

Số: 257/2021/CV-VPB

Hà Nội, ngày 29 tháng 1 năm 2021

## BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY

Năm 2020

- Tên đơn vị: Ngân hàng Việt nam Thịnh Vượng (VPBank)
- Địa chỉ trụ sở chính : 89 Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội.
- Điện thoại: 04309288900 Fax: 043.9288901
- Email (đăng ký công bố thông tin): vanphonghdqt@vpbank.com.vn
- Vốn điều lệ: 25.299.679.660.000 đồng.
- Mã chứng khoán: VPB
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc/
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Đã thực hiện

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

Năm 2020, Đại hội đồng cổ đông VPBank đã cho ý kiến bằng văn bản và thông qua các nghị quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của VPBank (Nghị quyết số 01,02,03,04/2020 ngày 07/05/2020 và Nghị quyết số 05/2020 ngày 29/05/2020). Theo đó, ĐHCĐ VPBank năm 2020 đã thông qua các nội dung cơ bản như sau:

1. Thông qua Báo cáo tài chính, Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị Vpbank, Ban kiểm soát, Ban Điều hành VPBank về kết quả 2019 và kế hoạch hoạt động 2020.
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.
3. Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên VPBank năm 2020.
4. Thống nhất Phương án mua lại trái phiếu quốc tế đã phát hành 2019.
5. Thống nhất Phương án mua lại cổ phiếu đã phát hành của VPBank làm cổ phiếu quỹ năm 2020.
6. Thống nhất các nội dung liên quan đến hình thức họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến, Lấy ý kiến bằng văn bản thông qua hình thức bỏ phiếu điện tử; Bổ sung hình thức gửi thông báo mời họp, tài liệu họp, phiếu lấy ý kiến bằng email, tin nhắn hoặc hình thức điện tử khác...
7. Thống nhất các nội dung liên quan đến tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài.
8. Thống nhất một số chủ trương và việc phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện giữa hai kỳ đại hội liên quan đến thẩm quyền thực hiện vai trò chủ sở hữu tại các công ty con, vai trò quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy điều hành của Ngân hàng và các công việc đầu

tư/kinh doanh khác.

9. Thông qua việc xin cấp phép bổ sung một số ngành nghề kinh doanh mới của VPBank.
10. Thông qua bản Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng.
11. Thông qua Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị; Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát; Quy chế quản trị nội bộ mới.
12. Thống nhất số lượng thành HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2020-2025 và bầu cử các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới 2020-2025.

## II. Hội đồng quản trị.

### 1. Thông tin về Hội đồng quản trị và Các cuộc họp Hội đồng quản trị năm 2020:

Năm 2020, ĐHCĐ VPBank đã bầu lại Hội đồng quản trị nhiệm kỳ mới (2020-2025). Trong đó 04 thành viên được bầu lại và tiếp tục giữ các chức vụ như nhiệm kỳ trước tại VPBank; 01 thành viên HĐQT độc lập được bầu mới.

HĐQT VPBank cũng đã tổ chức 4 phiên họp định kỳ hàng quý (T1/2020 và T4/2020, Tháng 8/2020; Tháng 12/2020). Trong đó 02 phiên họp là thuộc HĐQT nhiệm kỳ cũ và 02 phiên họp sau khi HĐQT mới được bầu.

ST T	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ
1	Ngô Chí Dũng	Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm lại từ 29/05/2020		4	100%
2	Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm lại từ 29/05/2020		4	100%
3	Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm lại từ 29/05/2020		4	100%
4	Nguyễn Đức Vinh	Thành viên	Bổ nhiệm lại từ 29/05/2020		4	100%
5	Nguyễn Văn Hào	Thành viên độc lập	20/04/2015	29/05/2020	2	100%
6	Nguyễn Văn Phúc	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm mới từ 29/05/2020		2	

### 2. Các hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2020

HĐQT nhiệm kỳ cũ (2015-2020) thực hiện các nhiệm vụ đến 29/05/2020 và HĐQT nhiệm kỳ mới (2020-2025) thực hiện nhiệm vụ từ 30/5/2020. Các hoạt động chính của HĐQT bao gồm việc tổ chức các cuộc họp định kỳ và thực hiện biểu quyết thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản để triển khai thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông; thực hiện vai trò quản trị, giám sát hoạt động của Ban điều hành....

Năm 2020, giai đoạn 6 tháng đầu năm sự bùng phát của đại dịch Covid-19 đã có ảnh hưởng lớn tới tình hình kinh tế - xã hội của Việt Nam cũng như quốc tế và đối với chính hệ thống Ngân hàng. Hội đồng quản trị được sự tư vấn tham mưu của các Ủy ban chuyên môn liên quan, đã đưa ra các định hướng quản trị cho Ngân hàng, phù hợp với định hướng của Chính phủ/Ngân hàng nhà nước và thực trạng khách hàng, Ngân hàng, nhằm mục tiêu quản trị tốt nhất hoạt động của Ngân hàng trong bối cảnh môi trường kinh doanh bất ổn; đồng thời có thể đóng góp tốt nhất cho xã hội trong việc hỗ trợ các doanh nghiệp/cá nhân bị ảnh hưởng. Giai đoạn 06 tháng cuối năm, tình hình kinh tế xã hội đã ổn định hơn, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng cũng tiếp tục tăng trưởng mạnh mẽ, vì vậy Hội đồng quản trị cũng đã điều chỉnh các định hướng trọng tâm theo hướng cởi mở hơn song song với việc tiếp tục kiểm soát chặt quản trị rủi ro tín dụng. Các chính sách hạ lãi suất cho vay, hỗ trợ các cá nhân doanh nghiệp phục hồi sản xuất kinh doanh do bị ảnh hưởng của dịch bệnh.

