

Số : 032/BC-BKS

Hà Nội, ngày 12 tháng 4 năm 2012

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

Kính thưa các vị khách quý,

Thưa toàn thể quý vị cổ đông,

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, Ban kiểm soát xin báo cáo với Đại hội đồng cổ đông như sau:

I- NHẬN XÉT CHUNG:

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban kiểm soát (BKS) chúng tôi đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2011 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (TECHCOMBANK) kèm theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán của KPMG với ý kiến chấp nhận toàn phần “các báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, về tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2011, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan”

(Chi tiết được nêu tại Báo cáo tài chính hợp nhất của Techcombank)

II- ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2011 CỦA NGÂN HÀNG

Năm 2011 Ngân hàng đã đạt được hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch so với nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2011 đề ra, cụ thể:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Cơ cấu	31/12/2010	31/12/2011		
		Kế hoạch	Kế hoạch điều chỉnh	Thực hiện
Cho vay khách hàng	52.928	63.513	71.092	63.451
Tổng nguồn vốn huy động	108.334	140.000	152.630	136.781
- Các TCKT	18.745		30.482	31.012
- Dân cư	61.806		78.068	57.636
- Các TCTD	27.783		44.081	48.133
Vốn chủ sở hữu	9.389		11.863	12.515
- Vốn điều lệ	6.932	8.788	8.788	8.788
Tổng tài sản	150.291	182.594	182.594	180.531
Tỷ lệ nợ loại 3-5	2,29%	2,04%	2,04%	2,83%
Lợi nhuận trước thuế	2.744	4.000	3.700	4.221
ROA	1,86%	2,0%	2,0%	1,83%
ROE	24,8%	25%	25%	28,87%
Số lượng điểm giao dịch	282	341	340	307

- Kế hoạch là kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2011 thông qua.
- Kế hoạch điều chỉnh là kế hoạch được HĐQT điều chỉnh theo UỶ QUYỀN của ĐHĐCĐ

Trong năm 2011 do tình hình kinh tế không thuận lợi nên thừa Ủy quyền của ĐHCĐ, HĐQT đã cùng với Ban điều hành Ngân hàng đã xây dựng lại kế hoạch kinh doanh của TECHCOMBANK cho phù hợp hơn với hoàn cảnh thực tế và bối cảnh chung của ngành ngân hàng. Do vậy Kế hoạch 2 được xem là Kế hoạch kinh doanh chính thức cho năm 2011.

Tổng tài sản của TECHCOMBANK tại 31/12/2011 là 180.531 tỷ đồng tăng 20% so thời điểm 31/12/2010.

Tổng nguồn vốn huy động đến 31/12/2011 đạt 136.781 tỷ đồng tăng 26% so với năm 2010 và đạt 90% so với kế hoạch.

Tổng cho vay khách hàng toàn hệ thống đến 31/12/2011 đạt 63.451 tỷ đồng tăng 19,88% so với năm 2010 và đạt 89,25% kế hoạch cho vay năm 2011. Tại 31/12/2011, chỉ tiêu nợ loại 3-5 chiếm 2,83% tăng 0,53% so với tỷ lệ nợ loại 3-5 của năm 2010.

Lợi nhuận trước thuế năm 2011 đạt 4.221 tỷ đồng, tăng 54% so với năm 2010 và đạt 114% so với kế hoạch năm.

Trong năm 2011, TECHCOBANK đã thực hiện đúng việc duy trì hệ số an toàn vốn, tỷ lệ trích lập dự phòng, tỷ lệ cho vay trung và dài hạn; tỷ lệ cho vay tiêu dùng trên tổng dư nợ, tỷ lệ góp vốn mua cổ phần; tỷ lệ đầu tư tài sản cố định theo đúng quy định của Ngân hàng nhà nước.

