

**NGÂN HÀNG TMCP
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Mã số DN: 0100112437

(cấp thay đổi lần 13 ngày 16/01/2019)

Số: 26734 /VCB-CLTG&TKTH

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

Hà Nội, ngày 28 tháng 07 năm 2021

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG
6 THÁNG ĐẦU NĂM 2021**

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
VỤ TÀI CHÍNH KẾ TOÁN

ĐẾN Số: 4045
Ngày: 30/8
Chuyển:
Số và ký hiệu HS:

Kính gửi: - Ủy ban chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh

Tên công ty niêm yết: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

Địa chỉ trụ sở chính: số 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Điện thoại: (84.24) 39343137; Fax: (84.24) 39360049/38269067

Email: cltkth.ho@vietcombank.com.vn

Vốn điều lệ: 37.088.774.480.000 đồng

Mã chứng khoán: VCB

Mô hình quản trị Công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc

Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Đã thực hiện.

I. HOẠT ĐỘNG CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG (ĐHĐCĐ)

Trong 6 tháng đầu năm 2021, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 14 năm 2021 vào ngày 23/04/2021. Trên cơ sở các báo cáo, tờ trình và qua quá trình thảo luận, ĐHĐCĐ đã thông qua các nội dung chính sau đây:

TT	Số NQ/QĐ	Ngày	Nội dung
1	14/TN2021/ NQ- ĐHĐCĐ	23/04/ 2021	Thông qua các nội dung: - Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và Ban kiểm soát; Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán và được Ban kiểm

TT	Số NQ/QĐ	Ngày	Nội dung
			soát thẩm định; Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB); Nội dung liên quan đến Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn năm 2030; - Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2021 của VCB; - Mức thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2021 tối đa 0,27% lợi nhuận hợp nhất sau thuế trong trường hợp hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận hợp nhất trước thuế năm 2021 theo kế hoạch được cơ quan quản lý giao; - Giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính quý II/2022, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam năm 2022 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập; - Việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị nội bộ VCB và các dự thảo toàn văn Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị nội bộ VCB; - Các nội dung sửa đổi, bổ sung tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng

TT	Số NQ/QĐ	Ngày	Nội dung
			TMCP Ngoại thương Việt Nam và dự thảo toàn văn Quy chế; - Việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023; - Việc miễn nhiệm chức danh Thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2018 – 2023; - Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ giai đoạn 2021 (Phương án) của VCB, sửa đổi Điều lệ của VCB đối với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án đã thông qua và kết quả phát hành thực tế; - Cổ đông hiện hữu từ chối quyền ưu tiên mua cổ phiếu (nếu có) đối với số cổ phiếu được VCB phát hành thêm theo câu phần 2 của Phương án bằng hình thức chào bán riêng lẻ cổ phần; ngoại trừ cổ đông hiện hữu muốn tham gia hình thức chào bán riêng lẻ sẽ thực hiện theo quy định của pháp luật; - Giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần để chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2019 sau khi chia cổ tức 8% bằng tiền mặt và quyết định Ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền, sau khi có chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; - Căn cứ tình hình thực tế chủ động hoàn thiện Phương án chào bán chi tiết, thực hiện các thủ tục báo cáo, xin ý kiến chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và rà soát, chỉnh sửa Phương án theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật;

TT	Số NQ/QĐ	Ngày	Nội dung
			- Quyết định số lượng cụ thể (tối đa không quá 6,5% vốn điều lệ VCB tại thời điểm phát hành) và danh sách nhà đầu tư chào bán; khối lượng chào bán riêng lẻ cho từng nhà đầu tư; thời điểm chào bán; giá chào bán (trên cơ sở nguyên tắc xác định giá theo phê duyệt của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền); thương lượng và quyết định các điều khoản và điều kiện của các hợp đồng liên quan đến việc chào bán; - Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế; - Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu, chào bán cổ phần thành công, đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (tương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau khi phát hành, chào bán) với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, sửa đổi Điều lệ VCB (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn, thực hiện niêm yết số cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất việc phát hành; - Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền thu được từ việc phát hành, chào bán cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án; - Chủ động xử lý số lượng cổ phần không chào bán hết (nếu có) theo các quy định của pháp luật hiện hành; - Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ;

II. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT) – BÁO CÁO 6 THÁNG ĐẦU NĂM 2021.

