

**NGÂN HÀNG TMCP
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ TSC: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội
Mã Doanh nghiệp: 0100112437
(cấp đổi lần thứ 15 ngày 14/04/2022)

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2022

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

Ban kiểm soát (“**BKS**”) báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“**ĐHĐCĐ**”) một số nội dung cơ bản như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

1. Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2021

1.1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của Ban kiểm soát

Trong giai đoạn từ 01/01/2021 đến 31/12/2021, Ban kiểm soát VCB gồm 03 (ba) thành viên: Ông Lại Hữu Phước - Trưởng Ban kiểm soát và hai thành viên là bà La Thị Hồng Minh và bà Đỗ Thị Mai Hương.

Các đơn vị trực thuộc BKS gồm phòng Kiểm toán nội bộ (tại Trụ sở chính và khu vực phía Nam), phòng Giám sát và Kiểm tra hoạt động.

1.2. Các cuộc họp của BKS và kết luận, kiến nghị của BKS

Trong năm 2021, BKS đã tổ chức những phiên họp định kỳ để trao đổi, xem xét thông qua các nội dung công việc theo chức năng, nhiệm vụ của BKS bao gồm: tổng kết hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021; chủ trương lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB cho năm tài chính 2022; kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 và nội dung báo cáo của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2021; sơ kết hoạt động của BKS các quý/6 tháng và định hướng công việc của BKS cho kỳ tiếp theo; thực hiện các công việc liên quan đến nhân sự của BKS. Các

phiên họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

Ngoài ra hàng tháng, BKS tổ chức họp với lãnh đạo các đơn vị thuộc BKS để thảo luận, cho ý kiến về các vấn đề liên quan đến việc quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh của VCB, đồng thời đánh giá kết quả thực hiện công việc của các thành viên BKS và các đơn vị thuộc BKS.

Từ kết quả kiểm soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị (“HĐQT”), Ban điều hành (“BDH”) các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ VCB và các quy định nội bộ khác, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và tăng trưởng an toàn, bền vững của VCB.

1.3. Kết quả hoạt động của các thành viên BKS; thù lao, chi phí hoạt động và các quyền lợi khác của BKS

Trong năm 2021, BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ VCB và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao; tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ và đột xuất của BKS, tham gia thảo luận và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS.

Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của VCB. Mức thù lao năm 2021 đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS đã chỉ là 0,08% lợi nhuận hợp nhất sau thuế, trong phạm vi được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 14/TN2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021 (tối đa bằng 0,27% lợi nhuận sau thuế).

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của VCB và việc giám sát của Ban kiểm soát

BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của VCB (đã được kiểm toán độc lập) và xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 đã phản ánh đầy đủ tình hình

hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của VCB và các công ty con, được trình bày theo các mẫu báo cáo theo quy định của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của Nhà nước.

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của VCB và các công ty con tại thời điểm 31/12/2021.

Các chỉ tiêu cơ bản về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2021 và kết quả hoạt động kinh doanh của VCB năm 2021 như sau:

1. Tổng tài sản:	1.414.673 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu:	109.117 tỷ đồng
3. Tổng lợi nhuận trước thuế:	27.389 tỷ đồng
4. Thuế TNDN:	5.450 tỷ đồng
5. Lợi nhuận sau thuế:	21.939 tỷ đồng
+ Lợi ích của cổ đông không kiểm soát:	20 tỷ đồng
+ Lợi nhuận thuần trong kỳ	21.919 tỷ đồng

3. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc và cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của VCB

Trong năm 2021, nhân sự thành viên HĐQT, Tổng giám đốc có một số thay đổi so với thời điểm 31/12/2020, cụ thể: (i) Ngày 23/04/2021, ĐHĐCĐ đã phê duyệt miễn nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT đối với ông Eiji Sasaki và bầu ông Shojiro Mizoguchi vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023; (ii) Ngày 03/07/2021 HĐQT đã ban hành Nghị quyết về việc thôi giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT đối với ông Nghiêm Xuân Thành trên cơ sở quyết định điều động cán bộ của Bộ Chính trị và quyết định về việc cho thôi Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VCB của Thống đốc NHNN VN; (iii) Ngày 30/08/2021 HĐQT bầu ông Phạm Quang Dũng giữ chức vụ Chủ

tịch HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023. Thông tin về người có liên quan của các Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc đã được theo dõi, cập nhật đầy đủ, đúng quy định.

4. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Người điều hành khác và việc giám sát của Ban kiểm soát

4.1. Công tác giám sát của BKS

Công tác giám sát của BKS đối với hoạt động quản trị, điều hành được thực hiện thường xuyên và theo các chuyên đề, trên cơ sở các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đối với các hoạt động của tổ chức tín dụng liên quan đến việc thực hiện chính sách tiền tệ, tín dụng và ngoại hối, hoạt động đầu tư góp vốn, mua cổ phần, nâng cao năng lực quản trị, điều hành, quản trị rủi ro, nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng...

4.2. Đánh giá tính tuân thủ pháp luật và chấp hành các văn bản chỉ đạo của Chính phủ, NHNN đối với hoạt động quản trị, điều hành:

HĐQT, BDH đã ban hành các Nghị quyết và các văn bản chỉ đạo, định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2021 và các nhiệm vụ trọng tâm trong điều hành hoạt động của VCB phù hợp với định hướng chỉ đạo, điều hành của Chính phủ và NHNN, xây dựng các chương trình hành động để triển khai đồng bộ, quyết liệt các giải pháp hoàn thành tốt các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao trong điều kiện dịch Covid diễn ra hết sức phức tạp.

VCB đã xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đối với các hoạt động nghiệp vụ, bảo đảm có cơ chế kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh. VCB đã duy trì các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN (bao gồm các chỉ tiêu về hệ số an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả, hệ số sử dụng vốn/nguồn vốn huy động, giới hạn góp vốn, mua cổ phần, giới hạn cấp tín dụng...).

4.3. Đánh giá công tác quản trị rủi ro:

Trong năm 2021, VCB đã tiếp tục triển khai và ứng dụng 3 trụ cột của Basel II trong hoạt động, đáp ứng quy định của NHNN về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, phù hợp với thông lệ quốc tế, cụ thể:

- Tăng cường giám sát của HĐQT, BDH và BKS đối với hệ thống quản trị rủi ro; nâng cao chất lượng hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro và Hội đồng Quản lý rủi ro.

- Tiếp tục thực hiện tái cơ cấu, sắp xếp lại bộ máy hoạt động, bố trí và chuẩn hóa chức năng, nhiệm vụ của các phòng/ ban/ trung tâm tại Trụ sở chính theo mô hình 3 vòng bảo vệ, nâng cao chất lượng quản trị rủi ro và phát huy hiệu quả kinh doanh.

- Tiếp tục triển khai các dự án nâng cấp hệ thống công nghệ nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng và cung cấp thông tin quản lý kịp thời, đầy đủ, chính xác, hỗ trợ quá trình chuyển đổi số của ngân hàng.

- Thực hiện dự án “Nâng cấp khung kiểm tra sức chịu đựng về vốn” để hoàn thiện quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP).

- Xây dựng và định kỳ rà soát, cập nhật hệ thống nhận diện, đo lường, giám sát và cảnh báo rủi ro, nhằm quản lý, kiểm soát tốt những rủi ro trọng yếu như rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng, rủi ro thanh khoản, rủi ro tập trung.

- Chủ động đề ra các giải pháp ứng phó thích hợp và tập trung thực hiện quyết liệt các biện pháp kinh doanh, thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch Covid trong toàn hệ thống, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, ổn định và từng bước phát triển kinh doanh theo mục tiêu đề ra, đồng thời tiếp tục triển khai các giải pháp nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị điều hành theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021.

5. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông

Theo Quy chế quản trị nội bộ, BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp

thường kỳ của HĐQT và dự các cuộc họp giao ban của BDH. HĐQT và BDH đảm bảo việc cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của VCB, phục vụ cho việc kiểm soát của BKS.

HĐQT và BDH đã tổ chức các phiên họp để nghe báo cáo, kiến nghị của BKS, trên cơ sở đó đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện nghiêm túc và định kỳ báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị. Các ghi nhận, kiến nghị của BKS đều được phổ biến rộng rãi trong toàn hệ thống tại các Hội nghị sơ kết, tổng kết hàng năm để rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, khắc phục. Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, BDH được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ VCB và quy định nội bộ của VCB.

BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả giám sát trước các cổ đông tại các kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên theo quy định tại Điều lệ VCB. Trong năm 2021, VCB thực hiện 18 giao dịch với Công ty FPT và Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS) - là người có liên quan của ông Trương Gia Bình - Thành viên HĐQT độc lập của VCB. Trong năm 2021, không có cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào yêu cầu BKS về việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của VCB.

6. Kết quả hoạt động của bộ máy Kiểm toán nội bộ và việc giám sát của Ban kiểm soát

6.1. Kết quả hoạt động của bộ máy Kiểm toán nội bộ:

- Năm 2021, phòng Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành xuất sắc kế hoạch kiểm toán nội bộ đã đăng ký với NHNN với 21 cuộc kiểm toán chuyên đề, trong đó có 19 cuộc kiểm toán theo kế hoạch và 02 cuộc kiểm toán bổ sung theo yêu cầu quản trị rủi ro của ngân hàng. Kế hoạch kiểm toán nội bộ đã đảm bảo nguyên tắc định hướng theo rủi ro và nguyên tắc toàn diện, đảm bảo tất cả các hoạt động, quy trình, bộ phận của VCB đều phải được kiểm toán, các hoạt động, quy trình, đơn vị có mức độ trọng yếu hoặc mức độ rủi ro cao phải được kiểm toán ít nhất mỗi năm một lần.

- Nội dung kiểm toán năm 2021 bao gồm: 06 cuộc kiểm toán về quản lý rủi ro/mô hình/dữ liệu; 09 cuộc kiểm toán theo chuyên đề về các hoạt động trọng yếu/hoạt động có mức độ rủi ro cao; 02 cuộc kiểm toán dự án/hệ thống công nghệ thông tin; 01 cuộc kiểm toán hoạt động của phòng/ban tại Trụ sở chính và 03 cuộc kiểm toán Công ty con/Văn phòng đại diện. Ngoài ra Kiểm toán nội bộ đã thực hiện rà soát/đánh giá rủi ro tổng thể đối với các dự án xây dựng/kiểm định mô hình của VCB.

- Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết đối với hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục; tổ chức tốt công tác theo dõi, báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị, đảm bảo các vấn đề tồn tại, sai sót được khắc phục đầy đủ, kịp thời.

6.2. Việc giám sát của Ban kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ:

BKS giám sát bộ phận Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Điều lệ VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, đồng thời giám sát việc tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm toán đã được BKS phê duyệt.

BKS thường xuyên tổ chức các cuộc họp với lãnh đạo Phòng Kiểm toán nội bộ để đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề rủi ro trọng yếu, chỉ đạo, định hướng công tác kiểm toán nội bộ; yêu cầu cán bộ kiểm toán nội bộ tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, tuân thủ quy trình kiểm toán nội bộ; nắm bắt các khó khăn, vướng mắc để tháo gỡ kịp thời; đánh giá các báo cáo định kỳ và báo cáo kết quả từng cuộc kiểm toán nội bộ để yêu cầu rút kinh nghiệm cho các cuộc kiểm toán tiếp theo, nhằm không ngừng nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ, đảm bảo tính toàn diện và tính chuyên nghiệp trong hoạt động kiểm toán nội bộ.

Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ luôn được BKS chú trọng. Trong năm 2021, BKS đã phối hợp với các đơn vị liên quan thực hiện việc tuyển dụng bổ sung

nhân sự, tổ chức đào tạo nghiệp vụ cho cán bộ thuộc các đơn vị của BKS với các hình thức đào tạo phù hợp với tình hình thực tế; thực hiện rà soát, đánh giá chất lượng cán bộ, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại đối với các chức danh thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định; BKS đã chỉ đạo kiểm toán nội bộ triển khai, ứng dụng rộng rãi phần mềm quản lý hoạt động kiểm tra, kiểm toán, tăng cường sử dụng các công cụ, kỹ thuật kiểm toán hiện đại; đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số trong hoạt động kiểm toán nội bộ, nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ, tiến tới đáp ứng các yêu cầu về mô hình quản trị rủi ro hiện đại.

