



CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
*Độc lập - Tự do - Hạnh phúc*  
-----o0o-----

**NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI  
BAN KIỂM SOÁT  
Số : 37 / BC-BKS**

*Hà Nội, ngày 03 tháng 07 năm 2010*

**BÁO CÁO  
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2009 VÀ  
TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2009 CỦA BAN KIỂM SOÁT SHB**

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chuẩn y;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB.

Ban Kiểm soát (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ XVIII về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2009 của SHB và tình hình hoạt động năm 2009 của BKS SHB như sau:

**I. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2009 CỦA SHB.**

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

- 1.1. Báo cáo tài chính hợp nhất của SHB được Ban điều hành lập ngày 30/03/2010 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 - Biểu số B02/TCTD
  - Báo cáo Kết quả kinh doanh - Biểu số B03/TCTD
  - Bảng cân đối tài khoản kế toán cấp III quy đổi năm 2009 của SHB – toàn hàng, lập ngày 30/03/2010;
- 1.2. Báo cáo thẩm định số liệu của Phòng Kiểm toán nội bộ thuộc Ban Kiểm soát;
- 1.3. Một số tài liệu liên quan khác.

**2. Xác nhận số liệu Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2009 của SHB do Ban điều hành lập ngày 30/03/2010 và các chỉ tiêu hoạt động chính như sau:**

- 2.1. Ban Kiểm soát xác nhận Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2009 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 Kiểm toán độc lập (Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam) thực hiện.

2.2. Kết quả kinh doanh năm 2009 thể hiện qua một số chỉ tiêu chính như sau:

*Đơn vị: Triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Tổng thu nhập	2.017.187
2	Tổng chi phí	1.601.997
	Trong đó: - Chi phí lãi tiền gửi của KH	1.016.123
	- Chi phí dự phòng RRTD	104.669
3	Lợi nhuận trước thuế	415.190
4	Thuế thu nhập doanh nghiệp	96.785
5	Lợi nhuận sau thuế	318.405
6	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/tổng thu nhập	20,58%
7	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Vốn CSH bình quân	17,8%/năm

2.3. Kết quả hoạt động kinh doanh so với các chỉ tiêu kế hoạch đầu năm và kế hoạch điều chỉnh được ĐHDCĐ thông qua tháng 11/2009 như sau:

*Đơn vị: tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2009	KH đầu năm	KH điều chỉnh (tháng 11/2009)
1	Tổng tài sản	27.469	20.503	22.000
2	Vốn Điều lệ	2.000		2.000
3	Tổng nguồn vốn huy động thị trường I	14.672	12.899	14.500
4	Tổng nguồn vốn huy động thị trường II	9.943	3.350	4.000
5	Nguồn vốn phát hành trái phiếu chuyển đổi	-	1.500	1.500
6	Tổng dư nợ cho vay TCKT và CN (quy đổi VNĐ)	12.828	10.050	11.055
7	Cho vay thị trường II	6.357	3.500	7.000
8	Tài sản cố định	854	1.000	1.500
9	Lợi nhuận trước thuế	415	336	405
-	Thuế TNDN	97	84	101,25

10	Lợi nhuận sau thuế	318	252	303,75
-	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn ĐL	17,2	12,6	15,2
-	Trích lập quỹ dự phòng TC	32,7	23,94	28,856
11	Lợi nhuận còn lại chia cổ tức và trích lập các quỹ khác (lũy kế)	271,12	215,46	259,7
12	Lợi nhuận/1 cổ phần (EPS)	1.596 đ		

#### 2.4. Các chỉ số đánh giá an toàn và chất lượng trong hoạt động kinh doanh:

<b>1. Các chỉ số đảm bảo an toàn hoạt động kinh doanh</b>	Thực hiện 2009	Kế hoạch điều chỉnh (11/2009) và NHNN
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (tối thiểu 8%)	17,06%	15%
- Tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn (tối đa bằng 30%)	18,40%	30%
- Tỷ lệ tài sản cố định/ vốn tự có cấp I (NHNN : tối đa bằng 50%)	39,69%	42,8%
- Tỷ lệ sử dụng vốn đầu tư/vốn tự có (NHNN : tối đa bằng 40%)	14,81%	40%
- Tỷ lệ nợ quá hạn/ tổng dư nợ	3,23%	NHNN: tối đa 5%
- Tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ	2,79%	NHNN: tối đa 3%
<b>2. Các chỉ số đánh giá hiệu quả</b>		
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Vốn Điều lệ BQ	20,76%	19,05%
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Tổng tài sản BQ	2,36%	1,84%
- Tỷ lệ cho vay/ tổng huy động thị trường I	87,40%	93,07%

