

BÁO CÁO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN VIETINBANK NĂM 2013

Căn cứ Điều lệ tổ chức hoạt động của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và các văn bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ;

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát quy định tại Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát NH TMCP CTVN đã trình và được ĐHĐCĐ thông qua tại phiên họp ngày 04/04/2010 và được ban hành kèm theo Quyết định số 143/QĐ-NHCT43 ngày 10/12/2010;

Căn cứ vào kết quả báo cáo tài chính hợp nhất năm 2012 của VietinBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;

Căn cứ vào kết quả kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của VietinBank năm 2012 của Ban Kiểm soát NH TMCP Công Thương Việt Nam.

Ban Kiểm soát xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank năm 2012 cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2012

Trong năm 2012, Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam cùng các bộ phận trực thuộc đã tổ chức thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của luật doanh nghiệp, luật các TCTD, Điều lệ Vietinbank và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát, phù hợp với đặc điểm tình hình hoạt động ngân hàng diễn ra trong năm, bao gồm:

- Giám sát việc thực thi quyết nghị, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Giám sát các hoạt động của ngân hàng theo qui định của pháp luật, điều lệ Vietinbank và các chỉ số an toàn hoạt động.
- Kiểm tra, kiểm toán hoạt động của các đơn vị trong hệ thống Vietinbank, bao gồm cả các Công ty con.
- Giám sát sự biến động về tình hình nắm giữ cổ phần Vietinbank của những cổ đông lớn và người có liên quan sở hữu từ 5% cổ phần Vietinbank trong Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát Vietinbank.
- Kiểm toàn mô hình tổ chức và hoạt động của bộ phận KTNB, đảm bảo tuân thủ qui định của Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống KSNB và KTNB của TCTD, CN Ngân hàng nước ngoài.



- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm 2012 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.
- Đề xuất và trình HĐQT bổ nhiệm Kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2013.
- Các công việc khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và đề nghị của HĐQT.

Kết quả đạt được đối với các mặt công tác lớn:

1. Giám sát tình hình thực hiện NQ ĐHĐCĐ năm 2012

Trên cơ sở các mục tiêu kinh doanh chủ yếu của Vietinbank năm 2012 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ (được ĐHĐCĐ thông qua tại ĐHCĐ thường niên đầu năm 2012 và đã được điều chỉnh vào cuối năm), định kỳ hàng tháng, Ban Kiểm soát thực hiện phân tích, đánh giá và giám sát việc thực hiện các mục tiêu kinh doanh cũng như tham gia đầy đủ các cuộc họp HĐQT hàng tháng để chia sẻ các đề xuất, kiến nghị với HĐQT cùng hướng tới mục tiêu chung của ngân hàng; đồng thời trên cơ sở các Nghị quyết thường kỳ của HĐQT, Ban Kiểm soát tiếp tục giám sát và báo cáo HĐQT về tình hình thực hiện Nghị quyết của các đơn vị liên quan.

Kết thúc năm tài chính 2012, với các biện pháp chỉ đạo quyết liệt, sát sao và linh hoạt của HĐQT, sự nỗ lực của BDH và các đơn vị, Vietinbank đã đạt và vượt hầu hết các mục tiêu kinh doanh theo NQ ĐHĐCĐ năm 2012. *(số liệu cụ thể sẽ được nêu tại mục II: Đánh giá hoạt động của Vietinbank năm 2012)*

2. Giám sát các hoạt động của ngân hàng theo pháp luật, điều lệ Vietinbank và các chỉ số an toàn

Hoạt động giám sát của Ban kiểm soát được thực hiện thường xuyên để có những đánh giá, nhận định chính xác về thực trạng hoạt động của VietinBank, từ đó đưa ra những đề xuất, tư vấn cho HĐQT, BDH. Năm 2012 các công tác giám sát đã được triển khai toàn diện và có chiều sâu đối với hoạt động của toàn ngân hàng; Cụ thể:

- Thực hiện giám sát toàn diện đối với các mặt hoạt động của Ngân hàng từ Trụ sở chính đến các Chi nhánh và các công ty độc lập.
- Giám sát toàn diện công tác quản trị, điều hành của Ngân hàng; hoạt động quản trị nội bộ và quản trị rủi ro tại tất cả các lĩnh vực hoạt động và các cấp thực thi. Phân tích, đánh giá quy mô tăng trưởng, thị phần và năng lực cạnh tranh của Ngân hàng
- Giám sát và đánh giá sâu trên các mặt hoạt động trọng yếu của Ngân hàng như hoạt động tín dụng và đầu tư, hoạt động góp vốn, mua cổ phần; hoạt động huy động vốn, kinh doanh ngoại tệ, ...
- Giám sát và đánh giá việc thực hiện và tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động của Ngân hàng nhà nước;; Giám sát, đánh giá thường xuyên đối với chất lượng tín dụng, nợ nhóm 2, nợ xấu, phân tích nguyên nhân, thực trạng và đề xuất biện pháp cụ thể đến HĐQT và BDH để chỉ đạo, điều hành kịp thời.

