

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 024.39421030

GCNĐKKD 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 2025

DỰ THẢO

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 (Luật các TCTD 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 2024, định hướng hoạt động năm 2025 như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Tháng 4/2024, BKS VietinBank được bầu lại nhiệm kỳ mới 2024-2029, thành viên BKS không có sự thay đổi về nhân sự. Tại thời điểm 31/12/2024, BKS VietinBank nhiệm kỳ 2024 – 2029 gồm 03 thành viên:

STT	TV BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là TV BKS	Ngày không còn là TV 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	TV BKS	23/04/2019		Thạc sỹ Quản trị kinh doanh
3	Bà Phạm Thị Thơm	TV BKS	16/04/2021		Thạc sỹ Tài chính ngân hàng

Trong năm 2024, 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. BKS đã tổ chức 12 phiên họp để triển

khai công việc, thảo luận và cho ý kiến đối với các nội dung thuộc phạm vi trách nhiệm và quyền hạn của BKS. Tỷ lệ tham dự họp đạt 100%, cụ thể:

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

Các cuộc họp BKS có sự tham gia của Lãnh đạo phòng kiểm toán nội bộ (KTNB), bộ phận giúp việc (BPGV) để rà soát công việc, định hướng công tác cụ thể trong thời gian tiếp theo cho từng thành viên BKS, phòng KTNB và BPGV. Nội dung của các cuộc họp bao gồm: Đánh giá kết quả hoạt động của BKS, KTNB trong năm 2023; phê duyệt kế hoạch công tác năm 2024; định hướng kế hoạch hoạt động năm 2024; 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 của VietinBank. Các phiên họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham gia đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ theo quy định.

Thù lao của BKS: Mức thù lao đối với Hội đồng quản trị (HĐQT) và BKS thực hiện năm 2024 là 0,12% lợi nhuận sau thuế năm 2024, tuân thủ quy định tại Điều 6 Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2024 và nhiệm kỳ 2024-2029 số 27/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/4/2024 (phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2024 tối đa bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế năm 2024 của VietinBank). Trong đó, thù lao của các thành viên BKS năm 2024 là 3.939 triệu đồng.

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

1. Giám sát tình hình HĐKD và thực trạng tài chính

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

BKS theo dõi việc thực hiện mục tiêu tài chính theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ thông qua việc thường xuyên nắm bắt, cập nhật thông tin tình hình triển khai HĐKD và việc đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn, giới hạn theo quy định. BKS tham dự đầy đủ và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp thường kỳ của HĐQT, họp giao ban của Ban Điều hành (BDH). Tại cuộc họp HĐQT, BDH, BKS đã đưa ra ý kiến, quan điểm độc lập về dữ liệu HĐKD (so sánh với các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao); các tồn tại, rủi ro trong HĐKD, công tác quản trị điều hành của VietinBank, từ đó, kiến nghị các giải pháp cần triển khai để khắc phục những hạn chế, tồn tại. Đồng thời, đối với các nội dung cần lưu ý, tăng cường kiểm soát, BKS đều đưa ra những khuyến nghị cụ thể nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững.



Năm 2024, dưới sự quản trị 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:

Đơn vị: Tỷ đồng, %


Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2024 so với 31/12/2023		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2024	% thực hiện KH 2024
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	2.032.613	2.385.388	+352.774	17,4%	Tăng trưởng từ 8-10%	Đạt
Nguồn vốn huy động	1.526.275	1.757.995	+231.720	+15,2%	Tăng trưởng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các chỉ số an toàn theo quy định của NHNN	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.478.228	1.725.877	+247.649	+16,8%	Tăng trưởng theo hạn mức được NHNN phê duyệt và định hướng chính sách điều hành tín dụng của NHNN trong từng thời kỳ	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo TT11	1,0%	1,1%			<1,8%	Đạt
LNTT riêng lẻ	24.194	30.361	+6.167	+25,5%	26.300	115%
LNTT hợp nhất	24.990	31.764	+6.774	+27,1%		

(Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất và riêng lẻ năm 2024 đã kiểm toán)

