



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 tháng 4 năm 2022

DỰ THẢO

**BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022**

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 2021 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 2021, định hướng hoạt động năm 2022 như sau.

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 ngày 16/4/2021 đã bầu bổ sung 01 Thành viên BKS nhiệm kỳ 2019-2024; ĐHĐCĐ bất thường ngày 3/11/2021 đã miễn nhiệm chức vụ 01 Thành viên BKS nhiệm kỳ 2019-2024 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). Trong năm 2021, 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 kiểm toán nội bộ (KITNB), bộ phận giúp việc để lập chương trình công tác, giao việc cho từng thành viên BKS, bộ phận KITNB và bộ phận giúp việc triển khai thực hiện. Trong năm 2021, BKS đã tổ chức 12 phiên họp thường kỳ hàng tháng và 1 phiên họp đột xuất để phân công nhiệm vụ trong BKS sau khi được ĐHĐCĐ chấp thuận bầu bổ sung 01 Thành viên BKS. 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.

Công tác giám sát của BKS được triển khai thông qua các nội dung chính sau:

- Giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính;
- 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;
- Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với KTNB;
- Hoạt động tư vấn về quản trị điều hành, quản lý rủi ro.

Thù lao của BKS: Mức thù lao đối với HĐQT và BKS thực hiện năm 2021 là 0,16% lợi nhuận sau thuế năm 2021, tuân thủ quy định Điều 5, NQ ĐHĐCĐ thường niên 2021 số 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2021 (phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2021 tối đa bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2021). Trong đó, thù lao của các thành viên BKS năm 2021 là 4.232 triệu đồng.

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 các 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 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 2021, với việc triển khai mạnh mẽ các giải pháp hành động bám sát chiến lược hoạt động ngay từ đầu năm, VietinBank đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể:

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021 so với 31/12/2020		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2021	% thực hiện KH 2021
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.531.587	1.341.510	190.077	14,2%	Tăng trưởng từ 6-10%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ TCKT & dân cư	1.161.848	990.331	171.517	17,3%	Tăng trưởng từ 8-12%	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.141.454	1.027.542	113.912	11,1%	Tăng trưởng theo điều hành chính sách tiền tệ của NHNN, tối đa 12,5%	Đạt
Nợ xấu/dư nợ tín dụng	1,26%	0,94%			<1,5%	Đạt
LNTT riêng lẻ	16.860	16.477	383	2,3%	16.800	Đạt
LNTT hợp nhất	17.589	17.120	469	2,7%		

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ kiểm toán năm 2021)

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 2021, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

b. Thẩm định BCTC năm 2021

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, BKS đã tổ chức thẩm định BCTC năm 2021 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 2021 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 31/12/2021 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của VietinBank năm 2021 như sau:

TT	Chỉ tiêu	31/12/2021 (tỷ đồng)
1	Tổng tài sản	1.531.587

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 Chuyên tiền toàn cầu, Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý, Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào.

2	Vốn chủ sở hữu	93.650
3	Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí dự phòng RRTD	35.971
4	Chi phí dự phòng RRTD	18.382
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	17.589
6	Chi phí thuế TNDN	3.374
7	Lợi nhuận sau thuế	14.215
8	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	127

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2021)

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

BKS đã rà soát các hợp đồng giữa VietinBank và người có liên quan là tổ chức (công ty con, công ty liên kết, cổ đông lớn). Trong năm 2021, VietinBank phát sinh 18 giao dịch; trong đó 16/18 giao dịch với công ty con và 2/18 giao dịch với cổ đông lớn (Ngân hàng MUI'G Bank). Qua 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.

2. 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 2020, danh sách những người có liên quan của VietinBank trong năm 2021 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên HĐQT, BKS, BDH. Danh sách này đã được BKS cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

3. Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ

Trong năm 2021, 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. Về cơ bản, 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.

