NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM	CỘNG 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 tháng 4 năm 2024*

DỰ THẢO

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

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; 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

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 2023, định hướng hoạt động năm 2024 như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Giai đoạn từ 01/01/2023 đến 31/12/2023, Ban Kiểm soát VietinBank (BKS) gồm 03 thành viên: Bà Lê Anh Hà (Trưởng BKS), Bà Nguyễn Thị Anh Thư (Thành viên BKS), Bà Phạm Thị Thơm (Thành viên BKS). Trong năm 2023, BKS đã tổ chức thực hiện các chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng (Luật TCTD), Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank (Điều lệ), Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

Trong năm 2023, BKS đã tổ chức 12 phiên họp để triển khai công việc, thảo luận và cho ý kiến đối với các nội dung thuộc phạm vi trách nhiệm và quyền hạn của BKS. Tỷ lệ tham dự họp đạt 100%, cụ thể:

TT	TV BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết
1	Bà Lê Anh Hà	12/12	100%	100%
2	Bà Nguyễn Thị Anh Thư	12/12	100%	100%
3	Bà Phạm Thị Thơm	12/12	100%	100%

Các cuộc họp BKS có sự tham gia của Lãnh đạo phòng kiểm toán nội bộ (KTNB), bộ phận giúp việc (BPGV) để rà soát công việc, định hướng công tác cụ thể trong thời gian tiếp theo cho từng thành viên BKS, phòng KTNB và BPGV. Chi tiết một số nội dung trong các cuộc họp: Đánh giá kết quả hoạt động của BKS, KTNB trong năm 2022; thống nhất và phê

duyệt kế hoạch công tác năm 2023 của BKS; phê duyệt kế hoạch KTNB năm 2023; tổ chức triển khai các chỉ đạo của NHNN; thảo luận những nội dung, vấn đề liên quan tới hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị điều hành, quản lý rủi ro của VietinBank. Các phiên họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham gia đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ theo quy định.

Thù lao của BKS: Mức thù lao đối với Hội đồng quản trị (HĐQT) và BKS thực hiện năm 2023 là 0,14% lợi nhuận sau thuế năm 2023, tuân thủ quy định tại Điều 5, NQ ĐHĐCĐ thường niên 2023 số 26/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2023 (phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2023 tối đa bằng 0,25% lợi nhuận sau thế năm 2023). Trong đó, thù lao của các thành viên BKS năm 2023 là 3.855 tỷ đồng[1].

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

1. Giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính

a. Giám sát việc thực hiện mục tiêu tài chính theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ

BKS theo dõi việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ thông qua việc thường xuyên nắm bắt, cập nhật thông tin tình hình hoạt động kinh doanh và việc đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn theo quy định. BKS tham dự đầy đủ và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp thường kỳ của HĐQT, họp giao ban của Ban Điều hành (BĐH). Tại cuộc họp HĐQT, BĐH, 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 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.

Năm 2023, dưới sự chỉ đạo của HĐQT, điều hành của BĐH, VietinBank đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể: *Đơn vị: Tỷ đồng, %*

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023 so với 31/12/2022		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2023	% thực hiện KH 2023
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.808.811	2.032.614	+223.803	12,4%	Tăng trưởng từ 5-10%	Đạt
Nguồn vốn huy động	1.340.546	1.526.275	+185.729	+13,9%	Tăng trưởng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.279.845	1.478.228	+198.383	+15,5%	Tăng trưởng theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt và định hướng chính sách điều hành	Đạt

[1] *Số liệu chi tiết tại BCTC kiểm toán năm 2023*

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023 so với 31/12/2022		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2023	% thực hiện KH 2023
			+/-	+/- %		
					tín dụng của NHNN trong từng thời kỳ	
Nợ xấu/dư nợ TD theo TT11	1,1%	1%			<1,8%	Đạt
LNTT riêng lẻ	20.538	24.194	+3.656	+17,8%	22.500	108%
LNTT hợp nhất	21.132	24.990	+3.858	+18,3%		

(Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất và riêng lẻ kiểm toán năm 2023)

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 2023, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

b. Thẩm định BCTC năm 2023

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, trong năm 2023, BKS đã tổ chức thẩm định BCTC hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022, thẩm định BCTC hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính 06 tháng kết thúc ngày 30/06/2023 của VietinBank trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán độc lập, bao gồm báo cáo riêng lẻ và báo cáo hợp nhất[2] và kết quả như sau:

BCTC hợp nhất năm 2023 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 BCTC đối với các TCTD, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

Một số chỉ tiêu trên BCTC hợp nhất năm 2023 của VietinBank như sau:

TT	Chỉ tiêu	31/12/2023 *(tỷ đồng)*
1	Tổng tài sản	2.032.614
	- Cho vay KH	1.473.345
	- Chứng khoán đầu tư	181.211
	- TSCĐ (nguyên giá)	23.446
	- TS có khác	59.593
2	Vốn của TCTD	63.511
3	Tiền gửi của KH	1.410.899
4	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	50.105
5	Chi phí DPRRTD	25.115

[2] *Bao gồm các Công ty con: Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV VietinBank, TCT CP Bảo hiểm VietinBank, Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản VietinBank, Công ty CP Chứng khoán VietinBank, Công ty TNHH MTV Quản lý quỹ VietinBank, Công ty TNHH MTV Chuyển tiền toàn cầu VietinBank, Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý VietinBank, VietinBanki Lào.*

TT	Chỉ tiêu	31/12/2023 *(tỷ đồng)*
6	Tổng lợi nhuận trước thuế	24.990

(Nguồn: BCTC hợp nhất kiểm toán năm 2023)

c. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan của VietinBank thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ

Trong năm 2023, BKS đã rà soát các hợp đồng giao dịch giữa VieitinBank và Người có liên quan trên cơ sở các hồ sơ được chuyển sang BKS (21 giao dịch: 17 giao dịch với công ty con và 4 giao dịch với cổ đông lớn – Ngân hàng MUFG Bank). 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 được công bố thông tin theo đúng quy định.

d. Rà soát giao dịch giữa VietinBank với Công ty trong đó thành viên HĐQT, TGĐ là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

Bà Phạm Thị Thanh Hoài- Thành viên HĐQT VietinBank là Chủ tịch Hội đồng thành viên (HĐTV) Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào (VietinBank Lào). Ông Đỗ Thanh Sơn – Phó TGĐ phụ trách BĐH là Chủ tịch Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác tài sản NHTMCP Công thương Việt Nam (VietinBank AMC).

Trong năm 2023, căn cứ hồ sơ chuyển sang, BKS ghi nhận: 01 giao dịch giữa VietinBank và VietinBank Lào - Thông qua Hợp đồng hạn mức giao dịch ngoại tệ, 01 giao dịch giữa VietinBank và VietinBank AMC - Thông qua hợp đồng nguyên tắc ủy quyền thu hồi nợ.

Kết quả rà soát cho thấy các giao dịch này được HĐQT phê duyệt phù hợp thẩm quyền, có đủ cơ sở pháp lý và được công bố thông tin theo đúng quy định.

2. Giám sát đối với HĐQT, TGĐ và người điều hành khác của VietinBank

Công tác giám sát của BKS đối với HĐQT, TGĐ, 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. Kết quả giám sát cho thấy HĐQT, TGĐ đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh theo đúng mục tiêu, tuân thủ các quy định của Luật các TCTD và Điều lệ của VietinBank, phù hợp với định hướng chỉ đạo, điều hành của Cơ quan quản lý Nhà nước:

- **Việc thực hiện các nội dung chỉ đạo của NHNN và các cơ quan quản lý Nhà nước trong năm 2023**: HĐQT, phó TGĐ phụ trách BĐH đã nghiêm túc chấp hành và tham gia tích cực các chủ trương, định hướng của NHNN nhằm triển khai quyết liệt, hiệu quả các