7. Quyền lợi của các cổ đông và việc giám sát của Ban kiểm soát

BKS đã thực hiện giám sát việc thực hiện các định hướng và mục tiêu đã được ĐHĐCĐ thông qua, kiểm toán việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VCB đến năm 2020. Qua kết quả giám sát và kiểm toán cho thấy: trong năm 2021, HĐQT và BĐH đã chủ động đề ra các giải pháp ứng phó phù hợp với tình hình thực tiễn, thực hiện quyết liệt các biện pháp thúc đẩy kinh doanh để đảm bảo ổn định, phát triển theo đúng định hướng và các mục tiêu chiến lược của VCB; nỗ lực thực hiện các giải pháp nhằm hiện thực hóa các mục tiêu tại Phương án cơ cấu lại của VCB đến năm 2020, quyết liệt trong công tác xử lý nợ xấu tại VCB theo Nghị quyết 42/2017/QH14 ngày 21/06/2017 của Quốc hội.

Tính đến 31/12/2021, VCB đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu cơ bản do ĐHĐCĐ giao và chỉ đạo định hướng của NHNN, cụ thể: tổng tài sản đạt 1.414.672,6 tỷ đồng, tăng 6,7% so với 31/12/2020, vượt 1,7% so với kế hoạch do ĐHĐCĐ giao; lợi nhuận trước thuế đạt 27.388,6 tỷ đồng, tăng 18,8% so với năm 2020, vượt 7,8% so với kế hoạch; dư nợ tín dụng đạt 972.579,7 tỷ đồng, tăng 15% so với 31/12/2020 (đảm bảo tuân thủ mức trần cho phép của NHNN); huy động vốn từ nền kinh tế đạt 1.152.711,6 tỷ đồng, tăng 9,4% so với 31/12/2020, vượt 2,4% so với kế hoạch; tỷ lệ nợ xấu 0,63%, tăng 0,01 điểm % so với cuối năm 2020 (0,62%) và đạt mức kế hoạch đề ra (dưới 1% tổng dư nợ); lợi nhuận đảm bảo mức chi trả cổ tức theo kế hoạch; thành lập mới 05 chi nhánh trong nước theo

đúng kế hoạch.

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện việc phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2020 theo đúng nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và ý kiến chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước. Phương án tăng vốn điều lệ giai đoạn 2020-2021 do ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua đã được HĐQT chỉ đạo triển khai: ngày 09/12/2021 VCB đã phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2019 sau thuế, sau trích lập các quỹ và chia cổ tức 8% bằng tiền mặt theo phê duyệt chủ trương của Thủ tướng Chính phủ và NHNN. Mức vốn điều lệ sau khi thực hiện phương án trên đạt 47.325 tỷ đồng, tăng 27,6% so với 31/12/2020.

HĐQT đã phê duyệt lựa chọn Công ty Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB cho năm tài chính 2022 theo nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, đảm bảo đúng thời hạn quy định.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 CỦA BKS

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS và phương hướng hoạt động năm 2022 của VCB, căn cứ vào chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các mục tiêu, nhiệm vụ chính sách tiền tệ, biện pháp đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; căn cứ diễn biến tình hình thực tế; năm 2022, BKS sẽ phấn đấu thực hiện tốt các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ, bao gồm các nhiệm vụ trọng tâm sau:

1. Thẩm định báo cáo tài chính năm và báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2022.

2. Thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ VCB trong quản trị điều hành của HĐQT, TGD và người quản lý khác; giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc quản trị rủi ro của VCB theo Hiệp ước vốn Basel II; giám sát việc thực hiện kiến nghị của BKS, việc thực hiện chủ trương và định hướng do ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua.

3. Theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc.

4. Chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động đối với Phòng Kiểm toán nội bộ, đảm bảo hoàn thành tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ, hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022 đã được phê duyệt; giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp kiểm toán nội bộ; nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ để sớm phát hiện các rủi ro, kịp thời cảnh báo, giảm thiểu rủi ro, hạn chế tổn thất cho VCB; tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao như tín dụng, phòng chống rửa tiền, công nghệ thông tin, xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản hàng hóa,... đồng thời tiếp tục đầu tư nguồn lực kiểm toán các lĩnh vực mới, có tính chất phức tạp cao, tuân thủ các quy định của NHNN và đáp ứng yêu cầu của Basel II.

III. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT CỦA BKS

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của HĐQT và BDH, BKS có một số kiến nghị, đề xuất như sau:

1. Về cơ chế chính sách

BKS đề nghị HĐQT, BDH tiếp tục kiến nghị với Chính phủ, NHNN về các cơ chế, chính sách liên quan đến việc nâng cao năng lực tài chính và hỗ trợ hoạt động đối với các ngân hàng thương mại, cụ thể:

- Đề nghị NHNN tiếp tục hỗ trợ VCB trong việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo chủ trương đã được ĐHĐCĐ thông qua nhằm đảm bảo quy mô vốn chủ sở hữu mục tiêu, đáp ứng tiêu chuẩn an toàn theo Basel II và hướng tới Basel III.

- Đề nghị NHNN tiếp tục hỗ trợ các Ngân hàng thương mại nói chung và VCB nói riêng trong việc hoàn thiện phương pháp luận kiểm tra sức chịu đựng về vốn theo quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn.

- Đề nghị NHNN tiếp tục tăng cường hệ thống văn bản, thông tin, công cụ cảnh báo các rủi ro để hỗ trợ các ngân hàng thương mại kịp thời xây dựng các biện pháp phòng ngừa, kiểm soát rủi ro.

- Kiến nghị với Chính phủ, NHNN tiếp tục hoàn thiện các khuôn khổ pháp lý cho việc phát triển các dịch vụ công nghệ mới, phương tiện thanh toán mới, đáp ứng yêu cầu quản lý và gia tăng sản phẩm dịch vụ của các Ngân hàng thương mại trong bối cảnh cách mạng công nghiệp lần thứ tư.

- Đề nghị HĐQT, BĐH tiếp tục chỉ đạo các đơn vị của VCB thường xuyên rà soát, đánh giá hệ thống các quy định nội bộ nhằm đảm bảo phù hợp với các quy định mới của pháp luật, phù hợp với mục tiêu và yêu cầu quản trị của VCB.

2. Về công tác nhân sự

Nhằm tiếp tục thực hiện mục tiêu chiến lược của VCB đến 2025 là một trong những ngân hàng đứng đầu về chất lượng nguồn nhân lực, BKS kiến nghị HĐQT, BĐH như sau:

- Tiếp tục chỉ đạo triển khai các dự án Đề án quản trị và phát triển nguồn nhân lực, dự án xây dựng khung năng lực... theo đúng tiến độ để đưa vào ứng dụng trong việc tuyển dụng, luân chuyển, bổ nhiệm, đào tạo, đánh giá cán bộ và chính sách tạo động lực cho cán bộ, nhằm nâng cao hơn nữa chất lượng nguồn nhân lực trong hệ thống VCB.

- Chú trọng đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao đáp ứng yêu cầu phát triển của ngân hàng và hội nhập quốc tế, đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo, chuyên gia trong các lĩnh vực hoạt động của ngân hàng.

- Tập trung kiện toàn mô hình tổ chức khối công nghệ thông tin, chú trọng tuyển dụng nhân sự về công nghệ thông tin (đặc biệt nhân sự có kinh nghiệm và nhân sự chủ chốt), có định hướng đào tạo dài hạn nhằm xây dựng đội ngũ cán bộ công nghệ thông tin có trình độ nghiệp vụ và tính chuyên nghiệp cao, đáp ứng yêu cầu quản trị vận hành và làm chủ các hệ thống công nghệ hiện đại.

3. Về công tác quản trị rủi ro

- HĐQT, BĐH tiếp tục chỉ đạo các đơn vị tại TSC và chi nhánh rà soát tổng thể danh mục tín dụng, tăng cường kiểm soát, nắm bắt tình hình khách hàng để có biện pháp quản lý cấp tín dụng phù hợp. Kiểm soát chặt

chế danh mục tín dụng, đặc biệt đối với khách hàng bị ảnh hưởng dịch bệnh Covid-19; chú trọng công tác thu hồi nợ xấu, nợ đã được xử lý rủi ro hạch toán ngoại bảng, đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đề ra.

