

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Tel: 04.39421030; Fax: 04.39421032
GCNĐKKD số 0100111948
Cấp thay đổi lần 10 ngày 29/4/2014

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2015

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2014

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 Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam ban hành theo Quyết định số 058/2014/QĐ-BKS-NHCT43 ngày 19/09/2014;

Căn cứ kết quả báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 của VietinBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;

Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát qua công tác giám sát hoạt động kinh doanh của NHCT năm 2014, cụ thể như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trong năm 2014, Ban Kiểm soát cùng các bộ phận trực thuộc đã tổ chức thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, trên cơ sở đó, đưa ra các kiến nghị, tư vấn cho Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành để chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của NHCT một cách hiệu quả, an toàn, cụ thể:

1. Tiếp tục hoàn thiện quy chế, quy định của Ban kiểm soát, KTNB; kiện toàn nhân sự và hoạt động bộ máy KTNB:

- Để đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, đáp ứng yêu cầu của Thông tư số 121/2012/TT-BTC về Quy chế quản trị công ty, được sự thông qua của ĐHĐCĐ tại phiên họp ngày 24/7/2014, Ban kiểm soát đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát NHCT kèm theo Quyết định số 058/2014/QĐ-BKS-NHCT43 ngày 19/9/2014.

- Nhằm tiếp tục nâng cao chất lượng nhân sự bộ máy KTNB, đáp ứng yêu cầu công việc ngày càng phức tạp trong thời kỳ hội nhập kinh tế, Ban kiểm soát đã kiện toàn nhân sự lãnh đạo và kiểm toán viên bộ máy KTNB; đồng thời tổ chức 03 đoàn khảo sát, học tập mô hình và hoạt động của kiểm toán nội bộ tại BTMU và một số ngân hàng thương mại tại Singapore, Hàn Quốc; phê duyệt nội dung và chỉ đạo tổ chức các chương trình đào tạo cho lãnh đạo, cán bộ bộ máy KTNB; đảm bảo nhân sự KTNB có trình độ chuyên môn nghiệp vụ cao, am hiểu thực tiễn hoạt động kinh doanh, có kỹ năng tư vấn cho đơn vị được kiểm toán.

2. Giám sát tính tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ NHCT và tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ; Giám sát hoạt động kinh doanh của NHCT

- *Giám sát tính tuân thủ quy định của pháp luật:* Ban kiểm soát thường xuyên rà soát, đối chiếu các Nghị quyết HĐQT, văn bản chỉ đạo điều hành Ban điều hành và mọi hoạt động kinh doanh của NHCT với quy định của pháp luật; đồng thời, cập nhật các quy định mới của pháp luật để đánh giá những tác động trực tiếp tới hoạt động kinh doanh của NHCT. Qua giám sát, Ban kiểm soát đã kịp thời đưa ra cảnh báo, kiến nghị với HĐQT và

Ban điều hành đề điều chỉnh, xử lý các trường hợp phát hiện chưa tuân thủ đúng quy định về hệ số an toàn, tín dụng, kế toán ... đảm bảo chấp hành đúng quy định của pháp luật.

Qua rà soát các quy chế, quy định, quy trình, văn bản chỉ đạo, hướng dẫn nghiệp vụ do NHCT ban hành trong năm 2014 đối với tất cả các mảng nghiệp vụ, Ban kiểm soát nhận thấy về cơ bản, các quy định nội bộ đã đáp ứng yêu cầu quản trị, điều hành kinh doanh; điều chỉnh, hướng dẫn tác nghiệp các hoạt động kinh doanh tại các đơn vị của NHCT. Ban kiểm soát đã kiến nghị chỉnh sửa, bổ sung một số nội dung quy định không còn phù hợp với quy định của Pháp luật, với thực tiễn hoạt động kinh doanh của NHCT trong giai đoạn hiện nay.