nhiệm vụ của ngành ngân hàng tại Chương trình phục hồi và phát triển kinh tế - xã hội, xây dựng và thực hiện kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính năm 2023 bám sát các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ, NHNN. Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu; kiểm soát chặt chẽ lãi suất tiền gửi để giữ ổn định mặt bằng lãi suất thị trường. Tuân thủ định hướng, chỉ đạo của NHNN, cơ quan quản lý Nhà nước, trong năm 2023, HĐQT đã phê duyệt 04 chủ điểm kinh doanh gồm: (i) Tăng trưởng CASA, (ii) Tăng trưởng thu ngoài lãi, (iii) Khai thác hệ sinh thái và bán chéo, (iv) Thu hồi nợ XLRR và 05 chủ điểm nền tảng gồm: (i) Quản trị tốt chất lượng nợ và rủi ro tín dụng, (ii) Quản trị hiệu quả cân đối vốn, (iii) Nâng cao chất lượng dịch vụ, (iv) Nâng cao năng suất lao động, (v) Xây dựng và triển khai chiến lược chuyển đổi số. Theo đó, VietinBank tập trung tăng trưởng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, các ngành nghề, doanh nghiệp có lợi thế và tiềm năng phát triển, thuộc đối tượng được Chính phủ, NHNN ưu tiên khuyến khích; kiểm soát chặt tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Đồng thời, tích cực trong việc triển khai hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và phục vụ nhu cầu đời sống tiêu dùng theo TT02/2023/TT-NHNN cơ cấu nợ giữ nguyên nhóm nợ, tiếp tục triển khai hỗ trợ lãi suất theo Nghị định 31/2022/NĐ-CP và thông tư 03/2022/TT-NHNN theo chỉ đạo của Chính phủ, NHNN.

- **Về thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT, TGĐ, người điều hành khác:** Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức các phiên họp định kỳ và các phiên họp chuyên đề để đánh giá kết quả kinh doanh/giám sát hoạt động của Phó TGĐ phụ trách BĐH, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động kinh doanh và trao đổi về một số nội dung phục vụ công tác quản trị của VietinBank. Tại các phiên họp định kỳ hàng tháng của HĐQT, Phó TGĐ phụ trách BĐH thay mặt những người Điều hành của VietinBank báo cáo đầy đủ về các mảng hoạt động của VietinBank, các hoạt động nổi bật trong tháng về: ***(i)*** chính sách lãi suất, chương trình thúc đẩy tăng trưởng; ***(ii)*** sản phẩm dịch vụ; ***(iii)*** công tác hỗ trợ khách hàng; ***(iv)*** kiểm tra kiểm soát nội bộ; ***(v)*** quản lý rủi ro, xử lý thu hồi nợ; và ***(vi)*** kế hoạch HĐKD trong các tháng tiếp theo. Ngoài ra, Phó TGĐ phụ trách BĐH báo cáo tiến độ, kết quả triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, chỉ đạo của NHNN, các Nghị quyết, Quyết định, HĐQT hoặc các báo cáo theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT, TV HĐQT, Ủy ban trực thuộc HĐQT, báo cáo các chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT để phục vụ hoạt động giám sát của HĐQT; tình hình thực hiện hạn mức kiểm soát rủi ro, các biện pháp đề xuất với HĐQT. Các phiên họp HĐQT có mời BKS tham dự được tổ chức đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định.

Kết quả giám sát cho thấy trong năm 2023, HĐQT đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank, các trường hợp thuộc

thẩm quyền phê duyệt của HĐQT được thực hiện đảm bảo tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ của ngân hàng. Trong năm 2023, HĐQT tiếp tục tăng cường vai trò giám sát của HĐQT, thể hiện ở việc giao kế hoạch giám sát theo các chuyên đề cụ thể đối với từng thành viên HĐQT, thông qua giám sát, từng thành viên đã nắm bắt thực trạng và đề xuất, kiến nghị tới HĐQT để tháo gỡ các khó khăn, đưa ra biện pháp giải quyết (kết quả được ghi nhận ở báo cáo giám sát định kỳ của thành viên HĐQT).

