

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2009

Kính thưa các Quý vị Cổ đông!

Hội đồng Quản trị xin trân trọng báo cáo với Đại hội về kết quả hoạt động, về công tác quản trị của Hội đồng Quản trị VPBank trong năm 2008, và định hướng hoạt động kinh doanh trong năm 2009 như sau:

TÌNH HÌNH CHUNG CỦA NỀN KINH TẾ VÀ NGÀNH TÀI CHÍNH, NGÂN HÀNG NĂM 2008

Năm 2008 là một năm vô cùng khó khăn đối với nền kinh tế thế giới với sự hiện hữu của cuộc khủng hoảng lớn nhất kể từ sau cuộc đại suy thoái năm 1929. Khủng hoảng tài chính bùng phát tại Mỹ và lan rộng toàn cầu, hàng loạt định chế tài chính khổng lồ với các hệ thống phòng ngừa rủi ro tiên tiến và hiện đại nhất cũng không tránh khỏi những tổn thất ghê gớm, nhiều doanh nghiệp lớn đang trên bờ vực phá sản do đối mặt với khủng hoảng thanh khoản và khủng hoảng tín dụng. Chín tháng đầu năm thế giới chứng kiến các cơn sốt dầu, lương thực, vàng và lạm phát làm khuynh đảo nền kinh tế toàn cầu. Những tháng cuối của năm, các nền kinh tế lớn rơi vào tình trạng suy thoái: Hoạt động sản xuất của doanh nghiệp cũng như chi tiêu của người dân giảm sút nghiêm trọng, trình trạng phá sản, quốc hữu hóa của các doanh nghiệp, ngân hàng lớn diễn ra ở ạt đầy tình trạng thất nghiệp lên cao.

Kinh tế Việt Nam năm 2008 là một năm có nhiều biến động, bên cạnh những ảnh hưởng từ cuộc tài chính toàn cầu là những khó khăn nội tại của nền kinh tế. Với những cảnh báo sớm từ cuối năm 2007 về chất lượng tăng trưởng thấp, hiệu quả đầu tư kém, tăng trưởng tín dụng cao, nhập siêu vượt quá mức an toàn, thị trường chứng khoán sụt giảm kỷ lục, bong bóng thị trường bất động sản bị vỡ, nền kinh tế Việt Nam bước vào năm 2008 với nguy cơ lạm phát tăng cao buộc Chính phủ và các bộ ngành phải điều chỉnh chính sách nhằm mục tiêu ưu tiên mới là kiềm chế lạm phát. Ngân hàng Nhà nước đã áp dụng chính sách tiền tệ thắt chặt với lãi suất cơ bản được nâng lên (8 lần), tỷ lệ dự trữ bắt buộc tăng, bắt buộc mua tín phiếu NHNN, biện pháp hạn chế tăng trưởng tín dụng được áp đặt lên các ngân hàng thương mại, cắt giảm đầu tư... Tất cả biện pháp này gây ra những cơn sốc cho thị trường tài chính tiền tệ với những đợt chạy đua tăng lãi suất kỷ lục. Bắt đầu từ quý 3/2008 tác động giữa hiệu lực của các biện pháp kiềm chế lạm phát của Chính phủ với tác động của suy thoái kinh tế toàn cầu đã xuất hiện. Giá nguyên vật liệu trên thế giới giảm mạnh, xuất khẩu giảm cả về kim ngạch lẫn khối lượng, các doanh nghiệp trong một số ngành đặc biệt khó khăn như ngành thép, bất động sản, du lịch...; một tỷ lệ khá lớn doanh nghiệp đặc biệt là Khối doanh nghiệp vừa và nhỏ không có khả năng trả nợ; nợ xấu và nợ quá hạn tăng trưởng nóng.

Với vai trò mạch máu của nền kinh tế, ngành Ngân hàng năm qua đã gặp rất nhiều khó khăn và thay đổi thất thường: Các công cụ điều hành thị trường thay đổi liên tục (8 lần điều chỉnh tăng/giảm lãi suất cơ bản, 5 lần thay đổi tỷ lệ dự trữ bắt buộc, 5 lần điều chỉnh dự trữ bắt buộc); Chấm dứt cơ chế lãi suất thỏa thuận, quay trở lại cơ chế trần lãi suất; Ngân hàng Nhà nước đưa ra một loạt các công cụ, hạn chế đối với các hoạt động kinh doanh của ngân hàng như chứng khoán, bất động sản và cấm thu các loại phí dịch vụ liên quan đến tín dụng; Lãi suất huy động và lãi suất cho vay diễn biến chưa từng có: với nỗi ám ảnh về thanh khoản đã dẫn tới việc lãi suất cho vay trên thị trường liên hàng liên tục lập những kỷ lục mới, thị trường liên hàng nhiều lúc đóng băng do khủng hoảng lòng tin. Lãi suất cho vay tăng từng ngày rồi lại quay đầu giảm liên tiếp do áp lực

