

HỘI SỞ CHÍNH

Số 72 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
ĐT: 043.9288900 Fax: 043.9288901



Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2016

BÁO CÁO QUẢN TRỊ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

I. Đánh giá hoạt động kinh doanh của Ban điều hành.

Năm trong giai đoạn 2 của lộ trình chuyển đổi toàn hàng với mục tiêu là tăng trưởng bền vững và nâng cao hiệu quả kinh doanh, những thành quả của năm 2015 đã phản ánh sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên cùng với sự lãnh đạo linh hoạt, nhạy bén của ban lãnh đạo Ngân hàng, khẳng định sự phát triển ổn định, bền vững. Về cơ bản, kết quả kinh doanh 2015 của VPBank đã đạt và vượt với kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông 2015 giao cho:

- Tổng tài sản (TTS) của VPBank đạt 193.876 tỷ đồng, tăng trưởng 18,8% so với cuối năm 2014, đạt 95% kế hoạch đặt ra.
- Công tác quản trị rủi ro, thu hồi nợ theo các phân đoạn cũng luôn được quan tâm chú trọng góp phần tích cực trong việc giảm nợ xấu phát sinh cũng như thu hồi nợ xấu cũ. Theo đó, tỷ lệ nợ xấu 2015 giữ được ở mức 2,7%.
- Nguồn vốn được điều chỉnh linh hoạt, phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn và chiến lược huy động vốn. Tổng nguồn vốn huy động và phát hành giấy tờ có giá 2015 đạt 152 tỷ đồng, đạt 109% so với kế hoạch đặt ra.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2015 của VPBank đạt 3.096 tỷ đồng, tăng trưởng mạnh 92% so với năm 2014, đạt 124% kế hoạch đề ra.
- Tổng thu hoạt động thuần đạt 12.066 tỷ, tăng trưởng 92% so với năm trước, đó là nhờ đóng góp chủ yếu từ thu lãi và thu từ hoạt động dịch vụ.
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ đạt 885 tỷ, tăng 46% so với năm 2014, đóng góp tích cực vào kết quả kinh doanh của VPBank.
- Chi phí hoạt động được kiểm soát tốt, sử dụng hiệu quả với mức tăng thấp hơn rất nhiều so với tăng trưởng thu nhập

II. Đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị

Đối với các hoạt động quản trị, Hội đồng quản trị luôn nỗ lực trong việc tăng cường, củng cố khuôn khổ quản trị công ty, hoàn thiện các cơ chế then chốt cho sự vận hành của các cơ quan quản trị chính, các quyền cổ đông, việc thực hiện các hành động nhằm ngăn ngừa xung đột lợi ích và sự minh bạch thông tin.

Sau khi được ĐHĐCD 2015 bầu cử, Hội đồng quản trị nhiệm kỳ hiện tại có 6 thành viên HĐQT trong đó có 01 thành viên Hội đồng quản trị độc lập, 01 thành viên hội đồng quản trị điều hành, đã luôn phát huy tinh thần đoàn kết, nỗ lực cống hiến hết sức mình trong việc tham gia quản trị Ngân hàng phát triển mạnh mẽ và bền vững.

Ngoài vai trò hoạch định chiến lược, định hướng hoạt động cho Ban điều hành, Hội đồng quản trị cũng thực hiện việc giám sát các hoạt động của Tổng giám đốc/Ban điều hành thông qua các kênh/chốt quản lý, kiểm soát như: Phê duyệt các kế hoạch Ngân sách, kế hoạch kinh doanh của năm; Tham gia 12 cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng của Ban điều hành; Giám sát hoạt động của Ngân hàng qua các báo cáo hoạt động kinh doanh hàng ngày, tuần, tháng, quý và các báo cáo/dè xuất phát sinh khác từ Ban điều hành; Giám sát thông qua việc xem xét và xử lý các thông tin từ các báo cáo của Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đối với các đơn vị của Ngân hàng; hoặc các báo cáo theo chuyên đề của Kiểm toán nội bộ

Hàng năm, Hội đồng quản trị họp và phân công công việc cho các thành viên, ngoài việc thực thi các chức năng nhiệm vụ chung của thành viên Hội đồng quản trị, các thành viên cũng được phân công tham gia vào các hội đồng, ủy ban chuyên môn để thực hiện vai trò định hướng, giám sát, chỉ đạo và quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền.

