

Số: 5814 /VCB-CLTKHĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2025

V/v: CBTT tài liệu họp ĐHĐCĐ thường  
niên năm 2025

## CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM.

### 1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Mã chứng khoán: VCB

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

Điện thoại: 0243 - 9343137

Fax: 0243 - 8251322

Email: cltkhdqt.ho@vietcombank.com.vn.

### 2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 04/04/2025, Hội đồng Quản trị VCB đã ban hành Nghị quyết số 202/NQ-VCB-HĐQT về việc thông qua dự thảo tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, dự kiến tổ chức vào Thứ Bảy ngày 26/04/2025. Tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 được VCB công bố trên website từ ngày 04/04/2025 tại đường dẫn: "<https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>" - "Đại hội đồng cổ đông" - "Năm 2025" để cổ đông truy cập và nghiên cứu trước khi tham dự ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của VCB. Tài liệu họp ĐHĐCĐ sẽ được VCB tiếp tục cập nhật, bổ sung trên cơ sở phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. Thông tin này được đăng tải lên website của Ngân hàng kể từ ngày 04/04/2025 tại đường dẫn: <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

#### Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- TV HĐQT, TGD (để b/c);
- TV BDH (để biết);
- Lưu: CL&TKHĐQT.

#### Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết 202/NQ-VCB-HĐQT;
- Dự thảo tài liệu ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Lê Hoàng Tùng

**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 17 ngày 02/01/2024)

Số: 202/NQ-VCB-HĐQT

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

*Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2025*

**NGHỊ QUYẾT**

**Về việc phê duyệt Dự thảo tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông  
thường niên năm 2025**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Căn cứ Quy chế về người đại diện chủ sở hữu trực tiếp, người đại diện phần vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính và doanh nghiệp do Ngân hàng nhà nước Việt Nam quản lý ban hành kèm theo Quyết định số 1500/QĐ-NHNN ngày 20/09/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) bất thường năm 2024 thông qua theo Nghị quyết số 08/BT2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/08/2024;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị VCB (HĐQT) ban hành kèm theo Quyết định số 1569/QĐ-VCB-HĐQT ngày 26/08/2024 của HĐQT;

Căn cứ Quy định về việc thực hiện quyền, trách nhiệm của Người đại diện phần vốn nhà nước tại VCB ban hành kèm theo Quyết định số 2168/QĐ-VCB-HĐQT ngày 08/12/2021 của HĐQT;

Căn cứ Nghị quyết số 135/NQ-VCB-HĐQT ngày 04/03/2025 của HĐQT về việc phê duyệt công tác chuẩn bị tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 (Nghị quyết 135);

Xét Tờ trình số 59/2025/BCL-TTr ngày 28/03/2025 của Ban Chiến lược & Thư ký Hội đồng quản trị (CL&TKHĐQT);

Trên cơ sở thống nhất ý kiến của các Thành viên HĐQT tại Phiếu ý kiến số 31/PLYK-VCB-HĐQT ngày 04/04/2025 của HĐQT,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Phê duyệt bổ sung nội dung dự kiến họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 so với các nội dung đã được phê duyệt tại Điều 2 Nghị quyết 135, bao gồm:

1. Tờ trình về phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ

 1





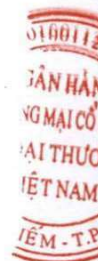
của VCB.

2. Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028.
3. Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028.
4. Các nội dung khác thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ (nếu có).

**Điều 2.** Thông qua Dự thảo tài liệu ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 bao gồm:

1. Thông báo mời họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.
2. Chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.
3. Dự thảo Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.
4. Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025.
5. Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng năm 2025.
6. Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025.
7. Dự thảo Quy chế bầu bổ sung TV HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028.
8. Dự thảo Quy chế bầu bổ sung TV BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028.
9. Tờ trình về phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của VCB.
10. Tờ trình về phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của VCB.
11. Thông báo về việc đề cử bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028.
12. Mẫu Đơn đề cử bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028.
13. Thông báo về việc đề cử bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028.
14. Mẫu Đơn đề cử bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028.
15. Mẫu Sơ yếu lý lịch cá nhân.
16. Mẫu Thẻ Biểu quyết.
17. Mẫu Phiếu bầu.
18. Dự thảo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

**Điều 3.** Giao Ban CL&TKHĐQT thực hiện đăng tải các dự thảo tài liệu đã được phê duyệt tại Điều 2 Nghị quyết này. Các tài liệu số (4), (5) và (10) tại Điều 2 sẽ được cập nhật số liệu về định hướng năm 2025 sau khi có ý kiến phê duyệt của NHNN và giao Ban CL&TKHĐQT thực hiện đăng tải bản cập nhật. Các nội

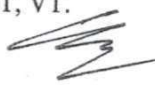


dung tài liệu hợp khác sẽ được cập nhật và đăng tải sau khi hoàn thiện theo phê duyệt của NHNN.

**Điều 4.** Giao Thành viên HĐQT, Thành viên Ban Điều hành, Giám đốc/Trưởng phòng, ban, trung tâm, đơn vị có liên quan tại Trụ Sở chính chịu trách nhiệm tiếp tục hoàn thiện các nội dung liên quan đã được HĐQT giao/phân công và gửi Ban CL&TKHĐQT trình HĐQT để xem xét phê duyệt đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật và các quy định nội bộ của VCB./.

**Nơi nhận:**

- Các TV HĐQT, TV BĐH;
- TBKS, TV BKS, Kế toán trưởng;
- B.TCNS, P.GSHĐ;
- Lưu: B.CL&TKHĐQT, VT.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Thanh Tùng**







## THÔNG BÁO MỜI HỌP

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 18 NĂM 2025

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) thông báo và kính mời toàn thể Quý cổ đông Vietcombank tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

 **Thời gian:** 08h30, Thứ Bảy, ngày 26/04/2025  
(từ 07h30 đến 08h30: tiếp đón và làm thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông).

 **Địa điểm:** Hội trường Trường Đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực VCB,  
Khu đô thị Ecopark, xã Cừu Cao, huyện Văn Giang, tỉnh Hưng Yên.

**Hình thức họp:** trực tiếp

**Đối tượng tham dự:** tất cả cổ đông Vietcombank có tên trong Danh sách cổ đông chốt ngày 26/03/2025.

#### Nội dung Đại hội:

- (i) Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025;
- (ii) Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng năm 2025;
- (iii) Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025;
- (iv) Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028 (\*);
- (v) Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028 (\*) và dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- (vi) Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028 (\*);
- (vii) Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028 (\*) và dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- (viii) Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 (\*);
- (ix) Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2025 (\*);
- (x) Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các Quy chế của VCB (\*);
- (xi) Tờ trình về Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của VCB;
- (xii) Tờ trình về Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của VCB;
- (xiii) Các nội dung khác thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ (nếu có).

(\*): Các nội dung dự kiến đang chờ phê duyệt chính thức của Ngân hàng Nhà nước



**Tài liệu Đại hội:**

Giấy mời họp được gửi cho Quý cổ đông theo địa chỉ đã đăng ký. Tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 được đăng tải và công bố trên website của Vietcombank (<https://www.vietcombank.com.vn/>; Trang Nhà Đầu tư, Mục Đại hội đồng cổ đông). Quý cổ đông có thể nhận tài liệu Đại hội tại website nêu trên từ ngày 04/04/2025.

**Đăng ký dự Đại hội:**

- Mọi thông tin liên quan đến Đại hội, Quý cổ đông vui lòng liên hệ:

**Ban Chiến lược và Thư ký Hội đồng Quản trị** - Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Tầng 19, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội

**Điện thoại:** 024-39343137 (máy lẻ 1820/1530/1517/1975).

- Trường hợp Quý cổ đông không dự họp và ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội, xin vui lòng lập 01 văn bản ủy quyền giao cho người được ủy quyền (theo mẫu đính kèm và được đăng tải trên website <https://www.vietcombank.com.vn/>). Giấy ủy quyền phải được xuất trình khi làm thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông và đăng ký tham dự tại Đại hội.
- Cổ đông/nhóm cổ đông sở hữu từ 5% trở lên tổng số cổ phần của Vietcombank có quyền đề xuất các vấn đề đưa vào Chương trình Đại hội. Đề xuất phải được lập bằng văn bản và phải được gửi cho Vietcombank ít nhất 06 ngày làm việc trước ngày khai mạc Đại hội. Đề xuất phải bao gồm họ và tên cổ đông, số lượng và loại cổ phần cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ, và nội dung đề nghị đưa vào Chương trình họp.
- Thông báo này thay cho Giấy mời họp trong trường hợp Quý cổ đông không nhận được Giấy mời họp. Khi tham dự Đại hội, đề nghị Quý cổ đông/người được ủy quyền mang theo Giấy mời họp/ Thông báo mời họp, Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân/ Hộ chiếu và Giấy ủy quyền (đối với trường hợp được ủy quyền).

Trân trọng.

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2025

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Nguyễn Thanh Tùng**



Hà Nội, ngày ..... tháng ..... năm 2025

## GIẤY ỦY QUYỀN

### THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

#### 1. Người ủy quyền:

Tên cổ đông: .....

Giấy CMND/CCCD/Hộ chiếu/CNĐKKD số ..... cấp ngày ..... / ..... / ..... tại .....

Địa chỉ thường trú/Trụ sở: .....

Hiện đang sở hữu ..... cổ phần phổ thông của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (mệnh giá: 10.000 VND/cổ phần).

Người đại diện theo pháp luật (trong trường hợp cổ đông là pháp nhân):

Tên người đại diện theo pháp luật: .....

Giấy CMND/CCCD/Hộ chiếu/CNĐKKD số ..... cấp ngày ..... / ..... / ..... tại .....

#### 2. Người được ủy quyền:

Tên cá nhân/tổ chức: .....

Giấy CMND/CCCD/Hộ chiếu/CNĐKKD số ..... cấp ngày ..... / ..... / ..... tại .....

#### 3. Nội dung ủy quyền:

- Tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam vào Thứ Bảy, ngày 26/04/2025.
- Thực hiện quyền phát biểu và biểu quyết tất cả những vấn đề tại Đại hội với ..... cổ phần mà tôi/chúng tôi đang sở hữu theo quy định của pháp luật.

#### 4. Thời hạn ủy quyền và trách nhiệm của người được ủy quyền

- Giấy ủy quyền này chỉ có hiệu lực trong thời gian họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.
- Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu tại Giấy ủy quyền này.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

NGƯỜI ỦY QUYỀN



DỰ THẢO

**CHƯƠNG TRÌNH HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2025

<b>NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH</b>	<b>THỰC HIỆN</b>	<b>Thời gian dự kiến</b>
<b>I. Thủ tục khai mạc</b>		<b>07:30 - 08:50</b>
1. Cổ đông nhận tài liệu, thẻ biểu quyết	Ban Tổ chức	
2. Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự và Ban Kiểm tra tư cách cổ đông (Ban KTTC CD)	Ban Tổ chức	
3. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội	Trưởng ban KTTC CD	
4. Phổ biến thể thức biểu quyết đối với nội dung trình Đại hội và xin ý kiến Đại hội thông qua	Ban Tổ chức	
5. Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa	Ban Tổ chức	
<b>II. Nội dung Đại hội</b>		<b>08:50 - 12:30</b>
1. Cử Ban Thư ký Đại hội và đề nghị thông qua Ban Kiểm phiếu	Chủ tọa	
2. Khai mạc Đại hội	Chủ tọa	
3. Thông qua Quy chế Đại hội	Ban Chủ tọa	
4. Thông qua Chương trình nghị sự	Ban Chủ tọa	
5. Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025	Ban Chủ tọa	
6. Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng năm 2025	Ban Chủ tọa	
7. Báo cáo của BKS về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025	Ban Kiểm soát	
8. Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028 (*)	Ban Chủ tọa	
9. Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028 (*) và dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028	Ban Chủ tọa	
10. Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028 (*)	Ban Chủ tọa	

12  
HÀ  
CỔ  
THU  
NAI  
M-T



<b>NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH</b>	<b>THỰC HIỆN</b>	<b>Thời gian dự kiến</b>
11. Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028 (*) và dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028	Ban Chủ tọa	
12. Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua nội dung 8 - 11; thông qua thể lệ bầu cử và bỏ phiếu bầu bổ sung thành viên HĐQT và BKS	Ban Chủ tọa và Ban Kiểm phiếu	
13. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 (*)	Ban Chủ tọa	
14. Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2025 (*)	Ban Chủ tọa	
15. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các quy chế của VCB (*)	Ban Chủ tọa	
16. Tờ trình về Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của VCB	Ban Chủ tọa	
17. Tờ trình về Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của VCB	Ban Chủ tọa	
18. Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung họp	Ban Chủ tọa và Ban Kiểm phiếu	
19. Đại hội nghị giải lao		
20. Công bố kết quả kiểm phiếu	Trưởng Ban Kiểm phiếu	
<b>III. Tổng kết Đại hội</b>		<b>12:30 - 12:55</b>
1. Trình Đại hội dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội	Ban Thư ký	
2. Thông qua Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội	Ban Chủ tọa	
3. Tổng kết và bế mạc Đại hội	Ban Chủ tọa	

(\*) Các nội dung dự kiến đang chờ phê duyệt chính thức của Ngân hàng Nhà nước

**BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI**

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số Doanh nghiệp: 0100112437

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT  
NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

*Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2025*

**DỰ THẢO**

**QUY CHẾ  
TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM  
2025 CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**Chương I**

**QUY ĐỊNH CHUNG**

**Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng**

1. Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Đại hội”).

2. Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông; người tham dự họp Đại hội; điều kiện, thể thức, trình tự tiến hành Đại hội.

**Chương II**

**QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI THAM DỰ  
HỌP ĐẠI HỘI**

**Điều 2. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông**

1. Điều kiện tham dự họp Đại hội

Là các cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội.

2. Quyền của cổ đông khi tham dự họp Đại hội:

a) Được trực tiếp tham dự hoặc uỷ quyền cho người khác tham dự họp Đại hội;

b) Được phát biểu, biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của Luật Doanh nghiệp, các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần



Ngoại thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “VCB”);

c) Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai nội dung chương trình Đại hội, bao gồm:

- (i) Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025;
- (ii) Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng năm 2025;
- (iii) Báo cáo của BKS về hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025;
- (iv) Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- (v) Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028 và dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- (vi) Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- (vii) Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028 và dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- (viii) Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2024;
- (ix) Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2025;
- (x) Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và các quy chế của VCB;
- (xi) Tờ trình về việc Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của VCB;
- (xii) Tờ trình về việc phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của VCB;
- (xiii) Nội dung khác (nếu có).

d) Tại cuộc họp Đại hội, mỗi cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền được nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu (ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện được ủy quyền và số phiếu biểu quyết) sau khi đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban Kiểm tra tư cách cổ đông.

e) Giá trị biểu quyết của Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu tương ứng với tỷ lệ số phiếu biểu quyết của cổ đông/đại diện được ủy quyền đăng ký tham dự họp Đại hội trên tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông/đại diện được ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội.

f) Các cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền khi dự họp Đại hội được thảo

luận và biểu quyết thông qua các nội dung nêu tại điểm c khoản 2 Điều 2 của Quy chế này.

g) Cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền đến dự họp Đại hội muộn có quyền đăng ký, sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại cuộc họp Đại hội, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng cuộc họp Đại hội và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.

3. Nghĩa vụ của cổ đông khi tham dự họp Đại hội:

a) Cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền khi tham dự họp Đại hội phải mang theo Thẻ căn cước công dân/ Hộ chiếu, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Quyết định thành lập, Giấy mời họp hoặc Thông báo mời họp (nếu không nhận được Giấy mời họp), Giấy ủy quyền (đối với đại diện được ủy quyền) và đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban Kiểm tra tư cách cổ đông;

b) Tuân thủ các quy định tại Quy chế này;

c) Nghiêm túc chấp hành nội quy tại cuộc họp Đại hội, tôn trọng kết quả làm việc tại cuộc họp Đại hội.

**Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông**

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Hội đồng quản trị thành lập và được giới thiệu với Đại hội, có chức năng và nhiệm vụ như sau:

1. Kiểm tra tư cách cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền đến dự họp Đại hội: số Thẻ căn cước công dân/ Hộ chiếu, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Quyết định thành lập, Giấy mời họp/Thông báo mời họp, Giấy ủy quyền (đối với đại diện được ủy quyền);

2. Phát cho cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền đến dự họp Đại hội: Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu và các tài liệu họp khác;

3. Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội.

**Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu**

Ban Kiểm phiếu do Ban Chủ tọa đề cử và được Đại hội biểu quyết thông qua. Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu; báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu.

**Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa và Ban Thư ký**

1. Ban Chủ tọa do Đại hội biểu quyết thông qua, có chức năng điều khiển cuộc họp Đại hội;



2. Quyết định của Ban Chủ tọa về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của cuộc họp Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất;

3. Ban Chủ tọa tiến hành các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp Đại hội một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;

4. Ban Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp phù hợp với quy định tại Luật Doanh nghiệp, các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB;

5. Ban Chủ tọa cử một hoặc một số người vào Ban Thư ký. Ban Thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Ban Chủ tọa.

### **Chương III**

#### **TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH HỌP ĐẠI HỘI**

##### **Điều 6. Điều kiện tiến hành họp Đại hội**

Cuộc họp Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết theo danh sách cổ đông được lập tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền tham dự họp Đại hội.

Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết trong vòng 30 (ba mươi) phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc Đại hội, cuộc họp Đại hội sẽ được triệu tập theo Điều 10 Quy chế này.

##### **Điều 7. Cách thức tiến hành Đại hội**

1. Cuộc họp Đại hội dự kiến sẽ diễn ra trong 1/2 ngày;
2. Đại hội sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung nêu tại điểm c khoản 2 Điều 2 của Quy chế này.

##### **Điều 8. Thông qua Quyết định của Đại hội**

1. Đối với nội dung phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của VCB tại tiết (x) Điểm c Khoản 2 Điều 2 Quy chế này, quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội.

2. Đối với các nội dung khác tại Điểm c Khoản 2 Điều 2 Quy chế này, quyết

định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội.

### **Điều 9. Biên bản cuộc họp Đại hội**

Nội dung cuộc họp Đại hội được lập thành Biên bản và được Ban Thư ký ghi vào Sổ biên bản. Biên bản cuộc họp Đại hội được đọc và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp Đại hội và được lưu giữ vào Sổ biên bản.

## **Chương IV**

### **CÁC QUY ĐỊNH KHÁC**

#### **Điều 10. Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành**

1. Trường hợp cuộc họp Đại hội lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 6 Quy chế này thì việc triệu họp Đại hội lần thứ hai phải được thực hiện trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày cuộc họp lần thứ nhất dự định khai mạc. Cuộc họp Đại hội lần thứ hai được tiến hành khi có số thành viên tham dự là cổ đông và người đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất 33% tổng số phiếu biểu quyết.

2. Trường hợp cuộc họp Đại hội lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này trong vòng 30 phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc Đại hội thì việc triệu tập họp Đại hội lần thứ ba có thể được thực hiện trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày, kể từ ngày cuộc họp Đại hội lần thứ hai dự định khai mạc. Trong trường hợp này, cuộc họp Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

## **Chương V**

### **HIỆU LỰC THI HÀNH**

#### **Điều 11. Hiệu lực thi hành**

1. Quy chế này gồm 5 chương, 11 điều và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua.

2. Cổ đông và những người tham dự họp Đại hội có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA**



**NGÂN HÀNG TMCP  
 NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

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

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
 Mã số Doanh nghiệp: 0100112437

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2025

**DỰ THẢO**

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

### **VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2025**

#### **I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**

##### **1. Đặc điểm, tình hình chung**

Năm 2024, kinh tế thế giới hồi phục nhẹ nhờ lạm phát bắt đầu hạ nhiệt và nhu cầu tiêu dùng tăng trở lại. Tuy nhiên, kinh tế thế giới vẫn bị ảnh hưởng tiêu cực bởi xung đột Nga-Ukraine kéo dài, bất ổn địa chính trị ở Trung Đông bùng phát và lan rộng, nguy cơ thương chiến Mỹ - Trung leo thang ... Theo báo cáo của Quỹ tiền tệ Quốc tế (IMF), tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2024 ước đạt ~3,2%, thấp hơn mức 3,3% của năm 2023.

Trong bối cảnh đó, kinh tế Việt Nam năm 2024 đã đạt kết quả rất tích cực. GDP năm 2024 tăng 7,09%, thuộc nhóm các nước tăng trưởng cao trong khu vực và trên thế giới, lạm phát được kiểm soát, CPI bình quân năm 2024 tăng 3,63%, xuất khẩu lần đầu tiên vượt qua mốc 400 tỷ USD.

##### **2. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao**

Trong bối cảnh chung đó, với sự chỉ đạo, lãnh đạo sát sao của Chính phủ, NHNN, cùng với tinh thần đoàn kết, nỗ lực lao động, sáng tạo và cống hiến của toàn thể cán bộ nhân viên, sự gắn bó, tin cậy, ủng hộ, đồng hành của Quý Khách hàng và Quý Cổ đông, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) đã đạt được những thành tựu nổi bật, tiếp tục dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản và hiệu quả kinh doanh.

##### **2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh**

- ✓ Tổng tài sản đạt ~ 2,1 triệu tỷ đồng, tăng 13% so với năm 2023.
- ✓ Dư nợ tín dụng đạt ~ 1,5 triệu tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2023, trong giới hạn tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước giao.
- ✓ Tổng huy động vốn đạt ~ 1,5 triệu tỷ đồng, tăng 8% so với năm 2023.
- ✓ VCB tiếp tục kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng và đẩy mạnh công tác xử



lý nợ xấu. Dư nợ xấu nội bảng là 13.964 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu 0,96%, dư quỹ dự phòng rủi ro ở mức 31.183 tỷ đồng. Tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu nội bảng là 223%, cao nhất trong nhóm các ngân hàng lớn tại Việt Nam.

- ✓ Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 42.236 tỷ đồng, tăng 2% so với năm 2023, tiếp tục là ngân hàng có quy mô lợi nhuận dẫn đầu thị trường.
- ✓ Quy mô vốn hóa thị trường của VCB cuối năm 2024 đạt ~21 tỷ USD, tiếp tục là doanh nghiệp niêm yết có quy mô vốn hóa lớn nhất Việt Nam, nằm trong top 100 ngân hàng niêm yết có quy mô vốn hóa lớn nhất toàn cầu.

*(Chi tiết các mặt hoạt động kinh doanh được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành).*

## 2.2. Công tác chỉ đạo, quản trị, điều hành

Công tác quản trị ngân hàng được Hội đồng Quản trị (HĐQT) đặc biệt chú trọng với các hoạt động nổi bật trong năm 2024, bao gồm:

### (i) Công tác tăng vốn

HĐQT đã quyết liệt chỉ đạo triển khai việc tăng vốn điều lệ để đáp ứng hệ số an toàn vốn trong bối cảnh quy mô tổng tài sản ngày càng tăng. Năm 2024, VCB đã được Quốc hội chấp thuận chủ trương tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận lợi nhuận còn lại năm 2021 và lợi nhuận còn lại lũy kế đến hết năm 2018 (~27.700 tỷ đồng), nâng vốn điều lệ của VCB lên mức 83,6 nghìn tỷ đồng.

Hiện nay, VCB đang tiếp tục triển khai đợt phát hành cổ phiếu riêng lẻ (tỷ lệ 6,5% vốn điều lệ) để tăng vốn điều lệ nhằm củng cố, nâng cao năng lực tài chính.

### (ii) Quản trị nguồn nhân lực và đào tạo, phát triển mạng lưới

- ✓ Mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ của các đơn vị tại Trụ Sở chính và Chi nhánh tiếp tục được rà soát, kiện toàn và chuẩn hóa theo hướng tinh gọn, hiệu lực, hiệu quả, ưu tiên công tác bán hàng và hoạt động chuyển đổi số. Triển khai thành lập 05 Chi nhánh và 19 PGD theo kế hoạch.
- ✓ Triển khai chặt chẽ và bài bản công tác quy hoạch, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm cán bộ.
- ✓ Công tác đào tạo, nghiên cứu khoa học, đổi mới sáng tạo được thực hiện có trọng tâm, trọng điểm, bám sát định hướng kế hoạch kinh doanh và chiến lược



phát triển dài hạn của VCB.

