

Số: ~~1476~~/VCB-CLTG&TKTH  
v/v CBTT tài liệu ĐHĐCĐ thường niên  
2022 của VCB.

Hà Nội, ngày 07 tháng 04 năm 2022

## **CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;  
- 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: [cltkh.ho@vietcombank.com.vn](mailto:cltkh.ho@vietcombank.com.vn).

### **2. Nội dung thông tin công bố:**

Ngày 08/03/2022, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) đã ban hành Nghị quyết số 102/NQ-VCB-HĐQT về việc phê duyệt thay đổi thời gian tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên VCB lần thứ 15 năm 2022 vào ngày 29/04/2022.

Ngày 30/03/2022, VCB đã nhận được danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán thực hiện quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên 2022 vào ngày đăng ký cuối cùng 28/03/2022 từ Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD). Ngày 07/04/2022, VCB đã gửi Giấy mời họp ĐHĐCĐ thường niên 2022 bằng phương thức đảm bảo đến địa chỉ liên lạc của cổ đông theo danh sách do VSD cung cấp.

Tài liệu ĐHĐCĐ thường niên 2022 được VCB công bố trên website từ ngày 07/04/2022 tại đường dẫn "<https://portal.vietcombank.com.vn>" – “Nhà đầu tư” – “Đại hội đồng cổ đông” – “Năm 2022” để cổ đông truy cập và nghiên cứu trước khi tham dự ĐHĐCĐ thường niên 2022 của VCB. Tài liệu ĐHĐCĐ sẽ được VCB tiếp tục cập nhật, bổ sung trên cơ sở phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.



3. Thông tin này được đăng tải lên website của Ngân hàng kể từ ngày 07/04/2022 tại đường dẫn:

<http://www.vietcombank.com.vn/Investors/Information.aspx>

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. *K*

**Nơi nhận:**

- Như đề gửi;
- HĐQT, PTGD phụ trách BDH(đề b/c);
- Các PTGD (đề biết);
- Lưu: CLTG&TKTH.

**Tài liệu đính kèm:**

- Dự thảo tài liệu ĐHĐCĐ thường niên 2022.

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN  
CÔNG BỐ THÔNG TIN  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Phùng Nguyễn Hải Yên**



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số DN: 0100112437, cấp thay đổi lần 14  
ngày 06/09/2021

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

Hà Nội, ngày 07 tháng 04 năm 2022

**THÔNG BÁO MỜI HỌP  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

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 2022.

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

**Thời gian:** 08h30, Thứ 6, ngày 29/04/2022 (từ 7h30' đến 8h30': tiếp đón và làm thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông).

**Đối tượng tham dự:** tất cả cổ đông Vietcombank có tên trong Danh sách cổ đông chốt ngày 28/03/2022.

**Nội dung Đại hội:**

- Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022;
- Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng năm 2022;
- Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022;
- Tờ trình về việc thông qua báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2021;
- Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2022;
- Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2023;
- Tờ trình thông qua việc niêm yết trái phiếu VCB phát hành ra công chúng năm 2022;
- Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023;
- Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2018 - 2023;
- Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 của VCB;
- Tờ trình khác (nếu có).

**Tài liệu Đại hội:** Giấy mời họp được gửi từ ngày 07/04/2022 cho Quý cổ đông theo địa chỉ đã đăng ký. Tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 được đăng tải và



công bố trên website của Vietcombank (<http://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 07/04/2022.

**Đăng ký dự Đại hội:**

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

Ban Chiến lược Tuyên giáo và Thư ký Tổng hợp

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 1508/1822/1993/1841/1517); Fax: 024-38251322

- 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 <http://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 trên 10% tổng số cổ phần của Vietcombank trong thời hạn liên tục ít nhất 6 tháng có quyền kiến nghị và đề xuất các nội dung trong Chương trình Đại hội. Kiến nghị và đề xuất phải được lập bằng văn bản và phải được gửi đến Vietcombank chậm nhất 3 ngày làm việc trước ngày khai mạc Đại hội.
- 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.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Phạm Quang Dũng**



**DỰ THẢO**

**CHƯƠNG TRÌNH**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

*Hà Nội, ngày 29 tháng 04 năm 2022*

<b>NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH</b>	<b>THỜI GIAN</b>
<b>I. Thủ tục khai mạc</b>	<b>60'</b>
1. Cổ đông nhận tài liệu, Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu; 2. Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự và Ban Kiểm tra tư cách cổ đông; 3. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội; 4. Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa.	
<b>II. Nội dung Đại hội</b>	<b>200'</b>
1. Chỉ định Ban thư ký Đại hội và đề nghị thông qua Ban Kiểm phiếu; 2. Thông qua thể lệ bầu cử và thể thức biểu quyết; 3. Khai mạc Đại hội; 4. Thông qua Quy chế Đại hội; 5. Thông qua Chương trình nghị sự; 6. Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022; 7. Báo cáo của Ban Điều hành về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022; 8. Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022; 9. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2021; 10. Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2022; 11. Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của Hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023;	

12. Tờ trình thông qua việc niêm yết trái phiếu VCB phát hành ra công chúng năm 2022;
13. Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023;
14. Tờ trình về việc bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2018-2023;
15. Đại hội thảo luận, biểu quyết thông qua nội dung 13, 14 và bỏ phiếu bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2018-2023;
16. Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022;
17. Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình;
18. Nghi giải lao;
19. Công bố kết quả kiểm phiếu.

**III. Tổng kết Đại hội****30'**

1. Trình Đại hội dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội;
2. Xin ý kiến Đại hội thông qua Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội;
3. Tổng kết và bế mạc Đại hội.

**BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI**

**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 DN: 0100112437  
(cấp đổi lần thứ 14 ngày 06/09/2021)

*Hà Nội, ngày 29 tháng 04 năm 2022*

**DỰ THẢO**

## **QUY CHẾ**

**TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022  
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 (sau đây gọi tắt là “Đại hội”) năm 2022 của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam.

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 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 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 & hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam;

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

- (i) Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022;
- (ii) Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng năm 2022;
- (iii) Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022;
- (iv) Thông qua Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên HĐQT cho nhiệm kỳ 2018-2023;
- (v) Thông qua Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2018-2023 và quy chế bầu bổ sung thành viên BKS;
- (vi) Thông qua Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2021;
- (vii) Thông qua Tờ trình về mức thù lao cho HĐQT và BKS năm 2022;
- (viii) Thông qua Tờ trình về việc niêm yết trái phiếu VCB phát hành ra công chúng năm 2022;
- (ix) Thông qua Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của Hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023;
- (x) Thông qua Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 của VCB;
- (xi) Các nội dung khác (nếu có).

d) Tại cuộc họp Đại hội, mỗi cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền của cổ đông được nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu (ghi số đăng ký, họ tên của cổ đông, họ và tên đại diện được ủy quyền và số cổ phần có quyền 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 tương ứng với tỷ lệ số cổ phần có quyền biểu quyết mà người đó sở hữu hoặc đại diện theo đăng ký tham dự họp Đại hội trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông/đại diện được ủy quyền của cổ đông có mặt tại cuộc họp Đại hội.

f) Các cổ đông, 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, 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 hay đại diện được ủy quyền của cổ đông khi tham dự họp Đại hội phải mang theo thẻ căn cước công dân/giấy chứng minh nhân dân/hộ chiếu, 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/giấy chứng minh nhân dân hoặc hộ chiếu, 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 thu Phiếu bầu sau khi Đại hội biểu quyết và tiến hành kiểm phiếu, kiểm thẻ biểu quyết; Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm phiếu bầu, kết quả kiểm thẻ biểu quyết.

#### **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 & hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam;

5. 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 tham dự đại diện cho ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền 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.

**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 tăng vốn năm 2022 nêu 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, quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện trên 51% 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.

**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 cổ phần có quyền 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 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 số cổ đông hay đại diện ủy quyền 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 HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ TSC: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số Doanh nghiệp: 0100112437  
(cấp thay đổi lần thứ 14 ngày 06/09/2021)

*Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2022*

**DỰ THẢO**

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT Trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022**

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 06 năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 ngày 20 tháng 11 năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết số 14/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam ban hành theo Quyết định số 666/QĐ-VCB-BKS ngày 23/04/2021 của Ban kiểm soát, được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết số 14/TN2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021;
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Tình hình hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (VCB), báo cáo của Hội đồng quản trị, báo cáo của Ban điều hành và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2021,

Ban kiểm soát (“**BKS**”) báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“**ĐHĐCĐ**”) một số nội dung cơ bản như sau:

### **I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021**

#### **1. Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2021**

##### **1.1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của Ban kiểm soát**

Trong giai đoạn từ 01/01/2021 đến 31/12/2021, Ban kiểm soát VCB gồm 03 (ba) thành viên: Ông Lại Hữu Phước - Trưởng Ban kiểm soát và hai thành viên là bà La Thị Hồng Minh và bà Đỗ Thị Mai Hương.

Các đơn vị trực thuộc BKS gồm phòng Kiểm toán nội bộ (tại Trụ sở chính và khu vực phía nam), phòng Giám sát và Kiểm tra hoạt động.

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

BKS đảm bảo chế độ họp định kỳ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB (Điều lệ VCB) và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

Đồng thời, trong năm 2021, BKS đã tổ chức những phiên họp để trao đổi, xem xét thông qua các nội dung công việc theo chức năng, nhiệm vụ của BKS. Các phiên họp bao gồm các nội dung: tổng kết hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động năm 2021; xem xét và thông qua chủ trương lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB cho năm tài chính 2022; xem xét, thông qua kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 và nội dung báo cáo của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2021; sơ kết hoạt động của BKS các quý/6 tháng và định hướng công việc của BKS cho kỳ tiếp theo; thực hiện các công việc liên quan đến nhân sự của BKS (quy hoạch các chức danh thuộc thẩm quyền của BKS nhiệm kỳ 2021-2026, giao nhiệm vụ kiểm toán viên, kiểm soát viên thuộc BKS, bổ nhiệm Trưởng Kiểm toán nội bộ, xem xét chủ trương bổ sung thành viên BKS theo số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2018 - 2023 được ĐHĐCĐ thông qua...). Các phiên họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

Ngoài ra hàng tháng, BKS tổ chức họp với lãnh đạo các đơn vị thuộc BKS để thảo luận, cho ý kiến về các vấn đề liên quan đến việc quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh của VCB thông qua kết quả giám sát và kiểm toán, 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 soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị (“HĐQT”), Ban điều hành (“BĐH”) thông qua các tờ trình, báo cáo, ý kiến phát biểu trực tiếp tại các phiên họp HĐQT. Các ý kiến, kiến nghị của BKS chủ yếu tập trung vào các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ VCB và các quy định nội bộ khác, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và tăng trưởng an toàn, bền vững của VCB.

1.3. Kết quả hoạt động của các thành viên Ban kiểm soát; thù lao, chi phí hoạt động và các quyền lợi khác của Ban kiểm soát:

Trong năm 2021, BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ VCB và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. 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 VCB (Quy chế tài chính, Quy chế tiền lương, Quy định về thi đua khen thưởng). Mức thù lao năm 2021 đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS đã chi là 0,098% lợi nhuận hợp nhất sau thuế, trong phạm vi được thông qua tại Nghị quyết số 14/TN2021/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 13 của VCB ngày 23/04/2021 (ĐHĐCĐ thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS tối đa bằng 0,27% lợi nhuận sau thuế).