1. Thông tin về thành viên HĐQT

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Nghiêm Xuân Thành	Chủ tịch HĐQT	25/04/2013	
2	Phạm Quang Dũng	TV HĐQT, TGD	25/04/2013	
3	Eiji Sasaki	TV HĐQT, PTGD	28/04/2017	23/04/2021
4	Shojiro Mizoguchi	TV HĐQT, PTGD	23/04/2021	
5	Nguyễn Mạnh Hùng	TV HĐQT	26/12/2014	
6	Phạm Anh Tuấn	TV HĐQT	28/04/2017	
7	Nguyễn Mỹ Hào	TV HĐQT	28/04/2017	
8	Hồng Quang	TV HĐQT	27/04/2018	
9	Đỗ Việt Hùng	TV HĐQT	26/04/2019	
10	Trương Gia Bình	TV HĐQT độc lập	27/04/2018	

2. Các cuộc họp HĐQT

Trong 6 tháng đầu năm 2021, HĐQT VCB đã tổ chức họp 30 phiên họp (trong đó có 07 phiên toàn thể HĐQT) và 90 nội dung lấy ý kiến bằng văn bản, để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VCB trong kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề cụ thể khác.

Tỷ lệ tham dự họp của các Thành viên HĐQT trong 6 tháng đầu năm 2021 như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Số buổi họp trên cơ sở lấy phiếu ý kiến	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham họp
1	Nghiêm Xuân Thành	30/30	90/90	100%	
2	Phạm Quang Dũng	30/30	90/90	100%	
3	Eiji Sasaki	05/07	0/0	100%	(1)
4	Shojiro Mizoguchi	02/07	0/0	100%	(2)
5	Nguyễn Mạnh Hùng	30/30	90/90	100%	

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Số buổi họp trên cơ sở lấy phiếu ý kiến	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham họp
6	Phạm Anh Tuấn	30/30	90/90	100%	
7	Nguyễn Mỹ Hào	30/30	90/90	100%	
8	Hồng Quang	30/30	90/90	100%	
9	Đỗ Việt Hùng	30/30	90/90	100%	
10	Trương Gia Bình	07/07	0/0	100%	(3)

Ghi chú:

¹: Ông Eiji Sasaki là TV HĐQT kiêm nhiệm, chỉ tính tỷ lệ tham gia họp đối với các phiên họp toàn thể. Số liệu được thống kê đến thời điểm niên nhiệm TV HĐQT, tính từ ngày 01/01/2021 đến ngày 23/04/2021.

²: Ông Shojiro Mizoguchi là TV HĐQT kiêm nhiệm, chỉ tính tỷ lệ tham gia họp đối với các phiên họp toàn thể. Số liệu thống kê tính từ thời điểm bổ nhiệm thành viên HĐQT từ ngày 23/04/2021 đến ngày 30/06/2021.

³: Ông Trương Gia Bình là TV HĐQT độc lập, chỉ tính tỷ lệ tham gia họp đối với các phiên họp toàn thể.

3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành (BDH) được thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ của ngân hàng. Cùng với đó, Tổng Giám đốc cũng đồng thời là TV HĐQT, luôn đảm bảo sự giám sát của HĐQT trong hoạt động điều hành. Tại các phiên họp thường kỳ của HĐQT, Tổng Giám đốc có báo cáo về mọi mặt hoạt động của ngân hàng; báo cáo việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT. Bên cạnh đó, việc giám sát của HĐQT còn được thể hiện thông qua việc xem xét báo cáo hàng tháng do Ban Kiểm soát lập.

