

**DỰ THẢO**

## **BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021**

### **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 2021**

- 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 2021 của Hội đồng quản trị;

- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2021 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 2021:**

Trong năm 2021, 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 2021 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 24.608,95 tỷ đồng, đạt 101,12% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 20.448,52 tỷ đồng, đạt 101,08% chỉ tiêu được giao.
3. Dư nợ tín dụng là 17.022,14 tỷ đồng, đạt 102,79% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 1,91% trên tổng dư nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 288,99 triệu USD, đạt 96,33% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 154,11 tỷ đồng, đạt 114,16% 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 2021:

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2021 đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.HCM (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 2021 và kết quả kinh doanh năm 2021 của SAIGONBANK. Các số liệu cụ thể như sau:

### A. Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2021:

1. Tổng thu nhập	1.868.751 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.543.426 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	325.325 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro	171.212 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng rủi ro	154.113 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	31.427 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	122.686 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 31.12.2021:

CHỈ TIÊU	TRỊ GIÁ
<b>Tổng tài sản có</b> .....	<b>24.608.953 triệu đồng</b>
• Tiền mặt, vàng bạc, đá quý .....	205.194 triệu đồng
• Tiền gửi tại NHNN .....	530.440 triệu đồng
• Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay tại các TCTD khác .....	5.612.983 triệu đồng
• Chứng khoán kinh doanh .....	- triệu đồng
• Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác .....	27.344 triệu đồng
• Cho vay khách hàng .....	16.340.179 triệu đồng
• Chứng khoán đầu tư .....	330.463 triệu đồng
• Góp vốn, đầu tư dài hạn .....	25.698 triệu đồng
• Tài sản cố định .....	1.161.779 triệu đồng

• Bất động sản đầu tư .....	- triệu đồng
• Tài sản có khác .....	374.873 triệu đồng
<b>Tổng tài sản nợ .....</b>	<b>24.608.953 triệu đồng</b>
• Các khoản nợ Chính phủ và NHNN.....	- triệu đồng
• Tiền gửi và vay các TCTD khác .....	2.343.031 triệu đồng
• Tiền gửi của khách hàng .....	18.105.487 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 .....	451.410 triệu đồng
• Vốn và các quỹ .....	3.709.025 triệu đồng

### III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- 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 2021, đề 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) Quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động SAIGONBANK (Nghị quyết số 3492/SGB-HĐQT-NQ ngày 29 tháng 9 năm 2021); (2) kiện toàn Hội đồng xử lý rủi ro của SAIGONBANK theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 (Nghị quyết số 3494/SGB-HĐQT-NQ ngày 29 tháng 9 năm 2021); (3) ban hành Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử của cán bộ, nhân viên tại SAIGONBANK (506/QĐ-SGB-HĐQT ngày 04 tháng 6 năm 2021)...

- 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. 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 2021, 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 tốt 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 2021, SAIGONBANK đã thực hiện thoái toàn bộ vốn đầu tư tại Ngân hàng TMCP Bản Việt theo phương thức khớp lệnh liên tục trên hệ thống giao dịch UPCOM do Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội tổ chức với hình thức đặt lệnh online.

## **PHẦN II**

### **HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021**

Trong năm 2021, 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 2021, 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 2021 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.

- Cử thành viên tham gia cùng phòng Kiểm toán nội bộ kiểm tra định kỳ theo kế hoạch tại SAIGONBANK – Chi nhánh Lào Cai; hỗ trợ phòng Kiểm toán nội bộ kiểm tra chuyên đề về tình hình chấp hành các điều kiện cho vay gói sản phẩm "nhà, đất" và "xe" của chi nhánh Bà Chiểu, chi nhánh Bình Chánh, chi nhánh Chợ Lớn.

- Trong năm 2021, Ban Kiểm soát đã bổ nhiệm 01 Phó Trưởng KTNB, bổ nhiệm lại 01 Phó Trưởng KTNB.

**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 2021, 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.

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 TP.HCM (AISC) thực hiện.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2021 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học TP.HCM (AISC) kiểm toán.

**c. Công tác kiểm toán nội bộ:**

Năm 2021, ảnh hưởng của đợt bùng phát dịch Covid-19 lần thứ 4, các địa phương đã tuân thủ việc thực hiện giãn cách xã hội nghiêm ngặt, đã phần nào ảnh hưởng đến công tác kiểm tra định kỳ theo kế hoạch kiểm toán trong năm của Kiểm toán nội bộ. Để đảm bảo công việc và thích ứng với tình hình thực tiễn, phòng Kiểm toán nội bộ đã tăng cường công tác giám sát từ xa thông qua hệ thống công nghệ thông tin, thực hiện kiểm tra theo các chuyên đề và các công việc theo chức năng, nhiệm vụ như sau: (1) thực hiện kiểm tra định kỳ theo kế hoạch tại chi nhánh Lào Cai, chi nhánh Tân Bình,

chi nhánh Bà Chiểu, chi nhánh Ba Tháng Hai; (2) thực hiện rà soát hồ sơ tại Phòng Tín dụng và Phòng Thẩm định Hội sở; (3) Kiểm tra, giám sát tình hình thực hiện các giải pháp hỗ trợ khách hàng do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19; Cơ cấu lại thời hạn trả nợ (bao gồm điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ), miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ cho khách hàng...

- Làm đầu mối theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các kiến nghị của Thanh tra NHNN tại Hội sở và các chi nhánh. Thực hiện các báo cáo định kỳ cho NHNN/ Thanh tra giám sát ngân hàng theo quy định.

- Theo dõi, đôn đốc việc chỉnh sửa các tồn tại nêu trong biên bản kiểm toán nội bộ tại các chi nhánh.

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.

Ban Kiểm soát yêu cầu phòng Kiểm toán nội bộ 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 2021, các cổ đông lớn, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cùng những người liên quan không có biến động.

+ Cổ đông là thành viên Hội đồng quản trị có sự thay đổi: Ông Nguyễn Cao Trí – Thành viên Hội đồng quản trị mua cổ phần của SAIGONBANK (sở hữu 579.199 cổ phần – tỷ lệ: 0,1881%); Các thành viên Hội đồng quản trị khác cùng những người có liên quan không thay đổi.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2021, 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 2021 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 2022*

**TM.BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

***Đặng Thị Kiều Phước***