

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Tel: 024.39421030; Fax: 024.3921032  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cập thay đổi lần 11 ngày 1/11/2018

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày tháng năm 2021

**DỰ THẢO**

**BÁO CÁO**  
**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020**  
**ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021**

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017 của Chính phủ hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát được ĐHĐCĐ thông qua và Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 008/2018/QĐ-BKS-NHCT43 ngày 26/04/2018;
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam,

Ban Kiểm soát (“BKS”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VietinBank”) về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2020, định hướng hoạt động năm 2021 như sau:

**I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT**

Trong năm 2020, BKS đã tổ chức thực hiện các chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank (Điều lệ), Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Định kỳ hàng tháng, BKS tổ chức họp với bộ phận KTNB, bộ phận giúp việc để thảo luận, cho ý kiến về các vấn đề liên quan, tác động tới hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị, điều hành được nhận diện qua quá trình giám sát và kiểm toán, đồng thời BKS cũng tự đánh giá kết quả thực hiện các công việc đã phân công và đề ra chương trình công tác cụ thể hàng tháng, giao cho từng thành viên BKS, bộ phận KTNB và bộ phận giúp việc thực hiện. Các phiên họp BKS đều được lập thành biên bản và được thông báo đến từng thành viên dự họp. Các ý kiến của BKS được chuyển tải đến Hội đồng quản trị



(HĐQT) và Ban điều hành (BDH) thông qua các báo cáo giám sát hàng tháng, ý kiến phát biểu tại các phiên họp HĐQT và văn bản kiến nghị/khuyến nghị trực tiếp.

Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, BDH về cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VietinBank.

Trong năm 2020, 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.

## II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ NHIỆM VỤ CỤ THỂ

### 1. Công tác giám sát hoạt động kinh doanh, việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng; việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ.

BKS đã thực hiện công tác giám sát thường xuyên thông qua các hoạt động cụ thể sau:

#### a. Giám sát tình hình hoạt động kinh doanh của VietinBank, việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ:

BKS thường xuyên theo dõi tình hình thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ, tham dự và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp thường kỳ của HĐQT, họp giao ban của BDH. Tại cuộc họp HĐQT, BDH, BKS đã đưa ra ý kiến, quan điểm độc lập về dữ liệu hoạt động kinh doanh (so sánh với các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao); các tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của VietinBank, từ đó, kiến nghị các giải pháp giúp HĐQT, BDH hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao, những nội dung cần triển khai để khắc phục những hạn chế, tồn tại. Đồng thời, đối với các nội dung cần lưu ý, tăng cường kiểm soát, BKS đều đưa ra những khuyến nghị cụ thể nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững. Nhìn chung, trong năm 2020, HĐQT và BDH đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của VietinBank theo đúng mục tiêu, tuân thủ các quy định của Luật TCTD và Điều lệ VietinBank trong quản trị, điều hành.

Năm 2020, mặc dù chịu tác động mạnh mẽ từ ảnh hưởng của dịch Covid -19, song với việc triển khai các biện pháp ứng xử phù hợp, kịp thời theo đúng chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, VietinBank đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể:

Chỉ tiêu	31/12/2019 (tỷ đồng)	31/12/2020 (tỷ đồng)	So với 31/12/2019		Kế hoạch ĐHĐCĐ năm 2020	So với kế hoạch năm 2020
			+/-	+/- %		
Dư nợ tín dụng	953.178	1.027.542	74.364	7.8%	Tăng trưởng 4% – 8,5%	Đạt

Nguồn vốn huy động từ TCKT, dân cư	892.785	990.331	97.546	10,9%	Tăng trưởng 5% – 10%	Đạt
LNTT riêng lẻ	11.461	16.449	4.988	43,5%	10.080	163%
LNTT hợp nhất	11.781	17.085	5.304	45%	10.400	164,3%
Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ TD	1,2%	0,9%			<1,5%	Đạt

Đối với các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, qua kết quả kiểm tra, rà soát định kỳ của bộ phận KTNB, BKS nhận thấy trong năm 2020, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

**Phân phối lợi nhuận năm 2019:**

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2019: 9.283.297 triệu đồng
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%): 464.165 triệu đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 928.330 triệu đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 2.142.763 triệu đồng;
- Chia cổ tức năm 2019 bằng tiền mặt cho cổ đông, tỷ lệ thực hiện 5% vốn điều lệ;
- Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức tiền mặt (*sẽ được trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ theo quy định hiện hành*): 3.886.336 triệu đồng.

