

PHỤ LỤC 03

Hà Nội, ngày 10 tháng 4 năm 2013

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013**

Kính gửi: Quý vị cổ đông VPBank

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, Ban kiểm soát xin gửi tới Đại hội đồng cổ đông báo cáo về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, một số tình hình hoạt động của VPBank cũng như của Ban kiểm soát năm 2012 như sau:

I- THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT:

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban kiểm soát chúng tôi đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2012 của Ban điều hành VPBank với ý kiến: báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, về tình hình tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng tại ngày 31/12/2012, về kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ trong năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các nguyên tắc kế toán được chấp thuận chung tại Việt Nam, đã được kiểm toán bởi công ty Kiểm toán độc lập KPMG Việt Nam.

II- ĐÁNH GIÁ MỘT SỐ CHỈ TIÊU CHỦ YẾU NĂM 2012 CỦA NGÂN HÀNG:

- **Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại thời điểm 31/12/2012:**

Đơn vị tính: triệu đồng

		31/12/2012	31/12/2011
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	799.402	1.020.923
	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		
II	(“NHNN”)	1.372.667	522.364
III	Tiền gửi và cho vay các TC TD khác	26.760.927	22.961.234
IV	Chứng khoán kinh doanh	1.345.840	1.908.205
	Chứng khoán kinh doanh	1.366.615	1.925.630
	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(20.775)	(17.425)
	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản		
V	tài chính khác	57.471	-
VI	Cho vay khách hàng	36.523.123	28.869.470
	Cho vay khách hàng	36.903.305	29.183.643
	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(380.182)	(314.173)

VII	Chứng khoán đầu tư	22.254.016	19.018.216
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	67.338	122.812
IX	Tài sản cố định	458.197	370.704
XI	Tài sản C ó khác	12.937.294	8.024.019
	TỔNG TÀI SẢN	102.576.275	82.817.947
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
	NỢ PHẢI TRẢ	95.939.258	76.821.702
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	1.371.572	917.127
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	25.655.717	25.587.591
III	Tiền gửi của khách hàng	59.514.141	29.412.135
	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ		
IV	tài chính khác	-	2.541
	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu		
V	rủi ro	64.540	100.182
VI	Phát hành giấy tờ có giá	4.766.100	15.042.115
VII	Các khoản nợ khác	4.567.188	5.760.011
	VỐN CHỦ SỞ HỮU	6.637.017	5.996.245
VIII	Vốn và các quỹ		
1	Vốn	5.771.369	5.051.369
	Vốn cổ phần	5.770.000	5.050.000
	Thặng dư vốn cổ phần	1.369	1.369
2	Các quỹ	233.031	151.380
3	Lợi nhuận chưa phân phối	632.617	793.496
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	102.576.275	82.817.947

Tổng tài sản của VPBank tại ngày 31/12/2012 đạt: **102.576** tỷ đồng so với **82.818** tỷ đồng cuối năm 2011, tăng 24% (19.758 tỷ đồng).

- Tổng dư nợ tín dụng toàn hệ thống đạt: 36.903 tỷ đồng so với 29.184 tỷ đồng cuối năm 2011, tăng 26% (7.719 tỷ đồng). Trong đó: Nợ xấu loại 3-5 chiếm 2,72% trong tổng số dư nợ.
- Tổng nguồn vốn huy động thị trường 1 tính đến 31/12/2012 đạt: 59.514 tỷ đồng so với 29.412 tỷ đồng cuối năm 2011, tăng 30.102 tỷ đồng, tương ứng tăng 102% so với năm 2011.

Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất:

		Triệu đồng	
I	THU NHẬP HOẠT ĐỘNG THUẬN	3.018.615	2.487.470
	Thu nhập lãi và các khoản tương tự	10.340.939	9.539.690
	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	7.373.778	7.494.580
1	Thu nhập lãi thuần	2.967.161	2.045.110
	Thu nhập hoạt động dịch vụ	671.852	844.610
	Chi phí hoạt động dịch vụ	401.035	437.280
2	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	270.817	407.330
3	Lãi thuần từ kinh doanh ngoại hối và vàng	(117.164)	12.960
4	Lãi/lỗ từ mua bán chứng khoán	(102.199)	22.070

	Thu nhập từ hoạt động khác	121.668	36.140
	Chi phí hoạt động khác	23.953	12.440
5	Lãi thuần từ hoạt động khác	97.715	23.700
6	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	17.092	4.140
II	CHIPHÍ HOẠT ĐỘNG	1.880.776	1.302.350
1	Chi phí cho nhân viên	797.556	687.650
2	Chi cho hoạt động quản lý và công vụ	293.653	182.340
3	Chi về tài sản	352.322	259.410
4	Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	7.863	6.970
5	Chi phí khác	429.382	165.980
III	LN trước dự phòng RR	1.252.646	1.212.960
	Trích dự phòng RR	399.914	148.730
IV	LN trước thuế	852.732	1.064.230
	Chi phí thuế TNDN hiện hành	214.933	264.610
	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	5.595	40
V	Chi phí thuế TNDN	209.338	264.570
VI	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	643.394	799.660

- **Tình hình tăng, giảm vốn, sử dụng và trích lập Q uỹ của ngân hàng năm 2011**

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm 2012	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	Số dư cuối năm 2012
Vốn Điều lệ	5.050.000	720.000	-	5.770.000
Thặng dư vốn	1.369	-	-	1.369
Quỹ đầu tư phát triển	35	-	-	35
Quỹ dự phòng tài chính	133.175	79.791	-6	212.960
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	18.170	41.866	-40.000	20.036
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	793.496	643.394	-804.273	632.617
Tổng cộng	5.996.245	1.485.051	-844.279	6.637.017

III ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN ĐIỀU HÀNH:

Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ theo quyền hạn được quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng và các quy định có liên quan của luật pháp. Các cuộc họp định kỳ của HĐQT được thực hiện đầy đủ, theo quy định của pháp luật. Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc có sự phân công nhiệm vụ, công việc cụ thể, chi tiết cho từng thành viên. Các thành viên HĐQT tùy theo nhiệm vụ được phân công đã đưa ra được các quyết định kịp thời nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện cho Ban điều hành triển khai các hoạt động kinh doanh hoặc tháo gỡ các khó khăn vướng mắc nếu có.

IV ĐÁNH GIÁ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Ban Kiểm soát hoạt động với 3 thành viên (trong đó 2 thành viên chuyên trách):
 Bà Nguyễn Quỳnh Anh - Trưởng ban
 Bà Trịnh Thị Thanh Hằng - Thành viên chuyên trách
 Bà Nguyễn Thị Mai Trinh – Thành viên.

Tổng mức thù lao hoạt động của BKS năm 2012 là 1.550.000.000 đồng nằm trong hạn mức chi phí đã được ĐHCĐ năm 2012 phê duyệt.

