



EXIMBANK

Tp.HCM, ngày 27 tháng 4 năm 2012

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2012 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 27)

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2011

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ điều 45 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định trong Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Vietnam Eximbank);
- Căn cứ Quy chế quản trị công ty áp dụng cho công ty niêm yết.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012 về kết quả thẩm định báo cáo tài chính; báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát và báo cáo về công tác giám sát hoạt động quản trị - điều hành năm 2011 như sau:

I. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2011:

1. Nhận xét về báo cáo tài chính:

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm tra Báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2011 và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo quyết định số 1913/2005/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.
- Các báo cáo trong Báo cáo tài chính 2011 của Ngân hàng được lập đúng biểu mẫu ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.
- Báo cáo tài chính của Ngân hàng đã trình bày trung thực và hợp lý tình hình tài chính đến ngày 31/12/2011 là phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho lĩnh vực ngân hàng và các tổ chức tín dụng.
- Báo cáo tài chính của Ngân hàng cũng đã được công ty kiểm toán Ernst & Young thực hiện kiểm toán.

2. Về tài sản và nguồn vốn:

Các số liệu về tài sản và nguồn vốn thể hiện trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất như sau:

CHỈ TIÊU	31.12.2011 <i>Triệu đồng</i>	31.12.2010 <i>Triệu đồng</i>
TÀI SẢN		
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	7.295.195	6.429.465
Tiền gửi tại NHNN	2.166.290	1.540.756
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	64.529.045	
Chứng khoán kinh doanh	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	16.848
Cho vay khách hàng	74.044.518	61.717.617
<i>Cho vay khách hàng</i>	74.663.330	62.345.714
<i>DP rủi ro cho vay khách hàng</i>	(618.812)	(628.097)
Chứng khoán đầu tư	26.376.794	20.694.745
Góp vốn, đầu tư dài hạn	927.908	1.295.493
Tài sản cố định	1.912.605	1.067.579
Tài sản có khác	6.314.677	6.237.839
TỔNG TÀI SẢN CÓ	183.567.032	131.110.882
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
Các khoản nợ chính phủ và NHNN	1.312.357	2.105.848
Tiền gửi và vay các TCTD khác	71.859.441	33.369.593
Tiền gửi của khách hàng	53.652.639	58.150.665
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	0	1.417
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ chính khác	157.140	
Phát hành giấy tờ có giá	19.210.987	20.854.784
Các khoản nợ khác	21.071.948	3.117.835
Tổng nợ phải trả	167.284.512	117.600.142
Tổng vốn chủ sở hữu	16.302.520	13.510.740
<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	12.355.229	10.560.069
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VCSH	183.567.032	131.110.882

3. Về thu nhập – chi phí và kết quả kinh doanh:

Các số liệu chính thể hiện trên Báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất như sau:

CHỈ TIÊU	Năm 2011 Triệu đồng	Năm 2010 Triệu đồng
Thu nhập thuần từ lãi	5.297.558	2.882.935
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	565.743	474.247
Lãi/(Lỗ) thuần từ HĐKD ngoại hối	(88.157)	15.750
Lỗ thuần từ mua bán CKKD	-	(2.001)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua CK đầu tư	(1.630)	(28.559)
Lãi thuần từ hoạt động khác	398.386	291.345
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	59.522	35.903
Chi phí hoạt động	(1.909.935)	(1.026.830)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động KD trước chi phí DP rủi ro tín dụng	4.327.172	2.642.790
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	270.878	(265.142)
Tổng lợi nhuận trước thuế	4.056.293	2.377.648
Chi phí thuế TNDN	(1.017.429)	(563.009)
Lợi nhuận sau thuế	3.038.864	1.814.639

II. Đánh giá tình hình hoạt động:

1. Tình hình hoạt động và thực hiện nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2011:

- Vốn điều lệ: 12.355 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2010, hoàn thành 100% kế hoạch.
- Tổng tài sản: 183.567 tỷ đồng, tăng 40% so với năm 2010, hoàn thành 102% kế hoạch.
- Vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: 72.777 tỷ đồng, tăng 3% so với năm 2010, hoàn thành 69% kế hoạch. Năm 2010 là năm huy động vốn cực kỳ khó khăn do Ngân hàng Nhà nước thực hiện chính sách thắt chặt tiền tệ, nhiều ngân hàng không thực hiện nghiêm túc lãi suất huy động, ... nhưng Eximbank đã linh hoạt thu hút vốn trên thị trường liên ngân hàng, góp phần đáng kể trong việc tăng tổng nguồn vốn và tăng hiệu quả hoạt động.
- Tổng dư nợ tín dụng: 74.663 tỷ đồng, tăng 19,76% so với năm 2010, hoàn thành 99,8% kế hoạch (xem như hoàn thành kế hoạch, do định hướng của Ngân hàng Nhà nước cho phép các tổ chức tín dụng tăng trưởng không quá 20%).
- Tỷ lệ nợ xấu (nợ nhóm 3 đến nhóm 5) là 1,61% tổng dư nợ, tăng 0,19% so với năm 2010. Trong bối cảnh nền kinh tế gặp nhiều khó khăn, nhiều doanh nghiệp bị đình đốn sản xuất, hàng hóa tồn kho cao, lãi suất ngân hàng cao, ... thì việc nợ xấu tăng là điều khó tránh khỏi. Mặc dù vậy, tỷ lệ nợ xấu vẫn thấp hơn mức bình quân của ngành (mức nợ xấu bình quân của ngành là 3,3%).