Theo đó, năm 2020, Hội đồng quản trị đã thông qua các chủ trương, định hướng cơ bản như sau:

#### **Giai đoạn 6 tháng đầu năm**

- Thông qua kế hoạch kinh doanh quý và cả năm 2020 theo các kịch bản liên quan đến dịch bệnh.
- Thống nhất các chủ trương liên quan đến định hướng quản trị, điều hành của Ngân hàng theo Thông tư 52/2019/TT-NHNN.
- Thống nhất danh mục các dự án trọng điểm, có ý nghĩa quan trọng trong việc củng cố nền tảng và phát triển kinh doanh.
- Thống nhất các chủ trương, định hướng quản trị rủi ro, điều hành hoạt động kinh doanh, cũng như các điều chỉnh chính sách chính sách rủi ro cho phù hợp với định hướng/chỉ đạo của chính phủ và tình hình thực tế của nền kinh tế và bối cảnh xã hội giai đoạn 6 tháng đầu năm 2020. Theo đó, định hướng chủ yếu của giai đoạn này là việc đưa ra các chính sách siết chặt các lĩnh vực có rủi ro cao hơn, hạn chế tăng trưởng tín dụng mới cho các phân khúc tín chấp hoặc các khách hàng thuộc ngành nghề có khả năng bị tác động lớn; thực hiện rà soát đánh giá lại khách hàng theo danh mục để ban hành các chính sách hỗ trợ kịp thời; Rà soát và cắt giảm các hạng mục chi phí hoạt động chung của Ngân hàng...
- Thống nhất các đề xuất về mua/bán tài sản, các đề xuất phê duyệt tín dụng, đầu tư, cấp ngân sách hoạt động cho các dự án/đơn vị... vượt hạn mức của các Hội đồng, ủy ban chuyên môn của Ngân hàng.
- Sửa đổi/ban hành mới các quy định/chính sách về hoạt động kinh doanh, quản lý rủi ro như: Quy định mua bán trái phiếu doanh nghiệp, Quy định xếp hạng tín nhiệm cho nhóm khách hàng doanh nghiệp và định chế tài chính, Quy định về đánh giá chất lượng tài sản và tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; Chính sách khung đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, Chính sách quản trị vốn tự có....

- Thông qua các quyết định về thay đổi cơ cấu tổ chức của các khối Công nghệ thông tin, PHáp chế tuân thủ, Vận Hành, Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn, Tài chính; Tái cấu trúc lại Khối dịch vụ Ngân hàng số...theo tư vấn của Ủy ban Nhân sự.
- Thực hiện việc phân phối lợi nhuận 2019; Thực hiện việc sửa đổi và Ban hành/đăng ký Điều lệ mới; Quy chế tổ chức hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Quy chế quản trị nội bộ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

#### **Giai đoạn 6 tháng cuối năm:**

- Đánh giá, rà soát lại toàn bộ kết quả hoạt động kinh doanh 6 tháng đầu năm của từng đơn vị kinh doanh (các khối doanh nghiệp lớn, vừa và nhỏ; khách hàng cá nhân...) cũng như các đơn vị hỗ trợ (trong đó đặc biệt là các đơn vị thu hồi nợ, quản trị rủi ro, công nghệ thông tin...), từ đó thống nhất các định hướng hoạt động của 6 tháng cuối năm.
- Hội đồng quản trị cũng đã thống nhất điều chỉnh một số chiến lược số hóa trong công nghệ thông tin, chiến lược thu hồi nợ giai đoạn 2020-2022; Rà soát lại cơ cấu tổ chức của các khối SME, RB và điều chỉnh theo hướng chú trọng chất lượng/hiệu quả, tinh gọn bộ máy và chuyên môn hóa sâu.
- Hội đồng quản trị cũng đã thống nhất chính sách vốn cho năm 2021, điều chỉnh chính sách áp dụng cho khách hàng doanh nghiệp; Ban hành danh sách các hoạt động trọng yếu và rủi ro trọng yếu của Ngân hàng.
- Đánh giá và định hướng sớm hoạt động của Ngân hàng trong năm 2021 dựa trên các kịch bản tương ứng với các điều kiện kinh tế xã hội, từ đó Ban điều hành sẽ đưa ra các kế hoạch cụ thể về kinh doanh, nhân sự và các điều chỉnh về cơ cấu tổ chức, nhân sự cho phù hợp. Thống nhất kế hoạch kinh doanh và ngân sách của năm 2021.
- Thống nhất và tổ chức thực hiện việc phát hành cổ phiếu ưu đãi dành cho cán bộ nhân viên năm 2021.
- Ban hành khung lương của VPBank, các chính sách đãi ngộ cho cán bộ nhân viên cần ưu tiên giữ gìn; điều chỉnh cơ cấu tổ chức hoạt động của khối Vận hành.... theo ý kiến của Ủy ban Nhân sự

#### **3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành:**

- Tham gia các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng của Ban Điều hành (12 cuộc họp hàng tháng)
- Giám sát hoạt động của Ngân hàng qua các báo cáo hoạt động kinh doanh hàng ngày, tuần, tháng, quý và các báo cáo/đề xuất phát sinh khác từ Ban Điều hành.
- Giám sát thông qua việc xem xét và xử lý các thông tin từ các báo cáo của Ban Kiểm soát và Kiểm toán Nội bộ đối với các đơn vị của Ngân hàng.
- Giám sát thông qua việc tham gia các phiên họp/báo cáo của Ủy ban quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự...

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

##### **4.1 Ủy ban Nhân sự**

Năm 2020, Ủy ban nhân sự tiếp tục triển khai các hoạt động chuyên môn cụ thể liên quan đến lĩnh vực nhân sự, tư vấn cho Hội đồng quản trị ra các quyết định có liên quan:

- ✓ Xem xét và có các chỉ đạo kịp thời hàng tháng về các chỉ số nhân sự và hoạt động hàng tháng của Khối QTNNL và các công ty thành viên
- ✓ Xử lý/tư vấn cho HĐQT quyết định đối với hơn 800 đề xuất liên quan đến việc tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, điều chỉnh lương cho các vị trí quản lý
- ✓ Tư vấn cho HĐQT Phương án chia thưởng hiệu quả làm việc năm 2019.
- ✓ Xem xét và xử lý/tư vấn cho Hội đồng quản trị xử lý các hành vi vi phạm quy định nội bộ theo các mức độ phù hợp với quy định của Ngân hàng.
- ✓ Tiếp tục rà soát và triển khai phương án tối ưu hóa nguồn lực 2020 ở các khối có số lượng nhân sự nhiều nhất ngân hàng gồm tái cơ cấu mô hình bán hàng ở khối KHCHN, mô hình vận hành của khối SME, tái cơ cấu khối Vận hành theo hướng đẩy mạnh tự động hóa, đề xuất HĐQT xem xét phê duyệt
- ✓ Tư vấn cho HĐQT về phương án tái cơ cấu mô hình tổ chức & hoạt động của các khối Tín dụng, Khối QTRR, Khối CNTT, Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ, Khối KH doanh nghiệp; chuyển đổi mô hình kinh doanh bước tiếp theo đối với hai khối chiến lược của Ngân hàng là KHCHN & SME
- ✓ Tư vấn cho HĐQT về việc tập trung các hoạt động lõi tại Ngân hàng, dùng dịch vụ thuê ngoài cho các hoạt động không cốt lõi. Trong đó có việc đưa hoạt động Thu hồi nợ từ công ty con (VPBank AMC) về thành 1 TT tại Ngân hàng để nâng cao hiệu quả của hoạt động này.
- ✓ Đề xuất HĐQT rà soát và điều chỉnh Quy chế Phán quyết các vấn đề nhân sự và Quy chế lương thưởng để phù hợp hơn với tình hình thực tế.
- ✓ Tư vấn cho HĐQT việc ban hành mô hình kiểm soát tuân thủ áp dụng tại VPBank
- ✓ Tư vấn cho HĐQT về việc thành lập thêm 2 Trung tâm báo cáo trực tiếp cho TGD: TT phát triển đối tác và TT Quản lý bảng cân đối
- ✓ Tư vấn HĐQT trong việc cập nhật Nội quy lao động để phù hợp với quy định mới của Pháp luật và phù hợp với tình hình thực tế tại VPBank.
- ✓ Cập nhật quy định về Công tác phí và cơ chế chi trả trợ cấp trong thời gian nghỉ chế độ

