



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

Số: 33/2020/BC-BKS

Hà Nội, ngày 28 tháng 5 năm 2020

BÁO CÁO
KẾT QUẢ THỰC HIỆN QUYỀN HẠN, NHIỆM VỤ NĂM 2019 VÀ
PHƯƠNG HƯỚNG CÔNG TÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG
TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI NĂM 2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam (sau đây được viết tắt là Luật Các tổ chức tín dụng/Luật Các TCTD năm 2010);

Căn cứ 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 nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam (sau đây được viết tắt là Luật Doanh nghiệp năm 2014);

Căn cứ Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06/6/2017 của Chính phủ “Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng”;

Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) ban hành Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây được viết tắt là Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN);

Căn cứ Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) ban hành kèm theo Quyết định số 261/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB (sau đây được viết tắt là Điều lệ SHB);

Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), phiên họp thường niên lần thứ 27 năm 2019 của SHB (sau đây được viết tắt là Nghị quyết/NQ 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27);

Căn cứ Quy chế Quản trị nội bộ của SHB ban hành kèm theo Quyết định số 262/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của HĐQT SHB, quy định của pháp luật và quy định nội bộ SHB khác có liên quan,

Ban Kiểm soát (BKS) SHB xin báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ năm 2019, kết quả thẩm định Báo cáo tài chính SHB năm 2019 và phương hướng công tác của BKS SHB năm 2020, như sau:

I. THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2019

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.

Căn cứ Khoản 1, Điều 45 Luật Các TCTD năm 2010; Điều d, Khoản 2, Điều 136 và Khoản 3, Điều 165 Luật Doanh nghiệp năm 2014; thực hiện Khoản 1, Điều 60 Điều lệ SHB; BKS đã 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 của HĐQT, Tổng Giám đốc (TGD) SHB trong năm 2019, như sau:

1.1. Đối với HĐQT SHB:

(i)- HĐQT thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ theo các quy định: Tại Điều 45 (Quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT), Điều 47 (Quy định về Chủ tịch HĐQT), Điều 48 (Quy định về thành viên HĐQT) trong Điều lệ SHB; tại Điều 2 (Các nguyên tắc quản trị cơ bản), Khoản 2, Điều 4 (Cơ cấu quản trị), Điều 15 (Trình tự tổ chức họp HĐQT), Điều 17 (Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản), Điều 18 (Nghị quyết, Quyết định của HĐQT), Điều 27, Điều 28 về phối hợp hoạt động giữa HĐQT, BKS và TGD tại Quy chế Quản trị nội bộ của SHB ban hành kèm theo Quyết định (QĐ) số 262/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của HĐQT; tuân thủ thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT SHB ban hành kèm theo QĐ số 263/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của HĐQT SHB; thực hiện nhiệm vụ được phân công với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống SHB.

(ii)- HĐQT đã chỉ đạo thành công Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 27 của SHB được tổ chức vào ngày 23/4/2019 tại Hà Nội.

(iii)- HĐQT quyết định định hướng, chiến lược, kế hoạch phát triển trung, dài hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm của SHB và các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định trong Điều lệ và các quy định của pháp luật có liên quan. Đã chỉ đạo TGD tổ chức triển khai toàn hệ thống SHB thực hiện theo các định hướng lớn của HĐQT đã đề ra tại Báo cáo của HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 ngày 23/4/2019 là: Triển khai các giải pháp kinh doanh hiệu quả, phù hợp với diễn biến của thị trường, nhằm hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh năm 2019, cũng như để đạt được các mục tiêu trung, dài hạn của SHB từ nay đến năm 2025; thực hiện chiến lược hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, Chiến lược ứng dụng Công nghệ thông tin của SHB, triển khai chuyển đổi Ngân hàng số trong hoạt động kinh doanh ngân hàng; hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy Ngân hàng theo hướng tinh giản, gọn nhẹ, hoạt động minh bạch, hiệu quả, an toàn và hoàn thiện Khung quản lý rủi ro theo các chuẩn mực Basel II; tuân thủ các quy định về quản trị Công ty theo các chuẩn mực quốc tế.