- *Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, Nghị quyết HĐQT*: Năm 2014, NHCT tiếp tục thực hiện chiến lược kinh doanh đã được thông qua Đại hội đồng cổ đông, đổi mới và kiện toàn cơ cấu tổ chức theo hướng tập trung quản lý theo chiều dọc đối với từng khối nghiệp vụ, chuyển đổi mô hình Khối Khách hàng doanh nghiệp, Khối Bán lẻ... Theo đó, HĐQT đã ban hành nhiều văn bản chỉ đạo chiến lược, định hướng công tác tái cơ cấu và hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Toàn bộ nội dung định hướng chiến lược của HĐQT đã được Ban điều hành tổ chức triển khai đầy đủ, chi tiết, chỉ đạo sát sao, cụ thể đến từng phòng nghiệp vụ và phân công cụ thể thành viên Ban lãnh đạo trực tiếp chỉ đạo.

- *Giám sát hoạt động kinh doanh*: Hàng tháng, qua giám sát hệ thống Ban kiểm soát đã đánh giá toàn diện hiệu quả hoạt động kinh doanh của NHCT đối với từng nghiệp vụ và kịp thời cảnh báo, khuyến nghị các vấn đề tiềm ẩn rủi ro để HĐQT, Ban điều hành có quyết sách phù hợp.

3. *Giám sát sự biến động về tình hình nắm giữ cổ phần NHCT của những cổ đông lớn sở hữu từ 5% cổ phần NHCT; các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát và người có liên quan.*

Ban kiểm soát thường xuyên theo dõi, giám sát và có báo cáo hàng tháng về tình hình biến động nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn sở hữu từ 5% vốn cổ phần NHCT và thành viên Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát và những người có liên quan. Theo kết quả giám sát của Ban kiểm soát, trong năm 2014, một số người có liên quan của thành viên Ban điều hành đã thực hiện giao dịch mua/bán cổ phiếu CTG và đều thực hiện đăng ký với Sở giao dịch chứng khoán và công bố thông tin theo đúng quy định.

4. *Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ từ Trụ sở chính tới các chi nhánh và công ty con của NHCT; đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ.*

Trong năm 2014, công tác giám sát hoạt động của toàn hệ thống NHCT được Ban kiểm soát chỉ đạo bộ máy KTNB thực hiện thường xuyên, liên tục nhằm kịp thời phát hiện các dấu hiệu rủi ro để khuyến nghị, cảnh báo và tư vấn, đề xuất HĐQT, Ban điều hành có biện pháp ngăn ngừa rủi ro. Đồng thời thực hiện kiểm toán, kiểm tra trực tiếp tại các phòng ban nghiệp vụ tại TSC, các chi nhánh, công ty con để đánh giá hiệu quả hoạt động của các đơn vị, từ đó tư vấn đơn vị trong công tác quản trị điều hành, quản trị rủi ro để nâng cao hiệu quả hoạt động, cụ thể:

Kiểm toán toàn diện 35 Chi nhánh, gồm 1.940 khách hàng có quan hệ tín dụng với tổng dư nợ là 121.713 tỷ đồng, chiếm 27,6% tổng dư nợ cho vay. Kiểm toán 07 phòng nghiệp vụ TSC, Công ty con. Kiểm toán 06 chuyên đề: Chuyên đề về sản phẩm dịch vụ Khối Khách hàng doanh nghiệp, Khối Bán lẻ; Chuyên đề về Kinh doanh vốn và sản phẩm phái sinh; Chuyên đề về Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ; Chuyên đề Tín dụng; Chuyên đề cho vay nhập khẩu xăng dầu. Kiểm toán 05 nhóm khách hàng và người có liên quan.

Ban kiểm soát đánh giá: Về cơ bản, hệ thống văn bản quy định nội bộ của NHCT đã được ban hành đầy đủ và tương đối đồng bộ, phù hợp với khẩu vị rủi ro của NHCT và thực



tế hoạt động kinh doanh của các đơn vị. Ý thức tuân thủ của các đơn vị trong toàn hệ thống đã ngày càng nâng cao rõ rệt, các chốt kiểm soát được thiết lập và cài đặt phù hợp, hiệu quả, hệ thống công cụ giám sát tiên tiến được xây dựng và áp dụng, góp phần nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro của NHCT, đảm bảo hoạt động tăng trưởng cao, an toàn, bền vững.

Ngoài ra, Ban kiểm soát đã chỉ đạo KTNB kiểm tra 94 bộ hồ sơ công trình/Hạng mục/Gói thầu với tổng mức đầu tư là: 1.880 tỷ đồng (Bao gồm: 32 công trình; 23 hạng mục và 39 gói thầu). Qua công tác kiểm toán đã tư vấn cho các đơn vị hoàn thiện hồ sơ pháp lý đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của Luật, góp phần tăng cường hiệu quả trong công tác XD CB.