- ✓ Công tác thi đua khen thưởng có những thay đổi tích cực, được thực hiện bài bản, tạo động lực cho cán bộ, góp phần vào thành công chung của VCB.

(iii) *Thực hiện trách nhiệm với cộng đồng, các hoạt động khác*

- ✓ Với vai trò dẫn dắt thị trường của một ngân hàng chủ đạo và trách nhiệm xã hội của một thương hiệu lớn, VCB đã chủ động triển khai các chương trình miễn giảm lãi để hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, ổn định cuộc sống và phục hồi sản xuất. Trong năm 2024, VCB đã thực hiện 26 chương trình ưu đãi lãi suất cho vay với mức giảm từ 2%/năm đến 5%/năm tùy kỳ hạn. Đến hết năm 2024, ước tính có hơn 110 nghìn khách hàng được giảm lãi suất với quy mô dư nợ khoảng 900 nghìn tỷ đồng, chiếm 63% tổng dư nợ, tổng tiền lãi giảm khoảng hơn 6 nghìn tỷ đồng.
- ✓ VCB cũng đẩy mạnh các chương trình an sinh xã hội vì cộng đồng với tổng số tiền cam kết tài trợ ~718 tỷ đồng trong năm 2024.

### **2.3. Phân phối lợi nhuận năm 2023 - Điều 1 Nghị quyết số 17/TN2024/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 (Nghị quyết 17)**

Trên cơ sở phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tại Công văn số 493/NHNN-TCKT ngày 22/01/2025, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 140/NQ-VCB-HĐQT ngày 04/03/2025 phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 của VCB. Theo đó, VCB sẽ thực hiện chia cổ tức bằng cổ phiếu phần lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ của năm 2023.

### **2.4. Thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2024 - Điều 3 Nghị quyết 17**

Mức thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát phát sinh và được chi trả từ quỹ lương trong năm tài chính 2024 là 0,054% lợi nhuận hợp nhất sau thuế, phù hợp với Nghị quyết 17. Mức chi cụ thể được công bố tại Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã kiểm toán của VCB.

### **2.5. Việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập - Điều 4 Nghị quyết 17**

VCB đã hoàn thành việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét Báo cáo tài chính Quý II/2025 và Quý II/2026, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB năm 2025 và năm 2026. Đơn vị kiểm toán độc lập được lựa chọn là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

### **2.6. Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VCB giai đoạn 2021 - 2025**



### - Điều 5 Nghị quyết 17

Trên cơ sở tiếp thu các ý kiến của NHNN tại Công văn số 899/NHNN-TTGSNH ngày 30/11/2023 và trên cơ sở phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên 2024 tại Nghị quyết 17, ngày 09/05/2024, HĐQT thông qua Nghị quyết 215/NQ-VCB-HĐQT về việc phê duyệt và ban hành “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Vietcombank giai đoạn 2021 - 2025” và thực hiện triển khai, phân đấu hoàn thành các mục tiêu, giải pháp đề ra.

Trên cơ sở phê duyệt của HĐQT và ĐHĐCĐ thường niên 2024, VCB đã gửi Công văn số 98/VCB-KH.m ngày 20/05/2024 báo cáo NHNN về Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VCB giai đoạn 2021 - 2025.

Định kỳ hàng quý, VCB báo cáo NHNN theo yêu cầu tại Công văn số 1153/NHNN-TTGSNH ngày 15/12/2022 và Công văn số 4153/NHNN-TTGSNH ngày 20/05/2024 về kết quả triển khai các mục tiêu, giải pháp cơ cấu lại, những khó khăn, vướng mắc, tồn tại, hạn chế trong quá trình triển khai thực hiện Phương án, phân đấu hoàn thành các mục tiêu đã đề ra.

### 3. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức họp 54 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản 171 nội dung để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VCB trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề khác.

*Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2024 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị ngân hàng năm 2024 của VCB - đã công bố trên website của VCB.*

**4. Báo cáo về các giao dịch giữa VCB, công ty con, công ty do VCB nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa VCB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch:**

*Chi tiết các giao dịch tại Phụ lục 04 Báo cáo tình hình quản trị ngân hàng năm 2024 của VCB - đã công bố trên website của VCB*

**5. Hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT**

Hoạt động của HĐQT trong năm 2024 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ

1.3.4  
ĐH  
TỔ PH  
ƯƠN  
AM  
T.P.V



Điều lệ của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định pháp luật hiện hành, thực hiện nghiêm túc, đầy đủ, có hiệu quả các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Trong năm 2024, HĐQT tiếp tục lãnh đạo, chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực phấn đấu trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều khó khăn và đã đạt được kết quả kinh doanh tích cực, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và người lao động. HĐQT đã thể hiện vai trò nổi bật trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, quản trị rủi ro, có đóng góp tích cực, quan trọng vào kết quả hoạt động chung của VCB.

*Chi tiết Báo cáo đánh giá của TV độc lập HĐQT tại Phụ lục 01 đính kèm.*

## **6. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT**

Trong năm 2024, các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ chức năng và hoàn thành tốt nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban.

*Chi tiết tại Phụ lục 02 đính kèm.*

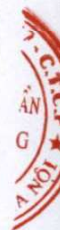
## **7. Kết quả giám sát đối với Ban Điều hành**

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành (BDH) được thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ của VCB.

Định kỳ hàng tháng HĐQT tổ chức họp phiên toàn thể đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, phân tích thị trường, từ đó, quyết nghị những chủ trương, định hướng chỉ đạo kịp thời, sát với thực tiễn. Tại phiên họp toàn thể này, BDH 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. HĐQT phân công, giao nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT và Tổng Giám đốc chỉ đạo triển khai các công việc theo thẩm quyền. Định kỳ hàng tuần, HĐQT họp để giải quyết, xử lý kịp thời các công việc, hồ sơ và các vấn đề phát sinh từ hoạt động kinh doanh thuộc thẩm quyền, chức năng của HĐQT.

Ngoài ra, việc giám sát của HĐQT đối với hoạt động của BDH còn được thể hiện thông qua việc xem xét báo cáo hàng tháng do Ban Kiểm soát lập.

Trong năm 2024, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo các mặt hoạt động kinh doanh của VCB theo đúng định hướng và các mục tiêu chiến lược; các giải pháp đều được triển khai tích cực, đồng bộ, đảm bảo thực hiện đúng lộ trình và mục tiêu đề ra. BDH đã tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ VCB, Nghị



quyết của ĐHĐCĐ và các Nghị quyết của HĐQT trong việc chỉ đạo, quản lý, điều hành hoạt động của VCB.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

### 1. Cơ sở xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2025

Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2025 đạt 8% trở lên, đồng thời kiên định mục tiêu ổn định vĩ mô, kiểm soát lạm phát khoảng 4,5 - 5%. Các chính sách hỗ trợ doanh nghiệp tiếp tục được triển khai, chính sách tiền tệ tiếp tục được điều hành chủ động, linh hoạt phù hợp với hoàn cảnh mới; mục tiêu tăng trưởng tín dụng toàn ngành năm 2025 dự kiến ở mức 16%.

### 2. Định hướng hoạt động năm 2025

Kiên định phương châm hành động: “**Đổi mới, Hiệu quả, Bền vững**” và quan điểm chỉ đạo, điều hành: “**Trách nhiệm - Kỹ cương - Kết nối - Sáng tạo**”, trên cơ sở Chiến lược phát triển VCB đến năm 2030, toàn hệ thống VCB tiếp tục nỗ lực thực hiện đồng bộ các nhiệm vụ, giải pháp, phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu chính như sau:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025
(1). Tổng tài sản	
(2). Huy động vốn TT1	
(3). Tín dụng	Sẽ được cập nhật sau khi có phê duyệt của NHNN
(4). Tỷ lệ nợ xấu	
(5). Lợi nhuận trước thuế	

Đề xuất ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2025 theo ý kiến chính thức của NHNN.

Theo đó, VCB tiếp tục thực hiện 6 đột phá và 4 trọng tâm trong chuyển dịch cơ cấu hoạt động kinh doanh, cụ thể như sau:

(i) *Tiếp tục thực hiện 6 đột phá sau:*

- ✓ Triển khai quyết liệt Chiến lược phát triển VCB đến năm 2030 và Kế hoạch chuyển đổi theo tiến độ đã phê duyệt, đảm bảo chất lượng, hiệu quả; gắn với mục tiêu trở thành ngân hàng Xanh, đi đầu về quản trị Môi trường - Xã hội -



- Doanh nghiệp (ESG), đóng góp tích cực vào sự phát triển bền vững của nền kinh tế và cộng đồng.
- ✓ Đổi mới mô hình tăng trưởng gắn với chuyển dịch cơ cấu hoạt động; từng bước hình thành hệ sinh thái, phát huy thế mạnh tổng thể của toàn hệ thống VCB.
  - ✓ Đẩy mạnh công tác phát triển khách hàng, phát triển sản phẩm, đặc biệt các sản phẩm dịch vụ trên kênh số.
  - ✓ Kiện toàn tổ chức, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực; chú trọng nguồn nhân lực thích ứng cho chuyển đổi số. Phát triển văn hóa số và mở rộng ứng dụng phương pháp làm việc Agile.
  - ✓ Hoàn thiện hệ thống cơ chế, chính sách; đặc biệt là các cơ chế, chính sách đầu tư mua sắm, tuyển dụng và tạo động lực cho cán bộ.
  - ✓ Triển khai Phương án nhận chuyển giao bắt buộc Ngân hàng thương mại TNHH MTV Xây dựng Việt Nam (tên mới là Ngân hàng TNHH một thành viên Ngoại thương công nghệ số (VCBNeo)).
- (ii) *Thực hiện 4 trọng tâm trong chuyển dịch cơ cấu hoạt động kinh doanh*
- ✓ Chuyển dịch cơ cấu tín dụng theo hướng hiệu quả, bền vững, đảm bảo chất lượng; gia tăng tỷ lệ và chất lượng tài sản đảm bảo. Tăng trưởng tín dụng bán buôn gắn với phát triển đa dạng khách hàng và phân khúc khách hàng; Tăng trưởng tín dụng bán lẻ gắn với từng bước chuyển dịch cơ cấu sản phẩm, ưu tiên cho vay sản xuất kinh doanh.
  - ✓ Cải thiện tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập hoạt động kinh doanh. Tăng cường cung ứng các sản phẩm dịch vụ trên kênh số và nâng cao chất lượng dịch vụ, trải nghiệm của khách hàng.
  - ✓ Gia tăng hiệu quả công tác quản lý vốn; tối ưu hóa danh mục đầu tư góp vốn dài hạn, tổ chức thoái vốn và đầu tư mới đảm bảo bền vững và hiệu quả. Phát triển mạnh mẽ vị thế tạo lập thị trường của VCB.
  - ✓ Tiếp tục tập trung tăng cường công tác quản trị rủi ro thanh khoản, rủi ro tín dụng và rủi ro hoạt động. Tăng cường công tác an ninh mạng và bảo mật dữ liệu; kiểm tra, rà soát độ an toàn của hệ thống CNTT đảm bảo khả năng hoạt động liên tục. Tiếp tục kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng; Triển khai hiệu quả các giải pháp để đảm bảo kiểm soát nợ xấu theo kế hoạch.

Với nỗ lực, quyết tâm cao của tập thể Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, VCB sẽ tập trung nguồn lực, nỗ lực phấn đấu hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao trong năm 2025, góp phần hiện thực hóa mục tiêu chiến lược của VCB đến năm 2030./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT**

**Nguyễn Thanh Tùng**



## PHỤ LỤC 01

# BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2024

Căn cứ Khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, Thành viên độc lập HĐQT báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT VCB năm 2024 như sau:

### 1. Cơ cấu tổ chức HĐQT VCB

Cơ cấu tổ chức của HĐQT VCB bảo đảm tuân thủ Điều lệ và pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên, cũng như đáp ứng các quy định pháp luật chuyên ngành về cơ cấu thành viên độc lập.

### 2. Cơ chế vận hành hoạt động

Trong năm 2024, HĐQT VCB đã tổ chức họp 54 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản 171 nội dung để định hướng chiến lược, chỉ đạo hoạt động của VCB trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT. Các phiên họp HĐQT, các trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản được tổ chức đầy đủ, hợp lệ đảm bảo trình tự, thủ tục, thể thức theo quy định.

Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT (Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự) tuân thủ theo các quy định của NHNN và pháp luật hiện hành. Các Ủy ban đã tham mưu kịp thời cho HĐQT theo từng lĩnh vực, phù hợp với chức năng nhiệm vụ và quy chế tổ chức, hoạt động của từng Ủy ban.

### 3. Kết quả công tác quản trị và giám sát

Năm 2024, kiên định phương châm hành động: “**Chuyển đổi, Hiệu quả, Bền vững**” và quan điểm chỉ đạo, điều hành: “**Trách nhiệm - Quyết liệt - Sáng tạo**”, trên cơ sở bám sát Chiến lược phát triển VCB đến năm 2030, HĐQT đã xác định hoạt động ngân hàng năm 2024 vẫn còn nhiều khó khăn và thách thức khi kinh tế vĩ mô trong nước và quốc tế diễn biến không thuận; do đó, công tác quản trị điều hành cần được điều chỉnh kịp thời, linh hoạt, phù hợp với diễn biến thị trường. Với nỗ lực lớn, trách nhiệm và quyết tâm cao, VCB đã đạt được kết quả kinh doanh ấn tượng, tiếp tục dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản và hiệu quả kinh doanh.

Công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng với các hoạt động

nổi bật trong năm 2024, bao gồm:

- Chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua. HĐQT đã chủ động xây dựng định hướng và thống nhất thông qua các chủ trương chỉ đạo hoạt động năm 2024, đề ra phương châm hành động và quan điểm điều hành kinh doanh năm 2024, thông qua các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản năm 2024 của toàn hệ thống và các chi nhánh; giao chỉ tiêu kế hoạch, nhiệm vụ công tác và kế hoạch kinh doanh cho các khối, các phòng, ban, trung tâm, đơn vị tại Trụ Sở chính.

- HĐQT đã tổ chức thành công hội nghị triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2024 đến cán bộ chủ chốt toàn hệ thống để quán triệt các văn bản chỉ đạo, chế độ chính sách, kế hoạch hành động, các Chỉ thị của NHNN.

- Trên cơ sở chức năng nhiệm vụ của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT đã tích cực, chủ động điều phối và chỉ đạo kịp thời, sâu sát các nhiệm vụ theo chủ trương, Nghị quyết của HĐQT. Chủ tịch HĐQT và các TV HĐQT trực tiếp tham gia, có ý kiến, chủ trì các hội nghị triển khai nhiệm vụ kinh doanh khu vực, hội nghị sơ kết và làm việc với các chi nhánh theo phân công để nắm bắt tình hình, giải quyết khó khăn và tham mưu cho HĐQT ban hành định hướng đối với các chi nhánh.

- HĐQT đã tiếp tục chỉ đạo nghiên cứu xây dựng và ban hành, triển khai nhiều quy định, quy chế, chính sách mới nhằm đáp ứng yêu cầu quản trị điều hành, quản lý rủi ro và thúc đẩy hoạt động kinh doanh.

- Tiếp tục chỉ đạo triển khai các dự án chuyển đổi theo đúng định hướng, tiến độ đã đề ra, đẩy mạnh chuyển đổi số hướng đến nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng, đồng thời tiếp tục yêu cầu cụ thể hóa kế hoạch thực hiện, bao gồm các đề xuất về nguồn lực, bộ máy quản trị để triển khai kế hoạch hành động chuyển đổi.

- Tích cực đẩy mạnh công tác an sinh xã hội vì cộng đồng.

**Kết luận:** Hoạt động của HĐQT VCB trong năm 2024 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua. Trong năm 2024, HĐQT VCB tiếp tục lãnh đạo, chỉ đạo toàn hệ thống triển khai đạt các kết quả kinh doanh tích cực, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng, đảm bảo



quyền lợi của cổ đông và người lao động. HĐQT đã thể hiện vai trò nổi bật trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, quản trị rủi ro, có đóng góp tích cực, quan trọng vào kết quả hoạt động chung của VCB.

## THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT

**Vũ Việt Ngoạn**

## PHỤ LỤC 02

### HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HĐQT

VCB có 02 Ủy ban thuộc HĐQT là: Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Việc thành lập các Ủy ban đảm bảo tuân thủ theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam (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)** là bộ phận tham mưu cho HĐQT trong việc tổ chức và giám sát công tác quản lý rủi ro của VCB. Trong năm 2024, UBQLRR đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ để đánh giá trạng thái rủi ro tổng thể của VCB và trao đổi nhiều nội dung chuyên đề về quản lý rủi ro. Ngoài ra, UBQLRR cũng tham gia các buổi tọa đàm, trao đổi với các chuyên gia đầu ngành, UBQLRR tại các ngân hàng thương mại. Trên cơ sở đó, UBQLRR kịp thời tham mưu, đề xuất với HĐQT các chính sách, chiến lược, biện pháp quản lý rủi ro phù hợp

**Ủy ban Nhân sự (UBNS)** 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. 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 theo các Khối và phát triển mạng lưới, nhân sự phù hợp với chiến lược phát triển và mục tiêu kinh doanh của VCB.





**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải  
GCNĐKKD số 0100112437

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

*Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2025*

**DỰ THẢO**

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024  
VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2025**

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG 2024 CỦA NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI  
THƯƠNG VIỆT NAM (VIETCOMBANK)**

**1. Hoạt động kinh doanh**

Năm 2024, tăng trưởng kinh tế thế giới chịu nhiều tác động tiêu cực do cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn và xung đột địa chính trị tiếp tục căng thẳng. Dưới sự lãnh đạo, chỉ đạo quyết liệt của Đảng và nỗ lực điều hành của Chính phủ, kinh tế vĩ mô của Việt Nam đã đạt được những kết quả tích cực. Tăng trưởng GDP đạt **trên 7%**, cao hơn mức tăng năm 2023 (5,05%) và nằm trong nhóm các quốc gia tăng trưởng cao nhất khu vực và thế giới. Lạm phát duy trì trong mức kiểm soát, hoạt động sản xuất công nghiệp chuyển biến tích cực, chỉ số sản xuất ngành công nghiệp tăng hơn **8%** so với năm trước.

Trước bối cảnh môi trường kinh tế vĩ mô còn nhiều biến động, với những nỗ lực và quyết tâm triển khai đồng bộ, quyết liệt các định hướng và giải pháp, toàn hệ thống Vietcombank đã thực hiện thành công các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) giao, các mục tiêu kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) phê duyệt; đồng thời hoàn thành hầu hết các mục tiêu được xác định tại Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025, Chiến lược hoạt động đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 của Vietcombank.

1. Vietcombank tiếp tục duy trì vị thế là Ngân hàng thương mại dẫn đầu Việt Nam về năng lực tài chính, có quy mô tăng trưởng cao, chất lượng tín dụng được kiểm soát, hiệu quả kinh doanh vượt trội.
2. Đến 31/12/2024, tổng tài sản đạt trên 2 triệu tỷ đồng, tăng **13%** so với mức thực hiện cuối năm 2023.
3. Huy động vốn tăng trưởng đều qua các năm và được điều hành linh hoạt phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng nhằm đảm bảo nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và đảm bảo các chỉ số an toàn. Đến 31/12/2024, huy động vốn từ thị trường

- I đạt **1,53** triệu tỷ đồng, tăng **8%** so với năm 2023, hoàn thành **100%** kế hoạch. Huy động vốn không kỳ hạn tăng trưởng ấn tượng trên **20%**.
4. Dư nợ tín dụng đối với nền kinh tế của Vietcombank duy trì tốc độ tăng trưởng tốt qua các năm, hoàn thành các mục tiêu được ĐHCĐ giao và thực hiện theo hạn mức được NHNN phê duyệt. Đến 31/12/2024, tổng dư nợ cấp tín dụng đối với nền kinh tế đạt gần **1,5** triệu tỷ đồng, tăng **14%** so với cuối năm 2023. Cơ cấu tín dụng tiếp tục chuyển dịch vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh và lĩnh vực ưu tiên.
  5. Tăng trưởng tín dụng luôn đi đôi với công tác kiểm soát chất lượng tín dụng đảm bảo thực hiện theo đúng phương châm tăng trưởng an toàn, bền vững và hiệu quả. Tỷ lệ nợ xấu ở mức dưới **1%**, luôn được duy trì ở mức thấp hơn mặt bằng chung của các TCTD có quy mô lớn và trong mức trần cho phép của NHNN và ĐHCĐ.
  6. Thực hiện đồng bộ các giải pháp quản trị chi phí tối ưu, Vietcombank đã có nguồn lực bền vững để có thể giảm lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ người dân, doanh nghiệp theo chủ trương và chỉ đạo của Chính phủ và NHNN.
  7. Vietcombank vẫn tiếp tục là Ngân hàng số 1 về hiệu quả hoạt động với cơ cấu nguồn thu đa dạng. Lợi nhuận trước thuế vượt mức kế hoạch năm do ĐHCĐ, NHNN giao. Các chỉ số sinh lời ROA, ROE của Vietcombank lần lượt là: **1,7%**; **18,5%** đạt ở mức cao so với các NHTM Nhà nước.
  8. Năm 2024, Vietcombank đã được NHNN trình Chính phủ, Quốc hội để tăng vốn điều lệ từ lợi nhuận để lại với quy mô trên **27.000** tỷ đồng. Tháng 3/2025, Vietcombank đã thực hiện tăng vốn và trở thành NHTM có vốn điều lệ cao nhất hệ thống ngân hàng với quy mô Vốn điều lệ đạt trên **83** nghìn tỷ đồng.
  9. Vietcombank tiếp tục là doanh nghiệp niêm yết có quy mô vốn hóa lớn nhất thị trường, đứng trong số 100 ngân hàng niêm yết có qui mô vốn hoá lớn nhất thế giới với quy mô vốn hóa đạt **21** tỷ USD.

## **2. Công tác chỉ đạo điều hành**

Bám sát chỉ đạo của Chính phủ, NHNN về việc tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của Ngành Ngân hàng, Ban Điều hành Vietcombank đã định hướng chỉ đạo quyết liệt, linh hoạt, nhất quán, xuyên suốt để thực hiện thành công các mục tiêu kinh doanh và chỉ tiêu kế hoạch được NHNN và ĐHCĐ giao.

**2.1. Thực hiện có hiệu quả các giải pháp đổi mới mô hình tăng trưởng gắn với chuyển dịch cơ cấu hoạt động kinh doanh trong 3 trụ cột trọng tâm**



10. Chuyển dịch cơ cấu tín dụng theo hướng chất lượng, hiệu quả, bền vững: Tín dụng tăng trưởng an toàn, giữ vững định hướng tăng trưởng tập trung vào khách hàng truyền thống, khách hàng thuộc các ngành định hướng mở rộng. Công tác phát triển khách hàng được quan tâm và tăng trưởng tạo nền tảng khách hàng bền vững.
11. Gia tăng tỷ trọng thu nhập từ dịch vụ: Các dịch vụ truyền thống thế mạnh của Vietcombank vẫn giữ nhịp tăng trưởng tốt, nền tảng khách hàng tiếp tục được mở rộng, góp phần thực hiện mục tiêu chiến lược về đa dạng hóa các nguồn thu nhập. Bên cạnh đó, Vietcombank đã gia tăng các dịch vụ số nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng, góp phần đa dạng các nguồn thu nhập dịch vụ. Trong năm 2024, Vietcombank đã phát triển ứng dụng Vietcombank New Digibank khác biệt, đột phá về giao diện, đa dạng các phiên bản phù hợp với từng phân khúc khách hàng như phiên bản You Pro dành cho khách hàng trẻ, Digibank “An vui” dành cho khách hàng người cao tuổi...
12. Gia tăng hiệu quả công tác quản lý vốn: Phát triển các dịch vụ tư vấn tài chính, dịch vụ thị trường vốn; Tăng cường khai thác các cơ hội bán chéo các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng đầu tư thông qua các công ty con, công ty liên kết trong hệ sinh thái Vietcombank.

