

PHỤ LỤC 03

Hà Nội, ngày 10 tháng 4 năm 2012

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

I. Bối cảnh kinh doanh năm 2011

Kinh tế thế giới: Năm 2011, kinh tế thế giới đối mặt với những khó khăn chưa từng có với tình trạng giá lương thực thực phẩm, giá dầu thô và nguyên vật liệu tăng cao; thị trường chứng khoán sụt giảm mạnh; giá vàng tăng đến mức đỉnh điểm từ trước đến nay, khủng hoảng nợ công, thất nghiệp và lạm phát cao tại hầu hết các nước phát triển.

Kinh tế Việt nam:

Năm 2011 là năm nền kinh tế Việt Nam còn chưa thực sự ổn định: lạm phát cao (18.58%), mức tăng trưởng (5.89%) thấp hơn so với mức tăng trưởng của năm 2010, nhiều lĩnh vực kinh tế có những biến động bất thường: từ việc tăng giá xăng, dầu, điện...; Sự chênh lệch kéo dài giá vàng trong và ngoài nước, sự bùng nổ những đợt đại hạ giá các bất động sản; sự giảm giá thê thảm trên thị trường chứng khoán, Sự tăng vọt bất thường lượng doanh nghiệp thua lỗ với con số khá điển hình là 450/495 doanh nghiệp đang niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán tập trung báo lỗ; sự bùng nổ tình trạng đổ vỡ tín dụng đến trên nhiều địa phương với quy mô lớn.

Ngành ngân hàng năm 2011 cũng gặp nhiều biến động và khó khăn khi NHNN áp dụng chính sách tiền tệ thắt chặt và bổ sung thêm nhiều biện pháp quản lý mang tính hành chính nhằm kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng (<20%), hạn chế cho vay phi sản xuất (xuống 16% vào 31/12/2011), điều chỉnh tăng mức lãi suất điều hành: lãi suất tái cấp vốn tăng lên (đến 15%), thu hẹp đối tượng vay USD, áp trần lãi suất huy động (14%). Nợ xấu của hệ thống ngân hàng tăng cao (3,3% so với mức 2.14% của năm 2010); nhiều Ngân hàng gặp khó khăn trong thanh khoản, không có khả năng thanh toán gây biến động trên thị trường liên ngân hàng.

Trong môi trường kinh doanh có nhiều bất lợi của năm 2011, Hội đồng quản trị VPBank đã định hướng, giám sát chặt chẽ các hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo thích ứng với điều kiện kinh doanh có nhiều biến động, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, quản trị rủi ro đồng thời cũng triển khai được các kế hoạch kinh doanh theo dự kiến. Theo đó, những chính sách cơ bản đã được Hội đồng quản trị đặt ra trong năm 2012 như sau:

- * Chú trọng và tập trung nâng cao nguồn huy động, đảm bảo khả năng thanh khoản của Ngân hàng tại mọi thời điểm.
- * Tăng trưởng tín dụng chọn lọc, tập trung đến những khách hàng có quan hệ tín dụng tốt với ngân hàng và thuộc những lĩnh vực ưu tiên trong từng giai đoạn.
- * Mở rộng mạng lưới nhanh chóng nhằm tiếp cận, mở rộng đối tượng khách hàng theo định hướng Ngân hàng bán lẻ, tăng phạm vi và quy mô bao phủ của Ngân hàng.
- * Tìm kiếm và tuyển dụng bổ sung những nhân sự có năng lực cao trong một số lĩnh vực chính của Ngân hàng.
- * Khai thác các thông tin tư vấn, triển khai quyết liệt các đề xuất của đối tác tư vấn tái cấu trúc ngân hàng với mọi lĩnh vực mà VPBank còn chưa thực sự mạnh.
- * Triển khai dự án tái cấu trúc lại ngân hàng với việc thiết kế lại cơ cấu tổ chức mới theo sơ đồ khối; củng cố vai trò hỗ trợ của Hội sở bằng cách tập trung các quy trình tín dụng và các quy trình then chốt khác phát huy vai trò kinh doanh cho các chi nhánh.

- Khởi động các chương trình thúc đẩy văn hóa doanh nghiệp, các dự án nâng cao vai trò quản trị nhân sự, quản trị thông tin doanh nghiệp nhằm nâng cao vai trò, ý thức cá nhân, hiệu suất làm việc và xây dựng một môi trường kinh doanh lành mạnh, đoàn kết.