của cơ chế trần lãi suất gây ra, nó đồng thời kéo lãi suất huy động giảm theo; Tỷ giá USD/VND biến động khôn lường, nhanh chóng chuyển từ thái cực này sang thái cực khác; Cạnh tranh trên thị trường trở nên gay gắt hơn do hệ thống ngân hàng đã có thêm 3 ngân hàng TMCP trong nước và một số ngân hàng 100% vốn nước ngoài và rất nhiều các công ty tài chính đã được cấp phép hoạt động; Nợ xấu có xu hướng gia tăng mạnh do khó khăn chung của nền kinh tế, lãi suất cao, ảnh hưởng của thị trường chứng khoán, bất động sản ... đã khiến cho các khiếm khuyết của việc phát triển tín dụng nóng trong các năm vừa qua bộc phát; Ảnh hưởng của cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu: hạn mức tín dụng cho các Ngân hàng Việt Nam bị cắt giảm mạnh, các thiệt hại do việc kinh doanh các sản phẩm phái sinh tại nước ngoài mặc dù không được công bố nhưng đã tác động nhiều đến định hướng hoạt động của nhiều ngân hàng; Mục tiêu lợi nhuận của phần lớn các ngân hàng (nhất là các NH quy mô trung bình và nhỏ) không đạt được mục tiêu lợi nhuận, liên tục có các ngân hàng tuyên bố điều chỉnh giảm chỉ tiêu lợi nhuận. Nhiều ngân hàng sẽ lỗ trong hoạt động tín dụng. Lợi nhuận các ngân hàng đã bị ảnh hưởng nghiêm trọng do sự biến động ngoài dự liệu của lãi suất cộng với việc phải tăng trích dự phòng rủi ro tín dụng.

HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2008

Trong bối cảnh tác động và diễn biến phức tạp của nền kinh tế cùng những tác động từ chính sách tiền tệ trong nước, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành VPBank đã xác định lại các mục tiêu, chiến lược phát triển của VPBank cho phù hợp với điều kiện mới. Theo đó, chiến lược hoạt động của VPBank đã được điều chỉnh chuyển từ phát triển nhanh sang phát triển thận trọng, ổn định, yếu tố an toàn và tăng cường quản trị được đưa lên hàng đầu, nhiều biện pháp cứng rắn đã được thực hiện một cách kiên quyết, triệt để: Giảm tăng trưởng tín dụng, rà soát và thanh lọc khách hàng, hạn chế tín dụng đối với các khu vực, ngành nghề rủi ro, đánh giá lại tài sản thế chấp là Bất động sản, tạm dừng phát triển mạng lưới, cắt giảm chi phí (chi phí quản lý, mua sắm TSCĐ, quảng cáo...), tập trung thu hồi nợ xấu, chọn lọc và tinh giảm nhân sự, nâng cao năng suất lao động, tập trung phát triển dịch vụ (phát triển dịch vụ thẻ, thành lập sản phẩm vàng...).

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong năm qua đã tích cực nâng cao vai trò quản trị ngân hàng. Trong năm 2008, Hội đồng quản trị đã tổ chức họp 6 phiên chính thức, trả lời trên 60 phiếu xin ý kiến, thông qua 36 nghị quyết với hơn 120 nội dung, và ban hành 463 quyết định về những vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị, liên quan đến các hoạt động quản trị Ngân hàng, đưa ra những biện pháp ứng phó với tình hình biến động của thị trường ngân hàng và định hướng hoạt động phù hợp, xem xét lại các kế hoạch tăng vốn điều lệ, việc bán thêm cổ phần cho đối tác chiến lược OCBC, xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu tài chính và kế hoạch lợi nhuận, thông qua các quy định, quy chế, các vấn đề về nhân sự, mạng lưới...

Thông qua hoạt động của các Hội đồng trực thuộc Hội đồng quản trị như Hội đồng tín dụng, Hội đồng đầu tư, Hội đồng Alco các thành viên Hội đồng quản trị cũng đã có những phối hợp, hỗ trợ thường xuyên công tác điều hành các hoạt động kinh doanh Ngân hàng liên quan đến các hoạt động phê duyệt tín dụng, lãi suất, cơ chế điều chuyển vốn và các vấn đề khác. Ngoài ra, Hội đồng quản trị đã có những phối hợp tích cực với Ban kiểm soát, Phòng Kiểm toán nội bộ, kịp thời phát hiện ra những thiếu sót, sai phạm của các cá nhân, đơn vị trực thuộc Ngân hàng. Trên cơ sở đó, Hội đồng quản trị đã có những biện pháp xử lý, cảnh báo kịp thời, đảm bảo an toàn cho hoạt động của Ngân hàng và các công ty liên quan.

