DONGA Bank

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

Số : 02 /BC-HĐQT-DAB

TP.HCM, Ngày 20 tháng 1 năm 2015

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY

(NĂM 2014)

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM

- Tên công ty đại chúng : NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐÔNG Á.
- Địa chỉ trụ sở : 130 Phan Đăng Lưu, Q.Phú Nhuận, TP.HCM
- Điện thoại : (08) 3995 1483
- Fax : (08) 5449 1216
- Vốn điều lệ : 5.000 tỷ đồng.

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	Cao Sĩ Kiêm	Chủ tịch HĐQT	7/8	80%	Vắng mặt ngày 07/03/2014 do bị Bệnh
2	Trần Phương Bình	PCT HĐQT kiêm TGĐ	8/8	100%	
3	Vũ Thị Vang	Thành viên HĐQT	8/8	100%	
4	Trần Văn Đình	Thành viên HĐQT	8/8	100%	
5	Nguyễn Đình Trường	Thành viên HĐQT	8/8	100%	
6	Trang Thành Sương	Thành viên HĐQT	8/8	100%	
7	Nguyễn Quốc Hùng	Thành viên HĐQT	4/4	100%	Là Thành Viên HĐQT kể từ ngày 26/04/2014
8	Nguyễn Thị Kim Xuyến	Thành viên HĐQT	4/4	100%	Là Thành Viên HĐQT kể từ ngày 26/04/2014

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

Một số thành viên Hội đồng quản trị tham dự các cuộc họp giao ban của Ban Tổng Giám đốc định kỳ tuần, tháng, quý. Việc giám sát của Hội đồng quản trị đối với Ban Tổng Giám đốc được thực hiện qua báo cáo hoạt động hàng tháng.

3. Hoạt động của các ủy ban Hội đồng quản trị:

a. Hoạt động năm 2014 của Ủy Ban các vấn đề về Nhân sự:

- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức & thực hiện định biên nhân sự
- Tinh gọn và tái sắp xếp bố trí nhân sự
- Hoàn thiện các tiêu chí đo lường kế hoạch cá nhân, kế hoạch kinh doanh cho đơn vị
- Đào tạo & phát triển nguồn nhân lực
- Các hoạt động cần chú trọng hơn trong 06 tháng đầu năm 2015:

Bên cạnh những kết quả đã đạt được trong 2014 vừa qua, vẫn còn một số mảng hoạt động mà UBNS nhận thấy cần quan tâm và tiếp tục hoàn thiện nhiều hơn nữa trong 06 tháng đầu năm 2015. Cụ thể:

- Triển khai và chuyển đổi mô hình của đơn vị kinh doanh cấp Phòng Giao Dịch
- Tiếp tục rà soát, điều chỉnh cơ cấu tổ chức của các đơn vị Hội sở
- Rà soát, định biên nhân sự cụ thể cho từng chức danh của các đơn vị toàn hệ thống
- Điều chỉnh thu nhập của các nhân sự cho từng chức danh theo khung thu nhập mới cho toàn hệ thống
- Việc xác định năng suất lao động bình quân tiên tiến là cơ sở trọng yếu cho việc đánh giá hiệu quả làm việc giữa các cá nhân cùng chức danh cũng như là cơ sở tiền đề cho các giải pháp nâng cao năng suất lao động và xác định mức thu nhập cụ thể cho từng cá nhân cùng chức danh. Để thực hiện được việc này, UBNS đã chỉ đạo K.QTNNL sẽ triển khai áp dụng đồng loạt việc đánh giá hiệu quả làm việc thông qua kế hoạch cá nhân, phân công công việc và khối lượng

công việc cụ thể của từng nhân sự. Đồng thời tiến hành thực hiện các phân tích, đánh giá để xác định năng suất lao động bình quân tiên tiến cho từng chức danh.

b. Hoạt động năm 2014 của Ủy Ban quản lý rủi ro:

