



NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VN

Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Mã số DN: 0100112437

(cấp thay đổi lần 2 ngày 02/03/2011)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----00-----

Hà Nội, ngày 13 tháng 04 năm 2011



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 (NHNT) 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 thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (NHNT), báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2010;*

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

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Đến thời điểm Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba (năm 2010), Ban kiểm soát NHNT gồm 05 thành viên. Sau Đại hội, số lượng thành viên Ban kiểm soát giảm 02 người: Ông Nguyễn Chí Thành (SCIC) thôi là thành viên Ban kiểm soát do có sự thay đổi cơ quan đại diện vốn Nhà nước tại Ngân hàng và Bà Đặng Thị Thùy (NHNN) thôi tham gia thành viên Ban kiểm soát do nghỉ hưu theo chế độ. Hiện nay, Ban kiểm soát gồm 03 thành viên chuyên trách và hai bộ phận giúp việc là Giám sát hoạt động và Kiểm toán Nội bộ.

Trong năm 2010 Ban kiểm soát đã thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng (Điều lệ) như sau:

- Giám sát hoạt động và việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác trong việc quản lý và điều hành ngân hàng.
- Chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ; đánh giá hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và năm 2010 của Ngân hàng.
- Các công việc khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, quy định của Điều lệ và pháp luật.

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:**1. Giám sát hoạt động:****1.1. Đánh giá chung:**



Năm 2010, trong bối cảnh nền kinh tế thế giới đã dần phục hồi nhưng vẫn còn những nguy cơ của khủng hoảng, nền kinh tế Việt Nam vẫn tiềm ẩn những khó khăn về cán cân thanh toán, lạm phát... Ngành Ngân hàng phải đổi mới với những biến động phức tạp về tỷ giá, lãi suất, áp lực về việc đáp ứng các yêu cầu về tỷ lệ an toàn... Trong môi trường kinh doanh đầy biến động và cạnh tranh gay gắt giữa các NHTM, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Ngân hàng đã bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và tình hình thị trường để có những giải pháp thích hợp, kịp thời; quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của NHNT đạt được kết quả khả quan, đảm bảo thực hiện mục tiêu phát triển, an toàn và hiệu quả. Tổng tích sản của NHNT đạt 307.496 tỷ đồng, tăng 20,35% so với 31/12/2009. Lợi nhuận trước thuế đạt 5.479 tỷ đồng, tăng 9,49% so với năm 2009, vượt 21,76% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao.

1.2. *Đánh giá các hoạt động cụ thể:*

a. *Hoạt động tín dụng:*

Bám sát các chỉ đạo của NHNN về việc thực hiện các giải pháp tiền tệ, tín dụng, ngân hàng góp phần ổn định giá cả, kinh tế vĩ mô, các chính sách điều hành tín dụng của NHNT đã rất chú trọng tới việc kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng và chất lượng tín dụng, kịp thời điều chỉnh nhằm phù hợp với tình hình kinh tế xã hội và định hướng của NHNN trong từng thời kỳ. Trong năm 2010, Ngân hàng đã ban hành mới, bổ sung, điều chỉnh nhiều quy định cho phù hợp với tình hình hoạt động và định hướng quản trị rủi ro như quy định về giới hạn tín dụng, chính sách bảo đảm tín dụng, hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ. Dư nợ cho vay khách hàng tại 31/12/2010 đạt 176.813 tỷ đồng, tăng trưởng 24,85%, vượt kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra (169.945 tỷ đồng). Đặc biệt, từ quý 2/2010, NHNT đã tiến hành việc phân loại nợ theo phương pháp định tính (theo Điều 7 Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/04/2005), tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2010 ở mức 2,83%, thấp hơn so với mục tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ thông qua (nợ xấu dưới 3,5% phân loại nợ theo định tính).

