

Số: 25 /2012/BC-TPB.HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 12 năm 2012

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ (Năm 2012)

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán

- Tên công ty đại chúng: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TIỀN PHONG
(TienPhong Bank)

- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 3, 4 Toà nhà TTC, Phố Duy Tân, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, TP. Hà Nội

- Điện thoại: 04.37688998 Fax: 04.37688979 Email: info@tpb.com.vn

- Vốn điều lệ: 5.550.000.000.000 (Năm nghìn năm trăm năm mươi tỷ đồng)

- Mã chứng khoán (nếu có):

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	Ông Đỗ Minh Phú	Chủ tịch	5	100%	
2	Ông Lê Quang Tiến	Phó chủ tịch	5	100%	
3	Ông Đỗ Anh Tú	Phó chủ tịch	5	100%	
4	Ông Phạm Công Tứ	Phó chủ tịch	5	100%	
5	Ông Lê Huy Côn	Ủy viên Độc lập	5	100%	
6	Ông Kenichi Abe	Ủy viên	5	100%	
7	Ông Yoshinori Kimura	Ủy viên	0	0%	Bận việc riêng (Đã có văn bản ủy quyền cho ủy viên HĐQT khác tham dự họp)
8	Bà Phan Thị Hoa Mai	Ủy viên	5	100%	

2. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Giám đốc (Tổng Giám đốc):

Hội đồng Quản trị được Đại Hội Đồng Cổ Đông bầu và trao quyền để thực hiện việc quản trị ngân hàng. Hội đồng Quản trị điều hành ngân hàng thông qua việc giám sát, rà soát và đưa ra những hướng dẫn trong

quá trình thiết lập định hướng chiến lược phát triển của ngân hàng. Một trong những nội dung đó là giám sát đối với Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc là Người điều hành cao nhất của TienPhong Bank, chịu sự giám sát của HĐQT, chịu trách nhiệm trước HĐQT và pháp luật về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ phù hợp với qui định của pháp luật và Điều lệ TienPhong Bank.

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc thể hiện chủ yếu tại những điểm sau:

(i) Hệ thống các báo cáo bằng văn bản của Ban Điều hành, Báo cáo của Tổng Giám đốc và các loại báo cáo quản trị khác định kỳ hoặc bất thường theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TienPhong Bank.

(ii) Hệ thống các quy định quản trị nội bộ và Điều lệ của TienPhong Bank;

(iii) Thiết lập và duy trì cơ chế họp giao ban định kỳ hàng tháng toàn ngân hàng, giao ban định kỳ hàng tháng giữa Ủy ban Điều hành (EXCO - một Ủy ban trực thuộc của HĐQT) và Tổng Giám đốc để nghe Tổng Giám đốc trực tiếp báo cáo các công việc trong tháng.

Cụ thể, HĐQT đã nghe Ban điều hành báo cáo, thảo luận thông qua các cuộc họp giao ban toàn TienPhong Bank và các cuộc họp giao ban với Tổng Giám đốc, đặc biệt là các cuộc họp về việc thực hiện Chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ nhằm kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô; tái cấu trúc ngành ngân hàng; hạ lãi suất nhằm hỗ trợ các doanh nghiệp đặc biệt là các doanh nghiệp thuộc các lĩnh vực ngành nghề ưu tiên; cắt giảm chi phí; góp phần thực hiện an sinh xã hội và phát triển bền vững; thực hiện Phương án Tái cơ cấu đã được NHNN thông qua; triển khai và thực hiện Dự án kinh doanh vàng theo Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng đã được NHNN cấp...

(iv) Sự tham gia trực tiếp và bắt buộc của Tổng Giám đốc trong các cuộc họp định kỳ hoặc tham gia bất thường (khi HĐQT có yêu cầu) để HĐQT nghe Tổng Giám đốc/Ban Điều hành báo cáo tình hình hoạt động trong kỳ;

(v) Cơ chế giao việc và kiểm soát trực tiếp hoặc qua hệ thống thư điện tử nội bộ của HĐQT đối với Tổng Giám đốc; và

(vi) Các hình thức kiểm soát khác do HĐQT quyết định tùy từng thời điểm.

3. Hoạt động của các tiểu ban thuộc HĐQT:

HĐQT thành lập các Ủy ban/Hội đồng nhằm thực hiện một cách có hiệu quả các nhiệm vụ được giao. Các Ủy ban/Hội đồng được tổ chức nhằm nâng cao năng lực của HĐQT và phát triển chuyên môn đa dạng của đội ngũ lãnh đạo cao cấp trong Ngân hàng.

