

Số : 007 /BC-BKS

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2013

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TECHCOMBANK
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013**

Kính thưa các vị khách quý,

Thưa toàn thể quý vị cổ đông,

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, Ban kiểm soát đã triển khai việc thẩm định và thống nhất với báo cáo của Ban điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (TECHCOMBANK) và ý kiến đánh giá của Công ty kiểm toán KPMG về kết quả báo cáo tài chính hợp nhất của Techcombank và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2012. Theo đó, Công ty kiểm toán KPMG có ý kiến đánh giá báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu 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 2012, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất trong 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)

Ban kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về một số kết quả chủ chốt của năm tài chính 2012 như sau:

I- VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2012 CỦA NGÂN HÀNG**• Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh 2012:**

Xét thấy môi trường kinh tế năm 2012 có nhiều diễn biến khó khăn, sản xuất kinh doanh của nhiều ngành, lĩnh vực và doanh nghiệp có biểu hiện ngừng trệ, hàng tồn kho nhiều, ... sức mua giảm, dẫn đến nhu cầu về dịch vụ ngân hàng giảm hoặc không có khả năng tăng so với dự kiến nên HĐQT đã quyết định điều chỉnh kế hoạch kinh doanh theo Ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Trong bối cảnh trên, Ban lãnh đạo ngân hàng đã có nhiều nỗ lực nhằm tìm kiếm, khai thác triệt để các cơ hội kinh doanh cho ngân hàng, đồng thời quan tâm duy trì các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, tăng mức trích lập dự phòng ... Tuy nhiên, với môi trường kinh tế khó khăn chung nên kết quả kinh doanh tại 31/12/2012 so với kế hoạch điều chỉnh chưa đạt được như mong muốn; cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 179.934 tỷ đồng, giảm 0,3% so với 31/12/2011 và đạt 87% so với kế hoạch 2012.
- Tổng nguồn vốn huy động đạt 111.462 tỷ đồng, tăng 26% so với 31/12/2011, đạt 86% kế hoạch năm 2012.
- Tổng cho vay khách hàng toàn đạt 68.261 tỷ đồng tăng 7,6% so với 31/12/2011, đạt 79% kế hoạch 2012.

- Chỉ tiêu nợ loại 3-5 chiếm 2,69% giảm 0,13% so với 31/12/2011 và cao hơn 0,03% so với kế hoạch 2012. và
- Lợi nhuận trước thuế năm 2012 đạt 1.018 tỷ đồng, giảm 76% so với năm 2011 và đạt 22% so với kế hoạch năm 2012.

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2011	31/12/2012	
		Kế hoạch điều chỉnh *	Thực hiện
Tổng tài sản	180.530	206.451	179.933
Cho vay khách hàng	63.451	86.842	68.261
Tổng nguồn vốn huy động	88.646	129.716	111.462
- Các TCKT	31.011	49.716	34.405
- Dân cư	57.635	80.000	77.056
Vốn chủ sở hữu	12.512	15.288	13.290
- Vốn điều lệ	8.788	8.848	8.848
Tỷ lệ nợ loại 3-5	2,82%	2,66%	2,69%
Lợi nhuận trước thuế	4.221	4.535	1.018
ROA	1,83%		0,42%
ROE	28,87%		5,58%

Trong năm 2012, 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 31/12/2012, TECHCOMBANK có 3 công ty con, với mức sở hữu 100% vốn góp. Kết quả kinh doanh cụ thể như sau :

Đơn vị: Triệu đồng

Công ty con	Vốn góp	LNTT 2012
Công ty chứng khoán kỹ thương (TCS)	300.000	105.233
Công ty TNHH MTV quản lý nợ và khai thác tài sản (AMC)	410.000	923
Công ty Quản lý Quỹ Kỹ thương (TCC)	40.000	14
Tổng	750.000	106.170

Các khoản đầu tư dài hạn khác: năm 2012 TECHCOMBANK đã đầu tư dài hạn thêm 15.920 triệu đồng nâng giá trị đầu tư từ 76.905 triệu đồng lên 92.825 triệu đồng với tỷ lệ nắm giữ cao nhất là 11% và thấp nhất là 0.5% 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 2012**

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Số dư tại 1/1/2012	Chuyển sang vốn cổ phần	Lợi nhuận thuần trong năm	Trích lập các quỹ	Sử dụng các quỹ	Biến động khác	Số dư tại 31/12/2012
Vốn cổ phần	8.788.079	60.000					8.848.079
Vốn khác	371			(371)			0
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	191.834			2.324.451		588	2.516.873
Quỹ dự phòng tài chính	863.294			98.944	(3.367)		958.871
Lợi nhuận chưa phân phối	2.668.157	(60.000)	765.686	(2.423.024)		14.934	965.753
Tổng cộng	12.511.735	0	765.686	0	(3.367)	15.522	13.289.576

Năm 2012, 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 thêm 60 tỷ đồng từ nguồn lợi nhuận để lại thông qua việc phát hành số cổ phiếu để tặng thưởng cho CBNV có thành tích năm 2011 theo nghị quyết đã được Đại hội đồng cổ đông. Do vậy, đã nâng vốn điều lệ từ 8.788 tỷ đồng thành 8.848 tỷ đồng.

Techcombank cũng đã chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật và thực hiện các nghĩa vụ về Thuế đối với nhà nước.

II- VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT:

1. Hoạt động của Hội đồng quản trị :

Việc tổ chức các cuộc họp, thông qua nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông thường niên, bất thường (do Hội đồng quản trị chủ trì tổ chức) và các cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị, đã được thực hiện đầy đủ, phù hợp qui định pháp luật, Điều lệ ngân hàng. Hội đồng quản trị đã nỗ lực triển khai thực hiện đầy đủ, kịp thời chức năng, nhiệm vụ theo qui định pháp luật và của Teccombank nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh của Ngân hàng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

Chủ tịch, các Phó Chủ tịch cùng các thành viên Hội đồng quản trị đã tích cực triển khai, thực hiện nhiệm vụ được phân công, kịp thời nghiên cứu và có các nghị quyết, quyết định nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện Ban điều hành triển khai hoạt động kinh doanh và/hoặc xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động kinh doanh, như:

- Giám sát thúc đẩy việc thực hiện kế hoạch hàng tháng, hàng Quý và có các chỉ đạo cụ thể, sát thực để tăng tính khả thi, hiệu quả trong hoạt động ngân hàng.
- Ban hành các chính sách, quy định về quản lý kinh doanh, quản trị rủi ro phù hợp quy định pháp luật và năng lực của ngân hàng 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 phân cấp, ủy quyền trong quản lý hoạt động kinh doanh ngân hàng ... thông qua hoạt động của một số Hội đồng/Ủy ban, như Ủy ban nhân sự và lương thưởng (NORCO), Ủy ban Kiểm toán và rủi ro (ARCO), Hội đồng tín dụng, ...

Trong năm 2012, Hội đồng quản trị đã có sự điều chỉnh, bổ sung về thành viên để phù hợp qui định pháp luật. Theo đó, ông Nguyễn Đức Vinh, ông Trần Thanh Hiền và ông Madhur Maini thôi đảm nhận chức danh thành viên Hội đồng quản trị. Đại hội đồng cổ đông bất thường họp ngày 21/12/2012 đã bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị, gồm: ông Lee Boon Huat làm thành viên độc lập và ông Đỗ Tuấn Anh là thành viên.

2. Hoạt động của Ban kiểm soát :

Với chức năng, nhiệm vụ được giao, Ban kiểm soát đã thực hiện hiệu quả công tác năm 2012, góp phần đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động kinh doanh ngân hàng, như:

- Tham dự, kiểm soát và có ý kiến (khi cần) để công tác tổ chức họp/lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, của HĐQT được thực hiện phù hợp qui định pháp luật, điều lệ ngân hàng. Đồng thời giám sát việc triển khai, thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, của HĐQT và Ban Điều hành.

- Hỗ trợ, làm đầu mối làm việc với một số Đoàn thanh, kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước tại trụ sở chính Techcombank và một số các CN/PGD của Techcombank

- Trực tiếp chỉ đạo Kiểm toán nội bộ (trước đây là Bộ phận Kiểm toán và Kiểm soát tuân thủ) thực hiện nhiệm vụ kiểm toán tại các đơn vị tại trụ sở chính và các đơn vị trong hệ thống. Qua đó, góp phần hỗ trợ hiệu quả cho Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong việc hoàn thiện hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, đồng thời chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những sai phạm trong hệ thống, góp phần đảm bảo sự an toàn và hiệu quả hoạt động của hệ thống Techcombank, cụ thể:

- * Thực hiện được 107 cuộc kiểm toán trên toàn hệ thống (tại 101 Chi nhánh/PGD, 5 Khối/Trung tâm tại HO, 01 Dự án AML). Ngoài ra, Kiểm toán nội bộ còn đẩy mạnh kiểm toán chuyên đề chuyên sâu ở một số mảng hoạt động nghiệp vụ của Ngân hàng.

- * Tổ chức giám sát từ xa, trên cơ sở đó đo lường và xếp loại mức độ rủi ro các chi nhánh, sớm phát hiện và ngăn chặn các hành vi, dấu hiệu bất thường để yêu cầu 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* thực hiện các quy trình, quy định pháp quy, các tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ trích lập dự phòng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước cũng như của TECHCOMBANK.

- * Thường xuyên theo dõi, đôn đốc việc khắc phục của các đơn vị sau kiểm toán, thanh tra, đảm bảo các tồn tại, khuyến nghị được xử lý triệt để, nhanh chóng. Đối với các vấn đề còn tồn tại, chưa khắc phục kịp thời đều được thông tin, báo cáo đầy đủ lên các cấp có thẩm quyền để phối hợp giải quyết.

Trong quá trình hoạt động kiểm toán, theo dõi khắc phục, giám sát các đơn vị,... KTNB đã có nhiều khuyến nghị về sửa đổi nhiều sản phẩm, quy trình, cơ cấu tổ chức, 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; đồng thời 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 của TECHCOMBANK.

- Về nhân sự Ban kiểm soát: Tại Đại hội đồng cổ đông bất thường họp ngày 21/12/2012 đã thông qua việc ông Nguyễn Quỳnh Lâm thôi đảm nhiệm chức danh thành viên Ban kiểm soát và bầu bổ sung ông Hoàng Huy Trung làm thành viên Ban kiểm soát. Sau đó Ban Kiểm soát đã bầu ông Hoàng Huy Trung làm Trưởng Ban Kiểm soát. Do đó, nhân sự Ban kiểm soát có 4 thành viên, gồm:

Ông Hoàng Huy Trung	- Trưởng ban- Thành viên chuyên trách
Bà Nguyễn Thị Hiền	- Thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai	- Thành viên
Ông Ramauch Hannes	- Thành viên

III – KIẾN NGHỊ :

Từ những vấn đề nêu trên, Ban kiểm soát báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên 2013 xem xét, thông qua nội dung báo cáo của Ban kiểm soát, đồng thời thông qua kết quả kinh doanh năm 2012 và kế hoạch năm 2013 của ngân hàng đã trình bày trước Đại hội.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp .

Nơi gửi:

- Như trên;

- HDQT;

- Lưu BKS.

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

(đã ký)

Hoàng Huy Trung