(iv)- HĐQT đã chỉ đạo TGD tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh (HĐKD) năm 2019 của SHB đã được ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 thông qua và theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019 của ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB.

(v)- HĐQT SHB tiếp tục thực hiện Nghị quyết số 13/NQ-HĐQT ngày 26/4/2018 của HĐQT V/v: Phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017-2022 và các Nghị quyết sửa đổi, bổ sung.

(vi)- Trong năm 2019, HĐQT SHB đã ban hành nhiều Quyết định về kiện toàn cơ cấu tổ chức bộ máy của các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính (TSC); về tuyển dụng; bổ nhiệm, bổ nhiệm lại nhân sự thuộc thẩm quyền của HĐQT, nhằm đảm bảo cho công tác quản trị, điều

hành tại TSC và tại các đơn vị kinh doanh (ĐVKD) trong hệ thống SHB vận hành được an toàn, thông suốt.

(vii)- HĐQT luôn quan tâm chỉ đạo việc rà soát, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) của SHB theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN; chỉ đạo thực hiện quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN của NHNN “Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài”; chỉ đạo thực hiện Dự án (DA) Basel II của SHB.

(viii)- HĐQT đã chỉ đạo các Ủy ban trực thuộc HĐQT và TGD triển khai xây dựng, hoàn thiện hệ thống KSNB SHB theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

(ix)- Đã tổ chức họp HĐQT định kỳ theo quy định và tham dự các cuộc họp của Ban TGD với Giám đốc các Khối, Ban, Trung tâm tại TSC để chỉ đạo HĐKD của SHB từng thời kỳ đúng với định hướng phát triển do HĐQT đề ra.

(x)- HĐQT SHB đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ SHB và các quy định của pháp luật có liên quan.

1.2. Đối với TGD SHB:

(i)- Đã thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của TGD theo các quy định tại: Điều 55 (Quyền hạn và nhiệm vụ của TGD) trong Điều lệ SHB; Điều 2 (Các nguyên tắc quản trị cơ bản), Khoản 4, Điều 4 (Cơ cấu quản trị), Điều 24 (Vai trò của Ban Điều hành và Người điều hành khác trong quản trị Ngân hàng), Điều 26 (Trình tự thủ tục bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban Điều hành và những người điều hành khác), Điều 27, Điều 28 về phối hợp hoạt động giữa HĐQT, BKS và TGD tại Quy chế Quản trị nội bộ của SHB ban hành kèm theo QĐ số 262/QĐ-HĐQT ngày 26/6/2018 của HĐQT; tuân thủ thực hiện Quy định về Bộ máy điều hành của SHB ban hành kèm theo QĐ số 90/2006/QĐ-HĐQT ngày 02/10/2006 của HĐQT.

(ii)- Đã cùng HĐQT tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB được tổ chức vào ngày 23/4/2019 tại Hà Nội.

(iii)- Đã tổ chức, chỉ đạo triển khai thực hiện các mục tiêu chiến lược và định hướng phát triển SHB do HĐQT đề ra. Chủ động triển khai các giải pháp trong năm 2019 để thực hiện Kế hoạch kinh doanh (KHKD) năm 2019 của SHB đã được HĐQT và ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB tổ chức vào ngày 23/4/2019 tại Hà Nội thông qua.

(iv)- Đã tổ chức Hội nghị tổng kết HĐKD năm 2018 và triển khai KHKD năm 2019 trong toàn hệ thống SHB, từ ngày 22/02/2019 đến 24/02/2019 tại Đà Nẵng.

(v)- Đã chỉ đạo, điều hành HĐKD của SHB theo quyền hạn và nhiệm vụ của TGD quy định tại Điều lệ SHB; bám sát nội dung Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27, theo các Nghị quyết, các Quyết định, các nội dung chỉ đạo của HĐQT, góp phần cho HĐKD của SHB an toàn, hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu KHKD trong năm 2019 đã được Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019 của ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27 thông qua.

