

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 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày 20 tháng 4 năm 2023

## BÁO CÁO

### KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022 ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

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;
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Deloitte 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 2022, định hướng hoạt động năm 2023 như sau:

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

Giai đoạn từ 01/01/2022 đến 31/12/2022, 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 2022, 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 2022 BKS đã tổ chức họp 15 phiên họp để triển khai công việc, thảo luận và cho ý kiến đối với các nội dung thuộc phạm vi công việc, 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	15/15	100%	100%
2	Bà Nguyễn Thị Anh Thư	15/15	100%	100%
3	Bà Phạm Thị Thơm	15/15	100%	100%

Định kỳ hàng tháng, BKS tổ chức họp với lãnh đạo phòng kiểm toán nội bộ (KTNB), bộ phận giúp việc (BPGV) 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 BPGV việc triển khai thực hiện. Ngoài ra, trong năm 2022, BKS triển khai họp để đánh giá kết quả hoạt động của BKS, KTNB trong năm 2021, thống nhất và phê duyệt kế hoạch công tác năm 2022 của BKS, kế hoạch KTNB năm 2022 và các cuộc họp liên quan vấn đề nhân sự của phòng KTNB. 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 và KTNB làm cơ sở để BKS truyền tải ý kiến đến Hội đồng quản trị (HĐQT) và 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.

Thù lao của BKS: Mức thù lao đối với HĐQT và BKS thực hiện năm 2022 là 0,16% lợi nhuận sau thuế năm 2022, tuân thủ quy định tại Điều 5, NQ ĐHĐCĐ thường niên 2022 số 25/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/4/2022 (phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2022 tối đa bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2022). Trong đó, thù lao của các thành viên BKS năm 2022 là 3.678 triệu đồng<sup>1</sup>.

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

### 1. Công tác 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 tuân thủ các chỉ tiêu chất lượng nợ của VietinBank. BKS tham dự đầy đủ 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

<sup>1</sup> Số liệu chi tiết tại BCTC kiểm toán năm 2022

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.

Năm 2022, dưới sự chỉ đạo của HĐQT, điều hành của BDH, VietinBank đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể:

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022 so với 31/12/2021		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2022	% thực hiện KH 2022
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.808.430	1.531.587	276.843	18,1%	Tăng trưởng từ 5-10%	Đạt
Nguồn vốn huy động	1.340.546	1.226.345	114.201	9,3%	Tăng trưởng từ 8-10%	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.279.823	1.141.454	138.369	12,1%	Tăng trưởng theo điều hành chính sách tiền tệ của NHNN	Đạt
Nợ xấu/dư nợ tín dụng theo TT11	1,08%	1,14%			<1,8%	Đạt
LNTT riêng lẻ	20.353	16.860	3.493	20,7%	19.451	105%
LNTT hợp nhất	20.946	17.589	3.357	19,1%		

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ đã kiểm toán năm 2022)

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 2022, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

#### **b. Thẩm định BCTC năm 2022**

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, BKS đã tổ chức thẩm định BCTC năm 2022 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<sup>2</sup> và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

<sup>2</sup>Bao gồm các Công ty con: Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV VietinBank, Tổng công ty 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, Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào.

BCTC hợp nhất năm 2022 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 2022 của VietinBank như sau:

<b>TT</b>	<b>Chỉ tiêu</b>	<b>31/12/2022</b> <i>(tỷ đồng)</i>
1	Tổng tài sản	1.808.429
	- Cho vay KH	1.274.822
	- Chứng khoán đầu tư	180.382
	- TSCĐ	10.202
	- TS có khác	81.646
2	Vốn của TCTD	57.868
3	Tiền gửi của KH	1.249.176
4	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	45.109
5	Chi phí DPRRTD	24.163
6	Tổng lợi nhuận trước thuế	20.946

*(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2022)*

***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 2022, BKS đã rà soát các hợp đồng giao dịch giữa VietinBank và Người có liên quan theo các hồ sơ được chuyển sang BKS (29 giao dịch: 24 giao dịch với công ty con, 2 giao dịch với công ty liên kết và 3 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. 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***

Thành viên HĐQT VietinBank - Bà Phạm Thị Thanh Hoài là Chủ tịch Hội đồng thành viên (HĐTV) Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào (VietinBank Lào). Trong năm 2022, căn cứ hồ sơ chuyển sang, BKS ghi nhận 05 giao dịch giữa VietinBank và VietinBank.Lào (Thông qua hợp đồng hạn mức giao dịch ngoại tệ; Thông qua hợp đồng thế chấp tài sản; Thông qua thỏa thuận cung cấp và sử dụng dịch

vụ thanh toán VNĐ; Thông qua nội dung thỏa thuận hỗ trợ xử lý tác nghiệp Tài trợ thương mại; Phê duyệt thỏa thuận về việc VietinBank Lào sử dụng hệ thống SWIFT của VietinBank). 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.

