

**BÁO CÁO****Về tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Đông Á  
Năm 2024**

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

- Tên công ty: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á
- Địa chỉ trụ sở chính: 130 Phan Đăng Lưu, P.03, Quận Phú Nhuận, TP.HCM
- Điện thoại: (028) 3995 1483 Fax: (028) 5449 1216
- Vốn điều lệ: 5.000 tỷ đồng
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: thực hiện tuân thủ quy định pháp luật.

**I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông**

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

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

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



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

## 2. Các cuộc họp HĐQT:

| Stt | Thành viên HĐQT        | Số buổi họp HĐQT tham dự | Tỷ lệ tham dự họp | Lý do không tham dự họp   |
|-----|------------------------|--------------------------|-------------------|---|
| 1   | Ông Nguyễn Thanh Tùng  | 22                       | 22/22             |   |
| 2   | Ông Nguyễn Ngọc Tâm    | 22                       | 22/22             |   |
| 3   | Ông Trần Văn Đình      | 22                       | 22/22             |   |
| 4   | Ông Nguyễn Đình Trường | 21                       | 21/22             | <i>Ông Trường đi công tác</i>   |
| 5   | Ông Huỳnh Phương       | 22                       | 22/22             |   |
| 6   | Ông Cao Sĩ Kiêm        | 00                       | 00/22             | <i>Ông Cao Sĩ Kiêm đã có đơn xin từ nhiệm và được HĐQT DAB đồng ý; đang chờ ĐHCĐ gần nhất thông qua</i> |



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

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

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

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

- Chỉ đạo điều hành lãi suất một cách linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường, kiểm soát tốt việc cân đối giữa lãi suất huy động và cho vay. Định hướng tăng cơ cấu nguồn vốn trung dài hạn giúp DAB đảm bảo nguồn vốn bền vững trong hoạt động kinh doanh.

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

- Chỉ đạo quyết liệt, đẩy nhanh tiến độ, xây dựng và áp dụng linh hoạt các biện pháp thu hồi, xử lý nợ. Giám sát trực tiếp biện pháp và tiến độ thu hồi của những món nợ lớn, có nhiều vướng mắc.

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

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

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

- Chỉ đạo rà soát toàn diện, đầy đủ các quy định tại DAB nhằm kịp thời đáp ứng các quy định pháp luật mới, tăng cường tuân thủ trong hoạt động nhiệm vụ tại DAB.

- Thực hiện công tác truyền thông để duy trì hình ảnh thương hiệu của DAB.



Đặc biệt ưu tiên truyền thông về các sản phẩm cho vay của DAB, tạo dấu ấn về sản phẩm tín dụng của DAB trên thị trường và đối với khách hàng.

- Chủ trương cải tiến, nâng cấp ứng dụng Ebanking để đáp ứng quy định của NHNN từ ngày 01/01/2025, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, tạo nền tảng phát triển kinh doanh đối với nhóm khách hàng mới, khách hàng chi lương.

- Chú trọng công tác quản trị rủi ro như: đánh giá, phân tích tình hình hoạt động và những vấn đề liên quan đến rủi ro trọng yếu để triển khai các giải pháp khai thác hiệu quả nguồn vốn, kiểm soát chất lượng tín dụng đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành và hạn chế rủi ro phát sinh.

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

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

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

##### **4.1. Ủy ban Quản lý Rủi ro (UB QLRR)**

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

- Về tổ chức bộ máy hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro: hiện tại đã được thiết lập phù hợp với các quy định của pháp luật đi vào vận hành thông suốt.