Kết thúc năm 2011, bằng sự nỗ lực của cả Ngân hàng, VPBank đã đạt được những kế hoạch mà Đại hội cổ đông đã phê duyệt, ghi nhận những bước đi vững chắc của VPBank trên con đường hướng đến mục tiêu đạt Top 5 Ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt nam:

- Lần đầu tiên sau 18 năm hoạt động, lợi nhuận sau thuế của VPBank đã vượt qua mốc “nghìn tỷ”, cán đích năm 2011 ở mức 1064 tỷ đồng. Chỉ số an toàn vốn (CAR) luôn nằm ở mức cao trên 12%. Các chỉ số tổng tài sản, huy động đều đạt kế hoạch. Kết quả cụ thể theo các kế hoạch cam kết với cổ đông như sau:

Một số chỉ tiêu chính	Năm 2010	Năm 2011	% +/- so với 2010	So với KH
Tổng Tài sản	59,807	82,818	38%	104%
Huy động vốn từ khách hàng	23,970	29,412	23%	81%
Dư nợ tín dụng	25,324	29,184	15%	96%
Tỷ lệ nợ xấu (%)	1.20%	1.82%	52%	
Vốn điều lệ	4,000	5,050	26%	
LN trước thuế hợp nhất	663	1,064	60%	102%

- Mạng lưới của VPBank đã tăng lên 199 điểm, tập trung ở hầu hết các tỉnh thành lớn là cơ sở để VPBank thực hiện chiến lược phát triển phân khúc bán lẻ, tiếp cận tới các khách hàng cá nhân trong cả nước.
- VPBank là thành viên của nhóm 12 ngân hàng hàng đầu Việt Nam (G12) – một ngân hàng uy tín, có năng lực tài chính ổn định và có trách nhiệm vì cộng đồng.
- VPBank đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 5.050 tỷ đồng theo chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo đúng lộ trình tăng vốn theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2010.
- Dự án chuyển đổi Ngân hàng do một đối tác tư vấn chiến lược hàng đầu thế giới trợ giúp là một trong những hành động rõ nét của Hội đồng quản trị VPBank trong việc xây dựng một Ngân hàng hiện đại, hiệu quả và bền vững. Năm 2011, VPBank đã thử nghiệm thành công các sáng kiến nền tảng như Thúc đẩy bán hàng (SSP); Đề xuất giá trị (VLP) tại 9 chi nhánh lớn tại Hà Nội và Hồ Chí Minh với những kết quả bước đầu rất tích cực, bên cạnh đó đã bước đầu cơ cấu lại mô hình tổ chức theo hướng tập trung hóa, chuyên môn hóa theo chiều sâu rõ ràng.

- VPBank vinh dự được các tổ chức xã hội ghi nhận với các giải thưởng uy tín: Giải thanh toán STP của Citibank và Bank of New York, giải thưởng Doanh nghiệp vì Cộng đồng, Top 100 Sản phẩm, dịch vụ tin dùng và giải thưởng Thương hiệu mạnh Việt Nam.

Về hoạt động của Hội đồng quản trị và các hội đồng và ủy ban chuyên trách

Đứng trước môi trường kinh doanh được đánh giá là có nhiều bất lợi, cũng như năng lực nội tại của Ngân hàng còn cần phải nâng cao, Hội đồng quản trị VPBank đã thống nhất phương thức tổ chức hoạt động của Hội đồng quản trị mang tính tập trung và chuyên môn hóa cao, nhằm phát huy tối đa năng lực, thể mạnh và gắn kết trách nhiệm đối với mỗi thành viên. Theo đó, bên cạnh việc thường xuyên theo dõi, đánh giá tình hình hoạt động chung; quyết định chính sách kinh doanh và mục tiêu hoạt động phù hợp, Hội đồng quản trị VPBank cũng đã trực tiếp tham gia giám sát, chỉ đạo sát sao đối với các mảng hoạt động chính của Ngân hàng.

