

Hà Nội, ngày 02 tháng 02 năm 2017

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ
(31/12/2016)

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 (TPBank)**

- Địa chỉ trụ sở chính: **Tòa nhà TPBank, số 57 phố Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội**

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

- **Vốn điều lệ: 5.842.105.000.000** (Năm nghìn tám trăm bốn mươi hai tỷ một trăm linh năm triệu 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
			Họp tập trung	Họp qua email		
1	Ông Đỗ Minh Phú	Chủ tịch	2	8	100%	
2	Ông Lê Quang Tiến	Phó chủ tịch	2	8	100%	
3	Ông Đỗ Anh Tú	Phó chủ tịch	2	8	100%	
4	Ông Shuzo Shikata	Phó chủ tịch	2	8	100%	
5	Ông Phạm Công Tứ	Thành viên	2	8	100%	
6	Ông Phan Tuấn Anh	Thành viên	2	8	100%	
7	Bà Nguyễn Thu Hà	Thành viên Độc lập	2	8	100%	
8	Ông Ha Hong Sik	Thành viên	2	8	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 TPBank, 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 TPBank.

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

- 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 TPBank.
- Hệ thống các quy định quản trị nội bộ và Điều lệ của TPBank;
- 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 TPBank 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...

- 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;
- 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
- Các hình thức kiểm soát khác do HĐQT quyết định tùy từng thời điểm.

3. Hoạt động của các tiểu ban trực 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 TPBank 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 TPBank 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 TPBank; 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 TPBank, 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 TPBank.

Hội đồng Tín dụng:

Hội đồng Tín dụng được thành lập nhằm phê duyệt các quyết định tín dụng đối với khách hàng của TPBank theo hạn mức được Ủy ban Tín dụng phân cấp; tham mưu, đề xuất cho Ủy ban Tín dụng và/hoặc HĐQT ban hành các chính sách tín dụng hướng đến tính tuân thủ pháp luật, nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro tín dụng của TPBank.

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 TPBank 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:

Hội đồng Xử lý Rủi ro được thành lập nhằm tham mưu, giúp việc cho HĐQT các nội dung liên quan đến công tác xử lý rủi ro, thay mặt HĐQT thực hiện quản lý, chỉ đạo đối với hoạt động xử lý rủi ro, phê duyệt hoặc ủy quyền cho các cấp, chức danh khác phê duyệt hệ thống chính sách (văn bản), hồ sơ đề xuất liên quan đến hoạt động xử lý rủi ro đảm bảo tuân thủ theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Hội đồng Xử lý nợ:

Hội đồng Xử lý nợ được HĐQT thành lập nhằm tham mưu cho HĐQT trong hoạt động quản trị và hoạt động xử lý nợ có vấn đề theo thẩm quyền được HĐQT quy định trong hệ thống TPBank và phê duyệt các phương án xử lý nợ đối với các khoản nợ có vấn đề phát sinh trong hoạt động của TPBank.

II. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
01	12/2016/NQ - TPB.HĐQT	1/7/2016	Thông qua việc bổ sung nội dung "hạn chế chuyển nhượng cổ phần"
02	13/2016/NQ - TPB.HĐQT	12/8/2016	Thông qua việc điều chỉnh chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2016
03	14/2016/NQ - TPB.HĐQT	12/8/2016	Thông qua chủ trương xin ý kiến ĐHCĐ bằng văn bản tăng thay đổi nội dung giấy phép HKKD về việc tăng vốn điều lệ
04	15/2016/NQ - TPB.HĐQT	20/9/2016	NQ thông qua phương án mua lại cổ phần làm cổ phiếu quỹ
05	16/2016/NQ - TPB.HĐQT	30/9/2016	NQ bổ sung kế hoạch phát triển mạng lưới
06	17/2016/NQ - TPB.HĐQT	30/9/2016	NQ bổ sung kế hoạch phát triển mạng lưới
07	18/2016/NQ - TPB.HĐQT	4/10/2016	NQ về việc thông qua phương án mua lại cổ phiếu quỹ
08	19/2016/NQ - TPB.HĐQT	10/10/2016	NQ bổ sung nội dung kinh doanh đại lý bảo hiểm vào giấy ĐKKD
09	20/2016/NQ - TPB.HĐQT	8/11/2016	NQ v/v thông qua chủ trương phát triển mạng lưới 2016
10	21/2016/NQ - TPB.HĐQT	15/11/2016	NQ v/v tham dự dự án chuyển đổi Nông nghiệp bền vững VNSAT
11	22/2016/NQ - TPB.HĐQT	30/11/2016	NQ v/v miễn nhiệm PTGD thứ nhất phụ trách khối WB

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: Theo Phụ lục I đính kèm

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

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan: Theo Phụ lục II đính kèm
2. Giao dịch cổ phiếu: Theo Phụ lục III đính kèm
3. Các giao dịch khác (các giao dịch của cổ đông nội bộ/ cổ đông lớn và người liên quan với chính Công ty): Theo Phụ lục IV đính kèm

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

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Nơi nhận:

Như Kính gửi;
BKS (đề b/cáo);
Lưu: VP.HĐQT

(Đã ký)

ĐỖ MINH PHÚ