

Số: 01/2009/BC-TPB.HĐQT

Hà Nội, ngày 14 tháng 03 năm 2009

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

*Kính thưa Quý Đại biểu;
Kính thưa Quý Cổ đông;*

Căn cứ các quy định của pháp luật; Điều lệ; Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong (“**Ngân hàng Tiên Phong**”), thay mặt Hội đồng quản trị, tôi xin báo cáo tình hình và kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2008 và đưa ra định hướng hoạt động kinh doanh của năm 2009 với các nội dung chính như sau:

I. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH KINH TẾ VIỆT NAM NĂM 2008 VÀ CƠ HỘI KINH DOANH.

1.1. Tóm lược tình hình kinh tế Việt Nam năm 2008.

Nền kinh tế của Việt Nam năm 2008 diễn ra trong bối cảnh tình hình thế giới và trong nước có nhiều biến động phức tạp, khó lường. Giá cả hàng hoá tăng mạnh theo sự tăng giá của dầu thô và giá nhiều loại nguyên liệu, hàng hoá thế giới vào giữa năm; lạm phát, khủng hoảng tài chính toàn cầu dẫn đến một số nền kinh tế lớn suy thoái đã tác động và ảnh hưởng không nhỏ đến Việt Nam. cụ thể: (i) *Về tăng trưởng kinh tế*, GDP năm 2008 tăng 6,23% so với năm 2007, trong đó khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,79%; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 6,33%; khu vực dịch vụ tăng 7,2%. Tốc độ tăng tổng sản phẩm trong nước năm 2008 tuy thấp hơn tốc độ tăng 8,48% của năm 2007 và mục tiêu kế hoạch điều chỉnh là tăng 7,0%, nhưng trong bối cảnh tài chính thế giới khủng hoảng, kinh tế của nhiều nước suy giảm mà nền kinh tế nước ta vẫn đạt tốc độ tăng tương đối cao như trên là một cố gắng rất lớn; (ii) *Về giá tiêu dùng*, Giá tiêu dùng năm 2008 nhìn chung tăng khá cao và diễn biến phức tạp, khác thường so với xu hướng các năm trước. Giá tăng ngay từ quý I và liên tục tăng lên trong quý II, quý III, nhưng các tháng quý IV liên tục giảm (so với tháng trước, tháng 10 giảm 0,19%; tháng 11 giảm 0,76%, tháng 12 giảm 0,68%) nên giá tiêu dùng tháng 12 năm 2008 so với tháng 12 năm 2007 tăng 19,89% và chỉ số giá tiêu dùng bình quân năm tăng 22,97%; (iii) *Về vốn đầu tư*. Vốn đầu tư toàn xã hội thực hiện năm 2008 theo giá thực tế ước tính đạt 637,3 nghìn tỷ đồng, bằng 43,1% GDP và tăng 22,2% so với năm 2007, bao gồm vốn khu vực Nhà nước 184,4 nghìn tỷ đồng, chiếm 28,9% tổng vốn và giảm 11,4%; khu vực ngoài Nhà nước 263 nghìn tỷ đồng, chiếm 41,3% và tăng 42,7%; khu vực có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài 189,9 nghìn tỷ đồng, chiếm 29,8% và tăng 46,9%...¹

¹ Trích từ nguồn báo cáo Kinh tế - Xã hội năm 2008 của Chính phủ;

1.2. Tạo dựng và đón nhận cơ hội kinh doanh.

Được thành lập và đi vào hoạt động trong thời gian mà nền kinh tế toàn cầu và Việt Nam đang trải qua những khó khăn vô cùng to lớn, nhưng với sự nỗ lực của tất cả cán bộ, nhân viên, Ngân hàng Tiên Phong đã lập kế hoạch và tổ chức triển khai kinh doanh nhanh chóng, phù hợp với hoàn cảnh thực tế và đã đạt được những kết quả đáng khích lệ trong năm 2008.

II. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG TRONG NĂM 2008

2.1. Kết quả kinh doanh

Đơn vị tính: Triệu đồng

Stt	Chỉ tiêu	Năm 2008 <i>(từ 05/05/2008 đến 31/12/2008)</i>
1	Tổng tài sản	2.418.642
2	Vốn Điều lệ	1.000.000
3	Tổng huy động:	1.368.102
	Tiền gửi của khách hàng	1.171.843
	Vay NHNN và tổ chức tín dụng khác	196.258
4	Dư nợ cho vay	275.340
5	Thu nhập từ hoạt động	
	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	198.427
	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	73.075
	<i>Thu nhập lãi thuần</i>	125.352
	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.886
	Chi phí từ hoạt động dịch vụ	5.376
	<i>Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ</i>	<i>(3.489)</i>
	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	<i>(1.276)</i>
	Lỗ thuần từ mua/bán chứng khoán	<i>(381)</i>
	<i>(Lỗ)/Lãi thuần từ hoạt động khác</i>	332
	Tổng thu nhập hoạt động	120.537
6	Chi phí hoạt động	
	Chi phí nhân viên	19.571
	Chi phí khấu hao	5.637
	Chi phí hoạt động khác	27.599
	Tổng Chi phí hoạt động	52.808
7	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	67.728
	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	352
8	Tổng lợi nhuận trước thuế	67.376
	Chi phí thuế TNDN	16.865
9	Lợi nhuận sau thuế	50.511