**Mức thù lao đối với HĐQT và BKS:** thực hiện năm 2020 là 0,17% lợi nhuận sau thuế năm 2020, phù hợp với phê duyệt tại Điều 4, NQ ĐHĐCĐ thường niên 2020 số 21/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/5/2020 trong đó mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2020 tối đa bằng 0,31% lợi nhuận sau thuế năm 2020.

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, BKS đã tổ chức thẩm định BCTC năm 2020 của VietinBank trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán độc lập, bao gồm báo cáo riêng lẻ và báo cáo hợp nhất<sup>1</sup> và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 đã phản ánh đầy đủ, 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 báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2020 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của VietinBank năm 2020 như sau:

<sup>1</sup>Bao gồm các Công ty con: Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV, Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm, Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản, CTCP Chứng khoán, Công ty TNHH MTV Quản lý quỹ, Công ty TNHH MTV Chuyển tiền toàn cầu, Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý, Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào.



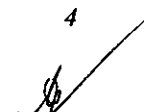
TT	Chỉ tiêu	31/12/2020 (tỷ đồng)
1	Tổng tài sản	1.341.436
2	Vốn và các quỹ	85.411
3	Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí dự phòng RRTD	29.232
4	Chi phí dự phòng RRTD	12.147
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	17.085
6	Chi phí thuế TNDN	3.315

**b. Rà soát văn bản chính sách, xem xét các Nghị quyết của HĐQT:**

BKS đã phân công thành viên BKS rà soát các Nghị quyết của HĐQT gửi cho BKS, rà soát một số VBCS của HĐQT/ TGD ban hành mang tính trọng yếu, có tác động toàn diện tới hoạt động ngân hàng. Qua xem xét, BKS nhận thấy về cơ bản các Nghị quyết của HĐQT, VBCS được ban hành trên cơ sở tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank.

HĐQT đã chỉ đạo, triển khai kế hoạch kinh doanh 2020 phù hợp với các giải pháp điều hành kinh tế nói chung và đối với lĩnh vực ngân hàng nói riêng của Chính phủ và NHNN. Những văn bản quan trọng của cơ quan quản lý Nhà nước đều được HĐQT quán triệt và truyền tải tới cấp dưới bằng nhiều hình thức (hội nghị, qua văn bản,...). Năm 2020 là năm cuối triển khai Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu (PACCL) và kế hoạch kinh doanh trung hạn 2018 – 2020 của Vietinbank, công tác chỉ đạo điều hành, quản lý bám sát các giải pháp, lộ trình đã được phê duyệt đóng vai trò quan trọng giúp VietinBank đạt được kết quả kinh doanh ấn tượng, tạo tiền đề vững chắc cho giai đoạn tiếp theo. Hoạt động kinh doanh được thúc đẩy phát triển mạnh mẽ, gắn kết với hoạt động kinh tế của ngành, địa phương, tận dụng tối đa các cơ hội phát triển của ngành kinh tế có tiềm năng phát triển tốt. Trong đó, hoạt động tín dụng được định hướng và thực hiện vào các ngành/lĩnh vực được Chính phủ ưu tiên, phù hợp đặc thù kinh tế địa phương, đồng thời, việc kiểm soát và nâng cao chất lượng tài sản được triển khai tích cực, nỗ lực trong công tác xử lý nợ xấu, nợ XLRR. Tính đến 31/12/2020, tỷ lệ nợ xấu của VietinBank dưới 1% và đã mua lại toàn bộ trái phiếu đặc biệt tại VAMC. Với ảnh hưởng của dịch Covid-19, bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, HĐQT đã kịp thời chỉ đạo TGD triển khai đánh giá tác động của dịch bệnh tới danh mục tín dụng, có biện pháp ứng xử hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh, đồng hành cùng doanh nghiệp tháo gỡ khó khăn.

Về giám sát cấp cao của HĐQT đối với TGD về kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn được thể hiện thông qua các văn bản điều hành quản lý, văn bản chính sách do HĐQT 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 và các cơ quan chức năng khác. 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. Đối với đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, về cơ bản, Vietinbank đã tiến dần tới việc tuân thủ hoàn toàn quy định pháp luật có liên quan.

**c. Kiểm soát dữ liệu, kết quả KTNB:**

Trên cơ sở báo cáo định kỳ và báo cáo kết quả từng cuộc KTNB, BKS xem xét, đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề trọng yếu, truyền tải vào nội dung báo cáo gửi HĐQT, TGD tại các cuộc họp thường kỳ.