Đối với các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, qua kết quả kiểm toán, rà soát định kỳ của bộ phận KTNB, BKS nhận thấy trong năm 2024, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

b. Thẩm định BCTC năm 2024

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Luật các TCTD, Điều lệ của VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, trong năm 2024, BKS đã thành lập 02 tổ thẩm định BCTC: Thẩm định BCTC hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023 và thẩm định BCTC hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính 06 tháng kết thúc ngày 30/06/2024 trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán độc lập. Việc thẩm định BCTC nhằm xem xét và đưa ra đánh giá về công tác lập BCTC, kiểm toán BCTC, các bút toán điều chỉnh khi thực hiện lập BCTC. Kết quả thẩm định cho thấy BCTC hợp nhất kết thúc ngày 31/12/2023 và 30/06/2024 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 hợp nhất 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.

Một số chỉ tiêu trên BCTC hợp nhất năm 2024 của VietinBank như sau:

TT	Chỉ tiêu	31/12/2024 (tỷ đồng)
1	Tổng tài sản	2.385.388
	- Cho vay KH	1.721.955
	- Chứng khoán đầu tư	215.193
	- TSCĐ (nguyên giá)	24.181
	- TS có khác	44.693
2	Vốn của TCTD	148.505
3	Tiền gửi của KH	1.606.317
4	Lợi nhuận thuần từ HĐKD	59.363
5	Chi phí DPRRTD	27.599
6	Tổng lợi nhuận trước thuế	31.764

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024 đã kiểm toán)

2. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành đối với HĐQT, TGD và người điều hành khác của VietinBank

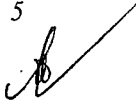
Công tác giám sát của BKS đối với HĐQT, TGD, người điều hành khác của VietinBank được BKS triển khai thường xuyên trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank, các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và NHNN đối với hoạt động của TCTD. Kết quả giám sát của BKS cho thấy HĐQT, TGD đã chỉ đạo, điều hành HĐKD của VietinBank theo đúng mục tiêu kế hoạch đề ra, hoàn thành các chỉ tiêu HĐKD cũng như tuân thủ các quy định của Luật các TCTD và Điều lệ, 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 2024:** HĐQT, TGD nghiêm túc chấp hành và tích cực triển khai các chủ trương, định hướng của Đảng, Chính phủ và của NHNN, đặc biệt đã tích cực triển khai các giải pháp, chương trình, sản phẩm tín dụng dành riêng cho các lĩnh vực hoạt động sản xuất kinh doanh trong nước, tiêu dùng, cho vay phục vụ đời sống; Cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với các KH gặp khó khăn; Giảm lãi suất cho vay, góp phần trực tiếp tháo gỡ khó khăn cho người dân, doanh nghiệp, tạo điều kiện tiếp tục quay vòng vốn phục vụ sản xuất kinh doanh, phục vụ đời sống, tiêu dùng, qua đó góp phần phát triển sản xuất, thúc đẩy phát triển kinh tế theo đúng mục tiêu đề ra. Triển khai mạnh mẽ công tác chuyển đổi số, áp dụng chuyển đổi số trong hoạt động cho vay nhằm đơn giản hóa quy trình thủ tục, cho vay qua các hình thức điện tử, trực tuyến, tạo thuận lợi cho doanh nghiệp, cá nhân dễ dàng tiếp cận vốn; triển khai giải pháp ứng dụng dữ liệu từ cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư nhằm tăng cường an ninh bảo mật, an toàn và mang tiện ích tối đa cho KH.

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 2024, bao gồm: 1. *Chủ điểm kinh doanh* gồm: (i) Tăng trưởng tín dụng; (ii) Tăng trưởng CASA; (iii) Đẩy mạnh hoạt động ngoài lãi, tập trung khai thác tài trợ thương mại, kinh doanh ngoại tệ, thẻ, bảo hiểm; (iv) Thu hồi nợ xử lý rủi ro; (v) Thúc đẩy khai thác hiệu quả hệ sinh thái và hoạt động bán chéo thông qua tăng cường sự phối hợp bán chéo giữa các phân khúc, giữa các khối, chi nhánh VietinBank với công ty con; 2. *Chủ điểm nền tảng* gồm: i) Tăng cường hiệu quả chuyển dịch kênh; ii) Kiểm soát chất lượng nợ và nâng cao hiệu quả phân luồng xử lý nợ; iii) Nâng cao chất lượng dịch vụ liên tục; iv) Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực; v) Triển khai các sáng kiến chuyển đổi số và xây dựng năng lực thực thi nhanh. Trên cơ sở định hướng đã được HĐQT phê duyệt, BĐH tổ chức thực hiện kế hoạch hành động đến từng đơn vị (từ Trụ sở chính đến chi nhánh), hàng tháng thực hiện kiểm điểm tiến độ, đánh giá những điểm đạt được, khó khăn vướng mắc để giám sát, tháo gỡ, đôn đốc triển khai đúng tiến độ.