(vi)- TGD đã chỉ đạo các đơn vị trong hệ thống SHB thực hiện công tác rà soát các Cơ chế, Quy chế, Quy định nội bộ của SHB, đề xây dựng mới hoặc sửa đổi, bổ sung các nội dung, quy định không còn phù hợp để ban hành hoặc trình HĐQT ban hành theo thẩm quyền. Trong năm 2019, TGD và HĐQT đã ban hành nhiều văn bản định chế của SHB, nhằm cập nhật các quy định của pháp luật, của NHNN và đảm bảo hành lang pháp lý, để hoạt động của SHB được thông suốt, an toàn, hiệu quả, phòng tránh rủi ro. TGD đã chỉ đạo các Khối/Ban/Trung tâm

tại TSC SHB tham mưu xây dựng, hoàn thiện hệ thống KSNB theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN, có hiệu lực từ ngày 01/01/2019.

(vii)- TGD đã thực hiện chế độ báo cáo cho HĐQT, BKS, cho các Cơ quan quản lý Nhà nước về hoạt động và kết quả kinh doanh SHB định kỳ hằng tháng, quý, năm theo quy định của pháp luật, của các Cơ quan quản lý Nhà nước cấp trên và của SHB.

(viii)- TGD thực hiện các nhiệm vụ khác theo thẩm quyền, theo chỉ đạo của HĐQT, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều lệ của SHB và các quy định của pháp luật có liên quan.

2. Ban hành, xem xét lại các quy định nội bộ của BKS và Khối Kiểm toán nội bộ (KTNB) của SHB.

Trong năm 2019, BKS đã ký ban hành các văn bản nội bộ của BKS và Khối KTNB sau đây:

a) Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS SHB; Quy định Giám sát của quản lý cấp cao của BKS đối với KTNB SHB nhằm thực hiện Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

b) Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB SHB; Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Kiểm toán viên nội bộ SHB; Quy định về việc thuê chuyên gia, tổ chức bên ngoài để thực hiện KTNB tại SHB,... cho phù hợp với Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2019 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD năm 2010, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN và Điều lệ SHB.

c) Ngoài ra, BKS tiếp tục chỉ đạo và đôn đốc Khối KTNB thường xuyên cập nhật các văn bản hướng dẫn của Chính phủ, của NHNN để kịp thời sửa đổi, bổ sung các Quy định hiện hành của SHB về KTNB cho phù hợp với các quy định mới của Chính phủ, của NHNN.

3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS SHB trong năm 2019.

3.1. BKS đã phân công Phó Trưởng BKS, 1 thành viên BKS chuyên trách tham dự các cuộc họp hằng tháng của Khối KTNB để chỉ đạo kịp thời công việc của Khối KTNB.

3.2. BKS đã chỉ đạo Khối KTNB xây dựng Đề án số 426/2019/ĐA-K.KTNB ngày 11/6/2019 về việc Xây dựng lại Tổ chức bộ máy của Khối KTNB và chuyển giao một phần nhân sự Phòng KTNB tại các ĐVKD cho Ban Kiểm soát nội bộ và Giám sát tuân thủ (KSNB&GSTT), đã được HĐQT, BKS phê duyệt.

3.3. BKS đã chỉ đạo Khối KTNB tiếp tục thực hiện DA “Triển khai phần mềm Quản lý hoạt động KTNB SHB”.

3.4. Thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2019 của Khối KTNB đã được Trưởng BKS phê duyệt trên cơ sở thống nhất ý kiến với HĐQT và TGD, Khối KTNB đã triển khai 17 Đoàn kiểm toán đối với các đơn vị tại TSC và tại các ĐVKD của SHB, trong đó có 07 Đoàn kiểm toán toàn diện, 10 Đoàn kiểm toán chuyên đề. Ngoài ra, Khối KTNB còn triển khai thực hiện một số Đoàn kiểm tra/kiểm toán đột xuất khác theo chỉ đạo của HĐQT, BKS hoặc đề nghị của TGD SHB.