#### 4.2 Ủy ban Quản lý rủi ro

Năm 2020 chứng kiến sự bùng phát của đại dịch Covid-19 với ảnh hưởng lớn tới tình hình kinh tế - xã hội nói chung cũng như thị trường tài chính ngân hàng nói riêng của Việt Nam. Đứng trước thách thức này, Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR) đã hoạt động linh hoạt và hiệu quả với vai trò là cơ quan tham mưu trực tiếp cho HĐQT về tất cả các vấn đề liên quan đến quản trị rủi ro, nhằm tăng cường công tác quản trị rủi ro ứng phó kịp thời trước những tác động phức tạp của dịch bệnh, đảm bảo duy trì chiến lược kinh doanh liên tục cho Ngân hàng.

UBQLRR đã tổ chức các cuộc họp trực tiếp (2 phiên họp vào Tháng 2/2020 và Tháng 7/2020) và thực hiện việc giám sát công tác quản trị rủi ro thông qua các báo cáo định kỳ hàng tháng từ các đơn vị liên quan, đảm bảo các biện pháp cần thiết được thực hiện ngay lập tức để tăng cường quản trị rủi ro trong thời kỳ dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp. Các hoạt động chính của Ủy ban:

- Căn cứ theo **Tuyên bố Khẩu vị rủi ro 2020** đã được xây dựng và ban hành cuối năm 2019, các chỉ số rủi ro luôn được UBQLRR theo dõi và quản lý sát sao với tần suất hàng tháng nhằm đảm bảo nắm bắt kịp thời hồ sơ rủi ro của Ngân hàng, từ đó có các biện pháp hành động nếu cần thiết. Trước diễn

biến phức tạp của dịch bệnh COVID-19 cũng như các tác động lớn đến nền kinh tế, VPBank đã đặt vấn đề quản trị rủi ro lên ưu tiên hàng đầu. Từ đó, vượt qua những thách thức trong năm 2020, VPBank đã thành công trong việc duy trì hồ sơ rủi ro của Ngân hàng riêng lẻ luôn nằm trong ngưỡng an toàn, tuân thủ với Tuyên bố Khẩu vị rủi ro 2020.

- Khẩu vị rủi ro 2021-2023 đã được UBQLRR chỉ đạo xây dựng và ban hành, đặt mục tiêu nâng cao chất lượng quản trị rủi ro tại VPBank trong dài hạn. Với việc lần đầu tiên VPBank đưa ra lộ trình 3 năm cho việc cải thiện các chỉ tiêu trọng yếu cho hồ sơ rủi ro của Ngân hàng, định hướng và kế hoạch quản trị rủi ro đã được Ban lãnh đạo truyền đạt cụ thể và rõ ràng cho các cấp tiếp nhận chỉ đạo và thực hiện sát sao.
- Các bài kiểm tra sức chịu đựng về vốn (ICAAP) và thanh khoản (ILAAP) của Ngân hàng đã được thực hiện với tần suất 2 lần 1 năm nhằm cập nhật sát sao những biến động trên nền kinh tế vĩ mô do tác động từ dịch bệnh COVID-19. Trong các bài kiểm tra sức chịu đựng này, đội ngũ triển khai đã xây dựng các kịch bản phản ánh sát nhất tình hình kinh tế bất ổn trong sáu tháng đầu năm cũng như đưa ra dự báo về nền kinh tế trong giai đoạn 3 năm tiếp theo, từ đó đánh giá tác động tới an toàn vốn và thanh khoản của ngân hàng trong ngắn hạn (1 năm) và dài hạn (3 năm), đảm bảo VPBank tuân thủ quy định của NHNN theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN và xa hơn là làm đầu vào quan trọng cho việc xây dựng kế hoạch vốn cũng như kế hoạch dự phòng thanh khoản cho VPBank.
- Với định hướng phát triển của VPBank là hướng tới áp dụng các tiêu chuẩn quốc tế về trích lập dự phòng, UBQLRR cũng đóng vai trò tham mưu và giám sát các đề xuất về mô hình xếp hạng tín dụng nội bộ với mục đích nâng cao tính dự báo và ổn định, giảm tỷ lệ gian lận và kiểm soát rủi ro tốt hơn.
- Trước diễn biến phức tạp của dịch Covid-19, UBQLRR là cánh tay hỗ trợ đắc lực cho HĐQT trong việc tham mưu và giám sát việc xây dựng, triển khai thành công Chiến lược quản trị kinh doanh liên tục cho toàn hàng nhằm phòng trừ và khắc phục những khó khăn gây ra bởi dịch bệnh Covid-19.
- Dưới sự tham mưu của UBQLRR, chính sách An ninh thông tin đã được ban hành, tạo ra cơ sở pháp lý để VPBank xây dựng các biện pháp đảm bảo an toàn bảo mật hệ thống thông tin của Ngân hàng cũng như phù hợp theo tiêu chuẩn ISO27001.

