

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAMCỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 024.39421030

GCNĐKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

Hà Nội, ngày 26 tháng 4 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2019-2024 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2024-2029**

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát (BKS) được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD), Luật Doanh nghiệp, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Điều lệ VietinBank), Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS được ĐHĐCĐ thông qua và BKS ban hành theo Quyết định số 008/2018/QĐ-BKS-NHCT43 ngày 26/04/2018, sửa đổi lần 1 ngày 06/05/2021; Kế thừa và phát huy kết quả hoạt động của BKS các nhiệm kỳ trước, trong nhiệm kỳ 2019-2024, BKS đã tiếp tục cải tiến, đổi mới hoạt động, hoàn thành có chất lượng và hiệu quả các nhiệm vụ được giao, góp phần đảm bảo cho hoạt động của VietinBank an toàn, hiệu quả, tuân thủ đúng quy định Pháp luật và đáp ứng được kỳ vọng của các cổ đông. BKS xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động chính trong nhiệm kỳ 2019-2024 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024-2029, cụ thể như sau:

I. CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ NHÂN SỰ BKS NHIỆM KỲ 2019-2024

ĐHĐCĐ thường niên 2019 của VietinBank đã thông qua danh sách trúng cử thành viên BKS nhiệm kỳ 2019-2024 gồm 03 thành viên: bà Lê Anh Hà, bà Nguyễn Thị Anh Thư, ông Nguyễn Mạnh Toàn. Cùng ngày, BKS đã họp và thống nhất bầu bà Lê Anh Hà giữ chức vụ Trưởng BKS.

ĐHĐCĐ thường niên 2021 ngày 16/4/2021 đã bầu bổ sung 01 thành viên BKS là bà Phạm Thị Thơm; ĐHĐCĐ bất thường ngày 3/11/2021 đã miễn nhiệm chức vụ thành viên BKS đối với ông Nguyễn Mạnh Toàn để đảm nhận công tác khác tại VietinBank. Theo đó, từ ngày 3/11/2021, BKS gồm 03 thành viên là bà Lê Anh Hà (Trưởng BKS), bà Nguyễn Thị Anh Thư (thành viên BKS), bà Phạm Thị Thơm (thành viên BKS), đáp ứng được số lượng thành viên tối thiểu và cơ cấu, tỷ lệ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ VietinBank.

BKS có bộ phận kiểm toán nội bộ (KTNB), bộ phận giúp việc để triển khai nhiệm vụ.

Trong nhiệm kỳ 2019-2024, BKS đã tổ chức các phiên họp định kỳ, đột xuất: Định kỳ hàng năm, BKS họp xem xét thông qua kết quả sơ kết, tổng kết hoạt động của BKS (6 tháng/năm), định hướng hoạt động của BKS năm tiếp theo và phê duyệt kế hoạch công tác KTNB; hàng tháng, BKS tổ chức họp với bộ phận KTNB, bộ phận giúp việc để rà soát công việc định kỳ, định hướng công tác trong các tháng tiếp theo, giao việc cho từng thành viên

BKS, phòng KTNB và bộ phận giúp việc triển khai thực hiện; Hợp đột xuất trong trường hợp có các chỉ đạo của NHNN, cần triển khai ngay công việc không nằm trong kế hoạch đầu năm. Tại các cuộc họp, những nội dung, vấn đề liên quan tới hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị điều hành, quản lý rủi ro của VietinBank được thảo luận, cùng với kết quả giám sát, KTNB làm cơ sở để BKS truyền tải ý kiến đến Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH) thông qua các báo cáo hàng tháng hoặc ý kiến phát biểu tại các phiên họp HĐQT, họp giao ban của BDH và các văn bản kiến nghị/khuyến nghị trực tiếp. Các phiên họp BKS đều được lập thành biên bản và được thông báo đến từng thành viên dự họp, tỷ lệ thành viên tham dự họp đạt 100%.

Thù lao của BKS: Mức thù lao đối với HĐQT và BKS thực hiện theo các quy định nội bộ của VietinBank và được ĐHĐCĐ thông qua hàng năm.

