



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016

PHẦN I

BÁO CÁO THẨM ĐỊNH BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH NĂM 2016

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Báo cáo Tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2016 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2016 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương đã được Kiểm toán độc lập kiểm toán,

Ban Kiểm soát đã thẩm định và xin báo cáo trước Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương như sau :

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016:

Trong năm 2016, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương đã triển khai các hoạt động theo tinh thần nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 29/4/2016 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng nguồn vốn là 19.048 tỷ đồng, đạt 91,14% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn điều lệ vẫn ở mức 3.080 tỷ đồng.
3. Vốn huy động là 15.203 tỷ đồng, đạt 92,14% chỉ tiêu được giao.
4. Dư nợ tín dụng là 12.534 tỷ đồng, đạt 97,92% chỉ tiêu được giao.
5. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 2,63% trên tổng dư nợ tín dụng.
6. Thanh toán đối ngoại là 302,57 triệu USD đạt 79,62% chỉ tiêu được giao.
7. Phát hành thẻ là 19.775 thẻ đạt 43,94% chỉ tiêu được giao.

8. Mạng lưới hoạt động: tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương đến 31/12/2016 là 90 điểm.

9. Lợi nhuận trước thuế là 174,209 tỷ đồng, đạt 134% chỉ tiêu được giao.

10. Cổ tức: xin trình Đại hội đồng Cổ đông quyết định tại đại hội này.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2016:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2016 đã được Công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học TP.HCM kiểm toán, Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo Tài chính hợp nhất về tình hình tài chính tại thời điểm 31/12/2016 và kết quả kinh doanh năm 2016 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương. Các số liệu cụ thể như sau:

A. Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2016:

1. Tổng thu nhập	1.517.151 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.207.010 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	310.141 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	135.932 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế	174.209 triệu đồng

Dự kiến phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau:

• Tổng lợi nhuận năm 2016	174.209 triệu đồng
• Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	34.809 triệu đồng
• Lợi nhuận sau thuế	139.400 triệu đồng

Đại diện Hội đồng quản trị sẽ trình phương án phân phối lợi nhuận để Đại hội đồng cổ đông thông qua.

B. Bảng cân đối kế toán hợp nhất đến 31/12/2016:

CHỈ TIÊU	TRỊ GIÁ
Tổng tài sản có	19.047.890 triệu đồng
• Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	200.381 triệu đồng
• Tiền gửi tại NHNN	473.922 triệu đồng
• Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay tại các TCTD khác	1.882.911 triệu đồng
• Chứng khoán kinh doanh	- triệu đồng

• Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác	- triệu đồng
• Cho vay khách hàng	12.430.861 triệu đồng
• Chứng khoán đầu tư	2.389.792 triệu đồng
• Góp vốn, đầu tư dài hạn	123.831 triệu đồng
• Tài sản cố định	959.439 triệu đồng
• Bất động sản đầu tư	- triệu đồng
• Tài sản có khác	586.753 triệu đồng
Tổng tài sản nợ	19.047.890 triệu đồng
• Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	- triệu đồng
• Tiền gửi và vay các TCTD khác	1.033.791 triệu đồng
• Tiền gửi của khách hàng	14.168.928 triệu đồng
• Các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác	- triệu đồng
• Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	- triệu đồng
• Phát hành giấy tờ có giá	- triệu đồng
• Các khoản nợ khác	330.326 triệu đồng
• Vốn và các quỹ	3.514.845 triệu đồng

III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- Hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương năm 2016 đã tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật.

- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo triển khai đầy đủ, kịp thời, có hiệu quả các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ, làm cơ sở pháp lý cho hoạt động của ngân hàng được vận hành thông suốt, theo đúng định hướng chiến lược, kế hoạch đề ra.

- Ban Tổng Giám đốc xây dựng, đăng ký, triển khai kế hoạch nhiệm vụ theo yêu cầu của các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị. Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của ngân hàng trên cơ sở tuân thủ các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị đúng theo phân cấp, ủy quyền. Khi phát sinh các trường hợp vượt thẩm quyền luôn có báo cáo xin ý kiến Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Tổng Giám đốc theo quy định của Điều lệ ngân hàng.

- Số lượng các thành viên Hội đồng quản trị đủ theo quy định của pháp luật. Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc thực hiện đúng và đủ chức trách, nhiệm vụ được giao với tinh thần trách nhiệm; chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật và Điều lệ của ngân hàng.