Hội đồng quản trị VPBank năm qua cũng đã xem xét, điều chỉnh lại kế hoạch tăng vốn từ 2.000 tỷ đồng lên 3.000 tỷ đồng theo dự kiến ban đầu, do điều kiện kinh tế, tài chính và thị trường chứng khoán năm 2008 không phù hợp để Hội đồng quản trị VPBank có thể gọi vốn từ cổ đông, cán bộ nhân viên hoặc các đối tượng khác. Tính đến ngày 31/12/2008, vốn điều lệ của VPBank là 2.117.474.330.000 đồng, do VPBank đã hoàn tất kế hoạch tăng vốn đợt 1 (bán thêm 5% cho đối tác chiến lược nước ngoài Ngân hàng OCBC – Singapore). Đồng thời với việc tăng tỷ lệ sở hữu tại

5689-C
HÀNG
AI CỔ PHẦN
INH NGHIỆP
ĐỨC DOANH
NAM
1-TP.HÀ

VPBank lên 15%, đối tác chiến lược OCBC đã xúc tiến những hoạt động hỗ trợ kỹ thuật thiết thực, cử các đoàn chuyên gia sang khảo sát, tư vấn cho các hoạt động kinh doanh cũng như quản trị rủi ro cho Ngân hàng.

Trong năm 2008, do kết quả hoạt động kinh doanh còn nhiều khó khăn, hạn chế, Hội đồng quản trị VPBank đã đồng lòng, nhất trí giảm mức chi thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Quỹ thù lao và các chi phí khác của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2008 là 4 tỷ đồng, thực tế chi phí thực hiện là khoảng 3 tỷ đồng.

Trong bối cảnh nền kinh tế gặp nhiều biến động và khó khăn của năm 2008, sự định hướng đúng đắn, kịp thời cùng với sự đồng lòng, nhất trí của đội ngũ cán bộ lãnh đạo, sự nỗ lực của toàn thể CBNV đã giúp VPBank vượt qua năm 2008 một cách an toàn, tuy kết quả còn rất khiêm tốn nhưng cũng là cơ sở để VPBank vượt qua những thách thức, khó khăn của năm 2009. Tính đến 31/12/2008 kết quả hoạt động của VPBank như sau: Tổng tài sản đạt 19.016 tỷ đồng (tăng 786 tỷ đồng so với 31/12/2007), Tổng dư nợ đạt 12.985 tỷ đồng (giảm 231 tỷ đồng so với 31/12/2007), Tổng huy động đạt 15.853 tỷ đồng (tăng 374 tỷ đồng so với 31/12/2007); tỷ lệ nợ xấu là 3,41% (tương đương mức trung bình của toàn ngành); Tổng lợi nhuận trước thuế đạt 198 tỷ đồng (giảm 75.6 tỷ đồng so với năm 2007).

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2009

Tình hình kinh tế thế giới năm 2009 được dự đoán sẽ còn nhiều khó khăn: với tỷ lệ tăng trưởng thế giới sẽ ở mức thấp nhất kể từ năm 1970 đến nay; Doanh số thương mại thế giới 2009 sẽ tiếp tục sụt giảm; Xuất khẩu bị giảm sút do các nước có thu nhập cao giảm nhu cầu nhập khẩu; Sản xuất kinh doanh bị đình đốn, nhiều ngân hàng và doanh nghiệp bị sáp nhập hoặc phá sản, người lao động bị mất việc, thị trường tiêu dùng suy giảm; giá cả dầu mỏ, vàng, ngoại tệ, lương thực sẽ biến động khó lường tác động trực tiếp đến các quốc gia, đặc biệt là các nước đang phát triển.

Việt Nam sẽ tiếp tục chịu chi phối bởi những biến động của nền kinh tế thế giới; kinh tế sẽ đi xuống và tiềm ẩn nhiều rủi ro; những ngành tiếp tục bị ảnh hưởng mạnh là bất động sản, sắt thép, vận tải, du lịch, hàng tiêu dùng xuất khẩu; nợ quá hạn của các ngân hàng sẽ tăng cao; thị trường bất động sản tiếp tục chững lại; thị trường chứng khoán tiếp tục biến động mạnh và có chiều hướng đi xuống; lượng kiều hối chuyển về Việt Nam có xu hướng giảm; tỷ giá có xu hướng tăng cao tiềm ẩn rủi ro cho ngân hàng và các doanh nghiệp nhập khẩu; lãi suất tiết kiệm và lãi suất cho vay có xu hướng giảm và sẽ có sự cạnh tranh mạnh mẽ giữa các Ngân hàng... Trong bối cảnh đó, HĐQT xác định phương hướng hoạt động của VPBank trong năm 2009 như sau:

- Tích cực triển khai các hoạt động củng cố chất lượng tín dụng, kiểm soát chặt chẽ các khoản vay mới, tích cực xử lý, thu hồi nợ quá hạn, phát triển các hoạt động dịch vụ ít rủi ro, đặc biệt đẩy mạnh cho vay tiêu dùng, tiếp tục thực hiện tiết kiệm chi phí, nâng cao hiệu suất làm việc của cán bộ nhân viên, tăng cường kiểm tra kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, giám sát, cảnh báo và ngăn ngừa, xử lý kịp thời rủi ro trong quá trình hoạt động.
- Tiếp tục nâng cao năng lực hoạt động thông qua việc nâng cao năng lực tài chính, nâng cao năng lực công nghệ: triển khai đồng bộ các hệ thống quản trị nội bộ dựa trên nền tảng triển khai các ứng dụng tin học và tự động công nghệ quản trị ngân hàng hiện đại và khả năng ứng dụng công nghệ tin học điện tử, viễn thông trong việc cung ứng sản phẩm dịch vụ ngân hàng, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực để đạt mục tiêu hoạt động an toàn, hiệu quả... tạo tiền đề để phát triển khi thời cơ thuận lợi.
- Tăng cường hợp tác chặt chẽ với đối tác chiến lược OCBC trên các phương diện: hỗ trợ kỹ thuật, đào tạo, nâng cao năng lực điều hành, quản trị rủi ro, hợp tác chuyên môn về phát triển sản phẩm và kinh doanh.



- Tiếp tục triển khai, hoàn thiện việc tái cấu trúc Ngân hàng theo sơ đồ khối, hoạt động theo chức năng quản lý chuyên môn theo ngành dọc; thành lập các trung tâm hỗ trợ nghiệp vụ, giúp các chi nhánh, phòng giao dịch tập trung phát triển kinh doanh, dịch vụ...
- Tăng cường kiểm tra, giám sát, hoàn thiện tổ chức và phát triển hoạt động của các công ty trực thuộc Căn cứ định hướng hoạt động chung của hệ thống, HĐQT đã thông qua các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính của năm 2009 trình Đại hội như sau:

STT	CÁC CHỈ TIÊU	ĐƠN VỊ	2009	TĂNG TRƯỞNG (SO VỚI 2008)
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	24.215	127%
2	Huy động	Tỷ đồng	21.420	136%
3	Dư nợ	Tỷ đồng	16.500	127%
4	Nợ xấu	%	< 4.0	
5	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	331	167%
6	Tỷ lệ cổ tức dự kiến	%	10%	

Do điều kiện môi trường kinh tế trong và ngoài nước không ổn định và tiềm ẩn nhiều rủi ro, vì vậy HĐQT kính đề nghị ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT, trong những trường hợp cần thiết, được quyết định điều chỉnh kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2009 của Ngân hàng phù hợp với tình hình, diễn biến của nền kinh tế nhằm mục đích đảm bảo an toàn và hiệu quả

KẾT LUẬN

Năm 2008 là một năm vô cùng khó khăn đối với nền kinh tế Việt Nam nói chung và với VPBank nói riêng. Các kế hoạch đề ra cho năm 2008 của VPBank được xây dựng từ cuối năm 2007 cũng không lường trước được những khó khăn và tác động từ cuộc khủng hoảng kinh tế, tài chính mang lại. Tuy vậy, các kết quả hoạt động của Ngân hàng trong năm 2008 thực sự còn rất khiêm tốn, chưa đạt được kế hoạch đề ra cũng như kỳ vọng của các cổ đông của Ngân hàng. Mặc dù vậy, kết quả đó cũng là nỗ lực của tất cả cán bộ nhân viên VPBank trong việc đảm bảo thanh khoản và an toàn hoạt động, kiểm soát được nợ xấu và duy trì lợi nhuận của ngân hàng.

Hội đồng quản trị VPBank tin tưởng rằng với nền tảng hoạt động của Ngân hàng đã và đang được tích lũy cùng sự nỗ lực hết sức mình của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành cùng đội ngũ cán bộ nhân viên và sự ủng hộ của các Quý vị cổ đông, năm 2009 VPBank sẽ tiếp tục hoạt động an toàn và đem lại hiệu quả cao nhất có thể cho đồng vốn đầu tư của các cổ đông VPBank.

Cuối cùng, xin được gửi tới các vị khách quý, toàn thể Quý vị Cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và thịnh vượng, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

