

## BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019

### 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 2019

- 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 2019 của Hội đồng quản trị;

- Căn cứ Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2019 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 2019:**

Trong năm 2019, 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 2019 và đã đạt được kết quả như sau:

1. Tổng tài sản là 22.812,84 tỷ đồng, đạt 101,66% chỉ tiêu được giao.
2. Vốn huy động là 18.887,35 tỷ đồng, đạt 99,72% chỉ tiêu được giao.
3. Dự nợ tín dụng là 15.056,95 tỷ đồng, đạt 99,39% chỉ tiêu được giao.
4. Nợ xấu (nhóm 3 – 5) chiếm 1,87% trên tổng dự nợ tín dụng.
5. Thanh toán đối ngoại là 358,01 triệu USD đạt 91,80% chỉ tiêu được giao.
6. Lợi nhuận trước thuế là 181,19 tỷ đồng, đạt 90,60% 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 2019:

Trên cơ sở Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 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 2019 và kết quả kinh doanh năm 2019 của SAIGONBANK. Các số liệu cụ thể như sau:

### A. Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2019:

1. Tổng thu nhập	1.811.004 triệu đồng
2. Tổng chi phí	1.432.577 triệu đồng
3. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	378.427 triệu đồng
4. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	197.240 triệu đồng
5. Tổng lợi nhuận trước thuế sau khi trích dự phòng rủi ro tín dụng	181.187 triệu đồng
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	36.565 triệu đồng
7. Lợi nhuận sau thuế	144.622 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 31.12.2019:

CHỈ TIÊU	TRỊ GIÁ
<i>Tổng tài sản có</i> .....	<b>22.812.835 triệu đồng</b>
• Tiền mặt, vàng bạc, đá quý.....	174.411 triệu đồng
• Tiền gửi tại NHNN.....	784.793 triệu đồng
• Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay tại các TCTD khác.....	4.968.636 triệu đồng
• Chứng khoán kinh doanh.....	- triệu đồng
• Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác.....	668 triệu đồng
• Cho vay khách hàng.....	14.442.297 triệu đồng
• Chứng khoán đầu tư.....	819.628 triệu đồng
• Góp vốn, đầu tư dài hạn.....	99.347 triệu đồng



• Tài sản cố định .....	1.192.230 triệu đồng
• Bất động sản đầu tư .....	- triệu đồng
• Tài sản có khác .....	330.825 triệu đồng
<b>Tổng tài sản nợ .....</b>	<b>22.812.835 triệu đồng</b>
• Các khoản nợ Chính phủ và NHNN .....	- triệu đồng
• Tiền gửi và vay các TCTD khác .....	3.219.593 triệu đồng
• Tiền gửi của khách hàng .....	15.667.758 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 .....	364.278 triệu đồng
• Vốn và các quỹ .....	3.561.206 triệu đồng

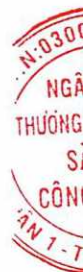
### III. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH:

- Hoạt động của SAIGONBANK năm 2019 đã tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật.

- Hội đồng quản trị tổ chức quản lý, điều hành SAIGONBANK thông qua các nghị quyết, quyết định, các văn bản quy định nội bộ, làm cơ sở pháp lý cho hoạt động của SAIGONBANK được vận hành thông suốt, nhằm thực hiện tốt nhất các chỉ tiêu do Đại hội đồng cổ đông giao.

- 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 các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của 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 SAIGONBANK.

- Trong năm 2019, SAIGONBANK đã tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường bầu nhân sự Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024. 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.



Ban Tổng Giám đốc đã bổ sung nhân sự, từ ngày 30 tháng 8 năm 2019 số lượng thành viên Ban Tổng Giám đốc là 06 thành viên.

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 của ngân hàng.

Mặc dù trong năm 2019 SAIGONBANK có thay đổi về nhân sự cấp cao nhưng hoạt động của SAIGONBANK vẫn diễn ra an toàn, liên tục.

Năm 2019, SAIGONBANK có dư nợ cho vay và huy động tăng so với năm 2018. Thu nhập năm 2019 (là 1.811 tỷ đồng) tăng 4% so với năm 2018 (là 1.747,47 tỷ đồng), trong đó thu nhập từ lãi tăng 8%. Chi phí trước trích dự phòng rủi ro tín dụng năm 2019 là 1.432,58 tỷ đồng tăng 6% so với năm 2018 (là 1.351,36 tỷ đồng), trong đó chi phí về lãi tăng 5%, lợi nhuận trước trích dự phòng rủi ro tín dụng đạt 378,43 tỷ đồng. Năm 2019, SAIGONBANK đã trích dự phòng rủi ro tín dụng 197,24 tỷ đồng giảm so với năm 2018 là 146,35 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế (sau dự phòng rủi ro tín dụng) 181,19 tỷ đồng tăng 3,45 lần so với năm 2018.

## **PHẦN II**

### **HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019**

Trong năm 2019, Ban Kiểm soát SAIGONBANK có sự thay đổi về nhân sự, Đại hội đồng cổ đông bất thường tổ chức ngày 04 tháng 10 năm 2019 đã thông qua 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 2019, 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 của 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 2019 của SAIGONBANK.

- Tổ chức và chỉ đạo 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.

Trong năm 2019, Ban Kiểm soát đã rà soát, ban hành mới “Quy chế Kiểm toán nội bộ của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương” phù hợp với các quy định của pháp luật và phù hợp với hoạt động thực tiễn của SAIGONBANK. Hiện nay, Ban Kiểm soát đã ban hành mới “Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương”.

#### **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 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.

Ban Kiểm soát đã tham dự các cuộc 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 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 giám sát, kiểm tra công tác ghi chép sổ sách kế toán, kiểm tra việc lập các báo cáo tài chính nhằm đảm bảo số liệu báo cáo được phản ánh trung thực, hợp lý về tình hình hoạt động của SAIGONBANK.

Ban Kiểm soát thống nhất ghi nhận số liệu phản ánh trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 của SAIGONBANK đã được Công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học TP.HCM (AISC) kiểm toán.

51040  
NHÀNG  
ẠI CỔ P  
IGON  
THƯỞ  
P HỒ C

SAIGONBANK đã lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C để kiểm toán Báo cáo tài chính và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2020 đúng quy định.

**c. Công tác kiểm toán nội bộ:**

Năm 2019, 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 2019, Phòng Kiểm toán nội bộ SAIGONBANK đã thực hiện kiểm tra tại 15 đơn vị, hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm đã được phê duyệt và các cuộc kiểm toán theo chuyên đề, bao gồm: kiểm toán chuyên đề về công tác kho quỹ, phòng chống rửa tiền.

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.

Ban Kiểm soát 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 2019, 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.

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông,

Trong năm 2019, 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 2019 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 10 tháng 6 năm 2020

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Đặng Thị Kiều Phước**

