

NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT
Số: 30/2021/BC-BKS*Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2021***BÁO CÁO**
THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO,
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2020
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG, KẾ HOẠCH NĂM 2021 CỦA
BAN KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI**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 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 (sau đây được viết tắt là Luật SĐBS Luật các TCTD);

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam (sau đây được viết tắt là Luật Doanh nghiệp năm 2020);

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam (sau đây được viết tắt là Luật Chứng khoán năm 2019);

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” (sau đây được viết tắt là Nghị định số 155/2020/NĐ-CP);

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 (KSNB) của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây được viết tắt là Thông tư số 13/2018/TT-NHNN);

Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính “Hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” (sau đây được viết tắt là Thông tư số 116/2020/TT-BTC);

Căn cứ “Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB)” ban hành kèm theo Quyết định số 140/QĐ-HĐQT ngày 22/6/2020 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB (sau đây được viết tắt là Điều lệ SHB);

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 (sau đây được viết tắt là Quy chế Quản trị nội bộ SHB số 262/QĐ-HĐQT);

Căn cứ “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội” ban hành kèm theo Quyết định số 48/2020/QĐ-BKS ngày 22/6/2020 của Ban Kiểm soát (sau đây được viết tắt là Quy chế TCHĐ BKS theo Quyết định số 48/2020/QĐ-BKS);

Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 15/6/2020 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), phiên họp thường niên lần thứ 28 năm 2020 của SHB (sau đây được viết tắt là Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ),

Ban Kiểm soát (BKS) SHB báo cáo ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 29 của SHB về Kết quả thực hiện quyền hạn, nhiệm vụ được giao; kết quả thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) SHB năm 2020 và phương hướng kế hoạch năm 2021 của BKS SHB như sau:

I. THỰC HIỆN QUYỀN HẠN, NHIỆM VỤ ĐƯỢC GIAO.

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 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 2020 của HĐQT, Tổng Giám đốc (TGD) SHB, kết quả giám sát được thể hiện như sau:

1.1. Đối với Hội đồng Quản trị:

HĐQT đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều 45, Điều 47, Điều 48 Điều lệ SHB và Nghị quyết của HĐQT với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống SHB. Cụ thể:

- HĐQT duy trì thực hiện các cuộc họp HĐQT định kỳ hằng quý có thành viên HĐQT tham dự đầy đủ và mời Trưởng BKS cùng tham gia cuộc họp theo quy định tại Điều lệ SHB. Tại cuộc họp BKS đã có những phản ánh, đề xuất, kiến nghị để nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, cũng như đề xuất giải pháp đề phòng, ngăn chặn, xử lý các tiềm ẩn rủi ro trong hệ thống SHB.
- Hoạch định, triển khai chiến lược phát triển Ngân hàng, Hiện đại hóa công nghệ và Chuyển đổi số Ngân hàng của SHB.
- HĐQT đã bám sát Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua để chỉ đạo TGD triển khai thực hiện hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2020 của SHB.
- Định hướng, hoạch định chiến lược phát triển hoạt động kinh doanh (HĐKD) của SHB đi vào đi vào chiều sâu, đảm bảo tính toàn diện.
- Thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao của HĐQT trong quản lý rủi ro (QLRR) và hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.
- Đã chỉ đạo SHB thực hiện các kiến nghị tại Kết luận thanh tra pháp nhân SHB năm 2020 được kịp thời, hiệu quả. .

- Tham dự các cuộc họp sơ kết, tổng kết HĐKD của SHB; các cuộc họp với các đơn vị Khối/Ban/Trung tâm TSC do TGD tổ chức... qua đó đề xuất định hướng chiến lược phù hợp với mục tiêu hoạt động của SHB trong năm 2020 và những năm tiếp theo.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

1.2. Đối với Tổng Giám đốc SHB:

Đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ của TGD theo quy định tại Điều 55 Điều lệ SHB và pháp luật có liên quan. Cụ thể:

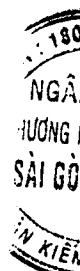
- Tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc điều hành của TGD; đã cụ thể hóa triển khai kế hoạch HĐKD của TGD đối với các đơn vị trong toàn hệ thống SHB, đã thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu tài chính cơ bản, các chỉ tiêu về an toàn hoạt động năm 2020 đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua tại Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ và các Nghị quyết, Quyết định, nội dung chỉ đạo của HĐQT. Tuân thủ thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao trong QLRR và hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.
- Đã triển khai SHB áp dụng sớm ICAAP, hoàn thành toàn bộ 3 trụ cột Basel II trước thời hạn.
- Triển khai thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng, Hiện đại hóa công nghệ và chuyển đổi số Ngân hàng của SHB theo chỉ đạo của HĐQT SHB.
- Chỉ đạo các Khối, Ban, Trung tâm tại TSC thuộc thẩm quyền quản lý và các đơn vị kinh doanh (ĐVKD) chấn chỉnh, khắc phục kiến nghị tại Kết luận Thanh tra pháp nhân SHB kịp thời, hiệu quả.
- Đã đưa ra các giải pháp cụ thể đối với từng lĩnh vực, nghiệp vụ để thực hiện 4 trụ cột, 10 nhiệm vụ trọng tâm và thực hiện các mục tiêu hiệu quả kinh doanh năm 2021.
- Đã chỉ đạo các đơn vị tại TSC xây dựng các mục tiêu, kế hoạch, giải pháp và kế hoạch hành động phù hợp chức năng nhiệm vụ của từng đơn vị và mục tiêu của SHB trong năm 2021.
- Thực hiện các thủ tục trình NHNN tăng vốn điều lệ, chuyển đăng ký niêm yết cổ phiếu SHB sang Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, kế hoạch phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2020...
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của TGD theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

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

Trong quá trình thực hiện chức năng nhiệm vụ của mình, BKS luôn có sự phối hợp với HĐQT, TGD và các cổ đông. Cụ thể như sau:

2.1. Sự phối hợp với HĐQT:

- BKS cùng với bộ máy giúp việc là Khối Kiểm toán nội bộ (KTNB), góp phần thực hiện kịp thời các yêu cầu của HĐQT trong hoạt động kiểm toán, kiểm tra, giám sát các hoạt động của Ngân hàng, đề xuất, tham vấn các vấn đề, giải pháp nhằm hoàn



thiện hệ thống KSNB, góp phần đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động của Ngân hàng.

- Thông báo ngay cho HĐQT khi phát hiện vi phạm của người quản lý tại SHB.
- Tham gia các cuộc họp của HĐQT. Tại các cuộc họp, BKS có báo cáo trong kỳ về tình hình hoạt động của BKS. Định kỳ 6 tháng/ năm BKS có báo cáo gửi HĐQT về tình hình thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao của BKS, kết quả thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng và năm theo quy định tại Điều lệ SHB.
- Xem xét các vấn đề do HĐQT SHB yêu cầu, trong đó có việc kiểm tra tính tuân thủ của các đơn vị, cá nhân SHB theo nội dung các đơn thư khiếu nại, tố cáo do Chủ tịch HĐQT chuyển cho BKS theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.
- Thực hiện các nội dung phối hợp khác theo Quy chế Quản trị nội bộ SHB số 262/QĐ-HĐQT.

2.2. Sự phối hợp với Ban TGD:

- BKS đã có đề nghị TGD cũng như Trưởng các đơn vị của SHB cung cấp các thông tin và hỗ trợ nguồn lực, các điều kiện cần thiết khác phù hợp cho hoạt động của BKS và bộ máy giúp việc là Khối KTNB theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của BKS và Khối KTNB tại các quy định nội bộ hiện hành có liên quan của SHB và pháp luật.
- BKS trao đổi kịp thời với Ban Điều hành về các phát hiện và nghe ý kiến phản hồi của Ban Điều hành. .
- Thực hiện các nội dung phối hợp khác theo Quy chế Quản trị nội bộ SHB số 262/QĐ-HĐQT.

2.3. Sự phối hợp với các cổ đông:

BKS thực hiện kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định nội bộ, các quy định của pháp luật, Điều lệ và thực hiện các chủ trương, nghị quyết của ĐHĐCĐ; kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định nội bộ, các quy định của pháp luật, Điều lệ, nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT.