- Các hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro trong năm 2024:

- + Thực hiện công tác giám sát hoạt động quản lý rủi ro tại DAB và định kỳ có Báo cáo tham mưu Hội đồng quản trị, nhận diện, đánh giá các vấn đề rủi ro trọng yếu trong năm 2024 và có một số kiến nghị đến Hội đồng Quản trị để chỉ đạo Tổng Giám đốc trong hoạt động điều hành, trong đó chú trọng đến: Các nội dung về chất lượng tín dụng, tình hình huy động vốn, an toàn hệ thống công nghệ thông tin; Công tác triển khai rà soát, sửa đổi tài liệu nội bộ tuân thủ Luật các Tổ chức tín dụng có hiệu lực từ ngày 01/7/2024; Công tác báo cáo định kỳ của các Công ty con, nhân sự đầu mối phụ trách Công ty con cho Chủ sở hữu; Hoạt động phân cấp thẩm quyền, ủy quyền phê duyệt cấp tín dụng; Công tác quản lý, bố trí, giám sát, phân công nhân sự tại các đơn vị kinh doanh; Công tác triển khai, thực hiện các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, Cơ quan Thanh tra giám sát, Ban Kiểm soát đặc biệt, các nghị quyết của HĐQT, chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT; Đề nghị rà soát tham mưu điều chỉnh mô hình tổ chức Khối Tín dụng, phối hợp đánh giá thực trạng hoạt động của hai Khối KHDN và Khối KHCCN để làm rõ trách nhiệm giám sát, phối hợp kiểm soát chất lượng tín dụng giữa ba khối; Tăng cường công



tác giám sát, kiểm soát và thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu, phân loại nợ, trích lập dự phòng; Kiểm soát điều hành nguồn vốn khả dụng hiệu quả và ở mức tỷ lệ dự trữ thanh khoản và khả năng chi trả trong vòng 30 ngày phù hợp; Đánh giá và xây dựng phương án nâng cao hiệu quả hoạt động mạng lưới DAB, trong đó có rà soát, bố trí lại nguồn nhân lực phù hợp,... Đồng thời, Ủy ban QLRR tiếp tục đề xuất một số kiến nghị đã nêu trước đây như: Đánh giá thực trạng cơ cấu nguồn vốn và các khoản đã đầu tư có khả năng chuyển hóa thành nguồn vốn khả dụng, kiểm soát vốn khả dụng hiệu quả và các vấn đề liên quan đến rủi ro lãi suất và thanh khoản; Tham mưu, báo cáo kế hoạch thời gian cụ thể danh mục tài liệu trình HĐQT thông qua việc ban hành kịp thời các Quy chế, Quy định, Quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT, đảm bảo tuân thủ đúng quy định theo Luật Các TCTD 2024; Cơ chế báo cáo định kỳ hoạt động của các công ty con định kỳ cho Chủ sở hữu,...

+ Nhận diện, đánh giá các vấn đề rủi ro trọng yếu trong năm 2024 và có một số kiến nghị đến Hội đồng Quản trị để chỉ đạo Tổng Giám đốc trong hoạt động điều hành, tập trung vào nhiều vấn đề cụ thể, trong đó có: Các nội dung liên quan đến kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình sử dụng nguồn vốn khả dụng Quý I/2024, vấn đề an toàn, an ninh công nghệ thông tin; Công tác kiểm soát đối với chất lượng tín dụng, xử lý nợ xấu và giám sát, kiểm tra đối với hoạt động cho vay ủy thác; Rà soát, đánh giá mô hình tổ chức Khôi Tín dụng; Tổ chức hoạt động của Tổ tiếp quỹ ATM khu vực TP Hồ Chí Minh; Công tác phát hành thẻ và sử dụng thẻ ATM; Hoạt động tư vấn khách hàng mua bảo hiểm phi nhân thọ; Đề nghị rà soát ban hành các tài liệu nội bộ “trọng yếu” để đảm bảo tuân thủ đúng quy định của Luật Các TCTD 2024; Rà soát lại công tác tháo gỡ cơ chế phê duyệt cho ĐVKD có tỷ lệ nợ xấu phát sinh mới vượt 2,5% nhưng có tỷ lệ nợ xấu gia tăng sau khi được tháo gỡ, đồng thời, chấn chỉnh công tác điều hành hoạt động tín dụng toàn hệ thống để ngăn chặn tình trạng nợ quá hạn, nợ xấu tiếp tục tăng; Bám sát việc khắc phục các sai sót, sai phạm, có biện pháp xử lý kịp thời các hành vi lừa đảo làm giả hồ sơ để vay vốn ngân hàng; Thực hiện nghiêm túc, kịp thời đúng nội dung các văn bản chỉ đạo của NHNN, CQ TTGS NHNN, Ban KSDB DAB, nội dung chỉ đạo của HĐQT thông qua tại các kỳ họp, các Nghị quyết của HĐQT, các thông báo của Chủ tịch HĐQT ký ban hành,...

