

**BÁO CÁO****Về tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Đông Á  
6 tháng đầu năm 2023**

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 5 Điều 146đ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng, việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng TMCP Đông Á được thực hiện theo yêu cầu của NHNN phù hợp với mục tiêu bảo đảm an toàn hệ thống 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	09	09/09	
2	Ông Nguyễn Ngọc Tâm	09	09/09	
3	Ông Trần Văn Đình	09	09/09	
4	Ông Nguyễn Đình Trường	09	09/09	
5	Ông Huỳnh Phương	09	09/09	
6	Ông Cao Sĩ Kiêm	00	00/09	<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 nhằm kịp thời đưa ra các chủ trương chính sách giúp Ban Điều hành có định hướng hoạt động trong giai đoạn tiếp theo; (iv) Phối hợp với Ban Kiểm soát trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của các Đơn vị thuộc hệ thống Ngân hàng Đông Á. Cụ thể trong 06 tháng đầu năm 2023, công tác quản trị có một số điểm nổi bật như sau:

- Giữ ổn định hoạt động kinh doanh trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Đông Á, đảm bảo an toàn thanh khoản.

- 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

- Kịp thời chỉ đạo triển khai các chính sách lãi suất phù hợp quy định lãi suất của Ngân hàng Nhà nước ở từng thời kỳ, bám sát diễn biến thị trường.

- Chỉ đạo tiếp tục tăng trưởng tín dụng gắn với đảm bảo chất lượng, kiểm soát tín dụng đối với các lĩnh vực rủi ro, chọn phân khúc và sản phẩm chủ lực, thế mạnh của DAB để triển khai chương trình trọng điểm, sẵn sàng có nhiều giải pháp cạnh tranh trong khuôn khổ cho vay có tài sản bảo đảm và an toàn theo quy định.

- Đẩy mạnh thu hồi nợ xử lý rủi ro, nợ xấu, nâng cao chất lượng tài sản, giảm bớt tài sản không sinh lời, giúp giải phóng bớt một lượng vốn tồn đọng của ngân hàng.

- Chỉ đạo xây dựng giải pháp và triển khai dự án cải tiến chất lượng phục vụ và chất lượng dịch vụ cho khách hàng.

- Chỉ đạo thực hiện công tác truyền thông về các sản phẩm cho vay, tạo dấu ấn về sản phẩm tín dụng của DAB trên thị trường.

- Chú trọng công tác tiết giảm và phân bổ, sử dụng chi phí hiệu quả, đảm bảo chi phí hoạt động vẫn nằm trong kế hoạch chi phí được Hội đồng Quản trị phê duyệt.

- Chỉ đạo chú trọng công tác quản trị nguồn nhân lực thông qua nhiều biện pháp tuyển dụng, đào tạo tập trung, đào tạo tại chỗ, đánh giá xếp loại nhằm duy trì nguồn lực lành nghề, chất lượng cao, nâng cao hiệu quả hoạt động từng đơn vị nói riêng và toàn





hàng nói chung.

- Kiện toàn các vị trí quản lý còn khuyết tại các Đơn vị, đảm bảo công tác vận hành của Đơn vị được thông suốt; tiếp tục triển khai công tác luân chuyển nội bộ, bổ nhiệm đội ngũ nguồn nhân lực trẻ có năng lực vào các vị trí quản lý nhằm tạo sự kế thừa và phát triển nguồn nhân lực trẻ.

- Chú trọng công tác quản trị rủi ro như: kiện toàn tổ chức bộ máy hoạt động Ủy ban quản lý rủi ro phù hợp với các quy định của pháp luật và tình hình thực tế; 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, điều hành lãi suất phù hợp 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 06 tháng đầu năm 2023, các Ủy ban đã tích cực tham mưu Hội đồng Quản trị đầy đủ, kịp thời theo chức năng nhiệm vụ của từng Ủy ban. Cụ thể:

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

Trong 06 tháng đầu năm 2023, UB QLRR đã có các chỉ đạo, tham mưu liên quan đến công tác quản trị rủi ro của DAB. Cụ thể như sau:

- Tham mưu HĐQT sửa đổi bổ sung Quy chế tổ chức hoạt động của Ủy Ban, đồng thời bổ sung thành viên Tổ giúp việc Ủy ban Quản lý rủi ro phù hợp với quy định pháp luật và tình hình thực tế để hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy và nâng cao hiệu quả hoạt động của UB QLRR.

