

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN VIETINBANK NĂM 2012

Căn cứ Điều lệ tổ chức hoạt động của Vietinbank 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 đại HĐCĐ 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 kết quả báo cáo tài chính hợp nhất năm 2011 của VietinBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Ernst & Young;

Căn cứ kết quả kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của VietinBank năm 2011 của Ban Kiểm soát NH TMCP Công Thương Việt Nam.

Ban Kiểm soát xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Vietinbank về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank năm 2011 cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2011

Trong năm 2011, Ban Kiểm soát Vietinbank chỉ đạo các bộ phận trực thuộc tiếp tục củng cố và hoàn thiện mô hình, phương pháp kiểm tra kiểm toán, kỹ năng phân tích, tiêu chí đánh giá và nhận định rủi ro để thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ được giao. Bao gồm:

- ❖ Tiếp tục hoàn thiện các văn bản quy định nội bộ của Ban kiểm soát và các bộ phận trực thuộc;
- ❖ Giám sát hoạt động kinh doanh của Vietinbank, đánh giá các chỉ số an toàn, các chỉ số hiệu quả và việc tuân thủ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Vietinbank;
- ❖ Giám sát sự biến động về tình hình nắm giữ cổ phần Vietinbank của những cổ đông sở hữu tối thiểu 5% cổ phần Vietinbank và người có liên quan đến thành viên Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát Vietinbank;
- ❖ Giám sát thực hiện nghị quyết HĐQT Vietinbank;
- ❖ Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ, kiểm tra kiểm soát nội bộ;
- ❖ Thực hiện thẩm định độc lập báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm 2011 của Vietinbank;
- ❖ Các công việc khác theo quy định tại Điều lệ Vietinbank và theo đề nghị của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành Vietinbank.

Nội dung cụ thể:

1. Công tác xây dựng cơ chế, quy chế, phương pháp giám sát rủi ro.

Trong năm 2011, Ban kiểm soát đã chỉ đạo bộ phận KTNB nghiên cứu, xây dựng lại Sổ tay KTNB, bao gồm Chính sách và các Quy trình kiểm toán nghiệp vụ cụ thể. Theo đó, đã xây dựng xong các quy trình KTNB cụ thể, đang rà soát lần thứ nhất. Dự kiến sẽ chính thức ban hành Sổ tay KTNB trong 6 tháng đầu năm 2012. Ngoài ra, Ban kiểm soát tiếp tục đẩy mạnh ứng dụng công nghệ

thông tin trong hoạt động kiểm tra kiểm toán, cải tiến, bổ sung và hoàn thiện các tiêu chí giám sát của Chương trình giám sát từ xa (Sysmon) để tạo công cụ giám sát từ xa có hiệu quả cho các bộ phận kiểm tra, kiểm toán từ TSC đến các chi nhánh, nâng cao hiệu quả giám sát và tổ chức công việc. Bên cạnh đó, đã hoàn thành xây dựng và triển khai Diễn đàn kiểm tra, KTNB. Đây là kênh sinh hoạt độc lập của Ban kiểm soát, cho phép trao đổi thường xuyên các vấn đề mới, các vướng mắc trong nghiệp vụ; quản lý công việc và kết quả kiểm tra, kiểm toán, giúp cho các bộ phận trực thuộc Ban kiểm soát có thêm công cụ hiệu quả phục vụ công việc.

Đồng thời, tiếp tục phối hợp với các phòng nghiệp vụ trong quá trình xây dựng, sửa đổi và ban hành các văn bản, quy định, quy trình, các chương trình hiện đại hoá, các module nghiệp vụ... đảm bảo sự giám sát ngay từ khâu xây dựng văn bản quy trình, quy chế của ngân hàng. Thường xuyên rà soát, đánh giá hệ thống văn bản, cơ chế, quy định, quy trình của Vietinbank nhằm phát hiện các lỗ hổng, các chốt kiểm soát chưa hiệu quả để hoàn thiện hệ thống văn bản, tăng cường ngăn ngừa rủi ro.