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

BKS đã rà soát và ban hành kịp thời các quy định nội bộ của BKS, Khối KTNB theo quy định của pháp luật, NHNN và Điều lệ SHB.

4. Thực hiện chức năng KTNB của BKS:

BKS lãnh đạo tổ chức, hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB. Khối KTNB đã tổ chức thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2020 đã được BKS phê duyệt cũng như các cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc SHB, kịp thời phát hiện các tồn tại, sai phạm và đề xuất, kiến nghị các cấp thẩm quyền xem xét giải quyết, góp phần hoạt động kinh doanh SHB an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của SHB.

5. Thông báo định kỳ cho HĐQT, TGD về hệ thống KSNB; đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống KSNB:

BKS thực hiện tham gia ý kiến bằng văn bản, báo cáo hoặc trực tiếp tại các cuộc họp định kỳ của HĐQT, Ủy ban QLRR... để đề xuất, kiến nghị tới HĐQT, TGD SHB sửa đổi, bổ sung, thay thế một số quy định nội bộ của SHB cho phù hợp với quy định của pháp luật, NHNN nhằm góp phần hoàn thiện hệ thống KSNB của SHB.

6. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2020 của SHB:

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

- a) BCTC 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, trong đó có:
 - Bảng cân đối kế toán năm 2020 - theo Biểu số B02/TCTD-HN.
 - Báo cáo Kết quả HĐKD năm 2020 - theo Biểu số B03/TCTD-HN.
 - Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2020 - theo Biểu số B04/TCTD-HN.
 - Thuyết minh BCTC năm 2020 - Theo Biểu số B05/TCTD-HN.
- b) BCTC năm 2020 của SHB đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập – Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện.
- c) Một số tài liệu khác có liên quan.

6.2. Xác nhận BCTC 06 tháng đầu năm 2020, BCTC năm 2020 và các chỉ tiêu an toàn hoạt động năm 2020 của SHB:

- a) **BKS xác nhận:** BCTC 06 tháng đầu năm 2020 và BCTC năm 2020 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 HĐKD của SHB.
- b) **Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2020 (tính đến thời điểm ngày 31/12/2020):**

Đơn vị tính: Tỷ đồng

| STT | Chỉ tiêu | Thực hiện đến 31/12/2019 | Thực hiện đến 31/12/2020 | Tỷ lệ (%) tăng (+), giảm (-) so với thực hiện thời điểm 31/12/2019 | Kế hoạch số liệu hợp nhất năm 2020 theo NQ 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 15/6/2020 | Tỷ lệ % thực hiện năm 2020 so với KH năm 2020 |
|-----|--|--------------------------|--------------------------|--|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5)=[(4)-(3)]/(3) | (6) | (7)=(4)/(6) |
| 1 | Tổng tài sản | 365.254,3 | 412.679,6 | 13,0% | 408.448,0 | 101,0% |
| 2 | Vốn điều lệ | 12.036,2 | 17.510,1 | 45,5% | 19.314,0 | 90,7% |
| 3 | Vốn huy động TTI (tiền gửi KH, phát hành GTCG, vốn TTUT) | 288.479,2 | 338.128,8 | 17,2% | 334.636,0 | 101,0% |
| 4 | Số dư cấp tín dụng | 266.188,8 | 316.669,8 | 19,0% | 306.122,0 | 103,4% |
| 5 | Lợi nhuận trước thuế năm 2020 | 3.026,3 | 3.268,0 | 8,0% | 3.268,0 | 100,0% |
| 6 | Tỷ lệ nợ xấu | 1,91% | 1,83% | -3,9% | < 3% | Hoàn thành |

- SHB đã thực hiện hoàn thành đạt và vượt các chỉ tiêu tài chính đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua ngày 15/6/2020 tại Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ .
- Về việc trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để lại năm 2019: SHB đã nhận được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước về việc SHB tăng vốn điều lệ bằng nguồn lợi nhuận để lại năm 2019 theo phương thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (tỷ lệ 10%) cho cổ đông hiện hữu. Hiện nay, SHB đang hoàn tất các thủ tục cuối cùng để chi trả cổ tức theo quy định của Pháp luật.