Bám sát diễn biến thị trường, quán triệt các phương châm và quan điểm chỉ đạo kinh doanh đã đặt ra, HĐQT đã chỉ đạo toàn hệ thống VCB nghiêm túc thực hiện các chủ trương, chính sách của Chính phủ, NHNN; đảm nhiệm và hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao, góp phần ổn định vĩ mô và thúc đẩy tăng trưởng kinh tế xã hội, thể hiện vai trò tiên phong, vị thế của một NHTM chủ đạo trong hệ thống. HĐQT đã nâng cao vai trò trong công tác hoạch định chiến lược, kế hoạch và định hướng phát triển cho VCB.

Thích ứng và điều chỉnh hoạt động trong điều kiện đại dịch COVID-19 diễn biến phức tạp, trên cơ sở phân tích nhận định thị trường, HĐQT đã đề ra định

hướng hoạt động với những chuyển đổi quan trọng; trên cơ sở đó giao chỉ tiêu nhiệm vụ kinh doanh cho các đơn vị trong toàn hệ thống và chỉ đạo các giải pháp thực hiện. HĐQT tiếp tục nhất quán phương châm hành động “Chuyển đổi, hiệu quả, bền vững” trong kinh doanh trong 6 tháng đầu năm 2021. Các nội dung chỉ đạo của HĐQT đã đảm bảo đúng định hướng chiến lược phát triển VCB giai đoạn đến năm 2025 và tầm nhìn đến năm 2030. HĐQT thường xuyên họp rà soát, đánh giá để có những chỉ đạo định hướng kịp thời. Hàng tuần, HĐQT họp để xử lý các công việc, hồ sơ thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT. Hàng tháng, HĐQT tổ chức họp toàn thể, đánh giá kiểm điểm tình hình hoạt động kinh doanh, phân tích thị trường từ đó đưa ra những định hướng về hoạt động kinh doanh, đơn đốc triển khai các nhiệm vụ quản trị điều hành làm cơ sở để Ban điều hành chỉ đạo triển khai.

Dưới sự chỉ đạo, định hướng của HĐQT, Ban Điều hành đã thực thi khẩn trương định hướng đến từng thành viên Ban Điều hành, theo đó định hướng công việc nhanh chóng được thực hiện hóa tại các khối, đơn vị kinh doanh. Các chỉ đạo của HĐQT được Ban Điều hành quan tâm, chú trọng thực hiện và báo cáo đầy đủ kịp thời tới Hội đồng quản trị để giám sát.

Kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2021 dù còn nhiều ảnh hưởng của dịch bệnh Covid – 19, VCB vẫn đảm bảo mục tiêu kế hoạch đề ra. HĐQT đã giám sát và chỉ đạo BDH: (i) rà soát danh mục tín dụng, kiểm soát tốt chất lượng tín dụng, công tác thu hồi nợ xấu được đẩy mạnh. Công tác huy động vốn phù hợp với sử dụng vốn và diễn biến thị trường, VCB tiếp tục tái cấu trúc nguồn vốn để kiểm soát chi phí đầu vào. Tăng trưởng tín dụng trong 6 tháng đầu năm đạt mục tiêu kế hoạch; (ii) VCB tiếp tục tiên phong hỗ trợ doanh nghiệp, người dân vay vốn thông qua giảm lãi suất đối với các khách hàng bị ảnh hưởng trực tiếp và gián tiếp bởi dịch Covid-19; (iii) Thêm vào đó, trước tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp, HĐQT chỉ đạo BDH triển khai nhiều giải pháp đảm bảo kinh doanh liên tục, đảm bảo an toàn cho cán bộ công nhân viên trước tình hình dịch bệnh Covid 19, thông qua nhiều hình thức như triển khai biện pháp 5K, triển khai làm việc từ xa theo chế độ luân phiên, chuyển đổi hình thức họp từ trực tiếp sang hình thức họp trực tuyến, thực hiện nhiều biện pháp phòng ngừa y tế, tích cực tìm kiếm nguồn vắc xin, đăng ký tiêm vắc xin cho cán bộ công nhân viên theo đúng quy định.

