

BÁO CÁO**Về tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Đông Á
6 tháng cuối năm 2024**

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

- Tên công ty: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á
- Địa chỉ trụ sở chính: 130 Phan Đăng Lưu, P.03, Quận Phú Nhuận, TP.HCM
- Điện thoại: (028) 3995 1483 Fax: (028) 5449 1216
- Vốn điều lệ: 5.000 tỷ đồng
- 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: thực hiện tuân thủ quy định pháp luật.

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông

Hiện nay, Ngân hàng TMCP Đông Á (DAB) là một tổ chức tín dụng đang đặt trong tình trạng kiểm soát đặc biệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN). Do đó, căn cứ khoản 4 Điều 166 Luật các Tổ chức tín dụng 2024 (Luật số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024), việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng TMCP Đông Á được thực hiện theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước phù hợp với mục tiêu bảo đảm an toàn hệ thống tổ chức tín dụng.

II. Hội đồng quản trị**1. Thông tin về thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT)**

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập		Ghi chú
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm	
1	Ông Nguyễn Thanh Tùng	Chủ tịch HĐQT	01/08/2022		

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập		Ghi chú
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm	
2	Ông Nguyễn Ngọc Tâm	Thành viên HĐQT	14/09/2022		
3	Ông Trần Văn Đình	Thành viên HĐQT	10/6/2010		
4	Ông Nguyễn Đình Trường	Thành viên HĐQT	10/6/2010		
5	Ông Huỳnh Phương	Thành viên HĐQT	01/4/2019		
6	Ông Cao Sĩ Kiêm	Thành viên HĐQT	30/3/2012		<i>Ông Cao Sĩ Kiêm đã có đơn xin từ nhiệm và được HĐQT DAB đồng ý; đang chờ ĐHCĐ gần nhất thông qua</i>

2. Các cuộc họp HĐQT:

Stt	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Nguyễn Thanh Tùng	10	10/10	
2	Ông Nguyễn Ngọc Tâm	10	10/10	
3	Ông Trần Văn Đình	10	10/10	
4	Ông Nguyễn Đình Trường	10	10/10	
5	Ông Huỳnh Phương	10	10/10	
6	Ông Cao Sĩ Kiêm	00	00/10	<i>Ông Cao Sĩ Kiêm đã có đơn xin từ nhiệm và được HĐQT DAB đồng ý; đang chờ ĐHCĐ gần nhất thông qua</i>

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

Để giám sát các hoạt động của Ban Điều hành, Hội đồng quản trị tổ chức các cuộc họp hàng kỳ để nghe Tổng Giám đốc báo cáo phân tích kết quả hoạt động kinh doanh của DAB cũng như kết quả triển khai thực hiện Nghị quyết Hội đồng Quản trị nhằm xem xét, đánh giá về tính hiệu quả, tuân thủ trong công tác điều hành hàng ngày.

Bên cạnh đó, Chủ tịch HĐQT đã thực hiện: (i) Giám sát các nội dung triển khai tại từng cuộc họp giao ban hàng tháng của Ban Điều hành với Lãnh đạo chủ chốt; (ii) Chủ động nắm bắt, phân tích số liệu kinh doanh toàn hàng để nâng cao hiệu quả trong hoạt động quản trị điều hành; (iii) Tổ chức các cuộc họp chuyên đề với các Khối Hội sở, các Đơn vị kinh doanh nhằm kịp thời đưa ra các chủ trương chính sách giúp Ban Điều hành có định hướng hoạt động trong giai đoạn tiếp theo; (iv) Phối hợp với Ban Kiểm soát trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của các Đơn vị thuộc hệ thống Ngân hàng Đông Á. Cụ thể trong 06 tháng cuối năm 2024, công tác quản trị có một số điểm nổi bật như sau:

- Tiếp tục giữ ổn định hoạt động kinh doanh trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Đông Á, đảm bảo an toàn kho quỹ và an toàn trong mọi hoạt động nghiệp vụ theo đúng quy định.

- Chỉ đạo điều hành lãi suất linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường, kiểm soát tốt việc cân đối giữa lãi suất huy động và cho vay.

- Đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng gắn với đảm bảo chất lượng, kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với lĩnh vực rủi ro.

- Chỉ đạo quyết liệt, bám sát, theo dõi và đẩy nhanh tiến độ xử lý thu hồi nợ xấu; song song xây dựng và áp dụng linh hoạt các biện pháp thu hồi, xử lý nợ.

- Đánh giá và xây dựng phương án nâng cao hiệu quả hoạt động mạng lưới DAB, trong đó có rà soát, bố trí lại nguồn nhân lực phù hợp,...

- Triển khai kịp thời, đầy đủ các văn bản chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan quản lý khác, đặc biệt là luật các TCTD năm 2024 và các văn bản quy phạm pháp luật mới, hiệu lực từ ngày 01/7/2024.

- Chỉ đạo rà soát, hoàn thiện cơ cấu tổ chức, mô hình hoạt động của Công ty con.

- Tiếp tục thực hiện công tác truyền thông để duy trì hình ảnh thương hiệu của DAB. Đặc biệt ưu tiên truyền thông về các sản phẩm cho vay của DAB, tạo dấu ấn về sản phẩm tín dụng của DAB trên thị trường và đối với khách hàng.

4. Hoạt động của các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị

Hiện nay, DAB có 02 Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị gồm Ủy ban Quản lý Rủi ro và Ủy ban Nhân sự.



Trong 06 tháng cuối năm 2024, các Ủy ban đã tích cực tham mưu Hội đồng Quản trị đầy đủ, kịp thời theo chức năng nhiệm vụ của từng Ủy ban. Cụ thể:

4.1. Ủy ban Quản lý Rủi ro (UB QLRR)

Trong 06 tháng cuối năm 2024, UB QLRR đã có các chỉ đạo, tham mưu liên quan đến công tác quản trị rủi ro của DAB. Cụ thể như sau:

- Thực hiện công tác giám sát hoạt động quản lý rủi ro tại DAB và định kỳ có Báo cáo tham mưu Hội đồng quản trị, nhận diện, đánh giá các vấn đề rủi ro trọng yếu trong Quý II/2024 và có một số kiến nghị đến Hội đồng Quản trị để chỉ đạo Tổng Giám đốc trong hoạt động điều hành, tập trung vào nhiều vấn đề cụ thể: Đề nghị rà soát tham mưu điều chỉnh mô hình tổ chức Khối Tín dụng, phối hợp đánh giá thực trạng hoạt động của hai Khối KHDN và Khối KHCN để làm rõ trách nhiệm giám sát, phối hợp kiểm soát chất lượng tín dụng giữa ba khối; Tăng cường công tác giám sát, kiểm soát và thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu, phân loại nợ, trích lập dự phòng; Kiểm soát điều hành nguồn vốn khả dụng hiệu quả và ở mức tỷ lệ dự trữ thanh khoản và khả năng chi trả trong vòng 30 ngày phù hợp; Đánh giá và xây dựng phương án nâng cao hiệu quả hoạt động mạng lưới DAB, trong đó có rà soát, bố trí lại nguồn nhân lực phù hợp,... Đồng thời, Ủy ban QLRR tiếp tục đề xuất một số kiến nghị đã nêu trước đây như: Đánh giá thực trạng cơ cấu nguồn vốn và các khoản đã đầu tư có khả năng chuyển hóa thành nguồn vốn khả dụng, kiểm soát vốn khả dụng hiệu quả và các vấn đề liên quan đến rủi ro lãi suất và thanh khoản; Tham mưu, báo cáo kế hoạch thời gian cụ thể danh mục tài liệu trình HĐQT thông qua việc ban hành kịp thời các Quy chế, Quy định, Quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT, đảm bảo tuân thủ đúng quy định theo Luật Các TCTD 2024; Cơ chế báo cáo định kỳ hoạt động của các công ty con định kỳ cho Chủ sở hữu,...