### III. Ban kiểm soát

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

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/ không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Bà Nguyễn Thị Mai Trinh	Trưởng Ban Kiểm soát	Từ ngày 29/05/2020	Tiến sỹ kinh tế
2	Ông Ngô Phương Chí	Trưởng Ban Kiểm soát	Đến ngày 29/05/2020	Thạc sỹ Thương mại và Quản lý
3	Bà Nguyễn Thị Bích Thủy	Thành viên chuyên trách	Đến ngày 29/05/2020 (*)	Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng

4	Bà Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên chuyên trách	Từ ngày 10/04/2017	Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng
5	Bà Kim Ly Huyền	Thành viên	Từ ngày 26/04/2019	Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng
6	Ông Vũ Hồng Cao	Thành viên	Từ ngày 26/04/2019	Cử nhân Tài chính Ngân hàng

(\*) Ngày 31/01/2020, BKS nhận được đơn của Bà Nguyễn Thị Bích Thủy – Thành viên BKS gửi ĐHĐCĐ và HĐQT xin từ nhiệm vì lý do cá nhân, BKS đã thống nhất các nội dung công việc của bà Thủy sẽ được bàn giao kể từ ngày 01/02/2020 lại cho Thành viên BKS khác thực hiện cho đến khi chính thức được ĐHĐCĐ thông qua việc từ nhiệm ngày 29/05/2020.

## 2. Cuộc họp của BKS.

Stt	Thành viên BKS	Số buổi họp dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Ngô Phương Chí	3	100%	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Mai Trinh	6	100%	100%	
3	Nguyễn Thị Bích Thủy	1	100%	100%	(*): Xem ghi chú tại mục 1 ở trên.
4	Trịnh Thị Thanh Hằng	9	100%	100%	
5	Kim Ly Huyền	9	100%	100%	
6	Vũ Hồng Cao	9	100%	100%	

Trong năm 2020, BKS đã tổ chức 09 cuộc họp định kỳ và đột xuất để triển khai các công việc theo chức năng, nhiệm vụ của BKS. Tại các cuộc họp, BKS cũng đã đánh giá việc hoàn thành nhiệm vụ và có các điều chỉnh kịp thời đối với hoạt động của BKS. Thông qua các cuộc họp định kỳ và đột xuất với KTNB, BKS có các định hướng và chỉ đạo KTNB các công tác liên quan đến chức năng nhiệm vụ của BKS, của Khối KTNB ... Cụ thể:

- ✓ Ngày 31/01/2020: Họp Quý I/2020 BKS: (i) Tổng kết hoạt động BKS năm 2019; (ii) Trao đổi về từ nhiệm của 01 thành viên BKS và (iii) Kế hoạch trọng tâm Quý I/2020;

- ✓ Ngày 16/03/2020: Họp BKS thông qua kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2019;
- ✓ Ngày 15/04/2020: Họp Quý II/2020- BKS: (i) Tổng kết hoạt động của BKS Quý I năm 2020; (ii) Thông qua Báo cáo hoạt động BKS năm 2019 và dự thảo quy chế Tổ chức hoạt động của BKS để trình ĐHĐCĐ và (iii) Kế hoạch trọng tâm Quý II/2020;
- ✓ Ngày 29/05/2020: Họp bầu các chức danh BKS nhiệm kỳ 2020-2025
- ✓ Ngày 01/06/2020: Họp phân công nhiệm vụ các thành viên BKS
- ✓ Ngày 06/08/2020: Họp Quý III/2020 BKS: (i) Tổng kết hoạt động của BKS Quý II năm 2020; (ii) Thông qua điều chỉnh kế hoạch kiểm toán 2020 và (iii) Kế hoạch trọng tâm Quý III/2020;
- ✓ Ngày 19/08/2020: Họp BKS thông qua kết quả thẩm định BCTC 6 tháng 2020
- ✓ Ngày 28/10/2020: Họp Quý 4/2020- BKS: (i) Tổng kết hoạt động của BKS Quý III/2020; (ii) Thông qua Hướng dẫn một số nguyên tắc chính trong Lập kế hoạch kiểm toán năm 2021 và (iii) Kế hoạch trọng tâm Quý IV/2020
- ✓ Ngày 10/12/2020: Họp Thông qua kế hoạch kiểm toán năm 2021

### **3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông:**

Hoạt động giám sát của BKS đã chú trọng chủ yếu vào: (i) Công tác quản trị điều hành của VPBank, hoạt động quản trị rủi ro đối với các rủi ro và hoạt động trọng yếu; (ii) Việc thực hiện của HĐQT, BDH đối với các định hướng, mục tiêu và chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 của VPBank đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Trong năm 2020, dựa trên các nội dung chiến lược, kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính, quản trị rủi ro... của Ngân hàng, BKS đã (i) định hướng hoạt động của Khối KTNB để kịp thời hạn chế các rủi ro, tăng cường tính hiệu quả đối với hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng; (ii) bố trí Khối KTNB tổ chức và tham dự các cuộc họp định kỳ với các đơn vị trong Ngân hàng để nắm bắt thông tin kịp thời. Đối với Ban Điều hành, BKS cũng tổ chức họp định kỳ hàng tháng để cùng trao đổi về các phát hiện, các kiến nghị giải pháp khắc phục mang tính hệ thống, góp phần cải thiện quy trình, nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

Thông qua kết quả giám sát ở các cấp độ, BKS đã chỉ ra những tồn tại trong quá trình hoạt động của Ngân hàng, kịp thời đưa ra những kiến nghị với HĐQT, BDH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/ hoàn thiện quy định nội bộ... nhằm hạn chế và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

### **4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS/ Ủy ban Kiểm toán đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác:**

HĐQT, BDH, BKS đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát đảm bảo BKS triển khai và hoàn thành nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, và quy chế tổ chức hoạt động của BKS. Các ý kiến, kiến nghị của BKS, KTNB tại các cuộc họp đã được ghi nhận và cơ bản được HĐQT, BDH tiếp thu, bổ sung, chỉnh sửa phù hợp.

### **5. Hoạt động khác của BKS/ Ủy ban Kiểm toán (nếu có):**



Quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ:

BKS có các định hướng và chỉ đạo KTNB triển khai kế hoạch kiểm toán hàng năm. Kế hoạch kiểm toán năm 2020 được xây dựng dựa trên nguyên tắc đánh giá rủi ro xem xét nhiều khía cạnh để đảm bảo bao quát được các rủi ro chính trong các hoạt động, bộ phận và quy trình trọng yếu của Ngân hàng. Năm 2020, có tổng số 45 cuộc kiểm toán được phê duyệt thực hiện. Kết quả của các cuộc kiểm toán đã góp phần hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.

Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của KTNB luôn được BKS thúc đẩy và có sự phối hợp từ Ban điều hành nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của Kiểm toán với mục tiêu không ngừng hoàn thiện và nâng cao Hệ thống Kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế các rủi ro cho Ngân hàng. Bên cạnh đó, BKS cũng luôn quan tâm và đôn đốc công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của Thanh tra NHNN và các bên hữu quan- nếu có liên quan đến hoạt động của BKS và KTNB.

Trong năm 2020, BKS đã chỉ đạo KTNB tổ chức rà soát đề sửa đổi và ban hành mới một số văn bản đáp ứng các yêu cầu thay đổi của Pháp luật như: Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; Cập nhật Hướng dẫn một số nguyên tắc chính trong Lập kế hoạch kiểm toán năm... Ngoài ra, BKS cũng đã chỉ đạo và giám sát KTNB trong việc cập nhật các thay đổi pháp luật, chiến lược của Ngân hàng để kịp thời cập nhật các rủi ro, điều chỉnh kế hoạch kiểm toán...

Công tác thẩm định báo cáo tài chính:

Theo quy định của Luật các TCTD, BKS đã tổ chức triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm của VPBank nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo tài chính trình ĐHĐCĐ thường niên theo đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VPBank.

Công tác báo cáo NHNN:

Đối với công tác báo cáo NHNN, Ngân hàng luôn tuân thủ và kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà Nước các nội dung theo yêu cầu định kỳ và đột xuất.

Công tác Đào tạo, tuyển dụng, quản trị nhân sự:

Không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự cũng như giữ chân các nhân sự quan trọng của KTNB thông qua việc phát triển, đào tạo về chuyên môn, nghiệp vụ, kỹ năng mềm và thuê ngoài đào tạo chuyên sâu về các kiến thức mới như ICAAP; cập nhật kiến thức chuyên môn về kiểm toán, quản trị rủi ro, các khóa kỹ năng mềm nâng cao ....

### III. Ban Tổng giám đốc

STT	Thành viên Ban TGD	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm
1	Ông Nguyễn Đức Vinh	16.09.1958	Thạc sỹ quản trị kinh doanh – Trường quản lý HEC, Pháp.	04.07.2012
2	Bà Lưu Thị Thảo	08.04.1974	Cử nhân kế toán - Học viện ngân hàng; Thành viên của Hiệp hội kế toán công chứng Anh Quốc (ACCA) Thành viên của Hiệp hội kế toán công chứng Úc (CPA Australia).	01.05.2019
3	Ông Nguyễn Thanh Bình	25.05.1966	Cử nhân tài chính ngân hàng/ Chương trình đào tạo sau đại học về Chính sách công - Fulbright Việt Nam	01.01.2002
4	Ông Phan Ngọc Hòa	03.01.1971	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh - Đại học Kinh tế TP Hồ Chí Minh	23.01.2010
5	Bà Dương Thị Thu Thủy	04.03.1965	Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh Cao cấp – Đại học Kinh tế Quốc Dân HN.	01.12.2010
6	Ông Nguyễn Thành Long	19.07.1966	Thạc sỹ Luật học – Đại học Luật Hà Nội	04.07.2014
7	Ông Phạm Phú Khôi	16.12.1963	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh - Đại học Pennsylvania, Hoa Kỳ	06.07.2015
8	Ông Đinh Văn Nho	02.10.1977	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh - Đại học Benedictine, Hoa Kỳ	01.07.2018
9	Ông Phùng Duy Khương	24.07.1976	Thạc sỹ Kế toán - Đại học Monash - Úc	03.01.2019

	Các trường hợp miễn nhiệm trong năm 2020			
1	Ông Fung Kai Jin	02.11.1964	Thạc sỹ	01.08.2020
2	Ông Kosaraju Kiran Babu	15.11.1969	Cử nhân	01.02.2020
3	Ông Sanjeev Nanavati	18.07.1959	Thạc sỹ	10.02.2020

**IV. Kế toán trưởng**

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm
Nguyễn Thị Thu Hằng	22.11.1973	Thạc sỹ kinh tế chuyên ngành kế toán kiểm toán – Học viện Tài chính Hà nội	28.12.2012

**V. Quản trị công ty:**

Hoạt động Quản trị công ty luôn là một lĩnh vực mà VPBank chú trọng và liên tục tăng cường các hoạt động nhằm nâng cao hơn nữa vai trò, hiệu quả của hoạt động quản trị tại Ngân hàng. Năm 2020 là năm thứ 2 VPBank tiếp tục đồng hành Viện Thành viên Hội đồng Quản trị Việt Nam (VIOD) với tư cách là thành viên Doanh nghiệp hạng Bạch Kim. Theo đó, các thành viên Hội đồng quản trị VPBank và các cá nhân, bộ phận có liên quan trực tiếp đến các hoạt động quản trị của Ngân hàng như Thư ký công ty; Bộ phận quan hệ nhà đầu tư, Thành viên Ban kiểm soát/kiểm toán nội bộ của NH liên tục được cập nhật các thông tin mới về các chuẩn mực, quy định mới và các phân tích thông lệ tốt về quản trị công ty do VIOD cung cấp thông qua việc tham gia các chương trình, sự kiện, các khóa đào tạo, diễn đàn thường niên do đơn vị tổ chức.

Năm 2020, 01 thành viên trực thuộc Ban Tổng giám đốc và 01 Người phụ trách quản trị công ty đã tham gia đào tạo và nhận chứng chỉ chương trình đạo tạo Quản trị tiên tiến (GEP) do VIOD cấp.

**VI. Danh sách người nội bộ, người có liên quan và giao dịch của người có liên quan của VPBank với VPBank (Phụ lục đính kèm).**

**VII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ (Phụ lục đính kèm).**

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT & BKS (để biết)
- Lưu VP HĐQT.

