



Hà nội, ngày 7 tháng 4 năm 2009

## BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2008

Năm 2008 được coi là năm có nhiều biến động nhất của kinh tế thế giới và Việt nam trong nhiều thập kỷ qua. Khủng hoảng tài chính lan rộng kéo theo sự sụp đổ của hàng loạt các định chế tài chính lớn trên thế giới đã tác động tiêu cực đến nền kinh tế nói chung và gây khó khăn không nhỏ cho hệ thống Ngân hàng của Việt nam trong đó VPBank. Trong bối cảnh đó, VPBank đã nỗ lực nhằm duy trì và ổn định hoạt động, đảm bảo an toàn thanh khoản cho Ngân hàng.

Trên cơ sở báo cáo của Ban điều hành và kết quả kiểm toán của Công ty kiểm toán KPMG, Ban kiểm soát thống nhất xác nhận số liệu báo cáo tài chính hợp nhất năm 2008 và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về một số mặt hoạt động chính của VPBank năm qua như sau:

### I. Tình hình tài chính và kết quả kinh doanh năm 2008:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Tài sản				Nguồn vốn			
Chỉ tiêu	2007	2008	Chênh lệch 08/07	Chỉ tiêu	2007	2008	Chênh lệch 08/07
Tiền mặt tại quỹ	284.1	510.0	79.5%	Tiền gửi của các TCTD khác	2,439.6	1,278.1	-47.6%
Tiền gửi tại NHNN	1,211.8	730.7	-39.7%	Vay NHNN, các TCTD khác	-	-	
Tiền gửi tại các TCTD	693.9	1,543.9	122.5%	Nguồn vốn ủy thác	244.0	100.8	-58.7%
Cho vay các TCTD khác	-	-		Tiền gửi của các TCKT và cá nhân	12,764.4	14,230.1	11.5%
Chứng khoán tự doanh	132.4	77.3	-41.6%	Tài sản nợ khác	473.4	549.5	16.1%
Chứng khoán đầu tư	1,678.3	1,773.6	5.7%	Dự phòng thuế phải nộp	35.2	33.9	-3.7%
Cho vay các TCKT và cá nhân	13,287.5	12,904.1	-2.9%	Vốn tự có	2,180.8	2,394.7	9.8%
Đầu tư góp vốn	51.0	153.5	201.1%	Trong đó: vốn điều lệ	2,000.0	2,117.5	5.9%
Tài sản cố định	270.4	353.8	30.8%				
Tài sản có khác	528.0	540.2	2.3%				
<b>Cộng</b>	<b>18,137.4</b>	<b>18,587.0</b>	<b>2.5%</b>	<b>Cộng</b>	<b>18,137.4</b>	<b>18,587.0</b>	<b>2.5%</b>

Kết quả kinh doanh trước thuế hợp nhất của toàn VPBank năm 2008 đạt 198,7 tỷ đồng, giảm 36,6 % so với năm 2007. Trong đó, lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng năm 2008 đạt 198,1 tỷ đồng, Công ty AMC đạt 1,3 tỷ đồng, Công ty chứng khoán lỗ 752 triệu đồng.

Đến thời điểm 31/12/2008, tổng tài sản toàn hệ thống của VPBank đạt 18.587 tỷ đồng, tăng 0,25% so với cuối 2007. Trong năm 2008, một số tỉ lệ an toàn như tỉ lệ an toàn vốn tối thiểu, tỉ lệ khả năng chi trả, tỉ lệ vốn ngắn hạn sử dụng để cho vay trung dài hạn vẫn được VPBank duy trì trong hạn mức qui định của Ngân hàng nhà nước.