2. Công tác giám sát, đánh giá hoạt động của hệ thống

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 Ban lãnh đạo chỉ đạo phù hợp và kịp thời với tình hình thực tế. Thông qua việc thực hiện giám sát toàn diện đối với các mặt hoạt động của Ngân hàng như giám sát hoạt động kinh doanh toàn hàng từ Trụ sở chính đến các Chi nhánh, Công ty độc lập. 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 công tác quản trị, điều hành của Ngân hàng; hoạt động quản trị nội bộ; việc thực hiện Nghị quyết Hội đồng Quản trị... Giám sát và đánh giá việc thực hiện và tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động của Ngân hàng; Giám sát quy mô tăng trưởng và thị phần, năng lực cạnh tranh của Ngân hàng; 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; Giám sát, đánh giá thường xuyên mức độ hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ tại VietinBank đối với việc quản trị, ngăn ngừa rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động cho Ngân hàng ... Ban kiểm soát thường xuyên đưa ra những nhận định và đánh giá về từng mặt hoạt động của ngân hàng, khuyến nghị đối với những lĩnh vực tiềm ẩn nhiều rủi ro có nguy cơ gây ảnh hưởng xấu đến hoạt động của hệ thống, giúp Ban lãnh đạo VietinBank có những chỉ đạo điều hành kịp thời, đúng hướng nhằm ngăn ngừa, giảm thiểu rủi ro, đồng thời có những định hướng chiến lược đúng đắn tăng cường hiệu quả hoạt động kinh doanh của hệ thống.

Kết quả giám sát đã chỉ ra những vấn đề rủi ro, cần kiểm soát chặt chẽ như cho vay đối với các lĩnh vực, ngành hàng tiềm ẩn rủi ro như kinh doanh vận tải thủy, cho vay thủy sản (nuôi cá tra), 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, cho vay tiêu dùng,... Đồng thời, qua kiểm tra, rà soát tác nghiệp, đã đề xuất hoàn thiện, bổ sung cơ chế tín dụng, chốt kiểm soát rủi ro đối với các nghiệp vụ như 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...

3. Giám sát sự biến động về tình hình nắm giữ cổ phần Vietinbank của những cổ đông sở hữu tối thiểu 5% cổ phần Vietinbank và người có liên quan đến thành viên Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát Vietinbank.

Theo kết quả giám sát hàng tháng của Ban kiểm soát, trong năm 2011, một số người có liên quan của cổ đông sở hữu từ 5% vốn cổ phần của Vietinbank và người có liên quan đến thành viên Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát Vietinbank đã thực hiện giao dịch mua/bán cổ

phiếu CTG. Các trường hợp này đều thực hiện đăng ký với Sở giao dịch chứng khoán và công bố thông tin theo đúng quy định.

4. Giám sát việc thực hiện nghị quyết HĐQT.

Hàng tháng, qua công tác giám sát nghị quyết HĐQT, Ban kiểm soát đã rà soát các công việc đã thực hiện được hoặc chưa thực hiện, những khó khăn vướng mắc của Ban điều hành trong việc thực hiện nghị quyết của HĐQT, từ đó có báo cáo đến HĐQT và Ban điều hành để tiếp tục điều chỉnh, đôn đốc và chấn chỉnh các phòng ban, chi nhánh thực hiện nghiêm túc và có hiệu quả đối với các nghị quyết của HĐQT.

5. Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ và kiểm tra kiểm soát nội bộ.

Để tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ, hướng tới mô hình hoạt động theo các thông lệ tốt nhất, trong năm 2011, Ban kiểm soát tiếp tục rà soát, củng cố, sắp xếp lại bộ máy Kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ từ tổ chức nhân sự, phân công công việc đến công tác thực hiện kiểm tra kiểm toán.

5.1. Về tổ chức bộ máy và đào tạo

Ban kiểm soát tiếp tục rà soát và đề xuất Ủy ban nhân sự kiện toàn bộ máy tổ chức, trong năm 2011 đã thành lập mới 16 phòng kiểm tra, kiểm toán tại 16 chi nhánh, nâng tổng số phòng kiểm tra kiểm toán tại văn phòng đại diện/chi nhánh lên 114 phòng; bổ sung 67 cán bộ có năng lực, trình độ, năng động, nhiệt tình với công việc và tinh giảm 45 cán bộ chưa đáp ứng được yêu cầu công việc, góp phần nâng cao chất lượng và trẻ hoá đội ngũ cán bộ kiểm tra, kiểm toán nội bộ.