3.5. Đã chỉ đạo Khối KTNB tiếp tục triển khai hoạt động giám sát từ xa (GSTX) theo định hướng rủi ro là bước khởi đầu của toàn bộ quy trình hoạt động kiểm toán. Kết quả GSTX góp phần hỗ trợ việc định hướng, khoanh vùng rủi ro để chọn mẫu và triển khai kiểm toán tại chỗ của các Đoàn kiểm toán được đúng trọng tâm theo định hướng rủi ro, tiết kiệm nguồn lực.

3.6. Về công tác chấn chỉnh sau thanh tra, kiểm toán độc lập, KTNB:

BKS đã chỉ đạo Khối KTNB phối hợp với Ban KSNB&GSTT và các đơn vị có liên quan của SHB thực hiện công tác chấn chỉnh sau thanh tra, kiểm toán độc lập, KTNB góp phần đảm bảo an toàn trong HĐKD ngân hàng trong toàn hệ thống SHB.

3.7. Trong năm 2019, BKS đã chỉ đạo Khối KTNB tiếp tục tăng cường công tác đào tạo đối với các nhân sự KTNB: Thường xuyên thực hiện đào tạo nội bộ, hướng dẫn tới cán bộ toàn Khối KTNB về các văn bản mới mang tính trọng yếu liên quan tới hoạt động KTNB. Thực hiện các khóa đào tạo nội bộ liên quan tới nghiệp vụ giám sát tín dụng; đầu tư; tài chính, kế toán; thẻ; quản lý tài sản Nợ - Có; quản lý rủi ro....

4. Định kỳ BKS thông báo HĐQT, TGD SHB về hệ thống KSNB; đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống.

BKS SHB thực hiện tham gia ý kiến bằng văn bản và thông tin đến HĐQT, TGD SHB góp phần hoàn thiện hệ thống KSNB cho phù hợp quy định Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN và sửa đổi, bổ sung, thay thế một số quy định nội bộ của SHB đã ban hành trước đây nay không còn phù hợp.

5. Thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất năm 2019 của SHB.

5.1. Các căn cứ dữ liệu để kiểm tra, tham chiếu:

a) Báo cáo Kết quả kinh doanh năm 2019 của SHB do TGD lập, trong đó có BCTC hợp nhất của SHB được lập căn cứ theo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của NHNN, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của NHNN; Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 của NHNN và các quy định của NHNN có liên quan, bao gồm:

- Bảng cân đối kế toán năm 2019 - theo Biểu số B02/TCTD-HN.
- Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 - theo Biểu số B03/TCTD-HN.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2019 - theo Biểu số B04/TCTD-HN.
- Thuyết minh BCTC năm 2019 - Theo Biểu số B05/TCTD-HN.

b) BCTC hợp nhất năm 2019 của SHB đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập TNHH KPMG Việt Nam thực hiện.

c) Một số tài liệu khác có liên quan.

5.2. Xác nhận BCTC hợp nhất năm 2019 và các chỉ tiêu an toàn hoạt động năm 2019 của SHB:

a) *BKS xác nhận:* BCTC hợp nhất năm 2019 của SHB 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 hoạt động kinh doanh của SHB.

b) *Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2019 (tính đến thời điểm ngày 31/12/2019):*

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện đến 31/12/2018	Thực hiện đến 31/12/2019	Kế hoạch số liệu hợp nhất năm 2019 theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019	Tỷ lệ % thực hiện so với KH năm 2019	Tỷ lệ (%) tăng (+), giảm (-) so với thực hiện thời điểm 31/12/2018
-----	----------	--------------------------	--------------------------	---	--------------------------------------	--

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)/(5)	(7)=[(4)-(3)]/(3)
1	Tổng tài sản	323.276,0	365.254,3	372.917	97,9%	13,0%
2	Vốn điều lệ	12.036,2	12.036,2	17.571	68,5%	0,0%
3	Vốn huy động TCKT và cá nhân	243.419,6	288.479,2	283.922	101,6%	18,5%
4	Số dư cấp tín dụng	231.502,3	266.192,7	261.592	101,8%	15,0%
5	Lợi nhuận trước thuế	2.093,9	3.026,3	3.068	98,6%	44,5%
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,40%	1,91%	< 3%	Hoàn thành	-20,4%

Năm 2019, SHB đã hoàn thành vượt kế hoạch chỉ tiêu vốn huy động và số dư cấp tín dụng và tỷ lệ nợ xấu.

