



Số: 0547/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 12 tháng 4 năm 2012

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2012**

Kính thưa các vị khách quý,  
Thưa toàn thể quý vị cổ đông,

Năm 2011 đã qua với nhiều diễn biến khó khăn về môi trường kinh tế vĩ mô trên toàn cầu và tại từng quốc gia trong đó có Việt Nam. Dự báo trước về những khó khăn này, Hội đồng quản trị Techcombank và Ban điều hành luôn chủ động theo dõi sát sao diễn biến thị trường, kịp thời thiết lập và chỉ đạo kế hoạch hành động nhằm đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững; đồng thời tiếp tục triển khai việc tái cấu trúc cơ cấu tổ chức hệ thống, xác lập chiến lược kinh doanh nhằm từng bước đưa Techcombank trở thành “**Ngân hàng tốt nhất và Doanh nghiệp hàng đầu Việt Nam**”.

Hội đồng quản trị Techcombank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động quản trị ngân hàng năm 2011 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2012 như sau:

### **1. Về việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch của ngân hàng năm 2011:**

#### **1.1. Các chỉ số kinh doanh chính đến 31/12/2011, so với năm 2010 và so với kế hoạch đặt ra như sau:**

(Đơn vị: Tỷ đồng; %)

Chỉ tiêu	31/12/2010	31/12/2011		So sánh	
		Kế hoạch	Thực hiện	31/12/2010	%KH
Tổng tài sản	150.291	182.594	180.531	120%	99%
Tổng nguồn vốn huy động (không bao gồm phát hành giấy tờ có giá)	108.334	152.630	136.781	126%	90%
Cho vay khách hàng	52.928	71.092	63.451	119,9%	89%
Tỷ lệ nợ từ loại 3-5 (%)	2,3%	2,04%	2,83%	123,0%	138,7%
Lợi nhuận trước thuế	2.744	3.700	4.221	154%	114%
Vốn điều lệ (tại thời điểm 31/12)	6.932	8.788	8.788	127%	100%
Vốn chủ sở hữu	9.389	11.862	12.516	133%	106%
Tỷ lệ ROA	1,86%	2,0%	1,83%	98%	92%
Tỷ lệ ROE	24,9%	25%	28,87%	116%	115%

❖ Chi tiết về tình hình hoạt động kinh doanh của Techcombank năm 2011 sẽ được Đại diện Ban Điều hành báo cáo Đại hội.

#### **1.2. Công tác phát triển mạng lưới giao dịch:**

Trong năm 2011, công tác phát triển mạng lưới các chi nhánh, phòng giao dịch, quỹ tiết kiệm tiếp tục được quan tâm, với 29 điểm giao dịch được mở (gồm 4 chi nhánh, 14 PGD, 11

QTK). Tính đến 31/12/2011, Techcombank có 307 địa điểm giao dịch (gồm các chi nhánh, phòng giao dịch, quỹ tiết kiệm) đang hoạt động trên toàn hệ thống và được phân bổ hoạt động tại 44 tỉnh/thành phố trên toàn quốc. Hệ thống bán hàng và kênh phân phối tại từng vùng, khu vực tới các chi nhánh, phòng giao dịch, địa điểm kinh doanh tiếp tục được củng cố, hoàn thiện nhằm tăng cường hiệu quả trong hoạt động kinh doanh, đặc biệt là phát huy thế mạnh đặc thù trong hoạt động kinh doanh tại từng Vùng, khu vực trên nền tảng các chính sách chung của ngân hàng.

Dự kiến trong năm 2012, Techcombank sẽ mở thêm 53 địa điểm giao dịch (gồm chi nhánh, phòng giao dịch, quỹ tiết kiệm) nâng tổng số mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch, điểm giao dịch, quỹ tiết kiệm lên 360 địa điểm kinh doanh.

### 1.3. Về việc tăng vốn điều lệ

Trong năm 2011, Techcombank đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ tăng từ 6.932.183.710.000 đồng lên 8.788.078.710.000 đồng theo phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011 thông qua.

## 2. Về hoạt động của các công ty trực thuộc

Trong năm 2011, cả 03 công ty trực thuộc của Techcombank (Công ty Quản lý Quỹ và khai thác tài sản, Công ty Quản lý Quỹ Kỹ Thương, Công ty Chứng khoán Kỹ Thương) tiếp tục hoàn thiện hệ thống tổ chức và từng bước triển khai thêm các nghiệp vụ hoạt động. Tổng lợi nhuận trước thuế của 3 công ty là 454,33 tỷ đồng.