c) Các chỉ tiêu về an toàn hoạt động:

| Chỉ tiêu về an toàn hoạt động | Theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ | Kết quả thực hiện năm 2020 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Tỷ lệ an toàn vốn (%) | > 8% | 10,08% |
| Tỷ lệ dư nợ trên nguồn vốn huy động (LDR) (%) | < 85% | 81,93% |
| Tỷ lệ sử dụng vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn (%) | < 37% | 27,36% |
| Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (%) | >=10% | 13,69% |

Các chỉ tiêu về an toàn hoạt động: Tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ dư nợ trên nguồn vốn huy động (LDR), tỷ lệ sử dụng vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn và tỷ lệ dự trữ thanh khoản đều thực hiện đạt và vượt chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua ngày 15/6/2020 tại Nghị quyết 01/NQ- ĐHĐCĐ.

d) Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất toàn hệ thống SHB năm 2020:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

| STT | Kết quả hoạt động kinh doanh | Năm 2019 | Năm 2020 | Tăng/giảm so với năm 2019 | Tỉ lệ % tăng/giảm so với năm 2019 |
|------------|--|------------------|------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5)=(4)-(3) | (6)=(5)/(3) |
| I | Tổng thu nhập thuần | 9.389,0 | 12.207,4 | 2.818,4 | 30,0% |
| I.1 | Thu nhập lãi thuần | 7.830,4 | 9.933,2 | 2.102,8 | 26,9% |
| I.2 | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | 694,1 | 522,7 | (171,4) | -24,7% |
| I.3 | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 156,3 | 124,7 | (31,6) | -20,2% |
| I.4 | Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | - | - | - | - |
| I.5 | Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 464,1 | 1.293,1 | 829,0 | 178,6% |
| I.6 | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác | 241,7 | 348,6 | 106,8 | 44,2% |
| I.7 | Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | 2,3 | (14,9) | (17,3) | -739,7% |
| II | Chi phí hoạt động | (3.951,7) | (4.299,2) | (347,5) | 8,8% |
| III | Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | (2.411,0) | (4.640,0) | (2.229,3) | 92,5% |
| IV | Lợi nhuận trước thuế (IV=I+II+III) | 3.026,3 | 3.268,0 | 241,7 | 8,0% |
| V | Chi phí thuế TNDN đã tạm trích | (608,5) | (661,0) | (52,5) | 8,6% |
| VI | Lợi nhuận sau thuế (VI=IV+V) | 2.417,9 | 2.607,0 | 189,1 | 7,8% |

Kết quả kinh doanh SHB năm 2020 đã hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận trước thuế do ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua ngày 15/6/2020 tại Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ .

7. Chi thù lao HĐQT, BKS năm 2020:

Tổng mức chi thù lao cho HĐQT, BKS năm 2020 trong phạm vi ngân sách cho phép đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua tại Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ.

8. 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 kiểm toán theo kế hoạch và các cuộc kiểm tra, kiểm toán đột xuất khác trong năm 2020.

9. 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 lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này:

Trong năm 2020, 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.

10. Tham dự các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban QLRR hoặc một số cuộc họp của Ban Điều hành.

Trưởng BKS SHB đã tham dự các cuộc họp của HĐQT và Ủy ban QLRR tổ chức định kỳ hằng quý, tham dự các cuộc họp của HĐQT với Ban TGD và Giám đốc các đơn vị 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...

11. Phối hợp hiệu quả với công ty Kiểm toán độc lập, Cơ quan TTGSNH.

Trưởng BKS đã tham gia các cuộc họp, làm việc với công ty Kiểm toán độc lập, Cơ quan TTGSNH đối với các nội dung có liên quan. .

12. Phối hợp hiệu quả 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 trong năm 2020 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.

13. BKS duy trì thực hiện các cuộc họp BKS định kỳ hằng quý theo quy định tại Quy chế TCHĐ BKS theo Quyết định số 48/2020/QĐ-BKS và Cơ chế làm việc và phân công nhiệm vụ của BKS SHB nhiệm kỳ 2017 – 2022, số 49/2020/CC-BKS ngày 22/6/2020 của BKS SHB.

