

Mẫu CBTT/SGDHCM-02
(Ban hành kèm theo Quyết định số 340/QĐ-SGDHCM ngày 19 tháng 08 năm 2016 của
TGD SGDCK TPHCM về Quy chế Công bố thông tin tại SGDCK TPHCM)

**NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

Số: 2008-03/2021/TKKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 02 tháng 4 năm 2021

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM

- Tên tổ chức: NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
 - Mã chứng khoán: TCB
 - Địa chỉ trụ sở chính: Techcombank Tower, 191 Bà Triệu, Phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 - Điện thoại: +84 (0243) 944 6368
 - Fax: +84 (0243) 944 6362
 - Người thực hiện công bố thông tin: Bà Thái Hà Linh
Chức vụ: Giám đốc Kế toán, Chính sách Tài chính và Thuế
- Loại thông tin công bố: định kỳ bất thường 24h theo yêu cầu

Nội dung thông tin công bố:

Ngày 02/04/2021, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

..tài..liệu..hợp..Đại..hội..đồng..cổ..đồng..2021.....

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 02/04/2021
tại đường dẫn: <https://www.techcombank.com.vn/nha-dau-tu>

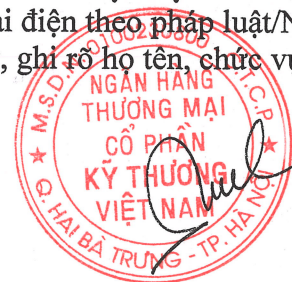
Tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước
pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./

Tài liệu đính kèm/

- Tài liệu liên quan đến việc CBTT

Đại diện tổ chức

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT
(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)



**GIÁM ĐỐC KẾ TOÁN
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH**

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;
- 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.

Ban Kiểm soát (“BKS”) Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Trong năm 2020, BKS đã triển khai, thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ Techcombank và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, góp phần cùng toàn hệ thống Techcombank hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh và nhiệm vụ được ĐHĐCĐ năm 2020 thông qua, cụ thể:

1. Về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020:

BKS đã thẩm định Báo cáo tài chính năm 2020 được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam và thống nhất xác nhận như sau: “*Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Techcombank tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam và các công ty con cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính*”.

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

Với kết quả kinh doanh đã được kiểm toán nêu trên, Techcombank luôn đáp ứng các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động, các chỉ tiêu tài chính đều đã hoàn thành và vượt so với năm 2019 và so với kế hoạch năm 2020, cụ thể như sau:

Mục	Năm 2019	Năm 2020		% So sánh với	
		Kế hoạch	Thực hiện	Kỳ 2019	Kế hoạch
Lợi nhuận trước thuế	12.838	13.000	15.800	23,07%	21,54%
Tổng tài sản	383.699	431.483	439.603	14,57%	1,88%
Dư nợ tín dụng tại TCB (1)	258.041	291.586	318.035	23,25%	9,07%
Tổng huy động từ khách hàng (2)	237.252	268.820	289.784	22,14%	7,80%
Tỷ lệ nợ xấu (NPL)	1,33%	Thấp hơn 3%	0,47%	-0,86%	Thấp hơn 3%
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	15,47 %	Cao hơn 9%	16,12 %	0,65%	Cao hơn 9%

(1) Số dư tín dụng riêng ngân hàng được tính theo quy định của Ngân hàng nhà nước

(2) Bao gồm chứng chỉ tiền gửi

Thay đổi vốn điều lệ và các quỹ trong năm 2020 (đơn vị: tỷ đồng)

Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2019	So sánh chỉ tiêu 2020 với 2019
Vốn chủ sở hữu, trong đó:	74.615	62.073	20,2%
- Vốn điều lệ	35.049	35.001	0,1%
- Thặng dư vốn cổ phần	477	477	0,0%
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	1.872	1.333	40,4%
Quỹ dự phòng tài chính	4.917	3.839	28,1%
Quỹ khác	0.5	0.5	0,0%
Lợi nhuận chưa phân phối	31.816	21.131	50,6%

2. Về việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2020:

- Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2020 đã được Ban lãnh đạo ngân hàng tích cực triển khai hiệu quả. Kết quả, các chỉ tiêu đều đạt và vượt kế hoạch, được thể hiện cụ thể tại điểm 1 nêu trên.
- Việc trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2019: Đã được hoàn thành theo báo cáo của HĐQT và nghị quyết chấp thuận phê duyệt của ĐHĐCĐ.
- Việc tăng vốn điều lệ thông qua hình thức phát hành, bán cổ phần cho người lao động (theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 ngày 20/6/2020): đã được hoàn thành theo báo cáo của HĐQT; Techcombank đã tăng vốn điều lệ năm 2020 lên mức 35.049 tỷ đồng (tăng thêm 47,66 tỷ đồng).
- Thù lao HĐQT và BKS và chi phí hoạt động: được chi trả theo chế độ gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và trong hạn mức ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của Techcombank và được quản lý theo quy định tài chính của Techcombank.

3. Công tác triển khai nhiệm vụ của Ban kiểm soát

Nhân sự BKS có 3 người (gồm: ông Hoàng Huy Trung – Trưởng BKS; bà Bùi Thị Hồng Mai – Thành viên BKS chuyên trách và ông Mag Rer Soc Oec Romauch Hannes – Thành viên BKS). Trưởng BKS đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong BKS nhằm triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

3.1. Về giám sát hoạt động quản trị, điều hành:

Về nhân sự HĐQT gồm 8 thành viên; trong đó: 01 Chủ tịch, 04 Phó Chủ tịch, 02 thành viên và 01 thành viên độc lập. Chủ tịch HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong HĐQT theo quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

HĐQT đã thực hiện các thủ tục theo quy định để trình ĐHĐCĐ xem xét, bầu bổ sung thêm 01 thành viên HĐQT.