II. KẾT QUẢ CHÍNH TRONG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2019-2024

1. Giám sát đầy đủ việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT

Nhiệm kỳ 2019-2024 là giai đoạn có nhiều khó khăn, thách thức trong hoạt động của các Ngân hàng do ảnh hưởng của đại dịch Covid 19 và những biến động về kinh tế, chính trị trong và ngoài nước. Giai đoạn này ghi nhận sự quyết liệt trong công tác quản trị điều hành của HĐQT, BDH VietinBank với những định hướng, chiến lược đổi mới bám sát chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước (NHNN), mang lại những kết quả ấn tượng, kiểm soát được chất lượng nợ và tỷ lệ nợ xấu theo quy định của NHNN. Thực hiện chức năng nhiệm vụ, BKS theo dõi thường xuyên việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, cập nhật thông tin hoạt động kinh doanh, theo dõi, bám sát tình hình tuân thủ các chỉ tiêu, giới hạn hạn mức rủi ro theo quy định của Pháp luật và các quy định nội bộ, cảnh báo ngay nếu có vi phạm hoặc chạm ngưỡng cảnh báo, đảm bảo hoạt động VietinBank luôn tuân thủ quy định.

- Đối với hợp đồng, giao dịch với người có liên quan của VietinBank thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ: BKS đã thực hiện giám sát đầy đủ, đúng quy định. Kết quả rà soát cho thấy việc phê duyệt, thông qua hợp đồng, giao dịch có cơ sở pháp lý, phù hợp thẩm quyền của HĐQT và đạt được sự nhất trí từ các thành viên HĐQT, tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank và được công bố thông tin theo đúng quy định.

- Đối với giao dịch giữa VietinBank với Công ty trong đó thành viên HĐQT, TGD là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch: Trong nhiệm kỳ giám sát, ghi nhận 2 trường hợp với 9 giao dịch liên quan: một trường hợp Thành viên HĐQT VietinBank là Chủ tịch Hội đồng thành viên (HĐTV) Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào (VietinBank Lào) và một trường hợp Phó TGD phụ trách BDH là chủ tịch Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác tài sản (VietinBank AMC). BKS đã rà soát các hợp đồng giao dịch liên quan giữa VietinBank và VietinBank Lào, VietinBank AMC. Kết quả rà soát cho thấy các giao dịch này thuộc thẩm quyền HĐQT, được HĐQT phê duyệt phù hợp thẩm quyền, có cơ sở pháp lý.

- BKS tham gia các cuộc họp thường xuyên/định kỳ của HĐQT, họp giao ban của BDH. Thông qua công tác giám sát, hoạt động kiểm toán nội bộ, tại các cuộc họp, BKS đã đưa ra ý kiến, quan điểm độc lập về dữ liệu hoạt động kinh doanh, ghi nhận các tồn tại, rủi ro trong hoạt động, quản lý rủi ro. Từ đó, BKS có các kiến nghị, khuyến nghị, tư vấn đối với HĐQT, BDH và các Đơn vị trong hệ thống, hỗ trợ HĐQT, BDH có thêm thông tin tham khảo trong việc ra quyết định, những nội dung cần triển khai để khắc phục những tồn tại, hạn chế... đảm bảo hoạt động của VietinBank tuân thủ đúng quy định của Pháp luật, tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ và phòng ngừa, khắc phục, hạn chế các rủi ro có thể phát sinh.

2. Thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC)

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, hàng năm BKS đã thành lập Tổ thẩm định BCTC hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12 và BCTC hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30/06 hàng năm trên cơ sở BCTC đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập. Thông qua thẩm định, BKS đã đánh giá tính đầy đủ, hợp pháp, trung thực và hợp lý xét trên khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của VietinBank và các công ty con; được trình bày theo đúng quy định của NHNN về chế độ BCTC đối với các TCTD, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

Kết thúc năm tài chính 2023, VietinBank đã đạt được những kết quả tích cực:

- Tổng tài sản hợp nhất đạt 2,03 triệu tỷ đồng, gấp 1,75 lần năm 2018.
- Dư nợ tín dụng hợp nhất đạt 1,48 triệu tỷ đồng, gấp 1,66 lần so với năm 2018, tuân thủ theo chính sách điều hành tín dụng của NHNN từng thời kỳ.
- Nguồn vốn huy động đạt gần 1,53 triệu tỷ đồng, gấp 1,75 lần so với năm 2018, luôn được cân đối phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn thanh khoản.
- Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN được kiểm soát ở mức 1%, đáp ứng mục tiêu kế hoạch NHNN và ĐHĐCĐ giao.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 25 nghìn tỷ đồng, gấp 3,81 lần so với năm 2018.