Đối với Phó TGĐ phụ trách BĐH và người điều hành khác: Trên cơ sở chỉ đạo của NHNN, định hướng chỉ đạo của HĐQT đối với các mục tiêu chiến lược của VietinBank, chủ điểm trọng tâm và chủ điểm nền tảng, Phó TGĐ phụ trách BĐH đã phân công triển khai nhiệm vụ đến từng thành viên BĐH, chỉ đạo, giao chỉ tiêu, nhiệm vụ kinh doanh cụ thể tới từng Khối/Phòng/Ban thực hiện và báo cáo tới HĐQT kết quả thực hiện. Trong năm 2023, Phó TGĐ phụ trách BĐH và những người điều hành khác đã 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, nghiêm túc tuân thủ chủ trương, chính sách của Chính phủ, NHNN như: Nghị định số 31/2022/NĐ-CP và TT03/2022/TT-NHNN về hỗ trợ lãi suất từ ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh; Thông tư số 02/2023/TT-NHNN về cơ cấu nợ giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn; Tiếp tục chuyển dịch mạnh mẽ cơ cấu danh mục tín dụng, tập trung tín dụng cho lĩnh vực SXKD, lĩnh vực ưu tiên theo định hướng của Chính phủ, chọn lọc khách hàng tốt để tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả; Đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ xử lý rủi ro; Tiếp tục tái cấu trúc mạnh mẽ, toàn diện các mặt hoạt động (công tác nhân sự, mạng lưới, năng lực CNTT, chất lượng dịch vụ, năng suất lao động…); Điều tiết tốc độ tăng trưởng nguồn vốn phù hợp với tình hình tăng trưởng tín dụng, đồng thời tuân thủ các các tỷ lệ an toàn theo quy định; Đẩy mạnh chương trình kết nối ngân hàng- doanh nghiệp, tạo điều kiện thuận lợi cho người dân và doanh nghiệp tiếp cận vốn tín dụng; Tập trung cho công tác chuyển đổi số, bố trí nguồn lực phù hợp, có chất lượng để triển khai thực hiện; Tăng cường an ninh, an toàn, bảo mật cho hệ thống CNTT, ngăn ngừa các hành vi gian lận lừa đảo, chủ động cảnh báo kịp thời về các thủ đoạn gian lận, lừa đảo của tội phạm công nghệ cao; Tiết giảm chi phí, giảm lãi suất cho vay, tăng cường ứng dụng CNTT và các giải pháp khác để có điều kiện tiếp tục giảm lãi suất cho vay…Kết quả giám sát và KTNB cho thấy Phó TGĐ phụ trách BĐH và người điều hành khác đã tuân thủ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của người điều hành theo quy định của Điều lệ VietinBank.

- ***Công tác quản trị rủi ro:*** Song song cùng công tác phát triển kinh doanh, việc nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro được xác định là một trong những trọng tâm chiến lược của VietinBank, góp phần bảo đảm an toàn hoạt động, phát triển kinh doanh gắn liền với kiểm

soát chặt chẽ chất lượng tín dụng. Theo đó, HĐQT, BĐH đã truyền thông, phổ biến tới các cấp để lan rộng văn hóa tuân thủ, nghiêm túc chấp hành kỷ cương pháp luật, các chỉ đạo của NHNN và các quy định nội bộ của VietinBank, đặc biệt coi trọng đạo đức cán bộ. Việc tuân thủ khẩu vị rủi ro (KVRR), các hạn mức rủi ro (HMRR) được cập nhật và báo cáo thường xuyên; công tác nhận dạng - đo lường - theo dõi - kiểm soát - báo cáo rủi ro được triển khai đồng bộ tại tất cả các lĩnh vực, hoạt động trọng yếu của VietinBank, từ đó, giúp nhận diện sớm các vấn đề cần lưu ý hoặc cần tăng cường kiểm soát để xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp. Đồng thời, các thông tin kinh tế xã hội, ngành, lĩnh vực...được cập nhật và đánh giá tác động, làm một trong những cơ sở xác định định hướng phát triển hoặc điều chỉnh định hướng kinh doanh trong từng thời kỳ đảm bảo an toàn, hiệu quả.

- ***Công tác nhân sự và kiện toàn mô hình tổ chức:*** Trong năm 2023, HĐQT đã kiện toàn nhân sự cấp cao, bao gồm 01 TV HĐQT kiêm Phó TGĐ, 01 Phó TGĐ phụ trách BĐH.

Ngoài ra, VietinBank cũng triển khai một số giải pháp trọng tâm để nâng cao chất lượng nguồn nhân sự các cấp: (i) Triển khai đề án tinh gọn nhân sự để làm cơ sở tăng cường áp dụng công nghệ, nâng cao năng suất lao động và giảm thiểu rủi ro; (ii) Tiếp tục phát triển năng lực đội ngũ, minh bạch trong thi tuyển, bố trí cán bộ, tạo cơ hội thăng tiến công bằng cho cán bộ, luân chuyển cán bộ quản lý cấp trung giữa các đơn vị để đào tạo, thử thách nhằm đáp ứng nhu cầu hoạt động và tạo nguồn cán bộ; (iii) Xây dựng phương án rà soát, đánh giá toàn diện lãnh đạo cấp phòng tại TSC và Phó GĐ tại CN; (iv) Xây dựng phương án thuê ngoài nhân sự đối với một số lĩnh vực, công việc cần thiết; …

- ***Giám sát của HĐQT, TGĐ về KSNB, QLRR và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn:*** được thể hiện thông qua các văn bản chính sách, văn bản điều hành do HĐQT, TGĐ 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.