- **Tình hình góp vốn và đầu tư dài hạn của Techcombank:**

Tính đến 31/12/2011, TECHCOMBANK có 3 công ty con mà Ngân hàng sở hữu 100% vốn góp, kết quả kinh doanh cụ thể như sau :

Đơn vị: Triệu đồng

Cong ty con	Vốn góp	LNST 2011
Công ty chứng khoán kỹ thương	300.000	22.535
Công ty TNHH MTV quản lý nợ và khai thác tài sản	100.000	321.440
Công ty Quản lý Quỹ Kỹ thương	40.000	2.534
Tổng	440.000	346.509

Để tạo điều kiện cho hoạt động của các công ty trong các năm tiếp theo, HĐQT đề nghị để lại toàn bộ lợi nhuận sau thuế cho các công ty (Theo tờ trình phân phối và trích lập các quỹ).

Trong năm 2011 TECHCOMBANK đã đầu tư dài hạn thêm 6.659 triệu đồng nâng giá trị đầu tư từ 68.986 triệu đồng lên 75.645 triệu đồng với tỷ lệ nắm giữ cao nhất là 11% và thấp nhất là 2% số vốn điều lệ của các công ty mà ngân hàng góp vốn.

- **Tình hình tăng, giảm vốn, sử dụng và trích lập Quỹ của ngân hàng năm 2011**

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Số dư tại 1/1/2011	Chuyển sang vốn cổ phần	Lợi nhuận thuần trong năm	Trích lập các quỹ	Sử dụng các quỹ	Trích lập lại	Số dư tại ngày 31/12/2011
Vốn cổ phần	6.932.184	1.855.895	-	-	-	-	8.788.079
Quỹ khác	371	-	-	-	-	-	371
Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần	107.855	(90.500)	-	172.588	-	1.891	191.834
Quỹ dự phòng tài chính	579.444	-	-	296.311	(757)	(11.704)	863.294
Quỹ khen thưởng	1.710	-	-	-	(19)	542	2.233
quỹ phúc lợi	1.629	-	-	26.623	(26.891)	-	1.361
quỹ đầu tư và phát triển	473	-	-	-	-	-	473
Lợi nhuận chưa phân phối	1.765.495	(1.765.395)	3.153.766	(495.522)	-	9.813	2.668.157
Tổng cộng	9.389.161	-	3.153.766	-	(27.667)	542	12.515.802

Năm 2011, TECHCOMBANK đã thực hiện việc trích lập và phân phối các quỹ đúng như Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Việc tăng vốn điều lệ được thực hiện bằng phát hành cổ phiếu (từ nguồn lợi nhuận còn lại và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ) phân chia cho các cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ 25,6181% và phát hành cổ phiếu thưởng cho CBNV vào tháng 9//2011, do vậy vốn điều lệ của TECHCOMBANK được nâng lên từ 6.932 tỷ đồng thành 8.788 tỷ đồng.

Trong năm 2011 các hoạt động của TECHCOMBANK đã chấp hành đầy đủ các quy định của NHNN, các quy định của pháp luật và các nghĩa vụ về Thuế đối với Nhà nước.

Về việc phân phối và trích lập các Quỹ: sau khi trích lập các quỹ theo quy định và để lại ở các công ty con, HĐQT kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông biểu quyết về việc không phân chia cổ phiếu thưởng cho các cổ đông như các năm trước mà trích lập toàn bộ Lợi nhuận còn lại vào Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ để bảo đảm các tỷ lệ an toàn vốn cho Ngân hàng trong năm 2012 theo quy định.

Từ quý IV/2011 căn cứ vào tình hình kinh doanh thực tế, các khối, Trung tâm và Ban điều hành đã xây dựng kế hoạch cho TECHCOMBANK năm 2012. Bản kế hoạch đã đưa ra định hướng kinh doanh chủ đạo toàn hệ thống 2012, chi tiết cho từng khối và mục tiêu kinh doanh và tài chính chủ yếu năm 2012. Lợi nhuận trước thuế kế hoạch năm 2012 đạt 5.300 tỷ đồng tăng khoảng 25% so với năm 2011.

