



DỰ THẢO

**BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022
VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC NĂM 2023**

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV), Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS), BKS báo cáo ĐHĐCĐ BIDV về kết quả hoạt động năm 2022, trọng tâm công tác năm 2023 của BKS như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

1. Cơ cấu nhân sự của Ban Kiểm soát:

ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 đã bầu BKS BIDV nhiệm kỳ 2022-2027 gồm 03 thành viên chuyên trách: bà Võ Bích Hà, ông Cao Cự Trí và bà Nguyễn Thị Thu Hà. Trong năm 2022, nhân sự BKS có một số thay đổi như sau:

- Bà Võ Bích Hà - Trưởng BKS nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01/12/2022.
- Ông Cao Cự Trí - Thành viên BKS đảm nhận nhiệm vụ phụ trách hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2022-2027 từ ngày 14/12/2022.

2. Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát:

Trong năm 2022, BKS đã triển khai thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ BIDV, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; thường xuyên nắm bắt các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và Ban Lãnh đạo BIDV để định hướng, triển khai linh hoạt các biện pháp phù hợp đảm bảo hoàn thành có chất lượng các nhiệm vụ trọng tâm, bám sát phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2022-2027 đã đặt ra. Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao, thực hiện đúng chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ, các cuộc hội ý, trao đổi, thảo luận và cùng biểu quyết thống nhất, thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS. Kết quả hoạt động cụ thể như sau:

2.1. Giám sát hoạt động và việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ BIDV, Nghị quyết của ĐHĐCĐ

BKS đã triển khai thực hiện đầy đủ nhiệm vụ giám sát hoạt động của BIDV trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ BIDV, Nghị quyết ĐHĐCĐ và giám sát các nội dung theo chỉ đạo của NHNN từng thời kỳ; trong đó tập trung giám sát các hoạt động trọng yếu trên cơ sở bám sát các định hướng chỉ đạo điều

hành của Chính phủ, NHNN về thực hiện chính sách tiền tệ, tín dụng, ngoại hối, lãi suất, kiểm soát nợ xấu, đẩy mạnh chuyển đổi số, nâng cao năng lực quản trị, điều hành, tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ,... để đưa ra các vấn đề cần lưu ý, đề xuất, kiến nghị góp phần đảm bảo hoạt động của BIDV phù hợp với quy định của pháp luật và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

Thực hiện trách nhiệm đánh giá, giám sát các giao dịch, hợp đồng theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức tín dụng hiện hành và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP, trên cơ sở yêu cầu các cá nhân, đơn vị cung cấp thông tin về các giao dịch, hợp đồng thuộc đối tượng giám sát, đánh giá, BKS đã chỉ đạo rà soát định kỳ đảm bảo các hợp đồng, giao dịch được phê duyệt đúng thẩm quyền.

2.2. Chỉ đạo hoạt động và thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm toán nội bộ (KTNB)

a) Chỉ đạo triển khai hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2022 và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2023:

BKS đã định hướng, chỉ đạo KTNB triển khai thực hiện kiểm toán theo kế hoạch đã phê duyệt, giám sát thường xuyên đối với hoạt động KTNB, theo đó đã hoàn thành 100% kế hoạch với phạm vi kiểm toán được mở rộng về đơn vị và nghiệp vụ; trong đó ngoài việc đáp ứng đầy đủ phạm vi theo yêu cầu của NHNN từng thời kỳ, chú trọng kiểm toán hoạt động/nghiệp vụ trọng yếu, hoạt động mới. Kết quả KTNB năm 2022 đã được báo cáo NHNN theo đúng quy định. Qua kết quả kiểm toán cho thấy các đơn vị cơ bản đã tuân thủ cơ chế chính sách pháp luật và các quy trình, quy định nội bộ BIDV. Các sai sót, hạn chế phát hiện qua KTNB đã và đang được các đơn vị nghiêm túc khắc phục, chấn chỉnh. Các đề xuất, khuyến nghị về tăng cường kiểm soát nội bộ, nâng cao chất lượng hoạt động và hoàn thiện văn bản chế độ, quy trình nghiệp vụ đối với nghiệp vụ được kiểm toán đã được Ban Lãnh đạo BIDV ghi nhận và chỉ đạo các đơn vị liên quan tổ chức thực hiện. Thông qua chỉ đạo, giám sát hoạt động KTNB năm 2022, BKS đánh giá Trưởng KTNB và các kiểm toán viên nội bộ đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao, đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn, thực hiện đúng chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và quy tắc ứng xử theo quy định của BIDV trong quá trình thực thi nhiệm vụ.