- Định kỳ hai tháng một lần, Ủy ban Quản lý Rủi Ro họp để thảo luận về việc trình HĐQT ban hành các quy trình, chính sách liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng; phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn; rà soát về chiến lược rủi ro, cấu trúc quản trị, phân định luồng báo cáo, kiểm soát tự đánh giá, quản lý sự kiện rủi ro, các chỉ số đo lường rủi ro chính và chương trình giảm thiểu rủi ro.
- Bên cạnh đó, Ủy ban QLRR cũng tham gia chỉ đạo xây dựng lại quy trình phê duyệt tín dụng theo hướng tách bạch các khâu bán hàng, thẩm định và phê duyệt.Việc phê duyệt cấp Hội đồng tín dụng có sự tham gia phản biện vủa Khối QTRR
- Kết quả đạt được trong năm 2014:

- Chi tiết hóa chiến lược và tiếp tục chỉ đạo thực chi chiến lược quản trị rủi ro theo đúng lộ trình, tầm nhìn đến năm 2017 đưa DongA Bank đạt chuẩn Basel II về quản trị rủi ro.
- Kiện toàn bộ máy tổ chức quản trị rủi ro của DongA Bank, sàng lọc và nâng cao năng lực cho đội ngũ nhân sự quản trị rủi ro.
- Chỉ đạo trọng tâm kiểm soát rủi ro hoạt động, tập trung kiểm tra sau giải ngân, thành lập Ban xử lý nợ, tập trung quyết liệt xử lý nợ xấu. Định kỳ hàng tháng hoặc 2 tháng/lần, Ủy ban QLRR họp xử lý nợ xấu.
- Chỉ đạo xây dựng công cụ tự đánh giá kiểm soát rủi ro (RCSA), chuẩn hóa mã lỗi sự cố rủi ro hoạt động, tiến đến xây dựng hồ sơ rủi ro cho tất cả các đơn vị trong hệ thống DAB trong năm 2014-2015.

- Rà soát và nâng cao công tác phòng chống rửa tiền, tuân thủ đạo luật FATCA. Ngân hàng Đông Á đã đăng ký tuân thủ FATCA và được Sở thuế vụ Mỹ chấp thuận
- Định hướng từng bước xây dựng công cụ quản lý rủi ro thị trường, thanh khoản như công cụ VaR cho quản lý rủi ro tỷ giá, công cụ phân tích hành vi gửi tiền, xây dựng các kịch bản khủng hoảng thanh khoản và bù đắp thiếu hụt thanh khoản tạm thời.
- Rà soát và cập nhật chính sách sách rủi ro tín dụng.
- Chỉ đạo việc mô tả và thiết kế để chuẩn bị cho việc xây dựng kho dữ liệu rủi ro.
- Chỉ đạo việc rà soát và nâng cao công tác quản trị rủi ro tại Công ty chứng khoán Đông Á.

II. CÁC NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ:

Trong năm 2014, Hội đồng quản trị Ngân hàng Đông Á đã tiến hành tất cả 8 Phiên họp. Căn cứ vào nội dung kết luận và các chính sách được thảo luận và thống nhất tại các kỳ họp, Hội đồng quản trị Ngân hàng Đông Á đã ban hành 8 Nghị Quyết, 165 Quyết Định, 134 Thông báo và 75 Văn bản/Công văn khác, phục vụ công tác quản trị, chỉ đạo điều hành chung trong toàn hệ thống

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:

STT	Tên tổ chức / cá nhân	Chức vụ tại công ty (nếu có)	CMND	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do
1	Phạm Văn Bự	Chủ tịch HĐQT	020173193	29/07/2004	TP.HCM	310 Võ Văn Kiệt - P.Cô Giang - Q.1 - TP.Hồ Chí Minh	23/08/2007	26/04/2014	Thôi giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT
1.1	Nguyễn Thu Thảo	Vợ	020114033	11/05/2007	TP.HCM	310 Võ Văn Kiệt - P.Cô Giang - Q.1 - TP.Hồ Chí Minh			
1.2	Phạm Thị Vân Thảo	Con	023886521	16/03/2001	TP.HCM				
1.3	Phạm Thị Phương Thảo	Con	023688880	24/06/1999	TP.HCM				
1.4	Phạm Thị Vi Thảo	Con	024617057	15/03/2007	TP.HCM				
2.	Đặng Phước Dừa	Thành viên HĐQT	023132240	05/05/2005	TP.HCM	251D Lương Định Của,Phường An Phú, Quận 2	10/07/2001	07/03/2014	Thôi giữ chức vụ TV.HĐQT
2.1	Trương Thị Dơn	Vợ	023132239	05/05/2005	TP.HCM	251D Lương Định Của,Phường An Phú, Quận 2			
2.2	Đặng Phước Cường	Con	023316662	09/03/2012	TP.HCM				
2.3	Đặng Phước Thủy Tiên	Con	023316661	09/06/1996	TP.HCM				

2.4	Đặng Văn Phi	Anh	023132242	17/12/1996	TP.HCM	69 Lê Thị Hồng Gấm, P.Nguyễn Thái Bình, Quận 1			
3.	Nguyễn Quốc Hùng	Thành viên HĐQT	020120102	17/08/2004	TP.HCM	41L Khu dân cư Miếu Nổi, phường 03, Quận Bình Thạnh. TP.HCM	26/04/2014		Bầu bổ sung TV.HĐQT
3.1	Nguyễn Thị Ánh Tuyết	Vợ	021867877	17/05/2008	TP.HCM	41L Khu dân cư Miếu Nổi, phường 03, Quận Bình Thạnh. TP.HCM			
3.2	Nguyễn Quốc Huy	Con	023995115	17/05/2008	TP.HCM				
3.3	Nguyễn Quốc Hoàng	Con	025027333	15/12/2008	TP.HCM				
3.4	Nguyễn Thị Chứng	Mẹ	022004607	30/05/2008	TP.HCM	180/62 Xô Viết Nghệ Tĩnh, P.21, Quận Bình Thạnh, TP.HCM			
3.5	Nguyễn Thị Minh Hiền	Em	020004607	30/05/2008	TP.HCM	01 Chung cư 350/15 Lê Đức Thọ, phường 06, Quận Gò Vấp			
3.6	Nguyễn Quốc Thành	Em	020733571	08/12/2009	TP.HCM	168/25/13G Lê Thị Bạch Cát, P.11, Q.11			
4.	Nguyễn Thị Kim Xuyến	Thành viên HĐQT	024079428	16/03/2010	TP.HCM	285/F2/15 Cách Mạng Tháng 8, phường 12, quận 10, TP.HCM	26/04/2014		Bầu bổ sung TV.HĐQT
4.1	Trương Quốc Phục	Chồng	022112299	08/2/2006	TP.HCM	285/F2/15 Cách Mạng Tháng 8, phường 12, quận 10, TP.HCM			
4.2	Phạm Ninh Hương	Con	023784492	06/5/2004	TP.HCM				

4.3	Trương Quốc Khánh	Con	024337558	04/1/2010	TP.HCM				
4.4	Trương Nguyễn Ngọc Viễn Đông	Con	Chưa đủ 18 tuổi			285/F2/15 Cách Mạng Tháng 8, phường 12, quận 10, TP.HCM			
4.5	Trương Nguyễn Ngọc Hạnh Phúc	Con	Chưa đủ 18 tuổi						
4.6	Trần Thị Mai	Mẹ				Ninh Thuận			
4.7	Nguyễn Văn Tiến	Em	023415697	18/03/2013	TP.HCM	44/3 Mai Lão Bạng, P.12, Quận Tân Bình, TP.HCM			
5	Lê Trí Thông	Phó Tổng Giám đốc	023122910	08/2/2012	TP.HCM	22 Nguyễn Đình Chính, P.15, Q.Phú Nhuận, TP.HCM	30/05/2008	15/01/2014	Xin nghỉ việc