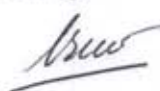
Ban Kiểm soát phối hợp với Trường đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực tổ chức 07 lớp đào tạo về công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ tại 03 miền cho 100% cán bộ kiểm tra, kiểm toán nội bộ nhằm nâng cao trình độ và kỹ năng xử lý công việc. Đồng thời, Ban kiểm soát duy trì thường xuyên hình thức tự đào tạo thiết thực và hiệu quả thông qua các buổi tọa đàm, trao đổi nghiệp vụ, tổng kết, đúc rút, phổ biến kinh nghiệm sau các cuộc kiểm tra, giúp cán bộ kiểm tra, kiểm toán hoàn thiện kỹ năng kiểm tra, kiến thức và kinh nghiệm nghề nghiệp.

Thực hiện chủ trương của Ban lãnh đạo của Vietinbank, nhằm hướng tới các thông lệ tiên tiến tốt nhất và hoàn thiện bộ máy, chức năng, hiệu quả hoạt động của kiểm toán nội bộ, Ban kiểm soát đã chỉ đạo các bộ phận trực thuộc rà soát nghiên cứu, chuẩn bị các điều kiện cần thiết để triển khai sắp xếp mô hình tổ chức Bộ máy KTKSNB, thành lập các phòng KTNB khu vực theo đúng quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 về Hệ thống KTKSNB và Kiểm toán nội bộ của TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài.

5.2 Về tổ chức công tác kiểm tra, kiểm toán

Trong năm 2011, công tác kiểm tra, giám sát tiếp tục thay đổi về chất, định hướng kiểm tra kiểm toán theo các yếu tố trọng yếu trong hoạt động kinh doanh đem lại hiệu quả hoặc rủi ro cho ngân hàng, từ đó thường xuyên rà soát, chọn lọc chi nhánh có mức độ rủi ro cao, hiệu quả hoạt động thấp, các chi nhánh đã có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro được phát hiện qua báo cáo của các phòng KTKSNB hoặc qua giám sát trên hệ thống để thành lập các đoàn kiểm tra kiểm toán trực tiếp tại chi nhánh.

Phạm vi kiểm tra, kiểm toán nội bộ được mở rộng, triển khai kiểm tra, kiểm toán toàn diện các nghiệp vụ trọng yếu như cho vay, đầu tư, huy động vốn, kế toán, tiền tệ, tài trợ thương mại, kinh doanh ngoại tệ, xây dựng cơ bản, công nghệ thông tin,... Không chỉ chú trọng kiểm tra thường xuyên đối với các Chi nhánh mà đối tượng được kiểm tra, kiểm toán còn bao gồm các phòng, ban nghiệp vụ tại Trụ sở chính; các công ty độc lập, Trung tâm, đơn vị sự nghiệp của Ngân hàng.



Phương thức nhận định, đánh giá rủi ro cũng thay đổi cơ bản, từ việc đánh giá thu lãi, thu nợ nhóm 2, nợ xấu đến việc phân tích các nhóm ngành hàng để nhận định rủi ro tiềm ẩn theo từng ngành hàng nhằm đưa ra chính sách kiểm tra thích hợp, cảnh báo rủi ro ngành hàng... Bên cạnh đó trong các cuộc kiểm tra đi sâu vào bản chất của từng sai sót, tồn tại phát hiện được, qua đó nhận diện dấu hiệu rủi ro để cảnh báo sớm cho các CN thực hiện chỉnh sửa đối với các tồn tại có thể khắc phục được đồng thời đưa ra các biện pháp xử lý tín dụng kịp thời nhằm hạn chế và ngăn ngừa rủi ro cho CN.

Trong năm 2011, Ban Kiểm soát đã làm đầu mối tổ chức 66 đoàn kiểm tra kiểm toán trực tiếp tại các chi nhánh trên toàn hệ thống; kiểm toán trực tiếp tại 2 công ty con là Công ty Cho thuê tài chính và Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản; kiểm toán hoạt động của Trung tâm Thẻ NHTMCP Công Thương Việt Nam; kiểm tra, rà soát hoạt động đầu tư, hoạt động kinh doanh ngoại tệ; hoạt động xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản; công nghệ thông tin tại Trụ sở chính.