Đối với kế hoạch KTNB năm 2023, BKS đã chỉ đạo xây dựng, phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm 2023 báo cáo NHNN đảm bảo đúng tiến độ; trong đó tiếp tục đổi mới nội dung, phương pháp đánh giá rủi ro, mở rộng nghiệp vụ kiểm toán, đảm bảo tần suất và tính toàn diện của kiểm toán.

b) Chỉ đạo triển khai, hoàn thành Dự án Phát triển chức năng KTNB hệ thống QLRR, Dự án thuê ngoài kiểm toán CNTT về đánh giá rủi ro thất thoát dữ liệu, nâng cao năng lực KTNB trong lĩnh vực kiểm toán hoạt động QLRR và CNTT, hoàn chỉnh hệ thống phương pháp kiểm toán theo thông lệ quốc tế.

2.3. Rà soát, cập nhật và hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của BKS và đẩy mạnh chuyển đổi số trong hoạt động của BKS, KTNB

Trong năm 2022, BKS đã rà soát, trình ĐHĐCĐ thông qua nội dung và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; phê duyệt chỉnh sửa quy định về chức năng, nhiệm vụ của Ban KTNB; chỉ đạo KTNB rà soát, cập nhật hơn 20 nội dung/chương trình kiểm toán thuộc 03 cẩm nang KTNB, hoàn thành 02 sáng kiến, 03 chương trình hỗ trợ công tác kiểm toán và đưa nhiều cải tiến ứng dụng CNTT trong quản trị điều hành, báo cáo công việc tại BKS, KTNB.

2.4. Thẩm định BCTC

BKS đã thực hiện thẩm định BCTC năm 2021, BCTC bán niên năm 2022, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC. Kết quả thẩm định BCTC được gửi đầy đủ đến HĐQT, TGD và báo cáo ĐHĐCĐ.

2.5. 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 sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết

BKS thường xuyên theo dõi và cập nhật kịp thời danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của BIDV; giám sát việc công bố thông tin đối với những thay đổi này. Trong năm 2022, BIDV đã bầu thành viên HĐQT và thành viên BKS nhiệm kỳ mới (2022-2027), thôi nhiệm vụ do nghỉ hưu theo chế độ đối với 01 thành viên HĐQT và Trưởng BKS, giao nhiệm vụ phụ trách hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2022-2027 cho một thành viên BKS. BIDV đã công bố thông tin đầy đủ, kịp thời theo đúng quy định của pháp luật.

2.6. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Ban Điều hành, người quản lý khác và cổ đông

HĐQT, Ban Điều hành và người quản lý khác của BIDV đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ BIDV, phù hợp với cơ chế trao đổi thông tin giữa HĐQT, TGD, các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất, tuyến bảo vệ thứ hai và BKS. Các thành viên BKS được mời và tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ của HĐQT, được cung cấp thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho công tác giám sát của BKS. Kết quả giám sát, KTNB cùng các kiến nghị, đề xuất của BKS được gửi đầy đủ tới HĐQT, TGD và đã được Ban Lãnh đạo xem xét, chỉ đạo các đơn vị, cá nhân liên quan nghiên cứu thực hiện, báo cáo kết quả định kỳ cho BKS.

BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ BIDV, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS trước các cổ đông tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên. Trong năm 2022 không phát sinh trường hợp cổ đông, nhóm cổ đông lớn yêu cầu kiểm tra sổ kế toán, ghi chép kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành của BIDV.

2.7. Các cuộc họp BKS

Trong năm 2022, BKS đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ hàng quý với nội dung chủ yếu tập trung vào đánh giá kết quả giám sát hoạt động BIDV trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ BIDV, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các yêu cầu của NHNN trong năm; đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên BKS, chỉ đạo và đánh giá hoạt động KTNB, rà soát các quy định nội bộ của BKS,... Ngoài ra, BKS đã tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản hoặc trực tiếp, trao đổi, thảo luận để thông qua các nội dung khác thuộc chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền của BKS. Các thành viên BKS đã tham gia đầy đủ các cuộc họp, thực hiện tốt vai trò, trách nhiệm được giao. Các Biên bản cuộc họp của BKS được ghi chép đầy đủ nội dung cuộc họp, thành phần tham dự, ý kiến của các thành viên BKS.