Kết quả giám sát đã chỉ ra những lĩnh vực, ngành hàng tiềm ẩn rủi ro, cần kiểm soát chặt chẽ như kinh doanh vận tải thủy, cho vay thủy sản, đầu tư, kinh doanh vàng, chứng khoán, bất động sản, các khoản cho vay đầu tư xây dựng trường học, cho vay DN thi công xây lắp, cho vay nhóm khách hàng liên quan; chiết khấu bộ chứng từ xuất khẩu, việc nhận bảo đảm bằng quyền hưởng lợi từ L/C xuất khẩu; nhận bảo đảm bằng bảo lãnh của NHPT, Quỹ Bảo lãnh DNV&N; các trường hợp nhận TSBĐ của bên thứ ba... Kết quả giám sát cũng giúp chỉ ra các vấn đề còn tồn tại trong triển khai các mặt hoạt động của ngân hàng, qua đó kịp thời khuyến nghị và tư vấn cho HĐQT và BKS kiện toàn cơ cấu tổ chức hoạt động, chuẩn hóa và tăng cường hiệu quả, hiệu lực của hệ thống kiểm soát nội bộ, đẩy mạnh công tác quản trị rủi ro và nâng cao hiệu quả kinh doanh của ngân hàng.

3. Kiện toàn mô hình tổ chức và nhân sự, xây dựng quy chế, quy trình, công cụ hoạt động cho bộ phận KTNB

Về công tác chuyển đổi mô hình, hoàn thiện tổ chức bộ máy:

Ngày 29/12/2011, Thống đốc NHNN đã ban hành Thông tư số 44/2011/TT-NHNN quy định về hệ thống KSNB và KTNB của TCTD, có hiệu lực từ ngày 12/02/2012, Ban Kiểm soát đã nghiên cứu, đề xuất HĐQT phê duyệt chuyển đổi mô hình tổ chức, hoạt động của bộ phận KTNB Vietinbank từ 01/04/2012, đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN tại Thông tư 44. Theo đó, đã hình thành bộ phận KTNB với tổ chức thống nhất gồm 3 cấp: Hội sở chính, Văn phòng đại diện và các Khu vực. Tại Hội sở chính thành lập 2 Phòng KTNB theo hướng chuyên môn hóa là Phòng Kiểm toán GSHĐ (chuyển đổi từ Phòng KTNB trước đây) và Phòng Kiểm toán tuân thủ (chuyển đổi từ Ban KTKSNB trước đây); Tại cấp Chi nhánh, chấm dứt hoạt động của các Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ đặt tại Chi nhánh để thành lập mới các Phòng KTNB Khu vực. Sau khi chuyển đổi, bộ phận KTNB có 2 Phòng KTNB tại Hội sở chính, 2 Phòng KTNB tại VPĐD và 26 Phòng KTNB tại các Khu vực với tổng số nhân sự ~ 400 người.

Về nhân sự, đã rà soát và thay đổi cơ bản nhân sự của các phòng KTNB khu vực bằng nguồn lực có kinh nghiệm từ các Chi nhánh và tuyển dụng những nhân sự xuất sắc từ bên ngoài. Thực hiện đào tạo tổng thể, toàn diện và liên tục cho cả bộ máy để tăng cường kỹ năng kiểm tra, kiểm toán. Đã bố trí các địa điểm làm việc riêng với đầy đủ cơ sở vật chất, trang thiết bị cho các phòng KTNB khu vực, đảm bảo điều kiện làm việc tốt nhất, hình thành các tổ chức Đảng, Đoàn thể theo ngành dọc cho bộ phận KTNB để tăng cường tính chuyên nghiệp, độc lập, khách quan trong hoạt động chuyên môn của KTNB.

Đến nay, về cơ bản, đã ổn định tổ chức và nhân sự, hoạt động của bộ phận KTNB theo mô hình mới, từng bước chuyên nghiệp hoá công tác kiểm toán nội bộ đảm bảo hoạt động của bộ máy được thông suốt và hiệu quả.

Về việc xây dựng quy chế, quy trình:

Chính sách nội bộ về KTNB của Vietinbank được hoàn thiện lại với việc xây dựng quy chế tổ chức hoạt động mới theo Quyết định 950/QĐ-HĐQT-NHCT17 ngày 12/05/2012 của HĐQT, quy định cụ thể nhiệm vụ, trách nhiệm, quyền hạn của Bộ phận KTNB từ Hội sở chính, VPĐD đến các Khu vực; phân định cụ thể phạm vi, lĩnh vực hoạt động của từng phòng KTNB tại các cấp. Ban hành lại quy trình thực hiện kiểm toán nội bộ theo Quyết định

123/QĐ-BKS-NHCT47 ngày 23/06/2012 của Trương Ban Kiểm soát, hướng dẫn cụ thể và chi tiết các bước tổ chức thực hiện kiểm toán; quy trình kiểm toán nghiệp vụ cụ thể. Ban hành mới Sổ tay kiểm toán nội bộ theo quyết định số 172/QĐ-BKS-NHCT47 ngày 31/12/2012 của Trương Ban Kiểm soát, hướng dẫn về trình tự, thủ tục, các bước công việc, các nguyên tắc, phương pháp để thực hiện kiểm toán nội bộ của bộ phận KTNB Vietinbank nhằm hướng đến sự chuẩn hóa và bảo đảm tính thống nhất trong tác nghiệp và kiểm soát chất lượng của hoạt động kiểm toán nội bộ;

Về việc xây dựng các ứng dụng, công cụ phục vụ công tác kiểm toán:

Tiếp tục nâng cấp và hoàn thiện chương trình Giám sát nội bộ từ xa, tăng cường thêm các chức năng và chỉ tiêu giám sát hệ thống.

