

DỰ THẢO

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

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 2020

- 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 2020 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2020 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 2020:

Trong năm 2020, 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 2020 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 23.942,79 tỷ đồng, đạt 104,24% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 19.877,61 tỷ đồng, đạt 102,46% chỉ tiêu được giao.
3. Dự nợ tín dụng là 15.847,55 tỷ đồng, đạt 97,01% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 1,41% trên tổng dự nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 272,33 triệu USD đạt 77,81% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 121,13 tỷ đồng, đạt 93,18% chỉ tiêu được giao.
7. Cổ tức: sẽ trình Đại hội đồng Cổ đông quyết định tại đại hội này.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2020:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2020 đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C 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 2020 và kết quả kinh doanh năm 2020 của SAIGONBANK. Các số liệu cụ thể như sau:

A. Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2020:

1. Tổng thu nhập	1.761.790 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.481.697 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	
trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	280.093 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	158.968 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích	
dự phòng rủi ro tín dụng	121.125 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	24.079 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	97.046 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 31.12.2020:

CHỈ TIÊU	TRỊ GIÁ
Tổng tài sản có	23.942.788 triệu đồng
• Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	170.837 triệu đồng
• Tiền gửi tại NHNN	560.297 triệu đồng
• Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay tại các TCTD khác.....	5.739.507 triệu đồng
• Chứng khoán kinh doanh.....	- triệu đồng
• Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác	6.585 triệu đồng
• Cho vay khách hàng.....	15.330.785 triệu đồng
• Chứng khoán đầu tư.....	522.403 triệu đồng
• Góp vốn, đầu tư dài hạn.....	98.724 triệu đồng
• Tài sản cố định.....	1.153.894 triệu đồng

- Bất động sản đầu tư - triệu đồng
- Tài sản có khác 359.756 triệu đồng
- Tổng tài sản nợ 23.942.788 triệu đồng**
- Các khoản nợ Chính phủ và NHNN - triệu đồng
- Tiền gửi và vay các TCTD khác 1.653.979 triệu đồng
- Tiền gửi của khách hàng 18.223.634 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 443.866 triệu đồng
- Vốn và các quỹ 3.621.309 triệu đồng

III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- Hoạt động của SAIGONBANK năm 2020 đã tuân thủ quy định của pháp luật.
- Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai các 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 2020, 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 văn bản về việc: (1) thành lập Hội đồng cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với KH bị ảnh hưởng do dịch Covid-19 (Nghị quyết số 797/SGB-HĐQT-NQ ngày 27 tháng 3 năm 2020); (2) giao Tổng Giám đốc nghiên cứu, rà soát, chỉnh sửa, bổ sung hoặc ban hành mới các quy chế, quy trình, thủ tục tác nghiệp phù hợp với tình hình hoạt động thực tiễn tại SAIGONBANK và các quy định của pháp luật có liên quan (Nghị quyết số 1551/SGB-HĐQT-NQ ngày 20 tháng 5 năm 2020); (3) kiện toàn các Hội đồng/Ban chỉ đạo trực thuộc Hội đồng quản trị SAIGONBANK (Nghị quyết số 1980/SGB-HĐQT-NQ ngày 30 tháng 6 năm 2020)...

- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Tổng Giám đốc theo quy định của Điều lệ SAIGONBANK. 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. Hội đồng quản trị chỉ đạo, giám sát hoạt động đối với Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

- Trong năm 2020, số lượng thành viên Hội đồng quản trị gồm 06 thành viên, Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ SAIGONBANK.

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

Năm 2020, SAIGONBANK có dư nợ tín dụng và huy động tăng so với năm 2019. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí trích dự phòng rủi ro tín dụng năm 2020 là 280,09 tỷ đồng. SAIGONBANK đã trích dự phòng rủi ro tín dụng 158,97 tỷ đồng giảm so với năm 2019 là 38,27 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế (sau dự phòng rủi ro tín dụng) 121,13 tỷ đồng đạt 93,18% chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.

