

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM108 Trần Hưng Đạo, Cửa Nam, Hà Nội  
Tel: 024.39421030

GCNĐKKĐ số 0100111948

Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

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

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

DỰ THẢO

## BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025  
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- 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 ngày 25/06/2024.

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 2025, định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

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

Ngày 18/04/2025, ĐHĐCĐ đã bầu bổ sung BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 thêm 4 thành viên. Trong đó, 1 thành viên thực hiện quyền và nghĩa vụ của thành viên BKS VietinBank từ 01/07/2025; 1 thành viên thực hiện quyền và nghĩa vụ của thành viên BKS VietinBank sau khi có văn bản phê duyệt chủ trương của Đảng ủy Chính phủ và Quyết định của Ban Thường vụ Đảng ủy VietinBank thôi phân công nhiệm vụ Phó Thủ trưởng thường trực Cơ quan Ủy ban kiểm tra Đảng ủy VietinBank. Ngày 01/11/2025, 1 thành viên BKS nghỉ hưu hưởng chế độ bảo hiểm xã hội. Như vậy, đến thời điểm báo cáo, BKS hoạt động với 5 thành viên gồm:

TT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Ngày không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Bà Lê Anh Hà	Trưởng BKS	23/04/2019	-	Thạc sỹ Kinh tế và Quản lý công
2	Bà Nguyễn Thị Anh Thư	Thành viên BKS (Chuyên trách)	23/04/2019	-	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh

TT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Ngày không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
3	Bà Phạm Thị Thơm	Nguyên Thành viên BKS (Chuyên trách)	16/04/2021	01/11/2025	Thạc sỹ Tài chính ngân hàng
4	Ông Nguyễn Hải Đăng	Thành viên BKS (Chuyên trách)	18/04/2025	-	Thạc sỹ Tài chính ngân hàng
5	Bà Phạm Thị Thu Huyền	Thành viên BKS (Chuyên trách)	18/04/2025	-	Cử nhân kế toán tài chính
6	Bà Mai Hương Thảo	Thành viên BKS (Chuyên trách)	01/07/2025	-	Thạc sỹ Tài chính ngân hàng

Trong năm 2025, BKS 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. BKS đã tổ chức 11 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, cụ thể:

TT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Bà Lê Anh Hà	11	11/11	
2	Bà Nguyễn Thị Anh Thư	11	11/11	
3	Bà Phạm Thị Thơm	10	10/11	Không tham gia họp BKS do nghỉ hưu hưởng chế độ bảo hiểm xã hội kể từ ngày 01/11/2025
4	Ông Nguyễn Hải Đăng	8	8/11	Không tham gia họp BKS trước ngày 18/04/2025 (chưa là Thành viên BKS)
5	Bà Phạm Thị Thu Huyền	8	8/11	Không tham gia họp BKS trước ngày 18/04/2025 (chưa là Thành viên BKS)
6	Bà Mai Hương Thảo	6	6/11	Không tham gia họp BKS trước ngày 01/07/2025 (chưa là Thành viên BKS)

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. Nội dung của các cuộc họp bao



gồm: Đánh giá kết quả hoạt động của BKS, KTNB trong năm 2024; phê duyệt kế hoạch công tác năm 2025; định hướng kế hoạch hoạt động năm 2025; tổ chức triển khai các chỉ đạo của NHNN; thảo luận những nội dung, vấn đề liên quan tới hoạt động kinh doanh (HĐKD), hoạt động quản trị điều hành, quản lý rủi ro (QLRR), hoạt động chuyển đổi số (CDS) 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.

Mức thù lao đối với Hội đồng quản trị (HĐQT) và BKS là 0,11% lợi nhuận sau thuế năm 2025, tuân thủ quy định tại Điều 6 Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2025 số 29/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/4/2025 (phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2025 tối đa bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế năm 2025 của VietinBank).