Việc nâng cao chất lượng KTNB là một trong những nội dung được BKS chú trọng thường xuyên. Bên cạnh việc không ngừng hoàn thiện kỹ năng kiểm toán, trau dồi, chuyên sâu kiến thức chuyên môn, BKS nhận diện và xác định việc nâng cao năng lực KTNB CNTT là một trong những trọng tâm chiến lược trong bối cảnh số hóa đang diễn ra mạnh mẽ trên toàn diện các mặt hoạt động của ngân hàng. Trên cơ sở đó, BKS đã chỉ đạo phòng KTNB nghiên cứu, xây dựng phương pháp đánh giá rủi ro CNTT, cách thức triển khai kiểm toán, đảm bảo kịp thời thích ứng với những thay đổi lớn, trọng yếu trong hoạt động ngân hàng.

4. Hoạt động tư vấn về quản trị điều hành, quản lý rủi ro

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. Bên cạnh đó, thông qua ý kiến phát biểu tại các cuộc họp của Ủy ban thuộc HĐQT, Hội đồng thuộc TGD, BKS đã đưa ra những ý kiến tư vấn về QLRR, những mảng hoạt động nghiệp vụ mà BKS nhận diện, phân tích cần có biện pháp ứng xử tăng cường trong công tác QLRR và KSNB. Các khuyến nghị và kiến nghị sau khi được HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH tiếp nhận và chỉ đạo đều được theo dõi, đánh giá kết quả thực hiện.

III. KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HĐQT, TGD VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH KHÁC CỦA VIETINBANK

Căn cứ kết quả giám sát cho thấy HĐQT, 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 ngân hàng:

- *Việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng:* HĐQT đã tổ chức các phiên họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và các nhiệm vụ trọng tâm trong điều hành, quyết định nhiều nội dung thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Qua rà soát các Nghị quyết của HĐQT gửi sang BKS cho thấy cách thức thông qua Nghị quyết của HĐQT tuân thủ quy định Điều lệ và Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, nội dung thông qua phù hợp quy định Pháp luật, đúng thẩm quyền và đạt được sự nhất trí cao của các thành viên HĐQT. Tiên cơ sở định hướng chỉ đạo của HĐQT, BDH đã phân công, triển khai nhiệm vụ đến từng đơn vị tại cuộc họp giao ban hàng tháng, 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. Ngoài ra, qua xem xét các VBCS do HĐQT, TGD ban hành mang tính trọng yếu, có tác động toàn diện tới hoạt động ngân hàng cho thấy các văn bản về cơ bản tuân thủ quy định của Pháp luật, phù hợp định hướng chỉ đạo, điều hành của Chính phủ và NHNN. Trong năm 2021, HĐQT đã chỉ đạo quyết liệt công tác tái cấu trúc toàn diện hệ thống VBCS theo hướng tinh gọn, khơi thông điểm nghẽn trong hoạt động kinh doanh, tăng tính cạnh tranh nhưng vẫn đảm bảo kiểm soát được rủi ro, đồng thời, cập nhật thường xuyên những thay đổi của văn bản pháp luật để điều

chính VBCS nội bộ đảm bảo tuân thủ, đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước. Tiếp thu ý kiến chỉ đạo của HĐQT, từ các đơn vị kinh doanh đến các đơn vị phòng ban tại TSC đều nỗ lực triển khai, đánh giá những khó khăn, vướng mắc, tồn tại của hệ thống VBCS hiện hành; xác định và phân tích nguyên nhân; từ đó, xây dựng lộ trình và phương án cấu trúc, sửa đổi VBCS theo từng lĩnh vực hoạt động.