## **2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của VCB và việc giám sát của Ban kiểm soát:**

2.1. Tình hình giám sát hoạt động kinh doanh và công tác thẩm định báo cáo tài chính:

Thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS đã chỉ đạo bộ phận Giám sát và Kiểm tra hoạt động thực hiện giám sát hoạt động kế toán tài chính và thẩm định báo cáo tài chính của VCB (đã được kiểm toán độc lập), nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý các số liệu báo cáo tài chính trình ĐHĐCĐ thường niên theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ.

2.2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của VCB:

Trên cơ sở thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của VCB, BKS xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của VCB và các công ty con, được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 ban hành Chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của NHNN sửa đổi Chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng kèm theo Quyết định 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng kèm theo Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của Nhà nước.

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của VCB và các công ty con tại

thời điểm 31/12/2021.

Các chỉ tiêu số liệu về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2021 và kết quả hoạt động kinh doanh của VCB năm 2021<sup>1</sup> như sau:

1. Tổng tài sản:	1.414.765 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu:	111.171 tỷ đồng
3. Kết quả kinh doanh:	
- Tổng lợi nhuận trước thuế:	27.375 tỷ đồng
- Thuế TNDN:	5.447 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế:	21.928 tỷ đồng
<i>Trong đó Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng lẻ</i>	<i>21.204 tỷ đồng</i>
+ Lợi ích của cổ đông không kiểm soát:	20 tỷ đồng
+ Lợi nhuận thuần trong kỳ	21.908 tỷ đồng

**3. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của VCB**

Việc cập nhật danh sách những người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc và cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của VCB được BKS thực hiện định kỳ trên cơ sở phối hợp và trao đổi thông tin với Ban Chiến lược - Tuyên giáo và Thư ký tổng hợp.

Trong năm 2021, nhân sự thành viên HĐQT, Tổng giám đốc có sự thay đổi so với thời điểm 31/12/2020, cụ thể:

(i) Ngày 23/04/2021 ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 đã phê duyệt miễn nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 đối với ông Eiji Sasaki - Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc và bầu ông Shojiro Mizoguchi vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.

(ii) Trên cơ sở Quyết định số 119/QĐNS/TW của Bộ Chính trị về việc điều động cán bộ, Quyết định số 1158/QĐ-NHNN ngày 02/07/2021 của Thống đốc NHNN VN về việc cho thôi Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VCB, ngày 03/07/2021, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 358/NQ-VCB.HĐQT liên quan đến việc thôi giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT đối với ông Nghiêm Xuân

<sup>1</sup> Theo BCTC do VCB lập (sẽ cập nhật sau khi có số liệu BCTC được kiểm toán độc lập)



Thành.

(iii) Ngày 30/08/2021, HĐQT ban hành Nghị quyết 668/NQ-VCB.HĐQT bầu ông Phạm Quang Dũng - thành viên HĐQT, nguyên Tổng giám đốc giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023;

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

#### **4. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Người điều hành khác và việc giám sát của Ban kiểm soát**

##### **4.1. Công tác giám sát của BKS:**

Công tác giám sát của BKS đối với hoạt động quản trị, điều hành được thực hiện thường xuyên và theo các chuyên đề, trên cơ sở các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đối với các hoạt động của tổ chức tín dụng (TCTD) liên quan đến việc thực hiện chính sách tiền tệ, tín dụng và ngoại hối, hoạt động đầu tư góp vốn, mua cổ phần, nâng cao năng lực quản trị, điều hành, quản trị rủi ro, nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng...

Thông qua kết quả giám sát, BKS đã phản ánh những tồn tại, hạn chế, bất cập trong hoạt động kinh doanh, kịp thời đưa ra những đề xuất, kiến nghị với HĐQT và BĐH để có các biện pháp chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế, bất cập, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động của VCB.

4.2. 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:

HĐQT, BĐH đã ban hành các Nghị quyết và các văn bản chỉ đạo, định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2021 và các nhiệm vụ trọng tâm trong điều hành hoạt động của VCB phù hợp với định hướng chỉ đạo, điều hành của Chính phủ và NHNN, xây dựng các chương trình hành động để triển khai đồng bộ, quyết liệt các giải pháp hoàn thành tốt các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHCĐ giao trong điều kiện dịch Covid diễn ra hết sức phức tạp. VCB đã thực hiện tốt chính sách tỷ giá, lãi suất; tập trung triển khai các gói cho vay ưu đãi lãi suất đối với những lĩnh vực Chính phủ và NHNN khuyến khích, đồng thời thực hiện giảm lãi suất cho vay đồng loạt đối với khách hàng, nhằm hỗ trợ khách hàng trong giai đoạn ảnh hưởng bởi dịch Covid-19; ...

VCB đã xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đối với các hoạt động

ng nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, bảo đảm có cơ chế kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh. VCB đã duy trì các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN (bao gồm các chỉ tiêu về hệ số an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả, hệ số sử dụng vốn/nguồn vốn huy động, giới hạn góp vốn, mua cổ phần, giới hạn cấp tín dụng...).

Nhằm chủ động kiểm soát ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống, trong năm 2021, VCB đã tập trung, bám sát các văn bản chỉ đạo của Trung ương, Chính phủ, Ban chỉ đạo Quốc gia, Bộ Y tế và các chính quyền địa phương để xây dựng và triển khai thực hiện hệ thống quy định nội bộ đồng bộ, bảo đảm tuân thủ các quy định về phòng chống dịch, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, không bị gián đoạn.