Theo đó, ông Ngô Chí Dũng đảm nhiệm vai trò của Chủ tịch Hội đồng quản trị, có trách nhiệm lập kế hoạch và chỉ đạo chung các hoạt động của Hội đồng quản trị, phiên họp Hội đồng quản trị; chủ trì các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông, giám sát việc thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết Hội đồng quản trị. Ông Dũng cũng trực tiếp tham gia làm chủ tịch Ủy ban Nhân sự, thành viên uy ban quản lý rủi ro, và thành viên các Hội đồng chuyên môn khác như ALCO, Exco, đầu tư...để có đầy đủ thông tin về hoạt động của Ngân hàng, đưa ra các ý kiến chỉ đạo, định hướng kịp thời.

Ông Bùi Hải Quân phân công giữ vai trò Phó chủ tịch HĐQT, thay mặt chủ tịch HĐQT, Chủ tịch Ủy ban quản lý rủi ro, đồng thời tham gia làm thành viên của các Hội đồng, ủy ban khác như ủy ban nhân sự, ALCO, Ủy ban quản lý rủi ro hoạt động, hội đồng tín dụng cấp cao, hội đồng xử lý nợ....

Ông Lê Băng Giang cũng được phân công giữ vai trò Phó chủ tịch Hội đồng quản trị, quản trị chung các hoạt động của Ngân hàng ở khu vực phía Nam. Ông Giang cũng đảm nhiệm chức danh chủ tịch Công ty tài chính VPBank và tham gia làm thành viên Hội đồng tín dụng, Hội đồng đầu tư, ALCO...

Ông Nguyễn Đức Vinh là thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc Ngân hàng. Ông Vinh cũng giữ vai trò chủ tịch Hội đồng ALCO, Ủy ban điều hành, và là thành viên của các Ủy ban nhân sự, quản lý rủi ro, Hội đồng đầu tư, Hội đồng tín dụng và các ủy ban, tiểu ban khác.

Ông Nguyễn Văn Hảo là thành viên Hội đồng quản trị độc lập, đóng góp những ý kiến quan điểm độc lập đối với các vấn đề cần biểu quyết/cho ý kiến, ông cũng tham gia làm thành viên Ủy ban quản lý rủi ro của Ngân hàng.

Ông Lương Phan Sơn là thành viên Hội đồng quản trị, tham gia biểu quyết các vấn đề thuộc chức năng, nhiệm vụ của một thành viên Hội đồng quản trị và tham gia trong Hội đồng tín dụng cấp cao.

Năm 2015, HĐQT đã tổ chức 4 cuộc họp định kỳ vào 04 quý. Ngoài ra, trong quá trình hoạt động, HĐQT cũng đã thực hiện việc hàng trăm lần việc cho ý kiến bằng văn bản để đáp ứng kịp thời các yêu cầu vận hành và phát triển của Ngân hàng.

- Theo đó, năm 2015 HĐQT đã thảo luận và thông qua các nghị quyết chính sau:

- ✓ Thông qua kế hoạch ngân sách, mục tiêu và định hướng kinh doanh năm 2015; rà soát và thống nhất điều chỉnh kế hoạch hành động theo quý,
- ✓ Thống nhất chủ trương và kế hoạch cơ cấu lại hệ thống mạng lưới theo tiêu chí đặt hiệu quả kinh doanh lên hàng đầu;
- ✓ Tổ chức các cuộc họp để thảo luận, thống nhất và truyền thông về chiến lược 5 năm tiếp theo của Ngân hàng cho các cán bộ quản lý cấp cao;
- ✓ Phê duyệt các đề xuất vượt thẩm quyền của TGĐ và các hội đồng, ủy ban như: Hội đồng Tín dụng, Ủy ban Điều hành, Hội đồng Đầu tư...;
- ✓ Ban hành (điều chỉnh) hàng loạt các quy chế, chính sách về các mảng hoạt động, quy chế tổ chức hoạt động của các Khối, cho phù hợp và đáp ứng nhu cầu kinh doanh và vận hành của Ngân hàng.
- ✓ Thảo luận và thông qua các định hướng về tăng trưởng vốn của Ngân hàng và công ty con đáp ứng các yêu cầu kinh doanh; các kế hoạch thoái vốn tại các công ty con, kế hoạch bán và lựa chọn nhà đầu tư chiến lược nước ngoài;