## II. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN CÔNG TÁC NĂM 2009 CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Ngoài công tác thẩm định BCTC hợp nhất năm 2009 của SHB nêu trên, trong năm 2009 BKS đã triển khai các công tác sau đây:

### 1. Bổ sung 2 thành viên Ban Kiểm soát.

Đại hội đồng cổ đông lần thứ 17, ngày 20/03/2009 tại Hà Nội đã bầu bổ sung 02 thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát để đảm bảo có nửa (1/2) số thành viên BKS chuyên trách theo đúng quy định của pháp luật. Kết quả bầu cử bổ sung số thành viên BKS này đã được Thống đốc NHNNVN chuẩn y.

### 2. Tham gia các Đoàn kiểm tra tại các Chi nhánh:

Đã tham gia và phụ trách các Đoàn kiểm tra tại các Chi nhánh Hà Nội (tháng 01/2009), Cần Thơ (tháng 07/2009), Đà Nẵng (tháng 08/2009), Lâm Đồng (tháng 10/2009).

**3. Chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (KTNB) thực hiện các nhiệm vụ của năm 2009 bao gồm:**

- a) Xây dựng Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm; lập các Báo cáo công tác kiểm toán nội bộ quý, năm gửi HĐQT, TGD và NHNN theo quy định.
- b) Chỉ đạo Phòng KTNB thực hiện các cuộc kiểm toán nội bộ trực tiếp tại các Chi nhánh:

BKS đã phân công 1 Thành viên chuyên trách BKS kiêm Trưởng KTNB trực tiếp chỉ đạo điều hành các hoạt động của Phòng KTNB .

Trong năm 2009, Phòng Kiểm toán nội bộ đã thực hiện được 15 cuộc kiểm tra (có sự phối hợp với các Phòng, Ban khác) và kiểm toán nội bộ đối với các đơn vị của SHB như sau:

- 1 cuộc kiểm toán hoạt động SHB Chi nhánh Quảng Ninh.
- 2 đợt kiểm tra đối với SHB Chi nhánh Hà Nội.
- 2 đợt kiểm tra đối với SHB Chi nhánh Đà Nẵng.
- 1 cuộc kiểm tra đối với SHB Chi nhánh Đồng Nai.
- 2 cuộc kiểm tra, kiểm toán nội bộ đối với SHB Chi nhánh Cần Thơ.
- 1 cuộc kiểm toán đối với SHB Chi nhánh Nghệ An.
- 1 cuộc kiểm toán đối với SHB Chi nhánh Lâm Đồng.
- 1 cuộc kiểm toán đối với SHB Chi nhánh Hải Phòng.
- 1 cuộc kiểm toán đối với SHB Chi nhánh Khánh Hòa.
- 1 cuộc kiểm toán đối với SHB Chi nhánh Gia Lai.
- Thực hiện kiểm tra đối với các Phòng Giao dịch của các Chi nhánh: 17 Phòng Giao dịch (PGD) thuộc SHB Chi nhánh Hà Nội (có phối hợp với Phòng Kiểm tra, kiểm soát nội bộ SHB); 09 PGD thuộc SHB Chi nhánh Cần Thơ; 02 PGD thuộc SHB Chi nhánh Đồng Nai (có phối hợp với Phòng Kiểm tra, kiểm soát nội bộ SHB); 05 PGD thuộc SHB Chi nhánh Đà Nẵng, 02 PGD thuộc SHB Chi nhánh Nghệ An; 02 PGD thuộc SHB Chi nhánh Hải Phòng; 01 PGD thuộc SHB Chi nhánh Khánh Hòa; 01 PGD thuộc SHB Chi nhánh Gia Lai. Phạm vi kiểm tra: kiểm tra toàn diện các mặt hoạt động của các Phòng Giao dịch.
- Thực hiện 1 đợt kiểm tra về cho vay hỗ trợ lãi suất, chấp hành quy chế quản lý ngoại hối và an toàn hoạt động ngân hàng tại Trụ sở chính.

Như vậy, hàng tháng Phòng Kiểm toán nội bộ Trụ sở chính đều đi xuống cơ sở để tiến hành kiểm tra, kiểm toán nội bộ tại các đơn vị của SHB.

