

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Tel: 043.9421030 Fax: 043.9421032
GCNĐKKD số 0100111948 cấp ngày 10/3/2011

Hà Nội, ngày 10 tháng 5 năm 2011

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG PHIÊN HỢP THƯỜNG NIÊN NĂM 2011

V/v thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến 31/12/2010 theo chuẩn mực kế toán Việt Nam của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam và phương án phân phối lợi nhuận năm 2010; Thông qua đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2011 của Ngân hàng.

Căn cứ quy định hiện hành của Nhà nước và các văn bản hướng dẫn của các Bộ, Ngành trong lĩnh vực tài chính- kế toán;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam được ĐHĐCĐ thông qua ngày 4/6/2009; được chuẩn y theo Quyết định số 1573/QĐ-NHNN ngày 3/7/2009 của Thống đốc NHNN và Điều lệ sửa đổi được ĐHĐCĐ thông qua ngày 04/04/2010; chuẩn y theo Quyết định số 1553/QĐ-NHNN ngày 23/06/2010 của Thống đốc NHNN.

Căn cứ Nghị quyết số 03/NQ-ĐHĐCĐ ngày 04/04/2010 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010;

Căn cứ báo cáo của Ban kiểm soát NHTMCP Công thương Việt Nam về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam tại ngày 31/12/2010 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đã được kiểm toán;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam kính trình Đại hội đồng cổ đông như sau:

Năm 2010 tiếp tục là một năm khó khăn đối với nền kinh tế Việt Nam và toàn hệ thống Ngân hàng. Cùng những nỗ lực chung của Ngành Ngân hàng, NH TMCP Công thương Việt Nam đã cố gắng vượt qua mọi khó khăn, tích cực thực hiện các chủ trương chính sách của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, hỗ trợ tối đa nền kinh tế, phát triển kinh doanh ổn định, đạt và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch năm 2010 đã đề ra. Một số chỉ tiêu tài chính đạt được năm 2010 của Ngân hàng như sau:

Dvt: tỷ đồng và %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2010	Tăng trưởng so năm 2009	Tỷ lệ thực hiện so NQ ĐHĐCĐ năm 2010
Tổng tài sản	367,712	50.83%	Vượt
Vốn điều lệ	15,172	34.83%	Chưa đạt*
Nguồn vốn huy động và vốn vay	339,699	54.26%	Vượt
Dư nợ cho vay khách hàng	234,205	43.53%	Vượt

Tỷ lệ nợ xấu	0.66%	+0.05%	Thấp hơn chỉ tiêu khống chế
Lợi nhuận trước thuế	4,598	36.31%	Vượt
Lợi nhuận sau thuế của chủ sở hữu	3,405	32.38%	
ROA	1.5%		
ROE	22.21%		

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31/12/2010 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến 31/12/2010 đã được kiểm toán theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và hệ thống kế toán các TCTD VN)

- (1) Tỷ lệ nợ xấu tại Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2010 khống chế là <2.5%
- (2) Chỉ tiêu vốn điều lệ chưa đạt do trong năm 2010, Ngân hàng đã hoàn thành các thủ tục bán cổ phần và vay nợ thứ cấp với đối tác IFC song IFC không kịp giải ngân vốn trong năm tài chính 2010.
- (3) ROA và ROE tính trên cơ sở tổng tài sản và vốn chủ sở hữu bình quân đầu năm và cuối năm. ROA và ROE năm 2009 lần lượt là 1.54% và 20.66%.

Thực hiện ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đã ký hợp đồng thuê Công ty TNHH Kiểm toán Ernst & Young Việt Nam kiểm toán độc lập các Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam tại ngày 31/12/2010 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010 theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS), hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam và chuẩn mực trình bày báo cáo tài chính quốc tế (IFRS).

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam tại ngày 31/12/2010 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2010 đến ngày 31/12/2010 theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS), hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam đã được Ban kiểm soát thẩm định và thống nhất số liệu trình bày như BCTC hợp nhất năm 2010 (VAS) đã kiểm toán của Ngân hàng.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam tại ngày 31/12/2010 và cho giai đoạn từ ngày 1/1/2010 đến ngày 31/12/2010 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2010 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam như sau:

Đvt: triệu đồng

	Chỉ tiêu	Công thức tính	Ngân hàng	Công ty CTTC	Công ty BH	Tổng cộng
1	Lợi nhuận sau thuế dùng để phân chia	a	3,257,255	61,387	25,032	3,343,674
2	Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	b=a * tỷ lệ trích	97,718	3,069	-	100,787
3	Trích Quỹ dự trữ bất huộc	c=a*5%	-	-	1,252	1,252
4	Trích Quỹ dự phòng tài chính	d=(a)*10%	325,726	6,139		331,864
5	Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi	e	800,000	6,190	5,006	811,196

6	Trích Quỹ thường Ban điều hành	f	500	250	250	1,000
7	Lợi nhuận còn lại	$g = a - b - c - d - e - f$	2,033,312	45,739	18,524	2,097,575
8	Lợi nhuận còn lại bao gồm cả số công ty con chuyển về	h	2,097,575			2,097,575
9	Chia cổ tức	i	2,044,000			2,044,000
10	Lợi nhuận còn lại thực tế	$j = h - i$	53,575	-	-	53,575
11	Lợi nhuận còn lại hợp nhất	k				115,379

Ghi chú: Lợi nhuận của Ngân hàng dùng để phân chia vào các quỹ là 3.257.255 triệu đồng, bao gồm: Lợi nhuận của riêng Ngân hàng: 3.256.602 triệu đồng; Lợi nhuận của 3 Công ty: 653 triệu đồng (Công ty Quản lý và Khai thác tài sản 405 triệu đồng; Quản lý Quỹ 233 triệu đồng; Công ty Vàng 15 triệu đồng). Lợi nhuận còn lại của Công ty Bảo hiểm và Công ty cho thuê tài chính sau khi trích lập đầy đủ các quỹ theo quy định của Nhà nước và trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi; quỹ thường Ban điều hành tại các công ty được chuyển toàn bộ về Ngân hàng để tiếp tục phân chia. Công ty chứng khoán không chia cổ tức năm 2010 do vậy thu nhập của Ngân hàng từ đầu tư góp vốn vào Công ty chứng khoán bằng 0.

(c) Tỷ lệ trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ do NHCT tự quyết định, trong đó Ngân hàng trích 3%; Công ty Cho thuê tài chính trích 5% Lợi nhuận sau thuế.

(d) Công ty Bảo hiểm phải trích Quỹ dự trữ bắt buộc với tỷ lệ là 5% Lợi nhuận sau thuế.

(f) Quỹ Khen thưởng phúc lợi trích của Ngân hàng trích 800 tỷ; công ty con trích tối đa bằng 3 tháng lương thực hiện.

(g) Quỹ thường Ban điều hành do NH tự quyết định, trong đó NH trích theo DNNN tối đa là 500 triệu/năm, Công ty Cho thuê tài chính trích 250 triệu, Công ty Bảo hiểm trích 250 triệu.

3. Về việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán BCTC năm 2011 của Ngân hàng:

Theo quy định của pháp luật hiện hành, các công ty kiểm toán được phép kiểm toán cho Công ty niêm yết phải thuộc danh sách Công ty kiểm toán đủ điều kiện và được chấp thuận bởi Bộ Tài chính, Ủy Ban chứng khoán Nhà nước.

Theo kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, trong năm 2011 Ngân hàng sẽ tiếp tục thực hiện kế hoạch tăng vốn, bán cổ phần cho đối tác chiến lược nước ngoài cũng như phát hành trái phiếu quốc tế. Để thực hiện được các công việc này, Báo cáo tài chính của ngân hàng phải được kiểm toán theo cả hai chuẩn mực: chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và chuẩn mực trình bày BCTC quốc tế (IFRS).

Hiện tại, tại Việt Nam có 4 Tổ chức kiểm toán độc lập hàng đầu trên thế giới trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng đang hoạt động và đáp ứng đủ các điều kiện trên gồm:

- Công ty TNHH Ernst and Young Việt Nam;
- Công ty TNHH PriceWaterHouse and Cooper Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Trên cơ sở tuân thủ quy định của Luật đấu thầu và các văn bản hướng dẫn hiện hành, Ngân hàng TMCP Công thương Việt nam đã mời các công ty kiểm toán độc lập đủ điều kiện, dịch vụ kiểm toán đảm bảo chất lượng theo yêu cầu tham gia dự thầu, căn cứ kết quả chấm thầu Công ty TNHH Ernst and Young Việt Nam đã trúng thầu.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc: Quyết định Công ty TNHH Ernst and Young Việt Nam thực hiện kiểm toán BCTC năm 2011 của Ngân hàng.

Kính trình Đại hội chấp thuận thông qua!

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VN



Phạm Huy Hùng