#### 4.3. Đánh giá công tác quản trị rủi ro:

Trong năm 2021, VCB đã tiếp tục triển khai và ứng dụng 3 trụ cột của Basel II trong hoạt động của ngân hàng, đáp ứng yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 sửa đổi Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, phù hợp với thông lệ quốc tế, cụ thể:

- Tăng cường giám sát của HĐQT, BĐH và BKS đối với hệ thống quản trị rủi ro; nâng cao chất lượng hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro và Hội đồng Quản lý rủi ro.
- Tiếp tục thực hiện tái cơ cấu, sắp xếp lại bộ máy hoạt động, bố trí và chuẩn hóa chức năng, nhiệm vụ của các phòng/ ban/ trung tâm tại Trụ sở chính theo mô hình 3 vòng bảo vệ, nâng cao chất lượng quản trị rủi ro và phát huy hiệu quả kinh doanh.
- Tiếp tục triển khai các dự án nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng và cung cấp thông tin quản lý kịp thời, đầy đủ, chính xác, hỗ trợ quá trình chuyển đổi số của ngân hàng.
- Thực hiện dự án “Nâng cấp khung kiểm tra sức chịu đựng về vốn” để hoàn thiện quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP).
- Đối với các rủi ro trọng yếu như rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng, rủi ro thanh khoản, rủi ro tập trung, VCB đã xây dựng và định kỳ rà soát, cập nhật hệ thống nhận diện, đo lường, theo dõi, giám sát, cảnh báo và báo cáo rủi ro, nhằm quản lý, kiểm soát tốt những

rủi ro này.

- Trong bối cảnh hoạt động tín dụng bị ảnh hưởng do dịch bệnh Covid-19, VCB đã chủ động đề ra các giải pháp ứng phó thích hợp và tập trung thực hiện quyết liệt các biện pháp kinh doanh, thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch Covid trong toàn hệ thống, đảm bảo ổn định và từng bước phát triển kinh doanh theo mục tiêu đề ra, đồng thời tiếp tục triển khai các giải pháp nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị điều hành, tiếp tục nỗ lực thực hiện thành công “đa mục tiêu”: Phòng chống dịch Covid 19 hiệu quả, chia sẻ khó khăn với khách hàng, phấn đấu thực hiện thắng lợi các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh, quán triệt phương châm hành động “Chuyển đổi, Hiệu quả, Bền vững” và quan điểm chỉ đạo điều hành “Trách nhiệm - Quyết liệt - Sáng tạo” theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021.

### **5. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông**

Theo Quy chế quản trị nội bộ, BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT và dự các cuộc họp giao ban của BDH. HĐQT và BDH đảm bảo việc cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của VCB, phục vụ cho việc kiểm soát của BKS. Các thành viên và cán bộ thuộc BKS đã tham gia các khóa học, hội thảo nghiệp vụ nhằm nâng cao kiến thức quản trị, điều hành ngân hàng, cập nhật thông tin về chuyên đổi số, kiểm soát và quản trị rủi ro hoạt động ngân hàng trong môi trường số hóa.

Thông qua kết quả kiểm soát, BKS đã kịp thời đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BDH trong việc quản lý, điều hành và thực hiện các Quy chế quản trị nội bộ. HĐQT và BDH đã tổ chức các phiên họp để nghe báo cáo của BKS, trên cơ sở đó đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện nghiêm túc các kiến nghị của BKS và định kỳ báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị. Các ghi nhận, kiến nghị của BKS đều được phổ biến rộng rãi trong toàn hệ thống tại các Hội nghị sơ kết, tổng kết hàng năm để rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, khắc phục. Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, BDH được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ VCB và quy định nội bộ của VCB.

BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả giám sát trước các cổ đông tại các kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại Điều lệ VCB. Trong năm 2021, VCB thực hiện 13 giao dịch với Công ty FPT và Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS) - là người có liên quan của ông Trương Gia Bình - Chủ tịch HĐQT CTCP FPT kiêm Thành viên HĐQT độc lập của VCB. Ban kiểm soát đã thực hiện rà soát đối với một số hợp đồng, giao dịch của VCB với người có liên quan của Thành viên HĐQT độc lập của VCB theo đúng quy định. Trong năm

2021, không có cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào yêu cầu BKS về việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của VCB.

## **6. Kết quả hoạt động của bộ máy Kiểm toán nội bộ và việc giám sát của Ban kiểm soát**

### **6.1. Kết quả hoạt động của bộ máy Kiểm toán nội bộ:**

- Năm 2021, phòng Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành xuất sắc kế hoạch kiểm toán nội bộ đã đăng ký với NHNN với 21 cuộc kiểm toán chuyên đề, trong đó có 19 cuộc kiểm toán theo kế hoạch và 02 cuộc kiểm toán bổ sung theo yêu cầu quản trị rủi ro của ngân hàng. Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021 đã đảm bảo nguyên tắc định hướng theo rủi ro và nguyên tắc toàn diện, đảm bảo tất cả các hoạt động, quy trình, bộ phận của VCB đều phải được kiểm toán nội bộ, các hoạt động, quy trình, đơn vị có mức độ trọng yếu hoặc mức độ rủi ro cao phải được kiểm toán ít nhất mỗi năm một lần.