1. Phối hợp hoạt động giữa các thành viên BKS và giữa BKS với KTNB:

- Các cuộc họp BKS được tổ chức định kỳ 4 tháng 1 lần với sự có mặt đầy đủ của các thành viên BKS. Các cuộc họp giữa BKS với KTNB được tổ chức định kỳ hàng tháng với nội dung rà soát tiến độ, chất lượng công việc của KTNB, có chỉ đạo kịp thời đối những vấn đề phát sinh đột xuất. Năm 2012 là năm tiếp tục xây dựng, cải tiến sơ đồ tổ chức của Kiểm toán nội bộ cho phù hợp với những điều chỉnh trong sơ đồ tổ chức của Ngân hàng, đảm bảo kiểm soát được những rủi ro tiềm ẩn, phát sinh trong tất cả các hoạt động nghiệp vụ của Ngân hàng.
- Các nghiệp vụ kiểm toán được chuyên môn hóa theo các đơn vị kinh doanh và đơn vị hỗ trợ, đảm bảo chuyên sâu về mặt chuyên môn và đáp ứng các đặc thù hoạt động của từng Khối.
- Hoạt động Giám sát từ xa cũng được tăng cường, sát sao đến từng chi nhánh và rà soát đối với từng sản phẩm mới (đặc biệt đối với nghiệp vụ huy động).
- Hoạt động rà soát quy trình, quy chế và các quy định về các sản phẩm cũng đã được tăng cường rất nhiều và được cụ thể hóa bằng các Báo cáo đối với từng quy trình, sản phẩm được rà soát.
- Trong năm Khối Kiểm toán nội bộ đã tuyển dụng được nhân sự có kinh nghiệm về kiểm toán hoạt động công nghệ thông tin với vị trí lãnh đạo cấp Phòng, kịp thời đáp ứng yêu cầu bắt buộc của Ngân hàng Nhà nước theo Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 quy định về Hệ thống kiểm soát nội bộ, Kiểm toán nội bộ của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Các nhân viên thuộc Khối đều đã có ít nhất 3 năm kinh nghiệm liên quan đến kiểm toán hoạt động ngân hàng hoặc kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng.
- Các hoạt động phát triển nghiệp vụ kiểm toán nội bộ cũng được tăng cường, cụ thể như: Tăng cường hoạt động đào tạo nội bộ, trao đổi nghiệp vụ với các ngân hàng bạn, thực hiện kiểm tra kiến thức nghiệp vụ định kỳ.
- Bước đầu triển khai việc soát xét báo cáo tài chính hàng tháng của KTTTC.
- Tổ chức đào tạo, tuyển dụng được nhiều nhân sự có kinh nghiệm, tâm huyết và cam kết gắn bó cao với tổ chức
- Cho đến cuối tháng 2/2013 đã trình và được phê duyệt sơ đồ tổ chức mới của KTNB, được chỉnh sửa phù hợp với thay đổi trong bộ máy tổ chức của Ngân hàng và tuân thủ những quy định mới của pháp luật.

2. Phối hợp hoạt động giữa BKS và HĐQT:

Định kỳ hàng quý, các thành viên BKS đều tham gia đủ các cuộc họp HĐQT. Ngoài ra đại diện BKS cũng tham gia cuộc họp Exco được tổ chức hàng tháng giữa HĐQT và BDH. Các báo cáo kiểm toán được gửi kịp thời đến các thành viên HĐQT theo chế độ báo cáo nhanh trong vòng 3 ngày sau khi vừa thực hiện xong cuộc kiểm toán và báo cáo chính thức được phát hành trong vòng 1 tháng sau khi thực hiện xong cuộc kiểm toán. Các rủi ro phát hiện đều được cập nhật, trao đổi với HĐQT để có quyết định kịp thời.

3. Phối hợp hoạt động giữa BKS-BDH:

Định kỳ hàng tháng tổ chức cuộc họp giữa BKS-BDH-KTNB về các vấn đề phát hiện trong tháng, tiến độ khắc phục các vấn đề nêu trong các báo cáo kiểm toán. Các phát hiện trong các cuộc kiểm toán đều được phân chia theo các loại rủi ro cao, trung bình và thấp, thứ tự ưu tiên thực hiện các khuyến nghị cũng được quy định rõ ràng và có thời hạn hoàn thành cụ thể, có báo cáo hàng tháng về tiến độ thực hiện. KTNB phối hợp chặt chẽ cùng Khối QTRR và Kiểm soát tuân thủ trong việc phát hiện, phòng ngừa rủi ro và giám sát thực hiện các khuyến nghị của KTNB, đã ban hành quy trình xử lý kết quả kiểm toán nội bộ.