Đã nghiên cứu xây dựng và triển khai ứng dụng bộ chỉ tiêu chấm điểm đánh giá rủi ro-hiệu quả và phân nhóm chi nhánh theo mức độ rủi ro từ cao- tương đối cao- trung bình và thấp, hỗ trợ đắc lực cho việc định hướng chỉ đạo tập trung giám sát và công tác lập kế hoạch kiểm toán tại các chi nhánh của VietinBank.

4. Giám sát biến động nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn và người có liên quan sở hữu từ 5% vốn cổ phần Vietinbank trong Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát.

Việc theo dõi, giám sát biến động nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn và người có liên quan sở hữu từ 5% vốn cổ phần Vietinbank trong Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát (gọi tắt là cổ đông lớn sở hữu 5% vốn cổ phần Vietinbank) của Vietinbank đã được Ban kiểm soát thực hiện thường xuyên, hàng tháng đều có báo cáo giám sát biến động nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn sở hữu 5% vốn cổ phần Vietinbank. Theo kết quả giám sát của Ban kiểm soát, trong năm 2012, một số người có liên quan của cổ đông lớn sở hữu từ 5% vốn cổ phần của Vietinbank đã thực hiện giao dịch mua/bán cổ phiếu CTG. Tuy nhiên, các trường hợp này đều thực hiện đăng ký với Sở giao dịch chứng khoán và công bố thông tin theo đúng quy định.

5. Công tác kiểm tra, kiểm toán hoạt động ngân hàng thông qua KTNB

Trong năm 2012, Ban kiểm soát đã chỉ đạo bộ phận kiểm toán nội bộ tổ chức kiểm toán tại 92 chi nhánh (vượt kế hoạch 45 chi nhánh), trong đó có 52 đoàn kiểm toán toàn diện và 40 đoàn kiểm toán chuyên đề (bao gồm 12 chi nhánh được kiểm toán toàn diện hoạt động tín dụng; 27 chi nhánh được kiểm toán nợ nhóm 2, nợ xấu, Nợ XLRR; 01 chi nhánh được phúc tra toàn diện).

Thành lập các tổ kiểm tra rà soát đối với hồ sơ XDCEB, hồ sơ tín dụng đầu tư, hồ sơ XLRR tại Trụ sở chính, hồ sơ mua sắm TSCĐ năm 2011 tại Trụ sở chính; rà soát hồ sơ chứng từ kế toán năm 2011, 2012 tại phòng Quản lý tài chính- Trụ sở chính.

Thành lập đoàn kiểm toán toàn diện/khảo sát tại các đơn vị: Công ty Bảo Hiểm Vietinbank, Trung tâm Thẻ; Kiểm tra công tác tài chính Công đoàn NHCTVN; Khảo sát đánh giá hoạt động kinh doanh ngoại tệ trong hệ thống NHCTVN gồm Phòng Kinh doanh ngoại tệ TSC và một số CN; Rà soát TK mua lại chứng khoán do NHCT phát hành; Rà soát việc ủy thác của NHCTVN đối với Công ty Quản lý Quỹ.

Ngoài việc kiểm toán trực tiếp tại Trụ sở chính và các chi nhánh, năm 2012 Ban kiểm soát còn chỉ đạo bộ phận KTNB kiểm tra và báo cáo theo một số chuyên đề nghiệp vụ trên toàn hệ thống. Kết quả đã hoàn thành kiểm tra và báo cáo 5 chuyên đề về tín dụng do Hội đồng quản trị giao và một số chuyên đề khác; kiểm tra toàn bộ TSBD trong các khu công nghiệp khu chế xuất, khu công nghệ cao; kiểm tra, phân tích, đánh giá rủi ro đối với TSBD là vật tư hàng hóa trong 02 năm 2011-2012; kiểm tra giám sát 3 chương trình tín dụng hiện hành của Vietinbank (bao gồm cho vay hỗ trợ nông nghiệp nông thôn, cho vay xuất khẩu, và cho vay thu mua lúa gạo vụ Đông Xuân).

Ban kiểm soát cũng đã chủ động chỉ đạo KTNB kiểm tra, báo cáo Hội đồng quản trị, Ban điều hành các vụ việc có tính chất phức tạp, khách hàng/khoản vay lớn để đánh giá mức độ ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng của toàn hệ thống, đồng thời kiến nghị các biện pháp, giải pháp nhằm giảm thiểu rủi ro hệ thống.

