

NGÂN HÀNG TMCP  
SÀI GÒN – HÀ NỘI  
BAN KIỂM SOÁT  
Số: 03/BC.BKS.SHB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 22 tháng 3 năm 2023

**BÁO CÁO**  
**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022**  
**VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023**

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 Khóa XII;

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 Khóa XIV;

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 Điều lệ của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) ban hành kèm theo Quyết định số 82/2022/QĐ-HĐQT ngày 04/5/2022 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) SHB (sau đây được viết tắt là Điều lệ SHB) và các quy định pháp luật có liên quan;

Căn cứ Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2022 đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) SHB thường niên lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022 – 2027 thông qua (sau đây được viết tắt là Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ);

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) SHB ban hành kèm theo Quyết định số 35/2022/QĐ-BKS ngày 04/5/2022 của BKS SHB,

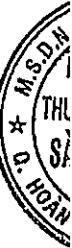
BKS SHB báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 31 của SHB về kết quả hoạt động của BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 như sau:

**Phần I**

**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022**

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:

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 2022 của HĐQT và Tổng Giám đốc (TGD)/Người phụ trách điều hành SHB, kết quả giám sát như sau:



### **1.1. Đối với Hội đồng Quản trị:**

- HĐQT chỉ đạo sâu sát thực hiện kịp thời Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ, các Nghị quyết của HĐQT trong kỳ, nhằm phát triển hoạt động kinh doanh của SHB đi vào chiều sâu, đảm bảo tính toàn diện và hiệu quả.
- Tập trung triển khai chiến lược phát triển Ngân hàng đảm bảo tính toàn diện; chỉ đạo thực hiện công tác chuyển đổi số, ngân hàng số trong quá trình hiện đại hóa ngân hàng.
- Các thành viên HĐQT chủ động thực hiện nhiệm vụ được giao từng thời kỳ theo các Nghị quyết về phân công nhiệm vụ đối với thành viên HĐQT. Tại cuộc họp HĐQT định kỳ hằng Quý, từng thành viên HĐQT đều có báo cáo kết quả giám sát, quản trị thuộc nhiệm vụ được phân công để các thành viên HĐQT tham gia ý kiến.
- Thực hiện vai trò giám sát của HĐQT trong quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.
- 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/ Người phụ trách điều hành SHB:**

- Tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc điều hành của TGD/ Người phụ trách điều hành SHB; tập trung tổ chức triển khai thực hiện 4 trụ cột và 12 nhiệm vụ trọng tâm phát triển kinh doanh năm 2022 đồng bộ trong toàn hệ thống SHB.
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, TGD/ Người phụ trách điều hành SHB đã chủ động tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022 trong toàn hệ thống SHB theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ đạt kết quả. Tuân thủ thực hiện các Nghị quyết, Quyết định chỉ đạo của HĐQT, góp phần cho HĐKD của SHB được an toàn, hiệu quả.
- Đã củng cố mô hình tổ chức các Khối, Ban, Trung tâm trực thuộc tại Trụ sở chính SHB thuộc thẩm quyền quản lý theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn được phân công.
- Tuân thủ thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.
- 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.
- Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của TGD theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.

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

Trong năm 2022, BKS đã rà soát và ban hành kịp thời một số văn bản nhằm thay thế các văn bản cũ cho phù hợp với Điều lệ SHB và các quy định khác của pháp luật, cụ thể: Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; Cơ chế làm việc và phân công nhiệm vụ của BKS; Quy chế tổ chức hoạt động của Khối KTNB; Quy trình KTNB; Quy định hoạt động theo dõi và kiểm tra việc thực hiện các kiến nghị của BKS và Khối KTNB tại SHB; Quy định chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của Kiểm toán viên nội bộ.

### **3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS:**

- BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB và các quy định nội bộ khác của SHB, của pháp luật có liên quan; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB.
- Đã giám sát, chỉ đạo Khối KTNB tổ chức thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2022 của BKS; 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, NHNN và quy định nội bộ của SHB.

### **4. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của SHB:**

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

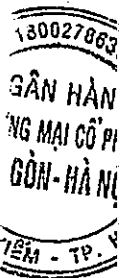
- a) Báo cáo tài chính (BCTC) của SHB được lập căn cứ theo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của NHNN, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của NHNN; Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017; Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của NHNN và các quy định của NHNN có liên quan, trong đó có:
  - Bảng cân đối kế toán năm 2022 - theo Biểu số B02/TCTD-HN.
  - Báo cáo Kết quả HĐKD năm 2022 - theo Biểu số B03/TCTD-HN.
  - Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2022 - theo Biểu số B04/TCTD-HN.
  - Thuyết minh BCTC năm 2022 - Theo Biểu số Biểu số B05/TCTD-HN.
- b) BCTC năm 2022 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.

#### **4.2. Xác nhận BCTC 06 tháng đầu năm 2022, BCTC năm 2022 của SHB:**

BKS xác nhận BCTC 06 tháng đầu năm 2022 và BCTC năm 2022 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.