- Tham mưu HĐQT trong hoạt động giám sát cấp cao, tập trung vào nhiều mặt hoạt động như:

+ Rà soát, điều chỉnh mô hình tổ chức hoạt động của 02 công ty con;

+ Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, quyết liệt thực hiện các biện pháp xử lý đối với khách hàng có dư nợ lớn phát sinh nợ xấu, rà soát, thực hiện phân loại nợ, trích dự phòng rủi ro đầy đủ, đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước;

+ Công tác phân loại nợ, bao gồm tái đánh giá tài sản bảo đảm để trích lập dự phòng đầy đủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;

+ Điều chỉnh lãi suất phù hợp với tình hình thanh khoản và khả năng tăng trưởng tín dụng để đảm bảo hiệu quả nguồn vốn khả dụng và tăng chất lượng tài sản có sinh lời thực chất và ổn định.



## 4.2. Ủy ban Nhân sự (UBNS)

Trong 06 tháng cuối năm 2023, 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:

- Tham mưu, xây dựng kế hoạch chi phí nhân viên, kế hoạch nhân sự năm 2023 phù hợp nhu cầu thực tế và tình hình DAB.
- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị công tác đánh giá, bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm các vị trí chủ chốt, cấp cao: (i) Đánh giá, bổ nhiệm mới Giám đốc Khối/Phòng Hội sở và Giám đốc Chi nhánh; (ii) Đánh giá tái bổ nhiệm đối với chức danh Phó Tổng Giám đốc của DAB; Thư ký HĐQT và các vị trí Lãnh đạo chủ chốt tại các công ty trực thuộc.
- Đối với công tác đào tạo: Tính đến 30/06/2023, DAB đã hoàn thành triển khai tổ chức 20 khóa đào tạo dành cho CBNV Ngân hàng; với tổng số lượt CBNV tham dự đạt 4572 lượt. Hiện nay, DAB thực hiện đào tạo các nghiệp vụ từ cơ bản đến nâng cao, các kỹ năng, trao đổi và giải đáp các thắc mắc dưới hình thức trực tiếp hoặc trực tuyến thông qua ứng dụng Webex và phần mềm Elearning. Đồng thời, tăng cường các khóa đào tạo nghiệp vụ theo phương thức tự ôn luyện và kiểm tra trực tuyến nhằm củng cố kiến thức nghiệp vụ, hạn chế rủi ro trong quá trình tác nghiệp. Ngoài ra, nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu đào tạo của các Đơn vị, DAB cũng đã triển khai việc đào tạo theo hình thức kèm cặp, hướng dẫn trực tiếp từ cán bộ phụ trách chuyên môn nghiệp vụ.
- Tham mưu HĐQT thành lập Khối Giám sát – Tuân thủ nhằm tuân thủ thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 trên cơ sở điều chuyển/sắp xếp các bộ phận/phòng ban từ Khối Quản trị rủi ro và Khối Vận hành; đồng thời tham mưu điều chỉnh mô hình tổ chức hoạt động của DAB từ 09 Khối và 01 Văn phòng thành 10 Khối và 01 Văn phòng cũng như điều chỉnh cơ cấu tổ chức của Khối Quản trị Rủi ro và Khối Vận hành sau khi DAB thành lập Khối Giám sát – Tuân thủ.
- Tham mưu kịp thời trong việc điều chỉnh định biên nhân sự của một số chức danh đảm bảo phù hợp với nhu cầu, tình hình thực tế hoạt động của mỗi đơn vị cũng như phù hợp với định hướng phát triển chung của toàn hàng.
- Chỉ đạo, tham mưu và hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ của DAB và các chính sách nhân sự của DAB, Công ty trực thuộc.
- Tham mưu triển khai công tác thi đua khen thưởng, bình xét danh hiệu thi đua hình thức khen thưởng cho cá nhân, tập thể theo quy định của NHNN, đảm bảo phù hợp với tình hình của ngân hàng.