- Nhận diện, đánh giá các vấn đề rủi ro trọng yếu trong Quý III/2024 và có một số kiến nghị đến Hội đồng Quản trị để chỉ đạo Tổng Giám đốc trong hoạt động điều hành, tập trung vào nhiều vấn đề cụ thể, trong đó có: Đề nghị rà soát ban hành các tài liệu nội bộ “trọng yếu” để đảm bảo tuân thủ đúng quy định của Luật Các TCTD 2024; Rà soát lại công tác tháo gỡ cơ chế phê duyệt cho ĐVKD có tỷ lệ nợ xấu phát sinh mới vượt 2,5% nhưng có tỷ lệ nợ xấu gia tăng sau khi được tháo gỡ, đồng thời, chấn chỉnh công tác điều hành hoạt động tín dụng toàn hệ thống để ngăn chặn tình trạng nợ quá hạn, nợ xấu tiếp tục tăng; Bám sát việc khắc phục các sai sót, sai phạm, có biện pháp xử lý kịp thời các hành vi lừa đảo làm giả hồ sơ để vay vốn ngân hàng; Thực hiện nghiêm túc, kịp thời đúng nội dung các văn bản chỉ đạo của NHNN, CQ TTGS NHNN, Ban KSDB DAB, nội dung chỉ đạo của HĐQT thông qua tại các kỳ họp, các Nghị quyết của HĐQT, các thông báo của Chủ tịch HĐQT ký ban hành,...

- Họp triển khai nhiệm vụ, kế hoạch công tác của Ủy ban Quản lý rủi ro.

4.2. Ủy ban Nhân sự (UBNS)

Trong 06 tháng cuối năm 2024, UBNS đã có nhiều tham mưu tích cực cho Hội đồng Quản trị đối với hoạt động quản trị nguồn nhân lực tại DAB. Cụ thể:

- Thực hiện tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong công tác đánh giá, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm các vị trí chủ chốt, cấp cao và ký kết, chấm dứt Hợp đồng lao động các vị trí thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị.

- Tham mưu cho Ban Lãnh đạo DAB trong công tác đào tạo, đánh giá hiệu quả làm việc nhằm nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự.

- Đối với công tác đào tạo: Trong 06 tháng cuối năm 2024, DAB đã hoàn thành triển khai tổ chức 15 khóa đào tạo dành cho CBNV toàn Ngân hàng (bao gồm 7 khóa đào tạo nội bộ và 8 khóa đào tạo bên ngoài) với tổng số lượt CBNV tham dự ước tính đạt 13.490 lượt. Hiện nay, DAB đang triển khai các khóa đào tạo dưới nhiều hình thức đa dạng như đào tạo tập trung theo Khu vực/ đơn vị, đào tạo trực tuyến qua lớp học ảo (thông qua Webex); đồng thời tăng cường các khóa đào tạo nghiệp vụ theo phương thức tự ôn luyện và kiểm tra trực tuyến. Ngoài ra, nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu đào tạo của các Đơn vị, DAB cũng đã triển khai đào tạo trên công việc thực tế (kèm cặp, hướng dẫn từ cán bộ có đủ năng lực, trình độ chuyên môn nghiệp vụ). Bên cạnh đó, trong thời gian nhiều văn bản quy phạm pháp luật đã được ban hành mới có hiệu lực từ 01/7/2024, DAB xây dựng, triển khai chương trình đào tạo để cập nhật, phổ biến kiến thức, các nội dung mới của Luật cho toàn thể CBNV nắm bắt, hiểu rõ và áp dụng trong thực tiễn.

- Bên cạnh công tác đào tạo, việc triển khai đánh giá hiệu quả làm việc của CBNV để làm cơ sở, căn cứ phục vụ cho công tác quản trị nhân sự, đề xuất lương định kỳ/trước hạn, quyết toán lương năng suất, công tác thi đua khen thưởng... cũng được chú trọng.

- Tham mưu và hoàn thiện cơ cấu tổ chức, mô hình hoạt động của Công ty con và chức năng nhiệm vụ, định biên cho các Đơn vị thuộc DAB.

- Chỉ đạo, tham mưu và hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ của DAB và chính sách nhân sự của DAB, Công ty trực thuộc.

5. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị

Stt	Ngày	Nội dung
1	05/7/2024	<ol style="list-style-type: none">Về chủ trương thuê dịch vụ tư vấn để chuẩn bị chuyển đổi CoreBanking;Về việc triển khai các bước chuẩn bị cho việc áp dụng báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế (IFRS);Về việc bổ sung kế hoạch chi phí chuyển mục đích sử dụng đất tại tỉnh Hậu Giang;Về việc nộp bổ sung thuế Giá trị gia tăng đối với hoạt động thư tín dụng

Stt	Ngày	Nội dung
		(L/C) từ năm 2011 đến năm 2023 theo yêu cầu của Bộ Tài chính; 5. Về việc bổ sung khoản chi phí đóng góp cho Quỹ phòng, chống thiên tai của các địa phương; 6. Liên quan đến việc sửa đổi và ban hành lại Quy chế Quản lý nhân sự tại Ngân hàng TMCP Đông Á (QC-QTNL-008); Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT
2	22/7/2024	Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh
3	12/8/2024	Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh
4		Thông qua việc bổ nhiệm Lãnh đạo Đơn vị Hội sở
5	23/8/2024	1. Thông qua công tác nhân sự thuộc thẩm quyền HĐQT 2. Liên quan đến ban hành các Quy chế, Quy định thuộc thẩm quyền HĐQT
6	12/9/2024	Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh
7	08/10/2024	1. Thông qua việc ban hành lại Quy chế cấp tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đông Á (QC-TD-001) 2. Thông qua việc ban hành lại Quy định phân loại tài sản có và trích lập dự phòng rủi ro tại Ngân hàng TMCP Đông Á (QyĐ-TD-001) 3. Liên quan đến Quy chế quản lý Nhân sự tại Ngân hàng TMCP Đông Á; Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT
8	08/11/2024	Thông qua phương án xử lý tài sản bảo đảm khoản vay của Khách hàng
9	25/12/2024	Thông qua việc tái bổ nhiệm/ gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với Ban Giám đốc Chi nhánh
10	10/01/2025	1. Thông qua các nội dung kế hoạch năm 2025 2. Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2025 3. Thông qua việc điều chỉnh nội dung Quy chế chính sách, chế độ các chức danh tại Công ty Kiều hối Đông Á Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT

III. Ban Kiểm soát

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

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS
1	Ông Trần Đức	Trưởng BKS	17/05/2019
2	Bà Nguyễn Thị Minh Nguyệt	Thành viên BKS	17/05/2019
3	Ông Trần Quốc Toàn	Thành viên BKS	17/05/2019

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 Trần Đức	02	02/02	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Minh Nguyệt	02	02/02	100%	
3	Ông Trần Quốc Toàn	02	02/02	100%	

3. Hoạt động giám sát của BKS

- BKS đã thực hiện giám sát việc tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng trong việc quản trị điều hành của HĐQT, BDH; giám sát hoạt động kinh doanh 06 tháng cuối năm 2024 làm cơ sở hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 của DAB.

- Thực hiện giám sát theo quy định của pháp luật, trong 06 tháng cuối năm 2024 Ban điều hành cấp cao của DAB không có thay đổi, BKS tiếp tục theo dõi/ cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc).

- Kết quả hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ và các đề xuất, kiến nghị của BKS gửi tới HĐQT/Chủ tịch HĐQT và Tổng giám đốc góp phần đảm bảo hoạt động của DAB phù hợp với quy định của pháp luật, nâng cao hiệu quả kinh doanh.

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

- 06 tháng cuối năm 2024, HĐQT, Ban Tổng giám đốc và các đơn vị đã phối hợp cung cấp, trao đổi thông tin quản lý, điều hành, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng cho BKS đảm bảo nguyên tắc tuân thủ Quy chế nội bộ của DAB về việc phối hợp và trao đổi thông tin giữa HĐQT, Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát, Phòng Kiểm toán nội bộ và các quy định của pháp luật.

- Trên cơ sở kết quả giám sát định kỳ, kết quả kiểm toán nội bộ và các kiến nghị đề xuất của BKS, HĐQT và BDH đã xem xét chân chính, chỉ đạo các đơn vị, cá nhân có liên quan. Mặt khác, HĐQT cũng đã tạo điều kiện cho BKS thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định.

- BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, tài liệu các cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH được gửi đến BKS.