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

### 1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành 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. Kết quả giám sát của BKS cho thấy HĐQT, thành viên HĐQT, TGD và người điều hành khác đã thực hiện và tuân thủ các quyền, nghĩa vụ theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank; đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của VietinBank theo đúng mục tiêu kế hoạch đề ra, 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 2025:* HĐQT, TGD nghiêm túc chấp hành và tích cực triển khai các chủ trương, định hướng của Đảng, Chính phủ và NHNN theo từng thời kỳ, ban hành các văn bản chỉ đạo định hướng hoạt động trong các lĩnh vực; Tiếp tục ứng dụng rộng rãi, mạnh mẽ các công nghệ mới trong hoạt động ngân hàng, sử dụng trí tuệ nhân tạo (AI) hỗ trợ KH, tích hợp công nghệ số vào các mặt hoạt động, tối ưu hóa quy trình vận hành, giảm thiểu tác nghiệp thủ công, nâng cao năng suất lao động. HĐQT đã xây dựng và chỉ đạo triển khai đồng bộ các giải pháp để ổn định lãi suất cho vay, tháo gỡ khó khăn vướng mắc cho KH, tập trung các giải pháp để tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ (các dự án trọng điểm quốc gia, các ngành sản xuất chủ lực, cấp tín dụng xanh, cho vay nhà ở xã hội, nhà ở công nhân theo Nghị quyết 33 của Chính phủ, cho vay người trẻ dưới 35 tuổi, chương trình tín dụng đối với lĩnh vực nông, lâm, thủy hải sản...), xây dựng các chương trình/gói sản phẩm/giải pháp phù hợp để phát triển tín dụng, song song với kiểm soát, nâng cao chất lượng tín dụng và xử lý nợ xấu.

Đối với các chỉ đạo trực tiếp liên quan đến hoạt động của VietinBank, HĐQT, BDH đã chỉ đạo, triển khai đến từng đơn vị, phòng ban cụ thể. Các đơn vị xây dựng kế hoạch thực hiện,

tăng cường kiểm tra, giám sát, kiểm soát định kỳ, báo cáo kết quả thực hiện tới BLĐ; thường xuyên kiểm tra, giám sát và đánh giá việc sử dụng vốn vay, khả năng trả nợ của KH, đặc biệt lưu ý tới các KH thuộc các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro như đầu tư kinh doanh BĐS, chứng khoán, TPDN, KH và người có liên quan có dư nợ lớn, các KH có lãi dự thu lớn... xây dựng cơ chế giám sát, hỗ trợ đối với các CN có tỷ lệ nợ xấu > 3%, tiếp tục tăng cường rà soát và kiểm soát chất lượng nợ thông qua các giải pháp phân luồng xử lý nợ, kịp thời nắm bắt và kiểm soát các KH khó khăn để ứng xử kịp thời.

**- Về thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác:**

+ Về hoạt động quản trị điều hành: Để thực hiện nhiệm vụ, chỉ tiêu kế hoạch được giao, HĐQT đã xây dựng kế hoạch giám sát, phân công thành viên HĐQT, các Ủy ban giúp việc cho HĐQT giám sát, triển khai công việc thông qua 17 chuyên đề giám sát bao phủ toàn bộ hoạt động chính của VietinBank. Việc thực hiện công tác giám sát của từng thành viên HĐQT theo đúng phạm vi chuyên đề được phân công, bảo đảm nguyên tắc độc lập, phân tách nhiệm vụ giữa HĐQT và BĐH theo quy định NHNN và quy định nội bộ VietinBank. Các thành viên HĐQT phối hợp chặt chẽ với các thành viên BĐH theo khu vực, lĩnh vực đảm bảo bám sát tiến độ, kế hoạch đề ra. Hàng tháng, HĐQT họp để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động, các nhiệm vụ trọng tâm trong quản trị điều hành, các giải pháp điều chỉnh (nếu cần thiết). Tại các phiên họp này, TGD thay mặt BĐH báo cáo tình hình HĐKD của VietinBank, các kết quả nổi bật trong tháng, kế hoạch hoạt động trong các tháng tiếp theo, tiến độ, kết quả thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, chỉ đạo của HĐQT; Thành viên HĐQT báo cáo kết quả giám sát trong kỳ theo phân công nhiệm vụ, các nội dung nhận diện, vướng mắc và đề xuất, kiến nghị giải pháp thực hiện. Các Ủy ban giúp việc HĐQT họp định kỳ báo cáo kết quả triển khai công việc, thảo luận, xử lý các nội dung ghi nhận/các vấn đề mới cần xin ý kiến, tham mưu cho HĐQT phương án xử lý phù hợp, tăng cường hiệu quả quản trị và giám sát của HĐQT. Thông qua đó, các thành viên HĐQT, BĐH đã phối hợp, tăng cường vai trò định hướng, điều hành, thúc đẩy HĐKD, giải quyết các khó khăn, vướng mắc, điểm nghẽn trong hoạt động.

+ Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh, TGD đã chỉ đạo thành viên BĐH, các đơn vị chủ động áp dụng cách làm mới, tăng cường năng lực cạnh tranh, bám sát mục tiêu kinh doanh và các chủ điểm trọng tâm kinh doanh, hướng đến phát triển hiệu quả, bền vững. Theo đó, định kỳ hàng tháng, TGD chủ trì cuộc họp giao ban với các thành viên BĐH, trưởng đơn vị tại TSC để nắm bắt tình hình triển khai HĐKD, những tồn tại, hạn chế trong hoạt động. Các định hướng, chỉ đạo của NHNN được TGD chỉ đạo, kết luận tại cuộc họp, giao các đơn vị thực hiện. Tại cuộc họp, BĐH thảo luận, đề xuất các giải pháp tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc, giao nhiệm vụ cụ thể tới từng thành viên BĐH, phát huy tối đa vai trò quản lý toàn diện hoạt động, định hướng, chỉ đạo giải quyết nhanh các vấn đề phát sinh của CN. TGD đã ban hành các văn bản chỉ đạo, định hướng tăng trưởng hoạt động tín dụng, xây dựng các chương trình tín dụng, đẩy mạnh chương trình kết nối ngân hàng - doanh nghiệp, tạo điều kiện thuận lợi cho người dân và doanh



ngành tiếp cận vốn tín dụng; triển khai các chương trình thi đua chất lượng dịch vụ, các hoạt động cải tiến chất lượng dịch vụ, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, trải nghiệm KH; 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... Kế hoạch kinh doanh năm 2025 đã được giao đến từng CN từ cuối năm 2024, đồng thời gắn trực tiếp với người đứng đầu CN. Do vậy, các CN đã chủ động triển khai, thực hiện tích cực kế hoạch ngay từ đầu năm, giao chỉ tiêu đến từng cán bộ; công tác quản trị rủi ro, kiểm soát chất lượng tín dụng được chú trọng song song với việc tăng trưởng; theo đó, năm 2025, VietinBank đã hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ đề ra.

+ Trước bối cảnh sắp xếp lại các đơn vị hành chính các cấp và các đơn vị sự nghiệp, bộ ngành của Chính phủ; HĐQT, TGDĐ đã chỉ đạo, giao các đơn vị đầu mối chủ động đánh giá tác động, thay đổi của chính sách đến hoạt động của VietinBank, chủ động phối hợp, kết nối với chính quyền địa phương và các cơ quan, đơn vị đảm bảo hoạt động thông suốt. Đồng thời, trên cơ sở các thay đổi của Luật, Nghị định, thông tư, hướng dẫn (liên quan đến đất đai, hóa đơn, thuế GTGT, thuế TNDN...), VietinBank đã chủ động triển khai, điều chỉnh, xây dựng hệ thống văn bản nội bộ, phương án, giải pháp kinh doanh thích ứng, phù hợp với sự chuyển đổi mô hình, chính sách và hỗ trợ khách hàng; tiếp tục các giải pháp để hoàn thành Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, phấn đấu hoàn thành tốt nhất các mục tiêu đã đề ra.

- **Công tác quản trị rủi ro:** Song song 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. VietinBank đã ban hành quy định về khung QLRR trong hệ thống, xác định nguyên tắc QLRR, ban hành các văn bản chính sách quy định về việc nhận dạng – đo lường – theo dõi – kiểm soát – báo cáo các rủi ro trong yếu và được triển khai đồng bộ tại tất cả các lĩnh vực, hoạt động trọng yếu của VietinBank, 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, cập nhật, ban hành và thực hiện hạn mức rủi ro đối với từng rủi ro trọng yếu theo từng thời kỳ. Ủy ban QLRR và Hội đồng rủi ro họp định kỳ để báo cáo thực trạng, những tác động, thay đổi, ảnh hưởng HĐKD, tham mưu, đề xuất HĐQT, BĐH xử lý các vấn đề tồn tại nhằm kiểm soát hiệu quả các rủi ro, việc tuân thủ khâu vị rủi ro được cập nhật và báo cáo thường xuyên. Văn hóa tuân thủ quy định pháp luật, các chỉ đạo của NHNN và các quy định nội bộ của VietinBank luôn được truyền thông, phổ biến, lan rộng tới các cấp. Kết quả giám sát, KTNB cho thấy công tác QLRR tại VietinBank tuân thủ quy định về QLRR theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