- Nội dung kiểm toán năm 2021 bao gồm: (i) 06 cuộc kiểm toán về quản lý rủi ro/mô hình/dữ liệu (bao gồm: quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICCAP), mô hình đo lường xác suất vỡ nợ của khách hàng, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu CAR theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định tỷ lệ an toàn vốn và vốn tự có; tài sản tính theo rủi ro tín dụng; vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động, thị trường đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, hoạt động quản lý rủi ro thanh khoản và rủi ro lãi suất, quản lý rủi ro thị trường, quản lý rủi ro tín dụng); (ii) 09 cuộc kiểm toán theo chuyên đề về các hoạt động trọng yếu/hoạt động có mức độ rủi ro cao như: hoạt động mua sắm tài sản, hàng hóa, dịch vụ, hoạt động tín dụng, bảo lãnh, phòng chống rửa tiền, công tác quản lý lãi suất, công tác thu hồi, xử lý nợ xấu theo Nghị quyết 42/2017/QH14, công tác triển khai phương án cơ cấu lại của VCB đến năm 2020; công tác quản lý mạng lưới hoạt động và thanh toán của các đơn vị chấp nhận thẻ; (iii) 02 cuộc kiểm toán dự án/hệ thống công nghệ thông tin gồm: hệ thống công nghệ thông tin phục vụ hoạt động tài trợ thương mại và dự án Trang bị trực thanh toán và quản lý dòng tiền (PCM); (iv) 01 cuộc kiểm toán hoạt động của phòng/ban tại Trụ sở chính và (v) 03 cuộc kiểm toán Công ty con/Văn phòng đại diện. Ngoài ra Kiểm toán nội bộ đã thực hiện rà soát/đánh giá rủi ro tổng thể đối với các dự án xây dựng/kiểm định mô hình của VCB.

- Kiểm toán nội bộ đã áp dụng các phương pháp, kỹ thuật, công cụ kiểm toán mới để rà soát, đánh giá công tác quản trị rủi ro, hệ thống công nghệ và dữ liệu, kiểm toán chuyên sâu theo các chuyên đề có phạm vi toàn hàng, hướng tới đáp ứng các chuẩn mực và thông lệ quốc tế về kiểm toán nội bộ. Thông qua kết

quả kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát đã kiến nghị đối với các chi nhánh và các Phòng/Ban Trụ sở chính chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, sai sót, vi phạm và ngăn ngừa những rủi ro tiềm ẩn, góp phần bảo đảm an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật trong hoạt động ngân hàng. Tổ chức tốt công tác theo dõi, báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị kiểm toán, đảm bảo các vấn đề tồn tại, sai sót được khắc phục đầy đủ, kịp thời.

- Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết đối với hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục.

- Ngoài những nhiệm vụ chính, Kiểm toán nội bộ còn thực hiện một số nhiệm vụ khác như: tham gia ý kiến trong quá trình ban hành văn bản, quy trình/quy chế nội bộ, cử nhân sự tham gia các dự án quan trọng của ngân hàng...

#### 6.2. Việc giám sát của Ban kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ:

BKS giám sát bộ phận Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Điều lệ VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. BKS đã xem xét và phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, đồng thời giám sát việc tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm toán đã được BKS phê duyệt.

BKS thường xuyên tổ chức các cuộc họp với lãnh đạo Phòng Kiểm toán nội bộ để đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề rủi ro trọng yếu, chỉ đạo, định hướng công tác kiểm toán nội bộ; yêu cầu cán bộ kiểm toán nội bộ tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, tuân thủ quy trình kiểm toán nội bộ; nắm bắt các khó khăn, vướng mắc để tháo gỡ kịp thời. Các báo cáo định kỳ và báo cáo kết quả từng cuộc kiểm toán nội bộ đều được BKS xem xét, đánh giá và yêu cầu rút kinh nghiệm cho các cuộc kiểm toán tiếp theo, nhằm không ngừng nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ, đảm bảo tính toàn diện và tính chuyên nghiệp trong hoạt động kiểm toán nội bộ.

Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ luôn được BKS chú trọng. Trong năm 2021, BKS đã phối hợp với các đơn vị liên quan thực hiện việc tuyển dụng bổ sung nhân sự, tổ chức đào tạo nghiệp vụ cho cán bộ thuộc các đơn vị của BKS với các hình thức đào tạo phù hợp với tình hình thực tế; thực hiện rà soát, đánh giá chất lượng cán bộ, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại đối với các chức danh thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định; BKS đã chỉ đạo kiểm toán nội bộ triển khai, ứng dụng rộng rãi phần mềm quản lý hoạt động kiểm tra, kiểm toán, tăng cường sử dụng các công cụ, kỹ thuật kiểm toán hiện đại; đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số trong hoạt

động kiểm toán nội bộ, nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ, tiến tới đáp ứng các yêu cầu về mô hình quản trị rủi ro hiện đại.

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

BKS đã thực hiện giám sát việc thực hiện các định hướng và mục tiêu đã được ĐHĐCĐ thông qua, kiểm toán việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VCB đến năm 2020. Qua kết quả giám sát và kiểm toán cho thấy: trong năm 2021, trong bối cảnh xuất hiện nhiều yếu tố không thuận lợi từ diễn biến kinh tế thế giới và trong nước (do ảnh hưởng của dịch Covid-19), HĐQT và BĐH đã chủ động đề ra các giải pháp ứng phó phù hợp, thực hiện quyết liệt các biện pháp thúc đẩy kinh doanh để đảm bảo ổn định, phát triển theo đúng định hướng và các mục tiêu chiến lược của VCB; nỗ lực thực hiện các giải pháp nhằm hiện thực hóa các mục tiêu tại Phương án cơ cấu lại của VCB đến năm 2020, quyết liệt trong công tác xử lý nợ xấu tại VCB theo Nghị quyết 42/2017/QH14 ngày 21/06/2017 của Quốc hội.