2.8. Thù lao, chi phí hoạt động, các lợi ích khác của BKS và thành viên BKS

Chi phí hoạt động của BKS năm 2022 được thực hiện trong phạm vi ngân sách hoạt động chung của BIDV xác định tại Kế hoạch kinh doanh, chi trả theo đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BIDV. Mức chi trả thù lao cho Thành viên BKS năm 2022 cụ thể như sau:

Tên Thành viên BKS	Chức vụ	Mức thù lao (triệu đồng)	Ghi chú
Bà Võ Bích Hà	Trưởng BKS	1.487	Nghỉ hưu từ 01/12/2022
Ông Cao Cự Trí	TV chuyên trách	1.095	
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	TV chuyên trách	898	

II. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG VÀ TÀI CHÍNH CỦA BIDV NĂM 2022 THÔNG QUA KẾT QUẢ GIÁM SÁT CỦA BKS

1. Giám sát việc tuân thủ pháp luật và chấp hành các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN

Hoạt động của BIDV năm 2022 đã bám sát chủ trương của Chính phủ tại Nghị quyết số 01/NQ-CP ngày 08/01/2022, định hướng điều hành của NHNN tại Chỉ thị 01/CT-NHNN, Chỉ thị 02/CT-NHNN ngày 13/01/2022 và các văn bản chỉ đạo từng thời kỳ của NHNN về hoạt động của ngân hàng thông qua việc ban hành Nghị quyết, xác định 06 mục tiêu ưu tiên, đề ra chương trình hành động với 10 nhóm nhiệm vụ trọng tâm và 126 nhiệm vụ cụ thể; Nghiêm túc triển khai các biện pháp phòng chống dịch Covid-19 đảm bảo duy trì hoạt động liên tục và phát triển kinh doanh; thực hiện hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 theo đúng chủ trương, quy định của Chính phủ và NHNN; Tham gia hỗ trợ hoạt động của Ngân hàng TMCP Sài Gòn theo chỉ đạo của NHNN; đồng thời chủ động triển khai các biện pháp tăng cường quản trị rủi ro toàn hệ thống, hoàn thiện thể chế, thường xuyên rà soát, sửa đổi hệ thống văn bản chế độ cập nhật các quy định mới của pháp luật, đáp ứng yêu cầu hoạt động.

2. Việc thực hiện các định hướng, mục tiêu do ĐHĐCĐ thông qua

HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành, các đơn vị của BIDV triển khai tổ chức thực hiện các nội dung tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022. Kết quả cụ thể như sau:

2.1. Các nội dung đã hoàn thành:

- Đã hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2022 được ĐHĐCĐ giao: Dự nợ tín dụng riêng ngân hàng tăng trưởng 12,65%, đảm bảo giới hạn tín dụng NHNN giao (12,7%); Huy động vốn tổ chức và dân cư được điều hành phù hợp với sử dụng vốn và tốc độ tăng trưởng tín dụng; Tỷ lệ nợ xấu là 0,96% đáp ứng mục tiêu <1,6% theo Nghị quyết ĐHĐCĐ; Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 23.009 tỷ đồng đạt 111,7% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua (20.600 tỷ đồng).

- Thực hiện trích lập các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính năm 2021 theo đúng Nghị quyết số 383/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/04/2022

- Mức thù lao năm 2022 đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS trong phạm vi được ĐHĐCĐ thông qua. Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS thực hiện trong phạm vi ngân sách hoạt động chung của BIDV, chi trả theo đúng quy định pháp luật và chế độ thu chi tài chính của BIDV.

- Đã hoàn thành việc sửa đổi, ban hành Điều lệ BIDV, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, Quy chế nội bộ về quản trị sau khi được ĐHĐCĐ năm 2022 thông qua nội dung và triển khai các nội dung khác đã được ĐHĐCĐ phê duyệt/ủy quyền thực hiện.

2.2. Các nội dung đang triển khai

- Về việc trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi năm 2021, BIDV đã tạm trích lập 1.792,7 tỷ đồng. Trên cơ sở phê duyệt chính thức của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, BIDV sẽ triển khai theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

- Việc tăng vốn điều lệ bằng hình thức chào bán cổ phần ra công chúng/phát hành riêng lẻ đã được BIDV tích cực triển khai (tiếp xúc với một số nhà đầu tư; báo cáo và được NHNN chấp thuận mở rộng đối tượng là các nhà đầu tư có tiềm lực tài chính, không bị hạn chế về năng lực và kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng). Việc tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2021 đang chờ phê duyệt của cơ quan quản lý Nhà nước.

BKS tiếp tục giám sát việc thực hiện các nội dung trên theo phê duyệt của ĐHĐCĐ năm 2023.