III-ĐÁNH GIÁ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ HĐQT:

❖ Hoạt động của Hội đồng quản trị :

HĐQT đã thể hiện đúng vai trò quản trị ngân hàng, luôn là cơ quan có quyền hạn và trách nhiệm cao nhất trong việc điều hành các hoạt động kinh doanh cũng như nghiệp vụ quản trị rủi ro để đảm bảo hoạt động kinh doanh của Ngân hàng phát triển ổn định, bền vững và an toàn.

Để đạt được kế hoạch kinh doanh, HĐQT đã thực hiện đúng các chức năng nhiệm vụ của mình như :

- Chỉ đạo, hỗ trợ trực tiếp Ban điều hành trong hoạt động kinh doanh;
- Theo dõi tình hình thực hiện kế hoạch của Ngân hàng hàng tháng, hàng Quý và có các chỉ đạo cụ thể, sát thực để Ngân hàng đạt được kế hoạch đề ra.
- Ban hành các chính sách và chiến lược kinh doanh cũng như các chính sách về quản trị rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ;
- Xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn;
- Quyết định cơ cấu tổ chức và các nhân sự chủ chốt;
- Trực tiếp phê duyệt các giao dịch kinh doanh có giá trị lớn theo đúng quy định của Pháp luật và điều lệ TECHCOMBANK .
- Thực hiện việc phân cấp thẩm quyền phê duyệt trong hoạt động tín dụng.....

Để quản lý tốt Rủi ro tín dụng, HĐQT đã tổ chức xây dựng các Quy chế, Quy định và chỉ đạo Ban điều hành xây dựng các Quy trình, hướng dẫn nhằm quản lý hoạt động tín dụng, quản lý rủi ro, xếp hạng tín dụng cho các khách hàng; phân loại nợ theo đúng quy định của NHNN....

❖ Hoạt động của Ban kiểm soát :

Với chức năng và quyền hạn của mình, Ban kiểm soát đã thực hiện nhiệm vụ được quy định và các công tác kiểm soát cơ bản sau đây :

1.Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT triệu tập, tham gia vào Ban kiểm phiếu của tất cả các lần xin ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT cũng như xin ý kiến cổ đông

nên thực hiện đúng chức năng giám sát và bảo đảm rằng mọi hoạt động của HĐQT và Ban điều hành đã tuân thủ theo Luật các tổ chức Tín dụng và Điều lệ của TECHCOMBANK.

2. Giám sát việc triển khai, thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, của HĐQT và Ban Điều hành.

3. Làm việc với một số đoàn thanh tra kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước xuống làm việc với Techcombank và các đơn vị thành viên của Techcombank

4. Trực tiếp chỉ đạo Bộ phận Kiểm toán và Kiểm soát tuân thủ (KTKSTT) thực hiện nhiệm vụ kiểm tra việc tuân thủ các quy chế, quy định... cũng như phát hiện và ngăn ngừa rủi ro trong nghiệp vụ hoạt động của Ngân hàng.

Trong năm 2011, bộ phận KTKSTT đã hoàn thành nhiệm vụ do Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát giao, cụ thể:

* Đã thực hiện được 79 cuộc kiểm toán tại 67 Chi nhánh/PGD, 6 Trung tâm, 4 Khối, 2 Dự án trong toàn hệ thống Ngân hàng và 01 cuộc kiểm toán tại Công ty trực thuộc là Công ty AMC. Ngoài ra Bộ phận KTKSTT còn thực hiện một số cuộc kiểm toán các chuyên đề chuyên sâu trong hoạt động của Ngân hàng.

