

Số: 30A/2016/BC-HĐQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG
(Năm 2015)

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 62 915 916 Fax: 08 62 915 900 Email:

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

Thực hiện các ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, trong năm 2015, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 05 cuộc họp HĐQT để thống nhất và ra các quyết định liên quan đến nhiều lĩnh vực khác nhau trong lĩnh vực ngân hàng, cụ thể:

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	5/5	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT	4/5	80%	
3	Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	4/5	80%	
4	Ông Diệp Dũng	Phó Chủ tịch HĐQT	0/5		Công tác và ủy quyền cho thành viên khác thay mặt tham dự họp
5	Ông Nguyễn Hữu Đăng	Thành viên HĐQT	4/5	80%	
6	Ông Lưu Văn Sơn	Thành viên HĐQT	4/5	80%	
7	Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên HĐQT độc lập	5/5	100%	
8	Ông Chu Việt Cường	Thành viên HĐQT	4/5	80%	
9	Ông Lim Peng Khoon	Thành viên HĐQT độc lập	2/5	40%	



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 theo quy định của Pháp luật và Điều lệ hoạt động của HDBank.

Trong năm 2015, 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 2015.
- Thông qua báo cáo của BDH về các hoạt động quản trị và hoạt động kinh doanh của ngân hàng.
- Chỉ đạo và giám sát 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: có 06 thành viên. Trong năm 2015, đã tổ chức 9 cuộc họp nhằm đánh giá và báo cáo HĐQT về hệ thống QLRR và tình hình thực tế rủi ro của Ngân hàng trong năm 2015; 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 4 thành viên, các cuộc họp của Ủy ban nhằm tham mưu cho HĐQT về tổ chức và bộ máy nhân sự, cơ cấu quản trị điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và định hướng chiến lược phát triển HDBank.
- Ủy ban Tín dụng: có 13 thành viên. Trong năm 2015, đã tổ chức 239 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. Trong năm 2015, đã tổ chức 11 cuộc họp, tiếp tục quyết định các vấn đề phân bổ Tài sản Có 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: có 4 thành viên, các cuộc họp của Ủy ban Công nghệ nhằm thực hiện các công tác theo chức năng nhiệm vụ được HĐQT phân công, thực hiện việc kiểm toán độc lập hệ thống Công nghệ thông tin Ngân hàng; tham mưu cho HĐQT trong công tác mua sắm đầu tư tài sản cố định 2015; 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.

Trong năm qua HĐQT đã ban hành mới, sửa đổi và bổ sung một số quy chế như: Quy chế tổ chức và hoạt động của HDBank, Quy chế Xử lý rủi ro tín dụng, Quy chế các giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn cấp tín dụng, Quy chế phê duyệt tín dụng, Quy chế Quản lý Tài sản Nợ và Tài sản Có, Quy chế Bảo lãnh, Quy chế tiền lương, Quy chế an toàn bảo mật hệ thống công nghệ thông tin.....

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

Trong năm 2015, HĐQT đã tiến hành tất cả 05 phiên họp HĐQT. Căn cứ nội dung kết luận và các chính sách được thảo luận và thống nhất tại các kỳ họp, HĐQT đã ban hành khoảng 100 Nghị quyết và xấp xỉ 260 Quyết định nhằm chỉ đạo tình hình hoạt động của Ngân hàng, tuân thủ Quy định của cơ quan chức năng, thực hiện các Nghị Quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2014 và thực hiện kế hoạch hoạt động đã đề ra cho năm 2015.

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: không phát sinh

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan: không phát sinh

V. Các vấn đề cần lưu ý khác: không có

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

LÊ THỊ BĂNG TÂM