Chất lượng kiểm tra ngày càng được nâng cao, phát hiện, cảnh báo kịp thời các trường hợp chưa chấp hành nghiêm túc quy định, quy trình nghiệp vụ, thậm chí phát hiện một số trường hợp sai phạm nghiêm trọng, có liên quan đến đạo đức nghề nghiệp của một số cán bộ/lãnh đạo chi nhánh, điển hình như: Chi nhánh Đông Anh, Hoàng Mai, Quảng Bình, Trà Nóc, Thị xã Phú Thọ, Chi nhánh 5, Chi nhánh 10... Ngoài ra, Bộ máy Kiểm tra, kiểm toán nội bộ còn thực hiện kiểm tra nhiều chuyên đề khác; thường xuyên giám sát hệ thống báo cáo cân đối kế toán, khai thác báo cáo quản trị MIS, FTP, nắm bắt kịp thời các biến động về nguồn vốn, sử dụng vốn, thanh khoản của toàn hệ thống,... để có cơ sở đánh giá, cảnh báo, tham mưu, đề xuất với HĐQT, Ban điều hành các vấn đề cần lưu ý, ngăn ngừa rủi ro, nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

Trên cơ sở kết quả kiểm tra, kiểm toán nội bộ, Ban kiểm soát đã tư vấn, đề xuất hoàn thiện hệ thống văn bản, quy định, quy trình của Ngân hàng, tư vấn thực hiện quy trình tác nghiệp, xử lý, củng cố hồ sơ chứng từ tuân thủ đúng quy định. Sau các cuộc kiểm tra đã tư vấn, chấn chỉnh nên rất nhiều Chi nhánh đã thực hiện khắc phục, hoàn thiện tốt công tác quản trị điều hành, định hướng phát triển kinh doanh, tổ chức thực hiện công việc tích cực, quan tâm hơn đến công tác tự kiểm tra, chú trọng quản trị rủi ro đi đôi với tăng trưởng phát triển, nhờ vậy đã khắc phục được những khó khăn, cải thiện hoạt động, tăng trưởng an toàn, hiệu quả. Khá nhiều Chi nhánh đã hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ năm 2011, điển hình như: Chi nhánh Thái Bình, Nam Định, Hải Dương, Mỹ Hào, Bắc Giang... Một số Chi nhánh đang tiếp tục sắp xếp, rà soát hoạt động kinh doanh, chấn chỉnh tác nghiệp, từng bước ổn định hoạt động như Chi nhánh Sa Đéc, Trà Nóc, Yên Bái, Phú Yên,... Nhiều khoản vay tiềm ẩn rủi ro, qua cảnh báo của kiểm tra đã được ngăn ngừa, thu hồi nợ kịp thời, góp phần giảm thiểu thiệt hại cho Ngân hàng.

Kết quả kiểm tra, kiểm toán cũng góp phần chấn chỉnh, nâng cao sự tuân thủ kỷ cương, pháp luật, nội quy lao động của Ngân hàng... góp phần làm trong sạch đội ngũ cán bộ 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.

Tuy nhiên, trong năm 2011, mặc dù Ban kiểm soát và các bộ phận trực thuộc đã hết sức cố gắng, thường xuyên rà soát, đánh giá rủi ro hệ thống, thực hiện các cuộc kiểm tra, kiểm toán, cảnh báo hoạt động liên tục. Do việc kiểm tra, kiểm toán định hướng theo rủi ro, thực hiện kiểm toán theo phương pháp chọn mẫu trọng yếu, không thể kiểm tra toàn bộ tất cả các giao dịch của cán bộ tác nghiệp trên toàn hệ thống. Hơn thế nữa, mặc dù hệ thống KTKSNB của Vietinbank đã được thiết lập và hoạt động hiệu quả; các chốt kiểm soát được thiết kế chặt chẽ nhưng đối với các rủi ro do đạo đức nghề nghiệp, có sự cố tình thông đồng, cấu kết giữa cán bộ được giao nhiệm vụ với đại diện của khách hàng để vượt qua các chốt kiểm soát nhằm thực hiện hành vi gian lận, việc thiết lập các gian lận hết sức tinh vi, như: thiết lập các hồ sơ giả mạo đưa vào hệ thống, thông đồng cùng khách hàng

làm cho giao dịch hoàn hảo về bề mặt và hình thức, do vậy rất khó phát hiện qua công tác kiểm tra thông thường.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA VIETINBANK NĂM 2011

Năm 2011 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 đã tác động tiêu cực đối với hoạt động của các NHTM. Tuy nhiên, với định hướng đúng đắn, sự chỉ đạo chặt chẽ, 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 hết sức khả quan, các chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu đều có mức tăng trưởng tốt.