- ✓ Thảo luận và thông qua các định hướng và kế hoạch bán nợ xấu, thu hồi và xử lý nợ xấu; kế hoạch tăng trưởng tín dụng phù hợp với tình hình kinh doanh và định hướng chiến lược, đề xuất Ngân hàng Nhà nước phê duyệt các tỷ lệ tăng trưởng cụ thể trong mỗi thời kỳ;
- ✓ Thông nhất các đề xuất về mua/bán tài sản của Ngân hàng, phục vụ cho nhu cầu sử dụng và xử lý nợ.

III. Hoạt động của các Hội đồng, ủy ban chuyên môn

Hội đồng quản trị cung thông qua Hội đồng, ủy ban chuyên môn giúp việc trực tiếp để định hướng, giám sát và chỉ đạo một số mảng hoạt động trọng yếu:

1. Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Nhân sự có nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các thành viên HĐQT, BKS, người điều hành của VPBank; tham mưu, đề xuất mức lương thường và các lợi ích khác của các thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc; xem xét kế hoạch ngân sách hàng năm chi cho nhân viên trình HĐQT phê duyệt; tư vấn cho HĐQT và quyết định theo thẩm quyền đối với các nhân sự cấp cao của Ngân hàng, các quyết định về chính sách, chế độ đối với nhân sự, các dự án về đào tạo, chiến lược nhân sự, các quy trình đánh giá nhân sự, tuyển dụng...; quyết định các vấn đề liên quan đến các kế hoạch phân chia cổ phiếu dành cho cán bộ nhân viên của Ngân hàng. Ủy ban Nhân sự họp định kỳ hàng tháng.

Trong năm 2015, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức 12 cuộc họp và thông qua các nghị quyết cơ bản sau:

- ✓ Tư vấn cho HĐQT ban hành/sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của một số đơn vị trong Ngân hàng;
- ✓ Phê duyệt chương trình nâng cao phúc lợi của CBNV đảm bảo tính thu hút và cạnh tranh trên thị trường; các giải pháp liên quan đến chế độ giữ chân nhân tài
- ✓ Phê duyệt, tuyển dụng/ bổ nhiệm/ điều chuyển/ rà soát lương cho trên 1.500 vị trí quản lý của Ngân hàng và các Công ty con.
- ✓ Phê duyệt thực hiện dự án trọng điểm thuộc dự án Văn hóa doanh nghiệp trong năm 2015,
- ✓ Khởi động và thông qua chương trình tìm kiếm nhân tài, tìm kiếm các vị trí trọng yếu trong mô hình hoạt động của các khối; xác định danh sách các vị trí quan trọng của Ngân hàng và các chế độ lương thưởng tương ứng;
- ✓ Rà soát và có ý kiến chỉ đạo về dự án Tối ưu hóa mô hình tổ chức hoạt động và cơ cấu nhân sự; rà soát chiến lược và thông qua các định hướng hoạt động của Học viện VPBank;
- ✓ Xem xét các phân tích và có các chỉ đạo kịp thời hàng tháng về các chỉ số nhân sự;
- ✓ Thực hiện đánh giá hiệu quả làm việc toàn hàng cho bán niên và cả năm 2015.

Ủy ban Quản lý Rủi ro

Ủy ban Quản lý Rủi ro có nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các chiến lược, quy trình, chính sách liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng. Ủy ban Quản lý Rủi ro cũng có nhiệm vụ phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của VPBank trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro và đề xuất những biện pháp phòng ngừa; phân tích quyết định mức độ rủi ro chung của Ngân hàng, thiết lập khâu vị rủi ro và mức chịu đựng rủi ro của các mảng nghiệp vụ cũng như tổng thể hoạt động của Ngân hàng, đồng thời giám sát việc thực thi chính sách này trong Ngân hàng.