5. Thực hiện thẩm định độc lập báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm 2014 của NHCT đảm bảo BCTC phản ánh đầy đủ, trung thực tình hình hoạt động của NHCT trên các khía cạnh trọng yếu, cung cấp thông tin chính xác, kịp thời cho cổ đông, các cấp quản lý.

6. Đầu mối phối hợp với kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán tại NHCT năm 2014 và giám sát kiểm toán. Đề xuất, xây dựng yêu cầu và trình HĐQT danh sách đơn vị Kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2015 trình ĐHĐCĐ uỷ quyền lựa chọn.

7. Đầu mối điều phối, phối hợp làm việc với các cơ quan thanh tra, kiểm tra ngoại ngành vào làm việc tại NHCT như Đoàn công tác của Ban nội chính Trung ương, KTNN, Thanh tra NHNN, TTCP; hỗ trợ các đơn vị trong việc cung cấp tài liệu, báo cáo giải trình; thực hiện báo cáo khắc phục chỉnh sửa sau Thanh kiểm tra của các Đoàn Ngoại ngành.

8. Thực hiện các công việc khác theo quy định tại Điều lệ NHCT và theo đề nghị của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành.

Các đánh giá và đề xuất kiến nghị của Ban kiểm soát đã được Ban lãnh đạo NHCT đánh giá là kênh thông tin trung thực, đúng đắn, sâu sát giúp HĐQT, Ban điều hành kịp thời nắm bắt, nhận diện rõ rủi ro trong hoạt động kinh doanh của hệ thống và của từng đơn vị. Trên cơ sở các kiến nghị của KTNB đã nâng cao tính kỷ cương, kỷ luật trong hoạt động của các đơn vị, nâng cao ý thức tuân thủ đối với cán bộ các cấp và góp phần làm trong sạch đội ngũ cán bộ trong toàn hệ thống NHCT.

II. GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA NHCT

Năm 2014, nền kinh tế vẫn chưa thực sự thoát khỏi khó khăn, khả năng hấp thụ vốn của doanh nghiệp còn thấp, chênh lệch lãi suất đầu vào đầu ra liên tục giảm, cạnh tranh giữa các NHTM ngày càng khốc liệt, rủi ro trong hoạt động ngân hàng gia tăng. Mặc dù vậy, hoạt động kinh doanh của NHCT đạt kết quả tốt, hoàn thành tất cả các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao: Đến 31/12/2014, tổng tài sản đạt 661 ngàn tỷ, tăng 14,7% so với năm 2013 đạt 103,3% kế hoạch ĐHĐCĐ; dư nợ cho vay và đầu tư đạt 595 nghìn tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2013, đạt 102,8% kế hoạch ĐHĐCĐ, lợi nhuận đạt 7.302 tỷ đạt 100,3% kế hoạch ĐHĐCĐ, các chỉ tiêu về cơ cấu và chất lượng tín dụng, hiệu quả kinh doanh đều trong định hướng kế hoạch.

Có được kết quả trên do các chính sách, chủ trương, định hướng đúng đắn, chỉ đạo sát sao của HĐQT, việc điều hành tích cực và có hiệu quả của Ban điều hành, cùng sự cố gắng nỗ lực của toàn thể các phòng ban tại Trụ sở chính, các chi nhánh và các đơn vị trong toàn hệ thống.

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



NHCT nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật; xây dựng và thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2014 phù hợp với các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và NHNN:

Tăng trưởng tín dụng có hiệu quả theo đúng định hướng của Chính phủ và NHNN, cơ cấu tín dụng được chuyển dịch theo hướng tập trung tăng trưởng cho vay ngắn hạn, cho vay các lĩnh vực ưu tiên. Chất lượng tín dụng luôn được chú trọng kiểm soát chặt chẽ, đảm bảo tăng trưởng tín dụng phù hợp với quy mô, cơ cấu nguồn vốn và khả năng quản trị rủi ro, tuân thủ nghiêm túc việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định; tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2014 là 0,9%/dư nợ tín dụng, thấp hơn mức bình quân toàn ngành.