3. Giám sát đối với HĐQT, Tổng Giám đốc (TGD) và người điều hành khác của VietinBank

Công tác giám sát của BKS đối với HĐQT, TGD, người điều hành khác của VietinBank được BKS triển khai thường xuyên trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank, các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và NHNN đối với hoạt động của TCTD. Qua giám sát cho thấy HĐQT đã quản trị, TGD đã điều hành hoạt động kinh doanh của VietinBank theo đúng mục tiêu, tuân thủ các quy định của Luật các TCTD và Điều lệ VietinBank, phù hợp với định hướng chỉ đạo, điều hành của Cơ quan quản lý Nhà nước:

- Về thực hiện các nội dung chỉ đạo của NHNN và các cơ quan quản lý Nhà nước: HĐQT, BDH đã nghiêm túc chấp hành, thực hiện theo đúng chủ trương, định hướng của NHNN nhằm kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, ổn định tỷ giá, hỗ trợ thanh khoản và vận hành thông suốt của thị trường liên ngân hàng, nỗ lực kiểm soát mặt bằng lãi suất huy động trong giai đoạn nền kinh tế khó khăn, có nhiều biến động:

+ Ban hành các chương trình, gói hỗ trợ lãi suất, sản phẩm, lĩnh vực ưu tiên cho các đối tượng KH theo đúng các chỉ đạo, định hướng của Chính phủ, NHNN, đi đầu trong các chương trình giảm lãi suất huy động, tiết giảm chi phí hoạt động tạo điều kiện giảm lãi suất cho vay; đồng thời cung ứng vốn đầy đủ và kịp thời cho nền kinh tế, phát huy vai trò là NHTM lớn, chủ lực của nền kinh tế.

+ Xây dựng chiến lược phát triển an toàn hiệu quả, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, các lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng kinh tế, tháo gỡ và thúc đẩy mở rộng tín dụng phục vụ nhu cầu sản xuất kinh doanh và nhu cầu phục vụ đời sống... đồng thời tiếp tục kiểm soát chặt chẽ các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro; tích cực hỗ trợ doanh nghiệp bị ảnh hưởng Covid theo Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 và các văn bản sửa đổi; đi đầu trong việc hỗ trợ lãi suất theo Nghị định 31/2022/NĐ-CP ngày 20/05/2022, Thông tư 03/2022/TT-NHNN hướng dẫn Nghị định 31/2022/NĐ-CP; cơ cấu lại nợ giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 02/2023/TT-NHNN ngày 23/04/2023; triển khai xây dựng dự án chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng; thực hiện các nhiệm vụ được giao trong đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2018-2020 và tiếp tục hoàn thiện đề trình ĐHCĐ thường niên 2024 & nhiệm kỳ 2024-2029 phê duyệt Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025; đồng thời xây dựng và được NHNN phê duyệt Chiến lược phát triển VietinBank giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030.

+ Hàng năm, HĐQT phê duyệt các chủ điểm trọng tâm, chiến lược, định hướng phát triển rõ ràng, công khai, minh bạch bám sát các chỉ đạo, định hướng của NHNN. Trên cơ sở các chủ điểm đã được HĐQT phê duyệt, BDH phân công, chỉ đạo triển khai thực hiện tới từng đơn vị, phòng, ban; thường xuyên chỉ đạo, triển khai các cuộc họp hỗ trợ hoạt động kinh doanh theo từng khu vực và báo cáo kết quả tới HĐQT, đảm bảo hiệu quả hoạt động và triển khai theo đúng định hướng.