***2.2. Kiên định mục tiêu chiến lược đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 là Ngân hàng quản trị rủi ro tốt nhất tại Việt Nam, Vietcombank tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm nâng cao năng lực quản trị rủi ro***

13. Vietcombank luôn thực hiện quản trị, giám sát các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng tuân thủ theo đúng quy định của NHNN.
14. Vietcombank đã hoàn thành sớm các yêu cầu Basel II theo phương pháp tiêu chuẩn và đang chuẩn bị để có thể đáp ứng Basel II theo phương pháp F-IRB và Basel III, qua đó hướng đến là ngân hàng tiên phong tại Việt Nam đáp ứng các chuẩn mực Basel cao hơn ngay khi NHNN ban hành quy định, hướng dẫn chính thức.
15. Triển khai nhanh, gọn việc khắc phục và đóng các kiến nghị kết luận thanh kiểm tra, đảm bảo đáp ứng tốt nhất các tiêu chuẩn xếp hạng Tổ chức tín dụng theo Thông tư 52/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 về việc Quy định xếp hạng Tổ chức tín dụng, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài.

**2.3. Vietcombank liên tục là Ngân hàng dẫn đầu về chất lượng nguồn nhân lực**

16. Lần đầu tiên Vietcombank ghi danh và đã vinh dự nhận được 4/4 hạng mục trao giải của Ban Tổ chức giải thưởng HRAA. Vietcombank lần thứ năm liên tiếp được vinh danh “Doanh nghiệp tiêu biểu vì Người lao động”, và lần thứ chín liên tiếp được công nhận là Ngân hàng có môi trường làm việc tốt nhất Việt Nam.
17. Triển khai kiện toàn nhân sự cấp cao và sắp xếp mô hình tổ chức tinh gọn, hiệu quả đảm bảo hoạt động kinh doanh.
18. Công tác đào tạo, nghiên cứu khoa học, đổi mới sáng tạo được thực hiện có trọng tâm, trọng điểm, bám sát định hướng kế hoạch kinh doanh của Vietcombank.

**2.4. Vietcombank liên tục là nhóm ngân hàng dẫn đầu về thực hành ESG tại Việt Nam và nằm trong Top 20 doanh nghiệp niêm yết có chỉ số Phát triển bền vững tốt nhất thị trường (VNSI) năm 2024**

19. Thực hiện định hướng của Chính phủ và NHNN về phát triển bền vững, tăng trưởng xanh và ngân hàng xanh, Vietcombank đã tổ chức triển khai các giải pháp tại Đề án Ngân hàng xanh như là một cấu phần trọng yếu của Chiến lược phát triển Vietcombank đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.
20. Tháng 11/2024, Vietcombank phát hành thành công 2 nghìn tỷ đồng trái phiếu xanh đầu tiên tại Việt Nam tuân thủ quy định pháp luật Việt Nam và đáp ứng tiêu chuẩn quốc tế.

**2.5. Vietcombank tiếp tục triển khai các giải pháp phần đầu hoàn thành mục tiêu chiến lược chuyển đổi số và dẫn đầu về chuyển đổi số trong ngành Ngân hàng**

21. Vietcombank tích cực tham gia triển khai Đề án 06, chính sách xác thực điện tử của Bộ Công an. Vietcombank cũng là Ngân hàng duy nhất cung cấp đầy đủ phương thức xác thực sinh trắc học ngay từ ngày hiệu lực 01/07/2024, đáp ứng các yêu cầu theo quy định của NHNN về giao dịch ngân hàng điện tử; và thu thập sinh trắc học phủ rộng hầu hết danh mục khách hàng Digibank của Vietcombank.
22. Bám sát Lộ trình chuyển đổi, triển khai đồng loạt danh mục dự án, sáng kiến ưu tiên triển khai, kế hoạch triển khai cũng như nguồn lực triển khai cần thiết, Vietcombank đang tập trung nguồn lực, khẩn trương triển khai các sáng kiến chiến lược.
23. Golive thành công các dự án trọng điểm có tác dụng trực tiếp đến hoạt động kinh



doanh, nâng cao công tác quản trị, vận hành quy trình như Hệ thống máy chủ và hệ thống lưu trữ mới phục vụ ngân hàng lõi - Core Banking giai đoạn 2024-2028.

24. Vietcombank được ghi nhận là Ngân hàng duy nhất cung cấp dịch vụ ổn định, liên tục trong các đợt cao điểm nghỉ lễ, Tết với số lượng giao dịch cao đột biến (số lượng giao dịch cao nhất là hơn **22** triệu giao dịch tài chính/ngày, tăng gần **150%** so với cùng kỳ năm trước).

**2.6. Thực hiện trách nhiệm với cộng đồng xã hội và các hoạt động khác**

25. Tiếp tục chú trọng phát triển bền vững, không ngừng nâng cao năng lực quản trị, điều hành cũng như đóng góp bảo vệ môi trường, thực hiện an sinh xã hội theo đúng định hướng của Chính phủ và NHNN; trong năm 2024 Vietcombank đã triển khai các hoạt động an sinh xã hội với tổng số tiền tài trợ thực hiện lên đến 571 tỷ đồng.
26. Vietcombank đứng đầu ngành ngân hàng và là một trong những doanh nghiệp đóng góp lớn nhất cho ngân sách nhà nước với mức đóng thuế năm 2024 trên 11,5 nghìn tỷ đồng.
27. Ngày 17/10/2024, Vietcombank đã chính thức nhận chuyển giao bắt buộc Ngân hàng thương mại TNHH Một thành viên Xây dựng Việt Nam (NHXD). Trong năm 2024, Vietcombank đã tập trung triển khai đồng loạt các giải pháp nhằm đảm bảo quản trị điều hành, hoạt động kinh doanh của NHXD ổn định và cải thiện tích cực kết quả hoạt động kinh doanh.

**II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2025**

Một số chỉ tiêu chính	Kế hoạch 2025
(1). Tổng tài sản	
(2). Huy động vốn TT1	
(3). Tín dụng	Sẽ được cập nhật sau khi có phê duyệt của NHNN
(4). Tỷ lệ nợ xấu	
(5). Lợi nhuận trước thuế	

**Các giải pháp chủ đạo:**

28. Triển khai hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả, đảm bảo tăng trưởng và phát triển bền vững. Tiếp tục mở rộng phát triển danh mục khách hàng có chất

24  
ÀN  
CỔ P  
ƯC  
AM  
- T

- lượng tốt, tiềm lực tài chính mạnh, quan hệ tổng thể. Đẩy mạnh bán hàng theo chuỗi và hệ sinh thái, phát huy sức mạnh tổng thể của các công ty con trong hệ sinh thái Vietcombank, mối liên kết với các đối tác, cổ đông chiến lược.
29. Bám sát mục tiêu Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 và Định hướng hoạt động đến năm 2025, tầm nhìn 2030 gắn với mục tiêu trở thành Ngân hàng xanh, đi đầu về quản trị Môi trường - Xã hội - Doanh nghiệp (ESG), đóng góp tích cực vào sự phát triển bền vững của nền kinh tế và cộng đồng.
  30. Hoàn thiện việc rà soát mô hình tổ chức và sắp xếp tinh gọn bộ máy nhằm tối ưu hóa nguồn lực và nâng cao hiệu quả hoạt động.
  31. Triển khai quyết liệt sáng kiến, mục tiêu chương trình hành động chuyển đổi số theo tiến độ đã phê duyệt, đảm bảo chất lượng, hiệu quả. Đẩy nhanh tiến độ ứng dụng các công nghệ mới trong phát triển sản phẩm, dịch vụ và nâng cao chất lượng vận hành, quản trị rủi ro. Tập trung phát triển nền tảng dữ liệu nhằm nâng cao khả năng quản trị, điều hành và phát triển hoạt động kinh doanh trên cơ sở khai thác hiệu quả dữ liệu, đặc biệt là dữ liệu lớn (big data).
  32. Quyết liệt triển khai các giải pháp hỗ trợ VCB Neo trong công tác quản trị, vận hành hệ thống, đảm bảo hoạt động liên tục và an ninh thông tin nhằm thực hiện đúng theo lộ trình Phương án Chuyển giao đã được phê duyệt.
  33. Tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác truyền thông, quan hệ nhà đầu tư nhằm nâng cao uy tín, hình ảnh thương hiệu Vietcombank. Lan tỏa giá trị nhân văn qua các hoạt động an sinh xã hội, hỗ trợ cộng đồng.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**Lê Quang Vinh**



**NGÂN HÀNG TMCP  
 NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

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

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
 Mã số Doanh nghiệp: 0100112437

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2025

**DỰ THẢO**

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
 VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024  
 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

Căn cứ: (i) Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 (“**Luật các TCTD 2024**”); (ii) Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“**Vietcombank**”) được Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) thông qua ngày 19/08/2024 (“**Điều lệ Vietcombank**”); (iii) Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Vietcombank (“**BKS**”) được ĐHCĐ thông qua ngày 19/08/2024 (“**Quy chế BKS Vietcombank**”), BKS kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (“**ĐHĐCĐ 2025**”) về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2024, định hướng hoạt động năm 2025 như sau:

**I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024**

**1. Tổ chức và hoạt động của BKS**

**1.1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của BKS**

BKS nhiệm kỳ 2023-2028 gồm 05 (năm) thành viên (trong đó có 04 thành viên chuyên trách, 01 thành viên kiêm nhiệm) được kiện toàn từ 19/08/2024 và ổn định đến thời điểm hiện tại, cụ thể:

TT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bắt đầu là TV BKS	Ngày không còn là TV BKS	Tiêu chuẩn điều kiện
0	Ông Lại Hữu Phước	Trưởng BKS		01/08/2024	
1	Bà Đinh Thị Thái	Trưởng BKS	19/08/2024		Đáp ứng
2	Ông Trịnh Ngọc An	TV BKS	19/08/2024		Đáp ứng
3	Bà Trần Mỹ Hạnh	TV BKS kiêm Trưởng	29/04/2022		Đáp ứng

		Kiểm toán nội bộ			
4	Bà Đỗ Thị Mai Hương	TV BKS	26/04/2008		Đáp ứng
5	Bà Trương Thị Diệu Quế	TV BKS	19/08/2024		Đáp ứng

*(Ghi chú: Ông Lại Hữu Phước - nguyên Trưởng BKS đã được bổ nhiệm Phó Chánh Thanh tra - Cơ quan Thanh tra giám sát NHNN từ ngày 01/08/2024).*

Đơn vị trực thuộc, giúp việc và chịu sự chỉ đạo trực tiếp của BKS là Phòng Kiểm toán nội bộ và Phòng Giám sát hoạt động.

### **1.2. Các phiên họp của BKS và kết luận, kiến nghị của BKS:**

Trong năm 2024, BKS đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ và 10 phiên họp bổ sung để xem xét thông qua các nội dung công việc theo chức năng, nhiệm vụ của BKS bao gồm: tổng kết hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024; chủ trương lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và kiểm toán hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025 – 2026; kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2023, 06 tháng đầu năm 2024; nội dung báo cáo của BKS trình ĐHDCĐ thường niên năm 2024; tình hình hoạt động của Ban kiểm soát 06 tháng đầu năm 2024 và kế hoạch công tác các tháng cuối năm 2024; các công việc liên quan đến nhân sự của BKS/bộ phận giúp việc; phân công nhiệm vụ giữa các thành viên BKS; ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của BKS; kế hoạch công việc của BKS năm 2024.

Các phiên họp BKS do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS (100% tham dự họp và biểu quyết). Biên bản họp BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

Ngoài ra BKS thường xuyên tổ chức họp với lãnh đạo các đơn vị thuộc BKS để thảo luận, cho ý kiến về các nội dung liên quan đến việc thực hiện chức năng nhiệm vụ của BKS về giám sát hoạt động quản trị, điều hành của Vietcombank, đồng thời đánh giá kết quả thực hiện công việc của các thành viên BKS và các đơn vị thuộc BKS.

Từ kết quả kiểm toán và giám sát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Ban điều hành về các biện pháp tăng cường kiểm soát, ngăn chặn và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ



Vietcombank và các quy định nội bộ khác, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả, an toàn, bền vững trong hoạt động của Vietcombank.

### ***1.3. Kết quả hoạt động của các thành viên BKS; thù lao, chi phí hoạt động và các quyền lợi khác của BKS:***

Trong năm 2024, BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Luật các TCTD 2024, Điều lệ Vietcombank và Quy chế BKS Vietcombank. Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao; tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ và đột xuất của BKS, tham gia thảo luận và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS.

Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của Vietcombank. Mức thù lao năm 2024 đối với thành viên Hội đồng quản trị (“**HDQT**”) và thành viên BKS đã chỉ là 0,054% lợi nhuận hợp nhất sau thuế, trong phạm vi được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 17/TN2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 (tối đa 0,15% lợi nhuận hợp nhất sau thuế).

### **2. Về giám sát việc tổ chức thực hiện chiến lược phát triển, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính của Vietcombank; giám sát, đánh giá thực trạng hoạt động kinh doanh, thực trạng tài chính của Vietcombank**

BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp của HDQT và một số cuộc họp liên tịch, họp giao ban của Ban Điều hành (“**BDH**”), thực hiện giám sát thông qua các báo cáo, thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Vietcombank, tổ chức giám sát, kiểm toán đánh giá các hoạt động của Vietcombank theo quy định. BKS thường xuyên giám sát việc thực hiện các nhiệm vụ theo chỉ đạo của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, các định hướng, mục tiêu chiến lược đã được ĐHĐCĐ thông qua, các kế hoạch do HDQT ban hành. Trong năm 2024, Vietcombank đã thực hiện tốt các nhiệm vụ theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“**NHNN**”) và các cơ quan có thẩm quyền trong việc xây dựng và triển khai các kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính năm 2024, bám sát các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, ngoại hối của Chính phủ và NHNN, cụ thể: (i) Triển khai quyết liệt, có hiệu quả các biện pháp nhằm tiết giảm chi phí hoạt động; (ii) Tiếp tục xây dựng và triển khai các phương án tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính và khả năng cấp tín dụng, cung ứng vốn an toàn, hiệu quả cho nền kinh tế, thực hiện các



giải pháp hỗ trợ khách hàng, giữ ổn định mặt bằng lãi suất; (iii) Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu; (iv) Ưu tiên đẩy mạnh lĩnh vực tín dụng xanh, năng lượng tái tạo, năng lượng sạch và tín dụng lĩnh vực ưu tiên; (v) Xây dựng chương trình, sản phẩm với lãi suất ưu đãi; triển khai các chính sách giảm lãi suất cho vay, giảm phí, cơ cấu nợ để hỗ trợ khách hàng; (vi) Chủ động triển khai, tăng cường hoạt động kết nối ngân hàng - doanh nghiệp thông qua các hội nghị đối thoại, kết nối doanh nghiệp, các chương trình làm việc cấp cao, sự kiện giao lưu, hội thảo, kết nối xúc tiến thương mại... để trao đổi thông tin, tuyên truyền, phổ biến chính sách tín dụng đến các khách hàng doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân; (vii) Phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại; thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng; đảm bảo an ninh, an toàn công nghệ thông tin và hệ thống thanh toán; (viii) Triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu; tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ; nâng cao năng lực quản trị, điều hành; phòng, chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng; (ix) Nghiêm túc triển khai phương án chuyển giao bắt buộc 1 ngân hàng thương mại cổ phần yếu kém theo quyết định của NHNN.

Năm 2024, trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều khó khăn, thách thức, khả năng hấp thụ vốn của nền kinh tế yếu, về cơ bản các chỉ tiêu kinh doanh của Vietcombank đều có sự tăng trưởng tốt so với năm 2023 và ở mức trung bình cao so với ngành ngân hàng, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt ~ 2,1 triệu tỷ đồng, tăng ~13,4% so với năm 2023.
- Dư nợ tín dụng đạt ~ 1,5 triệu tỷ đồng, tăng 13,9% so với năm 2023, trong giới hạn tăng trưởng tín dụng được NHNN giao.
- Tổng huy động vốn đạt ~ 1,5 triệu tỷ đồng, tăng 8,3% so với năm 2023.
- Vietcombank tiếp tục kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng và đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu. Dư nợ xấu nội bảng là 13.964 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu kiểm soát ở mức 0,96%, dư quỹ dự phòng rủi ro ở mức 31.183 tỷ đồng, tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu nội bảng là 223%, cao nhất trong nhóm các ngân hàng lớn tại Việt Nam.
- Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 42.236 tỷ đồng, tăng 2,2% so với năm 2023.
- Tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động: Vietcombank luôn đảm bảo duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động theo đúng quy định của NHNN.



### **3. Về giám sát và đánh giá việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của HĐQT, Tổng Giám đốc; việc thực hiện quyền, chức trách của Người đại diện phần vốn nhà nước tại Vietcombank**

#### ***3.1. Công tác giám sát và kiểm toán nội bộ của BKS:***

BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, BDH, Người đại diện phần vốn Nhà nước tại Vietcombank theo quy định tại Luật các TCTD 2024, Điều lệ Vietcombank, Quy chế BKS Vietcombank, cụ thể: (i) Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của Vietcombank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; (ii) Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính; (iii) Giám sát việc quản lý các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn, báo cáo ĐHĐCĐ kết quả thẩm định báo cáo tài chính và một số nội dung khác theo quy định; (iv) Giám sát việc thông qua và thực hiện các dự án đầu tư, mua, bán TSCĐ, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT, việc chấp hành các quy định về các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động; (v) Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền của HĐQT; (vi) Rà soát, kiểm tra, đánh giá tính hiệu lực, hiệu quả của hệ thống KSNB; (vii) Kiểm toán, giám sát chuyên đề đối với các hoạt động/quy trình nghiệp vụ, các đơn vị Phòng/Ban/Trung tâm, chi nhánh, công ty con, VPĐD tại các tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai.

#### ***3.2. Đánh giá tính tuân thủ pháp luật và chấp hành các văn bản chỉ đạo của Chính phủ, NHNN đối với hoạt động quản trị, điều hành:***

Qua công tác giám sát và kiểm toán, BKS nhận thấy: trong năm 2024, Người đại diện phần vốn Nhà nước tại Vietcombank luôn thực hiện đúng trách nhiệm và quyền hạn theo quy định tại Quyết định số 1500/QĐ-NHNN ngày 20/09/2021, Luật các TCTD 2024 và các quy định pháp luật có liên quan trong việc: (i) Chịu trách nhiệm quản lý và sử dụng hiệu quả nguồn vốn nhà nước tại Vietcombank, tích cực chủ động truyền thông các chủ trương, cơ chế chính sách về điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng; (ii) Báo cáo kết quả thực hiện các công việc theo ý kiến phê duyệt của NHNN đúng quy định; (iii) Thực hiện xin ý kiến NHNN đối với các nội dung sau: việc phê duyệt báo cáo tài chính, phương án phân phối lợi nhuận, thù lao; việc kiện toàn nhân sự cấp cao; phương án xử lý phần vốn góp của Vietcombank tại Công ty VBB.



Trong năm 2024, HĐQT và BĐH đã thực hiện đầy đủ các chức trách, nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định tại Luật các TCTD 2024 và Điều lệ Vietcombank. Cụ thể:

- HĐQT đã trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ về: định hướng phát triển của Vietcombank; sửa đổi/bổ sung Điều lệ; quy định về tổ chức và hoạt động, số lượng thành viên, ngân sách hoạt động, mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với các thành viên HĐQT; cơ cấu tổ chức quản lý của Vietcombank; phương án tăng vốn điều lệ; các hợp đồng/giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ... HĐQT đã thực hiện phê duyệt, quyết định các nội dung về phát triển mạng lưới, kế hoạch nhân sự; quyết định các khoản cấp tín dụng, các hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Vietcombank.

- BĐH đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ trong việc: (i) Xây dựng, trình HĐQT phê duyệt kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính bám sát nhiệm vụ trọng tâm theo chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, cơ cấu tổ chức và hoạt động, phương án sử dụng lợi nhuận; (ii) Thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch đầu tư đã được HĐQT và ĐHĐCĐ thông qua; (iii) Quyết định các nội dung điều hành hoạt động kinh doanh theo thẩm quyền; (iv) Thiết lập, duy trì và phát triển hệ thống kiểm soát nội bộ hợp lý và hoạt động có hiệu quả; (v) Ban hành quy chế, quy định nội bộ, các quy trình tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo; (vi) Thực hiện công tác báo cáo và các nhiệm vụ khác theo quy định.

#### **4. Về giám sát, đánh giá hiệu lực và mức độ tuân thủ quy chế kiểm toán nội bộ, quy chế quản lý và phòng ngừa rủi ro, quy chế báo cáo, quy chế quản trị nội bộ khác của Vietcombank**

##### **4.1. Về giám sát, đánh giá hiệu lực và mức độ tuân thủ quy chế kiểm toán nội bộ:**

Quy chế tổ chức và hoạt động của Kiểm toán nội bộ được Ban Kiểm soát ban hành theo Quyết định số 1296/QĐ-VCB-BKS ngày 08/08/2022 (Quy chế Kiểm toán nội bộ). Tại Quy chế BKS Vietcombank và Quy chế Kiểm toán nội bộ đã quy định chức năng và vai trò giám sát của BKS đối với hoạt động Kiểm toán nội bộ; quy định vai trò, chức năng của kiểm toán nội bộ cũng như chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của cán bộ kiểm toán và quy trình thực hiện kiểm toán. Quy chế Kiểm toán nội bộ được rà soát định kỳ hàng năm để đảm bảo đáp ứng các quy định



của NHNN cũng như các văn bản, quy định pháp luật liên quan và phù hợp với thực tế hoạt động của kiểm toán nội bộ.

Thực hiện quy định tại Luật các TCTD 2024, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 13/5/2018 của NHNN (Thông tư 13), Điều lệ Vietcombank, Quy chế BKS Vietcombank, BKS đã thực hiện giám sát chặt chẽ hoạt động kiểm toán nội bộ thông qua việc phê duyệt/chỉ đạo/giám sát các nội dung công việc quan trọng của Kiểm toán nội bộ, bao gồm: (i) Phê duyệt ban hành/rà soát các quy chế, quy trình kiểm toán nội bộ làm cơ sở triển khai hoạt động kiểm toán nội bộ; (ii) Chỉ đạo và giám sát Phòng Kiểm toán nội bộ trong việc triển khai hoạt động kiểm toán nội bộ (phê duyệt kế hoạch kiểm toán hàng năm, phê duyệt kế hoạch công việc, kế hoạch triển khai kiểm toán, chỉ đạo và giám sát việc triển khai kiểm toán và các công việc khác theo chức năng nhiệm vụ được giao); (iii) Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán nội bộ; (iv) Đánh giá tính hiệu quả của hoạt động kiểm toán nội bộ, đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng Kiểm toán nội bộ; (v) Chỉ đạo xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước (NHNN, cơ quan chức năng khác), Kiểm toán độc lập và Ban lãnh đạo Vietcombank.

Trong năm 2024, Phòng Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành 29 cuộc kiểm toán (vượt 01 cuộc so với kế hoạch kiểm toán được phê duyệt), bao gồm 17 cuộc kiểm toán chuyên đề mang tính hệ thống về các hoạt động tín dụng, bán lẻ, mua sắm tài sản/ hàng hóa/ dịch vụ, hệ thống quản lý an toàn thông tin (ISMS), kiểm toán các mô hình xác suất vỡ nợ, mô hình LGD, EAD và 12 cuộc kiểm toán các chi nhánh/công ty con/văn phòng đại diện. Ngoài ra trong năm 2024 Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ đầu mối phối hợp với các Phòng/Ban liên quan triển khai đoàn rà soát, đánh giá tổng thể hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Xây dựng (nay là Vietcombank Neo) phục vụ công tác nhận chuyển giao bắt buộc Ngân hàng Xây dựng. Kết quả kiểm toán ghi nhận, các hoạt động của Vietcombank về cơ bản đã tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN và các quy định nội bộ; những vấn đề còn tồn tại phát sinh tại một số đơn vị không mang tính hệ thống, chủ yếu là sai sót có tính chất tác nghiệp đã được các đơn vị nghiêm túc tiếp thu và khắc phục. Căn cứ kết quả kiểm toán, Phòng kiểm toán nội bộ đã đưa ra các kiến nghị và đề xuất biện pháp xử lý đối với các tồn tại, sai sót; việc theo dõi tình hình khắc phục, thực hiện các kiến nghị được thực hiện chặt chẽ, sát



sao thông qua cơ chế theo dõi và báo cáo định kỳ hàng tháng.

BKS đã hoàn thành và gửi NHNN các báo cáo về hoạt động kiểm toán nội bộ đúng thời hạn theo quy định của NHNN, bao gồm: Báo cáo kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm; Báo cáo về kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 13, Báo cáo kiểm toán nội bộ đối với hoạt động phòng chống rửa tiền, báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, các báo cáo khác theo yêu cầu của NHNN.

