

**NGÂN HÀNG TMCP
VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG**

Số: 133 /CV-VPB/2016

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

-----***-----

Hà Nội, ngày 20 tháng 01 năm 2016

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY

(6 tháng/ năm)

Kính gửi : **Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước**

- Tên đơn vị: Ngân hàng Việt nam Thịnh Vượng (VPBank)
- Địa chỉ trụ sở chính : 72 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- Điện thoại: 04309288900 Fax: 043.9288901
- Email (đăng ký công bố thông tin): vanphonghdqt@vpb.com.vn
- Vốn điều lệ: 8.056.466.000.000 đồng.
- Mã chứng khoán (nếu có): Chưa có

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị 2015:

1. **Các cuộc họp Hội đồng quản trị:** Hội đồng quản trị tổ chức 4 cuộc họp định kỳ theo Quý, mỗi Quý tổ chức họp 01 lần.

S T T	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
1	Ngô Chí Dũng	Chủ tịch HĐQT	4	100%	
2	Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch	4	100%	
3	Lô Băng Giang	Phó Chủ tịch	4	100%	
4	Lương Phan Sơn	Thành viên	4	100%	
5	Nguyễn Đức Vinh	Thành viên	4	100%	
6	Nguyễn Văn Hảo	Thành viên độc lập	3	100%	Do thành viên này mới được bầu từ 21/04/2015 nên không tham dự được phiên họp của Quý 1

2. Các hoạt động của HĐQT năm 2015

- Năm 2015, HĐQT đã tổ chức 4 cuộc họp định kỳ vào 04 quý. Ngoài ra, trong quá trình hoạt động, HĐQT cũng đã thực hiện việc cho ý kiến bằng văn bản để đáp ứng kịp thời các yêu cầu

vận hành và phát triển của Ngân hàng. HĐQT đã thảo luận và thông qua các nghị quyết chính sau:

- Thông qua kế hoạch ngân sách và kinh doanh 2015.
- Các Nghị quyết về việc bổ nhiệm, cơ cấu nhân sự trong các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc;
- Phê duyệt các nội dung trình ĐHĐCĐ tháng 4/2015; thông qua/phê duyệt báo cáo thường niên 2014;
- Định hướng kế hoạch kinh doanh hàng quý; rà soát và điều chỉnh các chiến lược bộ phận về kinh doanh và vận hành; rà soát và điều chỉnh kế hoạch năm sau 6 tháng thực hiện.
- Kế hoạch cơ cấu lại hệ thống mạng lưới, kế hoạch mở rộng mạng lưới năm 2015;
- Tổ chức các cuộc họp thảo luận, thống nhất và truyền thông về chiến lược 5 năm tiếp theo của Ngân hàng cho các cán bộ quản lý cấp cao;
- Phê duyệt các đề xuất vượt thẩm quyền của Tổng Giám đốc và các Hội đồng, ủy ban như: Hội đồng Tín dụng, Ủy Ban điều hành, Hội đồng Đầu tư...;
- Ban hành (điều chỉnh) các quy chế, chính sách về Phân cấp ủy quyền tại Ngân hàng, Quy định về nghiệp vụ chứng từ, phê duyệt tín dụng, chế độ tài chính của Ngân hàng.
- Ban hành (điều chỉnh) quy chế tổ chức hoạt động của các Khối Vận Hành, Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn và đầu tư, Khối Ngân hàng số, Khối Quản trị Nguồn nhân lực, Khối khách hàng doanh nghiệp...
- Thảo luận và thông qua các định hướng về tăng trưởng vốn của Ngân hàng đáp ứng các yêu cầu kinh doanh; các kế hoạch thoái vốn tại các công ty con, kế hoạch bán và lựa chọn nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
- Thông qua các kế hoạch tăng vốn cho Công ty Tài chính VPbank.
- Thảo luận và thông qua các kế hoạch tăng trưởng tín dụng phù hợp với tình hình kinh doanh và định hướng chiến lược, trình Ngân hàng Nhà nước phê duyệt các tỷ lệ tăng trưởng cụ thể trong mỗi thời kỳ;
- Thảo luận và thông qua các định hướng và kế hoạch bán nợ xấu của Ngân hàng cho VAMC và các định hướng triển khai thu hồi nợ xấu;
- Thông nhất các đề xuất về mua/bán tài sản của Ngân hàng, phục vụ cho nhu cầu sử dụng và xử lý nợ.