Ủy ban Điều hành (EXCO):

Ủy ban EXCO gồm Chủ tịch HĐQT và hai Phó Chủ tịch HĐQT trực tiếp quản trị và điều hành TienPhong Bank có nhiệm vụ thay mặt HĐQT để quản trị Ngân hàng trong thời gian HĐQT không họp và tư vấn cho HĐQT các vấn đề quan trọng nhất trong quá trình quản trị và điều hành Ngân hàng. Các thành viên Ủy ban EXCO đã tích cực đi sâu sát, nắm rõ các vấn đề để có những quyết định kịp thời và chính xác trong quá trình hoạt động.

Ủy ban Nhân sự:

Ủy ban Nhân sự với vai trò là cơ quan tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác quản trị nhân sự đã có những đóng góp lớn vào xây dựng chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn, đào tạo nhân sự, quy trình đánh giá và các chính sách đãi ngộ khác..., đồng thời trong một số công việc cụ thể

thay mặt HĐQT trực tiếp quyết định việc bổ nhiệm, tuyển dụng các nhân sự cấp cao, góp phần trong việc tăng cường, bổ sung nguồn nhân lực, phù hợp với nhu cầu phát triển mới của Ngân hàng.

Ủy ban Quản lý Tài sản nợ, Tài sản có (ALCO):

Ủy ban ALCO thực hiện chức năng xây dựng và giám sát việc thực thi chính sách phát triển thị trường, chính sách phát triển vốn; quản trị rủi ro thanh khoản; quản trị rủi ro thị trường (tỷ giá, lãi suất...); bảo đảm cơ cấu và cân đối tốc độ tăng trưởng của bảng tổng kết tài sản phù hợp với chiến lược phát triển, quy mô vốn chủ sở hữu, khả năng thanh khoản của TienPhong Bank trong từng thời kỳ; thông qua biểu lãi suất huy động, biểu giá FTP và biểu lãi suất cho vay; phê duyệt hạn mức giao dịch với các định chế tài chính... Định hướng phát triển và các quyết định của Ủy ban ALCO trong thời gian vừa qua đã giúp Ngân hàng bước đầu cơ cấu lại tài sản, dự báo và phản ứng kịp thời với các thay đổi của thị trường.

Ủy ban Đầu tư:

Ủy ban Đầu tư thực hiện quản lý giám sát hoạt động đầu tư tài chính như chỉ đạo xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch đầu tư tài chính; phê duyệt các hoạt động đầu tư tài chính của TienPhong Bank; trực tiếp ban hành quyết định đầu tư tài chính theo phân cấp, ủy quyền về đầu tư tài chính.

Ủy ban Tín dụng:

Ủy ban Tín dụng là cơ quan nghiên cứu, ban hành hoặc sửa đổi các chính sách tín dụng của TienPhong Bank, bao gồm các chính sách về cấp tín dụng, quản lý tài sản đảm bảo, quản lý tín dụng, quản trị rủi ro tín dụng; kiểm soát hoạt động tín dụng và các chính sách khác; phê duyệt giới hạn tín dụng/cấp tín dụng thuộc thẩm quyền phán quyết của Ủy ban Tín dụng; phê chuẩn và ban hành các sản phẩm tín dụng; xây dựng và ban hành quy trình phê duyệt, cấp tín dụng, kiểm soát rủi ro tín dụng cho các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống TienPhong Bank.

Ủy ban Quản lý Rủi ro:

Ủy ban Quản lý Rủi ro thực hiện chức năng ban hành quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền HĐQT liên quan đến công tác quản trị rủi ro; cảnh báo. Khuyến nghị các mức độ an toàn với TienPhong Bank trước những nguy cơ, rủi ro tiềm ẩn có thể ảnh hưởng đến tổ chức và đề xuất các biện pháp phòng ngừa trong ngắn hạn cũng như dài hạn; tham mưu cho HĐQT về việc phê duyệt các hạn mức rủi ro đối với từng loại rủi ro và cơ chế ủy quyền. Hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro trong thời gian tới dự kiến sẽ phải tăng cường hơn nữa khi mà thị trường dự báo còn nhiều rủi ro.

