

**BÁO CÁO**  
**Về tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Đông Á**  
**6 tháng đầu năm 2021**

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, Phường 03, Q.Phú Nhuận, TP.HCM
- Điện thoại: (08) 3995 1483 Fax: (08) 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: Đã thực hiện.

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

Ngân hàng TMCP Đông Á là tổ chức tín dụng được đặt trong tình trạng kiểm soát đặc biệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN). 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 Đông Á được thực hiện theo yêu cầu của NHNN phù hợp với mục tiêu bảo đảm an toàn hệ thống tổ chức tín dụng.

**II. Hội đồng quản trị:**

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

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/ HĐQT độc lập		Ghi chú
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm	
1	Ông Võ Minh Tuấn	Chủ tịch HĐQT	27/8/2015		

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 Thanh Tùng	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	14/9/2015		
3	Ông Trần Văn Đình	Thành viên HĐQT độc lập	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 DongA Bank 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 Võ Minh Tuấn	05	05/5	
2	Ông Nguyễn Thanh Tùng	05	05/5	
3	Ông Trần Văn Đình	05	05/5	
4	Ông Nguyễn Đình Trường	05	05/5	

Stt	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
5	Ông Huỳnh Phương	05	05/5	
6	Ông Cao Sĩ Kiêm	00	0/5	<i>Ông Cao Sĩ Kiêm đã có đơn xin từ nhiệm và được HĐQT DongA Bank 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 để nghe Tổng Giám đốc báo cáo về mọi mặt hoạt động của DongA Bank 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 Hội đồng quản trị và Thành viên HĐQT chuyên trách thực hiện giám sát các nội dung triển khai tại từng cuộc họp giao ban hàng tháng của Ban Điều hành với Lãnh đạo chủ chốt, đồng thời tổ chức các cuộc họp chuyên đề với các Khối, Phòng, Ban Hội sở nhằm nắm bắt một cách thường xuyên tình hình hoạt động kinh doanh ngân hàng, kịp thời đưa ra các chủ trương chính sách giúp Ban Điều hành có định hướng hoạt động trong giai đoạn tiếp theo. Cụ thể trong 06 tháng đầu năm 2021, công tác quản trị có một số điểm lớn nổi bật như sau:

- Tiếp tục giữ ổn định hoạt động toàn hệ thống, đảm bảo an toàn thanh khoản; chú trọng giữ vững hệ thống công nghệ thông tin và nguồn nhân lực trên toàn hệ thống.

- Thực hiện các giải pháp, phương án làm việc ứng phó với dịch bệnh theo yêu cầu của NHNN, Ban Chỉ đạo phòng, chống dịch Covid-19, UBND tỉnh, thành phố đảm bảo công việc vận hành thông suốt, hiệu quả, kịp thời ứng phó các tình huống bất khả kháng khi xảy ra.

- Kiện toàn bộ máy lãnh đạo, bổ nhiệm hai Phó Tổng Giám đốc ngân hàng Đông Á để kịp thời bổ sung nhân sự cho Ban Điều hành, đảm bảo đáp ứng nhu cầu hoạt động và phát triển của ngân hàng. Đồng thời, bổ nhiệm Tổng Giám đốc công ty TNHH MTV Chứng khoán ngân hàng Đông Á nhằm củng cố hoạt động công ty chứng khoán, đảm bảo cơ cấu tổ chức quản trị điều hành tuân thủ quy định pháp luật hiện hành.

- Chỉ đạo thực hiện công tác điều động, luân chuyển cán bộ tại đơn vị kinh doanh nhằm nâng cao chất lượng quản lý điều hành, đảm bảo hoạt động kinh doanh tại các Chi nhánh/Phòng Giao dịch được an toàn, hiệu quả, từng bước tác động tích cực đến tình hình hoạt động kinh doanh ngân hàng Đông Á.

- Đặc biệt trong công tác tín dụng, HĐQT yêu cầu Ban Điều hành phấn đấu tăng trưởng tín dụng đạt chỉ tiêu kế hoạch; tăng cường kiểm soát, giám sát chất lượng tín dụng; quyết liệt trong công tác xử lý thu nợ có vấn đề.

- Đẩy mạnh công tác sử dụng vốn an toàn, hiệu quả.

- Chú trọng công tác quản trị rủi ro như: điều chỉnh bộ tiêu chí đánh giá xếp hạng định chế tài chính; triển khai điều chỉnh một số chỉ số khẩu vị rủi ro; triển khai giải pháp hạn chế rủi ro gian lận thẻ...

#### **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 Các vấn đề về nhân sự.

Trong 6 tháng đầu năm 2021, các Ủy ban đã tích cực tham mưu Hội đồng Quản trị đầy đủ, kịp thời theo chức năng nhiệm vụ của Ủy ban. Cụ thể:

##### **4.1. Ủy ban Quản lý Rủi Ro:**

Trong 06 tháng đầu năm 2021, Ủy ban quản lý rủi ro (UB QLRR) đã có các chỉ đạo, tham mưu liên quan đến công tác quản trị rủi ro của DongA Bank như sau:

- Tham mưu, thực hiện vai trò kiểm soát và quản trị rủi ro đảm bảo an toàn, an ninh trong hoạt động của DAB. Trong đó, ưu tiên cho hoạt động giám sát, cảnh báo sớm và công tác kiểm tra, khắc phục và giám sát tính tuân thủ.

