

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018**

- 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 và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát của Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam.

Thay mặt Ban Kiểm soát (“BKS”) Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”), tôi xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017

Năm 2017, BKS đã triển khai, thực hiện tốt các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Techcombank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, góp phần cùng toàn hệ thống Techcombank hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh và các nội dung liên quan được ĐHĐCĐ thông qua, cụ thể:

1. Về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017:

BKS đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam và thống nhất xác nhận như sau: Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Techcombank thời điểm 31/12/2017, kết quả kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 01/01/2017 đến 31/12/2017, được trình bày theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với hệ thống kế toán các Tổ chức tín dụng, chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

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

Với kết quả được kiểm toán nêu trên, Techcombank luôn đáp ứng các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động, các chỉ tiêu tài chính đều cơ bản hoàn thành và vượt so với năm 2016 và kế hoạch, như sau:

Mục	31/12/2016	Năm 2017		% So sánh với	
		Kế hoạch	Thực hiện	31/12/2016	Kế hoạch
Lợi nhuận trước thuế	3.997	5.020	8.036	101,05%	60,08%
Tổng tài sản	235.363	279.017	269.392	14,46%,	-3,45%
Dư nợ tín dụng tại TCB (*)	156.088	181.067	181.002	15,96%	-0.04%
Tổng Huy động từ khách hàng	173.449	227.133	175.435	1,15%	-22,76%
Tỷ lệ nợ xấu (NPL)	1,57%	< 2%	1,61%	Thấp hơn 2%	
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	13,12%	>9%	12,68%	Cao hơn 9%	

(*): Không bao gồm trái phiếu VAMC

Thay đổi vốn điều lệ và các quỹ trong năm 2017: (đơn vị: tỷ đồng)

Mục	31/12/2016	31/12/2017	So sánh chỉ tiêu 2017 với 2016
Vốn chủ sở hữu	19.586	26.931	7.345
- Vốn điều lệ	8.878	11.655	2.777
- Cổ phiếu quỹ	-	(4.043)	(4.043)
- Thặng dư vốn cổ phần	-	2.165	2.165
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	3.659	3.984	325
Quỹ dự phòng tài chính	1.560	2.173	613
Lợi nhuận chưa phân phối	5.489	10.997	5.508

2. Về việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2017:

- Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017 đã được Ban lãnh đạo ngân hàng triển khai quyết liệt ngay từ đầu năm và cơ bản hoàn thành với hiệu quả cao, được thể hiện cụ thể tại điểm 1 nêu trên.

- Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên và các Nghị quyết xin ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành, các đơn vị của Techcombank khẩn trương triển khai thực hiện, với kết quả:

+ Techcombank đã tăng vốn điều lệ năm 2017 lên mức 11.655.307.200.000 đồng, từ nguồn chào bán thành công cổ phiếu (đợt 1) và nguồn trái phiếu chuyển đổi.

Như vậy, với phương án tăng vốn điều lệ thêm 5.000 tỷ đồng, Techcombank đã hoàn thành tăng vốn đợt 1 (thêm 700 tỷ đồng). Về việc thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 2 thêm 4.300 tỷ đồng được HĐQT đề xuất ngừng thực hiện do nhận thấy không còn đạt hiệu quả, lợi ích cho ngân hàng và cổ đông như mục tiêu đề ra.

+ Techcombank đã hoàn thành việc mua lại cổ phần làm cổ phiếu quỹ từ cổ đông lớn The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited – HSBC.

+ ĐHĐCĐ Techcombank đã chấp thuận/phê duyệt tạm thời chốt tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại Techcombank ở mức 0% vốn điều lệ Techcombank và ủy quyền cho HĐQT Techcombank quyết định việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu cụ thể của nhà đầu tư nước ngoài tại từng thời điểm nhưng không vượt quá 30% vốn điều lệ Techcombank theo quy định của pháp luật.

- Thù lao HĐQT và BKS và chế độ liên quan: Được chi trả theo chế độ và phê duyệt của ĐHĐCĐ. Các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ, tổng thù lao nằm trong hạn mức được phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của Techcombank và được thực hiện theo chế độ thu chi tài chính của Techcombank.

3. Kết quả giám sát công tác Quản trị điều hành năm 2017:

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của Ban điều hành, các quy định phân cấp ủy quyền của HĐQT. Theo đó: HĐQT có 07 người, đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và điều lệ ngân hàng; đồng thời tổ chức các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định theo quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

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 hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch, đảm bảo mục tiêu định hướng năm 2017 của Techcombank.

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động của Techcombank đã bám sát các định hướng, chỉ đạo điều hành của NHNN, HĐQT đã ban hành nhiều Nghị quyết, Chỉ thị để chỉ đạo tăng trưởng tín dụng trong giới hạn cho phép của NHNN, chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định, tăng cường xử lý nợ ngoại bảng, xử lý nợ xấu, tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Ban Điều hành:

Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Ban Điều hành và cán bộ quản lý khác của Techcombank luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Techcombank và vì lợi ích chung của Ngân hàng. HĐQT, Ban Điều hành tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. Các phiên họp định kỳ của HĐQT, Ủy ban kiểm toán và rủi ro và một số cuộc họp quan trọng khác đều có sự tham dự của Đại diện BKS. Các khuyến nghị, đề xuất của BKS đều được HĐQT, Ban Điều hành xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

5. Các cuộc họp và chỉ đạo của Ban Kiểm soát:

- BKS hiện có 04 người trong đó có 02 thành viên chuyên trách, đáp ứng cơ cấu theo quy định pháp luật và điều lệ ngân hàng. Năm 2017 BKS đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận, thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ được giao nhằm triển khai hiệu quả kế hoạch công tác năm và đánh giá kết quả thực hiện định kỳ hàng quý,... . Các thành viên BKS đã tích cực triển khai và hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.

- BKS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ (“KTNB”) triển khai thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Thông tư số 44/2011/TT-NHNN và định kỳ báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán công tác phòng chống rửa tiền, công tác thẩm định báo cáo tài chính theo đúng quy định của pháp luật. Công tác KTNB đã được thực hiện theo định hướng rủi ro. Năm 2017, KTNB đã hoàn thành đầy đủ, đảm bảo chất lượng, kế hoạch KTNB năm đã được phê duyệt.

- BKS thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc của Techcombank.

- BKS đã thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: Đại diện tham dự các cuộc họp HĐQT, thực hiện giám sát việc thực hiện xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản theo quy định của pháp luật và Điều lệ Techcombank, chỉ đạo công tác phối hợp với kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán BCTC và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của Techcombank ...

II. TRỌNG TÂM KẾ HOẠCH CÔNG TÁC NĂM 2018:

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ Techcombank và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2018 của hệ thống Techcombank, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2018 như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Techcombank.
2. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2018.
3. Triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2018.
4. Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2018 của Techcombank.
5. Nâng cao năng lực hoạt động của Kiểm toán nội bộ, kịp thời sửa đổi các quy định, quy trình làm việc nhằm tăng hiệu quả hoạt động của Kiểm toán nội bộ và hệ thống kiểm soát nội bộ.
6. Quản lý, giám sát việc cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và cổ đông lớn theo quy định pháp luật.

III. 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 2018 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của Ban kiểm soát nêu trên, đồng thời thông qua kết quả kinh doanh năm 2017, kế hoạch năm 2018 của Techcombank đã được trình bày tại Đại hội.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT; BKS; TGD;
- Lưu: VP BKS, BTLHĐQT.

(Đã ký)

Hoàng Huy Trung