## 3. Về công tác quản trị ngân hàng:

### 3.1. Cơ cấu và hoạt động của Hội đồng Quản trị:

Hội đồng quản trị Techcombank nhiệm kỳ 2009-2014, gồm 9 người như sau:

Stt	Họ và tên	Chức danh
1	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch Hội đồng quản trị
2	Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT
3	Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch HĐQT
4	Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch HĐQT
5	Ông Nguyễn Đức Vinh	Phó Chủ tịch HĐQT
6	Ông Madhur Maini	Thành viên HĐQT
7	Ông Trần Thanh Hiền	Thành viên HĐQT
8	Ông Stephen Colin Moss	Thành viên HĐQT
9	Ông Stephen Charles Banner	Thành viên HĐQT

Để tăng cường công tác quản trị ngân hàng, Hội đồng quản trị đã thống nhất việc ông Nguyễn Đức Vinh thôi đảm nhiệm chức danh Tổng giám đốc và bầu ông Nguyễn Đức Vinh giữ chức vụ Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị để có nhiều thời gian tham gia quản trị ngân hàng. Đồng thời, Hội đồng quản trị đã bổ nhiệm ông Paul Simon Morris đảm nhận chức danh Tổng giám đốc Techcombank, kể từ ngày 01/01/2012.

Trong năm 2011, Chủ tịch, các Phó Chủ tịch và thành viên trong Hội đồng quản trị đã tích cực triển khai, hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công, kịp thời thông qua và ban hành các nghị quyết, quyết định chỉ đạo đối với hoạt động kinh doanh, góp phần quan trọng thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2011 và từng bước triển khai hiệu quả Chiến lược kinh doanh của Techcombank theo mục tiêu đề ra.

### **3.2. Về năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh:**

Năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của Techcombank tiếp tục được nâng cao cả về năng lực tài chính, quy mô tổng tài sản, thị phần hoạt động kinh doanh, mạng lưới các điểm giao dịch so với năm 2010, như: tổng tài sản tăng 20%, huy động vốn tăng 26%, lợi nhuận trước thuế tăng 54%, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu đạt và vượt quy định tối thiểu của Ngân hàng Nhà nước. Riêng tỷ lệ nợ xấu có xu hướng tăng lên 2,83%, tăng 0,5% so với năm 2010 và chưa đạt kế hoạch đề ra. Về chất lượng và khả năng cung ứng, đa dạng hoá các sản phẩm dịch vụ ngân hàng của Techcombank tiếp tục được nâng cao thông qua việc áp dụng công nghệ hiện đại để nâng cao tiện ích các sản phẩm dịch vụ và đa dạng hoá khả năng liên kết với các doanh nghiệp khác trong việc cung ứng, bán chéo sản phẩm dịch vụ. Ngoài đội ngũ nhân sự có trình độ năng lực được thu hút về công tác, Techcombank đã tăng cường công tác đào tạo, phát triển đội ngũ cán bộ, từng bước xây dựng và hoàn thiện hệ thống các cơ chế đánh giá CBNV, lựa chọn, đào tạo nhân tài, triển khai các chế độ đãi ngộ xứng đáng dành cho CBNV có thành tích cao, cán bộ là nhà lãnh đạo tương lai và các CBNV khác có đóng góp vào sự phát triển của ngân hàng.

### **3.3. Về quản trị hệ thống ngân hàng:**

Hội đồng quản trị tiếp tục kiện toàn mô hình hoạt động và chức năng, nhiệm vụ của một số Hội đồng, Ủy ban (Ủy ban Thường trực HĐQT, NORCO, ARCO, các Hội đồng đầu tư về tài chính, tài sản, công nghệ, Hội đồng xử lý nợ và rủi ro, Hội đồng sản phẩm...) nhằm giúp Hội đồng quản trị tăng cường hiệu quả hoạt động, kịp thời đưa ra quyết định trong quá trình quản trị hoạt động kinh doanh ngân hàng.

Công tác quản trị rủi ro được tăng cường chú trọng thông qua việc: kiện toàn hệ thống văn bản nội bộ (Chính sách, Quy chế, Quy định, Quy trình, Hướng dẫn, sản phẩm, Sổ tay); Tổ chức lại Bộ phận Kiểm toán và kiểm soát tuân thủ; Tổ chức hoàn thiện mô hình tổ chức của Khối quản trị rủi ro, đáng chú ý là công tác giám sát tín dụng, quản trị rủi ro thị trường và rủi ro vận hành. Ngoài ra với mục tiêu hiện đại hóa công tác quản trị rủi ro, Techcombank tiếp tục hoàn thiện và triển khai chương trình ECM nhằm hỗ trợ tốt hơn cho công tác kiểm soát rủi ro ngân hàng theo tiêu chuẩn quốc tế. Ngoài ra, công tác đào tạo, bồi dưỡng trình độ nhằm nâng cao hiểu biết và ý thức tuân thủ của đội ngũ CBNV đã được thực hiện thường xuyên, liên tục thông qua việc tổ chức các khóa học, đào tạo trực tuyến từ xa, hoặc đào tạo tập trung.