- **Phê duyệt và triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2021:** Năm 2021 là năm đầu tiên thực hiện kế hoạch kinh doanh trung hạn 2021 - 2023, được xác định là năm bản lề, tạo đà cho sự phát triển của những năm tiếp theo. Chính vì vậy, HĐQT đã chỉ đạo và giám sát sát sao việc thực hiện kế hoạch, các giải pháp, kế hoạch hành động được phê duyệt đảm bảo phù hợp chiến lược của VietinBank. Việc triển khai kế hoạch kinh doanh được giám sát thông qua bộ chỉ tiêu kế hoạch, chương trình hành động và KPI của các đơn vị. Hàng tháng, HĐQT họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và các giải pháp điều chỉnh kịp thời (nếu cần thiết). Bám sát định hướng, chỉ đạo của HĐQT, BĐH đã triển khai đồng bộ các giải pháp từ TSC đến các đơn vị kinh doanh theo các chủ điểm: (i) tái cơ cấu danh mục tài sản sinh lời, chú trọng công tác phát triển KH; (ii) đẩy mạnh tăng trưởng nguồn vốn, cải thiện tỷ trọng tiền gửi CASA; (iii) tăng tỷ trọng thu ngoài lãi, tập trung cải thiện mạnh mẽ chất lượng sản phẩm dịch vụ, phát triển hoạt động ngân hàng thanh toán và ngân hàng đầu tư; (iv) nâng cao năng lực tài chính, cải thiện 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; (v) kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản, công tác thẩm định tín dụng, tăng cường quản trị rủi ro; (vi) đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ XLRR. Theo đó, với nỗ lực đổi mới sáng tạo, chuyển đổi mô hình tăng trưởng, chuyển dịch cơ cấu thu nhập với tư duy quản trị xuyên suốt “Khách hàng là trung tâm”, VietinBank đã hoàn thành các mục tiêu ĐHCĐ giao với những kết quả ấn tượng trên các mặt hoạt động: (i) tổng tài sản hợp nhất đạt hơn 1,53 triệu tỷ đồng – tăng 14,2% so với năm 2020, vượt 4,2% so với chỉ tiêu ĐHCĐ giao; (ii) dư nợ tín dụng hợp nhất đạt 1,14 triệu tỷ đồng – tăng 11,1% so với năm 2020, trong đó, cơ cấu dư nợ của phân khúc VVN và Bán lẻ được cải thiện, hỗ trợ khả năng sinh lời của danh mục tín dụng; (iii) huy động vốn được cân đối phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đạt 1,16 triệu tỷ đồng – tăng 17,3% so với năm 2020, nguồn vốn CASA được cải thiện, tăng hơn 20% so với năm 2020; (iv) thu nhập ngoài lãi tiếp tục tăng trưởng, tỷ lệ thu ngoài lãi năm 2021 đạt 21,4%; (v) hiệu quả sử dụng, quản trị chi phí đạt mức tốt trong nhiều năm; (vi) chất lượng tín dụng được kiểm soát, tỷ lệ nợ xấu đạt 1,26%, tỷ lệ bao phủ nợ xấu đạt 180,4%.

- **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 NIINN 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 (IMRR) 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. Bên cạnh đó, tình hình diễn biến dịch Covid 19 được theo dõi chặt chẽ, xây dựng các kịch bản ứng phó, hướng dẫn xử lý tình huống và các giải pháp hỗ trợ nguồn lực được triển khai xuyên suốt từ TSC đến Chi nhánh, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, thông suốt, tuân thủ quy định của Chính Phủ, Bộ Y tế và chính quyền địa phương.

Công tác nhân sự và kiện toàn mô hình tổ chức: HĐQT đã chỉ đạo thay đổi sâu sắc công tác bổ nhiệm đối với chức danh cán bộ lãnh đạo, quản lý thông qua thi tuyển, đảm bảo công khai, minh bạch, trọng dụng nhân tài; lựa chọn cán bộ có trình độ, năng lực, phẩm chất đạo đức, cống hiến và đóng góp vào sự phát triển của VietinBank. Bộ chỉ tiêu đánh giá KPI cũng được rà soát theo hướng trọng tâm nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh gắn với các chủ điểm chiến lược. Đối với công tác kiện toàn mô hình tổ chức, VietinBank đang từng bước rà soát, tinh gọn bộ máy, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và nâng cao năng suất lao động.

- **Giám sát cấp cao của HĐQT, 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, 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 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.

IV. SỰ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA BKS ĐỐI 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 NICT. 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 2021, 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.

V. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

Trong năm 2021, 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 2022, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

1. Nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ, gắn hoạt động, chủ điểm kiểm toán với chiến lược, định hướng phát triển của VietinBank

- 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.

2. Tăng cường hoạt động giám sát của BKS

- 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 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;

- 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;

- 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.

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 2022, 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 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 2022 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 BĐH của VietinBank.

VI. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT và BĐH, số liệu BCTC năm 2021, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- a. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của VietinBank năm 2021 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 2021 và định hướng phát triển năm 2022;
- c. Thông qua Báo cáo của BĐH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, định hướng và kế hoạch năm 2022;
- d. Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Lê Anh Hà