Mặc dù tại thời điểm 31/12/2019, chỉ tiêu vốn điều lệ (VĐL) chưa hoàn thành kế hoạch, chỉ đạt 68,5% kế hoạch, do trong năm 2019 SHB chưa thực hiện được phương án tăng VĐL thêm 5.534.351.650.000 đồng đã được ĐHĐCĐ thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ năm 2019 (gồm: chia cổ tức bằng cổ phiếu của năm 2017, 2018 dự kiến 2.526.551.840.000 đồng và phát hành thêm cổ phiếu để tăng VĐL dự kiến 3.007.799.810.000 đồng).

- Tuy nhiên, trong Quý I/2020, SHB đã thực hiện thành công trả cổ tức bằng cổ phiếu của năm 2017, 2018 với tổng số cổ phiếu phát hành để trả cổ tức là: 251.437.035 cổ phiếu, nâng VĐL của SHB lên thành 14.550.531.450.000 đồng (theo bảng công bố thông tin do SHB gửi UBCK, SGDCK ngày 24/02/2020 và Thông báo số 83/HĐQT ngày 20/3/2020 được công bố trên website SHB). Nâng tỉ lệ hoàn thành kế hoạch tăng VĐL năm 2019 lên 82,8%.

- Tiếp theo đến tháng 5/2020, SHB đã hoàn thành việc phát hành 300.779.981 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu (theo bảng công bố thông tin do SHB gửi UBCK, SGDCK ngày 06/5/2020 được công bố trên website SHB), nâng tổng số VĐL SHB tại ngày 06/5/2020 thành 17.558 tỷ đồng.

Như vậy, đến ngày 06/5/2020 SHB đã hoàn thành kế hoạch tăng VĐL năm 2019.

c) *Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn năm 2019 (theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ lần thứ 27 của SHB):*

STT	Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn trong hoạt động kinh doanh	Theo quy định của NHNN	Theo NQ ĐHĐCĐ lần thứ 27	Thực hiện cuối năm 2019
	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (đơn vị tính %)	≥ 9%	>9%	12,01%

Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn tối thiểu (hệ số CAR) trong hoạt động năm 2019 của SHB đạt vượt mức giới hạn chỉ tiêu theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27 đề ra; đồng thời đảm bảo đúng quy định tại Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của NHNN quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (quy định tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu là 9%).

d) *Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất toàn hệ thống SHB năm 2019:*

Đơn vị: Tỷ đồng

Kết quả hoạt động kinh doanh	Năm 2018	Năm 2019	Giá trị tăng/giảm so với năm 2018	Tỉ lệ % tăng/giảm so với năm 2018
(1)	(2)	(3)	(4)=(3)-(2)	(5)=(4)/(2)
1. Tổng thu nhập	24.758,3	30.975,9	6.217,6	25,1%
2. Tổng chi phí; trong đó:	(22.664,4)	(27.949,6)	(5.285,2)	23,3%
2.1. Chi phí hoạt động quản lý	(3.222,8)	(3.951,7)	(728,9)	22,6%
2.2. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.425,1)	(2.411,0)	(985,9)	69,2%
3. Lợi nhuận trước thuế	2.093,9	3.026,3	932,4	44,5%
4. Chi phí thuế TNDN đã tạm trích	(421,6)	(608,4)	(186,8)	44,3%
5. Lợi nhuận sau thuế	1.672,3	2.417,9	745,6	44,6%

d) *Chi phí thù lao HĐQT, BKS năm 2019:* Thực hiện trong phạm vi ngân sách đã được Nghị quyết số 01 ĐHĐCĐ SHB lần thứ 27 biểu quyết thông qua.

6. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB.

BKS đã duy trì tổ chức thường xuyên công tác này thông qua việc chỉ đạo Khối KTNB SHB thực hiện các cuộc KTNB trong năm 2019 theo Kế hoạch KTNB năm 2019 và Kế hoạch KTNB điều chỉnh trong 6 tháng cuối năm 2019 của Khối KTNB đã được Trưởng BKS SHB phê duyệt.

7. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, phối hợp với Văn phòng HĐQT SHB lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.

Trong năm 2019, những người có liên quan của thành viên HĐQT, BKS, TGD, các cổ đông tổ chức và các cổ đông cá nhân khác của SHB đã tham gia góp vốn cổ phần vào SHB không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định của pháp luật và NHNN.

8. Tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ, các cuộc họp HĐQT và các cuộc họp khác của SHB.

Trưởng BKS, Phó Trưởng BKS, các thành viên BKS SHB đã tham dự đầy đủ phiên họp ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 27 của SHB tổ chức ngày 23/4/2019 tại Hà Nội.

Trong năm 2019, Trưởng BKS SHB đã tham dự các cuộc họp của HĐQT tổ chức định kỳ hằng quý, tham dự các cuộc họp của HĐQT với Ban TGD, Giám đốc các Khối, Ban, Trung tâm tại TSC SHB; tham dự Hội nghị sơ kết, tổng kết kết quả kinh doanh hệ thống SHB hằng năm do Ban TGD SHB tổ chức.

9. BKS SHB đã đảm bảo phối hợp hiệu quả với Kiểm toán độc lập, Thanh tra NHNN khi vào làm việc tại SHB.

BKS cung cấp kịp thời các thông tin, tài liệu theo yêu cầu của Đoàn Thanh tra pháp nhân SHB do Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (TTGSNH) – NHNN thực hiện trong năm 2019; cung cấp kịp thời các thông tin, tài liệu theo yêu cầu của Đoàn Kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán BCTC của SHB năm 2019.

10. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông.

BKS đã thực hiện sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông theo Quy chế Quản trị nội bộ của SHB, Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS và Khoản 5, Điều 10 Nghị định số 71/2017/NĐ-CP ngày 06/6/2017 của Chính phủ.

11. Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn khác của BKS theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB và quy định của pháp luật.

II. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CÔNG TÁC CỦA BKS TRONG NĂM 2020

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB; BKS xây dựng Phương hướng, nhiệm vụ của BKS trong năm 2020 như sau:

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.

2. BKS thực hiện và chỉ đạo Khối KTNB thực hiện khắc phục các đề xuất, kiến nghị theo Kết luận thanh tra của Đoàn Thanh tra pháp nhân SHB theo Quyết định số 304/QĐ-TTGSNH9 ngày 27/5/2019 của CQTGSNH - NHNN.

3. Trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 28 của SHB năm 2020 chấp thuận V/v: Đề xuất điều chỉnh cơ cấu, tổ chức bộ máy BKS SHB nhiệm kỳ 2017-2022. Cụ thể: Đề xuất giảm 02 nhân sự của BKS đã có Đơn từ nhiệm của thành viên chuyên trách BKS vì lý do sức khỏe và của Phó Trưởng BKS SHB để Tổ chức sắp xếp, bố trí công việc phù hợp yêu cầu của SHB. Cơ cấu còn lại của BKS SHB nhiệm kỳ 2017-2022 là 03 thành viên; trong đó có 1 Trưởng BKS, 01 thành viên BKS chuyên trách và 01 thành viên BKS kiêm nhiệm.