## 2. Giám sát đối với HĐQT, 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, TGD 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 ngân hàng, 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 2022:* HĐQT, Phó TGD phụ trách BDH đã nghiêm túc chấp hành và tham gia tích cực các 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. Tuân thủ định hướng, chỉ đạo của NHNN, các cơ quan quản lý Nhà nước, HĐQT đã phê duyệt các chủ điểm trọng tâm trong năm 2022 gồm: (i) tăng trưởng CASA và huy động nguồn vốn; (ii) đẩy mạnh hoạt động ngoài lãi, tập trung khai thác tài trợ thương mại, kinh doanh ngoại tệ, bảo lãnh và bảo hiểm; (iii) tăng trưởng tín dụng có chọn lọc; (iv) tăng cường hiệu quả chuyển dịch kênh và hiệu quả kênh quây; (v) đẩy mạnh thu hồi nợ xử lý rủi ro. Trên cơ sở các chủ điểm đã được HĐQT phê duyệt, Phó TGD phụ trách 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. 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; phân bổ nguồn lực vào các khu vực kinh tế trọng điểm, đồng hành cùng các vùng và các địa phương để thúc đẩy kinh tế vùng, đóng góp tích cực vào sự phát triển của đất nước; kiểm soát chặt tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, đặc biệt là hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, đầu tư, kinh doanh chứng khoán, bất động sản. Đồng thời, tích cực trong việc 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, 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. Trong năm 2022, 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 TGD phụ trách BDH, 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. Theo đó, 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. Kết quả giám sát cho thấy trong năm 2022, HĐQT đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank, đồng thời, có nhiều đổi mới trong công tác quản trị, tăng cường vai trò giám sát của HĐQT, thể hiện ở việc ban hành Quy chế về hoạt động giám sát của HĐQT, kế hoạch giám sát theo các chuyên đề cụ thể. Đối với Phó TGD phụ trách BDH, trên cơ sở định hướng chỉ đạo của HĐQT đối với các mục tiêu chiến lược của VietinBank, Phó TGD phụ trách BDH đã xây dựng, phân công triển khai nhiệm vụ đến từng thành viên BDH, 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 2022, Phó TGD phụ trách BDH 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: (i) tái cấu trúc danh mục tín dụng theo hướng nâng cao hiệu quả sinh lời và chất lượng tài sản; (ii) tăng cường năng lực tài chính, nâng cao hoạt động quản trị tài chính từ công tác lập kế hoạch, giám sát và điều hành tài chính, kiểm soát chi phí hoạt động; (iii) linh hoạt điều hành công tác cân đối vốn và chính sách lãi suất, tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn trong bối cảnh thị trường có nhiều diễn biến phức tạp; (iv) chú trọng công tác chuyên đổi số, tập trung cải thiện mạnh mẽ sản phẩm, dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao nhằm nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng; (v) kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản, nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng và tăng cường quản trị rủi ro; (vi) đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ xử lý rủi ro; (vii) kiện toàn và nâng cao hiệu quả hoạt động bộ máy tổ chức mạng lưới, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và công tác cán bộ, tăng năng suất lao động, cải tiến các chính sách tiền lương, đãi ngộ, nhân sự; thúc đẩy thực thi văn hóa doanh nghiệp. Kết quả giám sát và KTNB cho thấy Phó TGD phụ trách BDH 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. Dựa trên định hướng, chủ điểm trọng tâm kinh doanh đã được phê duyệt, bám sát các chỉ đạo của

Phó TGD phụ trách BDH trong từng thời kỳ, các Giám đốc CN đã triển khai tới từng phòng nghiệp vụ, PGD tại CN. Việc thực hiện kế hoạch kinh doanh được triển khai tích cực ngay từ đầu năm; đồng thời, công tác quản trị rủi ro, kiểm soát chất lượng tín dụng được chú trọng; theo đó, NHCT đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ đề ra.

- **Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022:** Dưới sự chỉ đạo của HĐQT, điều hành của BDH, VietinBank đã đạt được những kết quả tích cực trong năm 2022:

- + Tổng tài sản hợp nhất đạt 1,81 triệu tỷ đồng, tăng 18,1% so với 2021.
- + Dự nợ tín dụng hợp nhất đạt 1,28 triệu tỷ đồng, tăng 12,1% so với 2021. Cơ cấu dự nợ tiếp tục có sự chuyển dịch, đẩy mạnh phát triển phân khúc bán lẻ và doanh nghiệp vừa và nhỏ, tăng trưởng tập trung vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, tín dụng “xanh”, các lĩnh vực/đối tượng được Chính phủ, NHNN ưu tiên khuyến khích góp phần tích cực trong việc cung ứng vốn thúc đẩy khôi phục nền kinh tế.
- + Huy động vốn được cân đối phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn thanh khoản. Nguồn vốn huy động hợp nhất đạt 1,34 triệu tỷ đồng, tăng 9,3% so với năm 2021.
- + Tổng thu nhập hoạt động tăng 20,6% so với năm 2021.
- + Thu nhập ngoài lãi tăng 43,6% so với năm 2021, cơ cấu thu nhập ngoài lãi trong tổng thu nhập của ngân hàng năm 2022 đạt 25,8%, trong đó: Thu thuần dịch vụ tăng 18,2% so với năm 2021; Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ tăng 96,2% so với năm 2021; Thu XLRR tăng 65,3% so với năm 2021.
- + Lợi nhuận trước trích DPRR tăng 25,4% so với năm 2021; Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ đạt 20,3 nghìn tỷ đồng, tăng 20,7% so với năm 2021; Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 20,9 nghìn tỷ đồng, tăng 19,1% so với năm 2021.
- + Với mục tiêu nâng cao chất lượng tín dụng, VietinBank đã triển khai các biện pháp kiểm soát, giám sát danh mục tín dụng, cảnh báo các lĩnh vực, ngành, khách hàng có dấu hiệu rủi ro. Đến ngày 31/12/2022, tỷ lệ nợ xấu theo TT11 được kiểm soát ở mức 1,08% - tuân thủ hạn mức kế hoạch NHNN và ĐHĐCĐ giao, tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu cho vay và trái phiếu nội bảng đạt 188%.