Tính đến 31/12/2021, VCB đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu cơ bản do ĐHĐCĐ giao và chỉ đạo định hướng của NHNN, cụ thể<sup>2</sup>: tổng tài sản đạt 1.414.765,5 tỷ đồng, tăng 6,7% so với 31/12/2020, vượt 1,7% so với kế hoạch do ĐHĐCĐ giao; lợi nhuận trước thuế đạt 27.375,7 tỷ đồng, tăng 18,8% so với năm 2020, vượt 7,8% so với kế hoạch; dư nợ tín dụng đạt 972.579,7 tỷ đồng, tăng 15% so với 31/12/2020 (đảm bảo tuân thủ mức trần cho phép của NHNN); huy động vốn từ nền kinh tế đạt 1.152.711,6 tỷ đồng, tăng 9,4% so với 31/12/2020, vượt 2,4% so với kế hoạch; tỷ lệ nợ xấu 0,63%, tăng 0,01 điểm % so với cuối năm 2020 (0,62%) và đạt mức kế hoạch đề ra (dưới 1% tổng dư nợ); lợi nhuận đảm bảo mức chi trả cổ tức theo kế hoạch; số chi nhánh trong nước được thành lập mới trong năm 2021 là 05 chi nhánh (VCB Sơn La, VCB Đông Hải Phòng, VCB Bắc Đà Nẵng, VCB Bắc Đẩu Lắc và VCB Hậu Giang).

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện việc phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2020 theo đúng nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và ý kiến chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước.

Phương án tăng vốn điều lệ giai đoạn 2020-2021 do ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua đã được HĐQT chỉ đạo triển khai. Các cứ phê duyệt chủ trương của Thủ tướng Chính phủ (Quyết định số 1548/QĐ-TTg ngày 19/09/2021) và phê duyệt của NHNN (Công văn số 7997/NHNN-TTGSNH ngày 10/11/2021), ngày 09/12/2021 VCB đã triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2019 sau thuế, sau trích lập các quỹ

<sup>2</sup> Số liệu theo BCTC đến 31/12/2021 do VCB lập, sẽ cập nhật sau khi có BCTC được kiểm toán độc lập

và chia cổ tức 8% bằng tiền mặt, mức tăng vốn điều lệ là 10.236 tỷ đồng. Sau khi tăng vốn, tỷ lệ sở hữu của Nhà nước không thay đổi (74,8%) và vốn điều lệ VCB đạt 47.325 tỷ đồng, tăng 27,6% so với 31/12/2020. Trong năm 2022, VCB tiếp tục triển khai kế hoạch tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, trong đó bao gồm kế hoạch phát hành riêng lẻ 6,5% vốn điều lệ cho nhà đầu tư nước ngoài.

HDQT đã phê duyệt lựa chọn Công ty Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB cho năm tài chính 2022 theo nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, đảm bảo đúng thời hạn quy định.

## **II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 CỦA BKS**

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS và phương hướng hoạt động năm 2022 của VCB, 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 2022, BKS sẽ phấn đấu thực hiện tốt các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ, bao gồm các nhiệm vụ trọng tâm sau:

1. Thẩm định báo cáo tài chính năm và báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2022.

2. Thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ VCB trong quản trị điều hành của HDQT, TGD và người quản lý khác; giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc quản trị rủi ro của VCB theo Hiệp ước vốn Basel II; giám sát việc thực hiện kiến nghị của BKS, việc thực hiện chủ trương và định hướng do ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua.

3. Theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HDQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc.

4. Chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động đối với Phòng Kiểm toán nội bộ, đảm bảo hoàn thành tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ, hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022 đã được phê duyệt; giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp kiểm toán nội bộ; nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ để sớm phát hiện các rủi ro, kịp thời cảnh báo, giảm thiểu rủi ro, hạn chế tổn thất cho VCB; tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao như tín dụng, phòng chống rửa tiền, công nghệ thông tin, xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản hàng hóa,... đồng thời tiếp tục đầu tư nguồn lực kiểm toán các lĩnh vực mới, có tính chất phức tạp cao, tuân thủ các quy định của NHNN và đáp ứng yêu cầu của Basel 2 (như kiểm toán các khung

quản trị rủi ro/mô hình đo lường rủi ro, kiểm toán quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn)....

5. Tiếp tục kiện toàn, bổ sung đội ngũ nhân sự đối với Phòng Kiểm toán nội bộ và Phòng Giám sát và Kiểm tra hoạt động, đáp ứng yêu cầu ngày càng cao đối với hoạt động kiểm toán và giám sát, phù hợp với thông lệ quốc tế. Tăng cường đào tạo và cập nhật kiến thức cho cán bộ kiểm toán về các vấn đề liên quan đến ngân hàng số, tội phạm công nghệ cao, an ninh mạng..., phù hợp với định hướng chuyển đổi số hoạt động ngân hàng và xu hướng kiểm toán nội bộ hiện đại.

6. Tiếp tục rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ của Ban Kiểm soát đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật, phù hợp với thực tiễn hoạt động kinh doanh cũng như định hướng chiến lược của VCB.

### **III. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT CỦA BKS:**

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của HĐQT và BDH, BKS có một số kiến nghị, đề xuất như sau:

#### **1. Về cơ chế chính sách:**

BKS đề nghị HĐQT, BDH tiếp tục kiến nghị với Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước về các cơ chế, chính sách liên quan đến việc nâng cao năng lực tài chính và hỗ trợ hoạt động đối với các ngân hàng thương mại, cụ thể như sau:

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước tiếp tục hỗ trợ VCB trong việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo chủ trương đã được ĐHĐCĐ thông qua nhằm đảm bảo quy mô vốn chủ sở hữu mục tiêu, đáp ứng tiêu chuẩn an toàn theo Basel II và hướng tới Basel III.

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước tiếp tục hỗ trợ các Ngân hàng thương mại nói chung và VCB nói riêng trong việc hoàn thiện phương pháp luận kiểm tra sức chịu đựng về vốn theo quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP).

