

Số: 17B /2013/BC-TPB.HĐQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 6 năm 2013

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ**  
**(6 Tháng - Năm 2013)**

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

- Tên công ty đại chúng: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TIÊN 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](mailto: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        | 3                   | 100%  |   |
| 2   | Ông Lê Quang Tiến   | Phó chủ tịch    | 3                   | 100%  |   |
| 3   | Ông Đỗ Anh Tú       | Phó chủ tịch    | 3                   | 100%  |   |
| 4   | Ông Megumu Motohisa | Phó chủ tịch    | 1                   | 33%   | Được bầu làm thành viên HĐQT kể từ ngày 12/4/2013                         |
| 5   | Ông Phạm Công Tú    | Ủy viên         | 3                   | 100%  |   |
| 6   | Ông Phan Tuấn Anh   | Ủy viên         | 1                   | 33%   | Được bầu làm thành viên HĐQT kể từ ngày 12/4/2013                         |
| 7   | Ông Kenichi Abe     | Ủy viên         | 0                   | 0%    | Bận việc riêng (Đã có văn bản ủy quyền cho ủy viên HĐQT khác tham dự họp) |
| 8   | Bà Nguyễn Thu Hà    | Ủy viên Độc lập | 1                   | 33%   | Được bầu làm thành viên HĐQT kể từ ngày 12/4/2013                         |

**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 hàng 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.

#### **Hội đồng Tín dụng:**

Hội đồng Tín dụng được thành lập nhằm phê duyệt các quyết định tín dụng đối với khách hàng của TienPhong Bank 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 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.

#### **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 TienPhong Bank và phê duyệt các phương án xử lý nợ đối với các khoản nợ có vấn đề phát sinh trong hoạt động của TienPhong Bank.

## **II. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị (6 tháng đầu năm 2013):**

| STT | Số Nghị quyết       | Ngày       | Nội dung   |
|-----|---------------------|------------|--|
| 01  | 01/2013/NQ-TPB.HĐQT | 02/01/2013 | Bổ nhiệm Giám đốc Trung tâm Kiểm toán Nội bộ đối với Bà Vũ Thị Trang Nhung   |
| 02  | 02/2013/NQ-TPB.HĐQT | 16/01/2013 | Miễn nhiệm chức danh Trưởng Kiểm toán Nội bộ đối với Ông Trịnh Quang Huy     |
| 03  | 03/2013/NQ-TPB.HĐQT | 16/01/2013 | Thông qua việc thành lập Trung tâm Kiểm toán Nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát |

| STT | Số Nghị quyết        | Ngày       | Nội dung  |
|-----|----------------------|------------|---|
| 04  | 04/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 16/01/2013 | Thông qua các nội dung dự kiến trình Đại hội đồng cổ đông năm 2013 và một số vấn đề liên quan                       |
| 05  | 05/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 16/01/2013 | Thông qua việc Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT thực hiện các nội dung liên quan đến quản lý cổ đông và giao dịch cổ phần |
| 06  | 06/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 15/03/2013 | Thông qua danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát - Nhiệm kỳ 2013 - 2018                   |
| 07  | 07/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 4/4/2013   | Thông qua kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013  |
| 08  | 08/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 4/4/2013   | Sửa đổi nội dung Văn Điều lệ trong Giấy phép thành lập và hoạt động   |
| 09  | 09/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 12/4/2013  | Miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc đối với Ông Megumu Motohisa  |
| 10  | 10/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 12/4/2013  | Bầu các chức danh của HĐQT  |
| 11  | 10A/2013/NQ-TPB.HĐQT | 26/4/2013  | Thông qua mức thù lao năm 2013 của các Ủy viên HĐQT   |
| 12  | 11/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 27/4/2013  | Bổ nhiệm chức danh Kế toán trưởng kiêm Trưởng Ban Tài chính đối với Bà Lê Cẩm Tú                                    |
| 13  | 12/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 01/6/2013  | Bổ nhiệm Ông Nguyễn Thành Long giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Pháp chế, Giám sát và Xử lý nợ      |
| 14  | 13/2013/NQ-TPB.HĐQT  | 21/6/2013  | Lựa chọn Công ty Kiểm toán cho năm tài chính 2013, 2014   |

**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**

**Nơi nhận:**

- Như kính gửi;
- Lưu: VP HĐQT

**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

*Đã ký*

**ĐỖ MINH PHÚ**