**2. Kết quả giám sát việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu**

Qua kết quả giám sát năm 2020 cho thấy HĐQT và BDH VietinBank đã nghiêm túc, quyết liệt trong việc tổ chức thực hiện đồng bộ các giải pháp theo chỉ đạo của NHNN về việc triển khai thực hiện PACCL, đặc biệt trong năm cuối thực hiện phương án, nỗ lực hoàn thành với tỷ lệ cao nhất. Căn cứ kế hoạch triển khai được HĐQT phê duyệt, TGD đã ban hành văn bản tổ chức thực hiện các giải pháp tái cơ cấu VietinBank giai đoạn 2016-2020, xác định nhiệm vụ trọng tâm, trách nhiệm của đơn vị TSC, CN, đảm bảo thực hiện đúng lộ trình yêu cầu, quá trình tái cơ cấu trong toàn hệ thống VietinBank theo đúng định hướng chỉ đạo của Chính phủ và NHNN.

Về cơ bản, chỉ đạo của HĐQT, TGD đã bám sát định hướng, mục tiêu thực hiện PACCL đã được NHNN phê duyệt; đồng thời, tích cực xây dựng phương án, giải pháp triển khai để có thể hoàn thành đề án theo đúng lộ trình. Tính đến 31/12/2020, VietinBank đã hoàn thành phần lớn các chỉ tiêu/yêu cầu theo đúng kế hoạch/tuân thủ yêu cầu của NHNN. Cụ thể:

- **Nâng cao năng lực tài chính:** tăng vốn cấp 2 thông qua phát hành trái phiếu thứ cấp (TPTC); bán danh mục đầu tư trái phiếu thứ cấp của TCTD khác; thoái vốn, giảm tỷ lệ sở hữu tại các công ty mà VietinBank góp vốn.

- **Kiểm soát, nâng cao chất lượng tài sản:** áp dụng các biện pháp kiểm soát chất lượng tài sản, giảm dần tỷ trọng tài sản có hệ số rủi ro cao, tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn tự có; chuẩn hóa các chính sách, quy định, quy trình cấp tín dụng; xây dựng và triển khai định hướng tín dụng ưu tiên vào các lĩnh vực khuyến khích, kiểm soát lảng tránh vào lĩnh vực rủi ro cao; triển khai giải pháp kiểm soát và hạn chế nợ xấu phát sinh, nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro tín dụng và các giải pháp xử lý nợ xấu, nợ XLRR, nợ bán VAMC, nợ tiềm ẩn rủi ro.

- **Nâng cao hiệu quả đầu tư, góp vốn:** giám sát toàn diện hoạt động công ty con thông qua xây dựng kế hoạch kinh doanh của từng công ty với cơ chế kiểm soát chặt chẽ, nâng cao vai trò, trách nhiệm của người đại diện vốn đối với hoạt động của công ty con, bám sát tình hình hoạt động kinh doanh hàng tháng để nhận diện, đánh giá và xây dựng biện pháp ứng xử kịp thời đối với các rủi ro; đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm công ty con, liên doanh với các khách hàng của VietinBank; đẩy mạnh quản lý danh mục đầu tư công ty con, công ty

liên kết, đơn vị góp vốn; tái cấu trúc danh mục đầu tư, thoái vốn ngoại ngành; tăng cường năng lực tài chính, mở rộng ngành nghề kinh doanh của các công ty con; kiện toàn công tác quản lý dữ liệu thông tin về hoạt động công ty con, công ty liên kết, đơn vị nhận vốn.

- **Cơ cấu lại và phát triển hệ thống mạng lưới:** xây dựng đề án sắp xếp, chuyển dịch mạng lưới PGD giữa các tỉnh/thành phố, đảm bảo kiện toàn, nâng cao hiệu quả PGD.

- **Chuyển đổi mô hình kinh doanh từ lệ thuộc hoạt động tín dụng sang mô hình kinh doanh đa dịch vụ:** chuyển đổi mô hình độc canh tín dụng sang đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, cải tiến chất lượng dịch vụ, cải thiện mạnh mẽ sản phẩm dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao; đổi mới phương thức bán, đẩy mạnh bán chéo, bán theo chuỗi liên kết, rở sâu phẩm; nâng cao năng lực bán, chất lượng bán của đội ngũ bán hàng; đẩy mạnh công tác marketing, phát triển thương hiệu, truyền thông, quảng bá về sản phẩm; mở rộng quan hệ đại lý với các tổ chức tài chính nước ngoài, xúc tiến hiện diện thương mại tại các thị trường khu vực và quốc tế.