2.2. Phát triển mạng lưới:

Hệ thống mạng lưới của Ngân hàng Tiên Phong sau hơn sáu tháng đi vào hoạt động, tính đến cuối năm 2008 đã có 2 Chi nhánh tại Thành phố Hà Nội và Hồ Chí Minh, đã xin được chấp thuận cho phép mở Chi nhánh tại thành phố Hải Phòng, Đà Nẵng, Cần Thơ, theo kế

hoạch, trong năm 2009 sẽ hoàn tất các thủ tục khai trương hoạt động các chi nhánh tại 3 thành phố này.

Hiện nay toàn Ngân hàng đã có 4 Phòng Giao dịch được tổ chức tại hai Chi nhánh Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh. Vừa qua, Ngân hàng cũng đã phối hợp với Công ty chứng khoán FPT để mở 2 điểm thu – chi hộ, nhằm liên kết kinh doanh.

2.3. Ứng dụng công nghệ hiện đại

Trong năm 2008 vừa qua, cùng với sự nỗ lực của toàn bộ cán bộ, nhân viên, Ngân hàng Tiên Phong đã hoàn tất việc triển khai phần mềm lõi Flexcube của Iflex chỉ trong 3 tháng. Ngân hàng Tiên Phong sử dụng Giải pháp Ngân hàng Toàn Cầu FLEXCUBE® (FLEXCUBE® Universal Banking Solution) của iFlex.

Ưu thế của Ngân hàng Tiên Phong khi sử dụng hệ thống ngân hàng lõi này là kinh nghiệm và khả năng khai thác linh hoạt các tính năng của hệ thống để tạo ra sản phẩm đem lại lợi ích lớn và sự thuận tiện cho khách hàng. Khác với các Ngân hàng khác, ngoài các modul cơ bản Ngân hàng Tiên Phong đã triển khai cả các module tiên tiến như MIS, FX, MM, Securities, Equity để quản trị tốt nhất về chi phí, tài sản cố định, các khoản đầu tư trên thị trường tiền tệ và thị trường vốn. Ngân hàng Tiên Phong được Iflex công nhận là một trong những đối tác triển khai nhanh và hiệu quả nhất.

Ngoài giải pháp về phần mềm lõi, Ngân hàng Tiên Phong luôn tiên phong trong việc đầu tư và ứng dụng các sản phẩm công nghệ cao vào quá trình quản lý của mình: ví dụ như Omidoc là phần mềm quản lý và lưu trữ tài liệu, Business Object để tự động hoá hệ thống báo cáo, PeopleSoft là một phần mềm về quản trị nguồn lực hiện đại nhất.

Ngân hàng Tiên Phong cũng đã xây dựng và triển khai các sản phẩm ngân hàng ứng dụng công nghệ thông tin (Internet Banking) và ứng dụng công nghệ viễn thông di động (Mobile Banking), ngoài ra có hàng loạt các sản phẩm, giải pháp ứng dụng khác về công nghệ thông tin, viễn thông đang và sắp triển khai trong thời gian tới.

2.4. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị trong năm 2008.

Trong năm 2008, Hội đồng quản trị đã tổ chức 07 cuộc họp và đưa ra các Nghị quyết về các vấn đề, trong đó có các vấn đề cơ bản sau:

- Thông qua các nội dung liên quan đến việc triển khai các thủ tục thành lập Ngân hàng.
- Thông qua việc bổ nhiệm nhân sự cao cấp của Ngân hàng
- Thông qua kế hoạch mở rộng và phát triển mạng lưới của Ngân hàng;
- Ban hành các Quy chế, thành lập các Hội đồng liên quan đến tổ chức, hoạt động, nghiệp vụ của ngân hàng;
- Thông qua Đề án kinh doanh ngoại hối của Ngân hàng;
- Thông qua kết quả hoạt động sản xuất, kinh doanh năm 2008 của Ngân hàng và phương án tạm ứng cổ tức năm 2008.

2.5. Công tác ban hành văn bản của Hội đồng quản trị.

Trong năm 2008, Hội đồng quản trị đã xây dựng và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Tiên Phong, đồng thời ban hành:

- Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng Tiên Phong
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng Tiên Phong
- Quy chế bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh của Ngân hàng Tiên Phong
- Quy chế về tổ chức và hoạt động mạng lưới của Ngân hàng Tiên Phong

- Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng ALCO Ngân hàng
- Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng đầu tư Ngân hàng
- Quy chế về cho vay của Ngân hàng
- Quy chế về bảo đảm tín dụng của Ngân hàng
- Quy chế về bảo lãnh ngân hàng của Ngân hàng
- Quy chế về hoạt động kiểm toán nội bộ của Ngân hàng
- Quy chế về khắc phục sự cố rút tiền hàng loạt của Ngân hàng

2.5. Công tác giám sát, trợ giúp hoạt động của Ban Điều hành.

Theo quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Tiên Phong, trong năm 2008, Hội đồng quản trị đã giám sát và trợ giúp hoạt động của Ban Điều hành để hoàn thành các kế hoạch, nhiệm vụ, chỉ tiêu đặt ra.

