

**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: 04.39421030; Fax: 04.3921032
GCNĐKKD số 0100111948 cấp ngày
01/11/2018

Hà Nội, ngày tháng 3 năm 2020

DỰ THẢO

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019 ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

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 2019 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 2019, định hướng hoạt động năm 2020 như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Đại Hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 đã thông qua danh sách trúng cử thành viên BKS VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 gồm: 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.

Trong năm 2019, 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 2019, 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, liên tục 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 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 HĐQT, BDH có các biện pháp chỉ đạo, điều hành nhằm khắc phục những hạn chế, tồn tại, hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao. 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 2019, VietinBank đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể:

Chỉ tiêu	31/12/2019 (tỷ đồng)	So với 31/12/2018	Kế hoạch ĐHĐCĐ giao	So với kế hoạch
Tổng tài sản	1.240.711	+ 6,6%	Tăng 2% - 5%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư	892.785	+ 8,1%	Tăng 10% - 12%	Chưa đạt
Dư nợ tín dụng	953.178	+ 7,3%	Tăng 6% - 7%	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu (nội bảng)	1,2%		<2%	Đạt
Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	11.461		Tối thiểu đạt 9.000 tỷ đồng	Đạt
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	11.781		9.500 tỷ đồng	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 2019, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

Phân phối lợi nhuận năm 2018: VietinBank đang trình NHNN phê duyệt thông qua phương án theo Điều 4, NQ ĐHĐCĐ 2019:

- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%): 259.661 triệu đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 519.321 triệu đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.417.695 triệu đồng;
- Phương án chia cổ tức:
 - + Phương án 1: chia toàn bộ cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu 2.989.894 triệu đồng;
 - + Phương án 2: để lại toàn bộ lợi nhuận để tăng vốn điều lệ.

Mức thù lao đối với HĐQT và BKS thực hiện năm 2019 là 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2019, phù hợp NQ ĐHĐCĐ 2019 (Điều 5, NQ ĐHĐCĐ 2019 thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2019 tối đa bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế năm 2019).

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



BKS đã phân công thành viên BKS rà soát các VBCS do HĐQT, TGD ban hành; xem xét các Nghị quyết của HĐQT gửi cho BKS. Qua rà soát, xem xét, BKS nhận thấy về cơ bản các VBCS, Nghị quyết của HĐQT được ban hành trên cơ sở tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank. Đối với một số nội dung mà BKS nhận thấy có vấn đề, cần phải được rà soát, khắc phục, BKS đã có kiến nghị bằng văn bản gửi tới Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc để chỉ đạo các bộ phận có liên quan thực hiện.

c. Kiểm soát chất lượng báo cáo của 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 thẩm định báo cáo tài chính

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS đã lập Tổ thẩm định để tiến hành thẩm định BCTC năm 2019 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 nhất¹ và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 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 31/12/2019 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của VietinBank năm 2019 như sau:

TT	Chỉ tiêu	31/12/2019 (tỷ đồng)
1	Tổng tài sản	1.240.711
2	Vốn chủ sở hữu	77.354
3	Tổng lợi nhuận trước thuế	11.781
4	Chi phí thuế TNDN	2.304
5	Lợi nhuận sau thuế TNDN	9.476

¹Bao 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.



6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	15
7	Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu	9.461

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán)

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

Thực hiện chỉ đạo của NHNN về việc triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại (PACCL), HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết, Quyết định phê duyệt kế hoạch triển khai PACCL gắn với xử lý nợ xấu. Nghị quyết, Quyết định đã quy định cụ thể trách nhiệm của từng đơn vị, cá nhân liên quan trong công tác xây dựng, triển khai thực hiện phương án cũng như cơ chế báo cáo, giám sát việc thực hiện PACCL. Căn cứ kế hoạch HĐQT phê duyệt, TGD đã ban hành văn bản triển khai 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.

Qua kết quả giám sát năm 2019, BKS nhận thấy 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. Một số giải pháp, phương án cụ thể HĐQT, TGD đã chỉ đạo triển khai như sau:

- **Nâng cao năng lực tài chính:** chỉ đạo triển khai các giải pháp tăng vốn và cải thiện chất lượng nguồn vốn tự có của VietinBank như tăng vốn cấp 1; 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 đồng 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; 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 chặt chẽ, toàn diện hoạt động công ty con, công ty liên kết; tăng cường năng lực tài chính, mở rộng ngành nghề kinh doanh của các công ty con; 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; 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, cơ cấu, phân bổ lại mạng lưới PGD 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; ưu tiên đầu tư phát triển hạ tầng công nghệ thông tin ngành Ngân hàng, trong đó, đặc biệt chú ý giải pháp về an ninh, bảo mật hiện đại để giảm chi phí giao dịch, phòng ngừa rủi ro; mở rộng quan hệ đại lý với các tổ chức tài chính nước ngoài, đẩy mạnh tiếp cận thị trường tài chính quốc tế; xúc tiến hiện diện thương mại tại các thị trường khu vực và quốc tế nhằm gia tăng mảng xuất khẩu dịch vụ tài chính.

- **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.

- **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 chỉ đạo thực hiện thường xuyên thông qua các chốt kiểm soát thiết kế trong quy định, quy trình nghiệp vụ.