Chủ động triển khai các giải pháp xử lý nợ xấu như đánh giá lại chất lượng và khả năng thu hồi của các khoản nợ để có biện pháp xử lý, thu nợ; quyết liệt triển khai các giải pháp hạn chế nợ xấu phát sinh mới, không thực hiện việc cơ cấu lại nợ và các biện pháp nghiệp vụ khác để che giấu nợ xấu hoặc làm sai lệch chất lượng tín dụng.

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

Về cơ bản, NHCT đã kiểm soát chặt chẽ và tuân thủ quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng. Trong cả năm 2014, hệ số an toàn vốn tối thiểu luôn ở mức trên 11% (quy định hiện hành là 9%). Tuân thủ thẩm quyền hạn mức phê duyệt, đối với các trường hợp cấp tín dụng đặc biệt, NHCT đã trình xin ý kiến chấp thuận của NHNN, Thủ tướng Chính phủ và thực hiện theo văn bản phê duyệt.

NHCT luôn chủ động tăng cường năng lực tài chính, chất lượng tài sản, tăng tỷ trọng nguồn vốn có tính ổn định cao, đảm bảo vững chắc khả năng thanh khoản. Tăng cường kiểm soát chặt chẽ các hoạt động sử dụng vốn, 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 các quy định hiện hành.

3. Về mức độ hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ

Qua kết quả KTNB, về cơ bản Ban kiểm soát đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của NHCT đã được thiết lập đầy đủ, hệ thống các quy định nội bộ, quy chế, quy trình nghiệp vụ được ban hành đồng bộ và thường xuyên được rà soát, sửa đổi bổ sung đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và thực tiễn hoạt động kinh doanh; công tác quản trị rủi ro được kiện toàn về mô hình tổ chức và hoạt động, thường xuyên đổi mới phù hợp với khẩu vị rủi ro của NHCT và xu hướng, mức độ rủi ro ngày càng phức tạp trong ngành ngân hàng; đảm bảo duy trì và tăng cường hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, cụ thể:

- **Kiến toàn, đổi mới cơ cấu tổ chức, mô hình hoạt động** với lộ trình phù hợp trên nguyên tắc lấy khách hàng làm trung tâm, cơ cấu tổ chức theo chiều dọc với **phân cấp thẩm quyền, phân cấp vai trò, trách nhiệm từng đơn vị, từng cá nhân rõ ràng, minh bạch nhằm nâng cao hiệu quả của các chốt kiểm soát rủi ro.**

- **Phát triển toàn diện các hoạt động nghiệp vụ nhằm phân tán rủi ro và đảm bảo lợi nhuận bền vững.**

- **Hoàn thiện mô hình 3 vòng kiểm soát rủi ro**, hệ thống văn bản chính sách, cơ chế nghiệp vụ và các công cụ hỗ trợ nhận diện, đo lường, cảnh báo rủi ro được ban hành kịp thời và đưa vào vận hành nhằm hỗ trợ các bộ phận kinh doanh triển khai hoạt động an toàn, hiệu quả.

- **Hiệu quả hoạt động của bộ máy KTKSNB được đổi mới và nâng cao** theo hướng đánh giá môi trường kiểm soát, kiểm thử tính hiệu lực của các chốt kiểm soát, kết hợp giám sát từ xa và kiểm tra trực tiếp tại Chi nhánh; qua đó, đã phát hiện kịp thời các lỗi không tuân thủ, nhận diện sớm các rủi ro.

- **Hệ thống Công nghệ thông tin tiếp tục được chú trọng phát triển, là nền tảng vững chắc hỗ trợ thúc đẩy hoạt động kinh doanh và hoạt động quản trị rủi ro của ngân hàng**, trong đó đã phát triển và đưa vào sử dụng các chương trình cảnh báo sớm rủi ro tín dụng, giải pháp Chống thất thoát dữ liệu, Phát hiện & điều tra gian lận,...