Trong năm, Ủy ban Quản lý Rủi ro đã tổ chức 05 cuộc họp và thông qua các nghị quyết cơ bản sau:

- Điều chỉnh các hạn mức tín dụng theo ngành cho phù hợp với tình hình thị trường và khâu vị rủi ro của Ngân hàng;
- Thông nhất điều chỉnh lại quy trình phê duyệt sản phẩm đảm bảo đánh giá được hiệu quả và rủi ro đối với một số sản phẩm trọng yếu của khối KHCN và SME. khuyến nghị các Hội đồng, ủy ban liên

quan về tính rủi ro của các sản phẩm cho vay

- Thông qua đề xuất của khối Quản trị Rủi ro về điều chỉnh phương thức tính toán dự phòng cho Ngân hàng theo cách tiếp cận của chuẩn quốc tế.
- Phê duyệt chủ trương ban hành quy trình thu hồi nợ, xử lý nợ mới ; chiến lược triển khai khung quản trị rủi ro hoạt động.
- Phê duyệt chiến lược thực hiện quy trình khép kín cho phòng chống gian lận và xây dựng “văn hóa” không khoan nhượng với gian lận;

Hội đồng quản trị cũng thực hiện vai trò giám sát các hoạt động của Ban điều hành thông qua việc phân công, phân nhiệm các thành viên tham dự họp vào các Hội đồng, Ủy ban chuyên môn khác.

1. Hội đồng Tín dụng

- Trong Năm 2015, Hội đồng Tín dụng đã tổ chức gần 100 cuộc họp, xem xét hơn 1000 hồ sơ tín dụng.
- Ngoài ra, trong năm 2015 Hội đồng Tín dụng cũng đã đề xuất, tham vấn Hội đồng Quản trị thông qua việc sửa đổi một số nội dung trong Quy chế tổ chức hoạt động của Hội đồng Tín dụng và Quy định về phê duyệt tín dụng của VPBank cho phù hợp với tình hình thực tế.

2. Hội đồng Đầu tư

Năm 2015, Hội đồng đã thông qua gần 100 quyết định: phê duyệt các đề xuất đầu tư tài chính (các phương án mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, kỳ phiếu, các hạn mức giao dịch tài chính với các định chế tài chính...), và một số nội dung phê duyệt chi phí lớn vượt thẩm quyền của các cấp quản lý do TGĐ đề xuất (các dự án thuê/mua văn phòng làm trụ sở làm việc, các dự án mua hệ thống phê duyệt tín dụng mới, đầu tư các hệ thống phần cứng công nghệ thông tin, dự án dự phòng phục hồi thảm họa cho hệ thống CNTT chính, đầu tư hệ thống quản lý thẻ mới, dự án triển khai Ebanking và trực tích hợp doanh nghiệp...)

3. Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có

Với 12 cuộc họp định kỳ, diễn ra hàng tháng, ALCO đã thảo luận và báo cáo các nội dung cơ bản sau:

- Phân tích chi tiết khả năng sinh lời kết hợp với rủi ro của Tài sản có, chi tiết theo Khối, sản phẩm, nhóm khách hàng nhằm xác định các phương án phân bổ nguồn vốn hiệu quả, tối ưu hóa bảng cân đối, cải thiện chỉ số an toàn vốn (CAR) của Ngân hàng;
- Thực hiện dự báo chi tiết tăng trưởng dư nợ theo từng khối định kỳ hàng tuần, nhằm kiểm soát chặt chẽ tín dụng, cấu trúc lại các khoản tín dụng có mức độ rủi ro cao có thể ảnh hưởng đến chỉ số an toàn vốn.
- Thực hiện phân tích các kịch bản kiểm tra sức chịu đựng (stress test) đối với chỉ số CAR, rà soát các phương án nhằm cải thiện chỉ số và tình hình thực hiện các phương án này;
- Giám sát chỉ số Tổng dư nợ/Tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng nhằm đảm bảo hiệu quả sử dụng nguồn vốn;
- Thực hiện phân tích các kịch bản khác nhau về thị trường ngoại tệ đến hết năm 2015, từ đó có các đề xuất cụ thể cùng với những giải pháp thực hiện kế hoạch kinh doanh, và các mục tiêu về: trạng thái ngoại tệ, tỷ lệ LDR... và định hướng thúc đẩy/hạn chế các sản phẩm liên quan đến ngoại tệ;