VietinBank tiếp tục triển khai quyết liệt đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, triển khai hiệu quả các phương án đã được phê duyệt, cải thiện tỷ lệ an toàn vốn, kiểm soát và xử lý nợ xấu nhằm phấn đấu hoàn thành tốt nhất các mục tiêu đã đề ra; báo cáo tình hình triển khai, thực hiện theo đúng hướng dẫn, chỉ đạo của NHNN.

- *Về thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác:* HĐQT phân công từng thành viên HĐQT hoặc Ủy ban giúp việc của HĐQT giám sát việc triển khai các chủ điểm trọng tâm. 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, tối ưu hóa nguồn lực và thực hiện phù hợp với chiến lược, kế hoạch kinh doanh của VietinBank. Trong năm 2024, HĐQT đã triển khai 11 chuyên đề giám sát trong các hoạt động trọng yếu của ngân hàng. Định kỳ, thành viên HĐQT thực hiện kiểm điểm tiến độ các chủ điểm/chuyên đề được phân công giám sát. Hàng tháng, HĐQT họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động, các nhiệm vụ trọng tâm trong 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 công việc trong tháng theo phân công nhiệm vụ, trong đó có cả việc giám sát các chủ điểm trọng tâm, tùy theo mức độ trọng yếu, tính cấp thiết của nội dung nhận diện, đề xuất tại báo cáo giám sát. Các thành viên HĐQT đã tăng cường vai trò định hướng, giám sát, phối hợp chặt chẽ với các thành viên BĐH để triển khai, thúc đẩy kinh doanh, giải quyết các khó khăn, vướng mắc, điểm nghẽn trong hoạt động.



Định kỳ hàng tháng/quý hoặc đột xuất, các Ủy ban thuộc HĐQT tổ chức họp để thảo luận, xử lý các nội dung ghi nhận/các vấn đề mới cần xin ý kiến trong HĐQT, do các khối phòng ban báo cáo/do kết quả giám sát của BKS, KTNB/KTKSNB hoặc do mới phát sinh cần đưa ra thảo luận thống nhất, từ đó tham mưu cho HĐQT phương án xử lý phù hợp, tăng cường hiệu quả quản trị và giám sát của HĐQT. Các phiên họp HĐQT mời BKS tham dự được tổ chức đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định.

Đối với TGD/Phó TGD phụ trách BDH, trên cơ sở chỉ đạo của NHNN, định hướng chỉ đạo của HĐQT đối với các mục tiêu chiến lược của VietinBank, chủ điểm trọng tâm và chủ điểm nền tảng, TGD/Phó TGD phụ trách BDH đã 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 2024, TGD/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; định hướng chỉ đạo các đơn vị tiếp tục tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, cấp tín dụng phù hợp với năng lực, quy mô KH; đa dạng hóa danh mục tín dụng, ưu tiên tăng trưởng tín dụng vào các lĩnh vực SXKD, lĩnh vực ưu tiên, ngành chủ lực, lĩnh vực ưu tiên theo định hướng của Chính phủ. Đẩy mạnh chương trình kết nối ngân hàng- doanh nghiệp, tạo điều kiện thuận lợi cho người dân và doanh nghiệp tiếp cận vốn tín dụng. Tập trung phát triển, đào tạo mạnh mẽ nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, chất lượng dịch vụ, tăng năng suất lao động. Truyền thông và triển khai rộng rãi các sáng kiến chuyển đổi số, bố trí nguồn lực phù hợp, có chất lượng để triển khai thực hiện, tăng cường ứng dụng CNTT, chuyển đổi số trong hoạt động nghiệp vụ đặc biệt là hoạt động tín dụng để tăng trải nghiệm khách hàng, giảm các giao dịch thủ công. 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... Dựa trên định hướng, chủ điểm trọng tâm kinh doanh đã được phê duyệt, bám sát các chỉ đạo của TGD/Phó TGD phụ trách BDH trong từng thời kỳ, các Giám đốc CN đã triển khai đầy đủ tới từng phòng nghiệp vụ, Phòng giao dịch tại CN. Việc giao kế hoạch được HĐQT, BDH giao tới các đơn vị ngay từ cuối năm 2023, tại CN đã chủ động triển khai, thực hiện kế hoạch tích cực 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 tín dụng; theo đó, năm 2024, NHCT đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ đề ra. Kết quả giám sát và KTNB cho thấy, TGD/phó TGD phụ trách BDH và người điều hành khác đã tuân thủ, thực hiện quyền, nghĩa vụ của người điều hành theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank.