- **Công tác nhân sự và kiện toàn mô hình tổ chức:** Trong năm 2025, VietinBank đã

kiện toàn nhân sự HĐQT, bao gồm bổ sung 01 thành viên HĐQT và thôi giữ chức vụ 01 thành viên HĐQT; bổ sung 4 thành viên BKS<sup>1</sup>, 04 Phó TGD. Việc kiện toàn nhân sự cấp cao được thực hiện đúng, đầy đủ trình tự thủ tục theo quy định của Pháp luật và Điều lệ VietinBank. Về mô hình tổ chức hoạt động, để tăng cường hiệu quả hoạt động, tập trung và tinh gọn mô hình, trong năm 2025, VietinBank tiếp tục đổi mới mô hình kiểm tra kiểm soát nội bộ, thành lập phòng Hỗ trợ tín dụng tại Trụ sở chính, cơ cấu lại mạng lưới phòng giao dịch hoạt động không hiệu quả.

- **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 QLRR 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.

## 2. Giám sát tình hình HĐKD và thực trạng tài chính

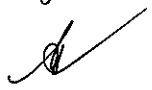
### - **Giám sát việc thực hiện mục tiêu tài chính theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ**

BKS thường xuyên giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính do NHNN giao, các chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, NHNN từng thời kỳ, cập nhật thông tin tình hình triển khai định hướng, chiến lược, kế hoạch kinh doanh, các chỉ tiêu tài chính và việc đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn, giới hạn theo quy định; định kỳ hàng tháng rà soát dữ liệu, đánh giá việc thực hiện chỉ tiêu kế hoạch.

Thông qua việc tham dự các cuộc họp của HĐQT, BĐH, cuộc họp của Ủy ban tham mưu giúp việc cho HĐQT, cuộc họp của Hội đồng tham mưu giúp việc cho TGD và một số cuộc họp khác do HĐQT/BĐH tổ chức liên quan đến quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh toàn hệ thống, BKS đã: i) Nắm bắt hoạt động của VietinBank; ii) Đánh giá và có ý kiến về tình hình, kết quả hoạt động kinh doanh, thực trạng tài chính của Vietinbank trên cơ sở chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao, chỉ đạo của NHNN về kế hoạch kinh doanh, tăng trưởng tín dụng từng thời kỳ; Nhận diện các tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành, QLRR của VietinBank, từ đó có khuyến nghị, kiến nghị, tư vấn hỗ trợ HĐQT, BĐH có thêm thông tin trong hoạt động quản trị, điều hành.

- **Thẩm định BCTC:** Tổ chức thẩm định báo cáo tài chính (BCTC), hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam kiểm toán độc lập và BCTC hợp nhất giữa niên độ kết thúc ngày

<sup>1</sup> Các thành viên BKS thực hiện quyền và nghĩa vụ như đã nêu tại Mục I



30/06/2025 trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH PWC Việt Nam kiểm toán độc lập. Kết quả thẩm định cho thấy BCTC của VietinBank đã được lập và được kiểm toán phù hợp với quy định Pháp luật, phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của VietinBank; BCTC được trình bày theo quy định của NHNN về chế độ BCTC đối với các TCTD, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của Nhà nước. Thông qua thẩm định BCTC, giám sát tính hợp pháp, tính hệ thống và trung thực trong công tác kế toán, sổ sách kế toán trong nội dung BCTC, các phụ lục và tài liệu liên quan.

Kết thúc năm 2025, về cơ bản, hoạt động kinh doanh của VietinBank đã có sự tăng trưởng tích cực, hoàn thành tốt kế hoạch NHNN và ĐHĐCĐ giao, các chỉ tiêu về tài sản, nguồn vốn, cho vay đều tăng trưởng so với đầu năm, Ban lãnh đạo VietinBank đã triển khai những giải pháp để kiểm soát và xử lý nợ, tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng đang nằm trong ngưỡng kiểm soát, cụ thể một số chỉ tiêu chính:

Đơn vị: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Chỉ tiêu NHNN, ĐHĐCĐ giao	Thực hiện 31/12/2025	Đánh giá
Tổng tài sản	Tăng trưởng từ 8% - 10%	16%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ TCKT và dân cư	Tăng trưởng từ 8% - 10%	11,9%	Đạt
Dư nợ tín dụng	Theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt trong từng thời kỳ	15,6%	Tuân thủ
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo Thông tư 31	<1,8%	1%	Đạt
LNTT	32.500	41.146	127%

### 3. Cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan (NCLQ) của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH của VietinBank

Việc cập nhật danh sách những NCLQ của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH và cổ đông lớn 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 2024, danh sách NCLQ của VietinBank trong năm 2025 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH. Cụ thể:

- Ông Nguyễn Đức Thành thôi giữ chức vụ thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 để đảm nhiệm chức vụ Phó TGD VietinBank kể từ ngày 18/04/2025.
- Ông Nguyễn Văn Anh được bầu làm thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024-



2029 kể từ ngày 18/04/2025.

