

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

(Ban hành kèm theo Quyết định số 340/QĐ-SGDHCM ngày 19 tháng 08 năm 2016 của
TGD SGDCCK TP HCM về Quy chế Công bố thông tin tại SGDCCK TP HCM)

**NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

Số: 1292-03/2024 /TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN

**TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGDCCK 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, 06 Quang Trung, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 - Điện thoại: +84 (0243) 944 6368
 - Fax: +84 (0243) 944 6367
 - 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 28/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

*Đính...chính...nội...dung...báo...cáo...của...ban...kiểm...số...tại...Đ.HKCP...2024...Tài...liệu...hợp...
VND CB năm 2024*

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 28/03/2024
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**



Số: 10/2024/BC-BKS

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
NHIỆM KỲ 2019-2024, ĐỊNH HƯỚNG 2024-2029
VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC NĂM 2024

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”), Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (“BKS”); BKS báo cáo Đại hội đồng cổ đông Techcombank (“ĐHĐCĐ”) về kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024, định hướng hoạt động 2024-2029 và trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2019-2024

1. Nhân sự của Ban kiểm soát:

ĐHĐCĐ họp năm 2019 đã bầu 03 thành viên BKS. Sau Đại hội, BKS đã họp để bầu Trưởng BKS, phân công nhiệm vụ, chế độ làm việc như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh	Chế độ làm việc
1	Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng BKS	Chuyên trách
2	Bà Nguyễn Thị Hồng Mai	Thành viên BKS	Chuyên trách
3	Ông Mag Rer Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên BKS	Không chuyên trách

Trong nhiệm kỳ, nhân sự BKS không có sự thay đổi, đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp với quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ ngân hàng.

2. Kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2019-2024:

Trên cơ sở nhiệm vụ được phân công, Trưởng ban và các thành viên BKS đã tích cực triển khai thực hiện nhiệm vụ theo quy định được giao, phân công trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2019-2024.

2.1. Về chỉ đạo, giám sát công tác kiểm toán nội bộ

BKS đã chỉ đạo Kiểm toán Nội bộ (“KTNB”) triển khai hoạt động kiểm toán, giám sát theo quy định và kế hoạch hàng năm; tăng cường công tác kiểm tra thông qua các cuộc kiểm toán và công tác giám sát đối với các tồn tại, rủi ro theo yêu cầu của các cấp có thẩm quyền và chỉ đạo, khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước.

Trên cơ sở hoạt động kiểm toán, giám sát, BKS đã kiến nghị Hội đồng Quản trị (“HĐQT”), Tổng Giám đốc (“TGD”) chỉ đạo, đôn đốc các Khối/đơn vị chức năng tiếp tục hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý và kiểm soát rủi ro về một số vấn đề như: (i) quản trị mô hình xếp hạng tín dụng nội bộ và mô hình EL; (ii) quản lý hoạt động tài trợ thương mại, kiểm soát hạn mức tài trợ nhà cung cấp; (iii) quản lý hoạt động giao dịch ngoại tệ; (iv) xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tại TCB; (v) kiểm soát rủi ro trong hoạt động thanh toán, ngoại hối, kho quỹ, huy động vốn, tín dụng tập trung theo chỉ đạo, cảnh báo của Cơ quan quản lý Nhà nước; (vi) quản lý quyền và tài khoản trên hệ thống thông tin ngân hàng,...

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

Về nhân sự HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024: Trong nhiệm kỳ, HĐQT và ĐHĐCĐ đã thực hiện các thủ tục theo quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc miễn nhiệm chức danh Phó Chủ tịch HĐQT và thành viên HĐQT và đối với ông Đỗ Tuấn Anh theo nguyện vọng cá nhân; đồng thời bầu bổ sung ông Hồ Anh Ngọc vào HĐQT và giữ chức danh Phó Chủ tịch. Theo đó, HĐQT duy trì số lượng và cơ cấu, gồm: 08 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. 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 TGD theo quy định pháp luật; không ngừng hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động của các ủy ban trực thuộc HĐQT, các hội đồng trực thuộc TGD và hệ thống kiểm soát nội bộ bao gồm cơ cấu tổ chức, chính sách, quy định về quản lý rủi ro, kiểm soát tuân thủ...; Tăng

cường hiệu quả giám sát cấp cao, đôn đốc việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo kết luận, kiến nghị, chỉ đạo 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, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, đôn đốc khắc phục các tồn tại, hạn chế... theo kết luận, chỉ đạo, kiến nghị/khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước, Kiểm toán độc lập, KTNB và chỉ đạo của HĐQT.

Các thành viên HĐQT, BKS, TGD, Phó TGD đã thực hiện 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, BKS, TGD, các Phó TGD, người điều hành khác và những người có liên quan của họ đã được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành trong năm 2023 và cả nhiệm kỳ 2019-2024 đã được triển khai phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, hoạt động kinh doanh có hiệu quả trong bối cảnh chịu tác động của dịch bệnh covid và khủng hoảng kinh tế toàn cầu.

2.3. Về việc phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD:

Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và cán bộ quản lý khác của Techcombank trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2019-2024 được đảm bảo theo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Techcombank và vì lợi ích chung của Ngân hàng. HĐQT và TGD tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. Các kiến nghị của BKS và KTNB đã được HĐQT và TGD quan tâm đôn đốc, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

2.4. Về thẩm định báo cáo tài chính:

BKS đã triển khai thẩm định Báo cáo tài chính được lập 6 tháng đầu năm và cả năm tài chính theo quy định.