- **Về thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác:** Các phiên họp HĐQT có mời BKS tham dự được tổ chức đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định. Các phiên họp được tổ chức định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động kinh doanh và trao đổi về một số nội dung, chuyên đề phục vụ công tác quản trị của VietinBank. Việc xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản được triển khai theo đúng quy định, các trường hợp thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT được thực hiện lấy ý kiến và tổng hợp ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT bảo đảm tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ. Trên cơ sở đó, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được ban hành theo thể thức phù hợp. HĐQT tăng cường vai trò giám sát thông qua việc có nhiều đổi mới trong công tác quản trị, ban hành Quy chế về hoạt động giám sát của HĐQT, kế hoạch giám sát theo các chuyên đề cụ thể. BDH VietinBank tuân thủ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của người điều hành theo quy định của Điều lệ VietinBank, triển khai đồng bộ các giải pháp, thống nhất xuyên suốt từ TSC đến các đơn vị kinh doanh, bám sát các nội dung chính theo định hướng chủ điểm trọng tâm hàng năm. Việc thực hiện kế hoạch kinh doanh được triển khai

tích cực ngay từ đầu năm, công tác quản trị rủi ro, kiểm soát chất lượng tín dụng được chú trọng. Hàng năm, VietinBank đã hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ đề ra.

- Giám sát cấp cao của HĐQT đối với TGD về kiểm soát nội bộ (KSNB), quản lý rủi ro và đánh giá mức đủ vốn

VietinBank đã xây dựng, vận hành hiệu quả hệ thống KSNB theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN của NHNN quy định về hệ thống KSNB giúp phát hiện sớm các sai sót/rủi ro, đo lường và xử lý các tổn thất theo chuẩn mực đảm bảo cân bằng giữa rủi ro và lợi nhuận. Hoạt động kiểm soát tuân thủ theo quy định, KSNB được thực hiện đối với tất cả các hoạt động, quy trình nghiệp vụ, các bộ phận tại VietinBank; các chốt kiểm soát được thiết kế kiểm soát được rủi ro và xung đột lợi ích, việc phân cấp thẩm quyền phê duyệt được thực hiện dựa trên mức độ tin cậy và năng lực của cá nhân bộ phận, thể hiện bằng các tiêu chí, hạn mức rủi ro và các giới hạn khác theo quy định nội bộ. Hoạt động kiểm soát được thực hiện thông suốt từ TSC đến CN, xây dựng đầy đủ cơ chế trao đổi thông tin và hệ thống thông tin quản lý. VietinBank xây dựng và áp dụng thống nhất trong toàn hệ thống quy định Nội quy lao động, Sổ tay văn hóa doanh nghiệp đồng thời ban hành các văn bản chính sách như Quy định quản lý xung đột lợi ích, Quy định khung quản lý rủi ro, Quy định quản lý sự kiện rủi ro hoạt động, Quy trình đánh giá môi trường kiểm soát, các công văn chỉ đạo gửi toàn hệ thống về việc chấn chỉnh đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật và Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

Đánh giá nội bộ về mức đủ vốn được thể hiện thông qua các văn bản chính sách, văn bản điều hành do HĐQT, TGD ban hành, cơ chế báo cáo định kỳ, đột xuất và chỉ đạo triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa các tồn tại, hạn chế theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập, các cơ quan chức năng khác và kiến nghị của BKS và KTNB. Hoạt động kiểm soát và quản lý rủi ro được chú trọng, tăng cường; văn hóa tuân thủ, ý thức chấp hành quy định, quy trình, pháp luật và đạo đức nghề nghiệp được đề cao.

- Công tác nhân sự và kiện toàn mô hình tổ chức:

Để phù hợp với định hướng phát triển VietinBank lớn mạnh, toàn diện, trong giai đoạn 2019-2024, HĐQT đã triển khai đồng bộ một số giải pháp trọng tâm để nâng cao chất lượng nguồn nhân sự các cấp, nâng cao năng suất lao động: (i) kiện toàn nhân sự cấp cao, quản trị mạng lưới; luân chuyển, bổ nhiệm các chức danh GDK/Phó GDK; kiện toàn các chức danh Người đại diện vốn, thành viên HĐQT/thành viên HĐTV đối với các công ty con của VietinBank theo hướng chuyên trách để tăng cường kiểm soát hoạt động kinh doanh và phát triển hệ sinh thái của VietinBank; (ii) phát triển năng lực đội ngũ các chức danh cán bộ lãnh đạo quản lý thông qua thi tuyển, công khai, minh bạch, trọng dụng nhân tài; lựa chọn cán bộ có trình độ, năng lực, phẩm chất, tạo cơ hội thăng tiến công bằng cho cán bộ; (iii) thực hiện quy hoạch các cấp và đẩy mạnh luân chuyển cán bộ quản lý giữa TSC và Chi nhánh; (iv) đổi mới chính sách tiền lương, đãi ngộ. Thay đổi, kiện toàn mô hình tổ chức quản lý xuyên suốt từ TSC xuống CN thông qua thành lập, kiện toàn các Khối, Trung tâm tại TSC (Khối khách hàng Doanh nghiệp, Khối Bán lẻ, Khối Nhân sự, Khối Vận hành, Khối Tài chính, Khối Phê duyệt tín dụng, Khối Quản lý rủi ro).