**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Ngô Chí Dũng**

**PHỤ LỤC BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY**  
 (Năm 2020)

2,529,967,966

**Thay đổi danh sách về người có liên quan của Công ty đại chúng:**

STT	Tên tổ chức/ cá nhân	Chức vụ công tác tại Công ty (nếu có)	Số CMTND/ĐKKD	Ngày cấp CMTND/ĐKKD	Nơi cấp CMTND/ĐKKD	Địa chỉ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do
1	Kiran Babu Kosaraju	Phó Tổng Giám đốc					28/11/2017	2/7/2020	Chấm dứt HĐLĐ
2	Sanjeev Nanavati	Phó Tổng Giám đốc					16/7/2018	2/7/2020	Chấm dứt HĐLĐ
3	Nguyễn Văn Hào	Thành viên HĐQT độc lập					20/4/2015	29/05/2020	Hết nhiệm kỳ 5 năm HĐQT
4	Ngô Phương Chí	Trưởng ban kiểm soát					10/4/2017	29/05/2020	Hết nhiệm kỳ 5 năm BKS
5	Nguyễn Thị Bích Thủy	Thành viên BKS					21/4/2014	29/05/2020	Hết nhiệm kỳ 5 năm BKS
6	Nguyễn Văn Phúc	Thành viên HĐQT độc lập					29/05/2020		Mới được bổ nhiệm vị trí thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025
7	Nguyễn Thị Mai Trinh	Trưởng ban kiểm soát					29/05/2020		Mới được bổ nhiệm vị trí thành viên Ban Kiểm Soát nhiệm kỳ 2020-2025
8	Fung Kai Jin	Phó Tổng Giám đốc					06/10/2014	8/13/2020	Chấm dứt HĐLĐ

**Giao dịch của cổ đông nội bộ và người có liên quan**

Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan

2,529,967,966

TT	Họ tên	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Mối quan hệ đối với công ty/ người nội bộ	Loại hình Giấy NSH (*) (CMND/ Passport/ Giấy ĐKKD)	Số Giấy NSH	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
1	Ngô Chí Dũng	Chủ tịch HĐQT							121,687,982	4.810%	
1.1	Ngô Chí Trinh		Bố ruột						-	-	
1.2	Vũ Thị Quyên		Mẹ ruột						120,700,954	4.771%	
1.3	Hoàng Anh Minh		Vợ						121,021,046	4.784%	
1.4	Ngô Minh Phương		Con ruột						4,000,000	0.158%	
1.5	Ngô Phương Anh		con ruột						-	-	
1.6	Ngô Chí Trung Johnny		Con ruột						-	-	
1.7	Ngô Thị Khánh Hòa		Chị ruột						-	-	
1.8	Ngô Thanh Hằng		Chị ruột						-	-	
1.9	Công ty cổ phần Bích Bích		Công ty do bà Ngô Minh Phương - con ruột sở hữu trên 10% VĐL								
2	Bùi Hải Quân	Phó chủ tịch HĐQT							57,900,348	2.289%	
2.1	Bùi Đình Đô		Bố ruột						-	-	



4.4	Nguyễn Phúc An		con ruột							-	-
4.5	Nguyễn Phúc Hiếu		con ruột							-	-
4.6	Nguyễn Thị Hạnh		Chị ruột								
4.7	Nguyễn Thị Vinh		Em ruột								
4.8	Nguyễn Thị Hoa		Em ruột								
4.9	Nguyễn Văn Tho		Em ruột							-	-
5	Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám Đốc kiêm Thành viên HĐQT								32,418,442	1.281%
5.1	Nguyễn Văn Sâm		Bố ruột							-	-
5.2	Phạm Thị Thanh		mẹ ruột							-	-
5.3	Đỗ Quỳnh Ngân		vợ							16,181,700	0.640%
5.4	Nguyễn Đức Giang		con ruột							10,061,971	0.398%
5.5	Nguyễn Quỳnh Phương		con ruột							-	-
5.6	Nguyễn Thị Nhung		chị ruột							-	-
5.7	Nguyễn Đức Tâm		anh ruột							-	-
5.8	Nguyễn Đức Thịnh		anh ruột							-	-
5.9	Nguyễn Đức Lợi		anh ruột							-	-
5.10	Nguyễn Thị Kim Hải		chị ruột							-	-
5.11	Nguyễn Thị Nguyệt Nga		chị ruột							-	-
5.12	Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPB FC)		Công ty con của VPBank do người kê khai là thành viên HĐQT							-	-
5.13	Công ty TNHH tư vấn và đào tạo Thành Đạt		Công ty do bà Đỗ Quỳnh Ngân góp vốn							-	-
5.14	Công ty cổ phần đầu tư và thương mại Đông Sơn		Công ty do bà Đỗ Quỳnh Ngân góp vốn							-	-
5.15	Công ty TNHH Thương mại Hữu Lợi		Công ty do con trai Nguyễn Đức Giang sở hữu 34% vốn điều lệ							-	-
6	Nguyễn Thị Mai Trinh	Trưởng ban kiểm soát								2	0.000%
6.1	Nguyễn NghiêM Minh		Bố ruột							-	-
6.2	Trần Thị Bạch Mai		Mẹ ruột							9	0.000%
6.3	Dương Việt Long		Chồng							1	0.000%
6.4	Dương Nguyễn Mai Linh		Con ruột							249	0.000%
6.5	Dương Chiêu An		Con ruột							-	-
6.6	Nguyễn Minh Trung		Anh Trai								
6.7	Công ty TNHH Linh An Việt Nam		Công ty do bà Nguyễn Thị Mai Trinh sở hữu 90% Vốn điều lệ							-	-
6.8	Công ty TNHH Thương mại đầu tư TLD		Công ty do bà Nguyễn Thị Mai Trinh 44% Vốn điều lệ							-	-
7	Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên Ban Kiểm soát								53,540	0.002%
7.1	Trịnh Bá Phiến		Bố ruột							-	-
7.2	Nguyễn Thị Đán		Mẹ ruột							-	-
7.3	Nghiêm Xuân Đức		Chồng							-	-
7.4	Nghiêm Xuân Tùng		Con ruột							-	-
7.5	Nghiêm Xuân Sơn		Con ruột							-	-
7.6	Trịnh Thị Thanh Mai		Chị ruột							-	-
7.7	Trịnh Thanh Chương		Anh ruột							-	-
7.8	Trịnh Thị Thanh Vân		Chị ruột							-	-