Trong thời gian tới, công tác giám sát của HĐQT tiếp tục được đẩy mạnh, thể hiện qua các nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT trong đó VCB tiếp tục nỗ lực thực

hiện “đa mục tiêu”: Phòng chống dịch COVID-19 hiệu quả, chia sẻ khó khăn với khách hàng, phấn đấu thực hiện thắng lợi các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh theo phương châm hành động “Chuyển đổi, Hiệu quả, Bền vững” và quan điểm chỉ đạo điều hành “Trách nhiệm – Hành động – Sáng tạo”; xác lập cơ chế, phương thức giám sát của các TV HĐQT đối với từng lĩnh vực cụ thể được phân công kiểm tra giám sát; Hoạt động kiểm tra giám sát của VCB tiếp tục được tăng cường, đẩy mạnh, bao quát các lĩnh vực hoạt động và được thực hiện có trọng tâm; chất lượng các khuyến nghị, ghi nhận được nâng cao; Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức, phát triển mạng lưới và nâng cao chất lượng đào tạo nguồn nhân lực; Chuẩn hoá sửa đổi và hoàn thiện quy trình, chính sách đảm bảo tính thực thi trong hoạt động giám sát của HĐQT.

4. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

VCB có 03 Ủy ban thuộc HĐQT là: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Chiến lược. Việc thành lập các Ủy ban đảm bảo tuân thủ theo quy định của NHNN và pháp luật. Các Ủy ban hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban do HĐQT ban hành.

Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR) tham mưu cho HĐQT trong việc phê duyệt các chính sách và định hướng phù hợp trong từng thời kỳ liên quan đến các loại rủi ro (rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động...), bao gồm cả việc xác định các tỷ lệ, giới hạn/hạn chế và khẩu vị rủi ro của Ngân hàng. Trong 6 tháng đầu năm 2021, UBQLRR đã tổ chức 02 phiên họp định kỳ, phối hợp với các phòng ban có liên quan để tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các quy chế/mô hình của VCB, nhận định về tình hình rủi ro hiện tại và trong thời gian tới của VCB, tham mưu đề xuất cho HĐQT về các chiến lược, chính sách quản lý rủi ro, các biện pháp phòng ngừa rủi ro trên nhiều mặt hoạt động. Tại các phiên họp, UBQLRR còn đưa ra nhiều nội dung đánh giá các loại rủi ro mang tính chuyên đề, cập nhật tình hình thực tiễn của thị trường và của ngân hàng từ đó đưa ra đề xuất HĐQT chỉ đạo kịp thời, kiểm soát các rủi ro tiềm ẩn. Để phù hợp với thay đổi nhân sự cấp cao và tình hình thực tế hoạt động của UBQLRR, Ủy ban đã trình HĐQT phê duyệt điều chỉnh danh sách nhân sự UBQLRR (UBQLRR có 08 thành viên gồm 01 Trưởng ban và 07 thành viên).

Ủy ban nhân sự (UBNS) là ủy ban có vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng và các chính sách đãi ngộ khác của VCB. Sau khi các văn bản quy chế về quản lý

cán bộ được ban hành đồng bộ, UBNS đã tích cực, chủ động trong việc tham mưu đánh giá, đề xuất quy hoạch bổ nhiệm quản lý cán bộ thuộc phân cấp thẩm quyền, kiện toàn mô hình tổ chức và phát triển mạng lưới, nhân sự phù hợp với chiến lược và mục tiêu kinh doanh. Trong thời gian qua, việc bổ nhiệm, bổ nhiệm lại các chức vụ lãnh đạo chủ chốt thuộc Trụ Sở chính và các đơn vị kinh doanh đều được thông qua bởi UBNS. UBNS tiếp tục là đơn vị tham mưu cho HĐQT về công tác nhân sự, góp phần nâng cao năng lực, chất lượng trong việc quản lý, sử dụng cán bộ.