Cụ thể:

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

Vietinbank đã chấp hành đúng, 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 kiểm 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 theo tinh thần của Nghị định số 11/2011/NQ-CP và Chỉ thị 01/2011/CT-NHNN. Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của NHNN về chế độ tỉ giá giao dịch, trạng thái ngoại hối, tỷ lệ 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 tại một số thời điểm 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 chủ động, tích cực hỗ trợ thanh khoản cho các NHTM khác, góp phần thực thi chính sách tiền tệ quốc gia, ổn định và giữ an toàn hoạt động của toàn Ngành.

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

Trong năm 2011, Vietinbank tiếp tục thực hiện tăng vốn thành công 2 đợt gồm 01 đợt bán cho đối tác chiến lược IFC và 01 đợt bán cho cổ đông hiện hữu, nâng vốn điều lệ từ 15 ngàn tỷ lên hơn 20 ngàn tỷ. Đi đôi với việc chủ động nâng cao năng lực tài chính, đảm phán bán cổ phần, tăng vốn thành công, Vietinbank tiếp tục tăng cường kiểm soát chặt chẽ các hoạt động sử dụng vốn, đặc biệt ở các danh mục có rủi ro cao như giảm tỷ lệ cho vay không có tài sản bảo đảm; giảm tỷ lệ cho vay các lĩnh vực như bất động sản, chứng khoán; giảm tỷ lệ cho vay trung dài hạn,... nhằm đảm bảo tuân thủ đúng giới hạn về tỷ lệ nguồn ngắn hạn cho vay trung dài hạn theo quy định của Thông tư 15/2009/TT-NHNN và các giới hạn an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định tại Thông tư số 13/2010/TT-NHNN, Thông tư số 19/2010/TT-NHNN và Luật các TCTD năm 2010.

Nhìn chung, Vietinbank chấp hành nghiêm túc các giới hạn an toàn hoạt động theo quy định, thường xuyên duy trì hệ số an toàn vốn trên mức 9%. Tuy nhiên, tại một số thời điểm đầu năm 2011 (trước ngày 10/3/2011), do quá trình tăng vốn bị chậm so với dự kiến, hệ số an toàn vốn của Vietinbank vào thời điểm đó chưa đạt được theo quy định hiện hành của NHNN là 9%.

Một số khách hàng, nhóm khách hàng liên quan đã được Vietinbank phê duyệt cấp GHTD từ trước năm 2011, nhưng bị vượt GHTD khi Luật các TCTD năm 2010 có hiệu lực (từ ngày 1/1/2011). Các trường hợp này, Vietinbank đều nghiêm túc chấp hành, trình xin ý kiến phê duyệt của NHNN, Chính phủ theo quy định tại mục 4,5,6 điều 161 của luật TCTD.

➤ Công tác quản trị rủi ro và hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ

Về xây dựng chính sách quản lý rủi ro chung, NHCT đã xây dựng xong khung quản trị rủi ro tín dụng của NHCT quy định khung chuẩn cho việc xác định, đo lường, quản lý, giám sát, báo cáo rủi ro tín dụng, và đánh giá hệ thống quản lý rủi ro tín dụng. Được xây dựng theo định hướng thông lệ quốc tế, có điều chỉnh cho phù hợp với điều kiện của NHCT, khung quản trị rủi ro tín dụng được đối tác IFC đánh giá cao, là một trong những bước đi cần thiết nhằm nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro tín dụng trong hệ thống NHCT và đưa ra định hướng phát triển hệ thống quản lý rủi ro tín dụng trong tương lai.

Về rủi ro lãi suất, thanh khoản, NHCT đã triển khai và đưa vào vận hành thành công hệ thống định giá điều hành vốn nội bộ (FTP) theo thông lệ quốc tế, hỗ trợ hữu hiệu cho hoạt động điều hành cân đối vốn, và định hướng lãi suất cho các Chi nhánh. Nhờ công cụ định giá lãi suất nội bộ mà các chi nhánh có động lực mở rộng quy mô các sản phẩm huy động và cho vay theo từng kỳ hạn cụ thể, tăng khả năng chủ động thanh khoản và định hướng kinh doanh phù hợp cho Ngân hàng.