## II. Đánh giá một số mặt hoạt động chính của Ngân hàng trong năm 2008:

### 1. Hoạt động huy động vốn

Đến 31/12/2008, tổng số huy động của toàn Ngân hàng đạt 15,608 tỷ đồng, tăng 1.04% so với số dư huy động tại thời điểm 31/12/2007. Mặc dù tỉ lệ tăng trưởng huy động của VPBank trong năm 2008 không nhiều nhưng cơ cấu huy động đã có những chuyển biến tích cực so với năm 2007. Tỷ trọng tiền gửi từ các tổ chức kinh tế và cá nhân trên tổng huy động tăng 8,6% so với 2007 và tỷ trọng huy động từ thị trường liên ngân hàng giảm 7,6% so với cùng kỳ năm trước. Đây cũng là một trong những nguyên nhân đã giúp VPBank giữ vững tính thanh khoản trong năm 2008. Tuy nhiên, việc tăng trưởng huy động quá thấp so với cuối năm 2007 đòi hỏi năm 2009 Ngân hàng cần có những giải pháp hữu hiệu hơn trong việc phát triển và duy trì nguồn vốn huy động.

### 2. Hoạt động tín dụng

Trong khoảng 9 tháng đầu năm 2008, trong bối cảnh nền kinh tế có những biến động lớn, lãi suất huy động liên tục tăng, trong khi lãi suất cho vay chưa thể điều chỉnh tăng theo kịp, VPBank có chủ trương hạn chế cho vay nhằm giảm thiểu rủi ro cho Ngân hàng. Việc hạn chế cho vay cũng nhằm mục đích đảm bảo tính thanh khoản trong những thời điểm căng thẳng về nguồn vốn huy động. Trong quý 4/2008, VPBank bắt đầu có chủ trương tăng trưởng tín dụng trở lại. Tuy nhiên, do thực trạng nền kinh tế còn rất khó khăn ảm và chứa nhiều rủi ro, VPBank tiếp tục thận trọng trong việc cấp tín dụng. Hơn nữa, nhu cầu vay vốn của người dân và các doanh nghiệp chưa nhiều nên hoạt động cho vay của VPBank vẫn giảm. Tại thời điểm 31/12/2008, dư nợ cho vay của toàn Ngân hàng là 12.986 tỷ đồng, giảm 2,53% so với dư nợ tại thời điểm cuối năm 2007.

Trong khó khăn chung của nền kinh tế, một số ngành nghề kinh doanh gặp nhiều khó khăn như vận tải hành khách, vận tải hàng hóa, kinh doanh bất động sản, xây dựng... đã ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của khách hàng đối với VPBank. Tỷ lệ nợ xấu của VPBank tại thời điểm 31/12/2008 là 3,41%. Tuy tỷ lệ nợ xấu năm 2008 của VPBank có tăng lên so với 2007 nhưng vẫn thấp hơn mức trung bình của ngành Ngân hàng Việt nam năm 2008. VPBank cũng đã nghiêm túc thực hiện việc trích dự phòng rủi ro đối với các khoản nợ xấu. Trong năm 2008, VPBank đã trích 45,6 tỷ đồng dự phòng rủi ro. Đến 31/12/2008 tổng số dự phòng rủi ro tín dụng VPBank đã trích được là 81,8 tỷ đồng.

Cùng với việc trích lập dự phòng rủi ro, công tác thu hồi nợ cũng được đẩy mạnh. Các bộ phận thu hồi nợ được thiết lập tại Hội sở và chi nhánh phù hợp với quy mô hoạt động và tỷ lệ nợ xấu tại các đơn vị nhằm đảm bảo việc thu nợ được thực hiện kịp thời.

### 3. Về hoạt động dịch vụ

Với mạng lưới hoạt động rộng hơn và hoạt động từ công ty chứng khoán, Công ty AMC, các dịch vụ cung cấp tới khách hàng cũng có phát triển hơn so với năm 2007, bao gồm cả các dịch vụ truyền thống như chuyển tiền trong nước, chuyển tiền quốc tế, chuyển tiền nhanh western union đến các hoạt động dịch vụ mới như tư vấn hoàn thiện thủ tục liên quan đến bất động sản cho khách hàng, thu phí từ hoạt động thẻ, môi giới chứng khoán... Thu nhập thuần về phí và hoa hồng của năm 2008 đạt 34,3 tỷ đồng, tăng 13.16% so với năm 2007.