Qua công tác kiểm toán thường xuyên, định kỳ; giám sát toàn diện, bộ phận KTNB đã chỉ ra các sai sót, tồn tại trong quá trình chấp hành quy trình, quy chế; các sai sót lớn tiềm ẩn rủi ro, đưa ra các kiến nghị, giải pháp nhằm hạn chế khả năng tổn thất, đặc biệt trong hoạt động đầu tư, tín dụng. Đồng thời, báo cáo các vấn đề nổi cộm của Chi nhánh cho Hội đồng quản trị, Ban điều hành. Tại nhiều Biên bản kiểm toán đã chỉ ra một số tồn tại dẫn đến hoạt động kinh doanh của Chi nhánh đang tiềm ẩn rủi ro, tỉ trọng nợ nhóm 2, nợ xấu, nợ XLRR cao, hiệu quả kinh doanh thấp, thậm chí có Chi nhánh kết quả kinh doanh lỗ.

Trên cơ sở kết quả kiểm toán nội bộ, Ban lãnh đạo đã xử lý kỷ luật nghiêm khắc đối với các cán bộ vi phạm, kể cả xử lý kỷ luật BGD chi nhánh với các hình thức kỷ luật cao nhất như sa thải hoặc cách chức... góp phần làm trong sạch đội ngũ nhân sự toàn hệ thống, giảm thiểu rủi ro do yếu tố con người gây nên, đem lại hiệu quả hoạt động an toàn, bền vững cho NHCTVN.

6. Công tác giải quyết đơn thư KNTC theo yêu cầu của HĐQT

Trong năm 2012, Ban kiểm soát đã tiếp nhận và giải quyết 92 đơn (bao gồm 04 đơn tố cáo; 01 đơn khiếu nại; và 87 đơn khác); trong số đơn nhận được có 10 đơn nặc danh. Quá trình giải quyết đã phối hợp với các phòng/ban TSC, chi nhánh để có hướng xử lý và trả lời thỏa đáng người viết đơn góp phần giải quyết các xung đột, duy trì và nâng cao uy tín của NHCTVN đối với các khách hàng, cán bộ trong hệ thống và các cơ quan chính phủ, cơ quan thanh tra giám sát, các kênh thông tin báo chí tuyên truyền.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA VIETINBANK NĂM 2012

Năm 2012 là một năm đầy khó khăn của nền kinh tế Việt Nam do tình hình lạm phát tăng cao, Chính phủ và NHNN thực hiện các chính sách tài chính và tiền tệ thắt chặt, giảm cung tiền, khống chế tăng trưởng tín dụng, cắt giảm chi tiêu công. Hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp gặp nhiều khó khăn do tín dụng bị thu hẹp, lãi suất và chi phí đầu vào tăng cao, từ đó cũng đã tác động tiêu cực đối với hoạt động của các NHTM. Tuy nhiên, với các định hướng đúng đắn, sự chỉ đạo sát sao, quyết liệt của HĐQT, Ban điều hành và sự nỗ lực, cố gắng của toàn hệ thống, hoạt động kinh doanh của NHCTVN vẫn ổn định và đạt được kết quả rất khả quan, các chỉ tiêu kinh doanh chủ yếu đều có mức tăng trưởng tốt. Cụ thể:

1. Về việc chấp hành các văn bản chỉ đạo của Chính phủ và NHNN

Vietinbank đã chấp hành, thực hiện nghiêm túc các chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, xây dựng chương trình hành động và thực thi có hiệu quả những giải pháp bảo đảm kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, đảm bảo an sinh xã hội, thực hiện chính sách tài chính, tiền tệ chặt chẽ. Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của NHNN về chính sách lãi suất, chế độ tỉ giá giao dịch, trạng thái ngoại hối, tăng trưởng tín dụng, cho vay hỗ trợ đối với lĩnh vực nông nghiệp nông thôn, xuất khẩu... góp phần ổn định, phục hồi tăng trưởng kinh tế. Trong điều kiện nhiều NHTM trong năm bị thiếu hụt thanh khoản, NHCTVN vẫn giữ vững vị trí là ngân hàng cung ứng vốn lớn nhất trên thị trường liên ngân hàng, không chỉ đảm bảo thanh khoản cho mình mà còn tích cực hỗ trợ thanh khoản của các NHTM khác, góp phần thực thi chính sách tiền tệ quốc gia, ổn định và giữ an toàn hoạt động của toàn Ngành.

2. Về việc thực hiện các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động của ngân hàng

Trong năm 2012, Vietinbank tiếp tục thực hiện tăng vốn, về cơ bản đã đạt được thỏa thuận bán cổ phần cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài là Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (BTMU), đã được Chính phủ đồng ý và đã xin ý kiến ĐHĐCĐ thông qua ngày 26/02/2013. Vốn điều lệ của VietinBank đến thời điểm 31/12/2012 là 26.217.545 triệu đồng, dự kiến sau khi bán cổ phần thành công cho BTMU sẽ đạt 32.661.443 triệu đồng và Vietinbank sẽ trở thành NHTM có vốn điều lệ lớn nhất Việt Nam.

