



Số: 351 /BC-BKS

Hà Nội, ngày 01 tháng 4 năm 2017

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ của Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam,

Thay mặt Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam, tôi xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 các nội dung như sau:

I. VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam gồm 04 thành viên, đã thực hiện các nhiệm vụ trong năm 2016 theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam, bao gồm:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định Pháp luật và Điều lệ ngân hàng trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng;
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ, chỉ đạo và giám sát hoạt động của Kiểm toán nội bộ để rà soát, đánh giá một cách độc lập khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ;
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng.

Ban Kiểm soát thực thi các nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau đây:

- Tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ hàng quý, họp đột xuất và lấy ý kiến bằng văn bản (khi cần thiết) để triển khai chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.
- Cử đại diện tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Ủy ban kiểm toán và rủi ro và các cuộc họp cần thiết khác nhằm xử lý công việc chuyên môn, xây dựng văn hóa tổ chức cùng với Lãnh đạo Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các thành viên Ban điều hành.
- Tổ chức việc xây dựng, phê duyệt và triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ hệ thống Techcombank; xem xét kết quả kiểm toán và giám sát việc khắc phục các tồn tại theo khuyến nghị của kiểm toán; Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tiếp tục hoàn thiện phương pháp kiểm toán trên cơ sở rủi ro, đánh giá tính hệ thống và hoạt động quản lý tập trung tại đơn vị Hội sở (Hoạt động mua sắm, thanh toán chi phí, Công tác quản trị kênh phân phối, Công tác quản lý dự án tại Khối chiến lược, Hoạt động thu và xử lý

nợ, Công tác quản lý tài sản đảm bảo, Hoạt động đầu tư và kinh doanh nợ, Công tác xây dựng và phát triển ứng dụng...).

- Căn cứ kết quả kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đã kịp thời thông báo, làm việc với Ban lãnh đạo Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các thành viên Ban điều hành để có các quyết định, chỉ đạo quyết liệt nhằm ngăn ngừa, kịp thời phát hiện và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh, tiếp tục hoàn thiện, nâng cao năng lực của hệ thống kiểm soát nội bộ, hoàn thiện các quy định, cải tiến quy trình, sản phẩm, quản trị rủi ro trong kinh doanh và nâng cao năng lực quản trị điều hành của hệ thống.
- Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ xử lý công việc phát sinh đột xuất khác theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ban lãnh đạo Ngân hàng, như: Làm đầu mối triển khai công tác báo cáo đột xuất và lập báo cáo định kỳ về hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ gửi NHNN theo quy định; Góp ý xây dựng và hoàn thiện nhiều văn bản/quy định nội bộ lớn của hệ thống,...

II. VỀ HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH

- Hội đồng quản trị có 7 người (gồm 01 Chủ tịch, 04 Phó Chủ tịch, 01 thành viên thông thường và 01 thành viên độc lập), đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp qui định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.
- Hội đồng quản trị đã được thực hiện đầy đủ, phù hợp qui định pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc tổ chức các cuộc họp, thông qua nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông thường niên, bất thường và các cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị.
- 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.
- Ban điều hành đã tích cực hoàn thành vượt mức hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch, đảm bảo mục tiêu định hướng năm 2016 của Techcombank.
- Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã phối hợp chặt chẽ trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động Ngân hàng và tạo điều kiện để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.

III. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Căn cứ kết quả thẩm định, Ban kiểm soát thống nhất với báo cáo của Ban điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam và ý kiến đánh giá của Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam về kết quả báo cáo tài chính hợp nhất của Techcombank và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2016. Theo đó, Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam 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 của Techcombank và các công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2016, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán các Tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

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

Ban kiểm soát xin báo cáo một số kết quả chủ chốt của năm tài chính 2016 như sau:

- Tổng tài sản toàn ngân hàng đạt: 235.363 tỷ đồng, tăng 22,6% so với năm 2015 và đạt 106% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế cả năm của toàn Ngân hàng đạt 3.997 tỷ đồng, tăng 96,2% so với năm 2015 và đạt 113% kế hoạch.
- Tổng huy động toàn Ngân hàng đạt 173.449 tỷ đồng, tăng 21,9% so với năm 2015 và đạt 101% kế hoạch.
- Tổng dư nợ tín dụng tính đến cuối năm 2016 đạt 159.010 tỷ đồng, tăng 24,8% so với năm 2015 và đạt 100% kế hoạch.
- Tỷ lệ nợ xấu (NPL) ở mức 1,58%, giảm so với năm 2015 (1,67%) và đảm bảo dưới 3% theo như kế hoạch năm 2016.
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tới cuối năm 2016 đạt 13,12% cao hơn mức 9% theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước. Ngoài ra, Techcombank đã tuân thủ các giới hạn an toàn trong hoạt động tín dụng, đầu tư, góp vốn mua cổ phần, tỷ lệ thanh toán, chi trả, ... theo quy định pháp luật.

Về vốn điều lệ và các quỹ trong năm 2016

- Vốn chủ sở hữu: 19.586 tỷ đồng, tăng 3.129 tỷ đồng so với cuối năm 2015;
- Vốn điều lệ : 8.878 tỷ đồng, không thay đổi so với cuối năm 2015;
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 3.658,7 tỷ đồng, tăng 166 tỷ đồng so với cuối năm 2015;
- Quỹ dự phòng tài chính: 1.560 tỷ đồng, tăng 308 tỷ đồng so với cuối năm 2015;
- Lợi nhuận chưa phân phối: 5.489 tỷ đồng, tăng 2.655 tỷ đồng so với cuối năm 2015, trong đó: 4.519 tỷ đồng quản lý tại Techcombank và phần còn lại được quản lý tại các công ty con.

- Năm 2016, Techcombank đã thực hiện việc trích lập và phân phối các quỹ theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. 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.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2017 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định, định hướng trong năm 2017 Ban Kiểm soát sẽ tiếp tục:

- Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban điều hành nhằm chủ động kiểm soát công tác xây dựng và thực hiện các Nghị quyết của Đại hội cổ đông, Hội đồng quản trị nhằm đảm bảo phù hợp qui định pháp luật, Điều lệ Techcombank.
- Cùng với Hội đồng quản trị, Ban điều hành không ngừng hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động của 3 tuyến phòng thủ trong hoạt động ngân hàng, tạo lập nền tảng quản trị rủi ro hữu hiệu phù hợp với qui định pháp luật và thông lệ quốc tế .
- Tiếp tục nâng cao năng lực Kiểm toán nội bộ và hệ thống Kiểm soát nội bộ nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý hiệu quả các dấu hiệu, hành vi vi phạm hoặc tồn tại, bất cập trong hệ thống. Qua đó, đảm bảo tính đầy đủ và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ tạo thuận lợi cho ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.
- Tổ chức thực hiện hiệu quả kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2017.
- Hoàn thành tốt các công việc khác theo qui định pháp luật, đề nghị của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và đề nghị của Ban lãnh đạo Ngân hàng Techcombank.

V. KIẾN NGHỊ

Từ những nội dung trình bày trên, Ban kiểm soát báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của Ban kiểm soát nêu trên, đồng thời thông qua kết quả kinh doanh năm 2016, kế hoạch năm 2017 của Techcombank và định hướng hoạt động của ngân hàng đã được trình bày tại Đại hội.

Ban kiểm soát trân trọng báo cáo và kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

(Đã ký)

*Nơi nhận:
Như trên;
Lưu BTLHQDT.*

Hoàng Huy Trung