PHẦN II

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Trong năm 2020, Ban Kiểm soát SAIGONBANK không có sự thay đổi về nhân sự, nhân sự Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024 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 2020, 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 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 SAIGONBANK.

- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2020 của SAIGONBANK.

- Triển khai và chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện theo các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

- 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.

- Ban Kiểm soát tham gia cùng phòng Kiểm toán nội bộ kiểm tra theo Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020: chi nhánh Khánh Hội, chi nhánh Bình Hòa.

Trong năm 2020, Ban Kiểm soát đã ban hành: Quyết định số 03/2020/SGB-BKS-QĐ ngày 10 tháng 3 năm 2020 về việc ban hành “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát NH TMCP Sài Gòn Công thương” và Quyết định số 14/2020/SGB-BKS-QĐ ngày 31 tháng 12 năm 2020 về việc ban hành “Quy định về tổ chức và hoạt động của Kiểm toán nội bộ NH TMCP Sài Gòn Công thương” phù hợp với các quy định của pháp luật và phù hợp với hoạt động thực tiễn của SAIGONBANK.

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 2020, Hội đồng quản trị đã thực hiện theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền. Hội đồng quản trị đang khẩn trương hoàn tất nội dung “sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị SAIGONBANK” và “sửa đổi, bổ sung Điều lệ SAIGONBANK” theo quy định.

Ban Kiểm soát tham dự họp Hội đồng quản trị nhằm nắm bắt tình hình thực hiện các chỉ tiêu, việc triển khai kế hoạch của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc.

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 Cty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.

Ban Kiểm soát tổng nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2020 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C kiểm toán.

SAIGONBANK đã lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.HCM (AISC) để kiểm toán Báo cáo tài chính và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2021.

c. Công tác kiểm toán nội bộ:

Năm 2020, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và của Điều lệ SAIGONBANK.

Công tác giám sát từ xa được Phòng Kiểm toán nội bộ SAIGONBANK thực hiện thường xuyên liên tục thông qua hệ thống công nghệ thông tin.

Trong năm 2020, phòng Kiểm toán nội bộ đã tiến hành kiểm tra định kỳ, kiểm tra đột xuất theo yêu cầu và kiểm tra theo chuyên đề tại các chi nhánh (CN), như sau: (1) kiểm tra hoạt động tại chỗ tại 06 đơn vị; (2) phối hợp cùng Phòng Tổ chức hành chính rà soát, kiểm tra theo chuyên đề về công tác thi đua khen thưởng; (3) phối hợp với Phòng Quản lý rủi ro, Phòng Kế toán tài chính và Trung tâm kinh doanh thẻ kiểm tra tồn quỹ tiền mặt và việc chấp hành quy trình tiếp quỹ và quản lý tiền mặt một số máy ATM trên địa bàn TP. HCM; (4) phối hợp với Phòng Công nghệ thông tin kiểm tra tình hình thực hiện các quy định về an toàn hệ thống thông tin tại 04 đơn vị; (5) kiểm tra tình hình chỉnh sửa, khắc phục các kiến nghị của KTNB tại một số đơn vị đã được kiểm toán.

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.

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.

Ban Kiểm soát yêu cầu phòng Kiểm toán nội bộ thường xuyên rà soát các quy chế, quy trình, chính sách kiểm toán nội bộ để chỉnh sửa, nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của công tác kiểm toán nội bộ. Hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ đã ngày càng được hoàn thiện về cơ cấu tổ chức cũng như chất lượng hoạt động. Công tác kiểm toán nội bộ đã đáp ứng được yêu cầu quản lý của SAIGONBANK cũng như những quy định của Ngân hàng Nhà nước.

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 2020, số cổ phần SAIGONBANK thuộc sở hữu của cổ đông lớn, của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan không có biến động; Cổ phiếu SAIGONBANK chính thức niêm yết trên sàn UPCOM tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội với mã chứng khoán SGB.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2020, hoạt động của Ban Kiểm soát luôn tuân thủ những quy định của pháp luật, của Điều lệ SAIGONBANK. 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 2020 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 tháng năm 2021

**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Đặng Thị Kiều Phước