Đối với việc thực hiện các nghĩa vụ, quyền hạn của các thành viên Hội đồng quản trị: trong năm qua, các thành viên HĐQT đã triển khai thực hiện đầy đủ những nghĩa vụ, quyền hạn chung theo quy chế nội bộ về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị được Đại hội cổ đông thông qua năm 2011. Các thành viên đều đã thực sự nỗ lực hết mình, dành thời gian, công sức và tâm huyết cho việc phát triển ngân hàng. Mỗi thành viên thực hiện một cách trung thực và bằng trách nhiệm cao nhất đối với các công việc được chủ tịch phân công, đảm bảo việc giám sát, đôn đốc, hỗ trợ Ban điều hành đối với một số mảng hoạt động chuyên môn chính của Ngân hàng

Các hội đồng, ủy ban chuyên môn trực thuộc, giúp việc cho Hội đồng quản trị như: Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có (ALCO), Hội đồng tín dụng, Hội đồng chỉ đạo công nghệ...đều được phát huy tối đa chức năng, nhiệm vụ trong lĩnh vực chuyên sâu tại mỗi giai đoạn. Hội đồng quản trị sẵn sàng chi thuê những tổ chức, chuyên gia tư vấn quốc tế hàng đầu để tư vấn cho Hội đồng quản trị, các Hội đồng ủy ban chuyên môn về cơ cấu tổ chức, mô hình hoạt động, chức năng nhiệm vụ, các mẫu biểu và tần suất báo cáo, tần suất họp...chuẩn hóa theo mô hình tiên tiến nhất, nhằm đưa ra các quyết định kịp thời, chính xác và hỗ trợ tốt nhất cho hoạt động điều hành VPBank, đảm bảo quản lý hiệu quả khả năng thanh khoản, rủi ro lãi suất, rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng...

Thù lao, các khoản lợi ích khác và chi phí cho thành viên HĐQT và BKS

Căn cứ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông VPBank ngày 19/04/2011 phê duyệt tổng ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát hàng năm là 1% lợi nhuận hợp nhất trước thuế bắt đầu từ năm 2011 và cho các năm tiếp theo nếu không có nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với các thành viên HĐQT, BKS trong tổng ngân sách nêu trên và phù hợp với tình hình thực tế trong từng thời kỳ. Trên cơ sở đó, Hội đồng quản trị VPBank đã thống nhất mức thù lao được chi trả cho các thành viên dựa trên nguyên tắc phân chia: mức thù lao cố định hàng tháng và thù lao theo nhiệm vụ vụ thể của mỗi thành viên khi tham gia vào các Hội đồng, Ủy ban, các dự án đặc biệt và phụ trách các mảng công việc đặc thù của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Các chi phí khác như công tác phí trong và ngoài nước, các chế độ về công cụ, dụng cụ làm việc, phương tiện đi lại.. cho các thành viên HĐQT và BKS được thực hiện theo Quy chế tài chính của Ngân hàng. Năm 2011, với kết quả kinh doanh là 1.064 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, mức ngân sách

hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát tương ứng là 10,64 tỷ đồng. Tuy nhiên, với ý thức tiết kiệm, chi tiêu có kiểm soát chặt chẽ, ngân sách hoạt động cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát VPBank thực tế chỉ là gần 6 tỷ đồng. Dự kiến năm 2012, với nhiều kế hoạch mới sẽ được triển khai trong và ngoài nước, đồng thời nhân sự dự kiến sẽ bổ sung thêm vào giai đoạn giữa năm, ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS có thể phải chi nhiều hơn năm 2011, HĐQT đề xuất giữ nguyên tỷ lệ như đã trình ĐHCĐ năm 2011, mức chi cụ thể sẽ được thực hiện theo nhu cầu thực tế, trên tinh thần kiểm soát chặt chẽ và ý thức tiết kiệm cao.

Kế hoạch năm 2012

Năm 2012 được dự báo tiếp tục là một năm đầy thách thức nhưng cũng có nhiều cơ hội:

Thách thức:

Hạn mức tín dụng, giới hạn trần lãi suất, các quy định đối với các nghiệp vụ phái sinh như kinh doanh trái phiếu, vàng... được quy định chặt chẽ, dẫn đến tình trạng cạnh tranh giữa các Ngân hàng trở nên khó khăn hơn, và khả năng tăng trưởng sẽ hạn chế hơn.

Việc mở rộng mạng lưới có thể sẽ tiếp tục bị hạn chế, dẫn đến việc các kế hoạch tăng trưởng quy mô, mở rộng thị phần, tiếp cận đối tượng khách hàng mới sẽ khó khăn hơn.

Các mảng rủi ro trong hoạt động ngân hàng: rủi ro vận hành, rủi ro pháp lý, rủi ro đạo đức có xu hướng tăng dần về quy mô và sự phức tạp, đòi hỏi Ngân hàng phải nắm bắt, xây dựng hệ thống kiểm soát và quản lý rủi ro cao.