#### ***4.2. Về quy chế quản lý và phòng ngừa rủi ro, quy chế báo cáo, quy chế quản trị nội bộ khác:***

Trong năm 2024 BKS thực hiện việc giám sát và đánh giá tính hiệu lực của hệ thống kiểm soát nội bộ thông qua hoạt động đánh giá độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán đánh giá mức đủ vốn (ICAAP), kiểm toán các mô hình xác suất vỡ nợ đáp ứng tính vốn theo Basel II F-IRB, kiểm toán hoạt động quản lý rủi ro, kiểm toán hoạt động quản lý chất lượng tín dụng, công tác trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro..., định kỳ giám sát, kiểm tra sức chịu đựng về thanh khoản và vốn theo quy định của Vietcombank, phù hợp với yêu cầu tại Thông tư 13. Kết quả kiểm toán, giám sát cho thấy hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietcombank đã phát huy được tính hiệu lực, hiệu quả, tuân thủ theo quy định của NHNN và quy định nội bộ của Vietcombank, các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn, khẩu vị rủi ro, hạn mức rủi ro của Vietcombank được kiểm soát đảm bảo an toàn cho hoạt động của ngân hàng.

Thực hiện theo các quy định tại Thông tư 13 cũng như các khuyến nghị của Ủy ban Basel và thông lệ quốc tế, Vietcombank đã xây dựng mô hình quản trị rủi ro toàn diện, quản lý đầy đủ các loại rủi ro trọng yếu trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Các rủi ro được nhận dạng đầy đủ, đo lường chính xác và được theo dõi, kiểm soát thường xuyên để kịp thời phòng ngừa, giảm thiểu rủi ro. Hoạt động quản lý rủi ro (“QLRR”) được triển khai theo mô hình ba tuyến bảo vệ, mỗi tuyến bảo vệ thực hiện vai trò, trách nhiệm cụ thể, rõ ràng, phù hợp với quy định tại Thông tư 13 và các quy định khác có liên quan của NHNN. Hệ thống các văn bản quy định về QLRR được xây dựng, rà soát và cập nhật định kỳ nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, đồng thời phù hợp với hoạt động của Vietcombank trong từng thời kỳ. Bộ quy định về QLRR của Vietcombank bao gồm: Bộ quy định khung QLRR, Bộ quy định khẩu vị rủi ro, Chính sách QLRR,



Bộ quy định giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn, Bộ quy trình QLRR.

Hệ thống hạn mức QLRR được thiết lập đầy đủ cho từng loại hình rủi ro, phù hợp với khẩu vị rủi ro và các chiến lược rủi ro của Vietcombank cũng như các yêu cầu từ NHNN và các cơ quan quản lý; được định kỳ rà soát, đánh giá lại và cập nhật, điều chỉnh kịp thời để phù hợp với thực tiễn hoạt động kinh doanh. Vietcombank theo dõi trạng thái rủi ro và tình hình tuân thủ các hạn mức rủi ro đối với các loại rủi ro trọng yếu, đồng thời sớm triển khai các biện pháp phòng ngừa, giảm thiểu và xử lý rủi ro nhằm đảm bảo tuân thủ hạn mức. Công tác theo dõi, giám sát việc tuân thủ các hạn mức rủi ro được thực hiện chặt chẽ thông qua hệ thống các công cụ giám sát và có báo cáo đầy đủ, kịp thời tới cấp thẩm quyền. Bên cạnh đó, Vietcombank tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các hệ thống thông tin phục vụ cho công tác QLRR, góp phần quan trọng trong việc quản lý, kiểm soát hạn mức rủi ro (hệ thống GLIMS, CIS, CPM...).

#### **5. Về giám sát tính hợp pháp, tính hệ thống và trung thực trong công tác kế toán, sổ sách kế toán, trong nội dung báo cáo tài chính:**

BKS luôn chủ động, nghiêm túc thực hiện chức trách nhiệm vụ theo quy định tại Luật các TCTD 2024 về việc:

- Thường xuyên giám sát hoạt động tài chính kế toán thông qua việc rà soát các văn bản về chính sách, chế độ tài chính – kế toán và xem xét, đánh giá công tác quản lý tài chính của Vietcombank. Trong năm 2024, Vietcombank đã chủ động theo dõi và cập nhật các quy định mới của pháp luật để ban hành mới, sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ và hướng dẫn thực hiện thống nhất trong toàn hệ thống trên các lĩnh vực hạch toán kế toán, thuế, tài chính và quản lý tài khoản như: ban hành quy định về thu nhập nghiệp vụ L/C theo quy định tại Luật các TCTD 2024; ban hành văn bản thay thế quy chế mở, sử dụng, quản lý tài khoản tiền gửi theo quy định của Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15/05/2024 của Chính phủ quy định về thanh toán không dùng tiền mặt, Thông tư số 15/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 của NHNN quy định về cung ứng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, Thông tư số 17/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 của NHNN quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán; ban hành hướng dẫn giảm thuế GTGT theo Nghị định 94/2023/NĐ-CP quy định chính sách giảm thuế giá trị gia tăng theo Nghị quyết 110/2023/QH15 và Nghị định 72/2024/NĐ-CP quy định chính sách giảm thuế giá trị gia tăng theo Nghị quyết 142/2024/QH15...



- Thẩm định Báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hằng năm của Vietcombank; báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định báo cáo tài chính; đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Cụ thể, trong năm 2024 và đầu năm 2025, BKS đã thực hiện thẩm định Báo cáo giữa niên độ năm 2024 và Báo cáo tài chính năm 2024 của Vietcombank. Kết quả thẩm định xác nhận Báo cáo giữa niên độ năm 2024 và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng và các công ty con, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ tại ngày 30/06/2024 và ngày 31/12/2024. Báo cáo tài chính được trình bày phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Một số tồn tại, sai sót (không trọng yếu) đã được BKS có ý kiến với HĐQT, BDH để rút kinh nghiệm và khắc phục kịp thời.

Các chỉ tiêu cơ bản về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2024 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Vietcombank năm 2024 như sau:

1. Tổng tài sản:	2.085.874 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu:	196.209 tỷ đồng
3. Lợi nhuận trước thuế:	42.236 tỷ đồng
4. Thuế TNDN:	8.383 tỷ đồng
5. Lợi nhuận sau thuế:	33.853 tỷ đồng
+ Lợi ích của cổ đông không kiểm soát:	22 tỷ đồng
+ Lợi nhuận thuần trong kỳ	33.831 tỷ đồng

**6. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên:**

Kể từ thời điểm ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 (27/04/2024) đến thời điểm tổ chức ĐHĐCĐ 2025, nhân sự thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, BKS có một số thay đổi như sau:

- Ông Nguyễn Thanh Tùng – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc đảm



nhận chức vụ Chủ tịch HĐQT kể từ ngày 26/07/2024 (được NHNN chấp thuận theo công văn số 6233/NHNN-TCCB ngày 26/07/2024).

- Ông Đỗ Việt Hùng – Thành viên HĐQT không còn phụ trách hoạt động của HĐQT kể từ ngày 26/07/2024 theo Nghị quyết số 386/NQ-VCB-HĐQT ngày 26/07/2024 của HĐQT.

- Ông Lê Quang Vinh – Phó Tổng Giám đốc được giao nhiệm vụ phụ trách Ban Điều hành kể từ ngày 26/07/2024 theo Nghị quyết số 386/NQ-VCB-HĐQT ngày 26/07/2024 của HĐQT.

- Ông Lại Hữu Phước thôi đảm nhận chức vụ Trưởng Ban Kiểm soát kể từ ngày 01/08/2024 do được điều động và bổ nhiệm giữ chức vụ Phó Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng thuộc Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – NHNN kể từ ngày 01/08/2024 theo Quyết định số 1638/QĐ-NHNN ngày 26/07/2024.

- Ông Nguyễn Tuấn Anh được bầu bổ sung vào HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028, bà Đinh Thị Thái, bà Trương Thị Diệu Quế và ông Trịnh Ngọc An được bầu bổ sung vào BKS nhiệm kỳ 2023-2028 tại ĐHĐCĐ bất thường ngày 19/08/2024.

- Bà Đinh Thị Thái được bầu làm Trưởng BKS tại Nghị quyết số 03/NQ-VCB-BKS ngày 19/08/2024 của BKS.

- Ông Lê Quang Vinh được bầu bổ sung vào HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 và ông Nguyễn Mỹ Hào được miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT do đã nghỉ việc hưởng chế độ hưu trí tại ĐHĐCĐ bất thường ngày 07/03/2025.

- Ông Lê Quang Vinh – Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành đảm nhận chức vụ Tổng Giám đốc kể từ ngày 07/03/2025 theo Nghị quyết số 169/NQ-VCB-HĐQT ngày 07/03/2025 của HĐQT.

Thông tin về nhân sự thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc và người có liên quan của các Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc đã được theo dõi, cập nhật đầy đủ, đúng quy định.

## **7. Sự phối hợp công tác giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông**

Thực hiện Quy chế quản trị nội bộ, BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT và một số cuộc họp giao ban của BĐH. BKS được cung cấp đầy đủ báo cáo, thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Vietcombank, phục vụ cho việc kiểm toán, giám sát của BKS.



BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BDH trong việc thực hiện các chức năng nhiệm vụ được giao. BKS thường xuyên đưa ra các ý kiến, kiến nghị, đề xuất với HĐQT, BDH để tăng cường các biện pháp 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 Vietcombank. Các ghi nhận, kiến nghị của BKS được HĐQT, BDH tiếp thu và chỉ đạo các đơn vị thực hiện, định kỳ báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị của BKS. Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, BDH được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ Vietcombank và quy định nội bộ của Vietcombank. BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả giám sát trước các cổ đông tại các kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên theo quy định tại Điều lệ Vietcombank.

#### **8. Về giám sát hợp đồng, giao dịch của Vietcombank với các bên có liên quan:**

Trong năm 2024, Vietcombank đã thực hiện các hợp đồng, giao dịch với các bên có liên quan, bao gồm: Công ty TNHH Cao ốc Vietcombank Tower (VCBT), Công ty liên doanh TNHH Vietcombank - Bonday – Benthanh (VBB), Ngân hàng Mizuho Bank Ltd, Công ty TNHH Tài chính Việt Nam (VFC), Công ty TNHH Chứng khoán Vietcombank (VCBS), Công ty Chuyển tiền Vietcombank (VCBM), Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCBL), Ngân hàng TNHH Ngoại thương Việt Nam tại Lào (VCB Lào), Ngân hàng TNHH MTV Xây dựng Việt Nam (nay là Ngân hàng Ngoại thương Công nghệ số VCBNeo). Các hợp đồng, giao dịch với các bên có liên quan nói trên đều được HĐQT xem xét thông qua theo quy định tại Điều 75 Điều lệ Vietcombank (tương ứng 13 Nghị quyết của HĐQT) và đã được Vietcombank công bố thông tin theo quy định.

#### **9. Quyền lợi của các cổ đông và việc giám sát của Ban kiểm soát:**

Trong năm 2024, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện việc phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 theo đúng nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và ý kiến chấp thuận của NHNN.

HĐQT đã phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietcombank cho năm tài chính 2025 và 2026 theo nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, đảm bảo đúng thời hạn quy định.



## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 CỦA BKS

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS và định hướng hoạt động năm 2025 của Vietcombank, căn cứ vào chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các mục tiêu, nhiệm vụ chính sách tiền tệ, biện pháp đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; căn cứ diễn biến tình hình thực tế; năm 2025, BKS sẽ phấn đấu thực hiện tốt các nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Vietcombank, bao gồm các nhiệm vụ trọng tâm sau:

1. Thực hiện nhiệm vụ giám sát hoạt động của Vietcombank trong việc tuân thủ các quy định pháp luật, điều lệ Vietcombank, Nghị quyết ĐHĐCĐ; giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định ĐHĐCĐ và HĐQT; giám sát việc chấp hành các quy định của Luật TCTD 2024 về các giới hạn, hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng; giám sát quản lý cấp cao đối với hoạt động Kiểm toán nội bộ và các hoạt động giám sát khác theo chỉ đạo, yêu cầu của NHNN; cải tiến hoạt động giám sát để chủ động phát hiện sớm các rủi ro tiềm ẩn.