Ủy ban Chiến lược tham mưu cho HĐQT trong việc xây dựng chiến lược phát triển kinh doanh của Ngân hàng, bao gồm cả đánh giá thực trạng, mục tiêu tổng thể, tầm nhìn dài hạn, định hướng chiến lược, các chỉ tiêu kinh doanh cho từng giai đoạn, giải pháp và lộ trình thực hiện. Ủy ban chiến lược đã hoàn thành tốt nhiệm vụ trong vai trò tham mưu, tư vấn HĐQT trong thực thi chiến lược của VCB. Chiến lược phát triển của VCB đến năm 2025 và tầm nhìn đến năm 2030, định kỳ hàng quý đều được Ủy ban Chiến lược báo cáo HĐQT tình hình thực hiện. Các nội dung được HĐQT chỉ đạo kịp thời góp phần hoàn thành các mục tiêu năm đã đề ra trong chiến lược dài hạn.

5. Các Nghị quyết của HĐQT – Báo cáo 6 tháng đầu năm 2021

Trong 6 tháng đầu năm 2021, HĐQT đã ban hành 344 nghị quyết. Chi tiết được thống kê ở Phụ lục 01 đính kèm.

III. BAN KIỂM SOÁT (BÁO CÁO 6 THÁNG ĐẦU NĂM 2021)

1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS)

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là TVBKS	Trình độ chuyên môn
1	Ông Lại Hữu Phước	Trưởng BKS	26/06/2020	Thạc sỹ quản trị kinh doanh
2	Bà La Thị Hồng Minh	Thành viên BKS	26/04/2008	Thạc sỹ kinh tế
3	Bà Đỗ Thị Mai Hương	Thành viên BKS	26/04/2008	Thạc sỹ kinh tế

2. Cuộc họp của BKS

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Lại Hữu Phước	4	4/4	100%	

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
2	Bà La Thị Hồng Minh	4	4/4	100%	
3	Bà Đỗ Thị Mai Hương	4	4/4	100%	

3. Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và cổ đông:

BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, BĐH trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng trong quản trị, điều hành; giám sát việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2021 của VCB được ĐHĐCĐ thông qua, việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VCB đến năm 2020. Công tác giám sát của BKS được thực hiện thường xuyên và theo các chuyên đề, trên cơ sở các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước đối với các hoạt động của tổ chức tín dụng liên quan đến việc thực hiện chính sách tiền tệ, tín dụng và ngoại hối, hoạt động đầu tư góp vốn, mua cổ phần, nâng cao năng lực quản trị, điều hành, quản trị rủi ro, nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng... Trong 6 tháng đầu năm 2021, kinh tế thế giới và trong nước tiếp tục chịu nhiều ảnh hưởng không thuận lợi do ảnh hưởng của dịch Covid-19 nhưng HĐQT và BĐH đã chủ động, kịp thời đưa ra các chính sách, giải pháp ứng phó phù hợp, thực hiện quyết liệt các biện pháp thúc đẩy kinh doanh để đảm bảo ổn định, phát triển theo đúng định hướng và kế hoạch đề ra, nhìn chung hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT và BĐH đã tuân thủ các quy định của Luật TCTD và Điều lệ Ngân hàng.

Thực hiện theo quy định của Luật TCTD, BKS đã thực hiện theo dõi danh sách/cập nhật thay đổi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc. Ban kiểm soát đã báo cáo rà soát đối với một số hợp đồng, giao dịch của VCB với người có liên quan của Thành viên HĐQT độc lập của VCB theo yêu cầu của NHNN.

BKS đã thực hiện báo cáo cổ đông kết quả hoạt động của BKS tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên VCB tháng 4/2021 theo quy định tại Điều lệ VCB.

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác:

Thực hiện Quy chế quản trị nội bộ VCB, BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp thường xuyên/định kỳ của HĐQT/thường trực HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH. BKS cũng được cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho việc kiểm soát của BKS.

BKS đã phối hợp với HĐQT rà soát, trình ĐHCĐ thông qua để ban hành các quy định quản trị nội bộ của VCB (Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS), rà soát để ban hành, sửa đổi các quy định nội bộ của BKS (Quy trình kiểm toán nội bộ; quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán nội bộ; quy định về quản lý và sử dụng dữ liệu, tài liệu kiểm toán...) nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật mới có hiệu lực từ 01/01/2021 và phù hợp với thực tiễn hoạt động của VCB.