PHẦN II

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016

Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương nhiệm kỳ 2013-2017 gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách. Trong năm 2016, Ban Kiểm soát không có sự thay đổi về nhân sự. Trực thuộc Ban Kiểm soát có Phòng Kiểm toán nội bộ với 20 thành viên, bao gồm 01 Trưởng Kiểm toán nội bộ, 01 Phó Trưởng Kiểm toán nội bộ, 03 Trưởng bộ phận và 15 nhân viên kiểm toán nội bộ.

Năm 2016, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được quy định trong Điều lệ của ngân hàng và Kế hoạch hoạt động năm 2016, cụ thể như sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ ngân hàng; việc thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong hoạt động quản trị điều hành ngân hàng.

- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2016.

- Tổ chức công tác kiểm toán nội bộ.

- Theo dõi cập nhật tình hình sở hữu cổ phần ngân hàng của các cổ đông lớn, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người có liên quan.

a. Giám sát hoạt động quản trị điều hành:

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc theo các quy định trong Điều lệ ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị điều hành của Ban Tổng Giám đốc và các quy định về phân cấp, ủy quyền của ngân hàng.

Ban Kiểm soát đã thường xuyên cập nhật các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, của Ban Tổng Giám đốc, qua đó giám sát tính tuân thủ trong công tác quản trị điều hành ngân hàng.

Thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, công tác giám sát không những tập trung xem xét tính tuân thủ mà còn đánh giá tính hiệu quả của các hoạt động như: tín dụng, đầu tư, kinh doanh ngoại tệ, xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản,... những hoạt

động trọng yếu, những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro có ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của ngân hàng.

Ban Kiểm soát đã tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị nhằm nắm bắt tình hình thực hiện các chỉ tiêu đề ra cũng như việc triển khai kế hoạch sắp tới. Qua đó đưa ra những đề xuất nhằm hạn chế, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ những quy định của pháp luật.

b. Thẩm định Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo tài chính:

Ban Kiểm soát đã thường xuyên theo dõi, kiểm tra công tác ghi chép sổ sách kế toán, kiểm tra việc lập các báo cáo tài chính. Trưởng Ban Kiểm soát đã tham gia việc chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của ngân hàng, nhằm đảm bảo số liệu báo cáo được phản ánh trung thực, hợp lý về tình hình hoạt động của ngân hàng.

Qua tổ chức đấu thầu hạn chế, ngân hàng đã chọn Công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học TP.HCM (AISC) kiểm toán báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2016. Ban kiểm soát đã thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2016 của ngân hàng đã được AISC kiểm toán.

c. Công tác kiểm toán nội bộ:

Ban Kiểm soát đã trực tiếp chỉ đạo hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ. Các quy chế, quy trình kiểm toán nội bộ được thường xuyên rà soát, hoàn thiện nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ.

Năm 2016, công tác kiểm toán nội bộ tập trung kiểm toán các đơn vị, bộ phận, quy trình được đánh giá có mức độ rủi ro cao; được thực hiện chủ yếu dưới hai hình thức là giám sát từ xa và kiểm tra định kỳ. Trong năm 2016, kiểm toán nội bộ đã tiến hành kiểm tra được 9 đơn vị. Song song đó, dựa trên hệ thống công nghệ thông tin, kiểm toán nội bộ đã thường xuyên cập nhật, tổng hợp số liệu, kịp thời báo cáo, đáp ứng được yêu cầu của công tác quản lý, điều hành ngân hàng.

d. Theo dõi danh sách cổ đông:

Việc cập nhật những thay đổi về danh sách các cổ đông lớn, thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc cùng những người liên quan được Ban Kiểm soát thực hiện thường xuyên.

Trong năm 2016, ngoài việc Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam thay đổi tỷ lệ sở hữu từ 10,39% xuống còn 4,909% (vào ngày 23/12/2016), số cổ phần nắm giữ của cổ đông lớn khác, của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan không có biến động.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2016, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ của ngân hàng. Các thành viên Ban Kiểm soát làm việc với tinh thần trách nhiệm. Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc với tinh thần hợp tác nhằm đảm bảo hiệu quả và an toàn cho hoạt động của ngân hàng.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2016 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý chân thành của Quý cổ đông.

Xin trân trọng.

TP.Hồ Chí Minh, ngày 19 tháng 5 năm 2017

TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Nguyễn Hữu Hạnh