Hội đồng Xử lý Rủi ro Tín dụng:

Hội đồng Xử lý Rủi ro Tín dụng bao gồm Hội đồng Xử lý Rủi ro Tín dụng Hội sở và Hội đồng Xử lý Rủi ro Tín dụng các Chi nhánh đã được thành lập theo quy định của pháp luật thực hiện các công tác phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động của TienPhong Bank tuân thủ theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

II. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01/2012/NQ-TPB.HĐQT	02/01/2012	Bổ nhiệm Ông Nguyễn Hồng Quân giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
2	02/2012/NQ-TPB.HĐQT	16/01/2012	Bầu bổ sung thành viên HĐQT và kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012
3	03/2012/NQ-TPB.HĐQT	16/01/2012	Ủy quyền cho Ủy ban Đầu tư sử dụng tài sản bảo đảm

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
4	04/2012/NQ-TPB.HĐQT	16/01/2012	Thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ
5	05/2012/NQ-TPB.HĐQT	16/01/2012	Tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản về kế hoạch chuyển trụ sở chính của TienPhong Bank và sửa đổi Điều lệ về vấn đề này
6	06/2012/NQ-TPB.HĐQT	15/03/2012	Miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc phụ trách Quản trị rủi ro đối với Bà Nguyễn Thị Thu Hương
7	07/2012/NQ-TPB.HĐQT	4/4/2012	Bổ nhiệm Ông Lê Hồng Nam giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
8	08/2012/NQ-TPB.HĐQT	4/4/2012	Thông qua dự kiến tổng số nhân sự của HĐQT và phê duyệt danh sách nhân sự dự kiến bầu bổ sung làm Thành viên HĐQT - Nhiệm kỳ 2008-2013
9	09/2012/NQ-TPB.HĐQT	12/4/2012	Thông qua Phương án sắp xếp và cơ cấu lại TienPhong Bank
10	10/2012/NQ-TPB.HĐQT	29/03/2012	Bổ nhiệm Ông Trịnh Quang Huy giữ chức vụ Trưởng Kiểm toán Nội bộ
11	11/2012/NQ-TPB.HĐQT	03/4/2012	Bầu bổ sung thành viên HĐQT và kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012
12	12/2012/NQ-TPB.HĐQT	4/4/2012	Thông qua dự kiến tổng số thành viên HĐQT - Nhiệm kỳ 2008-2013 và phê duyệt danh sách dự kiến nhân sự được bầu bổ sung làm thành viên HĐQT
13	13/2012/NQ-TPB.HĐQT	19/4/2012	Bầu bổ sung thành viên HĐQT và kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012
14	14/2012/NQ-TPB.HĐQT	26/4/2012	Bầu các chức danh HĐQT
15	15/2012/NQ-TPB.HĐQT	26/4/2012	Bổ nhiệm Ông Megumu Motohisa giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
16	16/2012/NQ-TPB.HĐQT	4/5/2012	Ký hợp đồng thuê tại Toà nhà Ruby Plaza
17	17/2012/NQ-TPB.HĐQT	21/5/2012	
18	18/2012/NQ-TPB.HĐQT	23/5/2012	Thay đổi mức thù lao của Thành viên HĐQT
19	19/2012/NQ-TPB.HĐQT	29/5/2012	Thông qua chủ trương bổ nhiệm Tổng Giám đốc và danh sách nhân dự dự kiến bổ nhiệm làm Tổng Giám đốc
20	20/2012/NQ-TPB.HĐQT	4/7/2012	Bổ nhiệm Ông Nguyễn Hưng giữ chức vụ Tổng Giám đốc
21	21/2012/NQ-TPB.HĐQT	17/7/2012	Thông qua dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Tín dụng và Quy định miễn giảm lãi vay đối với khách hàng vay
22	22/2012/NQ-TPB.HĐQT	28/7/2012	Triển khai Phương án tăng vốn điều lệ và Phương án Tái có cấu đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua
23	23/2012/NQ-TPB.HĐQT	8/8/2012	Thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Điều hành và một số vấn đề liên quan

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
24	23A/2012/NQ-TPB.HĐQT	10/8/2012	Thông qua chủ trương tổ chức xin ý kiến cổ đông bằng văn bản về việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động trong Giấy phép thành lập và hoạt động của TienPhong Bank
25	24/2012/NQ-TPB.HĐQT	16/8/2012	Triển khai Phương án tăng vốn điều lệ và Phương án Tái có cấu đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua
26	25/2012/NQ-TPB.HĐQT	15/9/2012	Bổ nhiệm Ông Khúc Văn Hoà giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc
27	26/2012/NQ-TPB.HĐQT	10/10/2012	Thay đổi Phương án tăng vốn điều lệ 2012
28	27/2012/NQ-TPB.HĐQT	20/10/2012	Thông qua danh sách dự kiến nhân sự bầu bổ sung làm thành viên HĐQT, BKS - Nhiệm kỳ 2013-2018
29	28/2012/NQ-TPB.HĐQT	20/12/2012	Thông qua Hồ sơ xin chấp thuận Phương án tăng vốn điều lệ gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

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

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan
2. Giao dịch cổ phiếu
3. Các giao dịch khác (các giao dịch của cổ đông nội bộ/ cổ đông lớn và người liên quan với chính Công ty)

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

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu: VP HĐQT

Đã ký

ĐỖ MINH PHÚ