Đi đôi với việc chủ động nâng cao năng lực tài chính, đàm phán bán cổ phần, tăng vốn thành công, VietinBank tiếp tục tái cơ cấu các hoạt động sử dụng vốn, thu hẹp danh mục tín dụng, đầu tư có rủi ro cao như cho vay không có tài sản bảo đảm; cho vay các lĩnh vực như bất động sản, chứng khoán; các khoản đầu tư trái phiếu, góp vốn mua cổ phần; duy trì tỷ lệ cho vay trung dài hạn phù hợp,... nhằm đảm bảo tuân thủ đúng giới hạn về tỷ lệ nguồn ngắn hạn cho vay trung dài hạn và các giới hạn an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Luật các TCTD năm 2010 và các thông tư quy định hiện hành của NHNN

Đối với việc mở rộng mạng lưới, thành lập thêm các Chi nhánh Ngân hàng ở nước ngoài, Vietinbank đã chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật Việt Nam và pháp luật nước sở tại, đảm bảo việc đầu tư an toàn, hiệu quả cho Ngân hàng.

Nhìn chung, Vietinbank chấp hành nghiêm túc các giới hạn an toàn hoạt động theo quy định của luật các TCTD và Ngân hàng Nhà nước. Hệ số an toàn vốn hoạt động của Vietinbank luôn ở mức từ 9 đến trên 10%, cao hơn nhiều so với mức quy định của NHNN. Các trường hợp đặc biệt, VietinBank đều đã xin ý kiến NHNN và được phê duyệt bằng văn bản.

3. Về hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ VietinBank

Thực hiện mục tiêu trở thành tập đoàn tài chính, vươn lên chiếm lĩnh vị thế dẫn đầu trong nước và từng bước khẳng định thương hiệu Vietinbank trên trường quốc tế, trong năm 2012, Vietinbank đã triển khai chuyển đổi mạnh mẽ mô hình quản trị rủi ro, cấp tín dụng mới. Theo đó, Vietinbank đã thành lập khối QLRR tại Hội sở chính, tái sắp xếp lại các phòng nghiệp vụ thuộc khối rủi ro, tách chức năng quản lý rủi ro với chức năng kinh doanh, tuyển dụng và bố trí lại nhân sự; xây dựng mới các quy trình nghiệp vụ tín dụng, triển khai mô hình cấp tín dụng mới, thu hẹp thẩm quyền phán quyết của cấp Chi nhánh, thành lập bộ

phận quan hệ khách hàng và thẩm định tại Hội sở chính, tách chức năng thẩm định tài sản bảo đảm độc lập, quản lý hồ sơ tín dụng tập trung,... thành lập Ban triển khai Basel II, triển khai quản lý rủi ro theo mô hình mới, hình thành 3 vòng kiểm soát độc lập nhằm tăng cường chức năng quản trị rủi ro, nâng cao sức mạnh, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

Ngân hàng đã thiết lập được đầy đủ mục tiêu chiến lược 5 năm, cũng như mục tiêu cụ thể hàng năm và phổ biến cho toàn bộ lãnh đạo, nhân viên ngân hàng. Ban điều hành thiết lập và xác định các rủi ro ảnh hưởng đến việc thực hiện các mục tiêu của NHCT. Các rủi ro thị trường (lãi suất, tỷ giá...), rủi ro thanh khoản, rủi ro tác nghiệp đều được đo lường, kiểm soát thường xuyên. Đối với rủi ro tín dụng, ngân hàng đã xây dựng danh mục tín dụng, đầu tư, thường xuyên rà soát, kiểm soát đối với danh mục tín dụng đầu tư. Đối với rủi ro hoạt động, Ngân hàng đã có chương trình OpRiskMonitor để thống kê và đánh giá tần suất, ảnh hưởng và đưa ra cảnh báo. Ban lãnh đạo Ngân hàng xác định những mục tiêu chung, mục tiêu cụ thể của từng hoạt động trong Ngân hàng để từ đó xác định mức độ chấp nhận cho các rủi ro phù hợp với chiến lược quản lý rủi ro và mục tiêu hoạt động của ngân hàng. Ngân hàng thiết lập chương trình quản lý rủi ro phù hợp với đánh giá rủi ro hiện tại và mức độ chấp nhận rủi ro của ngân hàng.

Trong năm 2012, Ngân hàng cũng tiếp tục triển khai đồng bộ các dự án hiện đại hóa giai đoạn 2, nâng cấp, đầu tư mới hệ thống công nghệ thông tin, hệ thống Ngân hàng lõi, các dự án quản trị tài chính nội bộ, giám sát an ninh hệ thống, nhằm nhằm hoàn thiện, tăng cường năng lực hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo an toàn hoạt động và tuân thủ đầy đủ các quy định của NHNN về hệ thống công nghệ thông tin của TCTD

Cùng với việc chuyển đổi mô hình tín dụng, mô hình quản trị rủi ro, Vietinbank đã ban hành mới và kiện toàn lại hệ thống quy chế, quy trình nghiệp vụ, đảm bảo các hoạt động nghiệp vụ đều có quy định, quy trình, các chốt kiểm soát trong quy trình được thiết kế đầy đủ, phù hợp, có hiệu quả, kiểm soát và ngăn ngừa các rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng.