#### **4.3. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2022 của SHB:**

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2022 của SHB tính đến thời điểm ngày 31/12/2022 theo BCTC đã được kiểm toán như sau:



Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện đến 31/12/2022	Tỷ lệ (%) tăng (+), giảm (-) so với thực hiện thời điểm 31/12/2021	Kế hoạch số liệu hợp nhất năm 2022 theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2022
1	Tổng tài sản	550.904	8,74%	569.610
2	Vốn điều lệ	30.674	15,00%	36.459
3	Tổng nguồn vốn huy động	491.183	6,85%	504.539
4	Số dư cấp tín dụng	398.819	10,10%	421.715
5	Tỷ lệ nợ xấu	2,81%	66,86%	<1,30%
6	Lợi nhuận trước thuế	9.689	54,78%	11,686
7	CIR	22,70%	-6,45%	≤ 24,50%
8	ROE	24,70%	17,55%	≥ 26,63%

#### 5. Chi thù lao HĐQT, BKS năm 2022:

Tổng mức chi thù lao cho HĐQT, BKS năm 2022 trong phạm vi ngân sách quỹ thù lao HĐQT và BKS đã được ĐHĐCĐ lần thứ 30 và nhiệm kỳ 2022 – 2027 biểu quyết thông qua tại Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ.

#### 6. Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS:

- 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.
- Duy trì tổ chức thường xuyên công tác kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB thông qua việc chỉ đạo Khối KTNB SHB thực hiện các cuộc kiểm toán theo Kế hoạch KTNB và các cuộc kiểm tra, kiểm toán đột xuất khác trong năm 2022.
- Phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi danh sách cổ đông lớn và các thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên TGD SHB và những người có liên quan. Trong năm 2022, những đối tượng này đã tham gia góp vốn cổ phần vào SHB không vượt tỷ lệ góp vốn theo quy định của pháp luật và NHNN.
- Triển khai các cuộc họp định kỳ hằng quý của BKS trong năm 2022 để đánh giá kết quả hoạt động trong kỳ và định hướng hoạt động của BKS kỳ tiếp theo.
- Thực hiện các Báo cáo định kỳ/đột xuất gửi NHNN/HĐQT theo quy định của Pháp luật và SHB.
- Các công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS khi có phát sinh.

## Phần II

### ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

Căn cứ nhiệm vụ, quyền hạn của BKS quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ khác của SHB; BKS xây dựng và cụ thể định hướng hoạt động trong năm 2023 của BKS như sau:

1. Thực hiện công tác giám sát Hội đồng Quản trị, TGD SHB tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành SHB và thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên SHB lần thứ 31 – năm 2023 biểu quyết thông qua.
2. Tiếp tục rà soát lại các quy định nội bộ của BKS và của Khối KTNB SHB để sửa đổi/bổ sung cho phù hợp với điều kiện thực tế và quy định của pháp luật (nếu cần thiết).
3. Thực hiện chức năng KTNB của BKS: BKS lãnh đạo toàn diện hoạt động của Khối KTNB tuân thủ theo Điều lệ SHB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB, và các quy định nội bộ khác của SHB, của pháp luật có liên quan; trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Khối KTNB. Chỉ đạo Khối KTNB triển khai thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2023 đầy đủ và đúng tiến độ với chất lượng cao.
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. Hằng năm thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và cả năm; Lập đầy đủ, kịp thời các Báo cáo định kỳ gửi NHNN, HĐQT SHB theo quy định.
6. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB.
7. 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.
8. 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.

## Phần III

### KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT CỦA BAN KIỂM SOÁT

BKS có một số kiến nghị, đề xuất tới HĐQT và TGD SHB như sau:

1. **Đối với Hội đồng Quản trị SHB :**
  - Tiếp tục chỉ đạo hệ thống SHB hoạch định chiến lược thực hiện mục tiêu SHB giai đoạn 2022-2027 trở thành Ngân hàng số 1 về hiệu quả và công nghệ trong các ngân hàng thương mại tại Việt Nam, trên cơ sở xây dựng, triển khai thực hiện lộ trình và giải pháp đồng bộ, phù hợp qua từng năm.
  - Chỉ đạo TGD SHB và các đơn vị trực thuộc HĐQT tiếp tục tham mưu rà soát cập nhật, sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ SHB không còn phù

hợp theo quy định của pháp luật và SHB, góp phần nâng cao hiệu quả trong hoạt động ngân hàng. .

- Chỉ đạo TGD tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh SHB năm 2023 được Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên SHB lần thứ 31 – năm 2023 biểu quyết thông qua.

## 2. Đối với Tổng Giám đốc SHB:

- Tiếp tục tổ chức triển khai thực hiện chiến lược thực hiện mục tiêu SHB giai đoạn 2022-2027 trở thành Ngân hàng số 1 về hiệu quả và công nghệ trong các ngân hàng thương mại tại Việt Nam, trên cơ sở xây dựng, triển khai thực hiện lộ trình và giải pháp đồng bộ, phù hợp qua từng năm.
- Thực hiện chỉ đạo của HĐQT, tiếp tục- tổ chức triển khai thực hiện rà soát, cập nhật hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ SHB không còn phù hợp quy định của pháp luật và SHB góp phần nâng cao hiệu quả trong hoạt động ngân hàng.
- Chỉ đạo các đơn vị trực thuộc quản lý của Ban điều hành thực hiện chỉnh sửa, khắc phục các tồn tại, sai phạm đã được BKS và KTNB đề xuất, kiến nghị.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động của BKS trong năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023, BKS SHB xin kính trình ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 31 của SHB xem xét./.

Trân trọng kính trình!

### Nơi nhận:

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

