

Số: 07/BC-BKS

Hà Nội, ngày 06 tháng 4 năm 2016

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016**

- 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 2016 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 2015 theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 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 công tác quản trị, điều hành Ngân hàng;
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ, chỉ đạo, điều hành 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, 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 (xây dựng triển khai sản phẩm, mô hình giá, hệ thống T24, Thuế, báo cáo quản trị, kiểm soát chi phí, mạng lưới kênh phân phối,).

- 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 đối với các Khối/đơn vị chức năng 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 hoàn thiện, áp dụng sổ tay 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: phối hợp với Ban điều hành và các Khối/đơn vị chức năng làm việc với đoàn Thanh tra của Ngân hàng Nhà nước; làm đầu mối kiểm soát/tổng hợp trả lời Bảng câu hỏi đánh giá hệ thống Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của NHNN; 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.
- Về phía Ban điều hành đã rất nỗ lực trong việc hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch, đảm bảo mục tiêu định hướng năm 2015 của Techcombank.
- Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã phối hợp chặt chẽ trong công tác kiểm tra giám sát hoạt động và tạo điều kiện để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.

III. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

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 2015. 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 2015, 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 báo cáo một số kết quả chủ chốt của năm tài chính 2015 như sau:

- Tổng tài sản đạt 191.994 tỷ đồng, tăng 9,15% so với 31/12/2014 và đạt 101% kế hoạch năm 2015.
- Tổng dư nợ khách hàng tính đến cuối năm 2015 đạt 111.626 tỷ đồng, tăng 39% so với năm 2014 và đạt 120% kế hoạch.
- Tổng huy động toàn Ngân hàng đạt 142.240 tỷ đồng, tăng 8% so với năm 2014 và đạt 105% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 2.037 tỷ đồng, tăng 43,8% so với năm 2014 và đạt 102% so với kế hoạch năm 2015.
- Tỷ lệ nợ xấu (NPL) ở mức 1,67%, giảm 30% so với năm 2014 (2,38%) và đảm bảo dưới 3% theo như kế hoạch năm 2015.
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tới cuối năm 2015 đạt 14,74% 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.

Về vốn điều lệ và các quỹ trong năm 2015:

- Vốn chủ sở hữu: 16.457 tỷ đồng, tăng 1.471 tỷ đồng so với cuối năm 2014;
- Vốn điều lệ : 8.878 tỷ đồng, không thay đổi so với cuối năm 2014;
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 3.492,5 tỷ đồng, tăng 77 tỷ đồng so với cuối năm 2014;
- Quỹ dự phòng tài chính: 1.251,9 tỷ đồng, tăng 116,6 tỷ đồng so với cuối năm 2014;
- Lợi nhuận chưa phân phối: 2.834 tỷ đồng, tăng 1.278 tỷ đồng so với cuối năm 2014, trong đó: 2.215 tỷ đồng quản lý tại Techcombank và phần còn lại được quản lý tại các công ty con.

- Năm 2015, 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 2015 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định, định hướng trong năm 2016 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, Ban điều hành 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 chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm hoặc tồn tại, bất cập trong kinh doanh để ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.
- Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tổ chức thực hiện thành công kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2016 đã được phê duyệt.
- 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 2016 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của Ban kiểm soát nêu trên, đồng thời thông qua kết quả kinh doanh năm 2015, kế hoạch năm 2016 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.

Nơi nhận:
Nhu trên;
Lưu BTLHĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

(đã ký)

Hoàng Huy Trung