Những thay đổi mạnh mẽ trong cơ chế quản trị rủi ro, các nỗ lực thiết lập và duy trì, cải tiến, bổ sung thường xuyên đã giúp tăng cường hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietinbank. Bên cạnh đó, thông qua kết quả kiểm toán nội bộ cho thấy, tại một số đơn vị, chi nhánh vẫn tồn tại và lặp lại tình trạng chưa tuân thủ đúng quy định, quy trình nghiệp vụ, đặc biệt là việc tuân thủ quy trình tín dụng cùng với những nguyên nhân khách quan do những khó khăn chung của nền kinh tế dẫn đến xảy ra một số rủi ro tác nghiệp, phát sinh nợ xấu, nợ nhóm 2, ảnh hưởng đến hoạt động của Chi nhánh và toàn hệ thống. Nguyên nhân chủ yếu do ý thức về vai trò và trách nhiệm kiểm soát của từng khâu, từng cấp, đặc biệt là bộ phận kinh doanh và tác nghiệp (vòng kiểm soát thứ nhất), bộ phận QLRR (vòng kiểm soát thứ hai) chưa cao, mà có xu hướng ỷ lại vào chức năng kiểm tra độc lập của bộ phận KTNB (vòng kiểm soát thứ ba). Ngân hàng vẫn đang trong quá trình xây dựng và phát triển các công cụ kiểm soát, đo lường và giảm thiểu rủi ro, nhằm tiến tới kiểm soát, đo lường và giảm thiểu các rủi ro, đặc biệt là rủi ro đạo đức của người tác nghiệp.

Tổng kết lại, trong năm 2012, các định hướng hoạt động, chỉ đạo, điều hành, thực hiện nhiệm vụ của VietinBank đều tuân thủ đúng theo quy định của Pháp luật, của Chính phủ, NHNN, các cơ quan quản lý nhà nước, cũng như Điều lệ tổ chức hoạt động và quy định nội bộ của VietinBank. Một số vụ việc xảy ra trong năm 2012 tại một số chi nhánh chỉ là các vụ

việc cá biệt, mang tính chất tác nghiệp của cán bộ hoặc là những vi phạm về đạo đức nghề nghiệp, không phải là những sai sót, yếu kém mang tính hệ thống của VietinBank. Về cơ bản, hệ thống kiểm soát nội bộ của VietinBank đã được thiết lập đầy đủ, có hiệu lực; hoạt động của toàn hệ thống ổn định, hiệu quả, tăng trưởng, phát triển về mọi mặt, kết quả kinh doanh hoàn thành vượt mức mọi chỉ tiêu tại Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2012.

4. **Đánh giá kết quả hoạt động của Vietinbank trên cơ sở kết quả kiểm toán độc lập của Kiểm toán Deloitte và kết quả thẩm định BCTC năm 2012 của Ban Kiểm soát.**

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2012 theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam với ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần, theo đó, các BCTC hợp nhất của Ngân hàng, xét trên các khía cạnh trọng yếu, đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2012 và kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày theo các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2012 của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và hệ thống kế toán các TCTD và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính cho giai đoạn từ ngày 01/01/2012 đến ngày 31/12/2012 của VietinBank đã phản ánh đầy đủ, kịp thời, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31/12/2012 cũng như kết quả kinh doanh cho giai đoạn từ ngày 01/01/2012 đến ngày 31/12/2012, được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Ngân hàng Nhà nước về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.
- Các số liệu chủ yếu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2012 và kết quả hoạt động kinh doanh từ ngày 01/01/2012 đến ngày 31/12/2012 của Ngân hàng như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2012	Thực hiện năm 2011	% tăng so với 2011	Kế hoạch ĐHĐCĐ 2012 (sau đ/c)	% đạt so với chỉ tiêu của ĐHĐCĐ năm 2012
Tổng tài sản	503,530	460,420	9%	475,000	106%
Nguồn vốn huy động	460,082	420,928	9%	430,000	107%
Dư nợ cho vay và đầu tư	467,879	429,932	9%	440,000	106%
<i>Trong đó: Dư nợ cho vay</i>	<i>333,356</i>	<i>293,434</i>	<i>13.6%</i>		
Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng	1.46%	0.75%		< 3%	Đạt
Lợi nhuận trước thuế	8,168	8,392	- 3%	7,500	109%

Vốn chủ sở hữu	33,625	28,491	18 %		
Trong đó: Vốn điều lệ	26,218	20,230	30%	26,218	Đạt
ROA	1.7%	2.03%		1.5%	Vượt KH
ROE	19.9%	26.74%		17%	Vượt KH
Hệ số an toàn vốn (CAR)	10.33%	10.57%		≥10%	Cao hơn mức quy định tối thiểu của NHNN
Chi trả cổ tức dự kiến (% tính trên VDL cuối năm)	16%	20%		13-15%	Vượt KH