### 4. Về công tác kế toán

Công tác kế toán của VPBank năm 2008 cũng có những bước biến chuyển mới. Với chương trình phần mềm T24 được đưa vào sử dụng từ tháng 10/2007, năm 2008 các khoản thu nhập và chi phí lãi vay đã được hạch toán tự động, phản ánh kết quả kinh doanh chính xác hơn.

Việc thành lập Trung tâm thanh toán cũng tạo điều kiện cho hoạt động thanh toán tập trung, chuyên môn hóa hơn, đảm bảo chất lượng, giảm thiểu thời gian thực hiện các giao dịch thanh toán trong nước cũng như nước ngoài. VPBank đã thiết lập được cơ chế phân phối thu nhập từ hoạt động thanh toán giữa chi nhánh và Hội sở phù hợp, góp phần thúc đẩy hoạt động thanh toán tốt hơn. Với việc thành lập Trung tâm hỗ trợ khu vực Hà Nội và Hồ Chí Minh, trong năm 2009,

hy vọng công tác kế toán được đẩy mạnh thêm một bước nữa, đồng thời giảm thiểu các chi phí trong hoạt động chung của ngân hàng.

Tuy nhiên công tác kế toán vẫn đòi hỏi có sự nhất quán, thống nhất trên toàn hệ thống, đặc biệt cần lưu ý đối với công tác kế toán tại các công ty con để phản ánh chính xác tình hình hoạt động của các đơn vị này và tăng cường sự phối hợp trong công tác kế toán giữa các đơn vị thuộc Ngân hàng. Vai trò của Phòng Tài chính-kế toán Hội sở cần được phát huy hơn nữa nhằm tăng tính kiểm soát hệ thống, đảm bảo các khoản chi tiêu đúng quy định.

### **5. Về công tác tổ chức nhân sự**

Mặc dù công tác nhân sự trong năm 2008 cũng đã có những biến chuyển nhất định như việc dần đưa công nghệ thông tin vào công tác đánh giá nhân sự, công tác nhân sự vẫn còn nhiều điểm hạn chế như còn thụ động, chưa tiêu chuẩn hóa được từng chức danh trong ngân hàng...

Công tác đào tạo còn đơn điệu và chưa sát với nhu cầu công việc. Việc đào tạo trong năm 2008 chưa có chuyển biến tích cực, chỉ dừng lại ở cấp tân tuyển trong khi các cấp lãnh đạo trung và cao cấp không được đào tạo thường xuyên. VPBank cần thực sự chú trọng vào công tác đào tạo, đặc biệt là đào tạo đội ngũ cán bộ quản lý vì đây là biện pháp ngăn ngừa rủi ro cho hoạt động của Ngân hàng một cách hiệu quả nhất.

### **6. Công tác quản trị, điều hành:**

Những nỗ lực trong công tác quản trị điều hành trong năm 2008 để vượt qua khó khăn, thách thức trong bối cảnh thị trường tiền tệ diễn biến phức tạp thực sự đáng ghi nhận. Tuy nhiên, thực tế trong năm qua còn nhiều sự việc thể hiện sự buông lỏng quản lý, chưa tuân thủ qui định, nghị quyết của HĐQT. Nhiều nghị quyết của HĐQT chưa được chú trọng thực hiện (đơn cử như chủ trương ngừng mở rộng mạng lưới trong lúc nền kinh tế biến động, cần tập trung củng cố mạng lưới hiện tại...). Công tác quản lý Chi nhánh, Công ty con chưa được quan tâm đúng mức dẫn đến một số đơn vị có nhiều sai phạm, ảnh hưởng xấu đến hoạt động, kết quả kinh doanh của đơn vị đó cũng như ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh của toàn Ngân hàng.

Việc thay đổi nhân sự Tổng giám đốc của Ngân hàng trong thời gian gần đây dẫn đến tình hình hoạt động của VPBank có những xáo trộn nhất định. Trước tình hình đó, HĐQT đã có chỉ đạo sát sao nhằm ổn định tình hình hoạt động Ngân hàng, đồng thời có những biện pháp xử lý mạnh mẽ đối với những CBNV vi phạm, từng bước thực hiện tái cấu trúc Ngân hàng theo kế hoạch, kiện toàn bộ máy hoạt động nhằm nâng cao chất lượng quản trị, điều hành, tăng hiệu quả hoạt động cho Ngân hàng.

