



NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VN  
Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Số ĐKKD: 0103024468 cấp ngày 02/06/2008

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

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2009

## BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 26/04/2008 và được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y theo Quyết định số 1151/QĐ-NHNN ngày 23/05/2008;
- Căn cứ tình hình hoạt động của ngân hàng, báo cáo của HĐQT, Ban điều hành và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong thời gian qua;

Ban kiểm soát xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (NHTMCP NTVN) các nội dung như sau:

### I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban kiểm soát NHTMCP NTVN gồm 5 thành viên do Đại hội đồng cổ đông NHTMCP NTVN lần thứ nhất bầu, đã thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của NHTMCP NTVN như sau:

- Giám sát hoạt động và việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác trong việc quản lý và điều hành ngân hàng.
- Ban hành quy định về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, quy trình kiểm toán nội bộ.
- Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ; đánh giá hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ của NHNT.
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2008 của Ngân hàng Ngoại thương.
- Các công việc khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, quy định của Điều lệ ngân hàng và pháp luật.

### II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG:

#### 1. Giám sát hoạt động:



Qua công tác giám sát, Ban kiểm soát đánh giá hoạt động quản lý điều hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành Ngân hàng trong năm 2008 đã tuân thủ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông. Mặc dù thị trường biến động phức tạp, với sự nỗ lực lớn, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Ngân hàng đã có những giải pháp thích hợp, kịp thời và đạt được kết quả khả quan.

## **2. Ban hành các quy định nội bộ của Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ:**

Trong năm 2008, căn cứ Luật doanh nghiệp, Điều lệ tổ chức và hoạt động của NHTMCP NTVN đã được Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất thông qua và trên cơ sở ý kiến của Hội đồng quản trị NHTMCP NTVN, Ban kiểm soát đã ban hành Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát NHTMCP NTVN.

Căn cứ vào Quy chế kiểm toán nội bộ ban hành theo Quyết định số 37/2006/QĐ-NHNN ngày 01/08/2006 của Thống đốc NHNN, hoạt động kiểm toán nội bộ thực hiện theo Quy chế kiểm toán nội bộ do HĐQT ban hành và Quy trình kiểm toán nội bộ do Ban kiểm soát ban hành.

## **3. Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ, đánh giá hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ**

Hoạt động giám sát của Ban kiểm soát được duy trì thường xuyên thông qua việc trực tiếp chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ. Hoạt động kiểm toán nội bộ được thực hiện trên cơ sở định hướng rủi ro. Hoạt động kiểm tra, kiểm soát là một phần không thể tách rời hoạt động nghiệp vụ, được thực hiện thường xuyên nhằm đảm bảo cho hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả và bền vững. Bộ phận kiểm toán nội bộ và bộ máy kiểm tra nội bộ được thiết lập và hoạt động theo Quy chế kiểm toán nội bộ, Quy chế kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Ngân hàng nhà nước và các quy định nội bộ của NHTMCP NTVN.

Trong năm 2008 Ban Kiểm soát và các bộ phận giúp việc đã phát hiện và cảnh báo các sai sót, rủi ro và thường xuyên rà soát các quy trình kinh doanh và hoạt động nghiệp vụ, nêu ra các đánh giá độc lập, khách quan, ý kiến cảnh báo phòng ngừa rủi ro, kiến nghị để hoàn thiện các hoạt động của ngân hàng theo hướng an toàn và hiệu quả hơn.

Ban kiểm soát đã tổng kết kết quả giám sát, kiểm toán đối với các mảng hoạt động chính như hoạt động tín dụng, kế toán, ngân quỹ - bán lẻ, kinh doanh vốn ngoại tệ và kiến nghị với Hội đồng Quản trị, Ban điều hành Ngân hàng; cụ thể như sau:

- Phổ biến đến các đơn vị của ngân hàng về các các tồn tại, thiếu sót đã được phát hiện để các đơn vị cùng rút kinh nghiệm và chỉnh sửa.
- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ trong toàn hệ thống.



- Tiếp tục ban hành các văn bản hướng dẫn cụ thể các quy định trong các mảng nghiệp vụ hoặc bổ sung một số nội dung trong các quy trình nghiệp vụ cho phù hợp với tình hình thực tiễn; đảm bảo chặt chẽ, an toàn cho ngân hàng.

- Tăng cường sự hỗ trợ của hệ thống đối với việc thực hiện nghiệp vụ và quản lý hoạt động.