- Hoàn thiện hệ thống cảnh báo sớm (EWS) nhằm nâng cao hiệu quả công tác cảnh báo sớm rủi ro tín dụng, kịp thời phát hiện và cảnh báo sớm các khoản vay có dấu hiệu rủi ro. Tăng cường giám sát chất lượng dữ liệu đầu vào và đầu ra của các mô hình đo lường rủi ro, nhằm nâng cao khả năng dự báo của mô hình.

- Đẩy nhanh tiến độ thực hiện và giám sát chặt chẽ các dự án, đề án phát triển công nghệ thông tin nhằm tăng cường năng lực hệ thống, đảm bảo an toàn, bảo mật; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ ngân hàng, trong điều hành, quản lý, phân tích và phòng ngừa rủi ro; đẩy mạnh việc xây dựng trung tâm dự phòng dữ liệu; chú trọng tới các giải pháp quản trị rủi ro trong việc phát triển các kênh cung ứng dịch vụ hiện đại và ứng dụng công nghệ số; tăng cường các quy định và các biện pháp bảo đảm an ninh, an toàn, bảo mật trong lĩnh vực thanh toán; giám sát thận trọng luồng tiền phát sinh trong các hoạt động thanh toán quốc tế và tăng cường các biện pháp phòng chống rửa tiền.

- Chú trọng nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro theo quy định của cơ quan quản lý nhà nước và theo tiêu chuẩn tiên tiến của Basel II; hoàn thiện và áp dụng các quy định về quản trị ngân hàng phù hợp với thông lệ quốc tế.

- Tăng cường kiểm tra, kiểm soát chặt chẽ đối với các hoạt động đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm trang thiết bị, tài sản, hàng hóa, dịch vụ... Thường xuyên rà soát để xây dựng, bổ sung, sửa đổi các quy định về quản lý tài chính, định mức, tiêu chuẩn, chế độ cho phù hợp với quy định của pháp luật, đáp ứng thực tiễn hoạt động cũng như yêu cầu quản lý.

- Quán triệt thực hiện nghiêm túc Quy định về quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của cán bộ, các quy định về an toàn bảo mật thông tin

trong hệ thống VCB.

4. Về công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ

- Công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ cần tiếp tục tăng cường và củng cố, nhằm nhận biết và kiểm soát kịp thời, toàn diện các rủi ro trọng yếu trong hoạt động ngân hàng, chú trọng đầu tư nguồn lực để kiểm soát các rủi ro về an ninh mạng, an toàn bảo mật thông tin.

- Tiếp tục tăng cường các biện pháp giám sát việc thực hiện kiến nghị của các đoàn thanh tra, kiểm tra, kiểm toán, nhằm khắc phục các vấn đề tồn tại, sai sót, đảm bảo hoạt động của ngân hàng an toàn, hiệu quả.

- Tăng cường chuyển đổi số, ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ, khai thác tối đa các tính năng ưu việt của phần mềm kiểm tra, kiểm toán; nghiên cứu, đề xuất cải tiến phương pháp, kỹ thuật kiểm toán, sử dụng các công cụ xử lý dữ liệu, nhằm nâng cao hiệu quả và hiệu lực của bộ máy kiểm tra, kiểm toán nội bộ.

- Tăng cường công tác đào tạo, nâng cao chất lượng cán bộ kiểm toán và tỷ lệ cán bộ kiểm tra, kiểm toán đạt các chứng chỉ nghề nghiệp quốc tế về kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro.

5. Về quyền lợi của cổ đông

HĐQT, BĐH tiếp tục đảm bảo quyền lợi hợp pháp của cổ đông và triển khai có hiệu quả phương án tăng vốn điều lệ nhằm đảm bảo mục tiêu nâng cao năng lực tài chính cho VCB.

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, giám sát công tác quản trị điều hành của HĐQT, BĐH và kết quả kinh doanh năm 2021 của VCB, BKS kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

(i) Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của VCB đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định.

(ii) Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của Hội đồng quản trị;

(iii) Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2021 và định hướng năm

2022 của Ban Điều hành;

(iv) Thông qua Báo cáo về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của Ban kiểm soát.

Trân trọng,

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**


Lại Hữu Phước