Về rủi ro tín dụng, bên cạnh mục tiêu tăng trưởng, mở rộng hoạt động kinh doanh thì việc duy trì chất lượng tài sản đầu tư cũng là một trong những trọng tâm hàng đầu của Ban lãnh đạo NHCT. Hoạt động tín dụng được kiểm soát chặt chẽ cả về mặt quy trình cũng như các điều kiện cấp tín dụng. Việc thành lập các bộ phận hậu kiểm, tăng cường công tác giám sát chéo trong hoạt động tín dụng góp phần hạn chế các rủi ro tác nghiệp trong hoạt động tín dụng. Mặc dù nợ xấu, nợ nhóm 2 của toàn ngành ngân hàng tăng nhanh trong năm 2011 do nền kinh tế có nhiều khó khăn, hơn 50.000 doanh nghiệp phá sản, giải thể, nhiều nhất trong lịch sử từ trước đến nay, nhưng NHCTVN vẫn là một trong số ít các ngân hàng duy trì được tỷ lệ nợ xấu ở mức rất thấp (0.75%).

Cùng với việc hoàn thiện khung chính sách QLRR và triển khai ứng dụng công nghệ thông tin trong quản lý rủi ro (FTP, OpRisk,...), trong năm 2011, Vietinbank cũng tập trung đẩy mạnh hoạt động của các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị, đề ra các giới hạn quản lý rủi ro, triển khai nhiều chính sách, biện pháp quản lý chặt chẽ và có hiệu quả tài sản Nợ, tài sản Có, linh hoạt ứng phó với biến động thị trường, làm tăng hiệu quả quản lý rủi ro và khả năng sinh lời cho Ngân hàng.

Trong năm 2011, Vietinbank tiếp tục kiện toàn bộ máy nhân sự với việc bổ nhiệm thêm thành viên Hội đồng Quản trị độc lập (IFC) và các cán bộ quản lý cấp cao có trình độ, chuyên môn nghiệp vụ vững vàng, khả năng điều hành, quản trị tốt; tuyển dụng nhiều cán bộ giỏi, tăng cường đào tạo và duy trì thi nghiệp vụ toàn hệ thống để nâng cao năng lực chuyên sâu nghiệp vụ cho cán bộ.

Đồng thời, Vietinbank cũng đã chuẩn bị xong mọi điều kiện cần thiết từ cơ chế, quy trình nghiệp vụ, hệ thống công nghệ thông tin, đào tạo, tuyển dụng nhân sự để triển khai chuyển đổi mô hình kinh doanh chính thức trong năm 2012 và thành lập thêm một chi nhánh mới tại nước ngoài là Chi nhánh Lào (khai trương ngày 9/2/2012).

Cùng với việc tăng cường quản trị rủi ro, kiểm tra, giám sát, kiểm toán các chi nhánh trong hệ thống, tích cực theo dõi, đôn đốc thực hiện các kết luận, kiến nghị sau thanh tra, kiểm toán, trong năm 2011, Vietinbank cũng đã tiếp các đoàn/tổ thanh tra của cơ quan TTGSNNHNN tại 73 CN và đoàn Kiểm toán Nhà nước tại 34 chi nhánh và Trụ sở chính. Về cơ bản, các cơ quan thanh tra, kiểm toán ngoại ngành đều đánh giá hoạt động quản trị của NHCTVN an toàn, hiệu quả, chấp hành đúng các quy định của pháp luật, của cơ quan quản lý Nhà nước, quản lý tốt vốn và tài sản của Nhà nước. Không những thế, với việc lựa chọn thành công đối tác chiến lược nước ngoài là IFC và là Ngân hàng đầu tiên thành công trong việc mở Chi nhánh tại Châu Âu (Chi nhánh tại Frankfurt, Đức) và Chi nhánh tại Lào, hiệu quả hoạt động, thương hiệu và đặc biệt là tính hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm soát, quản trị rủi ro của Vietinbank đã được công nhận đáp ứng theo các tiêu chí, thông lệ quốc tế tiên tiến nhất.

Trong năm 2011, Vietinbank cũng đã nhận được 99 đơn thư, gồm 07 đơn tố cáo, 05 đơn khiếu nại và 87 đơn khác; trong đó 81 đơn đủ điều kiện để thụ lý và đã giải quyết 78 đơn (02 đơn tố cáo, 05 đơn khiếu nại và 71 đơn khác), còn lại 03 đơn mới nhận đang trong quá trình kiểm tra, xác minh. Nội dung đơn thư chủ yếu là đơn thư khiếu nại về việc xử lý tài sản của khách hàng liên quan đến hoạt động tín dụng và các thắc mắc của cán bộ nghỉ hưu trước tuổi theo chính sách sắp xếp lại lao động của Vietinbank. Tất cả các đơn thư KNTC đã được Ban kiểm soát chỉ đạo bộ phận trực thuộc giải quyết thận trọng, kịp thời và dứt điểm, không có các đơn thư khiếu kiện vượt cấp; việc xác minh, giải quyết đơn thư chuẩn xác, theo đúng Luật định, đảm bảo giải quyết các xung đột, góp phần duy trì và nâng cao uy tín của Vietinbank.