BKS đã có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BDH trong việc thực hiện các chức năng nhiệm vụ được giao, phối hợp trong hoạt động giám sát, kiểm toán của ngân hàng. Thông qua hoạt động kiểm soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, BDH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn hoạt động của Ngân hàng.

5. Hoạt động khác của BKS:

Trong 6 tháng đầu năm 2021, BKS đã chỉ đạo các bộ phận thực hiện công tác thẩm định BCTC năm 2020; thực hiện lập báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ, báo cáo phòng chống rửa tiền và báo cáo đánh giá độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2020 của VCB; thực hiện 10 cuộc kiểm toán (bao gồm 05 cuộc kiểm toán chuyên đề phạm vi toàn hàng, 04 cuộc kiểm toán chuyên đề tại Trụ sở chính, 01 cuộc kiểm toán tại công ty con); tiếp tục triển khai rộng rãi việc tự động hóa hoạt động kiểm toán nội bộ trên phần mềm quản lý hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ VCB; theo dõi tình hình quản lý giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn.

BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát bộ phận kiểm toán nội bộ trong việc triển khai hoạt động theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Điều lệ VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. BKS đã xem xét và phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021, chỉ đạo bộ phận kiểm toán nội bộ tổ chức thực hiện kiểm toán theo kế hoạch. BKS chỉ đạo kiểm toán nội bộ triển khai hiệu quả Dự án nâng cao năng lực và chuyển đổi chức năng kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của

Basel II, áp dụng phương pháp, kỹ thuật kiểm toán mới để đánh giá các khung quản trị rủi ro, mô hình định lượng đo lường các rủi ro trọng yếu, hệ thống công nghệ và dữ liệu, kiểm toán chuyên sâu theo các chuyên đề đối với các quy trình, hoạt động với phạm vi toàn hàng, đảm bảo đáp ứng các yêu cầu/chuẩn mực quốc tế.

Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ luôn được BKS chú trọng. Trong 6 tháng đầu năm 2021, BKS đã phối hợp với các đơn vị liên quan thực hiện việc tuyển dụng nhân sự; thực hiện rà soát, đánh giá chất lượng cán bộ, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ theo quy định nội bộ của VCB. Các thành viên/cán bộ Ban kiểm soát đã tham gia các khóa đào tạo, trao đổi nghiệp vụ nhằm nâng cao kiến thức quản trị, điều hành, tham gia các dự án chuyển đổi của ngân hàng; chủ động theo dõi, đôn đốc, phối hợp với các phòng/ban/trung tâm tại TSC và các Chi nhánh trong quá trình thực hiện kiến nghị của Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ và kiến nghị theo kết luận của các đơn vị thanh tra, kiểm tra bên ngoài.

IV. BAN ĐIỀU HÀNH (BDH)

STT	Thành viên Ban Điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm thành viên BDH	Ngày miễn nhiệm thành viên BDH
1	Tổng giám đốc Ông Phạm Quang Dũng	18/04/1973	Thạc sỹ tài chính	15/06/2007 01/11/2014	(1)
2	Phó TGD Bà Nguyễn Thị Kim Oanh	10/05/1975	Thạc sỹ tài chính	26/12/2014	
3	Phó TGD Bà Đinh Thị Thái	10/01/1976	Thạc sỹ kinh tế	01/06/2015	
4	Phó TGD Bà Phùng Nguyễn Hải Yến	27/12/1973	Thạc sỹ kinh tế	15/12/2017	
5	Phó TGD Ông Đào Minh Tuấn	02/10/1961	Thạc sỹ kinh tế	15/06/2007	
6	Phó TGD Ông Phạm Mạnh Thắng	24/07/1962	Tiến sỹ kinh tế	10/03/2014	
7	Phó TGD Ông Lê Quang Vinh	22/07/1976	Thạc sỹ tài chính	15/12/2017	
8	Phó TGD Ông Nguyễn Thanh Tùng	11/06/1974	Thạc sỹ kinh tế	01/04/2019	
9	Phó TGD	11/08/1973	Cử nhân	01/04/2019	