- **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

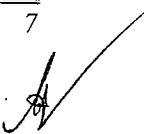
VietinBank, góp phần bảo đảm an toàn hoạt động, phát triển kinh doanh gắn liền với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng. Theo đó, HĐQT, BDH đã truyền thông, phổ biến tới các cấp để lan rộng văn hóa tuân thủ, nghiêm túc chấp hành kỷ cương pháp luật, các chỉ đạo của NHNN và các quy định nội bộ của VietinBank, đặc biệt coi trọng đạo đức cán bộ. Việc tuân thủ khẩu vị rủi ro, 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. 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 2024, VietinBank đã kiện toàn nhân sự HĐQT, bao gồm miễn nhiệm 03 TV HĐQT và bổ sung 04 TV HĐQT, trong đó có 1 TV HĐQT kiêm nhiệm TGD; miễn nhiệm 02 Phó TGD VietinBank. 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, trong năm 2024, HĐQT đã thành lập một số ủy ban trực thuộc HĐQT, tham mưu, giúp việc cho HĐQT, giúp HĐQT tăng cường hiệu quả quản trị, hiệu quả hoạt động giám sát. Tại CN, thực hiện chủ trương tinh gọn nhân sự, mạng lưới Phòng giao dịch tại CN, cắt giảm/sát nhập 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.

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 2023, danh sách những NCLQ của VietinBank trong năm 2024 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 tại ĐHCĐ thường niên 2024 và nhiệm kỳ 2024-2029 và thành viên BDH.



Cụ thể:

- Ông Hoàng Ngọc Phương thôi giữ chức vụ Phó TGD VietinBank kể từ ngày 28/03/2024.
- Bà Trần Thu Huyền thôi giữ chức vụ thành viên HĐQT VietinBank kể từ ngày 23/04/2024;
- Bà Nguyễn Thị Bắc thôi giữ chức vụ thành viên độc lập HĐQT VietinBank kể từ ngày 27/04/2024;
- Ông Masashige Nakazono thôi giữ chức vụ thành viên HĐQT VietinBank kể từ ngày 27/04/2024;
- Ông Cát Quang Dương được bầu làm thành viên độc lập HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 kể từ ngày 27/04/2024;
- Ông Takeo Shimotsu được bầu làm thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 kể từ ngày 27/04/2024;
- Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung được bầu làm thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc VietinBank kể từ ngày 17/10/2024;
- Ông Nguyễn Việt Dũng được bầu làm thành viên HĐQT VietinBank kể từ ngày 17/10/2024;
- Ông Nguyễn Đình Vinh thôi giữ chức vụ Phó TGD VietinBank kể từ ngày 18/12/2024.