- Trong thời gian vừa qua, Ngân hàng Nhà nước đã hỗ trợ kịp thời các ngân hàng thương mại trong công tác cảnh báo rủi ro, thông qua đó tăng cường công tác kiểm tra, giám sát, đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng. VCB đề nghị Ngân hàng Nhà nước tiếp tục tăng cường hệ thống văn bản, thông tin, công cụ cảnh báo các rủi ro để hỗ trợ các ngân hàng thương mại kịp thời xây dựng các biện pháp phòng ngừa, kiểm soát rủi ro.

- Nghị quyết 42/2017/QH14 của Quốc hội có hiệu lực đến hết ngày 15/08/2022, sau thời điểm này các cơ chế xử lý nợ xấu theo Nghị quyết 42 sẽ chấm dứt, do đó sẽ có tác động lớn đến công tác xử lý nợ xấu tại VCB cũng như



các TCTD. Đề tạo hành lang pháp lý cho các TCTD, VCB đề nghị Ngân hàng Nhà nước kiến nghị Quốc hội chấp thuận cho phép kéo dài thời hạn áp dụng Nghị quyết 42 trong thời gian chưa hoàn thành việc xây dựng và ban hành Luật xử lý nợ xấu.

- Kiến nghị với Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước tiếp tục hoàn thiện các khuôn khổ pháp lý cho việc phát triển các dịch vụ công nghệ mới, phương tiện thanh toán mới, đáp ứng yêu cầu quản lý và gia tăng sản phẩm dịch vụ của các Ngân hàng thương mại trong bối cảnh cách mạng công nghiệp lần thứ tư.

- Đề nghị HĐQT, BĐH tiếp tục chỉ đạo các đơn vị của VCB thường xuyên rà soát, đánh giá hệ thống các quy định nội bộ nhằm đảm bảo phù hợp với các quy định mới của pháp luật, phù hợp với mục tiêu và yêu cầu quản trị của VCB.

## 2. Về công tác nhân sự:

Nhằm tiếp tục thực hiện mục tiêu chiến lược của VCB đến 2025 là một trong những ngân hàng đứng đầu về chất lượng nguồn nhân lực, BKS kiến nghị HĐQT, BĐH như sau:

- Tiếp tục chỉ đạo triển khai các dự án Đề án quản trị và phát triển nguồn nhân lực, dự án xây dựng khung năng lực... theo đúng tiến độ để đưa vào ứng dụng trong việc tuyển dụng, luân chuyển, bổ nhiệm, đào tạo, đánh giá cán bộ và chính sách tạo động lực cho cán bộ, nhằm nâng cao hơn nữa chất lượng nguồn nhân lực trong hệ thống VCB.

- Chú trọng đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao đáp ứng yêu cầu phát triển của ngân hàng và hội nhập quốc tế, đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo, chuyên gia trong các lĩnh vực hoạt động của ngân hàng.

- Nhằm đạt được mục tiêu kế hoạch chương trình chuyển đổi số đến năm 2025, tăng cường quản trị công nghệ thông tin hướng tới chuẩn mực quốc tế, yếu tố con người là vấn đề then chốt, BKS kiến nghị HĐQT, BĐH tập trung kiện toàn mô hình tổ chức khối công nghệ thông tin, chú trọng tuyển dụng nhân sự về công nghệ thông tin (đặc biệt nhân sự có kinh nghiệm và nhân sự chủ chốt), có định hướng đào tạo dài hạn nhằm xây dựng đội ngũ cán bộ công nghệ thông tin có trình độ nghiệp vụ và tính chuyên nghiệp cao, đáp ứng yêu cầu quản trị vận hành và làm chủ các hệ thống công nghệ hiện đại.

- Sớm kiện toàn nhân sự người đứng đầu tại một số đơn vị lớn và quan trọng như: Trung tâm Công nghệ thông tin, Ban Hiện đại hóa công nghệ ngân hàng, Ban Kiểm tra nội bộ.

### 3. Về công tác quản trị rủi ro:

- HĐQT, BDH tiếp tục chỉ đạo các đơn vị tại TSC và chi nhánh rà soát tổng thể danh mục tín dụng, tăng cường kiểm soát, nắm bắt tình hình khách hàng để có biện pháp quản lý cấp tín dụng phù hợp. Kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng, đặc biệt đối với khách hàng bị ảnh hưởng dịch bệnh Covid-19; chú trọng công tác thu hồi nợ xấu, nợ đã được xử lý rủi ro hạch toán ngoại bảng, đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đề ra.

- Hoàn thiện hệ thống cảnh báo sớm (EWS) nhằm nâng cao hiệu quả công tác cảnh báo sớm rủi ro tín dụng, kịp thời phát hiện và cảnh báo sớm các khoản vay có dấu hiệu rủi ro. Tăng cường giám sát chất lượng dữ liệu đầu vào và đầu ra của các mô hình đo lường rủi ro, nhằm nâng cao khả năng dự báo của mô hình.

- Đẩy nhanh tiến độ thực hiện và giám sát chặt chẽ các dự án, đề án phát triển công nghệ thông tin nhằm tăng cường năng lực hệ thống, đảm bảo an toàn, bảo mật; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ ngân hàng, trong điều hành, quản lý, phân tích và phòng ngừa rủi ro; đẩy mạnh việc xây dựng trung tâm dự phòng dữ liệu; chú trọng tới các giải pháp quản trị rủi ro trong việc phát triển các kênh cung ứng dịch vụ hiện đại và ứng dụng công nghệ số; tăng cường các quy định và các biện pháp bảo đảm an ninh, an toàn, bảo mật trong lĩnh vực thanh toán; giám sát thận trọng luồng tiền phát sinh trong các hoạt động thanh toán quốc tế và tăng cường các biện pháp phòng chống rửa tiền.