STT	Thành viên Ban Điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm thành viên BDH	Ngày miễn nhiệm thành viên BDH
	Ông Đặng Hoài Đức		kinh tế		
10	Phó TGD Ông Eiji Sasaki	23/09/1962	Cử nhân kinh tế	28/04/2017	23/04/2021
11	Phó TGD Ông Shojiro Mizoguchi	05/12/1965	Cử nhân thương mại và quản lý	23/04/2021	

Ghi chú:

¹: Ngày 15/06/2007 Ông Phạm Quang Dũng được bổ nhiệm là Phó Tổng Giám đốc VCB; Đến ngày 01/11/2014 Ông Phạm Quang Dũng được bổ nhiệm là Tổng Giám đốc VCB.

V. KẾ TOÁN TRƯỞNG

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
Ông Lê Hoàng Tùng	12/05/1976	Thạc sỹ kinh tế Chứng chỉ kế toán trưởng	15/12/2017

VI. ĐÀO TẠO VỀ QUẢN TRỊ CÔNG TY

Trong 6 tháng đầu năm 2021, Ban lãnh đạo VCB và đại diện lãnh đạo cấp phòng/ban/trung tâm tại Trụ Sở chính đã tham dự các buổi hội nghị, hội thảo qua hình thức trực tuyến/trực tiếp do các đơn vị tư vấn quốc tế/trong nước tổ chức để trao đổi kiến thức, chia sẻ kinh nghiệm về quản trị ngân hàng, triển khai các dự án nâng cao năng lực hoạt động, quản trị rủi ro, chuyển đổi ngân hàng số. Ngoài ra, VCB chủ động triển khai các chương trình tọa đàm chuyên đề để nắm bắt xu hướng nền kinh tế, thách thức với ngân hàng và giải pháp để hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh.

Một số các chương trình/hội thảo/tọa đàm mà Ban lãnh đạo VCB đã tham dự và tổ chức trong 6 tháng đầu năm 2021:

TT	Tên chương trình/hội thảo/tọa đàm	Thời gian
1	Tham dự Hội thảo về quản lý Nợ nước ngoài của Quốc Gia;	Tháng 1
2	Tham dự tọa đàm về Giải pháp thu phí không dùng tiền mặt;	Tháng 3
3	Tham dự Tọa đàm của Thủ tướng Chính phủ với đại diện doanh nghiệp, trí thức;	Tháng 3

TT	Tên chương trình/hội thảo/tọa đàm	Thời gian
4	Tọa đàm Dịch chuyển chuỗi cung ứng toàn cầu, cơ hội và thách thức đối với Việt Nam;	Tháng 3
5	Tham gia dự họp với Chính phủ về tình hình kinh tế;	Tháng 3
6	Tham dự họp với Bộ KH&ĐT về Đề án “Phát triển doanh nghiệp Nhà nước quy mô lớn nhằm phát huy vai trò mở đường, dẫn dắt cho các doanh nghiệp thuộc các thành phần kinh tế khác, phù hợp với chủ trương, đường lối của Đảng trong thời kỳ mới”;	Tháng 3
7	Tham dự họp Hội đồng Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam Kỳ họp thứ 2, nhiệm kỳ VII;	Tháng 3
8	Họp Hội đồng nghiệm thu Đề tài khoa học và công nghệ cấp Bộ năm 2021 của NHNN;	Tháng 3
9	Tham dự họp Hội đồng tư vấn đánh giá, nghiệm thu kết quả thực hiện đề tài khoa học và công nghệ cấp cơ sở năm 2019;	Tháng 3
10	Tọa đàm đánh giá chiến lược phát triển tài chính vi mô tại Việt Nam;	Tháng 3
11	Tọa đàm về công nghệ tài chính trong lĩnh vực ngân hàng do ADB tài trợ;	Tháng 3
12	Tham dự họp Ủy Ban chính sách thuộc Hội đồng Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam;	Tháng 3
13	Tham dự họp tác đầu tư Startup và ra mắt bộ giải pháp chuyển đổi số toàn diện cho doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs) của Nextpay;	Tháng 3
14	Tham dự hội thảo với cơ quan báo chí khu vực phía Bắc về tình hình kinh tế;	Tháng 4
15	Tham dự Hội nghị triển khai công tác tín dụng năm 2021 của ngành Ngân hàng;	Tháng 4
16	Tọa đàm về Báo cáo vĩ mô Quý 1 năm 2021 của Nhóm Nghiên cứu VCB và tọa đàm chủ đề “Xếp hạng quốc gia của Việt Nam”;	Tháng 4
17	Tham dự họp đánh giá, nghiệm thu Đề tài khoa học và công nghệ cấp Bộ “Quan hệ giữa quản trị ngân hàng với hiệu quả hoạt động của các ngân hàng TMCP Việt Nam”;	Tháng 5
19	Hội nghị trực tuyến Asia Pacific Visa Client Forum;	Tháng 6
20	Tham dự Tọa đàm “Chiến lược phát triển thị trường tài chính Việt Nam giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030”;	Tháng 6
22	Tham dự họp với Ngân hàng nhà nước về thông tin kết quả hoạt động ngân hàng 6 tháng năm 2021;	Tháng 6
23	Tham dự Tọa đàm “Chia sẻ kinh nghiệm tái cơ cấu hệ thống ngân hàng” do NHNN tổ chức;	Tháng 6
24	Tọa đàm chủ đề: “Chuyển dịch chiến lược và mô hình kinh doanh của các TCTD Việt Nam”;	Tháng 6