5. Hoạt động khác của BKS

BKS chỉ đạo trực tiếp Phòng kiểm toán nội bộ tiếp tục triển khai kế hoạch kiểm toán các đơn vị trong hệ thống DAB. BKS cũng đã tăng cường giám sát hoạt động của DAB và các Công ty con.

379
HÀNG
CỔ PHẦN
: Á
HỒ SƠ

IV. Ban Điều hành (BDH)

Stt	Thành viên Ban Điều hành	Ngày tháng năm sinh	Ngày bổ nhiệm
1	Ông Nguyễn An	20/09/1969	01/10/2022
2	Ông Trần Quang Phương	11/05/1973	15/04/2021
3	Ông Võ Tấn Bảo Quang	28/10/1970	15/04/2021
4	Ông Nguyễn Quốc Toàn	27/04/1973	04/03/2012

V. Kế toán trưởng

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm
Bà Bùi Nguyễn Bảo Vi	03/08/1983	26/8/2015

VI. Danh sách về người nội bộ của DAB và người có liên quan của người nội bộ:

Stt	Tên tổ chức / cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ (CP)	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ (%)
I	Hội đồng Quản trị					
1	Nguyễn Thanh Tùng		Chủ tịch HĐQT	Phú Thuận, Quận 7, TP.HCM	-	0,000%
2	Nguyễn Ngọc Tâm		Thành viên HĐQT	Nguyễn Cư Trinh, Quận 1, TP.HCM	-	0,000%
3	Nguyễn Đình Trường	DAB09488	Thành viên HĐQT	Quận Tân Bình, TP.HCM	66.583	0,013%
4	Trần Văn Đình	DAB09291	Thành viên HĐQT	Vĩnh Phúc, Ba Đình, Hà Nội	700.000	0,140%
5	Huỳnh Phương		Thành viên HĐQT	Quận Tân Phú, TP.HCM	-	0,000%
II	Ban Kiểm soát					
1	Trần Đức		Trưởng Ban Kiểm soát	Tô Hiến Thành, P.12, Q.10, TP.HCM	-	0,000%
2	Trần Quốc Toàn		Thành viên BKS chuyên trách	Quận Gò Vấp, TP.HCM	-	0,000%
3	Nguyễn Thị Minh Nguyệt		Thành viên BKS chuyên trách	Buôn Mblót, xã Eabông, Huyện Krôngana, Tỉnh ĐăkLăk	-	0,000%

Stt	Tên tổ chức / cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ (CP)	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ (%)
III	Ban Điều hành					
1	Nguyễn An	00000563	Tổng Giám đốc	Nguyễn Kiệm, Phường 3, Q.Gò Vấp, TP.HCM	226.460	0,045%
2	Nguyễn Quốc Toàn	00000612	Phó Tổng Giám đốc	Duy Tân, Phường 15, Quận Phú Nhuận, TP.HCM	163.275	0,033%
3	Võ Tấn Bảo Quang		Phó Tổng Giám đốc	Hai Bà Trưng, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP.HCM	-	0,000%
4	Trần Quang Phương		Phó Tổng Giám đốc	CMT8, P.An Thới, Q. Bình Thủy, TP. Cần Thơ	-	0,000%
IV	Kế toán trưởng					
1	Bùi Nguyễn Bảo Vi	00001463	Kế toán trưởng	Phường Trường Thọ, Q.Thủ Đức, TP.HCM	1.873	0,000%
V	Cổ đông có liên quan với Ông Trần Văn Đình _ TV HĐQT độc lập					
1	Hoàng Thị Xuân	00000106	Vợ	Vĩnh Phúc, Ba Đình, Hà Nội	5.074.017	1,015%
2	Trần Thị Thùy Dương	DAB09878	Con ruột	Vĩnh Phúc, Ba Đình, Hà Nội	366.422*	0,073%
VI	Cổ đông có liên quan với Ông Nguyễn Đình Trường _ TV HĐQT					
1	Nguyễn Nam Hải	DAB09825	Con ruột	Quận Tân Bình, TP.HCM	21.541	0,004%

VII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ:
Không phát sinh.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Lưu VP.DongA Bank

CHỦ TỊCH HĐQT



Nguyễn Thanh Tùng