Trong năm 2011, 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 ít các vụ việc xảy ra tại một vài Chi nhánh Vietinbank trong năm 2011 đều 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 của hệ thống. Về cơ bản, hệ thống kiểm tra, kiểm soát 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 Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011.

➤ **Về kết quả thẩm định BCTC năm 2011 của NH TMCP Công Thương Việt Nam**

Căn cứ Báo cáo tài chính do Vietinbank lập; căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2011 theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) của Vietinbank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH kiểm toán Ernst and Young Việt Nam, Công ty kiểm toán E&Y Việt Nam đã đưa ra ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần đối với BCTC hợp nhất của Ngân hàng, 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 2011 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 giai đoạn từ ngày 01/01/2011 đến ngày 31/12/2011 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của Vietinbank theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và hệ thống kế toán các TCTD.

Ban kiểm soát đã trình Hội đồng Quản trị Vietinbank kết quả thẩm định BCTC hợp nhất theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) năm 2011 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

✚ Báo cáo tài chính hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 01/01/2011 đến ngày 31/12/2011 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 31/12/2011 cũng như kết quả kinh doanh cho giai đoạn từ ngày 01/01/2011 đến ngày 31/12/2011, 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 31/12/2011 và kết quả hoạt động kinh doanh từ ngày 01/01/2011 đến ngày 31/12/2011 của Ngân hàng như sau: (Số liệu năm 2010 là số trình bày lại, số liệu năm 2011 dựa trên BCTC hợp nhất đã kiểm toán)

Chỉ tiêu	Thực hiện 2011	Thực hiện 2010 (trình bày lại)	% tăng so với 2010	Kế hoạch ĐHĐCĐ năm 2011	% đạt so với chỉ tiêu của ĐHĐCĐ năm 2011
Tổng tài sản	460.604	367.731	25%	441.000	104%
Nguồn vốn huy động	420.212	339.699	24%	408.000	103%
Dư nợ cho vay và đầu tư	430.116	349.353	23%	419.000	103%
Trong đó: Dư nợ cho vay (*)	293.434	234.205	25%	281.000	104%
Tỷ lệ nợ xấu	0,75%	0,66%		< 3%	Đạt
Lợi nhuận trước thuế	8.392	4.638	81%	5.1	165%
Vốn chủ sở hữu	28.491	18.201	57%		
Trong đó Vốn điều lệ	20.230	15.172	33%	20.000-25.000	Đạt
ROA (**)	2,03%	1,5%		1.2%	Vượt KH
ROE (***)	26,74%	22,21%		16%-18%	Vượt KH
Hệ số an toàn vốn hợp nhất	10,57%	8.02%			Cao hơn quy định của NHNN
Chi trả cổ tức (% tính trên VDL cuối năm)	20%	13,47%	49%	16%	Vượt KH

*Theo công văn số 9551/NHNN-TTGS ngày 13/12/2011, NHNN chấp thuận điều chỉnh tỷ lệ tăng trưởng tín dụng của NHCT lên mức 25%.

**ROA tính theo lợi nhuận trước thuế trên Tổng tài sản bình quân đầu năm-cuối năm.

*** ROE tính theo lợi nhuận sau thuế của chủ sở hữu trên Vốn chủ sở hữu bình quân đầu năm-cuối năm.

Số liệu trên cho thấy Vietinbank đã thực hiện 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 tiếp tục được giữ ổn định. Tỷ lệ nợ xấu tại 31/12/2011 là 0,75%, tăng nhẹ so với 31/12/2010 (0,66%) và thấp hơn nhiều so với tỷ lệ nợ xấu trung bình ngành (trên 3%). Hệ số an toàn vốn hợp nhất đạt 10,57%, cao hơn so với tỷ lệ quy định hiện hành của NHNN. Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 8.392 tỷ đồng, tăng trưởng 81% so với 31/12/2010 và hoàn thành 165% chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2011. Các chỉ tiêu tỷ lệ thu nhập ròng trên TTS (ROA) đạt 2,03%, tỷ lệ thu nhập ròng trên VCSH (ROE) đạt 26,74%, tăng trưởng và đạt mức cao so với trung bình ngành. Nhìn chung, Vietinbank là một trong những TCTD hàng đầu tại Việt Nam hoạt động tăng trưởng an toàn, hiệu quả.