IV. GIAO DỊCH CỦA CỔ ĐÔNG NỘI BỘ VÀ NGƯỜI LIÊN QUAN: (Đính kèm phụ lục III)

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

V. CÁC VẤN ĐỀ LƯU Ý KHÁC:

1. Ngày 15/01/2014, Ông Lê Trí Thông thôi giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Đông Á.
2. Kể từ ngày 07/03/2014, Ông Đặng Phước Dừa - Ủy viên Hội đồng quản trị - NK VII(2010-2015) thôi giữ chức vụ Thành viên Hội đồng quản trị tại Ngân hàng Đông Á.
3. Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 đã được tổ chức vào ngày 26/04/2014.

4. Ngày 26/04/2014, Ông Phạm Văn Bự - Nguyên phó Chánh Văn phòng Thành Ủy TP.HCM thôi giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT Ngân hàng Đông Á
5. Kể từ ngày 26/04/2014, Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Đông Á nhiệm kỳ VII (2010-2015) có sự thay đổi nhân sự như sau:
    - Ông Cao Sĩ Kiêm giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Đông Á nhiệm kỳ VII (2010 - 2015) thay Ông Phạm Văn Bự - nguyên Phó Chánh Văn Phòng Thành Ủy TP.HCM - nghỉ hưu theo chế độ.
    - Bổ sung Ông Nguyễn Quốc Hùng – Phó Chánh Văn Phòng Thành Ủy TP.HCM giữ chức vụ Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Đông Á nhiệm kỳ VII (2010-2015).
    - Bổ sung Bà Nguyễn Thị Kim Xuyến – Phó Tổng Giám đốc thường trực Ngân hàng TMCP Đông Á giữ chức vụ Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP đông Á nhiệm kỳ VII (2010-2015)
6. Từ ngày 6/05/2014 đến ngày 7/05/2014, Ngân hàng Đông Á tiến hành chi cổ tức còn lại năm 2013 cho cổ đông. Tỷ lệ cổ tức là 2%.
7. Ngày 15/05/2014, Ngân hàng Đông Á tiến hành hoàn trả tiền các Cổ đông đã nộp trong đợt Ngân hàng tăng Vốn điều lệ từ 5000 tỷ đồng đến 6000 tỷ đồng.
8. Một số điểm sáng đối với công tác quản trị điều hành:
    - Hoàn tất việc tái cấu trúc bộ máy tổ chức theo hướng tinh gọn và hỗ trợ phát triển kinh doanh.
    - Triển khai mô hình tổ chức Chi nhánh Thành công và bền vững trên toàn hệ thống, tách bạch giữa hoạt động phát triển kinh doanh và hoạt động vận hành.
    - Định biên và bố trí, sắp xếp nhân sự cho các đơn vị kinh doanh, tăng năng suất lao động. Tăng thu nhập cho nhân viên phát triển kinh doanh.
    - Đào tạo hàng ngàn CBNV về nhận thức, kiến thức, kỹ năng có liên quan đến công việc.
    - Tái cơ cấu và sắp xếp mạng lưới, nâng cao hiệu quả hoạt động của các điểm giao dịch.
    - Hình thành 12 chiến lược thành phần và khối đang thực hiện các chương trình hành động để triển khai chiến lược.

- Thương hiệu DongA Bank ngày càng nâng cao
- Thực hiện thương thảo với một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài về việc đầu tư vào DongA Bank
- Hình thành các đội PTKD trực thuộc Hội Sở hỗ trợ PTKD cho các khu vực.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐÔNG Á

TRẦN PHƯƠNG BÌNH

Nơi nhận:
- Như trên
- Lưu VP.HĐQT