14. 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 2021

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, kế hoạch năm 2021 của BKS SHB 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. Ban hành, xem xét lại các quy định nội bộ của BKS và của Khối KTNB SHB cho phù hợp với điều kiện thực tế và quy định của pháp luật:
 - Rà soát sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (thay thế Quyết định số 48/2020/QĐ-BKS ngày 22/6/2020 của BKS) trình ĐHĐCĐ lần thứ 29 xem xét biểu quyết thông qua.
 - Chỉ đạo Khối KTNB tham mưu BKS rà soát, sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB SHB (thay thế Quyết định số 42A/2019/QĐ-BKS ngày 06/6/2019 của BKS SHB) cho phù hợp Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS SHB sửa đổi bổ sung (sau khi được ĐHĐCĐ lần thứ 29 biểu quyết thông qua), trình BKS xem xét ký ban hành.
 - Hoàn thiện dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy trình KTNB SHB để thay thế Quy trình KTNB SHB ban hành kèm theo QĐ số 107/2018/QĐ-BKS ngày 27/12/2018 của BKS.
 - Hoàn thiện dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy định xử lý vi phạm trong hoạt động KTNB thay thế Quyết định số 449/QĐ-HĐQT ngày 29/7/2013 của HĐQT.
 - Sửa đổi, bổ sung Cẩm nang KTNB SHB để thay thế Cẩm nang KTNB SHB ban hành kèm theo QĐ số 20/QĐ-BKS ngày 03/3/2010 của BKS.
3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS:

Chỉ đạo Khối KTNB triển khai thực hiện theo Kế hoạch KTNB năm 2021 đã được BKS SHB quyết định ban hành. Thực hiện thẩm định BCTC 06 tháng đầu năm và năm 2021 theo quy định.
4. 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.
5. Lập các Báo cáo định kỳ, hằng năm theo quy định.
6. 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.
7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB.
8. 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.
9. Trưởng BKS tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT, Ủy ban QLRR, Ban TGD khi có trong thành phần mời dự họp cũng như các cuộc Hội nghị sơ kết/tổng kết HĐKD của SHB.
10. Tổ chức họp BKS định kỳ hằng Quý theo quy định tại Quy chế TCHĐ BKS.

11. Trình ĐHCĐ lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2021 của SHB.
12. 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

Thông qua các cuộc họp định kỳ của BKS, của HĐQT và Ban TGD, BKS đã có một số kiến nghị, đề xuất tới HĐQT và TGD SHB như sau:

1. Đối với Hội đồng Quản trị SHB :

- HĐQT tiếp tục chỉ đạo hệ thống SHB triển khai Chiến lược phát triển Ngân hàng, Hiện đại hóa Công nghệ và Chuyển đổi số Ngân hàng của SHB.
- Tiếp tục chỉ đạo hoàn thiện cơ cấu, tổ chức bộ máy SHB tại TSC và các đơn vị trực thuộc SHB phù hợp với quy mô phát triển của hệ thống SHB; tiếp tục chỉ đạo hoàn thiện hệ thống Quy chế, quy trình nghiệp vụ góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và bảo đảm HĐKD an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, đúng quy định pháp luật.

2. Đối với Tổng Giám đốc SHB:

- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, triển khai thực hiện cơ cấu, tổ chức bộ máy SHB tại TSC và các đơn vị trực thuộc SHB phù hợp với quy mô phát triển của hệ thống SHB; tiếp tục chỉ đạo hoàn thiện hệ thống Quy chế, quy trình nghiệp vụ góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và góp phần bảo đảm HĐKD an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, đúng quy định pháp luật.
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, tiếp tục tổ chức triển khai thực hiện Chiến lược phát triển Ngân hàng, Hiện đại hóa Công nghệ và Chuyển đổi số Ngân hàng của SHB.

Trên đây là Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm định BCTC SHB trong năm 2020 và phương hướng, kế hoạch năm 2021 của BKS SHB.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét./.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

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