- **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, BDH 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 2022, HĐQT đã triển khai một số giải pháp trọng tâm để nâng cao chất lượng nguồn nhân sự các cấp: (i) kiện toàn nhân sự cấp cao (bổ sung 01 Thành viên HĐQT và 04 Phó TGD); 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, minh bạch trong thi tuyển, bố trí cán bộ, 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. Về mô hình tổ chức: (i) thành lập Khối CNTT, Khối MS&QLTS, chuyển đổi mô hình Trung tâm thế; (ii) 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.

- **Giám sát của HĐQT, TGD 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, 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.

### **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 BDH của VietinBank**

Việc cập nhật danh sách những người có liên quan (NCLQ) 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. Kết quả theo dõi, cập nhật cho thấy so với thời điểm cuối năm 2021, danh sách những NCLQ của VietinBank trong năm 2022 có một số thay đổi do có sự thay đổi TV HĐQT VietinBank



nhiệm kỳ 2019-2024 tại ĐHĐCĐ thường niên 2022, bổ sung nhân sự cấp cao cho BDH.  
Cụ thể:

- Bầu bổ sung TV HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 đối với ông Nguyễn Đức Thành – PTGD VietinBank kể từ ngày 29/04/2022;
- Bỏ nhiệm chức vụ PTGD VietinBank đối với ông Lê Duy Hải – Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp VietinBank kể từ ngày 09/05/2022;
- Bỏ nhiệm chức vụ PTGD VietinBank đối với ông Nguyễn Trần Mạnh Trung – Giám đốc VietinBank chi nhánh TP Hà Nội kể từ ngày 12/05/2022;
- Bỏ nhiệm chức vụ PTGD VietinBank đối với ông Hoàng Ngọc Phương – Giám đốc Khối Vận hành VietinBank kể từ ngày 12/05/2022;
- Tiếp nhận, bổ nhiệm chức vụ PTGD VietinBank đối với ông Đỗ Thanh Sơn – Chủ tịch HĐTV Ngân hàng thương mại TNHH MTV Đại Dương kể từ ngày 11/10/2022.

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 2022, BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát hoạt động KTNB theo chức năng, nhiệm vụ và kế hoạch KTNB đã được phê duyệt. 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. Qua 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, 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.

Trong năm 2022, 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 2023**

Trong năm 2022, 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. Bước sang năm 2023, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

##### **1. Thực hiện chức năng giám sát theo đúng quy định Pháp luật, Điều lệ**

- Tập trung giám sát một số nội dung trọng yếu: việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các chỉ đạo của cơ quan quản lý Nhà nước; công tác tổ chức và triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021 - 2025; kết quả triển khai kế hoạch kinh doanh, tài chính năm 2023; hoạt động giám sát của quản lý cấp cao.
- Giám sát thường xuyên 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.
- Giám sát việc thực hiện khắc phục chỉnh sửa các tồn tại, hạn chế theo yêu cầu, kiến nghị của các đơn vị ngoại ngành và kiến nghị/khuyến nghị nội bộ của BKS, KTNB.

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

- Chú trọng kiện toàn nhân sự kiểm toán CNTT, tiếp tục ứng dụng dự án nâng cao năng lực kiểm toán CNTT theo lộ trình, phù hợp với xu hướng số hóa mạnh mẽ hoạt động ngân hàng.
- 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.

- Chỉ đạo và giám sát KTNB tăng cường ứng dụng công nghệ, số hóa trong quá trình kiểm toán từ khâu lập kế hoạch đến bước triển khai, thực hiện kế hoạch, lưu giữ kết quả kiểm toán và theo dõi khắc phục chỉnh sửa; góp phần hỗ trợ nâng cao năng suất lao động, tạo cơ sở dữ liệu lưu trữ đồng bộ, khoa học.

## **V. 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 2022, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ thông qua:

- a. Các Báo cáo tài chính của VietinBank năm 2022 đã được công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định, rà soát;
- b. Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**

**TRƯỞNG BAN**



**Lê Anh Hà**