Ban Điều hành đứng đầu là Tổng Giám đốc Đào Trọng Khanh là một đội ngũ cán bộ trẻ, năng động và đã kinh qua hoạt động của nhiều ngân hàng khác nhau, nhiều môi trường làm việc khác nhau nhưng đã đồng lòng, hợp tác, đoàn kết để xây dựng Ngân hàng thành một tổ chức vững mạnh, đang từng bước xây dựng văn hoá doanh nghiệp riêng và bước đầu đã đạt được những kết quả đáng khích lệ trong hoạt động kinh doanh.

2.7. Chi thù lao và hoạt động của Hội đồng Quản trị

Trong năm 2008, Hội đồng quản trị đã xin Đại Hội đồng cổ đông phê duyệt ngân sách là **1.000.000.000** đồng (Một tỷ đồng), (theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ngày 04./02/2008).

Tuy nhiên, Hội đồng quản trị chỉ chi hết **486,025,374** đồng (Bốn trăm tám mươi sáu triệu, không trăm hai mươi lăm triệu, ba trăm bốn mươi đồng).

III. KẾ HOẠCH DỰ KIẾN TRONG NĂM 2009

Trên cơ sở phát huy những kết quả đã đạt được, nhận định tình hình kinh tế xã hội và khả năng phục hồi của thị trường tài chính, tiền tệ, đồng thời rà soát lại hoạt động của Ngân hàng sau gần bảy tháng hoạt động, Hội đồng quản trị đặt ra mục tiêu cho hoạt động và kinh doanh cụ thể của năm 2009 như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Stt	Chỉ tiêu	Năm 2008	Năm 2009 (Dự kiến)	Mức tăng trưởng dự kiến (Tỷ lệ %)
1	Tổng tài sản	2.418.642	6.000.000	248,07%
2	Tổng huy động	1.368.102	4.740.000	346,47%
2.1	Tiền gửi của tổ chức, cá nhân	1.171.843	4.100.000	349,87%
2.2	Tiền gửi, tiền vay của TCTD khác	196.258	640.000	326,1%
3	Dư nợ cho vay	275.340	2.700.000	980,60%
4	Thu nhập từ hoạt động	120.537	298.984	248,04%
5	Chi phí hoạt động	52.808	129,849	245,88%

5.1	Chi phí nhân viên (lương, đào tạo, huấn luyện, trang phục, công tác phí)	19,712	42,264	214,4%
5.2	Chi phí còn lại	33,097	87,585	264,6%
6	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	67.728	166.374	245,65%
7	Tổng lợi nhuận trước thuế	67.376	150.731	223,72%
8	Lợi nhuận sau thuế	50.511	113.048	223,81%

IV. CHI THÙ LAO VÀ KINH PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2009

Để tạo điều kiện hoạt động, hoàn thành nhiệm vụ mà cổ đông đã giao phó, Hội đồng quản trị xây dựng kế hoạch Ngân sách hoạt động năm 2009 dự kiến **4.100.000.000** đồng (Bốn tỷ một trăm triệu đồng)

V. KẾT LUẬN

Mặc dù mới đi vào hoạt động chính thức từ tháng 5 năm 2008, nhưng với những kết quả ban đầu kể trên cùng với sự hỗ trợ của các cổ đông sáng lập lớn là những tổ chức, cá nhân có uy tín lớn trong các lĩnh vực tài chính, công nghệ và viễn thông, đội ngũ nhân lực trẻ, có trình độ cao... đã mang lại cho Ngân hàng những ưu thế nhất định về công nghệ thông tin, công nghệ viễn thông di động và tài chính. Đây là những yếu tố nền tảng đảm bảo xây dựng một ngân hàng hiện đại, có môi trường văn hoá doanh nghiệp và lành mạnh để từ đó tạo đà phát triển trong những năm sắp tới.

Với những yếu tố kể trên, đồng thời với sự tin tưởng, ủng hộ của toàn thể Quý Cổ đông của Ngân hàng Tiên Phong chắc chắn sẽ vượt qua được những khó khăn trong năm 2009 này. Ngân hàng Tiên Phong mong muốn nhận được sự ủng hộ và cam kết của Quý Cổ đông, các đối tác và toàn thể cán bộ, nhân viên. Ngân hàng Tiên Phong đã sẵn sàng về cơ sở vật chất, tinh thần và lực lượng để vượt qua khó khăn, nắm bắt cơ hội và kinh doanh thành công trong năm 2009 và những năm tiếp theo.

Trân trọng cảm ơn Quý Đại biểu, Quý Cổ đông!

**NGÂN HÀNG TMCP TIÊN PHONG
TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Lê Quang Tiên