+ Họp triển khai nhiệm vụ, kế hoạch công tác của Ủy ban Quản lý rủi ro và Tổ Giúp việc.

#### **4.2. Ủy ban Nhân sự (UBNS)**

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

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



các vị trí Lãnh đạo thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị đảm bảo phù hợp quy định pháp luật hiện hành và tình hình thực tế tại DAB.

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

- Đối với công tác đào tạo: Tính đến 31/12/2024, DAB đã hoàn thành triển khai tổ chức 39 khóa đào tạo dành cho CBNV toàn Ngân hàng; với tổng số lượt CBNV tham dự đạt 18.968 lượt. Hiện nay, DAB đang triển khai các khóa đào tạo dưới nhiều hình thức đa dạng như đào tạo tập trung theo Khu vực/ đơn vị, đào tạo qua E-learning, đào tạo trực tuyến qua lớp học ảo (thông qua Webex); đào tạo nghiệp vụ theo phương thức tự ôn luyện và kiểm tra trực tuyến. Ngoài ra, nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu đào tạo của các Đơn vị, DAB cũng đã triển khai đào tạo trên công việc thực tế (kèm cặp, hướng dẫn từ cán bộ có đủ năng lực, trình độ chuyên môn nghiệp vụ). Bên cạnh đó, trong thời gian nhiều văn bản quy phạm pháp luật đã được ban hành mới có hiệu lực từ 01/7/2024, DAB xây dựng, triển khai chương trình đào tạo để cập nhật, phổ biến kiến thức, các nội dung mới của Luật cho toàn thể CBNV nắm bắt, hiểu rõ và áp dụng trong thực tiễn.

- Tham mưu Hội đồng quản trị các nội dung liên quan đến chức năng, nhiệm vụ, định biên nhân sự cho các Đơn vị thuộc DAB nhằm đảm bảo phù hợp với nhu cầu, tình hình thực tế hoạt động của mỗi đơn vị cũng như phù hợp định hướng phát triển chung của toàn hàng.

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

- Triển khai rà soát, xây dựng bản mô tả chức danh cho các đơn vị Hội sở để làm căn cứ, cơ sở thực hiện các công tác quản lý nhân sự được thống nhất.

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

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

## 5. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị

| Stt | Ngày       | Nội dung  |
|-----|------------|---|
| 1   | 09/01/2024 | Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập và chi phí kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2024 |
| 2   | 10/01/2024 | Thông qua phương án giảm, miễn lãi đối với khách hàng của DAB   |



| Stt | Ngày      | Nội dung   |
|-----|-----------|--|
| 3   | 29/2/2024 | Thông qua chủ trương về việc thuê Luật sư bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp cho Ngân hàng TMCP Đông Á tham gia tố tụng trong vụ án hình sự liên quan đến khách hàng của DAB   |
| 4   | 07/3/2024 | Liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Quy chế cấp tín dụng tại DAB (QC-TD-001)   |
| 5   | 03/4/2024 | <ol style="list-style-type: none"> <li>Liên quan công tác kiểm kê tài sản toàn ngân hàng</li> <li>Liên quan đến công tác bổ nhiệm, tái bổ nhiệm nhân sự tại DAB</li> <li>Thông qua chủ trương về phương án ủy thác cho vay đối với đối tác</li> <li>Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế cấp tín dụng tại DAB (QC-TD-001)</li> <li>Thông qua chế độ nghỉ mát cho CBNV DAB năm 2024</li> </ol> Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT                             |
| 6   | 22/4/2024 | Liên quan đến việc giảm, miễn lãi, giảm miễn phí cho Khách hàng của DAB  |
| 7   | 25/4/2024 | Chủ trương về việc áp dụng chính sách phí thường niên cho thẻ đa năng ngưng giao dịch trong thời gian dài  |
| 8   | 07/5/2024 | Thông qua công tác nhân sự thuộc thẩm quyền HĐQT   |
| 9   | 29/5/2024 | Thông qua công tác nhân sự thuộc thẩm quyền HĐQT   |
| 10  | 05/6/2024 | Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh   |
| 11  | 06/6/2024 | Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh   |
| 12  | 19/6/2024 | Liên quan đến công trình xây dựng trụ sở Chi nhánh Hải Phòng   |
| 13  | 05/7/2024 | <ol style="list-style-type: none"> <li>Về chủ trương thuê dịch vụ tư vấn để chuẩn bị chuyển đổi CoreBanking;</li> <li>Về việc triển khai các bước chuẩn bị cho việc áp dụng báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế (IFRS);</li> <li>Về việc bổ sung kế hoạch chi phí chuyển mục đích sử dụng đất tại tỉnh Hậu Giang;</li> <li>Về việc nộp bổ sung thuế Giá trị gia tăng đối với hoạt động thư tín dụng (L/C) từ năm 2011 đến năm 2023 theo yêu cầu của Bộ Tài</li> </ol> |