4. 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 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 2018, danh sách những người có liên quan của VietinBank trong năm 2019 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên HĐQT và BKS VietinBank nhiệm kỳ mới tại ĐHĐCĐ thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024. Danh sách này đã được BKS cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

5. Chỉ đạo và giám sát hoạt động của bộ phận KTNB

BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát hoạt động KTNB theo chức năng, nhiệm vụ và kế hoạch KTNB đã được phê duyệt. Năm 2019, phòng KTNB đã hoàn thành các cuộc kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt. Các cuộc KTNB được BKS giám sát chặt chẽ, 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 kịp thời rút kinh nghiệm, không ngừng nâng cao chất lượng KTNB, năng lực của đội ngũ KTV nội bộ, phát huy tối đa vai trò của tuyến bảo vệ cuối cùng trong QLRR, đảm bảo yêu cầu về tính toàn diện và tần suất của hoạt động KTNB đối với các nội dung của hệ thống KSNB. Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB được BKS chỉ đạo triển khai bám sát định hướng ĐHĐCĐ 2019 phê duyệt: (i) mô hình tổ chức của bộ phận KTNB tiếp tục được củng cố theo hướng chuyên môn hóa thông qua thiết lập các tổ/nhóm chuyên trách theo hoạt động nghiệp vụ, đảm bảo nắm bắt, hiểu biết chuyên sâu từng hoạt động nghiệp vụ, nhằm triển khai có hiệu quả công tác đánh giá rủi ro, xây dựng hồ sơ rủi ro và thực hiện các cuộc kiểm toán theo định hướng rủi ro; (ii) phương pháp kiểm toán không ngừng được nghiên cứu, cải tiến, đổi mới phương pháp tư duy tiếp cận theo các cấu phần của hệ thống kiểm soát nội bộ; đi sâu phân tích theo bản chất vấn đề, từ đó, đưa ra kiến nghị/khuyến nghị phù hợp, nhấn mạnh vai trò của quản lý cấp cao và các tuyến bảo vệ quản lý rủi ro; (iii) nguồn nhân lực của bộ phận KTNB được chú trọng nâng cao về chất thông qua các chương trình đào tạo, trao đổi kinh nghiệm nội bộ, học tập từ các ngân hàng tiên tiến trên thế giới; (iv) hệ thống văn bản chính sách KTNB thường xuyên được rà soát, sửa đổi, bổ sung đảm bảo phù hợp với những thay đổi mới trong quy định pháp luật cũng như thay đổi trong mô hình tổ chức, quy chế quản lý và khẩu vị rủi ro của VietinBank; (v) công tác đảm bảo chất lượng nội bộ được thực hiện một cách nghiêm túc, thực chất, kết hợp các kênh thông tin đa



chiều về chất lượng, trình độ, thái độ của kiểm toán viên nội bộ để có những biện pháp điều chỉnh, cải tiến kịp thời.

6. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, BĐH

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, giao ban hàng tháng của BĐH, tham gia với tư cách khách mời một số cuộc họp của Ủy ban thuộc HĐQT, cuộc họp của Hội đồng thuộc BĐH. Thông qua giám sát, BKS đã đưa ra ý kiến, kiến nghị/khuyến nghị với HĐQT, BĐH về giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, văn bản chỉ đạo của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của ngân hàng.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Trong năm 2019, 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.

Trong năm 2020, căn cứ tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh, 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. Giám sát chặt chẽ việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 -2020 của VietinBank đã được NHNN phê duyệt

Năm 2020 là năm cuối cùng thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 -2020, do đó, BKS sẽ tập trung chỉ đạo bộ phận KTNB theo dõi, giám sát và thực hiện kiểm toán kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đã được NHNN phê duyệt theo Kế hoạch mà HĐQT đã đề ra. Thông qua kết quả giám sát và kiểm toán của bộ phận KTNB, BKS sẽ giám sát tiến độ và kiến nghị các biện pháp nhằm thực hiện thực chất và có hiệu quả các giải pháp đề ra, đảm bảo hoàn thành các mục tiêu của Phương án.

2. Kiến toàn nhân sự và nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB



Để hoàn thành các nhiệm vụ được giao, trong điều kiện nhân sự còn hạn chế, việc tập trung kiện toàn, bổ sung nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB được BKS xác định là một trong các nhiệm vụ quan trọng trong năm 2020. Các giải pháp cụ thể là:

- Tiếp tục cải tiến phương pháp kiểm toán, đổi mới tư duy tiếp cận 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 tăng cường lĩnh vực kiểm toán công nghệ thông tin, phù hợp với xu hướng số hóa trong hoạt động ngân hàng.
- Rà soát, chỉnh sửa hệ thống văn bản chính sách KTNB đảm bảo phù hợp với những thay đổi về phương pháp kiểm toán cũng như những thay đổi trong mô hình tổ chức, quy chế quản lý, khẩu vị rủi ro của VietinBank.
- Củng cố nguồn nhân lực bộ phận KTNB: xây dựng định biên lao động, bổ sung nhân sự cho bộ phận KTNB cả về số lượng, chất lượng nhân sự (trong đó, chú trọng bổ sung nhân sự kiểm toán công nghệ thông tin), đảm bảo đủ nguồn lực để thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định, phù hợp với quy mô, tốc độ tăng trưởng và định hướng phát triển kinh doanh của VietinBank; 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 2020, 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 trong tâm là: *Giám sát hoạt động kinh doanh và việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ; 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 2020 đã được phê duyệt; tổ chức thẩm định các báo cáo tài chính trong năm 2020;*



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 của BCTC năm 2019, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- a. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của VietinBank năm 2019 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 2019 và định hướng năm 2020;
- c. Thông qua Báo cáo của BDH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và định hướng năm 2020;
- d. Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020.

TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Lê Anh Hà