Các cuộc kiểm toán đều được thực hiện trên cơ sở định hướng theo rủi ro và chất lượng cũng như phương pháp kiểm toán ngày càng được cải tiến và nâng cao. Trước khi kiểm toán, Bộ phận Kiểm toán và Kiểm soát tuân thủ đều dành khoảng 1/3 thời gian để thực hiện phân tích và lập kế hoạch cụ thể cho từng nghiệp vụ, từng sản phẩm của đơn vị được kiểm toán để đảm bảo các cuộc kiểm toán được hiệu quả và nhanh nhất, tìm và phát hiện ra các rủi ro xảy ra cũng như các rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

Song song với việc kiểm tra thực tế thường xuyên, KTKSTT đã thực hiện nghiệp vụ Giám sát từ xa thông qua việc chia nhóm cán bộ chuyên quản theo các Vùng kinh doanh/các đơn vị cụ thể để theo dõi, cập nhật thường xuyên tình hình hoạt động của các đơn vị do mình phụ trách. Thông qua việc rà soát, giám sát từ xa, KTKSTT đã đo lường và xếp loại mức độ rủi ro các chi nhánh, sớm phát hiện và ngăn chặn các hiện tượng giao dịch bất thường để yêu cầu CN/PGD giải trình, chỉnh sửa và thông báo tới các bên có liên quan phối hợp giải quyết, kịp thời ngăn chặn các rủi ro phát sinh trong tương lai

* Giám sát việc chấp hành và tuân thủ các quy định pháp quy, các tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ trích lập dự phòng cũng như việc thực hiện các quy trình, quy định pháp quy, các tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ trích lập dự phòng cũng như việc thực hiện các quy trình, quy định của Ngân hàng Nhà nước cũng như của TECHCOMBANK.

* Kiểm tra và theo dõi việc chấp hành chỉnh sửa các kiến nghị sau các đợt Kiểm toán, các đợt thanh tra của Ngân hàng Nhà nước, các kiến nghị của HĐQT và các yêu cầu khác của các Ban, ngành.

Các kiến nghị chỉnh sửa sau các cuộc kiểm toán tại chỗ và giám sát từ xa được theo dõi và cập nhật lên Ủy ban kiểm toán và rủi ro. Trên cơ sở các kết quả kiểm tra, Bộ phận KTKSTT đã kiến nghị xử lý các trường hợp không tuân thủ quy định của Ngân hàng, pháp luật chuyên Khối nhân sự để thực hiện xử lý kỷ luật các trường hợp vi phạm quy định của Ngân hàng. Đồng thời đã cùng với Khối Quản trị rủi ro/các Khối kinh doanh/Khối Vận hành và công nghệ của Ngân hàng khuyến nghị Ban điều hành sửa đổi nhiều sản phẩm, quy trình và đưa ra các biện pháp quản lý rủi ro cụ thể đối với các nghiệp vụ của ngân hàng, các quy trình nghiệp vụ, các chốt chặn trên hệ thống core banking. Tham gia đóng góp ý kiến vào việc xây dựng các quy trình nghiệp vụ để giảm thiểu các rủi ro và bất cập trong các quy chế, quy trình do TECHCOMBANK ban hành.

Về nhân sự của Ban kiểm soát :Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2009-2014 được ĐHĐCĐ bầu và NHNN chuẩn y theo quyết định số 1701/QĐ-NHNN ngày 19/7/2010 có 4 thành viên là:

Bà Nguyễn Thu Hiền - Trưởng ban- Thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai - Thành viên chuyên trách
Ông Nguyễn Quỳnh Lâm - Thành viên
Bà Vũ Thị Dung - Thành viên

Vì lý do cá nhân Bà Vũ Thị Dung đã có đơn xin từ nhiệm, Ban kiểm soát kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, chấp thuận và bầu bổ sung 1 thành viên BKS theo đề nghị của HĐQT và nhóm cổ đông lớn .

KẾT LUẬN:

Ban kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2011 của hệ thống TECHCOMBANK kèm theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán của KPMG theo đúng quy định và xem xét các Báo cáo khác trình đại hội. Ban kiểm soát kính đề nghị Đại hội xem xét và thông qua các Báo cáo hoạt động năm 2011, phương án phân phối lợi nhuận, phương án tăng vốn và kế hoạch kinh doanh năm 2012 của Ngân hàng đã trình bày trước Đại hội.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp .

Nơi gửi:

- Như trên;
- HĐQT;
- Lưu BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

(Đã ký)

Nguyễn Thu Hiền