

PHỤ LỤC 4



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----***-----

Hà nội, ngày 22 tháng 2 năm 2010

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK
TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG NĂM 2009**

Thực hiện nhiệm vụ theo qui định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ VPBank, Ban kiểm soát xin báo cáo kết quả thẩm định báo cáo tài chính và một số tình hình hoạt động của VPBank cũng như hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2009 như sau:

I. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất của VPBank năm 2009:

Ban kiểm soát đã tiến hành thẩm định các báo cáo tài chính hợp nhất của VPBank và các Công ty con của Ngân hàng bao gồm bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2009.

Theo ý kiến của chúng tôi, các báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực, hợp lý, được lập theo đúng qui định của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt nam và các qui định tài chính kế toán hiện hành và đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt nam.

Sau đây, chúng tôi xin báo cáo tóm tắt một số chỉ tiêu tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2009:

1. Bảng cân đối kế toán tại thời điểm 31/12/2009

Đơn vị tính: triệu đồng

		2009	2008
TÀI SẢN		27.543.006	18.647.630
1	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	355.430	509.976
2	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”)	758.497	730.651
3	Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác và cho vay các TCTD khác	7.383.093	1.543.899
4	Chứng khoán kinh doanh	57.125	77.300
	<i>Chứng khoán kinh doanh</i>	73.406	84.330
	<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh</i>	-16.281	-7.030
5	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	2.129
6	Cho vay khách hàng	15.682.819	12.904.143
	<i>Cho vay khách hàng</i>	15.813.269	12.985.928
	<i>Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng</i>	-130.450	-81.785
7	Chứng khoán đầu tư	2.291.943	1.773.585
	<i>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>	2.308.844	1.683.777
	<i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	-	89.808
	<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư</i>	-16.901	-
8	Góp vốn, đầu tư dài hạn	45.778	153.477
9	Tài sản cố định	326.237	368.035

10	Tài sản có khác	642.084	584.435
	<i>Các khoản phải thu</i>	<i>157.110</i>	<i>145.012</i>
	<i>Các khoản lãi, phí phải thu</i>	<i>296.826</i>	<i>204.429</i>
	<i>Tài sản Có khác</i>	<i>198.072</i>	<i>234.994</i>
	<i>Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác</i>	<i>-9.924</i>	<i>-</i>
	NỢ PHẢI TRẢ và VỐN CHỦ SỞ HỮU	27.543.006	18.647.630
	NỢ PHẢI TRẢ	24.995.021	16.295.032
1	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	315.848	-
2	Tiền gửi và vay các TCTD khác	7.476.782	1.278.065
3	Tiền gửi của khách hàng	16.489.544	14.230.102
4	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	8.068	-
5	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	161.799	100.759
6	Các khoản nợ khác	542.98	686.106
	VỐN CHỦ SỞ HỮU		
1	Vốn và các quỹ	2.547.985	2.352.598
2	Vốn của TCTD	2.290.546	2.290.546
	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>2.117.474</i>	<i>2.117.474</i>
	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>	<i>173.072</i>	<i>173.072</i>
3	Quỹ của TCTD	127.974	91.671
4	Lợi nhuận chưa phân phối/(Lỗ lũy kế)	129.465	-29.619

Ban kiểm soát xin báo cáo về việc có sự điều chỉnh số liệu Lợi nhuận chưa phân phối đầu kỳ 2009 như sau:

Trong năm 2007, VPBank đã ký hợp đồng mua bán và chuyển nhượng quyền sử dụng đất là tài sản xiết nợ của công ty Sakico cho Công ty CP Đầu tư Kansai-Vinashin với tổng giá trị chuyển nhượng là 120.000 triệu đồng. Ngay sau khi ký hợp đồng, Công ty CP Đầu tư Kansai-Vinashin đã thanh toán tiền mua khu đất này và VPBank đã hạch toán khoản thu liên quan vào doanh thu của ngân hàng năm 2007. Theo hợp đồng, VPBank chịu trách nhiệm hoàn tất Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu tài sản gắn liền với đất và thực hiện thủ tục pháp lý sang tên cho Công ty CP Đầu tư Kansai-Vinashin trước ngày 30 tháng 06 năm 2008. Tuy nhiên đến hết tháng 06/2008, việc hoàn thiện thủ tục pháp lý sang tên cho Công ty CP Đầu tư Kansai-Vinashin chưa được hoàn thành theo đúng tiến độ. Do vậy ngày 22 tháng 7 năm 2009, Công ty CP Đầu tư Kansai-Vinashin có công văn yêu cầu hủy bỏ hợp đồng mua bán trên. Việc hủy bỏ hợp đồng này sau đó đã được hai bên thống nhất, vì vậy VPBank đã thực hiện điều chỉnh dừng ghi nhận thu nhập từ giao dịch trên vào báo cáo tài chính năm 2007. Ảnh hưởng của việc điều chỉnh này đến số liệu đầu kỳ của báo cáo tài chính hợp nhất trong năm 2009. Cụ thể là mức Lợi nhuận chưa phân phối năm 2008 của VPBank đã được điều chỉnh từ 12.499 triệu đồng thành -29.619 triệu đồng. Như vậy Lợi nhuận chưa phân phối của VPBank đến 31/12/2009 là 129.465 triệu đồng.