#### 4. Về thực hiện ngân sách thù lao năm 2011 của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát

Đơn vị: đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2011	Thực hiện 2011
Thù lao cố định (Pcđ)	12.000.000.000	10.369.200.000
Thù lao thành tích (Ptt)	Là 1% lợi nhuận còn lại có thể phân phối cho các cổ đông (sau nộp thuế và trích lập các quỹ theo qui định pháp luật).	0
Chi phí công vụ	Theo quy định	2.616.537.042

Thù lao cố định của các thành viên HĐQT, BKS thực chi thấp hơn so với kế hoạch do chưa thực hiện điều chỉnh tăng thù lao của các thành viên HĐQT, BKS. Chi phí công vụ (gồm: chi phí đi lại, ăn, nghỉ thuê khách sạn, công cụ/phương tiện làm việc, hoạt động đối ngoại...) và các chi phí hợp lý khác để thực hiện nhiệm vụ được giao đã được thực hiện theo đúng qui định của Techcombank.

Theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011, thù lao thành tích (Ptt) dành cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là 1% lợi nhuận còn lại có thể dành phân phối cho các cổ đông (sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ theo qui định pháp luật). Việc phân phối thù lao thành tích do HĐQT quyết định trên cơ sở đánh giá kết quả đóng góp của thành viên HĐQT, BKS. Tuy nhiên, Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát thống nhất không nhận chi trả thù lao thành tích năm 2011.

#### 5. Định hướng hoạt động năm 2012:

##### 5.1. Về chỉ tiêu kế hoạch năm 2012:

Căn cứ định hướng hoạt động chung của hệ thống Techcombank, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2012 như sau:

(ĐVT: tỷ đồng; %)

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2012
Tổng tài sản	223.421
Tổng nguồn huy động và giấy tờ có giá (không bao gồm trái phiếu chuyên đổi)	198.123
Dư nợ cho vay khách hàng (bao gồm TPDN)	97.452
Tỷ lệ nợ từ loại 3 - 5 (%)	2,66%
Lợi nhuận trước thuế	5.300
Vốn điều lệ	8.848
Tỷ lệ ROA	1,92%
Tỷ lệ ROE	27,33%

Căn cứ định hướng hoạt động chung và chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2012, Tổng giám đốc sẽ có báo cáo về Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2012.

## 5.2. Về ngân sách thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát

Trên cơ sở báo cáo, đề xuất nêu trên, đồng thời nhằm gắn kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng với trách nhiệm, thời gian, công sức tham gia công tác quản trị, kiểm soát với qui mô phát triển ngân hàng ngày càng tăng, HĐQT kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua ngân sách chi phí năm 2011 và kế hoạch ngân sách thù lao năm 2012 dành cho HĐQT, BKS như sau:

Đơn vị: đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện 2011	Kế hoạch 2012
Thù lao cố định Pctđ	10.369.200.000	22.411.200.000
Thù lao thành tích (Ptt)	HĐQT, BKS không nhận Ptt	HĐQT, BKS không nhận Ptt
Chi phí công vụ	2.616.537.042	Theo quy định của HĐQT ban hành.

Trong năm kế hoạch 2012, thù lao cố định của các thành viên HĐQT, BKS được điều chỉnh tăng so với năm 2011 nhưng Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát cũng thống nhất không nhận thù lao thành tích năm 2012.

## 6. KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ

Với những kết quả đạt được trong năm 2011, Techcombank đã vinh dự nhận được nhiều giải thưởng, bằng khen như: Giải thưởng Doanh nghiệp dẫn đầu do World Confederation of Bussinesses; Các Giải thưởng: Ngân hàng tốt nhất Việt Nam, Ngân hàng thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại tốt nhất Việt Nam và Ngân hàng Quản lý Tiền tệ tốt nhất Việt Nam do Tạp chí Finance Asia trao tặng; Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam do Bộ Thông tin và Truyền thông chứng nhận...

Năm 2012 tiếp tục chứa đựng không ít thách thức và vận hội mới, Hội đồng quản trị tin tưởng với nền tảng năng lực hoạt động đã và tiếp tục được tích lũy cùng sự năng động, sáng tạo của tập thể Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, đội ngũ cán bộ nhân viên và sự ủng hộ của các cổ đông, Techcombank sẽ tiếp tục đạt được những thành công trong năm 2012.

Hội đồng quản trị kính trình Đại Hội đồng cổ đông thông qua báo cáo về công tác quản trị và định hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh, ngân sách của năm 2012 để Hội đồng quản trị triển khai, chỉ đạo thực hiện.

Xin chúc các vị khách quý, các quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt.

Chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

*(Đã ký)*

*Hồ Hùng Anh*