### **III. Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát và Hệ thống kiểm toán nội bộ:**

Bối cảnh kinh tế nhiều biến động dẫn đến nguy cơ phát sinh rủi ro cho hoạt động Ngân hàng. Ý thức được vai trò và trách nhiệm của mình, trong năm 2008, Ban kiểm soát đã tích cực rà soát, phát hiện và báo cáo kịp thời để HĐQT có biện pháp xử lý, ngăn chặn nguy cơ rủi ro cho VPBank. Ban kiểm soát cũng tích cực phối hợp, tham gia ý kiến với Hội đồng quản trị và Ban điều hành, góp phần duy trì tính an toàn cũng như nâng cao hiệu quả hoạt động của toàn hệ thống VPBank.

Trong năm 2008, Ban kiểm soát đã trực tiếp chỉ đạo, điều hành hoạt động của hệ thống Kiểm toán nội bộ hoạt động theo đúng qui định của NHNN và của VPBank. Phòng Kiểm toán nội bộ đã tập trung kiểm toán hoạt động tín dụng, chú trọng kiểm toán tại các chi nhánh lớn và những chi nhánh có tỷ lệ nợ xấu cao hơn, kiểm tra hoạt động của các công ty trực thuộc, tăng cường việc kiểm tra công tác an toàn về kho quỹ, thực hiện kiểm toán đột xuất tiền mặt và tài sản quý tại một số đơn vị. Nhờ vậy đã sớm phát hiện, ngăn chặn và yêu cầu chi nhánh khắc phục kịp thời nhiều sai sót.

Sau mỗi đợt kiểm toán, những vấn đề lớn tại các đơn vị đã được Phòng Kiểm toán nội bộ nêu trong các báo cáo gửi đồng thời cho Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc. Với những tồn tại, sai phạm nhỏ, Phòng Kiểm toán nội bộ đều có báo cáo gửi các cấp có thẩm quyền và gửi chính đơn vị được kiểm toán để khắc phục kịp thời. Khi những sai phạm có



nguy cơ lặp lại tại các đơn vị khác trong hệ thống, các báo cáo được gửi cho các Giám đốc chi nhánh khác để tham khảo, rút kinh nghiệm, tránh lặp lại các sai phạm tương tự.

Song song với việc thực hiện kiểm toán về hoạt động nghiệp vụ, Phòng kiểm toán nội bộ cũng tích cực đóng góp ý kiến để hoàn thiện hệ thống qui chế, qui trình nghiệp vụ, hỗ trợ cho Ban kiểm soát trong quá trình hoạt động. Trong năm 2009, Ban kiểm soát VPBank sẽ tích cực chỉ đạo sát sao nhằm hoàn thiện và phát huy tối đa vai trò của hệ thống kiểm toán nội bộ trong hoạt động của Ngân hàng.

Năm 2008 thực sự là năm khó khăn, thử thách đối với VPBank. Kết quả kinh doanh của VPBank năm 2008 chưa được như mong muốn, tuy nhiên việc đảm bảo thanh khoản và duy trì hoạt động ổn định Ngân hàng cũng là kết quả đáng ghi nhận trong bối cảnh kinh tế biến động nhất trong nhiều thập kỷ qua.

Với sự đoàn kết của HĐQT, Ban kiểm soát, Ban điều hành và toàn thể CBNV VPBank cùng sự ủng hộ của các Quý vị cổ đông, chúng tôi tin tưởng rằng VPBank sẽ vượt qua giai đoạn khó khăn và vững bước trên con đường phát triển của mình trong năm nay và những năm tiếp theo.

Xin trân trọng báo cáo tới các Quý vị cổ đông.

Kính chúc đại hội thành công tốt đẹp.

**T/M Ban kiểm soát**  
**Trương Ban**



**Vũ Hải Bằng**