2. Kết quả kinh doanh hợp nhất:

Đơn vị tính: triệu đồng

	2009	2008
1. Tổng thu nhập hoạt động	920.736	694.359
2. Chi phí hoạt động	477.857	450.263
3. Tổng lợi nhuận trước thuế	382.632	198.723
4. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	89.067	56.142
5. Lợi nhuận sau thuế	293.565	142.581

II. Một số mặt hoạt động chính của Ngân hàng trong năm 2009:

1. Tình hình thực hiện một số chỉ tiêu chính năm 2009:

Trong bối cảnh khó khăn của năm 2009, Hội đồng quản trị, ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên VPBank đã nỗ lực phấn đấu nhằm đảm bảo Ngân hàng hoạt động, phát triển an toàn và hiệu quả, triển khai và thực hiện tốt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2009 do Đại hội đồng cổ đông giao phó. Cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 27.543.006 triệu đồng, tăng 48% so với cùng kỳ năm trước, vượt 13,7% so với kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của toàn VPBank năm 2009 đạt 382.632 triệu đồng, tăng 93% so với năm 2008. Trong đó, lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng năm 2009 đạt 359.947 triệu đồng, Công ty chứng khoán lỗ 9.036 triệu đồng, Công ty AMC đạt 84.539 triệu đồng.
- Huy động vốn: Mặc dù trong năm 2009 thị trường tiền tệ liên ngân hàng có những thời điểm rất khó khăn tuy nhiên VPBank vẫn đảm bảo tốt khả năng thanh khoản. Đến 31/12/2009, tổng huy động vốn của VPBank đạt 24.444 triệu đồng, tăng 56,6% so với cùng kỳ năm trước. Trong đó huy động từ khách hàng đạt 16.489 triệu đồng, tăng 16% so với cuối 2008.
- Dư nợ cho vay: Tổng dư nợ tín dụng đến 31/12/2009 đạt 15.813.269 triệu đồng, tăng 21,77% so với năm 2008.
- Tỷ lệ nợ xấu của VPBank tại thời điểm 31/12/2009 là 1,63% giảm 52,2 % so với cùng kỳ năm trước.
- Các hoạt động dịch vụ nói chung và kinh doanh ngoại tệ chưa có nhiều chuyển biến tích cực trong năm 2009.
- Việc trích dự phòng rủi ro và các chỉ tiêu an toàn vẫn được VPBank duy trì, thực hiện đầy đủ theo qui định của Ngân hàng Nhà nước.
- Công tác hạch toán kế toán: Mặc dù trong năm còn xảy ra một số sai sót nhưng nhìn chung công tác hạch toán kế toán của VPBank đã được thực hiện theo các qui định của Nhà nước và của VPBank

2. Công tác quản trị, điều hành:

Vượt qua nhiều thách thức do tác động của môi trường kinh doanh nói chung mang lại cũng như những ảnh hưởng tiêu cực từ khó khăn nội tại của Ngân hàng do có sự biến động nhân sự của Ban điều hành, Hội đồng quản trị VPBank trong năm qua đã tăng cường tần suất họp HĐQT, các thành viên HĐQT tham gia tích cực và thường xuyên hơn vào các hoạt động trọng yếu của Ngân hàng, theo sát tình hình thực tế và diễn biến trên thị trường tiền tệ, chỉ đạo và phối hợp với ban điều hành áp dụng nhiều biện pháp linh hoạt, từng bước cải thiện và đã tạo được những bước chuyển biến cơ bản trong hoạt động của Ngân hàng.

HĐQT, Ban điều hành trong năm qua đã mạnh dạn thanh lọc, xử lý kỷ luật những trường hợp vi phạm qui định, dần dần cải thiện chất lượng nhân sự và đã có tác động tích cực đến tình hình hoạt động kinh doanh của ngân hàng năm 2009. Bên cạnh đó, việc đối tác chiến lược OCBC cử một số cán bộ có kinh nghiệm sang làm việc tại VPBank đã phát huy thế mạnh và có ảnh hưởng tích cực trong việc phối hợp, hỗ trợ Ban điều hành trong quá trình thực hiện mục tiêu chiến lược của VPBank.