| Stt | Ngày       | Nội dung   |
|-----|------------|--|
|     |            | chính;<br>5. Về việc bổ sung khoản chi phí đóng góp cho Quỹ phòng, chống thiên tai của các địa phương;<br>6. Liên quan đến việc sửa đổi và ban hành lại Quy chế Quản lý nhân sự tại Ngân hàng TMCP Đông Á (QC-QTNL-008);<br>Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT  |
| 14  | 22/7/2024  | Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh   |
| 15  | 12/8/2024  | Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh   |
| 16  |            | Thông qua việc bổ nhiệm Giám đốc Phòng Pháp chế - Khối Giám sát tuân thủ   |
| 17  | 23/8/2024  | 1. Thông qua công tác nhân sự thuộc thẩm quyền HĐQT<br>2. Liên quan đến ban hành các Quy chế, Quy định thuộc thẩm quyền HĐQT   |
| 18  | 12/9/2024  | Thông qua việc tái bổ nhiệm, gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với các Giám đốc/Phó Giám đốc Chi nhánh   |
| 19  | 08/10/2024 | 1. Thông qua việc ban hành lại Quy chế cấp tín dụng tại Ngân hàng TMCP Đông Á (QC-TD-001)<br>2. Thông qua việc ban hành lại Quy định phân loại tài sản có và trích lập dự phòng rủi ro tại Ngân hàng TMCP Đông Á (QuyĐ-TD-001)<br>3. Liên quan đến Quy chế quản lý Nhân sự tại Ngân hàng TMCP Đông Á;<br>Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT |
| 20  | 08/11/2024 | Thông qua phương án xử lý tài sản bảo đảm khoản vay của Khách hàng   |
| 21  | 25/12/2024 | Thông qua việc tái bổ nhiệm/ gia hạn thời gian giữ chức vụ đối với Ban Giám đốc Chi nhánh  |
| 22  | 10/01/2025 | 1. Thông qua các nội dung kế hoạch năm 2025<br>2. Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2025<br>3. Thông qua việc điều chỉnh nội dung Quy chế chính sách, chế độ các chức danh tại Công ty Kiều hối Đông Á<br>Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT  |



### III. Ban Kiểm soát

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

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

#### 2. Cuộc họp của BKS

| Stt | Thành viên BKS            | Số buổi họp tham dự | Tỷ lệ tham dự họp | Tỷ lệ biểu quyết | Lý do không tham dự họp |
|-----|---------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------------|
| 1   | Ông Trần Đức              | 03                  | 03/03             | 100%             |                         |
| 2   | Bà Nguyễn Thị Minh Nguyệt | 03                  | 03/03             | 100%             |                         |
| 3   | Ông Trần Quốc Toàn        | 03                  | 03/03             | 100%             |                         |

#### 3. Hoạt động giám sát của BKS

- BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, BDH trong việc thực hiện các định hướng kế hoạch kinh doanh làm cơ sở rà soát việc hoàn thành kế hoạch năm 2024 của DAB; giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng trong việc quản trị điều hành.