4. Ủy ban Điều hành

Ủy ban có chức năng xem xét, đề xuất HĐQT phê duyệt các chiến lược kinh doanh của Ngân hàng; thường xuyên cập nhật tình hình hoạt động kinh doanh, thực hiện kế hoạch hành động ngắn hạn và giải quyết những khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình hoạt động của các đơn vị; đưa ra

các đề xuất thay đổi về cơ cấu tổ chức, kế hoạch ngân sách, kế hoạch kinh doanh cho phù hợp với tình hình thực tế trình HĐQT phê duyệt; xem xét và thảo luận đối với các đề xuất triển khai dự án quan trọng của Ngân hàng. Năm 2015 Ủy ban Điều hành tiến hành họp 12 cuộc họp định kỳ hàng tháng với sự tham gia của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.

5. Ủy ban Quản trị Rủi ro Hoạt động

Năm 2015, Ủy ban đã tiến hành 05 cuộc họp thông qua các nội dung liên quan đến định hướng quản trị rủi ro hoạt động của Ngân hàng:

- Theo dõi, đánh giá, thảo luận và thống nhất các giải pháp đối với các vấn đề, sự kiện/tổn thất liên quan đến rủi ro hoạt động; theo dõi và thống nhất các giải pháp đối với phát hiện của Kiểm toán nội bộ (về các vấn đề rủi ro mang tính hệ thống);
- Đẩy mạnh các chủ trương về điều tra và phòng chống gian lận: Xây dựng các chiến lược truyền thông để nâng cao nhận thức về gian lận của cán bộ nhân viên, thành lập các đường dây nóng để tiếp nhận các sự vụ gian lận được nhanh chóng kịp thời.
- Thông nhất việc triển khai trên toàn hàng các dự án an ninh thông tin, kinh doanh liên tục; thực hiện tuyên truyền và đào tạo trên toàn hệ thống.

IV. Thủ tục của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

Theo chính sách về Ngân sách, thù lao cho HĐQT, BKS VPBank đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, tương ứng bằng 1% lợi nhuận hợp nhất trước thuế (chính sách này không thay đổi từ năm 2012). Như vậy, với kết quả hoạt động kinh doanh 2015 với mức lợi trước thuế là trên 2000 tỷ đồng thì mức ngân sách chi thù lao cho HĐQT, Ban Kiểm soát VPBank năm 2014 tương ứng khoảng hơn 20 tỷ đồng.

Nguyên tắc xác định thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS đã được HĐQT xem xét và cùng thông qua và không thay đổi từ năm 2012, theo đó, đối với từng thành viên hàng tháng sẽ nhận mức thù lao bao gồm thù lao cố định đối với từng chức danh và thù lao nhiệm vụ khi các thành viên tham gia vào các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT. Năm 2015, Hội đồng quản trị quyết định điều chỉnh tăng lên khoảng gần 20% cho các mức thù lao cố định và thù lao theo phiên họp của các thành viên Hội đồng quản trị. Theo đó, năm 2015, tổng mức thù lao chi thực tế cho các thành viên HĐQT và BKS là khoảng 10.2 tỷ đồng.

Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông chính sách thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát VPBank năm 2016 và các năm tiếp theo (cho đến khi có nghị quyết khác thay thế) ở mức 1% lợi nhuận trước thuế hợp nhất. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị tự quyết định cơ chế chi trả hay định mức chi trả cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát cho phù hợp với tình hình thực tế ngân hàng, nhiệm vụ cụ thể của mỗi thành viên và trong hạn mức ngân sách đã được phê duyệt.

Trên đây là báo cáo công tác quản trị của Hội đồng quản trị trong năm 2015. Hội đồng quản trị VPBank sẽ tiếp tục phát huy những kết quả đạt được, không ngừng nỗ lực và cố gắng để quản trị Ngân hàng tốt hơn, mang lại sự ổn định cho hoạt động của Ngân hàng, thực hiện tốt các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông giao phó.

Trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo và đề xuất nêu trên

TM/ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

(đã ký)

Ngô Chí Dũng