

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TECHCOMBANK TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2014

Kính thưa các vị khách quý,

Thưa toàn thể quý vị cổ đông,

Căn cứ qui định pháp luật và Điều lệ Techcombank, Ban kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về việc thẩm định báo cáo tài chính năm 2013 và hoạt động quản trị, kiểm soát ngân hàng, như sau:

I- VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2013 CỦA NGÂN HÀNG

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 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 2013. 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 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam và các công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2013, 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 Đại hội đồng cổ đông về một số kết quả chủ chốt của năm tài chính 2013 như sau:

1. Tình hình thực hiện một số chỉ tiêu kinh doanh 2013:

Môi trường kinh tế 2013 vẫn còn nhiều khó khăn, bất ổn, đặc biệt cầu có khả năng thanh toán về dịch vụ ngân hàng giảm hoặc không có khả năng tăng so với dự kiến. Vì vậy, HĐQT đã điều chỉnh kế hoạch kinh doanh theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông; đồng thời tập trung nâng cao chất lượng dịch vụ, kiểm soát chặt chẽ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng. Kết quả kinh doanh tại 31/12/2013 so với cùng kỳ năm 2012 và kế hoạch, như sau:

- Tổng tài sản toàn ngân hàng đạt: 158.896 tỷ đồng, giảm 11,7% so với năm 2012 và đạt 93% kế hoạch.

- Tổng huy động toàn Ngân hàng đạt 119.978 tỷ đồng, tăng 7,6% so với năm 2012 và đạt 107,6% kế hoạch.

- Tổng dư nợ khách hàng tính đến cuối năm 2013 đạt 70.274 tỷ đồng, tăng 2,9% so với năm 2012 và đạt 101,2% kế hoạch.

- Lợi nhuận trước thuế cả năm của toàn Ngân hàng đạt 878 tỷ đồng, giảm 13,8% so với năm 2012 và đạt 81,3% kế hoạch.

- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tới cuối năm 2013 đạt 14,03% 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 qui định pháp luật

2. Tình hình tăng, giảm vốn điều lệ và các quỹ trong năm 2013

- Vốn chủ sở hữu: 13.920 tỷ đồng, tăng 630 tỷ đồng so với cuối năm 2012;
- Vốn điều lệ : 8.787 tỷ đồng, tăng thêm 30 tỷ đồng so với cuối năm 2012;
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 3.352,6 tỷ đồng, tăng 835,7 tỷ đồng so với cuối năm 2012;
- Quỹ dự phòng tài chính: 1.019,3 tỷ đồng, tăng 60,5 tỷ đồng so với cuối năm 2012;
- Lợi nhuận chưa phân phối: 669,6 tỷ đồng, trong đó: 461,077 tỷ đồng quản lý tại Techcombank và 208,523 tỷ đồng quản lý tại các công ty con.

Năm 2013, 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.

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

1. Hoạt động của Hội đồng quản trị :

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, 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;
- 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 thường trực HĐQT, Ủy ban nhân sự và lương thưởng (NORCO), Ủy ban Kiểm toán và rủi ro (ARCO), Hội đồng tín dụng, Hội đồng xử lý nợ và rủi ro tín dụng, ...

Đến cuối nhiệm kỳ 2009-2014, Hội đồng quản trị có 8 người (gồm 01 Chủ tịch, 03 Phó Chủ tịch, 04 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.

2. Hoạt động của Ban kiểm soát :

2.1. Một số hoạt động chính của Ban kiểm soát năm 2013:

Với chức năng, nhiệm vụ được giao, Ban kiểm soát đã thực hiện hiệu quả công tác năm 2013, góp phần đảm bảo an toàn, hiệu quả trong hoạt động kinh doanh ngân hàng, như:

- Tham gia kiểm soát nhằm đảm bảo 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. Thẩm định báo cáo tài chính của ngân hàng.

- Tổ chức kiểm tra, đánh giá và có kiến nghị nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ trong hệ thống Techcombank. Xây dựng, hoàn thiện tổ chức nhân sự của Kiểm toán nội bộ với cấu trúc tổ chức và chức năng nhiệm vụ được điều chỉnh nhằm tập trung kiểm toán theo định hướng rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

- Trực tiếp chỉ đạo Kiểm toán nội bộ trong việc xây dựng và triển khai kế hoạch kiểm toán, kịp thời đưa ra các khuyến nghị/kiến nghị nhằm giúp Hội đồng quản trị, Ban điều hành hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, ngăn ngừa và xử lý rủi ro và các vấn đề tồn tại trong hoạt động ngân hàng. Trên cơ sở các khuyến nghị của Kiểm toán nội bộ, Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã có các chỉ đạo, khắc phục, như:

- Xây dựng Chiến lược kinh doanh Thẻ trong ngắn hạn, dài hạn kết hợp đồng bộ các biện pháp vận hành, kiểm soát rủi ro nâng cao hiệu quả kinh doanh Thẻ.