3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng giám đốc và Ban điều hành: Ngoài vai trò hoạch định chiến lược, định hướng hoạt động cho Ban điều hành, Hội đồng quản trị cũng thực hiện việc giám sát các hoạt động của Tổng giám đốc/Ban điều hành thông qua các kênh/chốt quản lý, kiểm soát như:

- Phê duyệt các kế hoạch Ngân sách, kế hoạch kinh doanh của năm
- Tham gia 12 cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng của Ban điều hành.
- Giám sát hoạt động của Ngân hàng qua các báo cáo hoạt động kinh doanh hàng ngày, tuần, tháng, quý và các báo cáo/de xuất phát sinh khác từ Ban điều hành.
- Giám sát thông qua việc xem xét và xử lý các thông tin từ các báo cáo của Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đối với các đơn vị của Ngân hàng; hoặc các báo cáo theo chuyên đề của Kiểm toán nội bộ

Hội đồng quản trị cũng giám sát các hoạt động của Ngân hàng và Tổng giám đốc thông qua việc tham gia trực tiếp vào một số Hội đồng, Ủy ban (Ủy ban Nhân sự, Ủy ban quản lý rủi ro), thực hiện phê duyệt các đề xuất cụ thể theo thẩm quyền quy định, tham gia họp và thảo luận các nội dung quan trọng định kỳ. Đồng thời các thành viên Hội đồng quản trị cũng được Chủ tịch HĐQT phân công, giao nhiệm vụ về việc tham gia, giám sát hoạt động của các tiểu ban trực thuộc đối với từng mảng hoạt động chuyên môn (quản lý tài sản nợ có, tín dụng, đầu tư....)...

I. Hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị

1. Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Nhân sự có nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu HĐQT và BKS; tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các thành viên HĐQT, BKS, người điều hành của VPBank; tham mưu, đề xuất mức lương thưởng và các lợi ích khác của các thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc; xem xét kế hoạch ngân sách hàng năm chi cho nhân viên trình HĐQT phê duyệt; tư vấn cho HĐQT và quyết định theo thẩm quyền đối với các nhân sự cấp cao của Ngân hàng, các quyết định về chính sách, chế độ đối với nhân sự, các dự án về đào tạo, chiến lược nhân sự, các quy trình đánh giá nhân sự, tuyển dụng...; quyết định các vấn đề liên quan đến các kế hoạch phân chia cổ phiếu dành cho cán bộ nhân

Trong năm 2015, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức 12 cuộc họp và thông qua các nghị quyết cơ bản sau:

- ✓ Tư vấn để HĐQT ban hành/sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của một số đơn vị trong Ngân hàng: Khối Quản trị nguồn nhân lực, Khối Khách hàng doanh nghiệp CMB, Khối Vận hành...
- ✓ Phê duyệt việc đầu tư các phần mềm chuyên dụng cho khối QTNNL để việc quản trị nhân sự đạt hiệu quả cao nhất, đáp ứng nhu cầu tăng trưởng nhanh của ngân hàng
- ✓ Phê duyệt chương trình nâng cao phúc lợi của CBNV: chính sách tăng số ngày nghỉ phép, chế độ nhà công vụ,...
- ✓ Rà soát, phê duyệt một số chương trình thưởng doanh số áp dụng cho các vị trí bán hàng của các khối kinh doanh.
- ✓ Phê duyệt, tuyển dụng/ bổ nhiệm/ điều chuyển/ rà soát lương trên 1500 cho các vị trí quản lý của Ngân hàng và các Công ty con.
- ✓ Phê duyệt phương án rà soát lương toàn ngân hàng, nhằm đảm bảo tính thu hút và cạnh tranh trên thị trường; các giải pháp liên quan đến chế độ giữ gìn nhân tài
- ✓ Thực hiện dự án Văn hóa doanh nghiệp, giai đoạn năm 2015, hướng tới cấp báo cáo trực tiếp cho GĐ khối, GĐ TT trực thuộc TGĐ
- ✓ Khởi động và thông qua chương trình tìm kiếm nhân tài, tìm kiếm các vị trí trọng yếu trong mô hình hoạt động của các khối. Xác định danh sách các vị trí quan trọng của Ngân hàng và các chế độ lương thưởng tương ứng.
- ✓ Rà soát và có ý kiến chỉ đạo về dự án Tối ưu hóa mô hình tổ chức hoạt động và cơ cấu nhân sự theo cấp
- ✓ Rà soát tiến độ các dự án/ sáng kiến của Khối QTNNL đã/đang triển khai trong năm 2015 và các đề xuất cho năm 2016
- ✓ Rà soát Chiến lược và thông qua các định hướng hoạt động của Học viện VPBank.
- ✓ Phê duyệt kế hoạch sử dụng Cộng tác viên và phương án quản lý, các chính sách áp dụng cho các nhóm công việc này.