Tổ chức, bộ máy làm công tác tín dụng được thiết lập theo hướng chú trọng quản trị rủi ro, phân cấp rõ ràng giữa các bộ phận, đơn vị. Nhìn chung, các chốt kiểm soát đều được bố trí đầy đủ, tách bạch giữa khâu kinh doanh và khâu tác nghiệp. Công tác kiểm tra, kiểm soát đối với hoạt động tín dụng luôn được chú trọng, đặc biệt với các hoạt động có rủi ro cao như cho vay để đầu tư kinh doanh chứng khoán, đầu tư kinh doanh bất động sản. Việc thực hiện cho vay hỗ trợ lãi suất của NHNT đã tuân thủ nghiêm túc quy định của Chính phủ, NHNN, công tác rà soát, kiểm tra được tiến hành thường xuyên nhằm sớm phát hiện các vướng mắc, sai sót thực tế phát sinh để chấn chỉnh, khắc phục kịp thời. Tuy nhiên, trong thời gian tới cần đẩy mạnh công tác xử lý thu hồi nợ xấu, rà soát danh mục tín dụng và có giải pháp để điều chỉnh theo các quy định mới của Luật TCTD về giới hạn tín dụng đối với khách hàng.

b. *Hoạt động quản lý vốn và kinh doanh ngoại tệ:*

Năm 2010 là năm khó khăn đối với công tác huy động vốn: thị trường tiền tệ khá bát ổn, cung cầu về vốn khả dụng căng thẳng, nguồn ngoại tệ hạn chế do thâm hụt cán cân thanh toán, lạm phát gia tăng... làm ảnh hưởng tới tình hình huy động vốn của Ngân hàng. NHNT đã tích cực tham gia bình ổn thị trường, thực hiện nghiêm túc các quy định của NHNN về lãi suất, hỗ



trợ nguồn vốn cho các TCTD khác. HĐQT và Ban điều hành có những quyết sách thích hợp, sát sao với thị trường nhằm đảm bảo thanh khoản, nguồn ngoại tệ phục vụ khách hàng, đồng thời đảm bảo kinh doanh có hiệu quả. Huy động vốn từ nền kinh tế tại 31/12/2010 đạt 208.319 tỷ đồng, đạt 99,95% so với kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra. Đến 31/12/2010, NHNT đã đảm bảo các tỷ lệ an toàn về khả năng chi trả, giới hạn góp vốn mua cổ phần, tỷ lệ cấp tín dụng từ nguồn vốn huy động theo đúng quy định của NHNN; tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tại thời điểm 31/12/2010 mới đạt 8,37%, tuy nhiên đến cuối tháng 2/2011, khi NHNT hoàn thành việc tăng vốn điều lệ tăng thêm 33% thì tỷ lệ này mới chỉ đạt theo quy định của NHNN.

c. *Công tác kế toán và quản lý tài chính:* Công tác hạch toán kế toán và quản lý tài chính của NHNT nhìn chung đã đảm bảo ghi nhận đầy đủ, trung thực, khách quan mọi hoạt động của NHNT. Báo cáo tài chính của NHNT đã được Công ty kiểm toán độc lập rà soát định kỳ. Công tác công bố thông tin đã được thực hiện đúng quy định.

d. *Hoạt động bán lẻ:* NHNT đã phát triển hoạt động bán lẻ theo định hướng chiến lược và có kế hoạch; thiết lập bộ máy và cơ chế hỗ trợ bán lẻ, đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, chú trọng tới chất lượng dịch vụ và công tác khách hàng. Bên cạnh đó, NHNT cũng đã tập trung vào xây dựng các chính sách, tăng cường kiểm soát nhằm ngăn ngừa và phát hiện kịp thời các rủi ro trong quá trình phát triển các sản phẩm và dịch vụ bán lẻ. Trong năm 2010, doanh thu từ bán lẻ và các hoạt động dịch vụ đã gia tăng đáng kể. Trong giai đoạn tới, cùng với việc phát triển mạng lưới, phát triển sản phẩm dịch vụ, NHNT vẫn cần tiếp tục chú trọng tới công tác kiểm soát nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động bán lẻ.

e. *Công tác xây dựng cơ bản:* Tiếp tục định hướng về phát triển và mở rộng mạng lưới nhằm phục vụ khách hàng và nâng cao vị thế, hình ảnh của Ngân hàng, trong năm 2010 NHNT đã triển khai 58 dự án đầu tư XDCB, trong đó 9 dự án đã hoàn thành và đưa vào sử dụng, 49 dự án xây dựng đang được tiếp tục được thực hiện. Công tác XDCB nhìn chung đã được đẩy nhanh về tiến độ, tỷ lệ hoàn thành kế hoạch XDCB đã tăng nhiều so với các năm trước, phần lớn các dự án sẽ hoàn thành và đưa vào sử dụng trong giai đoạn 2011-2013. Với khối lượng đầu tư XDCB ngày càng lớn, NHNT cần tiếp tục tập trung nguồn lực để đảm bảo tiến độ đề ra và có kế hoạch cân đối về nguồn vốn trong giai đoạn tới.