Về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2023 của Techcombank được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam, BKS thống nhất xác nhận như sau: *Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.*

Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán nêu trên, Techcombank luôn đáp ứng các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) tại 31/12/2023 đạt 14,4% (cao hơn mức tối thiểu 8% theo quy định của NHNN). Một số chỉ tiêu chính tài chính của Techcombank tại 31/12/2023 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chi tiêu	Thực hiện Năm 2023
1.	Tổng Tài sản	849.482
2.	Vốn chủ sở hữu	131.616
	<i>Trong đó Vốn điều lệ</i>	<i>35.225</i>
3.	Huy động vốn từ Khách hàng ⁽¹⁾	507.157
4.	Dư nợ tín dụng ⁽²⁾	530.148
5	Lợi nhuận trước thuế	22.888
6.	Tỷ lệ nợ xấu (NPL) ⁽²⁾	1,19 %

⁽¹⁾ Bao gồm chứng chỉ tiền gửi.

⁽²⁾ Số dư tín dụng riêng lẻ và NPL được tính theo quy định của Ngân hàng nhà nước.

2.5. Về việc hiện nghị quyết ĐHĐCĐ:

Các nghị quyết của ĐHĐCĐ (thông qua tại cuộc họp thường niên và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản) đã được HĐQT chỉ đạo triển khai thực hiện đầy đủ, theo quy định và báo cáo kết quả thực hiện tại các kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên.

• Về việc thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023:

- Kết quả kinh doanh năm 2023 đã được Ban lãnh đạo ngân hàng tích cực triển khai đạt và vượt kế hoạch năm 2023, cụ thể: Dư nợ tín dụng riêng lẻ vượt 3,7%; Lợi nhuận trước thuế vượt 4%; và Tỷ lệ nợ xấu thấp hơn kế hoạch.
- Hoàn thành việc trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2022.
- Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ thông qua hình thức phát hành, bán cổ phần cho người lao động, nâng vốn điều lệ của Techcombank lên mức 35.225 tỷ đồng và hoàn thành các thủ tục liên quan theo quy định (cập nhật Điều lệ, điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài, công bố thông tin,..).
- Hoàn thành việc Techcombank mua cổ phiếu chào bán lẻ của Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS) theo phương án đã được phê duyệt.

- Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS: 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 của HĐQT và BKS thuộc ngân sách hoạt động của Techcombank và được quản lý theo quy định tài chính của Techcombank.

- Ngoài ra, Techcombank đang tổ chức triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 được ĐHĐCĐ thông qua nghị quyết ngày 22/02/2024 dưới hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.

2.6. Về việc tổ chức họp triển khai nhiệm vụ của BKS

Cuộc họp của BKS đã được tổ chức định kỳ mỗi quý một lần theo quy định tại Điều lệ ngân hàng. Ngoài ra, BKS tổ chức họp đột xuất và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua quyết định khi cần thiết. Các thành viên BKS đã tham gia các cuộc họp, kịp thời gửi ý kiến thông qua quyết định của BKS; đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận nhằm kịp thời xử lý công việc theo kế hoạch.

Trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2019-2024, Trưởng BKS và các thành viên BKS đã tích cực hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công. Qua đó đã kịp thời phê duyệt, quyết định các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS nhằm triển khai hoạt động theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Techcombank.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG 2024 - 2029 VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS và định hướng hoạt động ngân hàng, BKS xác định định hướng hoạt động 2024-2029 và trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

1. Định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024-2029:

Trong nhiệm kỳ 2024-2029, BKS xác định định hướng hoạt động như sau:

- Tiếp tục hoàn thiện, nâng cao chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ, đồng thời đổi mới và tăng cường hoạt động giám sát nhằm ngăn ngừa, kiểm soát rủi ro, kịp thời đôn đốc xử lý, khắc phục những tồn tại, hạn chế, góp phần đảm bảo hoạt động của ngân hàng an toàn, hiệu quả bền vững.

- Cùng cố, kiện toàn bộ máy tổ chức nhân sự của BKS và KTNB, đáp ứng nguồn nhân sự có chất lượng hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.

Phối hợp cùng Ban lãnh đạo tiếp tục hoàn thiện, nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của 3 tuyến bảo vệ thuộc hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.

2. Trọng tâm công tác năm 2024:

BKS xác định trọng tâm trong năm 2024 như sau:

- Từng bước triển khai hiệu quả định hướng hoạt động nêu trên; trong đó tập trung hoàn thiện, nâng cao năng lực hoạt động KTNB, quy định/quy trình và nhân sự, như:

(i) Rà soát, sửa đổi, bổ sung các nội dung liên quan tới tổ chức, hoạt động của BKS và KTNB tại Điều lệ và các quy định/quy trình nội bộ khác nhằm phù hợp quy định tại Luật các TCTD mới có hiệu lực từ 01/7/2024 và văn bản hướng dẫn;

(ii) Tăng cường đào tạo nội bộ, khuyến khích, hỗ trợ kinh phí cho CBNV đăng ký học và được cấp chứng chỉ nghiệp vụ như CPA, CFA, ACCA...; thu hút tuyển dụng nhân sự mới có năng lực nghiệp vụ ở trong và ngoài ngân hàng.

- Triển khai kịp thời, hiệu quả hoạt động giám sát và kế hoạch kiểm toán nội bộ theo quy định pháp luật, quy định nội bộ Techcombank.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Từ những vấn đề nêu trên, BKS báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt thông qua:

1. Báo cáo kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2019-2024, định hướng 2024 - 2029 và trọng tâm công tác năm 2024 tại văn bản số 10/2024/BC-BKS ngày 27/03/2024

2. Danh sách Công ty kiểm toán độc lập được xem xét, lựa chọn cung cấp dịch vụ kiểm toán cho Techcombank giữa hai kỳ hợp ĐHĐCĐ thường niên, bao gồm:

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

Trân trọng!

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Hoàng Huy Trung