Xu hướng nợ xấu của Ngân hàng sẽ tăng lên do các khách hàng vay vốn gặp khó khăn về tài chính sẽ là một thách thức rất lớn cho Ngân hàng trong việc duy trì được tỷ lệ nợ xấu dưới mức giới hạn của NHNN.

Cơ hội:

Việc Ngân hàng Nhà nước tái cấu trúc lại hệ thống ngân hàng sẽ hướng đến một thị trường minh bạch, hiệu quả hơn với việc thanh lọc bớt một số thành viên nhỏ có xu hướng cạnh tranh không lành mạnh.

Việc hạn chế mở rộng mạng lưới và việc tái cấu trúc lại hệ thống ngân hàng sẽ làm giảm áp lực tuyển chọn và giữ nhân sự chủ chốt.

Việc chính sách tiền tệ thắt chặt, là cơ hội để Ngân hàng tìm kiếm những nguồn huy động khác ngoài tiết kiệm thông thường và đẩy mạnh hoạt động liên ngân hàng và các sản phẩm phái sinh khác.

Tỷ giá USD/VNĐ được dự báo là ổn định, là cơ sở để Ngân hàng triển khai kế hoạch kinh doanh hoán đổi và trạng thái ngoại tệ.

Từ những đánh giá trên, Hội đồng quản trị VPBank xác định một số định hướng hoạt động trong năm 2012 như sau:

- Tổng tài sản tăng trưởng ở mức 33% so với năm 2011.
- Tiếp tục đẩy mạnh tăng trưởng nguồn huy động từ khách hàng lên mức 56% so với năm 2011, để đảm bảo khả năng thanh khoản, đảm bảo tỷ lệ cho vay/huy động ở mức an toàn.

- Thanh lọc và chọn lọc khách hàng cho vay tốt trong phạm vi tăng trưởng dư nợ cho vay ở mức 15% để đảm bảo rủi ro tín dụng ở mức <3%.
- Tiếp tục định hướng mở rộng mạng lưới thêm 70 điểm nếu NHNN cho phép, song song với việc củng cố, hoàn thiện lại mạng lưới hiện tại, đồng thời nghiên cứu để triển khai và khai thác những kênh thay thế mới phù hợp với quy định của pháp luật và xu hướng kinh doanh hiện đại.
- Rà soát, củng cố, hoàn thiện cơ cấu quản trị điều hành, cơ cấu tổ chức và các quy trình vận hành tương ứng để đảm bảo quy trình vận hành an toàn hiệu quả, hỗ trợ đắc lực cho các hoạt động kinh doanh.
- Tăng cường các công cụ, chính sách quản trị rủi ro, hệ thống thông tin quản trị phục vụ cho các hoạt động quản trị ngân hàng. Xây dựng và hoàn thiện các công cụ đánh giá, hỗ trợ nâng cao hiệu suất lao động.
- Xây dựng văn hóa doanh nghiệp, cơ chế chính sách đào tạo, đãi ngộ thực sự cạnh tranh cho hệ thống nhân sự.
- Triển khai xây dựng chiến lược công nghệ thông tin, chiến lược thương hiệu đồng bộ với chiến lược phát triển của Ngân hàng.

Một số chỉ tiêu chính trình Đại hội đồng cổ đông 2012 chấp thuận như sau:

STT	Chỉ tiêu	TH 2011	KH 2012	Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	82,818	110,000	33%
2	Huy động từ khách hàng	29,412	46,000	56%
3	Cho vay khách hàng	29,184	33,562	15%
4	Tỷ lệ nợ 3 - 5	1.82%	<3%	
5	Lợi nhuận hợp nhất	1,064	1,300	22%
6	ROE	16.36%	16.40%	

Kính thưa Đại hội đồng cổ đông!

Hội đồng quản trị VPBank trân trọng cảm ơn sự ủng hộ, tin tưởng, hỗ trợ của quý vị Cổ đông và các cơ quan quản lý nhà nước đối với VPBank nói chung và Hội đồng quản trị VPBank nói riêng. Tôi cũng như toàn bộ các thành viên khác của Hội đồng quản trị VPBank sẽ luôn nỗ lực thực hiện một cách tốt nhất trọng trách của mình vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng.

Kính chúc các vị khách quý, các quý vị cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc và thành đạt

Chúc Đại hội cổ đông 2012 thành công tốt đẹp.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông
- Lưu VP HĐQT

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Ngô Chí Dũng