

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
năm 2014**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
 - Sở Giao dịch Chứng khoán

- Tên công ty đại chúng: Ngân hàng TMCP Phát triển TPHCM
- Địa chỉ trụ sở chính: 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Q.1, TP.HCM
- Điện thoại: 08 62 915 915 Fax: 08 62 915 900

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Bà Lê Thị Băng Tâm	Chủ tịch HĐQT	6	100%	...
2	Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT	6	100%	...
3	Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	6	100%	...
4	Ông Diệp Dũng	Phó Chủ tịch HĐQT	0	0%	Ông Diệp Dũng vắng mặt do bận công tác theo sự phân công điều động của HĐQT.
5	Ông Nguyễn Hữu Đăng	Thành viên HĐQT	6	100%	...
6	Ông Lưu Văn Sơn	Thành viên HĐQT	6	100%	...
7	Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên HĐQT độc lập	6	100%	...
8	Ông Chu Việt Cường	Thành viên HĐQT	2	33.33%	Ông Chu Việt Cường được bổ nhiệm là TV/HĐQT từ ngày 26/04/2014
9	Ông Lim Peng Khoon	Thành viên HĐQT độc lập	2	33.33%	Ông Lim Peng Khoon được bổ nhiệm là TV/HĐQT độc lập từ ngày 26/04/2014



2. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành:

Hội đồng quản trị và Ban Điều hành HDBank đã thực hiện đúng các quyền hạn và nghĩa vụ của mình được Pháp luật quy định và tại Điều lệ hoạt động của HDBank.

Trong năm 2014, Hội đồng Quản trị HDBank đã thực hiện nghiêm túc công tác kiểm tra, giám sát đối với Ban Điều hành. Cụ thể như sau:

- Chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành triển khai thực hiện các công việc theo Nghị quyết ĐHĐCĐ, Nghị quyết HĐQT.
- Chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành thực hiện kế hoạch hoạt động năm 2014.
- Giám sát và chỉ đạo việc triển khai dự án chiến lược hoạt động HDBank như: Dự án Kiến toàn sắp xếp lại hệ thống mạng lưới HDBank; Dự án tìm kiếm đối tác chiến lược nước ngoài cho HDFinance và HDBank.
- Thông qua báo cáo của BDH ở mảng quản trị và hoạt động kinh doanh của ngân hàng.
- Giám sát BDH thông qua việc xem xét và chỉ đạo BDH thực hiện các kiến nghị/ đề xuất tại báo cáo của Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ.
- Tổ chức chỉ đạo Ban điều hành thực hiện nghiêm túc báo cáo tài chính.

3. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

Hiện tại HDBank có 5 Ủy ban trực thuộc HĐQT bao gồm: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự, Ủy ban Tín dụng, Ủy ban Công nghệ, Alco. Các ủy ban duy trì hoạt động thường xuyên, hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động do HĐQT ban hành. Các Ủy ban tổ chức họp định kỳ với mục đích tư vấn và đề xuất cho HĐQT các vấn đề thuộc thẩm quyền của mình liên quan công tác quản trị, điều hành ngân hàng cụ thể như sau:

- + Ủy ban Quản lý rủi ro: bao gồm có 06 thành viên. Trong năm 2014 đã tổ chức 10 cuộc họp, đánh giá và báo cáo (ít nhất hàng quý) HĐQT về hệ thống QLRR và tình hình thực tế rủi ro của Ngân hàng; tham mưu HĐQT yêu cầu các đơn vị thực hiện các biện pháp phòng chống, cải tiến đối với các sự cố rủi ro, các tiềm ẩn rủi ro; hoàn thiện hệ thống QLRR liên quan đến cơ cấu tổ chức, hệ thống chính sách quy định, hệ thống giới hạn, đối với rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, thanh khoản, lãi suất, rủi ro hoạt động.
- + Ủy ban Nhân sự: có 04 thành viên, các cuộc họp của Ủy ban nhằm tham mưu cho HĐQT về tổ chức bộ máy nhân sự, cơ cấu quản trị điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và định hướng chiến lược phát triển của HDBank.
- + Ủy ban Tín dụng: có 13 thành viên, đã tổ chức 102 cuộc họp, tiếp tục phê duyệt và quyết định các vấn đề phát sinh liên quan đến khoản cấp tín dụng cho khách hàng trong phạm vi thẩm quyền.
- + ALCO: có 13 thành viên, đã tổ chức 12 cuộc họp, tiếp tục quyết định các vấn đề phân bổ Tài sản và Nợ trên bảng cân đối kế toán; đề xuất cập nhật, chỉnh sửa các chính sách rủi ro thị trường; phê duyệt hạn mức rủi ro chi tiết cho các đơn vị và cá nhân thực hiện chức năng kinh doanh; Rà soát các chính sách về quản lý rủi ro thanh khoản, thông qua kế hoạch dự phòng thanh khoản trong tình hình căng thẳng, các chính sách về giá điều chuyển vốn, ...
- + Ủy ban Công nghệ: được thành lập vào ngày 25/04/2014 với 4 thành viên, đã tổ chức 3 cuộc họp, tham mưu, phân tích và thay mặt HĐQT trong việc ban hành các quy trình, chính sách chiến lược phát triển Công nghệ thông tin liên

quan đến hoạt động an toàn và tin cậy của hệ thống Công nghệ thông tin đối với hoạt động ngân hàng; hỗ trợ và giám sát hoạt động của Trung tâm Công nghệ Thông tin, nâng cao hiệu quả khai thác ứng dụng Công nghệ Thông tin Ngân hàng,....

Nhằm đưa hoạt động của HDBank ngày càng nề nếp và phù hợp với tình hình tái cấu trúc bộ máy và hoạt động, trong năm qua HĐQT đã ban hành mới, sửa đổi và bổ sung một số quy chế như: Quy chế Quản lý vốn đầu tư, Quy chế Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, Quy chế Xử lý rủi ro tín dụng, Quy chế An toàn bảo mật hệ thống CNTT, Quy chế Tiền gửi tiết kiệm, Quy chế phê duyệt tín dụng, Quy chế tổ chức và bộ máy hoạt động HDBank...

II. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị :

HĐQT HDBank trong năm 2014 đã tiến hành tất cả 6 phiên họp Hội đồng quản trị/Thường trực và 56 lần lấy ý kiến của thành viên HĐQT bằng văn bản để có chỉ đạo sát sao trong toàn bộ hoạt động của Ngân hàng, đề ra các định hướng, chương trình hành động trong từng thời kỳ. Căn cứ vào nội dung kết luận và các chính sách được thảo luận và thống nhất tại các kỳ họp, Hội đồng quản trị HDBank đã ban hành khoảng 250 Nghị quyết, hơn 590 Quyết định và 150 Văn bản/Công văn khác, phục vụ công tác quản trị, chỉ đạo điều hành chung trong toàn hệ thống HDBank.

III. Thay đổi danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng theo quy định tại khoản 34 Điều 6 Luật Chứng khoán (Báo cáo 6 tháng/năm): không phát sinh

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan (Báo cáo 6 tháng/năm): không phát sinh

1. Các giao dịch khác: (các giao dịch của cổ đông nội bộ/ cổ đông lớn và người liên quan với chính Công ty): không phát sinh

V. Các vấn đề cần lưu ý khác (Báo cáo 6 tháng/năm): không có.

Nơi nhận

- Như trên;
- Lưu VP.LĐ.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



LÊ THỊ BĂNG TÂM