f. *Công nghệ tin học:* Sau khi tách biệt hệ thống dự phòng và lưu trữ dữ liệu với trụ sở chính, NHNT đã tiếp tục đầu tư, nâng cấp, phát triển hệ thống, sử dụng phần mềm có bản quyền... nhằm đảm bảo hệ thống hoạt động ổn định, an toàn, đáp ứng được yêu cầu phát triển kinh doanh dịch vụ. Một số dự án đang được triển khai như hệ thống Ngân hàng lõi (core banking), hệ thống phòng chống rửa tiền, hệ thống tài trợ thương mại...

2. Đánh giá hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ của NHNT.

Trong năm 2010, NHNT đã thực hiện tốt công tác tự kiểm tra trên các mặt hoạt động tín dụng, kinh doanh ngoại tệ...; tăng cường công tác rà soát, hoàn thiện và bổ sung các quy trình, quy định nội bộ nhằm tăng cường quản trị nội bộ. Việc kiểm tra, giám sát được thực hiện chặt chẽ, có hệ thống, bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, những thay đổi trong chính sách và cảnh báo rủi ro của NHNN. Hoạt động kiểm tra, kiểm soát được thực hiện thường xuyên tại tất cả các đơn vị, bộ phận, các mảng hoạt động của NHNT.



a. Cơ cấu tổ chức kiểm soát rủi ro

Trong năm 2010, NHNT tiếp tục củng cố và hoàn thiện cơ chế phân cấp, ủy quyền từ Hội sở chính đến chi nhánh và trong nội bộ các chi nhánh nhằm đảm bảo cơ chế điều hành rõ ràng, minh bạch và phù hợp với mục tiêu phát triển; tiếp tục cơ cấu lại các phòng, ban, trung tâm nhằm đảm bảo mục tiêu an toàn và hiệu quả trong kinh doanh (tái cơ cấu và hình thành khối tài chính, khối bán lẻ; thành lập mới phòng Giám sát hoạt động thuộc Ban kiểm soát, phòng Vốn tín dụng quốc tế và đổi tên một số phòng cho phù hợp với mô hình hoạt động như: phòng Kiểm tra Giám sát tuân thủ, phòng Đầu tư, phòng Tài trợ dự án).

b. Hệ thống quy trình, quy chế và quy định

Hệ thống quy trình, quy chế và quy định của NHNT được xây dựng tương đối dày đú đối với các mảng hoạt động/nghiệp vụ; công tác rà soát, chỉnh sửa, xây dựng mới quy trình, quy định được quan tâm thực hiện thường xuyên nhằm đảm bảo tăng cường hiệu quả hoạt động và khả năng kiểm soát của NHNT. Trong năm 2010, NHNT đã hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, chính thức thực hiện phân loại nợ và trích lập DPRR theo phương pháp định tính (Điều 7 của QĐ 493), ban hành nhiều quy định mới về quản trị rủi ro như hướng dẫn cho vay đối với lĩnh vực bất động sản, quy chế người đại diện vốn, quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động, quy trình về xử lý sự cố rủi ro.v.v..

Tuy nhiên, để đảm bảo phù hợp với mô hình hoạt động kinh doanh và điều kiện thực tế, cần tiếp tục rà soát, sửa đổi, bổ sung một số quy định, quy trình nhằm nâng cao hiệu quả và an toàn trong hoạt động của NHNT.

c. Bộ máy kiểm tra giám sát tuân thủ

Bộ máy Kiểm tra giám sát tuân thủ chuyên trách được thiết lập từ Hội sở chính đến tất cả các chi nhánh trong hệ thống NHNT với mục tiêu kiểm tra việc tuân thủ quy định của pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ, phát hiện, ngăn ngừa và kịp thời kiến nghị xử lý những tồn tại, sai phạm trong các hoạt động nghiệp vụ để chỉnh sửa kịp thời. Việc tự kiểm tra, giám sát, theo dõi đôn đốc thực hiện kết luận sau thanh tra, kiểm tra được thực hiện thường xuyên qua các phòng/tổ Kiểm tra, giám sát tuân thủ tại các chi nhánh.

d. Hệ thống thông tin báo cáo nội bộ

Hệ thống thông tin báo cáo của NHNT được thiết lập cho tất cả các nghiệp vụ của NHNT, hệ thống mẫu biểu báo cáo được ban hành thống nhất cùng với mỗi bộ quy trình sản phẩm và hầu hết được khai thác tự động từ hệ thống. Tuy nhiên, nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về thông tin phục vụ quản lý và kiểm soát rủi ro, hệ thống thông tin báo cáo nội bộ cần tiếp tục được nâng cấp, hoàn chỉnh để nâng cao hiệu quả khai thác và sử dụng thông tin.