mua thêm 20 cổ

7.9	Trịnh Thị Thanh Nhân		Chị ruột						-	-	
7.10	Công ty TNHH Transland Hà Nội		Công ty do ông Trịnh Thanh Chương anh ruột làm Chủ tịch HĐQT						-	-	
8	Kim Ly Huyền	Thành viên Ban Kiểm soát							100,000	0.004%	
8.1	Kim Ngọc Chính		bố ruột						-	-	
8.2	Lê Thị Sơn		mẹ ruột						-	-	
8.3	Lê Như Ngọc		Chồng						-	-	
8.4	Lê Huyền My		Con ruột						-	-	
8.5	Lê Hoàng Nguyên		Con ruột						-	-	
8.6	Kim Ngọc Quang		Em ruột						-	-	
8.7	Kim Ngọc Tuyền		Em ruột						-	-	
8.8	Công ty phát triển dịch vụ giá trị gia tăng- chi nhánh Tổng công ty truyền thông (Công ty VNPT VAS)		Công ty TNHH do em trai Kim Ngọc Tuyền làm Tổng Giám đốc						-	-	
9	Vũ Hồng Cao	Thành viên Ban Kiểm soát							101,820	0.004%	
9.1	Vũ Oanh		bố ruột						-	-	Đã mất
9.2	Trần Thị Thạch		mẹ ruột						-	-	
9.3	Giang Thị Thu Hà		Vợ						-	-	
9.4	Vũ Gia Hiền		Con ruột						-	-	còn nhỏ
9.5	Vũ Bích Tuyên		Chị ruột						-	-	
9.6	Vũ Thị Kim Tuyền		Chị ruột						-	-	
10	Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc							2,200,000	0.087%	
10.1	Lưu Hùng Chương		bố ruột						-	-	đã mất
10.2	Phạm Thị Nha		mẹ ruột						-	-	
10.3	Hoàng Đình Lợi		chồng						-	-	
10.4	Hoàng Minh Đức		con ruột						-	-	
10.5	Hoàng Minh Trí		con ruột						-	-	
10.6	Lưu Thị Phương		chị ruột						-	-	
10.7	Lưu Thị Hoa		em ruột						-	-	
10.8	Lưu Hùng Kiên		em ruột						-	-	
10.9	Công ty TNHH quản lý tài sản Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank AMC)		Công ty con của VPBank do người kê khai là thành viên HĐQT						-	-	
10.10	Công ty Cổ phần Năng lượng và Bất động sản Trường Thành		Công ty do chồng là ông Hoàng Đình Lợi là Phó chủ tịch HĐQT						-	-	
10.11	Công ty Cổ phần Đầu tư Xây dựng 108 Trường Thành		Công ty do chồng là ông Hoàng Đình Lợi đang là thành viên Hội đồng quản trị						-	-	
10.12	Công ty Cổ phần Đầu tư và Xây dựng Việt Mỹ (Tên cũ: CTCP Bê Tông Việt Mỹ)		Công ty do chồng là ông Hoàng Đình Lợi đang là Chủ tịch HĐQT						-	-	
10.13	Công ty Cổ phần Đầu tư và Xây dựng Công nghiệp Việt Mỹ (Tên cũ: CTCP Chợ truyền thống Việt Nam)		Công ty do chồng là ông Hoàng Đình Lợi đang là Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc						-	-	

10.14	Công ty Cổ phần Tập đoàn Trường Thành Việt Nam		Công ty do chồng là ông Hoàng Đình Lợi đang là Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc						-	-	
11	Phan Ngọc Hòa	Phó Tổng Giám đốc							296,900	0.012%	
11.1	Phan Ngọc Anh		bố ruột						-	-	
11.2	Võ Thị Thiệu		Mẹ ruột						-	-	Đã mất
11.3	Lê Mộng Đài Trang		vợ						-	-	
11.4	Phan Lê Bảo Thy		con ruột						-	-	
11.5	Phan Lê Bảo Nghi		con ruột						-	-	
11.6	Phan Thị Ngọc Mỹ		Chị ruột						-	-	
11.7	Phan Thị Mỹ Hiệp		Chị ruột						-	-	
11.8	Phan Thị Ngọc Nga		Chị ruột						-	-	
11.9	Phan Phú Hòa		em ruột						-	-	
11.10	Phan Ngọc Thành		em ruột						-	-	
11.11	Phan Tiến Đạt		em ruột						-	-	
11.12	Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPB FC)		Công ty con của VPBank do người kê khai là thành viên HĐQT						-	-	
12	Dương Thị Thu Thủy	Phó Tổng Giám đốc							709,200	0.028%	
12.1	Dương Tuấn		bố ruột						-	-	Đã mất
12.2	Trần Thị Nguyệt Thu		mẹ ruột						-	-	
12.3	Nguyễn Hải Vân		chồng						-	-	
12.4	Nguyễn Thái Sơn		con ruột						-	-	
12.5	Nguyễn Minh Nguyễn		con ruột						-	-	Còn nhỏ
12.6	Nguyễn Trang Nguyễn		con ruột						-	-	Còn nhỏ



12.7	Dương Tuấn Đức		em ruột						-	-	
12.8	Dương Mỹ Hạnh		em ruột						-	-	
12.9	Công ty Cảng Sài Gòn		Công ty do người kê khai làm thành viên Ban kiểm soát						-	-	
12.10	Công ty cổ phần Đồng Xuân		Công ty do người kê khai làm Trưởng Ban kiểm soát						-	-	
13	Nguyễn Thành Long	Phó Tổng Giám đốc							109,550	0.004%	
13.1	Nguyễn Luân		bố ruột						-	-	Đã mất
13.2	Nguyễn Thị Hoat		mẹ ruột						-	-	
13.3	Nguyễn Thị Vân Khanh		vợ						-	-	
13.4	Nguyễn Minh Trang		con ruột						-	-	
13.5	Nguyễn Phương Anh		con ruột						-	-	