- Lợi nhuận trước thuế: 4.056 tỷ đồng, tăng 70,6% so với năm 2010, hoàn thành 135,2% kế hoạch.
- Quyền lợi cổ đông: đã thực hiện thưởng cổ phiếu từ thặng dư vốn là 17%, hoàn thành 100% kế hoạch; đã tạm ứng cổ tức bằng tiền 14%, lợi nhuận còn lại chưa chia là 656 tỷ đồng # 5,3% cổ tức, hoàn thành 132% kế hoạch. Như vậy, quyền lợi của cổ đông được đảm bảo vượt kế hoạch.
- Đã di dời địa điểm trụ sở chính để xây dựng trụ sở mới. Quá trình di dời đã đảm bảo an toàn và hạn chế tốt các tác động đến hoạt động bình thường của Ngân hàng và khách hàng.

2. Kết quả giám sát hoạt động quản trị và điều hành:

- **Sự phối hợp hoạt động của Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành:**

- Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc đã tạo điều kiện thuận lợi và trang bị các phương tiện làm việc cần thiết để Ban kiểm soát thực hiện chức năng nhiệm vụ của mình;
- Tổng giám đốc và các thành viên Ban điều hành đã thường xuyên cung cấp các thông tin, báo cáo và dữ liệu liên quan theo định kỳ và theo đề nghị của Ban kiểm soát để Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình;
- Trong năm, Ban kiểm soát phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị và Ban điều hành để góp phần thực hiện kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng. Ban kiểm soát tham dự đầy đủ các phiên họp của Hội đồng quản trị, các cuộc họp giao ban hàng tuần giữa Thường trực HĐQT – Ban kiểm soát – Ban điều hành, giao ban hàng tháng, hội nghị sơ kết/tổng kết. Tại các phiên họp này, Ban kiểm soát cùng tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến vào các nội dung của từng phiên họp.
- Kết quả giám sát, kiểm tra kiểm toán của Ban kiểm soát đều được thông báo đầy đủ, kịp thời tới Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc.

- **Hoạt động quản trị và điều hành:**

Hoạt động kinh doanh của Eximbank năm 2011, mặc dù phải đối mặt với những biến động nhanh, phức tạp và đầy rủi ro của môi trường kinh doanh, nhưng dưới sự chỉ đạo sát sao của HĐQT (đặc biệt là vai trò của Chủ tịch HĐQT), Ban điều hành đã phát huy được thế mạnh, tận dụng tốt cơ hội đưa Eximbank hoàn thành vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận đề ra, uy tín, vị thế và giá trị thương hiệu của Eximbank tiếp tục được nâng cao cả trong nước và quốc tế.

Nhìn chung, hoạt động quản trị và điều hành của Ngân hàng trong năm 2011 đã đảm bảo mục tiêu tăng trưởng, an toàn, hiệu quả đồng thời tuân thủ đúng các quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng. Kết quả hoạt động đã đạt 4.056 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, tăng 70,6% so với năm 2010 và hoàn thành 135,2% kế hoạch năm.

III. Hoạt động của Ban kiểm soát:

1. Cuộc họp của Ban kiểm soát trong năm

Năm 2011, Ban Kiểm soát đã họp 23 phiên để triển khai và thực hiện chức năng nhiệm vụ của mình. Bên cạnh đó, các thành viên BKS cũng đã chủ trì 38 phiên họp với các Đoàn Kiểm toán và các đơn vị được kiểm toán để thảo luận, xem xét và chỉ đạo việc thực hiện công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch một cách độc lập – khách quan (đảm bảo phản ánh đúng thực trạng về tình hình hoạt động của các đơn vị được kiểm toán), cũng như các vấn đề cần giải quyết với các Đoàn Kiểm toán nội bộ.

2. Về giám sát hoạt động hệ thống và hoạt động kiểm toán nội bộ :

Ban Kiểm soát sử dụng bộ máy Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác kiểm toán nội bộ định kỳ (theo kế hoạch) và kiểm toán đột xuất theo định hướng rủi ro (phát hiện chi nhánh nào có dấu hiệu vi phạm hoặc nguy cơ rủi ro cao thì lập tức cử Đoàn kiểm toán đến chi nhánh đó ngay), kết hợp kiểm toán trực tiếp và từ xa qua hệ thống thông tin nội bộ. Đối tượng kiểm toán là Sở giao dịch, các chi nhánh, phòng giao dịch, các khối phòng ban Hội sở. Việc kiểm toán được thực hiện theo kế hoạch và theo các yêu cầu cần thiết của Hội đồng quản trị.