- Ông Nguyễn Hải Đăng và bà Phạm Thị Thu Huyền được bầu làm thành viên BKS VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 kể từ ngày 18/04/2025.
- Ông Dương Văn Quân và bà Nguyễn Bảo Thanh Vân được bổ nhiệm làm Phó TGD VietinBank kể từ ngày 28/05/2025.
- Bà Đặng Thị Việt Hà được bổ nhiệm làm Phó TGD VietinBank kể từ ngày 01/06/2025.
- Bà Mai Hương Thảo được bầu làm thành viên BKS VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 kể từ ngày 01/07/2025.
- Bà Phạm Thị Thơm thôi đảm nhiệm chức vụ thành viên BKS kể từ ngày 01/11/2025 để nghỉ hưu hưởng chế độ bảo hiểm xã hội (Ngày 08/10/2025, VietinBank nhận được Đơn xin từ nhiệm chức vụ thành viên BKS của bà Phạm Thị Thơm. VietinBank đã thực hiện CBTT theo Công văn số 987/HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 08/10/2025. HĐQT VietinBank sẽ thực hiện báo cáo ĐHĐCĐ tại ĐHĐCĐ thường niên 2026).

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

#### 4. Giám sát thông qua và thực hiện các hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ, HĐQT

- **Rà soát hợp đồng, giao dịch với NCLQ của VietinBank thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ:** Trong năm 2025, BKS rà soát 28 hợp đồng/giao dịch giữa VietinBank và NCLQ là tổ chức (công ty con, công ty liên kết, cổ đông lớn). Kết quả rà soát cho thấy trình tự, thủ tục, thẩm quyền thông qua đúng quy định của pháp luật, Điều lệ của VietinBank. Việc ký kết, triển khai thực hiện hợp đồng có cơ sở pháp lý, được HĐQT thông qua phù hợp thẩm quyền và được công bố thông tin theo quy định.

- **Rà soát giao dịch giữa VietinBank với Công ty trong đó thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch:** Kết quả rà soát ghi nhận 1 trường hợp: Bà Phạm Thị Thanh Hoài - Thành viên HĐQT VietinBank là Chủ tịch Hội đồng thành viên Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào (VietinBank Lào). Trong năm 2025, căn cứ hồ sơ chuyển sang, BKS ghi nhận 06 giao dịch giữa VietinBank và VietinBank Lào. Kết quả rà soát cho thấy các giao dịch này thuộc thẩm quyền HĐQT, được HĐQT phê duyệt phù hợp thẩm quyền, có đủ cơ sở pháp lý.

- **Giám sát việc thông qua các dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định (TSCĐ), hợp đồng, giao dịch khác:** Thực hiện theo trách nhiệm giám sát việc thông qua các hợp đồng, giao dịch liên quan đến các dự án đầu tư, việc mua, bán TSCĐ và các giao dịch khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT, căn cứ hồ sơ, tài liệu, BKS ghi nhận các Nghị quyết được thông qua đúng trình tự, thủ tục, thẩm quyền, tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy

chế tổ chức và hoạt động. Bên cạnh đó, BKS đã giám sát tình hình thực hiện theo Nghị quyết phê duyệt kế hoạch vốn, công tác triển khai mua, bán theo kế hoạch đã được duyệt, theo dõi và nắm bắt tiến độ định kỳ.