Về nhân sự Tổng giám đốc: HĐQT đã thực hiện các thủ tục theo quy định về việc thay đổi, bổ nhiệm ông Jens Lottner làm Tổng giám đốc từ 18/08/2020.

Các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của HĐQT và ĐHĐCĐ được thực hiện theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

HĐQT đã triển khai công tác quản trị, giám sát hoạt động điều hành của Tổng giám đốc theo quy định pháp luật, cụ thể tiếp tục điều chỉnh, hoàn thiện: Hệ thống kiểm soát nội bộ với mô hình 3 tuyến bảo vệ độc lập; Cơ chế trao đổi thông tin; Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp dành cho CBNV; Chính sách, quy định quản trị rủi ro đối với các hoạt động trọng yếu và rủi ro trọng yếu; Giám sát TGD trong việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo kiến nghị của các cơ quan có thẩm quyền. ...

TGD đã tích cực tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro theo chỉ đạo của HĐQT và Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

Các thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc đã thực hiện việc công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan. Giao dịch giữa Techcombank với các công ty con của Techcombank và/hoặc giao dịch giữa Techcombank với thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc, người điều hành khác và những người có liên quan của họ đã được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành đã được triển khai phù hợp theo quy định pháp luật. HĐQT đã kịp thời ban hành các Nghị quyết, Chỉ thị nhằm triển khai các quy định pháp luật và chỉ đạo của NHNN về quản lý, kiểm soát hoạt động ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Chủ tịch, các Phó Chủ tịch cùng các thành viên Hội đồng quản trị đã tích cực triển khai công tác quản trị ngân hàng, kịp thời xem xét, có các nghị quyết, quyết định nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện cho Tổng Giám đốc và bộ máy 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 lãnh đạo Ngân hàng đã tích cực hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2020 đã được ĐHĐCD Techcombank thông qua.

3.2. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc:

Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc 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, Tổng giám đốc tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. Các kiến nghị của BKS và Kiểm toán nội bộ đã được HĐQT, Tổng giám đốc xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

3.3. Về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát

Trong năm 2020 BKS đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ hàng quý và thường xuyên trao đổi, thảo luận nhằm triển khai hoạt động của BKS và kế hoạch kiểm toán. BKS và KTNB đã có các kiến nghị nhằm triển khai các quy định, chỉ đạo của Cơ quan quản lý nhà nước, đồng thời hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, khắc phục, xử lý một số tồn tại trong hoạt động, như:

- Chính sửa, hoàn thiện Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ;
- Tiếp tục hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ;
- Sửa đổi Chương trình kinh doanh dành cho khách hàng là các công ty đầu tư và phát triển BĐS;
- Hoàn thiện bàn giao hồ sơ pháp lý, hồ sơ kỹ thuật dự án Tòa nhà làm việc Techcombank 119 Trần Duy Hưng theo đúng hợp đồng đã ký kết;
- Xây dựng các ngưỡng kiểm soát theo định hướng quản trị danh mục và theo sản phẩm, chương trình của Khối BB đối với KHDN; Xây dựng cơ chế, hệ thống quản lý miễn giảm phí, lãi suất;
- Tăng cường công tác quản lý đối với tài khoản người dùng đối với một số hệ thống được kiểm toán như: Hệ thống Thẻ (Card), hệ thống Kondor, LOS.
- ...

Trong năm 2020, Trưởng BKS và các thành viên BKS đã tích cực hoàn thành nhiệm vụ được phân công, tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ, lấy ý kiến và/hoặc thảo luận, trao đổi ý kiến. Qua đó đã kịp thời phê duyệt, quyết định các vấn đề, nội

dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS nhằm triển khai hiệu quả hoạt động theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Techcombank.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021:

Trên cơ sở quy định tại Điều lệ Techcombank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và kế hoạch kinh doanh của Techcombank, BKS báo cáo định hướng hoạt động năm 2021 như sau:

1. Tiếp tục hoàn thiện, nâng cao năng lực hoạt động của Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ trong việc triển khai chức năng kiểm toán và giám sát nội bộ hoạt động của hệ thống Techcombank.

2. Tổ chức triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021.

3. Tăng cường thực hiện chức năng giám sát nội bộ trong hoạt động quản trị, điều hành và chức năng giám sát quản lý cấp cao đối với kiểm toán nội bộ.

4. Đề xuất danh sách Công ty kiểm toán độc lập: Căn cứ quy định pháp luật (Điều 288, Nghị định 155), Ban kiểm soát đề xuất ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt danh sách Công ty kiểm toán độc lập được xem xét, lựa chọn cung cấp dịch vụ kiểm toán cho Techcombank giữa hai kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên, bao gồm:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam
- Công ty TNHH PwC Việt Nam.

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 2021 xem xét, thông qua:

1. Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ cho Techcombank nêu trên.

2. Các nội dung báo cáo của Ban kiểm soát nêu trên, đồng thời thông qua kết quả kinh doanh năm 2020, kế hoạch năm 2021 của Techcombank và định hướng hoạt động của ngân hàng đã được trình bày tại Đại hội.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng Quản trị;
- Lưu: văn thư BKS&KTNB.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Hoàng Huy Trung