4. Ban hành, xem xét lại các quy định nội bộ của BKS và của Khối KTNB SHB:

a) Trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 28 của SHB năm 2020 thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS SHB (sửa đổi, bổ sung), thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS SHB ban hành kèm theo QĐ số 31/QĐ-BKS ngày 26/6/2018 của BKS, vì có sửa đổi, bổ sung một số điều khoản có liên quan đến việc điều chỉnh Cơ cấu tổ chức mới của BKS SHB và một số nội dung cho phù hợp với Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

b) Hoàn thiện và ban hành Quy trình giám sát của quản lý cấp cao của BKS đối với KTNB, theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

c) Xây dựng Cơ chế làm việc và phân công nhiệm vụ thành viên BKS - Nhiệm kỳ 2017-2022” (sửa đổi, bổ sung) thay thế Cơ chế làm việc và phân công nhiệm vụ thành viên BKS - Nhiệm kỳ 2017-2022 số 219/2019/CC-BKS ngày 06/9/2019 của BKS.

d) Tiếp tục chỉ đạo Khối KTNB tham mưu BKS hoàn thiện Quy trình KTNB SHB (sửa đổi, bổ sung) trình BKS xem xét ký ban hành thay thế Quy trình KTNB SHB ban hành kèm theo QĐ số 107/2018/QĐ-BKS ngày 27/12/2018 của BKS, cho phù hợp Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của NHNN.

đ) Tiếp tục chỉ đạo Khối KTNB tham mưu BKS hoàn thiện Cẩm nang KTNB SHB (sửa đổi, bổ sung) trình BKS xem xét ký ban hành, thay thế Cẩm nang KTNB SHB ban hành kèm theo QĐ số 20/QĐ-BKS ngày 03/3/2010 của BKS.

e) Các quy định nội bộ khác liên quan hoạt động của BKS và Khối KTNB phát sinh trong năm 2020.

5. Thực hiện chức năng KTNB của BKS:

a) Thực hiện việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ (nếu có), quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh KTNB.

b) Ra các Quyết định thành lập các Đoàn kiểm toán và chỉ đạo Khối KTNB thực hiện các cuộc KTNB tại chỗ theo Kế hoạch KTNB năm 2020 được Trưởng BKS phê duyệt; các hoạt động kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT, BKS và TGD; công tác GSTX đối với hoạt động của các đơn vị SHB.; tiếp tục thực hiện DA “Triển khai phần mềm Quản lý hoạt động KTNB” khi chính thức đi vào hoạt động.

c) Chỉ đạo Khối KTNB triển khai các công việc:

- Thực hiện tuyển dụng nhân sự Khối KTNB theo Kế hoạch định biên nhân sự năm 2020 khi được HĐQT, BKS phê duyệt.

- Lập Báo cáo tổng hợp về việc thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2019 của Khối KTNB SHB gửi HĐQT, BKS, TGD và NHNN theo quy định.

- Lập Kế hoạch KTNB năm 2021 của SHB trình BKS phê duyệt và gửi NHNN theo quy định.

- Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác của KTNB theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB và của pháp luật có liên quan KTNB.

6. Định kỳ thông báo HĐQT, TGD về hệ thống KSNB; đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB.

7. Lập Báo cáo của BKS V/v: Thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao của BKS năm 2019; thẩm định BCTC hợp nhất của SHB năm 2019 theo kết quả kiểm toán của Công ty Kiểm toán TNHH KPMG Việt Nam và Phương hướng, nhiệm vụ của BKS năm 2020 gửi HĐQT và trình ĐHĐCĐ thường niên của SHB lần thứ 28 năm 2020.

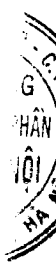
8. Lập Báo cáo về hoạt động của BKS năm 2019, hoạt động của BKS 6 tháng đầu năm 2020 theo quy định tại các Khoản 2, 3, 4 Mục III, Phụ lục 05 Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính gửi Văn phòng HĐQT để tổng hợp vào Báo cáo về quản trị của SHB theo các thời kỳ trên, gửi Bộ Tài chính.

9. Lập Báo cáo về hoạt động của BKS năm 2019 gửi Ban Quản trị dữ liệu và & Hệ thống thông tin SHB, để đưa vào Báo cáo thường niên năm 2019 của SHB.

