. TV BKS kiêm Trưởng KTNB tham gia là Thành viên thường trực Ban điều hành phòng, chống rửa tiền (BDH PCRT) của SHB được thành lập theo Quyết định của HĐQT và quy định của NHNN, đã thực hiện các công việc sau:
- Xây dựng Quy chế phòng, chống rửa tiền của SHB trình HĐQT ban hành ngày 17/06/2010.
 - Xây dựng Quy định bổ sung, sửa đổi Quy chế PCRT của SHB do HĐQT ban hành ngày 08/07/2011.
 - Xây dựng Quy trình kiểm tra, kiểm soát và KTNB PCRT của SHB do TGD ban hành ngày 14/02/2012.
 - Lập các Báo cáo định kỳ về PCRT trình cấp có thẩm quyền ký gửi NHNN các cấp trên địa bàn theo quy định.
 - Hướng dẫn và đôn đốc các Chi nhánh tổ chức triển khai nghiêm túc công tác này theo quy định của NHNN và SHB.
- 5.5. Tham gia Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB do HĐQT thành lập theo Quyết định số 265/QĐ-HĐQT ngày 22/9/2008, cụ thể:
- a) Phó BKS tham gia là Phó Ban thường trực, TV BKS kiêm Trưởng KTNB là Thành viên Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB.
 - b) Ngoài việc xây dựng các văn bản định chế liên quan đến hoạt động của BKS, KTNB, PCTN, PCRT nêu trên, Phó BKS và Trưởng KTNB đã trực tiếp xây dựng các văn bản định chế khác của SHB trình cấp có thẩm quyền ký ban hành sau đây:
 - Quy định về xử lý vi phạm trong lĩnh vực tín dụng được Chủ tịch HĐQT ký ban hành tháng 01/2010.
 - Quy định về hoạt động của Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB được TGD ký ban hành tháng 10/2008.
 - Quy định về thực hành tiết kiệm, chống lãng phí của SHB được TGD ký ban hành tháng 8/2009.
 - Hướng dẫn công tác tiếp và chế độ báo cáo công tác tiếp công dân được TGD ký ban hành tháng 11/2011.
 - Quy định về kiểm soát và quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm của SHB được TGD ký ban hành tháng 02/2012.
 - c) Trong các năm qua, BKS và Phòng KTNB đã tham gia ý kiến đối với các Dự thảo Quy chế, Quy trình nghiệp vụ, Quy định nội bộ của SHB do các Phòng chức năng tại Trụ sở chính soạn thảo gửi BKS và Phòng KTNB lấy ý kiến tham gia.
- 5.6. Hằng năm, BKS duy trì việc họp đều đặn hàng quý (trực tiếp hoặc theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để đánh giá tình hình thực hiện công tác quý hiện hành và đề ra kế hoạch công tác quý tiếp theo.
- 5.7. BKS và Phòng KTNB thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ quy định tại Điều lệ SHB, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của TGD.

Trên đây là Báo cáo kết quả thẩm định BCTC hợp nhất năm 2011 của SHB, tình hình thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2011 và trong nhiệm kỳ

2008-2012, Ban Kiểm soát SHB xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ XX của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.

Trân trọng.

Nơi nhận:

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

TM. Ban Kiểm soát SHB
Trưởng Ban



Đàm Ngọc Bích