ro, Khối Kinh doanh vốn & Thị trường, Khối CNTT, Khối MS&QLTS, Khối Pháp chế & Tuân thủ, Trung tâm quản lý & xử lý nợ (trực thuộc khối Pháp chế tuân thủ), Trung tâm Khách hàng phía Nam, Trung tâm thẻ, Trung tâm Dịch vụ khách hàng); Nghiên cứu, triển khai các mô hình thúc đẩy chiến lược kinh doanh, hỗ trợ các bộ phận phát triển sản phẩm, kinh doanh trực tiếp, đồng thời hỗ trợ kiểm soát chất lượng nợ, nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, ý thức tuân thủ.

- Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH; tham gia với tư cách khách mời trong cuộc họp của một số Ủy ban thuộc HĐQT, Hội đồng thuộc TGD. BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BDH trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ, trao đổi thông tin trên nguyên tắc tuân thủ quy định Pháp luật, quy định nội bộ của VietinBank. Trên cơ sở kết quả giám sát, KTNB, BKS đã có những khuyến nghị, lưu ý cụ thể mang tính chất tư vấn về công tác quản trị điều hành của HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH; hỗ trợ HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH có thêm thông tin tham khảo trong việc ra quyết định, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiên cứu, triển khai các biện pháp thúc đẩy tăng trưởng theo đúng định hướng chiến lược, đồng thời, vẫn kiểm soát rủi ro có hiệu quả.

HĐQT đã có văn bản chỉ đạo công tác KSNB và trao đổi cung cấp thông tin cho BKS để đảm bảo cơ chế trao đổi và cung cấp thông tin tài liệu kịp thời, thông suốt, thống nhất trong toàn hệ thống VietinBank.

Trong nhiệm kỳ, BKS không nhận được bất kỳ yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào đối với việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan tới hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành VietinBank.

4. KTNB và chỉ đạo giám sát cấp cao đối với KTNB

Trong nhiệm kỳ, BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát hoạt động KTNB theo chức năng, nhiệm vụ và kế hoạch KTNB được phê duyệt hàng năm. Công tác giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB được triển khai thông qua vai trò người phụ trách đoàn KTNB, trực tiếp rà soát và ký phát hành Báo cáo kiểm toán, đảm bảo chất lượng hoạt động KTNB, tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp cũng như đánh giá điểm đạt được/hạn chế của KTNB để rút kinh nghiệm.

BKS đặc biệt quan tâm nâng cao chất lượng hoạt động KTNB và củng cố, kiện toàn bộ phận KTNB, tổ chức các cuộc đào tạo nội bộ và thuê ngoài nhằm nâng cao, năng lực đội ngũ. Ngoài ra, BKS định hướng và chỉ đạo việc kiểm toán theo chuyên đề, theo lĩnh vực được đánh giá trọng yếu/tiềm ẩn rủi ro của ngân hàng (hoạt động tín dụng, công nghệ thông tin, phòng chống rửa tiền,...), kiểm toán việc triển khai đề án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu 2018-2020... trên cơ sở bám sát các chủ điểm trọng tâm theo đúng định hướng của HĐQT. Chỉ đạo xây dựng phần mềm hỗ trợ hoạt động KTNB, nghiên cứu, đổi mới phương pháp kiểm toán, nhận diện rủi ro, khoanh vùng dữ liệu đảm bảo đúng trọng tâm, trọng điểm. Nâng cao năng lực KTNB công nghệ thông tin (CNTT), cách thức triển khai KTNB đảm bảo kịp thời thích ứng với những thay đổi lớn trong hoạt động chuyển đổi số ngành ngân hàng.

5. Cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH của VietinBank

Việc cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% (năm phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank đã được BKS thực hiện định kỳ trên cơ sở phối hợp, trao đổi thông tin với Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông. Qua kết quả theo dõi, các thông tin thay đổi Thành viên HĐQT, thành viên BDH được thực hiện theo Điều lệ VietinBank và tuân thủ quy định của Pháp luật, BKS cập nhật định kỳ bán niên và thường niên và lưu trữ tài liệu đầy đủ.

6. Rà soát ban hành văn bản nội bộ**- Sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS**

Căn cứ Luật các TCTD và các văn bản sửa đổi, bổ sung, Luật Doanh nghiệp 2020, Luật Chứng khoán 2019, Nghị định 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán và Thông tư 116/2020/TT-BTC của Bộ Tài Chính hướng dẫn về Điều lệ mẫu, Quy chế Quản trị nội bộ mẫu cho các công ty đại chúng, BKS đã rà soát, cập nhật các thay đổi liên quan đến trách nhiệm và quyền hạn của BKS, đã trình và được ĐHĐCĐ phê duyệt thông qua nội dung sửa đổi, văn bản hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VietinBank đảm bảo phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ, công bố thông tin theo quy định ngày 06/05/2021.

- Sửa đổi quy định liên quan tới công tác KTNB

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn, BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB rà soát, ban hành văn bản chỉnh sửa “Quy định về KTNB của VietinBank” và “Quy trình tổ chức thực hiện cuộc kiểm toán trong hệ thống VietinBank” đảm bảo phù hợp chức năng, nhiệm vụ và thực tiễn hoạt động KTNB.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NHIỆM KỲ 2024-2029

Căn cứ quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank, trước bối cảnh kinh tế còn nhiều diễn biến phức tạp, khó lường, yêu cầu của NHNN đối với BKS, KTNB, chỉ đạo của Chính phủ từng thời kỳ, BKS đưa ra định hướng hoạt động nhiệm kỳ mới 2024-2029 như sau:

BKS sẽ tiếp tục triển khai đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank, trong đó tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm:

- Giám sát việc tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank trong công tác quản trị điều hành của HĐQT, BDH và người quản lý khác; Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các chỉ đạo của cơ quan quản lý Nhà nước; Giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn;
- Thẩm định BCTC 6 tháng và hàng năm của VietinBank.
- Tiếp tục tăng cường hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ nhằm phát hiện, cảnh báo, kịp thời xử lý các hành vi vi phạm, các hoạt động tiềm ẩn rủi ro, trong đó tập trung một số rủi ro trọng yếu như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động...; Tăng cường giám sát thông qua hệ thống thông tin, báo cáo, nhận diện và kiểm soát kịp thời các vấn đề có tác động

trọng yếu đến hoạt động ngân hàng để có kiến nghị/khuyến nghị và xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp.

- Rà soát các nội dung sửa đổi, bổ sung theo Luật các TCTD mới có hiệu lực trong năm 2024 liên quan đến trách nhiệm của BKS, KTNB để sửa đổi các quy định nội bộ liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn. Ban hành đầy đủ các quy định nội bộ của kiểm soát, KTNB phù hợp với quy định Pháp luật hiện hành và các văn bản nội bộ, hướng dẫn của NHNN. Tham gia việc kiện toàn nhân sự BKS đảm bảo tuân thủ theo quy định.
- Thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB, đảm bảo công tác KTNB hoàn thành kế hoạch hàng năm đã được phê duyệt.
- Nâng cao chất lượng KTNB, bố trí, sắp xếp nhân sự đầy đủ, đảm bảo chất lượng để triển khai có hiệu quả hoạt động của BKS và KTNB.
- Xây dựng, triển khai các hoạt động nhằm đổi mới phương pháp, công cụ, tư duy kiểm toán trên cơ sở bám sát các chủ điểm chiến lược của VietinBank; Đổi mới công tác quản lý công việc, nguồn nhân sự để đảm bảo sự chủ động trong hoạt động KTNB.

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua báo cáo của Ban kiểm soát.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