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

Trên cơ sở kế hoạch, định hướng phát triển của VietinBank, các chỉ đạo của NHNN, kết quả giám sát, nhận diện của BKS và KTNB, BKS đã chỉ đạo phòng KTNB lập kế hoạch năm 2025 có trọng tâm, trọng điểm, ưu tiên kiểm toán lĩnh vực, hoạt động có cảnh báo, lưu ý, tiềm ẩn rủi ro theo chỉ đạo của NHNN (hoạt động tín dụng, CNTT, công tác phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, hệ thống báo cáo thống kê theo Thông tư 35/2015-TT-NHNN, công tác CDS,...). Phòng KTNB đã thực hiện kiểm toán, đánh giá độc lập việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định pháp luật, quy định nội bộ của HĐQT, TGD, tuyến bảo vệ 1, 2, bao gồm cả việc xác định các tồn tại, hạn chế và nguyên nhân; đồng thời, rà soát, đánh giá độc lập tính thích hợp, tuân thủ quy định Pháp luật của cơ chế, chính sách nội bộ. Qua đó, KTNB đề xuất, kiến nghị đối với HĐQT, TGD, các thành viên trong BDH, tuyến bảo vệ 1, 2 xây dựng lộ trình, có biện pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế. Trong năm 2025, KTNB đã triển khai và hoàn thành 13 cuộc KTNB theo kế hoạch được phê duyệt (9 cuộc kiểm toán theo chuyên đề hoạt động nghiệp vụ, 4 cuộc kiểm toán đơn vị). Trong hoạt động của mình, phòng KTNB tăng cường kiểm toán hoạt động cấp tín dụng đối với các lĩnh vực, ngành nghề có cảnh báo/tiềm ẩn rủi ro cao theo các văn bản chỉ đạo của NHNN.

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

Trong năm 2025, trên cơ sở phối hợp trao đổi thông tin giữa BKS và HĐQT, BDH, các bên liên quan đã trao đổi thông tin đảm bảo nguyên tắc tuân thủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ. 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, hoạt động KTNB, BKS đã có những kiến nghị/khuyến nghị các giải pháp, tư vấn hỗ trợ HĐQT, BDH nâng cao công tác quản trị điều hành, kiểm soát rủi ro, triển khai các giải pháp cần thiết để khắc phục những tồn tại, hạn chế, hỗ trợ Chủ tịch HĐQT, TGD 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 kinh doanh theo đúng định hướng chiến lược, kiểm soát rủi ro có hiệu quả, nâng cao chất lượng và an toàn hoạt động ngân hàng.

Trong năm 2025, 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 HĐKD, quản trị và điều hành VietinBank.



**IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2026**

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 2026 được ĐHĐCĐ giao và NHNN phê duyệt, trong năm 2026, BKS tiếp tục phấn đấu 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 giám sát theo đúng quy định Pháp luật, Điều lệ và chỉ đạo của NHNN**

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của VietinBank trong việc tuân thủ quy định của Pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các chỉ đạo của cơ quan quản lý Nhà nước; Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT; Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII Luật TCTD 2024 về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động; Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính định kỳ.
- Thực hiện đầy đủ, nghiêm túc các chỉ đạo/yêu cầu của NHNN tại các văn bản cảnh báo, khuyến nghị. Xây dựng kế hoạch KTNB toàn diện các mặt hoạt động trên cơ sở định hướng theo rủi ro và bám sát các chỉ đạo của NHNN.
- Tiếp tục tăng cường công tác kiểm toán, giám sát đối với các mặt hoạt động nhằm phát hiện, nhận diện các rủi ro, cảnh báo, xử lý kịp thời 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... (đặc biệt lưu ý đối với hoạt động cấp tín dụng, lĩnh vực cho vay BĐS, nhóm KH và người liên quan dư nợ lớn, dự thu lãi, cơ cấu phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro...). Tiếp tục 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 và xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp.
- Tiếp tục thực hiện cơ chế trao đổi thông tin với HĐQT, BĐH để nắm bắt thông tin phục vụ công tác giám sát, tình hình triển khai các chỉ đạo của NHNN, phát huy tối đa vai trò trách nhiệm của BKS.
- 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**

- Thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với KTNB đảm bảo công tác KTNB hoàn thành kế hoạch hàng năm đã được phê duyệt, các báo cáo KTNB phải đảm bảo chất lượng theo yêu cầu của Chuẩn mực KTNB (chính xác, khách quan, rõ ràng, súc tích, mang tính xây dựng, đầy đủ và kịp thời).
- Tiếp tục nâng cao năng lực CNTT và ứng dụng AI trong hoạt động kiểm toán, đào tạo phát triển nguồn nhân lực, triển khai các giải pháp làm việc theo nhóm, phát triển các công

cụ, phần mềm hỗ trợ, tiếp tục đổi mới phương pháp, tư duy kiểm toán để nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kiểm toán, đảm bảo công tác kiểm toán thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật và nội bộ, bám sát định hướng chỉ đạo của NHNN.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Lê Anh Hà**

