

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

DỰ THẢO

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 2022

- 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 tình hình hoạt động năm 2022 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2022 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 2022:

Trong năm 2022, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) đã triển khai các hoạt động theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 27.698,05 tỷ đồng, đạt 106,53% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 23.321,72 tỷ đồng, đạt 105,39% chỉ tiêu được giao.
3. Dư nợ tín dụng là 19.564,23 tỷ đồng, đạt 104,57% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 2,03% trên tổng dư nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 314,27 triệu USD đạt 108,37% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 237,01 tỷ đồng, đạt 124,74% chỉ tiêu được giao.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2022 đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC 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 ngày 31 tháng 12 năm 2022 và kết quả kinh doanh năm 2022 của SAIGONBANK. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

1. Tổng thu nhập	2.105.576 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.618.122 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	487.454 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro	250.448 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng rủi ro	237.006 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	47.017 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	189.989 triệu đồng

III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ.

Năm 2022, để hoạt động của SAIGONBANK được diễn ra thông suốt, theo đúng định hướng chiến lược, kế hoạch đề ra, Hội đồng quản trị SAIGONBANK đã ban hành một số chính sách, quy định nội bộ như sau: Chính sách quản lý rủi ro, Chính sách quản lý rủi ro tín dụng và rủi ro tập trung trong hoạt động cấp tín dụng, Chính sách quản lý rủi ro hoạt động, Chính sách quản lý rủi ro thanh khoản, Quy định về khung quản trị trong triển khai ICAAP... Đồng thời, chỉ đạo Tổng Giám đốc tiếp tục duy trì các giải pháp điều hành hoạt động ngân hàng ổn định, đáp ứng an toàn thanh khoản; chỉ đạo thực hiện tăng trưởng tín dụng trên cơ sở nghiêm túc tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng theo Ngân hàng Nhà nước; chỉ đạo xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về rủi ro theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán...

- Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của SAIGONBANK trên cơ sở tuân thủ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của Hội đồng quản trị đúng theo phân cấp, ủy quyền; triển khai các định hướng, chỉ đạo của Hội đồng quản trị thông qua công tác quản trị điều hành trong Ban Tổng Giám đốc đến các Đơn vị trong toàn hệ thống; ban hành các quy trình thực hiện để triển khai các chính sách quản lý rủi ro Hội đồng

quản trị đã ban hành, tổ chức thực hiện xử lý khắc phục tồn tại theo các Kết luận thanh tra, kiểm toán; xây dựng kế hoạch huy động vốn, sử dụng vốn, khung lãi suất và điều hành hoạt động kinh doanh.

- Trong năm 2022, số lượng thành viên Hội đồng quản trị gồm 06 thành viên. Tuy nhiên, ngày 19 tháng 01 năm 2023, Ông Nguyễn Cao Trí không còn là thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK theo quy định tại Điều 35 Luật các Tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung). Kể từ ngày 19 tháng 01 năm 2023 số lượng thành viên Hội đồng quản trị SAIGONBANK là 05 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định và điều lệ SAIGONBANK.

Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK, hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông. Nợ nhóm 3-5 đến 31/12/2023 nằm trong giới hạn quy định, có xu hướng tăng so với đầu năm.

PHẦN II

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

Trong năm 2022, Ban Kiểm soát SAIGONBANK không có sự thay đổi về nhân sự, gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách.

Trực thuộc Ban Kiểm soát có phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ trên toàn hệ thống theo quy định của pháp luật.

Năm 2022, Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận các vấn đề liên quan nhằm thực hiện các nhiệm vụ được quy định trong Điều lệ SAIGONBANK và kế hoạch hoạt động của mình. Cụ thể như sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ SAIGONBANK; việc thực hiện 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 SAIGONBANK.

- Phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm.

- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2022 của SAIGONBANK.

- Chỉ đạo, giám sát hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định; triển khai kịp thời chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về tăng cường công tác kiểm toán nhằm đảm bảo an toàn và hạn chế rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

- 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.