- Năm 2024, mặc dù kinh tế thế giới có nhiều dấu hiệu phục hồi thông qua các chỉ số lạm phát, tỷ lệ thất nghiệp....Tuy nhiên, vẫn tiềm ẩn nhiều rủi ro như lãi suất USD vẫn neo cao, giá nguyên vật liệu, giá vàng biến động mạnh, căng thẳng chính trị vẫn kéo dài và có dấu hiệu ngày càng mở rộng. Đối với tình hình kinh tế Việt Nam, NHNN đã đưa ra nhiều các giải pháp linh hoạt, kịp thời, trọng tâm đã phân nào đưa nền kinh tế 6 tháng phục hồi tích cực. Tuy nhiên vẫn còn đó những khó khăn như số doanh nghiệp rút khỏi thị trường ở mức cao thậm chí cao hơn số doanh nghiệp mới gia nhập thị trường, việc giải ngân đầu tư công vẫn còn gặp nhiều vướng mắc nên chưa thực hiện đúng theo kế hoạch, lượng vốn tiền gửi của người dân vẫn duy trì số lượng lớn trong hệ thống ngân hàng thay vì đưa vào nền kinh tế. Tín dụng của hệ thống ngân hàng vẫn có dấu hiệu suy giảm lớn, tỷ lệ nợ xấu không ngừng tăng cao.

- Trong bối cảnh đó, DAB vẫn gặp rất nhiều khó khăn trong công tác tín dụng: khó tăng trưởng tín dụng mới, nợ xấu tăng cao. Tình hình kinh doanh của DAB và ở một số một số đơn vị kinh doanh lợi nhuận âm vẫn kéo dài, tình hình kinh doanh của DAB



vấn lỗ và có xu hướng gia tăng so với năm trước.

- DAB hiện vẫn là Ngân hàng đang thuộc diện Kiểm soát đặc biệt, cũng chịu rất nhiều những khó khăn; HĐQT và BDH DAB đã chủ động, nỗ lực trong việc đưa ra các chính sách, giải pháp ứng phó thích hợp và tập trung thực hiện các biện pháp kinh doanh để tiếp tục khắc phục những tồn tại, hạn chế rủi ro duy trì hoạt động kinh doanh theo mục tiêu đề ra. Nhìn chung, HĐQT và BDH đã cố gắng tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

- Năm 2024, Ban lãnh đạo cấp cao của DAB không có thay đổi đối với các chức danh trong Ban điều hành và HĐQT.

- Việc thực hiện theo quy định của pháp luật: BKS tiếp tục theo dõi/ cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc).

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

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

- Năm 2024, trong việc thực hiện Quy chế nội bộ của DAB về việc phối hợp và trao đổi thông tin giữa Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Ban kiểm soát, Phòng kiểm toán nội bộ, các bên liên quan đã phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của DAB và lợi ích chung của toàn hệ thống. Trên cơ sở giám sát định kỳ, tổng hợp kết quả kiểm toán nội bộ các đợt và các kiến nghị đề xuất của BKS, HĐQT và BDH đã xem xét chấn chỉnh, chỉ đạo các đơn vị, cá nhân có liên quan. Mặt khác, HĐQT cũng đã tạo điều kiện cho BKS thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định.

- BKS có dự một số cuộc họp thường xuyên/ định kỳ của HĐQT, tài liệu các cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH được gửi đến BKS. BKS cũng được cung cấp các thông tin tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng phục vụ cho việc kiểm soát của BKS.

#### **5. Hoạt động khác của BKS**

BKS chỉ đạo trực tiếp Phòng kiểm toán nội bộ rà soát tình hình biến động nhân sự tại phòng để điều chỉnh kế hoạch và tiếp tục triển khai để hoàn thành kế hoạch kiểm toán trong năm 2024 đối với các đơn vị trong hệ thống DAB. BKS tổ chức họp và phân công lại nhiệm vụ trong BKS, tập trung cao trách nhiệm của Trưởng ban trong hoạt động của BKS và tăng cường công tác giám sát hoạt động của DAB và các Công ty con.



#### IV. Ban Điều hành (BDH)

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

#### V. Kế toán trưởng

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

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

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




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



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

Trân trọng./ 

**Nơi nhận:**

- Như đề gửi;
- Lưu VP.DongA Bank. 

**CHỦ TỊCH HĐQT**



**Nguyễn Thanh Tùng**