- ✓ Phê duyệt báo cáo chi phí nhân sự năm 2015 (xem xét các chỉ tiêu liên quan đến năng suất lao động, so sánh lương với quá khứ và với thị trường, báo cáo chi tiết chi phí nhân sự của các khối trọng yếu) để có các đánh giá về thực tế chi phí cho nhân sự của Ngân hàng để đánh giá tính hiệu quả của nhân sự của Ngân hàng. Đánh giá và thông qua kế hoạch chi phí nhân sự cho năm 2016.
- ✓ Xem xét các phân tích và có các chỉ đạo kịp thời hàng tháng về các chỉ số nhân sự và hoạt động hàng tháng của Khối QTNNL và các công ty thành viên
- ✓ Rà soát Chiến lược và cập nhật hoạt động của Học viện VPBank
- ✓ Thực hiện đánh giá hiệu quả làm việc toàn hàng kỳ I 2015 và cả năm 2015.

Ủy ban Quản lý Rủi ro

Ủy ban Quản lý Rủi ro có nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các chiến lược, quy trình, chính sách liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng. Ủy ban Quản lý Rủi ro cũng có nhiệm vụ phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của VPBank trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro và đề xuất những biện pháp phòng ngừa; phân tích quyết định mức độ rủi ro chung của Ngân hàng, thiết lập khâu vị rủi ro và mức chịu đựng rủi ro của các mảng nghiệp vụ cũng như tổng thể hoạt động của Ngân hàng, đồng thời giám sát việc thực thi chính sách này trong Ngân hàng. Ủy ban Quản lý Rủi ro chịu trách nhiệm xem xét, quyết định việc thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý rủi ro của Ngân hàng để phù hợp với các yêu cầu về quản trị rủi ro của các cơ quan quản lý; phổ biến kiến thức và văn hóa quản lý rủi ro trong toàn bộ hệ thống ngân hàng... Ủy ban Quản lý Rủi ro tổ chức họp định kỳ 1-2 lần/quý hoặc khi có vấn đề phát sinh thuộc phạm vi chức năng nhiệm vụ của Ủy ban cần phải xem xét.

Trong năm, Ủy ban Quản lý Rủi ro đã tổ chức 05 cuộc họp và thông qua các nghị quyết cơ bản sau:

- Điều chỉnh các hạn mức tín dụng theo ngành cho phù hợp với tình hình thị trường và khâu vị rủi ro của Ngân hàng. Giao trách nhiệm cho các đơn vị liên quan trong việc quản lý, giám sát hạn mức.
- Thống nhất điều chỉnh lại quy trình phê duyệt sản phẩm đối với một số sản phẩm trọng yếu của khối KHCN và SME để đảm bảo việc đánh giá được hiệu quả và rủi ro của sản phẩm được rõ ràng.
- Thông qua đề xuất của khối Quản trị rủi ro về điều chỉnh phương thức tính toán dự phòng cho Ngân hàng.
- Phê duyệt chủ trương ban hành quy trình thu hồi nợ, xử lý nợ mới (phân đoạn các khoản nợ quá hạn và trách nhiệm đầu mối xử lý của các đơn vị liên quan đối với từng nhóm nợ trong việc thu hồi, xử lý).
- Phê duyệt về chủ trương việc điều chỉnh cơ cấu tổ chức và định biên nhân sự, ngân sách hoạt động của Trung tâm thu hồi nợ; Phòng Quản trị rủi ro khách hàng doanh nghiệp; Phòng giám sát tín dụng; Phòng quản trị rủi ro hoạt động; Phòng điều tra và phòng chống gian lận của Khối Quản trị rủi ro phù hợp với chức năng nhiệm vụ và phạm vi công việc mới, trình Ủy ban Nhân sự, Hội đồng quản trị phê duyệt.
- Phê duyệt chiến lược triển khai khung quản trị rủi ro hoạt động, mô hình hoạt động và nhân sự của bộ phận chuyên môn phụ trách rủi ro hoạt động
- Phê duyệt chiến lược thực hiện Quy trình khép kín cho phòng chống gian lận và xây dựng “văn hóa” không khoan nhượng với gian lận.
- Thành lập Ủy ban Scoring như là một tiểu ban của UBQTRR, trong đó trưởng tiểu ban là Phó chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc và GĐK QTRR là các thành viên có chức năng xem xét và phê

- duyệt các vấn đề có liên quan đến Scorecard cho các sản phẩm của Ngân hàng.
- Xem xét, đánh giá rủi ro trên các sản phẩm và khuyến nghị các Hội đồng, ủy ban liên quan về tính rủi ro của các sản phẩm cho vay.
 - Xem xét các đề xuất của các Khối quản trị rủi ro và các đơn vị chuyên môn liên quan về phương pháp tính dự phòng mới theo chuẩn quốc tế, trình Hội đồng quản trị xem xét phê duyệt phương pháp và lộ trình thực hiện.

- II. Báo cáo về việc thay đổi danh sách về người có liên quan của Công ty Đại chúng theo quy định khoản 34 điều 6 Luật Chứng khoán (báo cáo 6 tháng/ năm): (phụ lục đính kèm)**
- III. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan (báo cáo 6 tháng/ năm) (phụ lục đính kèm).**

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT & BKS (để biệt)
- Lưu VPHĐQT.