10. Lập Báo cáo của BKS về Kế hoạch KTNB năm 2021 của SHB, sau khi Trưởng BKS phê duyệt, gửi NHNN các cấp theo quy định (thực hiện trong tháng 12/2020).

11. Tham gia trong việc xây dựng và đóng góp ý kiến đối với các dự thảo văn bản định chế của SHB do các Ban/Trung tâm đầu mối TSC gửi tới.

12. Trưởng BKS tham dự Hội nghị tổng kết HĐKD năm 2019 và triển khai KHKD toàn hệ thống SHB năm 2020; tham dự Hội nghị sơ kết HĐKD 6 tháng đầu năm năm 2020 và triển khai KHKD toàn hệ thống SHB 6 tháng cuối năm 2020 do TGD SHB tổ chức.



13. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB.

14. Trường hợp phát hiện hành vi vi phạm pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ SHB của thành viên HĐQT, TGD, BKS sẽ thông báo bằng văn bản với HĐQT trong vòng 48 giờ, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.

15. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.

16. Đề nghị HĐQT họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường theo quy định tại Điều lệ SHB.

17. Triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường trong trường hợp HĐQT có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của pháp luật, Điều lệ SHB hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ SHB.

18. Thực hiện quy định tại Khoản 13, Điều 60 Điều lệ SHB, Trưởng BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, tham dự các cuộc họp giao ban hằng tháng của Ban TGD, khi có trong thành phần mời dự họp.

19. Đảm bảo phối hợp hiệu quả với Kiểm toán độc lập, Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra Chính phủ và NHNN khi có các đơn vị này vào làm việc tại SHB.

20. Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo PCTN&TP của SHB (đặt tại BKS SHB).

21. Tổ chức họp BKS định kỳ hằng Quý năm 2020 theo Điều lệ quy định (trực tiếp hoặc theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để đánh giá công tác của Quý hiện hành và đề ra kế hoạch công tác của Quý tiếp theo của BKS.

22. Thực hiện các quyền hạn và nhiệm vụ khác của BKS theo quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ của SHB và quy định của pháp luật có liên quan.

III. KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT VỚI HĐQT, TGD

1. Kiến nghị HĐQT:

- Tiếp tục chỉ đạo hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ tại SHB.
- Sớm chỉ đạo triển khai thực hiện Chiến lược ứng dụng CNTT của SHB đã xây dựng, chuyển đổi ngân hàng số trong hoạt động ngân hàng của SHB.
- Kiến nghị HĐQT thực hiện và chỉ đạo TGD SHB chỉ đạo SHB tổ chức thực hiện khắc phục các đề xuất, khuyến nghị theo Kết luận thanh tra của Đoàn Thanh tra pháp nhân SHB theo Quyết định số 304/QĐ-TTGSNH9 ngày 27/5/2019 của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - NHNN.

2. Kiến nghị TGD:

- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, tiếp tục tổ chức thực hiện hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ tại SHB.
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT SHB, tổ chức triển khai thực hiện kịp thời chiến lược ứng dụng CNTT của SHB đã xây dựng, chuyển đổi Ngân hàng số trong hoạt động ngân hàng của SHB.

- Đề xuất TGD chỉ đạo các đơn vị tại Trụ sở chính và các ĐVKD có liên quan thực hiện chấn chỉnh, khắc phục theo những khuyến nghị của Đoàn Thanh tra pháp nhân SHB theo Quyết định số 304/QĐ-TTGSNH9 ngày 27/5/2019, các kiến nghị của KTNB SHB trong năm 2019 và trong năm 2020.

Trên đây là Báo cáo về kết quả thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao của Ban Kiểm soát trong năm 2019, kết quả thẩm định Báo cáo tài chính SHB năm 2019 và phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2020, Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông./.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên (để trình);
- HĐQT SHB (để biết);
- TGD SHB (để biết);
- Lưu: BKS.