- c) Đánh giá kết quả các cuộc kiểm toán nội bộ của Phòng KTNB:

- Nội dung và kết quả các cuộc kiểm toán nội bộ của Phòng KTNB đều đã được báo cáo kịp thời cho HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc SHB theo quy định.
  - Qua các cuộc kiểm toán nội bộ của phòng KTNB cho thấy, đơn vị được kiểm toán đã chấp hành, thực hiện các quy định của pháp luật, của Chính phủ, của Ngân hàng Nhà nước, các quy chế, quy trình, quy định nội bộ của SHB. Tuy nhiên, còn một số trường hợp đơn vị được kiểm toán còn vi phạm những quy định nội bộ của SHB; tuy không lớn, nhưng Phòng Kiểm toán nội bộ đã kiến nghị các đơn vị được kiểm toán đề ra những giải pháp khắc phục, chấn chỉnh kịp thời; kiến nghị cấp có thẩm quyền (Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc) bổ sung, chỉnh sửa, hoàn thiện hoặc ban hành mới các quy định, quy trình nghiệp vụ trong hệ thống SHB; kiến nghị, tư vấn cho các đơn vị được kiểm toán nhằm nâng cao hiệu lực, hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, góp phần đảm bảo hoạt động của SHB an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, đồng thời hạn chế thấp nhất rủi ro cho SHB.
- d) Chỉ đạo hoạt động giám sát từ xa và tổ chức theo dõi, giám sát của Phòng KTNB đối với kết quả chấn chỉnh sau kiểm tra, kiểm toán và thanh tra của Ngân hàng Nhà nước tại các đơn vị của SHB.
- 4. BKS đã tổ chức họp hàng quý theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản nhằm tiết kiệm chi phí để đánh giá công tác quý hiện hành và đề ra phương hướng công tác quý sau.**
- 5. Các công tác khác khi HĐQT và TGD có yêu cầu.**

### **III. PHƯƠNG HƯỚNG CÔNG TÁC NĂM 2010 CỦA BAN KIỂM SOÁT.**

Ban Kiểm soát đề ra những nhiệm vụ chính để thực hiện chức năng, nhiệm vụ của BKS trong năm 2010 như sau:

1. Thực hiện thẩm định BCTC quý, 6 tháng và năm 2010 của SHB theo quy định.
2. Chỉ đạo Phòng KTNB triển khai công tác kiểm toán nội bộ các đơn vị thành viên SHB theo Kế hoạch KTNB năm 2010 đã được Trưởng BKS phê duyệt.
3. Chỉ đạo Phòng KTNB tổ chức tốt việc theo dõi kết quả chỉnh sửa các khuyến nghị của các Đoàn Thanh tra, kiểm tra, kiểm toán nội bộ tại các đơn vị của SHB đã được thanh tra, kiểm tra, kiểm toán.
4. Chỉ đạo Phòng KTNB phối hợp với Phòng Tổ chức và Nhân sự trong việc tổ chức tuyển dụng các nhân viên KTNB đảm bảo tiêu chuẩn và chất lượng cho các Tổ KTNB khu vực.
5. BKS tiếp tục tham gia vào công tác của Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB để đưa công tác này hoàn thành trong năm 2010.
6. Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng và tội phạm SHB, Bộ phận đầu mối của Ban điều hành phòng, chống rửa tiền của SHB (được đặt tại Phòng KTNB thuộc Ban Kiểm soát) thực hiện tốt nhiệm vụ được giao.

7. BKS duy trì họp định kỳ hàng quý dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản để sơ kết đánh giá công tác quý hiện hành và đề ra phương hướng công tác quý tiếp theo của BKS.
8. Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ quy định tại Điều lệ SHB và khi được HĐQT và Tổng Giám đốc yêu cầu.

Trên đây là Báo cáo kết quả thẩm định BCTC hợp nhất năm 2009 của SHB, tình hình thực hiện công tác năm 2009 và phương hướng công tác năm 2010 của BKS xin trình Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ XVIII .

Trân trọng.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông lần thứ XVIII (để b/c);
- Hội đồng Quản trị (để báo cáo);
- Tổng Giám đốc (để biết);
- Lưu BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**  
**Trưởng Ban Kiểm soát**  
(đã ký)

*Đàm Ngọc Bích*