VII. DANH SÁCH VỀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA NGÂN HÀNG VÀ GIAO DỊCH CỦA NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA NGÂN HÀNG VỚI NGÂN HÀNG

1. Danh sách về người có liên quan của ngân hàng (*Chi tiết tại Phụ lục 02 đính kèm*)

2. Giao dịch giữa ngân hàng với người có liên quan của ngân hàng; hoặc giữa ngân hàng với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ (*Chi tiết tại Phụ lục 03 đính kèm*)

3. Giao dịch giữa người nội bộ ngân hàng, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát: Không có

4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác:

4.1. Giao dịch giữa ngân hàng với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo): (*Chi tiết tại phụ lục 04 đính kèm*)

4.2. Giao dịch giữa ngân hàng với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác là thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc điều hành: Không có

4.3. Các giao dịch khác của ngân hàng (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác: Không có

VIII. GIAO DỊCH CỔ PHIẾU CỦA NGƯỜI NỘI BỘ VÀ NGƯỜI LIÊN QUAN CỦA NGƯỜI NỘI BỘ

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ (*Chi tiết tại Phụ lục 05 đính kèm*)

2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty: Không có.

IX. CÁC VẤN ĐỀ CẦN LƯU Ý KHÁC

- Căn cứ Quyết định số 1158/QĐ-NHNN ngày 02/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước về việc cho thôi đại diện phần vốn Nhà nước tại Vietcombank đối với ông Nghiêm Xuân Thành – Chủ tịch HĐQT Vietcombank để nhận nhiệm vụ mới theo phân công của Bộ Chính trị. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 03/07/2021.

- Căn cứ Điểm d, Khoản 1, Điều 35 Luật Các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và Điểm d, Khoản 1, Điều 52, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Vietcombank, Ông Nghiêm Xuân Thành không còn là thành viên HĐQT Vietcombank kể từ ngày 03/07/2021.
- Căn cứ Nghị quyết số 358/NQ-VCB-HĐQT ngày 03/07/2021 về việc giao ông Đỗ Việt Hùng – Thành viên HĐQT (người đại diện 30% phần vốn Nhà nước tại Vietcombank) phụ trách hoạt động của HĐQT kể từ ngày 03/07/2021 cho đến khi hoàn tất quy trình kiện toàn nhân sự Chủ tịch HĐQT Vietcombank.

Nơi nhận:

- Như đề gửi (báo cáo);
- TV HĐQT (để biết);
- Người CBTT theo ủy quyền (để công bố);
- Lưu: Ban CLTG&TKTH.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
THÀNH VIÊN PHỤ TRÁCH**



Đỗ Việt Hùng