3. Thẩm định báo cáo tài chính

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính năm 2010 của NHNT và thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau :



- Báo cáo tài chính năm 2010 của NHNT đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của NHNT 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 2010 của NHNT đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của NHNT tại thời điểm 31/12/2010, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh năm 2010.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2010 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của NHNT năm 2010 như sau:

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| 1. Tổng tài sản: | 307.496 tỷ đồng |
| 2. Vốn chủ sở hữu: | 20.669 tỷ đồng |
| 3. Kết quả kinh doanh năm 2010: | |
| - Tổng lợi nhuận trước thuế: | 5.479 tỷ đồng |
| - Thuế TNDN: | 1.243 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận sau thuế: | 4.236 tỷ đồng |
| Trong đó lợi nhuận sau thuế của NH: | 4.181 tỷ đồng |
| - Lợi ích của cổ đông thiểu số: | 21 tỷ đồng |
| - Lợi nhuận thuần trong kỳ: | 4.215 tỷ đồng |

Từ các đánh giá về tình hình hoạt động và kết quả tài chính năm 2010 của NHNT, Ban kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông NHNT thông qua báo cáo về tình hình hoạt động năm 2010 do HĐQT và Ban Điều hành trình Đại hội.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2011 VÀ KIẾN NGHỊ:

1. Phương hướng hoạt động năm 2011:

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát, phương hướng hoạt động năm 2011 của NHNT, chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước về các mục tiêu, nhiệm vụ chính sách tiền tệ, biện pháp đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; Ban kiểm soát tập trung vào các công việc chính như sau:

- 1) Thẩm định BCTC năm 2010 và 6 tháng 2011, soát xét số liệu hàng tháng/quí đối với một số khoản mục có ảnh hưởng lớn tới kết quả tài chính như: các khoản góp vốn, liên doanh cổ phần; các khoản kinh doanh tiền gửi, tiền vay ngoại tệ lớn và dự phòng rủi ro.
- 2) Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã đăng ký với Ngân hàng Nhà nước.
- 3) Thực hiện công tác giám sát đối với các hoạt động như tín dụng, kinh doanh vốn ngoại tệ, đầu tư, xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản, công nghệ thông tin, hạch toán kế toán, tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc thực hiện khuyến nghị của BKS, thực hiện chủ trương và định hướng của NHNT, thực hiện triển khai Luật các TCTD năm 2010.



- 4) Tăng cường nhân sự và củng cố bộ máy của BKS, đào tạo nâng cao trình độ nghiệp vụ cho đội ngũ cán bộ BKS, hỗ trợ công nghệ thông tin cho hoạt động kiểm toán, giám sát.

2. Kiến nghị:

Từ các nhận xét, đánh giá trên; Ban kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành NHNT:

- 1) Tăng cường công tác huy động vốn, đảm bảo thanh khoản, cân đối giữa nguồn vốn và sử dụng vốn, đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động theo quy định.
- 2) Tiếp tục cơ cấu lại danh mục đầu tư tài chính nhằm đảm bảo hệ số an toàn.
- 3) Tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác quản lý và thu hồi nợ xấu, nợ đã được xử lý từ quỹ dự phòng rủi ro. Thường xuyên rà soát danh mục tín dụng để đảm bảo kịp thời điều chỉnh theo các quy định mới của Luật TCTD về giới hạn tín dụng đối với khách hàng.
- 4) Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định đã ban hành phù hợp với Luật TCTD 2010 và các văn bản pháp quy hiện hành.
- 5) Tiếp tục tập trung vào xây dựng, hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin phục vụ công tác quản trị, điều hành, quản trị rủi ro.
- 6) Tăng cường hoạt động giám sát, kiểm soát nội bộ, tiếp tục hoàn thiện hệ thống phát hiện rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động NHNT 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 *M*



Trưởng Lê Hiền