2. Giám sát thực trạng tài chính, thực hiện thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 06 tháng đầu năm và năm 2025 theo quy định tại Luật TCTD 2024.

3. Kiến toàn mô hình hoạt động, nâng cao hiệu lực, hiệu quả của công tác kiểm toán, giám sát, phát huy mạnh mẽ vai trò, trách nhiệm của BKS, kiểm toán nội bộ trong công tác quản trị rủi ro của Ngân hàng theo chỉ đạo của NHNN và yêu cầu quản trị nội bộ, trong đó ưu tiên: (i) Nâng cao nhận thức về vai trò, chức năng, nhiệm vụ của BKS, Kiểm toán nội bộ; (ii) Triển khai Dự án nghiên cứu, xây dựng giải pháp nâng cao năng lực và chuyển đổi hoạt động của Ban Kiểm soát theo hướng: đổi mới cơ chế làm việc, phối hợp công tác giữa các thành viên BKS và các bộ phận trực thuộc BKS; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin và phân tích dữ liệu...; (iii) Xây dựng kế hoạch kiểm toán có trọng tâm, trọng điểm, đảm bảo nguyên tắc định hướng rủi ro và đảm bảo tính toàn diện, ưu tiên nguồn lực để kiểm toán các lĩnh vực, hoạt động tiềm ẩn rủi ro; (iv) Lưu ý một số nội dung kiểm toán nội bộ về công tác quản trị, điều hành, quản lý rủi ro; kiểm toán hoạt động cấp tín dụng (đặc biệt là cấp tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, cấp tín dụng đối với khách hàng, khách hàng và người có liên quan có dư nợ lớn); kiểm toán hoạt động công nghệ thông tin, an toàn bảo mật thông tin; kiểm toán công tác báo

137  
IG  
PH  
ING  
P H



cáo thống kê; kiểm toán việc chấp hành các quy định pháp luật về mua sắm tài sản, hàng hóa, dịch vụ, xây dựng cơ bản,....

4. Tiếp tục chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ, đảm bảo hoàn thành tốt các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Vietcombank, trong đó tập trung hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025 đã được BKS phê duyệt và đã báo cáo NHNN; giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp kiểm toán nội bộ; nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ để phát hiện sớm các rủi ro, kịp thời cảnh báo, và kiến nghị biện pháp giảm thiểu rủi ro, hạn chế tổn thất cho Vietcombank; bên cạnh các nội dung kiểm toán truyền thống, tập trung nghiên cứu triển khai kiểm toán các nội dung mới/nội dung có tính chuyên sâu như: kiểm toán công tác quản lý đảm bảo hoạt động liên tục của hệ thống thông tin, kiểm toán mô hình A-IRB LGD khách hàng doanh nghiệp, kiểm toán hoạt động vay/gửi và mua bán giấy tờ có giá trên thị trường liên ngân hàng, kiểm toán hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt của khách hàng cá nhân qua kênh số, kiểm toán công tác đầu tư mua sắm, xây dựng và quản lý sử dụng tài sản nhà đất tại Vietcombank, kiểm toán công tác triển khai hệ thống báo cáo theo quy định/chỉ đạo của NHNN và các cơ quan chức năng..., giúp hoạt động kiểm toán nội bộ có tính toàn diện hơn, phù hợp với thông lệ quốc tế, nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát và quản trị rủi ro.

5. Thực hiện các báo cáo định kỳ, đột xuất theo yêu cầu của NHNN.

6. Theo dõi và giám sát việc thực hiện các kiến nghị của NHNN, kiểm toán độc lập và các cơ quan quản lý có liên quan.

7. Theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc và cổ đông lớn theo quy định.

8. Rà soát, nghiên cứu quy định về tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành, thành viên BKS để thực hiện kiện toàn cơ cấu, nâng cao chất lượng quản trị và tuân thủ quy định của Luật TCTD 2024 và chỉ đạo của NHNN.

9. Tiếp tục đào tạo nâng cao chất lượng nhân sự kiểm toán, giám sát, hoàn thiện hệ thống văn bản chính sách, quy trình, cẩm nang hướng dẫn nội bộ và tăng cường ứng dụng công nghệ nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về hoạt động kiểm toán, giám sát và gia tăng hiệu quả hoạt động của BKS.



Kính trình ĐHĐCĐ 2025 xem xét, thông qua Báo cáo về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025 của Ban kiểm soát.

Trân trọng,

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Đinh Thị Thái**

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số Doanh nghiệp: 0100112437

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2025

**DỰ THẢO**

**QUY CHẾ  
BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM  
NHIỆM KỲ 2023 - 2028**

*Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024;*

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020;*

*Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019;*

*Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;*

*Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/09/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 13/2019/TT-NHNN ngày 21/8/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thông tư số 10/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông bất thường tháng 8 năm 2024 thông qua theo Nghị quyết số 08/BT2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/08/2024 (Điều lệ của VCB);*

*Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 1569/QĐ-VCB-HĐQT ngày 26/08/2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*



*Căn cứ Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 1579/QĐ-VCB-HĐQT ngày 26/08/2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*

*Căn cứ Nghị quyết số 135/NQ-VCB-HĐQT ngày 04/03/2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc phê duyệt công tác chuẩn bị tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025;*

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) tiến hành bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 như sau:

### **I. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028**

**1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị dự kiến bầu bổ sung:** 02 (hai) thành viên.

#### **2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu bổ sung:**

Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028.

#### **3. Đối tượng được đề cử**

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông của Ngân hàng trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đề cử quy định tại Khoản 6 Điều 43 Điều lệ của VCB.

#### **4. Các yêu cầu đối với thành viên Hội đồng quản trị**

##### **4.1. Những trường hợp không được là thành viên Hội đồng quản trị**

Theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 41, Điều 42 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024 thì những trường hợp sau đây không được là thành viên Hội đồng quản trị:

a) Người chưa thành niên; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;

c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;

d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;



e) Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại tổ chức tín dụng hoặc được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát tổ chức tín dụng theo yêu cầu nhiệm vụ;

f) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại tổ chức tín dụng;

g) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức, viên chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;

h) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc (Giám đốc) hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ;

i) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng thành viên; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;

j) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của VCB, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 69, điểm b khoản 1 Điều 73 và điểm a khoản 2 Điều 77 của Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024;

k) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ



phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

#### **4.2. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị**

Theo quy định tại khoản 2 Điều 43 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024, thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

- a) Người điều hành VCB, trừ trường hợp là Tổng giám đốc VCB;
- b) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của VCB hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt;
- c) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.

#### **4.3. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị VCB**

Theo quy định tại khoản 1 Điều 41 Luật các TCTD năm 2024, thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 Luật các TCTD năm 2024;
- b) Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
- c) Có trình độ từ đại học trở lên;
- d) Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 năm là người quản lý doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.

#### **4.4. Yêu cầu khác đối với người được đề cử vào Hội đồng quản trị**

Người được đề cử vào Hội đồng quản trị phải được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận bằng văn bản và luôn đảm bảo tuân thủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ của VCB trong suốt thời gian đảm nhiệm chức vụ.

## II. Hồ sơ đề cử người vào Hội đồng quản trị

### 1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông đủ điều kiện đề cử người vào Hội đồng quản trị gửi về VCB hồ sơ gồm:

- a) Mẫu đơn đề cử gửi Hội đồng quản trị VCB (theo mẫu: 03 bản);
- b) Lý lịch cá nhân của ứng cử viên (theo mẫu: 03 bản);
- c) Phiếu lý lịch tư pháp của ứng cử viên (03 bản);
- d) Trường hợp ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị không có quốc tịch Việt Nam: Phiếu Lý lịch tư pháp (hoặc văn bản có giá trị tương đương có đầy đủ thông tin về tình trạng án tích; thông tin về việc cấm đảm nhiệm chức vụ, thành lập, quản lý doanh nghiệp, hợp tác xã) phải được cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam hoặc cơ quan có thẩm quyền của nước mà người nước ngoài cư trú trước khi đến Việt Nam cấp. Trường hợp người nước ngoài hiện đã cư trú tại Việt Nam từ đủ sáu (06) tháng trở lên thì Phiếu lý lịch tư pháp do Sở Tư pháp cấp tỉnh/thành phố của Việt Nam nơi người nước ngoài đang cư trú cấp;
- e) Bản sao có chứng thực các văn bằng chứng minh trình độ chuyên môn của ứng cử viên đáp ứng các điều kiện theo quy định (03 bản/1 văn bằng);

**Ghi chú:** Các mẫu hồ sơ tài liệu nêu trên được đăng tải tại địa chỉ website của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Trang Nhà Đầu tư/ Đại hội đồng cổ đông): <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>.

### 2. Hình thức hồ sơ tài liệu

Các văn bản trong hồ sơ phải được lập bằng tiếng Việt. Văn bản lập ở nước ngoài phải được hợp pháp hóa lãnh sự phù hợp với quy định của pháp luật và được dịch sang tiếng Việt. Các bản sao tiếng Việt và các bản dịch từ tiếng nước ngoài sang tiếng Việt phải được cơ quan có thẩm quyền công chứng/chứng thực theo quy định của pháp luật.

## III. Địa điểm và thời gian nhận hồ sơ đề cử người vào Hội đồng quản trị

**1. Địa điểm nhận hồ sơ đề cử:** Hồ sơ đề cử người vào Hội đồng quản trị phải được gửi trực tiếp hoặc qua đường bưu điện (có đảm bảo) về địa chỉ sau: Ban Chiến lược và Thư ký Hội đồng quản trị - Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam; tầng 19 Tòa nhà VCB, số 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội; Tel: 024 39343 137 (Máy lẻ: 1530, 1975, 1820).

### 2. Thời gian nhận hồ sơ đề cử



**Chậm nhất 17h00 Thứ Hai, ngày 14/04/2025.** Các hồ sơ đề cử mà VCB nhận được sau thời gian trên là không hợp lệ.

#### **IV. Nguyên tắc bầu thành viên Hội đồng quản trị**

1. Thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên;

2. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên và phải đạt trên 50% tổng số phiếu bầu cho từng ứng cử viên trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông. Trường hợp có từ 02 (hai) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau đó.

3. Cổ đông chia đều phiếu bầu cho các ứng cử viên thì đánh dấu vào “Bầu đều”; trường hợp cổ đông đánh dấu vào “Bầu đều” khi chỉ có 1 ứng cử viên sẽ được hiểu là cổ đông lựa chọn dồn hết số phiếu bầu cho ứng cử viên đó.

4. Cổ đông không chia đều phiếu bầu cho các ứng cử viên thì viết số phiếu muốn bầu cho ứng cử viên vào cột “Số phiếu bầu”;

5. Nếu cổ đông không bầu cho một hoặc một số ứng cử viên thì để trống hoặc gạch chéo vào cột “Số phiếu bầu” tương ứng với ứng cử viên hoặc một số ứng cử viên đó;

6. Tổng số phiếu bầu cho các ứng viên của một cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó (bằng số cổ phần x với số thành viên được bầu);

7. Phiếu bầu ghi sẵn tên các ứng cử viên.

8. Phiếu không hợp lệ khi thuộc một trong các trường hợp sau:

a) Phiếu không nguyên vẹn, gạch xóa, sửa chữa hoặc bổ sung các nội dung không theo quy định; hoặc

b) Phiếu ghi tên ứng cử viên không có trong danh sách đề cử đã được Đại

hội đồng cổ đông thông qua; hoặc

- c) Phiếu ghi nội dung bằng bút chì; hoặc
- d) Phiếu có tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó; hoặc
- e) Phiếu đánh dấu vào ô “Bầu đều” và đồng thời điền số phiếu không chia đều cho các ứng cử viên vào cột “Số phiếu bầu”; hoặc
- f) Phiếu nộp sau khi Ban Kiểm phiếu đã mở niêm phong thùng phiếu; hoặc
- g) Phiếu không do Ban tổ chức Đại hội phát ra.

#### **V. Công bố kết quả trúng cử**

1. Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả bầu thành viên Hội đồng quản trị được Ban Kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội;
2. Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

#### **VI. Hiệu lực**

Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua và chỉ áp dụng cho việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 tại Đại hội này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

**CHỦ TỌA**