- Tăng cường năng lực cán bộ thông qua việc chú trọng công tác đào tạo cán bộ, đặc biệt là cán bộ thuộc các chi nhánh mới thành lập.

Đối với các kiến nghị của Ban kiểm soát trong từng mặt nghiệp vụ, Ban điều hành đã chỉ đạo các đơn vị, bộ phận trong ngân hàng chấn chỉnh, khắc phục.

#### 4. Kiểm soát tài chính

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính năm 2008 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau :

- Báo cáo tài chính năm 2008 của Ngân hàng đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính của Ngân hàng và 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.

- Báo cáo tài chính năm 2008 của Ngân hàng 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 31/12/2008, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh năm 2008.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2008 và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng 7 tháng năm 2008 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

1. Tổng tài sản	221.950.448
Trong đó:	
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3.482.209
- Tiền gửi tại NHNN	30.561.417
- Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	30.367.772
- Chứng khoán kinh doanh, đầu tư	41.876.169
- Cho vay khách hàng	108.528.764
- Góp vốn, đầu tư dài hạn	2.961.634
- Tài sản cố định	1.360.853
- Tài sản Có khác	2.811.630



2. Vốn chủ sở hữu (*)	13.790.042
Trong đó: Vốn điều lệ	12.100.860
3. Kết quả kinh doanh	
- Thu nhập lãi thuần	3.696.843
- Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	467.601
- Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng	591.402
- Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh và đầu tư	(15.692)
- Lãi thuần từ hoạt động khác	210.928
- Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	544.970
- Chi phí hoạt động	(1.730.640)
- Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	3.765.412
- Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(2.110.704)
- Tổng lợi nhuận trước thuế	1.654.708
- Chi phí thuế TNDN	(304.392)
- Lợi nhuận sau thuế	1.350.316
<i>Trong đó: Lợi nhuận sau thuế của riêng NHNT</i>	<i>1.289.061</i>
- Lợi ích của cổ đông thiểu số	(8.721)
- Lợi nhuận thuần trong kỳ	1.341.595

(\*) Vốn chủ sở hữu tại ngày 31/12/2008 có bao gồm phần lợi nhuận để lại và các quỹ của các công ty con, công ty liên doanh và công ty liên kết tính đến 31/05/2008 đang trong quá trình quyết toán và bàn giao vốn Nhà nước theo tinh thần công văn số 2347/NHNN-CNH ngày 03/04/2009 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam.

### III. KIẾN NGHỊ

Từ các đánh giá về tình hình hoạt động và kết quả tài chính năm 2008 của Ngân hàng, Ban kiểm soát đề nghị Đại hội thông qua báo cáo về tình hình hoạt động năm 2008 đã được HĐQT và Ban Điều hành trình bày trước Đại hội.

Năm 2009 được nhận định là một năm tiếp tục khó khăn đối với nền kinh tế nói chung và hệ thống ngân hàng nói riêng. Vì vậy ngoài việc thẩm định báo cáo tài chính năm và 6 tháng của Ngân hàng, Ban kiểm soát sẽ hoàn thiện nhân sự cho bộ phận giúp việc Ban kiểm soát và tập trung giám sát, kiểm toán các mảng hoạt động chính của Ngân hàng như tín dụng, vốn kinh doanh ngoại tệ, đầu tư góp vốn, cung cấp sản phẩm bán lẻ.



Đồng thời Ban kiểm soát có một số kiến nghị với HĐQT và Ban Điều hành Ngân hàng, cụ thể như sau:

- Lựa chọn đối tác chiến lược, hoàn thành việc bán cổ phần cho cổ đông chiến lược nhằm phát triển mô thức quản trị ngân hàng theo chuẩn mực và thông lệ quốc tế tiên tiến về quản trị doanh nghiệp.
- Hoàn thiện hồ sơ niêm yết theo yêu cầu của SGD chứng khoán để niêm yết cổ phiếu nhằm tăng tính thanh khoản cho cổ phiếu Vietcombank.
- Nâng cao hiệu quả công tác quản lý và thu hồi nợ xấu, nợ đã được xử lý từ quỹ dự phòng rủi ro.
- Tăng cường hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ, tiếp tục hoàn thiện hệ thống phát hiện rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động ngân hàng để cảnh báo và đưa ra biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.

***Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.***

**T/M BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

*(đã ký)*

**Trương Lệ Hiền**