V. VỀ NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG CỦA KIỂM TOÁN NỘI BỘ NĂM 2012

1. Kiểm toán trực tiếp tại các đơn vị

Theo kế hoạch kiểm toán năm 2012 và kế hoạch điều chỉnh 6 tháng cuối năm 2012 đã được Ban Kiểm soát phê duyệt, có tất cả 58 cuộc kiểm toán (tính với đơn vị là chi nhánh cấp 1 - đã bao gồm các Phòng giao dịch trực thuộc, các Phòng/Ban Hội sở, và Công ty con), bao gồm:

- 44 cuộc kiểm toán đối với các chi nhánh hoặc các Phòng thuộc Khối Kinh doanh tại Hội sở
- 14 cuộc kiểm toán đối với các Trung tâm/Phòng/Ban tại hội sở (thuộc các Khối/Trung tâm hỗ trợ) và công ty con.

Trên thực tế, Kiểm toán nội bộ đã thực hiện được 54 cuộc kiểm toán theo kế hoạch, bao gồm:

- 41 cuộc kiểm toán đối với các chi nhánh cấp 1 (đã bao gồm các Phòng Giao dịch trực thuộc).
- 13 cuộc kiểm toán đối với các Trung tâm/Phòng/Ban tại hội sở (thuộc các Khối/Trung tâm hỗ trợ) và công ty con. Trong đó VPBS được thực hiện kiểm toán 2 lần/năm.
- Có 4 cuộc kiểm toán chưa hoàn thành theo kế hoạch là do về giai đoạn cuối năm 2012 Khối Kiểm toán nội bộ cũng thực hiện một số công việc mang tính hệ thống, một số dự án liên quan và một số kiểm tra nhanh đối với các đơn vị theo yêu cầu của các cấp lãnh đạo ngân hàng. Tuy nhiên trước khi không thực hiện được 4 cuộc kiểm toán này, Kiểm toán nội bộ cũng đã có đánh giá rủi ro của các đơn vị này là thấp, quy mô đơn vị nhỏ và đã trình Ban Kiểm soát phê duyệt việc chưa kiểm toán trong năm 2012 và sẽ tiếp tục ưu tiên kiểm toán trong đầu năm 2013.

2. Các công việc thường xuyên khác ngoài Kiểm toán tại đơn vị

- Hoạt động Giám sát từ xa được thực hiện theo ngày đối với hoạt động của từng chi nhánh, các Khối kinh doanh tại Hội sở.
- Giải quyết các vụ việc khiếu nại, tố cáo do Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát hoặc Tổng Giám đốc yêu cầu.
- Soát xét số liệu báo cáo tài chính của Ngân hàng hàng tháng
- Rà soát số liệu hoạt động của hai công ty con theo tháng
- Việc kiểm toán quy trình nghiệp vụ được thực hiện trong giai đoạn cuối năm và đã đưa ra một số kiến nghị liên quan đến hoàn thiện các quy trình liên quan đến hoạt động tín dụng và nghiệp vụ quây, quỹ.
- Rà soát các quy định về các sản phẩm mới và có ý kiến góp ý với các đơn vị về cơ chế thực hiện và theo dõi liên quan.
- Đầu mối làm việc với cơ quan thanh tra, theo dõi việc khắc phục các kiến nghị của thanh tra và thực hiện các báo cáo khắc phục.
- Thực hiện các cung cấp thông tin khách hàng cho các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền như: cơ quan điều tra, cơ quan thuế và Ngân hàng Nhà nước.
- Là đầu mối thực hiện các báo cáo, công việc liên quan đến Phòng chống tham nhũng.
- Tham gia các góp ý hoàn thiện Quy trình, Quy định các hoạt động nghiệp vụ trong ngân hàng.

VI. *Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát. Chúng tôi xin chân thành cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên VPBank đã tạo điều kiện thuận lợi và giúp đỡ để chúng tôi hoàn thành tốt nhiệm vụ mà các Quý vị cổ đông giao phó.*

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp .

Nơi gửi:

DHDCB;

Các thành viên HĐQT;

Lưu BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

Nguyễn Quỳnh Anh