- Rà soát sửa đổi Quy định kiểm soát sau vay cho phù hợp với thực tế, đồng thời yêu cầu lãnh đạo các đơn vị tăng cường kiểm soát chặt chẽ việc tuân thủ quy định kiểm soát sau vay của các cá nhân/đơn vị trong hệ thống ngân hàng.

- Chuẩn hóa công tác kiểm soát kế toán và sổ tay, hướng dẫn công tác kiểm soát kế toán để các cán bộ, đơn vị thực hiện kiểm soát thống nhất. Triển khai một số công cụ, phần mềm hỗ trợ kiểm soát tự động như: kiểm soát user hạch toán trên toàn hệ thống, kiểm soát các khoản thanh toán ra ngoài ngân hàng, Chính sửa lại phân quyền nhằm kiểm soát rủi ro lợi dụng.

- Tập trung giám sát, xử lý quyết liệt đã giúp giảm thiểu các khoản tạm ứng, phải thu, phải trả tồn đọng lâu ngày trước đây. Sửa đổi Quy định về quản lý tài sản phục vụ hiệu quả công tác quản lý và tổng kiểm kê tài sản trong hệ thống vào dịp cuối năm.

- Rà soát lại toàn bộ văn bản ủy quyền, phân quyền trên toàn hệ thống. Bổ sung các quy trình, văn bản hướng dẫn nhằm tăng cường công tác quản trị rủi ro liên quan hạn mức, đối tác....

2.2. Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2009-2014 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2014-2019:

2.2.1. Về hoạt động nhiệm kỳ 2009-2014:

Tại cuộc họp thường niên năm 2009, Đại hội đồng cổ đông đã bầu Ban Kiểm soát, gồm 05 thành viên. Trong nhiệm kỳ qua, đã có 04 thành viên thôi tham gia Ban kiểm soát do có Đơn xin từ nhiệm. Vì vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thực hiện thủ tục miễn nhiệm và bầu bổ sung 03 danh thành viên Ban kiểm soát. Như vậy, đến thời điểm kết thúc nhiệm kỳ 2009-2014, Ban Kiểm soát có 4 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách, đảm bảo cơ cấu nhân sự theo qui định của Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ ngân hàng.

Trưởng ban và các thành viên Ban kiểm soát đã tích cực tổ chức thực hiện công tác được giao phù hợp qui định pháp luật và điều lệ Techcombank. Ban kiểm soát đã có các quyết định, chỉ đạo công tác kiểm toán, kiểm soát nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý nghiêm khắc các hành vi vi phạm, góp phần hoàn thiện hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, nâng cao chất lượng, hiệu quả, an toàn hoạt động ngân hàng, tăng cường ý thức tuân thủ quy định pháp luật, quy trình nghiệp vụ của các đơn vị và cán bộ trong Techcombank.

2.2.2 Định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2014-2019

Sang năm 2014, nền kinh tế đã xuất hiện các dấu hiệu phục hồi nhưng còn không ít những bất ổn, khó lường. Do đó, để thực hiện tốt chức năng nhiệm vụ theo qui định pháp luật và điều lệ ngân hàng, Ban kiểm soát có định hướng hoạt động chính trong nhiệm kỳ mới như sau:

- 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, Ban điều hành nhằm đảm bảo phù hợp qui định pháp luật, Điều lệ Techcombank.

- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và nhân sự của Kiểm toán nội bộ để có đủ nguồn lực, kỹ năng, trình độ chuyên môn cần thiết làm cơ sở nâng cao hơn nữa chất lượng hoạt động kiểm toán, nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và kiến nghị biện pháp 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, góp phần tạo thuận lợi cho hệ thống ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

- Tăng cường kiểm toán, đánh giá tính khả thi, hiệu quả trong việc xây dựng, triển khai bán các sản phẩm, dịch vụ của ngân hàng cũng như việc liên kết giữa nội bộ các khối/đơn vị trong ngân hàng và các đối tác bên ngoài nhằm gia tăng tính tiện ích của sản phẩm và bán chéo sản phẩm phù hợp cho từng phân khúc khách hàng, và phù hợp với đặc trưng của các vùng, miền.

- Cùng với Ban điều hành và khối chức năng không ngừng hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động của 3 tuyến phòng thủ trong hoạt động ngân hàng nhằm tạo lập nền tảng quản trị rủi ro hữu hiệu phù hợp với qui định pháp luật và thông lệ quốc tế.

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 2014 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của Ban kiểm soát nêu trên, đồng thời thông qua kết quả kinh doanh năm 2013, kế hoạch năm 2014 của Techcombank và định hướng hoạt động của ngân hàng trong nhiệm kỳ kỳ đã được trình bày tại Đại hội.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp .

Nơi nhận:
- ĐHCĐ;
- HĐQT;
- Lưu BKS.