Chất lượng công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ được nâng cao hơn, nội dung kiểm toán và các kiến nghị đề xuất tập trung vào quy trình nghiệp vụ và hệ thống kiểm soát nhằm ngăn ngừa, hạn chế rủi ro trong hoạt động, đảm bảo tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và của Eximbank.

Các yêu cầu chỉnh sửa, các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước được giám sát và được Ban điều hành thực hiện nghiêm túc.

Thông qua hệ thống thông tin nội bộ, Ban kiểm soát thực hiện công tác giám sát từ xa tất cả các hoạt động kinh doanh chủ yếu tại các bộ phận trong Hệ thống Eximbank. Ví dụ như: giám sát tình hình huy động vốn, tình hình sử dụng vốn, trạng thái ngoại hối, ...

Trong năm 2011, Ban Kiểm soát đã cử 40 Đoàn công tác (do các thành viên BKS trực tiếp chỉ đạo) đến các đơn vị trực thuộc để thực hiện kiểm toán nội bộ theo kế hoạch và đột xuất tại 35 CN và 127 PGD trực thuộc 35 CN này; 2 đợt thực hiện rà soát, thẩm định Báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và Báo cáo tài chính năm 2011 của ngân hàng; 1 đợt kiểm tra phòng chống rửa tiền trong toàn hệ thống, và 2 đợt kiểm tra xác minh theo yêu cầu của HĐQT. Trong đó, các thành viên Ban kiểm soát đã trực tiếp tham gia và chỉ đạo 38 Đoàn công tác, thực hiện giám sát từ xa 02 Đoàn công tác.

Kết quả kiểm toán trong năm 2011 đã thực hiện kiểm toán 35/41 CN và các PGD thuộc 35 CN này; còn 06 CN và các PGD thuộc 6 CN này sẽ tiếp tục kiểm toán ngay từ đầu năm 2012 (6 CN này, cơ quan TTGS NHNN cũng mới vừa kết thúc kiểm tra trong quý 3 và quý 4/2011. Ban Kiểm soát ghi nhận kết luận thanh tra và đang giám sát việc khắc phục chỉnh sửa).

Kết quả kiểm toán năm 2011 tại 35 CN và 132 PGD, các Đoàn công tác đã đưa ra 2.865 khuyến nghị tại các đơn vị được kiểm toán, và 07 khuyến nghị đối với hệ thống (Hội sở). Trong đó, gần 50% các khuyến nghị tập trung ở nghiệp vụ

tín dụng. Sau quá trình theo dõi, rà soát việc khắc phục chỉnh sửa, đến 31/03/2012 đã có 2.077 khuyến nghị được khắc phục/chỉnh sửa, 788 khuyến nghị đang tiếp tục giám sát và yêu cầu khắc phục/chỉnh sửa. Đồng thời, thông qua kết quả kiểm toán nội bộ năm 2011, Đoàn công tác đã tổng hợp và nêu ra 07 khuyến nghị đối với Hội sở để xem xét bổ sung, chỉnh sửa các quy định quản trị nội bộ của Eximbank phù hợp với tình hình hoạt động thực tế hiện nay, nhằm tăng cường công tác quản lý của Hội sở đối với các chi nhánh để giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

Thông qua việc kiểm tra giám sát hoạt động của hệ thống, các Đoàn công tác đã có các kiến nghị bằng văn bản liên quan đến quản trị điều hành và ý thức tuân thủ và kiến nghị kiểm điểm, xử lý trách nhiệm các cá nhân tại một số chi nhánh có sai phạm. Các kiến nghị này được Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc tiếp nhận, xử lý và chấn chỉnh kịp thời.

3. Về kiểm soát chi phí hoạt động:

Việc kiểm soát chi phí điều hành được thực hiện thông qua kiểm tra việc chấp hành và tuân thủ quy chế chi tiêu nội bộ, cụ thể: chọn mẫu kiểm soát chứng từ thanh toán, thẩm quyền phê duyệt, kế hoạch chi phí tại Hội sở và một số chi nhánh, phòng giao dịch (*được thực hiện vào thời điểm kết thúc báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm*).

4. Kiểm toán báo cáo tài chính:

Ban kiểm soát đã phân công các thành viên chuyên trách, trực tiếp tham gia và chỉ đạo các Đoàn kiểm toán nội bộ (kết hợp với kiểm toán độc lập) để thực hiện rà soát và kiểm toán báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và báo cáo tài chính cả năm 2011 của Ngân hàng.

Trên đây là những nội dung Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

Nơi nhận:

- NHNH (để báo cáo)
- ĐHĐCĐ (để trình)
- HĐQT, TGD (để phối hợp)
- Lưu BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỜNG BAN
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN
XUẤT NHẬP KHẨU
VIỆT NAM
Đặng Hữu Tiên