- Nhận thức được vai trò đặc biệt quan trọng của nhân tố con người quyết định tới sự thành công trong mọi hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro, NHCT đã nghiên cứu các thông lệ quốc tế tốt nhất về quản trị nhân sự để hoàn thiện chiến lược và cơ chế chính sách quản lý nhân sự, đổi mới nhận thức về rủi ro nhân sự thông qua việc xây dựng Quy định Khung về QLRR nhân sự; thực hiện rà soát, kiện toàn nhân sự, đảm bảo cán bộ vừa hồng vừa chuyên, đáp ứng mục tiêu, chiến lược kinh doanh của ngân hàng.

4. Về BCTC đã được kiểm toán năm 2014 của NHCT

Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính cho giai đoạn từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/12/2014 và cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2014 của NHCT; Ban kiểm soát đã trình HĐQT kết quả thẩm định và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính của NHCT theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD đã phản ánh đầy đủ, kịp thời, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng cũng như kết quả kinh doanh cho giai đoạn từ ngày 01/01/2014 đến ngày 31/12/2014, được trình bày theo đúng quy định.

- Các số liệu chủ yếu:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2014	Thực hiện năm 2013	% tăng so với 2013	Kế hoạch ĐHĐCĐ 2014	% đạt so với chỉ tiêu của ĐHĐCĐ năm 2014
Tổng tài sản	661.132	576.368	14,7%	640.000	103,3%
Nguồn vốn huy động	595.094	511.670	16,3%	573.000	103,9%
Dư nợ cho vay và đầu tư	616.879	536.460	15,0%	600.000	102,8%
Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng	0,90%	0,82%		< 3%	Đạt
Lợi nhuận trước thuế	7.302	7.751		7.280	100,3%
Vốn chủ sở hữu	55.013	54.075	1,7%	54.931	100,1%
ROA	1,2%	1,4%			
ROE	10,5%	13,7%			
Chi trả cổ tức (% tính trên VDL cuối năm)	10%	10%		10%	Đạt

Có thể thấy rằng hoạt động kinh doanh năm 2014 của NHCT rất khả quan, tạo tiền đề quan trọng cho NHCT tiếp tục vững bước hướng tới mục tiêu là Ngân hàng hàng đầu Việt Nam, có quy mô ngang tầm khu vực.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát, tình hình nhân sự và kế hoạch, chiến lược kinh doanh của hệ thống NHCT, Ban kiểm soát xác định hoạt động năm 2015 tập trung vào các nội dung sau:

1. Kiện toàn nhân sự của Ban kiểm soát:

NHCT có Tờ trình ĐHĐCĐ về công tác nhân sự (*Tờ trình riêng*)

2. Tiếp tục kiện toàn nhân sự và hoạt động bộ máy KTNB:

(1) Với quy mô mạng lưới của NHCT quá lớn, việc tuân thủ quy định của Thông tư số 44/2011/TT-NHNN về đơn vị được đánh giá có mức độ rủi ro thấp phải được kiểm toán ít nhất 3 năm/lần đã khiến KTNB phải dành nhiều nguồn lực cho công tác kiểm toán cả các đơn vị được đánh giá có mức độ rủi ro thấp. Tuy nhiên, bộ máy KTNB chỉ có khoảng 70 cán bộ, trình độ cán bộ chưa đồng đều nên thực sự quá mỏng so với quy mô mạng lưới cũng như quy mô và tính phức tạp của các nghiệp vụ, giao dịch của NHCT. Do đó, KTNB đã phải nỗ lực rất lớn để hoàn thành kế hoạch kiểm toán cũng như các công việc phát sinh. *Với đặc thù công việc áp lực công việc rất lớn, thường xuyên phải đi công tác dài ngày, yêu cầu trình độ chuyên môn cao nên trên thực tế việc tuyển dụng nhân sự mới cho KTNB đã khó và giữ nhân sự còn khó hơn. Do đó, Ban kiểm soát kiến nghị HĐQT, Ban điều hành quan tâm, hỗ trợ hơn nữa cho bộ máy KTNB về định biên lao động, cơ chế lương phù hợp với đặc thù công việc nhằm tạo điều kiện kiện toàn và nâng cao chất lượng nhân sự bộ máy KTNB.*

(2) Nghiên cứu đổi mới phương pháp kiểm toán, trọng tâm kiểm toán nhằm tối đa hóa hiệu quả và giá trị gia tăng của công tác kiểm toán nội bộ.