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

Stt	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung
1	01/NQ-DAB-HĐQT-VP	13/01/2023	Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập và chi phí kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2023
2	02/NQ-DAB-HĐQT-VP	06/02/2023	Thông qua việc bổ nhiệm Giám đốc Khối Giám sát – tuân thủ
3	03/NQ-DAB-HĐQT-VP	13/02/2023	Thông qua việc chấm dứt Hợp đồng lao động đối với nhân sự Phòng Kiểm toán nội bộ
4	04/NQ-DAB-HĐQT-VP	22/02/2023	Thông qua chủ trương về việc thuê Luật sư bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp và đại diện cho DAB tham gia tố tụng tại phiên tòa cấp sơ thẩm và phúc thẩm trong vụ án hình sự liên quan đến khách hàng của DAB.
5	05/NQ-DAB-HĐQT-VP	22/3/2023	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Thông qua chế độ nghỉ mát cho CBNV DAB năm 2023;</li> <li>2. Thông qua chủ trương xây dựng trụ sở Chi nhánh Hậu Giang;</li> <li>3. Thông qua phương án ủy thác cho vay đối với đối tác;</li> <li>4. Về việc sửa đổi, bổ sung và ban hành lại quy chế Quản lý nhân sự tại ngân hàng TMCP Đông Á;</li> <li>5. Thông qua việc tái bổ nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc DAB và Tổng Giám đốc DAS; bổ nhiệm nhân sự giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh</li> </ol> <p>Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền HĐQT.</p>
6	06/NQ-DAB-HĐQT-VP	24/4/2023	Thông qua việc bổ nhiệm Giám đốc Phòng Điều phối dự án Công nghệ thông tin
7	07/NQ-DAB-HĐQT-VP	04/5/2023	Về việc thanh lý hợp đồng mua văn phòng của DAB
8	08/NQ-DAB-HĐQT-VP	10/5/2023	Thông qua việc chấm dứt Hợp đồng lao động đối với nhân sự Phòng Kiểm toán nội bộ
9	09/NQ-DAB-HĐQT-VP	19/6/2023	Thống nhất với đề xuất của Trưởng Ban Kiểm soát về việc bổ nhiệm Phó Phòng Kiểm toán nội bộ.



### III. Ban Kiểm soát

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

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

#### 2. Cuộc họp của BKS

Stt	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trần Đức	02	02/02	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Minh Nguyệt	02	02/02	100%	
3	Ông Trần Quốc Toàn	02	02/02	100%	

#### 3. Hoạt động giám sát của BKS

- BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, Ban Điều hành trong việc thực hiện các định hướng kế hoạch kinh doanh làm cơ sở rà soát việc hoàn thành kế hoạch 06 tháng đầu năm và hướng đến các mục tiêu năm 2023 của DAB; giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng trong công tác quản trị điều hành.

- Trong 06 tháng đầu năm 2023, tình hình kinh tế xã hội nói chung và hoạt động ngành Ngân hàng nói riêng vẫn chịu ảnh hưởng từ tình hình thế giới như chiến tranh giữa Nga và Ucraina kéo dài, lạm phát toàn cầu mặc dù đã hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao, ngân hàng trung ương của nhiều quốc gia vẫn theo đuổi chính sách tiền tệ thắt chặt đã tác động mạnh tới tăng trưởng kinh tế, đầu tư, tiêu dùng,... đối với nước ta, một loạt các nhiệm vụ, giải pháp chủ yếu thực hiện kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội, dự toán ngân sách nhà nước và cải thiện môi trường kinh doanh, nâng cao năng lực cạnh tranh quốc gia năm 2023 được đưa ra và đã đạt được những kết quả tích cực, kinh tế vĩ mô ổn định, các cân đối lớn được đảm bảo, lạm phát được kiểm soát ở mức phù hợp.

- DAB hiện vẫn là Ngân hàng đang thuộc diện Kiểm soát đặc biệt, cũng chịu rất nhiều những khó khăn; HĐQT và Ban Điều hành 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 Ban Điều hành đã tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.



- Trong 6 tháng đầu năm 2023, 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**

- 06 tháng đầu năm 2023, 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 thường xuyên tham gia các 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**

06 tháng đầu năm 2023, BKS đã 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, hoàn thành kế hoạch kiểm toán trong năm 2023 đối với các đơn vị trong hệ thống DAB.

#### **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







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 (%)
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.

*vall*

**CHỦ TỊCH HĐQT**



*Nguyễn Thanh Tùng*

**Nguyễn Thanh Tùng**