- Cử thành viên tham gia cùng phòng Kiểm toán nội bộ kiểm tra định kỳ theo kế hoạch tại SAIGONBANK – Chi nhánh Chợ Lớn.

- Xem xét và bổ nhiệm nhân sự theo đề xuất của Trưởng Kiểm toán nội bộ.

- Thường xuyên chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ rà soát, hoàn thiện các quy định nội bộ Ban Kiểm soát để trình Ban Kiểm soát ban hành, sửa đổi, bổ sung nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ, đáp ứng yêu cầu quản lý của SAIGONBANK cũng như các quy định của pháp luật.

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 SAIGONBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị điều hành của Ban Tổng Giám đốc, các quy định về phân cấp, ủy quyền của ngân hàng và phù hợp với quy định của pháp luật.

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.

Trong năm 2022, Hội đồng quản trị đã thực hiện theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và một số nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền.

Thông qua hoạt động của phòng Kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát vừa giám sát tính tuân thủ vừa đánh giá tính hiệu quả của các hoạt động trọng yếu, những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro có ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của SAIGONBANK.

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

Ban Kiểm soát đã triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính do đơn vị kiểm toán độc lập Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC thực hiện.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2022 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ Tin Học MOORE AISC kiểm toán.

c. Công tác kiểm toán nội bộ:

Trong năm 2022, Kiểm toán nội bộ đã triển khai thực hiện các công việc, nhiệm vụ như sau:

- Thực hiện kiểm tra trực tiếp tại một số Đơn vị: Chi nhánh (CN) Ba Tháng Hai; CN Đà Nẵng; CN Sóc Trăng; CN Cần Thơ; CN Hải Phòng; CN Ba Đình; CN Chợ Lớn; Phòng Giao dịch Lò Đúc thuộc CN Long Biên;

- Thực hiện kiểm tra các chuyên đề: công tác ban hành, lưu trữ văn bản và công tác đấu thầu; Kiểm tra hồ sơ các khoản vay có dư nợ lớn trên 30 tỷ đồng; Phối hợp các Phòng liên quan tham gia tổ công tác kiểm tra công tác kho quỹ các khu vực miền Tây, miền Trung và miền Bắc; Kiểm tra hồ sơ vay vốn của các khách hàng mới phát sinh tại CN Thái Bình;

- Công tác giám sát từ xa: giám sát tình hình chấp hành quy định về chi tiêu nội bộ của các đơn vị trong toàn hệ thống; Cảnh báo rủi ro về dự kiến chuyển nợ xấu tại một số đơn vị; Kiểm tra, rà soát việc gắn tài sản bảo đảm cho các khoản vay của khách hàng...

Ngoài ra, phòng Kiểm toán nội bộ là đầu mối tiếp tục theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các kiến nghị của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước và Kiểm toán nội bộ tại Hội sở và các chi nhánh; thực hiện các báo cáo định kỳ cho Ngân hàng Nhà nước/Thanh tra giám sát ngân hàng theo quy định;...

Phòng Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; chỉ ra những tồn tại và đưa ra một số kiến nghị để xử lý, khắc phục. Các kiến nghị và tồn tại trên các biên bản của Kiểm toán nội bộ đã được Ban Tổng Giám đốc ghi nhận và có chỉ đạo kịp thời để khắc phục xử lý.

Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị sau Thanh tra, kiểm toán luôn được đề cao nhằm nâng cao chất lượng hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế rủi ro cho hoạt động của ngân hàng.

d. Theo dõi danh sách cổ đông:

Ban Kiểm soát thường xuyên cập nhật những thay đổi về danh sách các cổ đông lớn (từ 5% Vốn Điều lệ ngân hàng trở lên), thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc cùng những người liên quan.

Trong năm 2022, các cổ đông lớn, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan không có biến động.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2022, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ SAIGONBANK. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc với tinh thần hỗ trợ lẫn nhau vì mục tiêu chung về tăng trưởng bền vững của ngân hàng.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 kính trình Đại hội đồng cổ đông. Rất mong được sự góp ý chân thành của Quý cổ đông.

Trân trọng.

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2023

TM.BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN

Đặng Thị Kiều Phước