III. NHIỆM VỤ NĂM 2012 VÀ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Nhiệm vụ năm 2012

Để tiếp tục hoàn thành tốt nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao phó, trong năm 2012, 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 máy Kiểm tra, 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 cổ đông. Cụ thể:

- Tái cơ cấu, sắp xếp lại bộ máy kiểm tra, kiểm toán nội bộ. Để đảm bảo tính độc lập, tăng cường năng lực cũng như hiệu quả hoạt động kiểm tra, kiểm toán, tiến tới xây dựng Hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ và Kiểm toán nội bộ theo thông lệ tốt nhất, trong năm 2012, bộ máy kiểm tra kiểm toán nội bộ sẽ được tái cơ cấu, sắp xếp theo 3 cấp: Trụ sở chính, văn phòng đại diện và các phòng kiểm toán nội bộ tại các khu vực; dự kiến triển khai hoạt động theo mô hình mới từ tháng 3/2012 (theo đúng qui định tại TT44/2011/TT-NHNN)
- Kiện toàn bộ máy nhân sự và tăng cường công tác đào tạo, nâng cao trình độ nghiệp vụ cho cán bộ kiểm tra kiểm toán; đặc biệt sẽ triển khai trên diện rộng chương trình đào tạo từ xa thông qua trang web đào tạo nội bộ của Ban Kiểm soát kết quả đúc kết từ các cuộc kiểm tra kiểm toán, kinh nghiệm về kiểm tra kiểm toán, các kỹ năng chuyên sâu, cách kiểm tra các dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro khó phát hiện....
- Xây dựng và hoàn thiện Quy chế kiểm tra kiểm toán nội bộ mới; thiết lập và ban hành Sổ tay KTNB, các quy trình kiểm toán hiệu quả hoạt động, kiểm soát tuân thủ để đảm bảo tính thống nhất và nâng cao chất lượng kiểm tra kiểm toán nội bộ. Từng bước nghiên cứu, xây dựng tài liệu và cách thức kiểm tra đối với các Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, các lĩnh vực kinh doanh mới của Ngân hàng.
- Duy trì và nâng cấp các chương trình phần mềm hỗ trợ hoạt động kiểm tra, giám sát của các bộ phận nghiệp vụ nhằm phát hiện, cảnh báo kịp thời các rủi ro tiềm ẩn, đảm bảo quản trị rủi ro hệ thống hoạt động an toàn, hiệu quả.
- Trên cơ sở theo dõi hoạt động của các chi nhánh, Ban Kiểm soát đưa ra các định hướng kiểm tra, giám sát thường xuyên cho các phòng KTNB tại Hội sở chính và khu vực. Sau khi hoàn thiện bộ máy, nhân sự của phòng KTNB khu vực, Ban Kiểm soát sẽ chỉ đạo các phòng KTNB khu vực thực hiện kiểm toán toàn diện ngay các chi nhánh phụ trách trong năm 2012 để nắm bắt và nhận diện các điểm mạnh, điểm yếu và rủi ro tiềm ẩn của từng chi nhánh, tư vấn cho giám đốc chi nhánh quản trị hoạt động của chi nhánh an toàn, hiệu quả.
- 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 chuyên sâu và chặt chẽ.

2. Kiến nghị

Trên cơ sở thông tin giám sát hoạt động kinh doanh của hệ thống năm 2011 và kết quả thẩm định BCTC năm 2011 của NHCTVN, Ban Kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo về tình hình hoạt động năm 2011 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 đẩy nhanh lộ trình 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 tra, 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 quyết tâm, đồng lòng, sáng tạo và nỗ lực không mệt mỏi của toàn thể cán bộ, nhân viên Vietinbank, Ban kiểm soát tin tưởng rằng Vietinbank sẽ tiếp tục là Ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam, từng bước củng cố vị thế và chiếm lĩnh thị phần, hoạt động ổn định, tăng trưởng hiệu quả và bền vững, đạt được nhiều thành tựu to lớn, hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu và định hướng đã đề ra, đáp lại sự tin yêu của các cổ đông và Ban 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!

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



TRẦN THỊ LỆ NGÀ