(3) Tiếp tục rà soát và hoàn thiện hành lang pháp lý, các quy định, quy trình của Ban kiểm soát và bộ máy kiểm toán nội bộ.

(4) Duy trì và nâng cấp các chương trình phần mềm hỗ trợ hoạt động kiểm toán nhằm nâng cao hơn nữa chất lượng công tác giám sát.

3. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát

(1) Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ NHCT trong việc quản trị, điều hành kinh doanh của NHCT, đánh giá và đưa ra các khuyến nghị về hoạt động kinh doanh nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của NHCT, tăng cường năng lực quản trị rủi ro, đảm bảo NHCT phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.

(2) Thẩm định độc lập báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm 2015 của NHCT, soát xét số liệu báo cáo hàng tháng, quý và các chính sách quan trọng của NHCT.

(3) Triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2015, cảnh báo rủi ro và đề xuất, khuyến nghị sau kiểm toán.

(4) Giám sát sự biến động về tình hình nắm giữ cổ phần NHCT của những cổ đông lớn sở hữu từ 5% cổ phần NHCT; các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát và người có liên quan.

(5) Đầu mối hỗ trợ các đơn vị phục vụ Đoàn công tác của Ban nội chính trung ương, Kiểm toán Nhà nước, Cơ quan Thanh tra giám sát NHNN.

IV. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở giám sát hoạt động kinh doanh của hệ thống năm 2014 và kết quả thẩm định BCTC năm 2014 của NHCT, Ban Kiểm soát kiến nghị Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua Báo cáo về hoạt động của Ban kiểm soát năm 2014.

2. Kiến nghị với ĐHĐCĐ, HĐQT và Ban điều hành về định hướng hoạt động kinh doanh năm 2015:

- Xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015 có hiệu quả, mở rộng và tăng cường các mảng nghiệp vụ ngân hàng hiện đại, tăng cường hoạt động bán lẻ, dịch vụ nhằm xây dựng cơ cấu tài sản hợp lý và cơ cấu thu nhập đa dạng, vững chắc, hiệu quả. Tiếp tục tăng cường năng lực tài chính, chất lượng tài sản, tăng tỷ trọng nguồn vốn có tính ổn định cao, các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng.

- Mở rộng và kiểm soát tăng trưởng tín dụng có hiệu quả, phù hợp với quy mô, cơ cấu nguồn vốn, khả năng quản trị rủi ro và chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được NHNN giao.

- Quyết liệt triển khai các biện pháp thu hồi nợ, cơ cấu lại nợ và xử lý nợ xấu. Rà soát, tiết giảm chi phí hoạt động và tập trung mọi nguồn lực cho việc xử lý nợ xấu.

- Tiếp tục duy trì hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; rà soát, hoàn thiện hệ thống văn bản, 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.

- Đẩy nhanh tiến độ triển khai các dự án nâng cấp CNTT và hiện đại hóa ngân hàng; đảm bảo các bộ phận nghiệp vụ có công cụ đo lường và quản trị dữ liệu rủi ro hệ thống, chủ động đề kháng với các rủi ro ngày càng tăng trong hoạt động Ngân hàng.

- Đẩy mạnh công tác truyền thông và thường xuyên, chủ động thực hiện các biện pháp duy trì, nâng cao uy tín, thương hiệu cho NHCT, đảm bảo hình ảnh và giá trị của Ngân hàng được truyền thông đầy đủ, kịp thời tới khách hàng, cổ đông và các bên có liên quan.

Với trọng trách được cổ đông giao phó, với sự năng động, sáng tạo, dám nghĩ, dám làm và dám chịu trách nhiệm, hết lòng vì sự phát triển của NHCT của các thành viên HĐQT, cùng với sự quyết liệt thực hiện công việc có hiệu quả của các thành viên Ban điều hành và sự chuyển biến tích cực trong quản trị điều hành của các chi nhánh, các phòng ban Trụ sở chính, các đơn vị thành viên, Ban kiểm soát tin tưởng rằng NHCT sẽ đạt được nhiều thành tựu to lớn, hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu, định hướng đã đề ra, đáp lại sự tin yêu của các cổ đông và khách hàng.

Ban Kiểm soát 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!