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 2024, BKS rà soát 30 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 phát sinh 2 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); Ông Lê Duy Hải – Phó TGD VietinBank là Chủ tịch Hội đồng thành viên Công ty MTV Quản lý quỹ NHTMCP Công thương Việt Nam (VietinBank Capital). Trong năm 2024, căn cứ hồ sơ chuyển sang, BKS ghi nhận 02 giao dịch giữa VietinBank và VietinBank Lào và 01 giao dịch

giữa VietinBank và VietinBank Capital. 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:**

+ **Đối với các dự án đầu tư, mua, bán TSCĐ:** Trong năm 2024, BKS nhận được thông tin 44 dự án đầu tư, mua TSCĐ đang triển khai thực hiện, trong đó có 7 dự án đầu tư XDCB (xây dựng trụ sở làm việc/kho lưu trữ) và 37 dự án mua sắm tài sản (các thiết bị, phần mềm CNTT, xe ô tô). Không phát sinh trường hợp bán TSCĐ thuộc thẩm quyền ĐHCĐ, HĐQT. Kết quả rà soát các Nghị quyết của HĐQT phê duyệt các dự án đầu tư, mua, bán TSCĐ được gửi đến BKS cho thấy trình tự, thẩm quyền thông qua đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ của VietinBank, tuân thủ đúng kế hoạch vốn năm 2024 của VietinBank.

+ **Đối với các hợp đồng, giao dịch khác:** Trong năm 2024, HĐQT phê duyệt cấp tín dụng, giao dịch đối với 187 KH và 12 giao dịch khác (các giao dịch mua sắm hàng hóa dịch vụ, công cụ khác...). Kết quả rà soát ghi nhận các Nghị quyết phê duyệt của HĐQT được thông qua tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT.

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

Trong năm 2024, 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 và QLRR, xác định tồn tại, hạn chế và nguyên nhân, có kiến nghị đối với cấp có thẩm quyền để xử lý. 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. Trong năm 2024, KTNB đã hoàn thành kiểm toán 12 đoàn KTNB theo kế hoạch được phê duyệt. Ngoài ra, 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 2024, 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 2024, 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 2025

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 2025 được ĐHĐCĐ giao và NHNN phê duyệt, trong năm 2025, BKS sẽ phân đầu tiếp tục thực hiện tốt nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ, trong đó tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

1. Thực hiện chức năng 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 TSCĐ, 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 các TCTD 2024 về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động; Giám sát công tác tổ chức và triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025; Giám sát thực trạng tài chính; kết quả triển khai kế hoạch kinh doanh, thẩm định BCTC hàng năm.
- Tiếp tục tăng cường hoạt động kiểm toán, giám sát nhằm phát hiện, cảnh báo, kịp thời xử lý các hành vi vi phạm, các hoạt động tiềm ẩn rủi ro, trong đó tập trung một số rủi ro trọng yếu như: Rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động...; Tăng cường giám sát thông qua hệ thống thông tin, báo cáo, nhận diện và kiểm soát kịp thời các vấn đề có tác động trọng yếu đến hoạt động ngân hàng để có kiến nghị/khuyến nghị và xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp. Tăng cường mối quan hệ phối hợp, trao đổi thông tin với HĐQT, BDH để kịp thời nắm bắt thông tin phục vụ công tác giám sát, nhằm thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ, phát huy tối đa vai trò trách nhiệm của BKS.
- Tiếp tục chủ động rà soát, ban hành đầy đủ các quy định nội bộ của kiểm soát, kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định Pháp luật hiện hành và các văn bản nội bộ, hướng dẫn của NHNN; phối hợp với bộ phận chức năng liên quan trình cấp có thẩm quyền bổ sung nhân



sự BKS đảm bảo tuân thủ theo quy định của Luật các TCTD và Điều lệ VietinBank.

- 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 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 chuyên môn và năng suất lao động KTNB, bố trí, sắp xếp nhân sự đầy đủ, đảm bảo chất lượng để triển khai có hiệu quả hoạt động của BKS và KTNB.

- Xây dựng, triển khai các giải pháp nhằm đổi mới phương pháp, công cụ, tư duy kiểm toán, nâng cao năng lực kiểm toán CNTT, chuyển đổi số phù hợp xu hướng đang diễn ra, đảm bảo công tác giám sát toàn diện theo đúng quy định của Pháp luật và nội bộ, bám sát định hướng chỉ đạo của NHNN.

V. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả giám sát HĐKD, công tác quản trị, điều hành của HĐQT và BDH, số liệu BCTC năm 2024, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ thông qua:

- BCTC của VietinBank năm 2024 đã được công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định.
- Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Lê Anh Hà