Hệ thống qui trình, qui chế nội bộ được Ban điều hành cũng như HĐQT chú trọng chỉnh sửa, bổ sung liên tục. HĐQT, Ban điều hành đã rất linh hoạt trong chính sách tín dụng và điều hành lãi suất...nhờ đó Ngân hàng trong năm qua hoạt động ổn định, bảo đảm thanh khoản ngay cả trong những giai đoạn thị trường tiền tệ vô cùng khó khăn và đã đạt được mức độ tăng trưởng nhất định, bám sát mục tiêu do Đại hội đồng cổ đông đề ra cho năm 2009.

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

Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2006 – 2009 có 3 thành viên. Trong đó có hai thành viên chuyên trách làm việc thường trực tại ngân hàng và Trưởng Ban kiểm soát. Với kiến thức và kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực Ngân hàng, các thành viên Ban kiểm soát luôn xác định

được vai trò và trách nhiệm thực hiện kiểm soát các hoạt động của ngân hàng theo qui định nhằm bảo vệ lợi ích cao nhất cho các cổ đông VPBank.

Trong suốt nhiệm kỳ vừa qua, Ban kiểm soát đã nỗ lực giám sát hoạt động kinh doanh, phát hiện và ngăn chặn kịp thời những vấn đề sai phạm, sai sót nhằm đảm bảo hoạt động Ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật và điều lệ của VPBank cũng như việc thực hiện các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông đề ra hàng năm. Đồng thời Ban kiểm soát cũng tham gia đầy đủ các phiên họp của Hội đồng quản trị, kịp thời nắm bắt tình hình hoạt động, tích cực tham gia đóng góp ý kiến cũng như thường xuyên có những khuyến nghị kịp thời nhằm hoàn thiện chính sách, qui trình, quy chế, nâng cao năng lực quản trị điều hành và ngăn ngừa rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng và các Công ty con.

Bên cạnh đó, hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ đã có những chuyển biến tích cực trong thời gian vừa qua. Trên cơ sở Quyết định 37 của NHNN, VPBank đã chuyển Phòng Kiểm toán nội bộ sang trực thuộc sự chỉ đạo trực tiếp của Ban kiểm soát từ tháng 1/2007. Nhờ đó hoạt động của Phòng kiểm toán nội bộ được phát huy mạnh mẽ do tính độc lập hoàn toàn với hoạt động điều hành. Ban kiểm soát đã chỉ đạo và phối hợp chặt chẽ với bộ phận Kiểm toán nội bộ tập trung xây dựng và phát triển hệ thống kiểm toán nội bộ, điều chỉnh cơ cấu tổ chức cho phù hợp với tình hình thực tế nhằm phát huy hiệu quả. Đồng thời, các thành viên Ban kiểm soát đã tích cực tham gia cùng với KTNB xây dựng tiêu chí đánh giá, xếp loại rủi ro cho các đối tượng hoạt động nhằm đưa ra kế hoạch kiểm toán nội bộ hiệu quả nhất, hạn chế các rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Kết quả kiểm toán và các tổng hợp kiến nghị của Kiểm toán nội bộ được báo cáo, cập nhật kịp thời cho Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

Thực tế suy thoái kinh tế đã từng bước được khắc phục trong năm 2009 nhưng có thể thấy những năm tiếp theo vẫn còn khó khăn, thách thức khi thị trường tài chính tiền tệ còn nhiều biến động, thị trường bất động sản chưa thể định hình. Với kết quả đạt được trong năm 2009, mặc dù chưa thể hài lòng nhưng đây cũng là những thành quả kinh doanh đáng được ghi nhận sau những nỗ lực của HĐQT, Ban điều hành cùng toàn thể CBNV VPBank. Cùng với sự ủng hộ tích cực của tập thể các Cổ đông, chúng tôi tin rằng những kết quả đạt được ngày hôm nay sẽ là cơ sở vững chắc để VPBank tiến bước trong tương lai.

Ban kiểm soát xin chân thành cảm ơn sự tín nhiệm của các quý vị cổ đông đã bầu và ủng hộ Ban kiểm soát để chúng tôi hoàn thành nhiệm vụ trong suốt nhiệm kỳ vừa qua.

Xin trân trọng báo cáo tới các Quý vị Cổ đông.
Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

T/M Ban kiểm soát
Trưởng Ban

Đã ký

Vũ Hải Bằng