3. 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 BĐH của VietinBank

Việc cập nhật danh sách những người có liên quan (NCLQ) của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BĐH và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% 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 2022, danh sách những NCLQ của VietinBank trong năm 2023 có một

số thay đổi do thay đổi nhân sự cấp cao. Cụ thể:

- Miễn nhiệm chức vụ TV HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 đối với ông Masahiko Oki theo đề nghị của MUFG Bank, kể từ ngày 02/06/2023;
- Bầu bổ sung TV HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 đối với ông Koji Iriguchi theo đề nghị của MUFG Bank, kể từ ngày 02/06/2023;
- Miễn nhiệm chức vụ Phó TGĐ VietinBank đối với ông Masahiko Oki kể từ ngày 02/06/2023;
- Bổ nhiệm chức vụ Phó TGĐ VietinBank đối với ông Koji Iriguchi kể từ ngày 02/06/2023.
- Ông Nguyễn Hoàng Dũng - Phó TGĐ phụ trách Ban điều hành VietinBank thôi đảm nhiệm chức vụ để hưởng chế độ bảo hiểm xã hội kể từ ngày 01/09/2023.
- Giao nhiệm vụ phụ trách Ban điều hành VietinBank đối với ông Đỗ Thanh Sơn - Phó TGĐ kể từ ngày 01/09/2023.

Danh sách này đã được BKS cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

4. Chỉ đạo và giám sát của quản lý cấp cao đối với KTNB

Trong năm 2023, BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát hoạt động KTNB theo chức năng, nhiệm vụ, kế hoạch KTNB đã được phê duyệt và các chỉ đạo của NHNN đối với hoạt động KTNB. BKS đã chỉ đạo phòng KTNB thực hiện kiểm toán theo đơn vị và chuyên đề, đánh giá việc tuân thủ quy định Pháp luật, cơ chế/chính sách/quy định nội bộ về giám sát cấp cao, kiểm soát nội bộ (KSNB) và quản lý rủi ro (QLRR), xác định tồn tại, hạn chế và nguyên nhân. Từ đó, BKS có kiến nghị đối với cấp có thẩm quyền để xử lý các tồn tại, hạn chế. Công tác giám sát của quản lý 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. Thông qua hoạt động giám sát của quản lý cấp cao đối với KTNB, BKS đánh giá việc tổ chức thực hiện chức năng KTNB đã đảm bảo tuân thủ theo các nguyên tắc, nội dung yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN, đồng thời tuân thủ theo Quy định nội bộ về KTNB của VietinBank.

III. SỰ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA BKS VỚI HĐQT, TGĐ VÀ CÁC CỔ ĐÔNG

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 TGĐ. BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BĐH 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, Phó TGĐ phụ trách BĐH, hỗ trợ HĐQT, Phó TGĐ phụ trách BĐH 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.

Trong năm 2023, 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.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các mục tiêu, nhiệm vụ trọng tâm, định hướng, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính năm 2024 được ĐHĐCĐ giao và NHNN phê duyệt, trong năm 2024, BKS sẽ phấn đấu tiếp tục thực hiện tốt nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ, trong đó tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

1. Thực hiện chức năng nhiệm vụ theo đúng quy định Pháp luật, Điều lệ và chỉ đạo của NHNN.

- Giám sát việc tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank trong công tác quản trị điều hành của HĐQT, BĐH và người quản lý khác; Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các chỉ đạo của NHNN; Giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; Thẩm định báo cáo tài chính năm kết thúc ngày 31/12/2023 và 6 tháng kết thúc ngày 30/06/2024 .
- Tiếp tục tăng cường giám sát, hoạt động 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, xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp. Tăng cường mối quan hệ phối hợp, trao đổi thông tin với HĐQT, BĐH để kịp thời nắm bắt thông tin phục vụ công tác giám sát, nhằm thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ, phát huy tối đa vai trò trách nhiệm của BKS.
- Rà soát các nội dung sửa đổi, bổ sung theo Luật các Tổ chức tín dụng 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, kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định Pháp luật hiện hành và các văn bản nội bộ, hướng dẫn của NHNN.

2. Nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB

- Thực hiện vai trò giám sát cấp cao đối với KTNB đảm bảo công tác KTNB hoàn thành kế hoạch năm 2024 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

Lê Anh Hà