Số liệu trên cho thấy, Vietinbank đã thực hiện hoàn thành và hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao. Mọi mặt hoạt động đều tăng trưởng tốt, Vietinbank đã trở thành Ngân hàng có quy mô tổng tài sản đứng thứ 2 toàn ngành và là Ngân hàng đầu tiên thành công trong việc mở chi nhánh tại Châu Âu. Chất lượng tín dụng tuy có sự suy giảm so với năm trước với tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2012 là 1.46% tăng 0.71% so với 31/12/2011 (0.75%), vẫn thấp hơn nhiều so với tỷ lệ nợ xấu trung bình ngành. Hệ số an toàn vốn hợp nhất đạt 10.33%, cao hơn so với tỷ lệ quy định hiện hành của NHNN. Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 8.168 tỷ đồng, giảm nhẹ so với năm 2011 và hoàn thành 109% chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2012. Các chỉ tiêu tỷ lệ thu nhập ròng trên Tổng tài sản (ROA) đạt 1.7%, tỷ lệ thu nhập ròng trên VCSH (ROE) đạt 19,9%, đạt mức cao so với trung bình ngành. Nhìn chung, Vietinbank là một trong những TCTD đi đầu, hoạt động tăng trưởng, an toàn, và hiệu quả.

III. NHIỆM VỤ NĂM 2013 VÀ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Nhiệm vụ năm 2013:

Để tiếp tục hoàn thành tốt nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao phó, trong năm 2013, Ban kiểm soát đã xác định nhiệm vụ trọng tâm hàng đầu vẫn là hoàn thiện và nâng cao chất lượng hoạt động của Bộ phận Kiểm toán nội bộ nhằm có đủ năng lực, trình độ, đáp ứng yêu cầu, nhiệm vụ ngày càng cao, góp phần tích cực giám sát, hạn chế rủi ro, nâng cao hiệu quả hoạt động cho Ngân hàng và bảo vệ lợi ích của cổ đông. Cụ thể:

➤ Tiếp tục cơ cấu, sắp xếp lại bộ phận kiểm toán nội bộ theo hướng tinh gọn, đảm bảo chất lượng và tính độc lập. Theo đó, thực hiện rà soát, đánh giá, phân loại cán bộ để có chính sách nhân sự phù hợp, kể cả luân chuyển cán bộ; miễn nhiệm các cán bộ có chức danh nhưng không đáp ứng được yêu cầu công việc được giao (nếu có), đồng thời, tìm kiếm bổ sung nguồn nhân lực chất lượng cao cho bộ máy KTNB; Tập trung đào tạo, nâng cao trình độ cho đội ngũ KTNB, đặc biệt là kỹ năng kiểm tra, phát hiện sai sót, gian lận, nhận diện rủi ro, khuyến nghị, tư vấn đối với đơn vị được kiểm toán.

➤ Tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các văn bản về quy chế, quy trình về kiểm toán nội bộ để đảm bảo tính thống nhất và nâng cao chất lượng của kiểm toán nội bộ.

➤ Duy trì và nâng cấp các chương trình phần mềm hỗ trợ cho hoạt động kiểm tra, giám sát của bộ phận KTNB nhằm phát hiện, khoanh vùng và cảnh báo sớm các rủi ro tiềm ẩn,

các lỗ hổng, điểm yếu của hệ thống KSNB để nhanh chóng sửa đổi, hoàn thiện nhằm duy trì hiệu lực và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống này.

- Tiếp tục nâng cao chất lượng công tác lập kế hoạch kiểm toán, chỉ đạo điều hành và định hướng hoạt động kiểm toán.
- Nâng cao kỹ năng, nghiệp vụ và chất lượng báo cáo giám sát các chỉ số an toàn trong hoạt động ngân hàng; báo cáo phân tích, đánh giá độc lập đối với hiệu quả HĐKD hàng tháng của NHCT để có thể chỉ ra được điểm mạnh để phát huy hiệu quả, các cơ hội phát triển đồng thời cũng đưa ra nhận định về rủi ro tiềm ẩn/hiện hữu về danh mục tín dụng, đầu tư; rủi ro ngành hàng/lĩnh vực; rủi ro nhóm KHLQ và rủi ro danh mục TSBĐ, theo đó nâng cao chất lượng của các đề xuất, khuyến nghị cho HĐQT và BDH nhằm giảm thiểu rủi ro trong hoạt động, đảm bảo hệ thống NHCT phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.
- Thực hiện kế hoạch kiểm tra kiểm toán Chi nhánh, Công ty con, và các phòng ban tại Trụ sở chính đã được Hội đồng Quản trị phê duyệt, bao gồm: 5 công ty con, 8 phòng trụ sở chính, và 46 chi nhánh của VietinBank (trong đó có 45 chi nhánh kiểm toán toàn diện các mặt hoạt động và 1 chi nhánh kiểm toán toàn diện hoạt động tín dụng). Công tác kiểm toán hoạt động tín dụng, đầu tư trong năm 2013 cũng sẽ có sự thay đổi phù hợp với việc thay đổi mô hình trong hệ thống VietinBank, đặc biệt là mô hình cấp tín dụng mới giai đoạn 2. Bên cạnh đó cũng sẽ tiếp tục kiểm toán theo các chuyên đề, tập trung vào các chuyên đề/lĩnh vực có tiềm ẩn rủi ro như: (i)- kiểm toán toàn diện đối với các khách hàng có vốn đầu tư nước ngoài; (ii)- kiểm toán đối với khách hàng là DNNN có dư nợ cho vay, đầu tư ngoại ngành/lĩnh vực kinh doanh chính; (iii)- kiểm toán các ngành/lĩnh vực bất động sản, sắt thép, giấy, thu mua chế biến nông - lâm - thủy - hải - sản và ngành đóng tàu; (iv) Kiểm toán toàn diện đối với khối KH DN vừa và nhỏ.
- Tăng cường hơn nữa sự phối hợp thường xuyên, chặt chẽ giữa các bộ phận trực thuộc Ban Kiểm soát với các phòng/ban Trụ sở chính trong định hướng chỉ đạo kiểm tra, kiểm toán cũng như chấn chỉnh, khắc phục sai sót nghiệp vụ, chia sẻ, thu thập, xử lý thông tin kịp thời; để thực hiện nhiệm vụ quản trị rủi ro của hệ thống được chuyên sâu và chặt chẽ.
- Tiếp tục công việc đầu mối hỗ trợ các đơn vị phục vụ công tác Thanh tra Chính phủ, Kiểm toán Nhà nước, trong đó tập trung vào việc phối hợp với đơn vị được thanh tra để giải trình đối với các dự thảo Biên bản của Thanh tra CP và Kiểm toán NN.