13.6	Nguyễn Tiến Đạt		anh ruột						-	-	
13.7	Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản (SHB AMC Co.,Ltd.)		Công ty do vợ là bà Nguyễn Thị Vân Khanh là Giám đốc/ Tổng giám đốc						-	-	
14	Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc							136,540	0.005%	
14.1	Phạm Phú Thọ		Bố ruột						-	-	đã mất
14.2	Nguyễn Thị Ngọc Tuyết		Mẹ ruột						-	-	đã mất
14.3	Hoàng Thị Tuyết Hạnh		Vợ						-	-	
14.4	Phạm Thị Xuân Yến		Con ruột						-	-	còn nhỏ
14.5	Phạm Phú Minh		Con ruột						-	-	còn nhỏ
14.6	Phạm Xuân Khanh		Con ruột						-	-	còn nhỏ
14.7	Phạm Phú Nguyễn		Em ruột						-	-	
15	Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc							321,060	0.013%	
15.1	Nguyễn Khắc Miến		Bố ruột						-	-	
15.2	Vân Thị Vương		Mẹ ruột						-	-	
15.3	Nguyễn Thị Ngọc Anh		Vợ						968,326	0.038%	
15.4	Nguyễn Ngọc Ánh		Con ruột						-	-	
15.5	Nguyễn Anh Tuấn		Con ruột						-	-	
15.6	Nguyễn Minh Anh		Con ruột						-	-	còn nhỏ
15.7	Nguyễn Quang Minh		Anh ruột						-	-	Thương binh, đã nghỉ hưu
15.8	Nguyễn Thanh Nam		Anh ruột						-	-	
15.9	Nguyễn Thanh An		Em ruột						-	-	Đã mất
15.10	Nguyễn Thị Thanh Nhân		Em ruột						289,101	0.011%	
15.11	Nguyễn Thanh Bắc		Em ruột						30,620	0.001%	
15.12	Công ty cổ phần Thông tin tin dụng Việt Nam (PCB)		Công ty do người kê khai làm Trưởng Ban kiểm soát						-	-	
15.13	Công ty TNHH quản lý tài sản Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank AMC)		Công ty do người kê khai làm Chủ tịch HĐQT						-	-	
15.14	Công đoàn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng Hội sở		Ông Nguyễn Thanh Bình là chủ tịch Công đoàn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng Hội sở						4,263,115	0.169%	
16	Đình Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc							348,750	0.014%	
16.1	Đình Văn Thiệu		Bố ruột						-	-	
16.2	Cao Thị Đê		Mẹ ruột						-	-	
16.3	Nguyễn Chinh Thắng		Vợ						-	-	
16.4	Đình Mai Chi		Con ruột						-	-	
16.5	Đình Minh Anh		Con ruột						-	-	còn nhỏ
16.6	Đình Việt Dũng		Con ruột						-	-	còn nhỏ
16.7	Đình Thị Thương		Em ruột						-	-	
16.8	Đình Văn Tùng		Em ruột						-	-	
17	Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc							200,000	0.008%	
17.1	Phùng Quốc Khánh		Bố ruột						-	-	
17.2	Lương Thị Kim Phụng		Mẹ ruột						-	-	
17.3	Trần Thị Trường An		Vợ						-	-	
17.4	Phùng Cao Khang		Con ruột						-	-	
17.5	Phùng An Lam		Con ruột						-	-	
17.6	Phùng Thị Tường Vi		Em ruột						-	-	
18	Lê Hoàng Khánh An	Giám đốc Tài chính							106,962	0.004%	
18.1	Lê Quang Minh		Bố ruột						-	-	
18.2	Hoàng Thị Tâm		Mẹ ruột						-	-	
18.3	Lê Hoàng Khánh Trang		Em ruột						-	-	
19	Nguyễn Thị Thu Hằng	Kế Toán Trưởng							109,680	0.004%	

19.1	Nguyễn Văn Mão		Bố ruột						-	-	Đã mất
19.2	Bùi Thị Hà		Mẹ ruột						-	-	
19.3	Hoàng Đức Tiến		Chồng						-	-	
19.4	Hoàng Vũ		Con ruột						-	-	
19.5	Hoàng Lan Phương		Con ruột						-	-	Còn nhỏ
19.6	Nguyễn Bích Thủy		Chị ruột						-	-	Đã mất
19.7	Nguyễn Bích Ngọc		Em ruột						-	-	

Giao dịch/Hợp đồng của VPBank và người có liên quan: Được thể hiện tại mục riêng tại Báo cáo tài chính kiểm toán 2020 của VPBank

Giao dịch cổ phiếu trong năm

STT	Người thực hiện giao dịch	Cổ đông nội bộ/Quan hệ với cổ đông nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ (31/12/2019)		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ (31/01/2020)		Lý do tăng, giảm (mua, bán, cổ tức thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám Đốc kiêm Thành viên HĐQT	16,002,943	0.633%	32,418,442	1.281%	Mua cổ phiếu ESOP
2	Vũ Hồng Cao	Thành viên Ban Kiểm soát	50,140	0.002%	101,820	0.004%	Mua cổ phiếu ESOP
3	Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc	2,000,000	0.079%	2,200,000	0.087%	Mua cổ phiếu ESOP
4	Phan Ngọc Hòa	Phó Tổng Giám đốc	150,000	0.006%	296,900	0.012%	Mua cổ phiếu ESOP
5	Dương Thị Thu Thủy	Phó Tổng Giám đốc	600,000	0.024%	709,200	0.028%	Mua cổ phiếu ESOP và bán cổ phiếu
6	Nguyễn Thành Long	Phó Tổng Giám đốc	45,970	0.002%	109,550	0.004%	Mua cổ phiếu ESOP
7	Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc	62,680	0.002%	136,540	0.005%	Mua cổ phiếu ESOP và bán cổ phiếu
8	Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc	200,000	0.008%	321,060	0.013%	Mua cổ phiếu ESOP
9	Đình Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc	200,000	0.008%	348,750	0.014%	Mua cổ phiếu ESOP
10	Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc	27,508	0.001%	200,000	0.008%	Mua cổ phiếu ESOP
11	Lê Hoàng Khánh An	Giám đốc Tài chính	12,102	0.000%	106,962	0.004%	Mua cổ phiếu ESOP và bán cổ phiếu
12	Nguyễn Thị Thu Hằng	Kế Toán Trưởng	68,000	0.003%	109,680	0.004%	Mua cổ phiếu ESOP và Bán cổ phiếu
13	Nguyễn Thị Ngọc Anh	Vợ ông Nguyễn Thanh Bình	972,708	0.038%	968,326	0.038%	Bán cổ phiếu
14	Nguyễn Đức Giang	Con ruột ông Nguyễn Đức Vinh	-	0.000%	10,061,971	0.398%	Mua cổ phiếu
15	Nguyễn Thanh Bắc	Em ruột ông Nguyễn Thanh Bình	12,020	0.000%	30,620	0.001%	Mua cổ phiếu ESOP
16	Nguyễn Thị Thanh Nhân	Em ruột ông Nguyễn Thanh Bình	449,101	0.018%	289,101	0.011%	Bán cổ phiếu
17	Dương Nguyễn Mai Linh	Con ruột bà Nguyễn Thị Mai Trinh	229	0.000%	249	0.000%	Mua cổ phiếu
18	Công đoàn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng Hội sở	Ông Nguyễn Thanh Bình là chủ tịch Công đoàn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng Hội sở	2,773,780	0.110%	4,263,115	0.169%	Mua và bán cổ phiếu