- **Nâng cao năng lực quản trị, điều hành và tính minh bạch trong hoạt động:** triển khai áp dụng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp với các nguyên tắc, chuẩn mực của Ủy ban Basel; chỉ đạo công bố công khai, minh bạch, chính xác thông tin về chiến lược kinh doanh, sở hữu, tình hình tài chính, cơ cấu quản lý, quản trị rủi ro và quản trị công ty theo quy định của pháp luật và phù hợp với thông lệ quốc tế; xây dựng kế hoạch, chiến lược kinh doanh trong dài hạn; hiện đại hóa hệ thống công nghệ, tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin vào điều hành quản lý; chuẩn hóa điều kiện, tiêu chuẩn đối với các chức danh chủ chốt.

- **Nâng cao hiệu quả, năng lực hoạt động của bộ phận kiểm toán, kiểm soát nội bộ:** tiếp tục hiện đại hóa hệ thống hỗ trợ kiểm tra, giám sát; hoàn thiện phương pháp kiểm tra, kiểm toán; đào tạo để nâng cao kiến thức, kỹ năng kiểm tra, kiểm toán; tăng cường phối hợp giữa các đơn vị TSC trong công tác giám sát chi nhánh trên cơ sở rủi ro nhằm nhận diện sớm và đề xuất biện pháp kiểm soát phù hợp với những vấn đề trọng yếu phát sinh.

- **Quản lý chi phí:** thực hiện quán triệt các định hướng về chi phí hoạt động tới các đơn vị trong toàn hệ thống; xây dựng biện pháp quản lý chặt chẽ chi phí hoạt động; đồng thời, rà soát, sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ quy định chuẩn hóa công tác xây dựng, điều hành kế hoạch chi phí hoạt động của toàn hệ thống.

- **Quản lý chặt chẽ hoạt động đầu tư xây dựng cơ bản:** được thực hiện thường xuyên thông qua các chốt kiểm soát thiết kế trong quy định, quy trình nghiệp vụ.

- **Tham gia cơ cấu lại TCTD yếu kém theo chỉ đạo của NHNN:** tiếp tục cử nhân sự tham gia hỗ trợ các TCTD yếu kém tại một số ngân hàng theo chỉ đạo.

- **Tổ chức thực hiện và báo cáo khắc phục các tồn tại, vi phạm theo quy định của pháp luật và chỉ đạo của NHNN:** thường xuyên chỉ đạo, đôn đốc, giám sát các đơn vị, cá

nhân có liên quan thực hiện đầy đủ, đúng kế hoạch, lộ trình khắc phục chỉnh sửa sau thanh tra, kiểm toán đã được phê duyệt và báo cáo NHNN định kỳ; đối với các kiến nghị chưa hoàn thành/hoàn thành 1 phần, Vietinbank tiếp tục nỗ lực triển khai và báo cáo NHNN những khó khăn, vướng mắc cũng như đề xuất lộ trình, biện pháp thực hiện trong thời gian tới.

Đối với các nội dung chưa hoàn thành theo tiến độ kế hoạch, VietinBank đã tổng hợp, báo cáo NHNN; đồng thời, phân tích nguyên nhân (chủ quan và khách quan) và đề xuất, xin ý kiến NHNN về lộ trình, biện pháp triển khai đảm bảo hoàn thành tối đa theo văn bản phê duyệt.

### **3. Cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Điều hành của VietinBank**

Việc cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BĐH 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. Kết quả theo dõi, cập nhật cho thấy so với thời điểm cuối năm 2019, danh sách những người có liên quan của VietinBank trong năm 2020 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên HĐQT. Danh sách này đã được BKS cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

### **4. Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ**

Trong năm 2020, BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát hoạt động KTNB theo chức năng, nhiệm vụ và kế hoạch KTNB đã được phê duyệt. Công tác giám sát cấp cao đối với KTNB được triển khai thông qua vai trò người phụ trách đoàn KTNB, qua đó kiểm soát chất lượng hoạt động kiểm toán, tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp cũng như đánh giá điểm đạt được/hạn chế của KTNB để rút kinh nghiệm kịp thời qua mỗi đoàn kiểm toán. Năm 2020, phòng KTNB đã hoàn thành các cuộc kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt. Bên cạnh các đoàn kiểm toán toàn diện CN, BKS đã chỉ đạo phòng KTNB triển khai các chuyên đề toàn hàng; từ đó, có đề xuất, kiến nghị (căn cứ kết quả kiểm toán) nhằm nâng cao hiệu lực, hiệu quả của hệ thống KSNB, đảm bảo tính sẵn sàng triển khai đầy đủ Basel II tại VietinBank.