- Chú trọng nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro theo quy định của cơ quan quản lý nhà nước và theo tiêu chuẩn tiên tiến của Basel II; hoàn thiện và áp dụng các quy định về quản trị ngân hàng phù hợp với thông lệ quốc tế.

- Quán triệt thực hiện nghiêm túc Quy định về quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của cán bộ, các quy định về an toàn bảo mật thông tin trong hệ thống VCB.

- Tổng kết, rút kinh nghiệm về các giải pháp ứng phó đối với những sự kiện bất thường (bão lũ, dịch Covid-19,...) để xây dựng các kịch bản chủ động ứng phó, đảm bảo duy trì hoạt động kinh doanh liên tục của ngân hàng.

### 4. Về công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ:

- Công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ cần tiếp tục tăng cường và củng cố, nhằm nhận biết và kiểm soát kịp thời, toàn diện các rủi ro trọng yếu trong hoạt động ngân hàng, chú trọng đầu tư nguồn lực để kiểm soát các rủi ro về an ninh mạng, an toàn bảo mật thông tin.

- Tiếp tục tăng cường các biện pháp giám sát việc thực hiện kiến nghị của các đoàn thanh tra, kiểm tra, kiểm toán, nhằm khắc phục các vấn đề tồn tại, sai sót, đảm bảo hoạt động của ngân hàng an toàn, hiệu quả.

- Tăng cường chuyển đổi số, ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ, khai thác tối đa các tính năng ưu việt của phần mềm kiểm tra, kiểm toán; nghiên cứu, đề xuất cải tiến phương pháp, kỹ thuật kiểm toán, sử dụng các công cụ xử lý dữ liệu, nhằm nâng cao hiệu quả và hiệu lực của bộ máy kiểm tra, kiểm toán nội bộ.

- Tăng cường công tác đào tạo, nâng cao chất lượng cán bộ kiểm toán và tỷ lệ cán bộ kiểm tra, kiểm toán đạt các chứng chỉ nghề nghiệp quốc tế về kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro.

#### 5. Về quyền lợi của cổ đông:

HĐQT, BDH tiếp tục đảm bảo quyền lợi hợp pháp của cổ đông và triển khai có hiệu quả phương án tăng vốn điều lệ nhằm đảm bảo mục tiêu nâng cao năng lực tài chính cho VCB.

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, giám sát công tác quản trị điều hành của HĐQT, BDH và kết quả kinh doanh năm 2021 của VCB, BKS kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua một số nội dung sau:

(i) Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của VCB đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định.

(ii) Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của Hội đồng quản trị;

(iii) Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của Ban Điều hành;

(iv) Thông qua Báo cáo về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của Ban kiểm soát.

Trân trọng,

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
 TRƯỞNG BAN**

**Lại Hữu Phước**

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ TSC: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số Doanh nghiệp: 0100112437  
(cấp đổi lần thứ 14 ngày 06/09/2021)

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

*Hà Nội, ngày tháng năm 2022*

**DỰ THẢO**

**TỜ TRÌNH**

**VỀ VIỆC LỰA CHỌN CÔNG TY KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP KIỂM TOÁN  
BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỆ THỐNG KIỂM SOÁT  
NỘI BỘ NĂM 2023**

- 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 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 (Thông tư 39) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39;
- Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được thông qua hợp lệ theo Nghị quyết số 14/TN2021/NQ-DHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 23/04/2021,

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc giao cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính quý II/2023, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam năm 2023 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011, Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản sửa đổi, bổ sung/thay thế (nếu có) tại thời điểm thực hiện quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập sau:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.

*Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.*

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Lại Hữu Phước**

**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, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Mã số doanh nghiệp: 0100112437  
(cấp thay đổi lần 14 ngày 06/09/2021)

Hà Nội, ngày ... tháng ... năm 2022

**Số: 15/TN2022/NQ-ĐHĐCĐ**

**DỰ THẢO**

**NGHỊ QUYẾT**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 15  
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 15  
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 06 năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 thông qua theo Nghị quyết số 14/TN2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021;*

*Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 15 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày ...../...../2022;*

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** ..... Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và Ban kiểm soát; Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

i. Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2021:

.....

ii. Phân phối lợi nhuận năm 2021:

.....

**Điều 2.** ..... định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022 của VCB với các nội dung chính như sau:

i. Phương châm hành động trong năm 2022:

.....

ii. Định hướng chính:

.....

iii. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2022:

.....

**Điều 3.** ..... mức thù lao đối với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2022 tối đa ...% lợi nhuận hợp nhất sau thuế trong trường hợp hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận hợp nhất trước thuế năm 2022 theo kế hoạch được cơ quan quản lý giao

**Điều 4.** ..... việc giao cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét Báo cáo tài chính quý II/2023, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB năm 2023 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011, Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các văn bản sửa đổi, bổ sung/thay thế (nếu có) tại thời điểm thực hiện quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập sau:

-

-

-

**Điều 5.** ..... việc miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 đối với .....

**Điều 6.** ..... việc bầu bổ sung ông/bà ..... vào Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2018 – 2023. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018 – 2023.

**Điều 7.**

i. .... Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 (Phương án) của VCB với các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 của VCB và chi tiết tại Phương án đính kèm;

ii.

**Điều 8.** Điều khoản thi hành:

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ...../...../2022. Các ông (bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành VCB chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng, nhiệm vụ của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ về tổ chức và hoạt động của VCB./.

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

***Nơi nhận:***

- Như Điều 8;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, Sở GD&ĐT TP.Hồ Chí Minh;
- Lưu: Ban CLTG&TKTH.

**Phạm Quang Dũng**