2. Kiến nghị:

Trên cơ sở thông tin giám sát hoạt động kinh doanh của hệ thống năm 2012 và kết quả thẩm định BCTC năm 2012 của NHCTVN, Ban Kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo về tình hình hoạt động năm 2012 đã được Hội đồng Quản trị đọc trước Đại hội.

Đồng thời, Ban kiểm soát cũng đề xuất một số nội dung với Hội đồng Quản trị, Ban điều hành Vietinbank như sau:

- Tiếp tục hoàn thiện việc lựa chọn đối tác chiến lược để tăng vốn chủ sở hữu; tăng năng lực tài chính, đảm bảo an toàn hoạt động và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước, cơ quan quản lý Nhà nước về hoạt động của Ngân hàng;

- Xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch tăng trưởng tài sản, tín dụng, đầu tư, nguồn vốn và thị phần hoạt động đảm bảo mục tiêu chiến lược của Ngân hàng, an toàn và hiệu quả, đồng thời tuân thủ quy định, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN;
- Tiếp tục duy trì hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; hoàn thiện cơ chế, quy trình kiểm soát đối với mọi hoạt động nghiệp vụ, mọi khâu của hoạt động kinh doanh; tăng cường giáo dục đạo đức nghề nghiệp cho cán bộ; nâng cao nhận thức về vai trò kiểm soát nội bộ ở mọi cấp cán bộ nhằm đảm bảo mọi hoạt động tuân thủ đúng quy định, quy trình nghiệp vụ; mọi sai phạm đều được chấn chỉnh, xử lý, kịp thời;
- Nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị rủi ro, đặc biệt là ở góc độ Chi nhánh; hoàn thiện chuyển đổi mô hình kinh doanh phù hợp với mục tiêu quản trị nội bộ của Ngân hàng và thông lệ tốt nhất;
- Tiếp tục nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, rà soát và sắp xếp lại nguồn lao động, đổi mới cơ chế tiền lương, đảm bảo hiệu quả và năng suất sử dụng lao động tốt nhất;
- Chỉ đạo nghiên cứu, xác định chiến lược, cơ cấu và tỷ trọng đầu tư phù hợp, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn, đáp ứng các mục tiêu về thanh khoản và an toàn hoạt động của Ngân hàng;
- Đẩy mạnh tiến độ triển khai các dự án nâng cấp CNTT và hiện đại hóa ngân hàng;
- Đẩy mạnh hoạt động Ngân hàng bán lẻ, nâng cao chất lượng dịch vụ, tăng khả năng cạnh tranh và tăng cường thu nhập ngoài lãi cho Ngân hàng.

Với sự năng động, sáng tạo, liên tục đổi mới và cống hiến hết sức mình vì sự nghiệp chung để đưa ra các định hướng chiến lược tích cực của các thành viên HĐQT, với sự nỗ lực, quyết tâm thực hiện và hết lòng vì công việc để hoàn thành kế hoạch được giao của Ban điều hành cùng với sự chuyển biến tích cực và quyết liệt trong quản trị điều hành của các chi nhánh, các phòng ban Trụ sở chính và các đơn vị thành viên. Ban kiểm soát tin tưởng rằng VietinBank sẽ đạt được nhiều thành tựu to lớn và hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu và định hướng đã đề ra đáp lại sự tin yêu của các cổ đông và bạn hàng.

Ban Kiểm soát NHTMCP Công Thương kính chúc các quý vị đại biểu, các vị khách quý cùng các cổ đông của NHCT một năm dồi dào sức khỏe, hạnh phúc và gặt hái nhiều thành công.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!



TRẦN THỊ LỆ NGÀ