Việc nâng cao chất lượng KTNB là một trong những nội dung được BKS chú trọng thường xuyên. Trong đó, BKS đã chỉ đạo, định hướng KTNB đổi mới phương thức nhận diện rủi ro, khoanh vùng dữ liệu đảm bảo đúng trọng tâm, trọng điểm khi thực hiện kiểm toán. Đồng thời, với việc áp dụng đổi mới phương pháp tư duy tiếp cận theo các cấu phần của hệ thống KSNB từ năm 2019, các kết quả kiểm toán không chỉ đánh giá tính tuân thủ văn bản pháp luật, quy định, quy trình mà đã nhận diện, đánh giá xuyên suốt vấn đề theo 3 cấu phần giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro; từ đó, phân tích bản chất

nguyên nhân của vấn đề và đưa ra những kiến nghị/khuyến nghị phù hợp, khả thi và có tính ứng dụng cao.

#### **5. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, BĐH và các cán bộ quản lý khác**

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, cuộc họp giao ban hàng tháng của BĐH; tham gia với tư cách khách mời trong cuộc họp của một số Ủy ban thuộc HĐQT, Hội đồng thuộc TGD. BKS cũng được cung cấp các tài liệu, thông tin về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho công tác kiểm soát của BKS. BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BĐH và các cán bộ quản lý khác 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 đưa ra các kiến nghị, khuyến nghị về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn trong hoạt động ngân hàng. HĐQT, BĐH đã xem xét, chỉ đạo cá nhân, đơn vị liên quan triển khai các nội dung kiến nghị, đề xuất của BKS.

### **III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021**

Trong năm 2020, nhìn chung BKS đã tổ chức thực hiện đúng và đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các ý kiến, kiến nghị của BKS đều được HĐQT và TGD ghi nhận, chỉ đạo thực hiện, đảm bảo hoạt động kinh doanh của VietinBank an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, đúng định hướng, mục tiêu mà ĐHĐCĐ thông qua.

Bước sang năm 2021 là năm đầu thực hiện kế hoạch trung hạn 2021 - 2023, VietinBank chính thức tuân thủ đầy đủ Basel II, theo đó, căn cứ tình hình nhân sự và chiến lược, định hướng hoạt động của VietinBank, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

#### **1. Tiếp tục phát huy vai trò giám sát cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ**

- Giám sát trực tiếp các cuộc KTNB thông qua vai trò người phụ trách đoàn KTNB, qua đó, kiểm soát chất lượng hoạt động kiểm toán và đánh giá tuân thủ thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp; đồng thời, triển khai đào tạo trực tiếp thông qua công việc, những ý kiến tư vấn, định hướng giúp nâng cao năng lực KTNB;

- Chỉ đạo, giám sát việc triển khai kế hoạch KTNB hàng năm và đột xuất, đảm bảo đúng tiến độ, 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;



- Đôn đốc, giám sát việc thực hiện khắc phục chỉnh sửa các tồn tại, hạn chế về KTNB theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

**2. Nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ; chú trọng kiện toàn nhân sự và năng lực kiểm toán công nghệ thông tin**

- Tiếp tục hoàn thiện phương pháp kiểm toán đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh và yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, phù hợp với những đặc thù của VietinBank; tập trung đánh giá một cách tổng thể và toàn diện hệ thống kiểm soát nội bộ, phân tích, tổng hợp nguyên nhân theo bản chất vấn đề để đưa ra các kiến nghị/khuyến nghị phù hợp, đảm bảo tính đầy đủ, hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ;

- Chú trọng kiện toàn nhân sự kiểm toán CNTT, triển khai dự án nâng cao năng lực kiểm toán CNTT theo đúng lộ trình, đảm bảo ứng dụng kịp thời kết quả dự án, phù hợp với xu hướng số hóa mạnh mẽ hoạt động ngân hàng trong thời gian tới.

- Thường xuyên rà soát, đánh giá trình độ năng lực cán bộ, tăng cường công tác đào tạo, không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự, đáp ứng yêu cầu công việc và đảm bảo hiệu quả của hoạt động KTNB.

**3. Tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của VietinBank**

Năm 2021, BKS sẽ tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và các quy định nội bộ khác của VietinBank, bao gồm các nhiệm vụ trọng tâm: giám sát hoạt động kinh doanh và việc thực hiện nghị quyết của DIIDCD; giám sát việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy định nội bộ trong quản trị, điều hành ngân hàng của HĐQT, TGD và người quản lý khác; chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động của bộ phận KTNB đảm bảo thực hiện đúng, đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2021 đã được phê duyệt; thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT; 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.

#### IV. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT và BDH, số liệu BCTC năm 2020, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- a. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của VietinBank năm 2020 đã được công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định, rà soát;
- b. Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2020 và định hướng phát triển năm 2021;
- c. Thông qua Báo cáo của BDII về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020, định hướng và kế hoạch năm 2021;
- d. Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Lê Anh Hà**