3. Công tác quản trị, điều hành của HĐQT, TGD

Công tác quản trị, điều hành của HĐQT, TGD năm 2022 đã được triển khai phù hợp với chủ trương, định hướng của Chính phủ và NHNN, đảm bảo thực hiện có hiệu quả mục tiêu kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua; cụ thể: Tích cực triển khai các giải pháp tháo gỡ khó khăn, hỗ trợ khách hàng phục hồi, phát triển hoạt động sản xuất kinh doanh sau đại dịch Covid-19; Tăng trưởng tín dụng đảm bảo tuân thủ giới hạn NHNN giao; Điều hành cân đối vốn chủ động, đảm bảo tuân thủ các giới hạn an toàn của NHNN; triển khai hiệu quả Chiến lược kinh doanh tổng thể và các chiến lược cấu phần; Xây dựng Phương án cơ cấu lại BIDV giai

đoạn 2021-2025; Hoàn thiện cơ cấu, mô hình tổ chức theo mô hình kinh doanh ngân hàng hiện đại và kiện toàn nhân sự các cấp; Tăng cường toàn diện công tác quản trị rủi ro; đáp ứng các chuẩn mực theo thông lệ; Tập trung chuyển đổi số và triển khai các dự án CNTT trọng điểm; Đẩy mạnh hợp tác chiến lược với Tập đoàn Tài chính Hana; Chuyển đổi nhận diện thương hiệu; Bồi đắp văn hóa doanh nghiệp.

Các nội dung quản lý, điều hành cụ thể đã được HĐQT, Ban Điều hành báo cáo ĐHCĐ. BKS thống nhất với báo cáo hoạt động của HĐQT và báo cáo kết quả kinh doanh năm 2022 của Ban Điều hành.

4. Kết quả thẩm định BCTC hợp nhất năm 2022:

Trên cơ sở BCTC hợp nhất năm 2022 của BIDV đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam, BKS đã thực hiện thẩm định và thống nhất với ý kiến và kết quả của Cty kiểm toán độc lập: BCTC hợp nhất năm 2022 của BIDV đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tính hình tài chính hợp nhất của BIDV thời điểm 31/12/2022, kết quả kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 01/01/2022 đến 31/12/2022, được trình bày theo đúng quy định của NHNN, phù hợp với hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng, chuẩn mực kế toán Việt nam và các quy định hiện hành.

Các số liệu cơ bản về tài sản, vốn tại thời điểm 31/12/2022 và kết quả kinh doanh năm 2022 như sau:

Chỉ tiêu	Giá trị (tỷ đồng)
1. Tổng tài sản:	2.120.609
2. Vốn chủ sở hữu:	104.190
3. Kết quả kinh doanh:	
- Tổng Lợi nhuận trước thuế	23.009
- Thuế Thu nhập doanh nghiệp	4.589
- Lợi nhuận sau thuế:	18.420
+ <i>Phân bổ (lãi) cho cổ đông không kiểm soát</i>	262
+ <i>Lợi nhuận thuần của ngân hàng mẹ</i>	18.158

5. Kiến nghị:

Trên cơ sở giám sát hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của HĐQT, TGD, chỉ đạo công tác KTNB và kết quả báo cáo tài chính năm 2022, BKS có một số kiến nghị như sau:

- Tiếp tục thực hiện phương án tăng vốn điều lệ, nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng.

- Thực hiện có hiệu quả Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại BIDV giai đoạn 2021-2025.

- Tiếp tục tăng cường công tác kiểm tra giám sát, kiểm toán nội bộ để phát hiện, cảnh báo rủi ro và đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.

III. TRỌNG TÂM CÔNG TÁC NĂM 2023 CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Thực hiện nhiệm vụ giám sát hoạt động ngân hàng trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, điều lệ BIDV, Nghị quyết ĐHĐCĐ; giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và giám sát khác theo chỉ đạo, yêu cầu của NHNN; Cải tiến hoạt động giám sát để chủ động phát hiện sớm các rủi ro tiềm ẩn.

2. Chỉ đạo triển khai hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2023, xây dựng kế hoạch KTNB năm 2024 và hoàn thành các nội dung khác liên quan đến kế hoạch hoạt động của BKS/KTNB.

3. Thẩm định BCTC định kỳ theo quy định.

4. Tiếp tục đào tạo nâng cao chất lượng cán bộ KTNB nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về hoạt động kiểm toán, giám sát.

5. Tiếp tục hoàn thiện hệ thống văn bản chế độ của BKS, KTNB; tăng cường nghiên cứu khoa học, ứng dụng công nghệ thông tin, số hóa trong hoạt động kiểm toán để nâng cao chất lượng kiểm toán.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng quản trị;
- Tổng giám đốc;
- Lưu: VT, BKS, TKHĐQT&QHCD.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
THÀNH VIÊN PHỤ TRÁCH BKS**

Cao Cự Trí