- Tham mưu HĐQT trong công tác rà soát, điều chỉnh các chỉ số khẩu vị rủi ro, thực hiện công tác giám sát đối với hoạt động của Ban Điều hành.

- Đối với công tác rà soát tài liệu: Chỉ đạo các Khối, Phòng, Ban thuộc Hội sở thực hiện rà soát, góp ý các tài liệu nội bộ hiện hành của Ngân hàng để ban hành, sửa đổi, bổ sung kịp thời phù hợp với quy định của pháp luật.

- Đối với công tác phòng ngừa gian lận: Chỉ đạo các Khối, Phòng, Ban thuộc Hội sở tiếp tục rà soát và đưa ra các giải pháp nhằm tăng cường ngăn ngừa gian lận trong hoạt động ngân hàng. Trong 6 tháng đầu năm 2021, Ban điều hành đã ban hành 16 Thông báo cảnh báo rủi ro toàn hàng, nhằm phòng ngừa gian lận liên quan đến tội phạm ngân hàng, cảnh báo rủi ro giả mạo giấy tờ để giao dịch, các vi phạm phổ biến tại đơn vị kinh doanh.

- Tiếp tục tăng cường công tác giám sát hoạt động an toàn kho quỹ, ATM tại các đơn vị kinh doanh.

- Định kỳ hàng quý chỉ đạo công tác truyền thông các sai phạm trên toàn hệ thống để các đơn vị kinh doanh rút kinh nghiệm, đồng thời có thông báo nhắc nhở về các rủi ro hoạt động, rủi ro đạo đức và các rủi ro khác để các đơn vị kinh doanh nhận diện và phòng ngừa.

#### **4.2. Ủy Ban các vấn đề về nhân sự (UBNS):**

Trong 06 tháng đầu năm 2021, UBNS đã có những bước tham mưu tích cực cho Hội đồng Quản trị đối với hoạt động quản trị nguồn nhân lực tại DAB. Cụ thể:

- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị về đánh giá, bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm các vị trí chủ chốt, cấp cao:

- + Tham mưu công tác đánh giá, bổ nhiệm mới 02 Phó Tổng Giám đốc DAB và 01 Tổng Giám đốc Công ty chứng khoán Ngân hàng Đông Á. Việc bổ sung các nhân sự chủ chốt cho Ban Điều hành DAB và Công ty trực thuộc đã tạo thêm nguồn lực cho Ban Lãnh đạo trong công tác quản trị điều hành, thúc đẩy hoạt động kinh doanh năm 2021, hướng đến mục tiêu tái cơ cấu sắp tới.

- + Tham mưu tái bổ nhiệm các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Chi nhánh; Tham mưu tuyển dụng và bổ nhiệm các chức danh thuộc Phòng kiểm toán nội bộ.

- + Tham mưu tái bổ nhiệm/ tái ký hợp đồng lao động các vị trí chủ chốt tại các công ty trực thuộc.

- Tham mưu cho HĐQT về công tác luân chuyển và bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh nhằm tạo nhân tố mới để thúc đẩy tăng trưởng, nâng cao hoạt động kiểm soát nội bộ, ngăn ngừa các rủi ro có thể xảy ra trong hoạt động ngân hàng.

- Đối với công tác đào tạo: Tính đến 30/06/2021, DAB đã triển khai 12 khóa đào tạo; số CBNV tham dự đạt 3.514 lượt. Hiện nay, do tình hình dịch bệnh covid đang diễn biến phức tạp, DAB đã tạm ngưng tổ chức các khóa đào tạo tập trung, chuyển sang tổ chức đào tạo online qua phần mềm E-learning để giúp CBNV cập nhật kiến thức, hoặc đào tạo theo hình thức kèm cặp, hướng dẫn trực tiếp của cán bộ hướng dẫn nghiệp vụ.

- Chỉ đạo xây dựng và triển khai thực hiện các chính sách, chế độ về tiền lương phúc lợi cho CBNV DAB theo quy định pháp luật và phù hợp với tình hình của DAB tại từng thời điểm.

- Tham mưu xây dựng, triển khai công tác nhân sự liên quan đến việc phòng, chống dịch covid-19.

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

Stt	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung
1	01/NQ-DAB-HĐQT	05/02/2021	Thông qua việc hoán đổi tài sản bảo đảm cho khách hàng.
2	02/NQ-DAB-HĐQT	09/02/2021	Thông qua phương án xử lý nợ đối với khách hàng phát sinh nợ quá hạn tại Phòng Giao dịch Tây Hồ - Chi nhánh Hà Nội
3	03/NQ-DAB-HĐQT	22/02/2021	Thông qua việc tái bổ nhiệm Kế toán trưởng Ngân hàng TMCP Đông Á
4	04/NQ-DAB-HĐQT	01/4/2021	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Hội đồng Quản trị thông qua quyết nghị về chỉ đạo đối với hoạt động kinh doanh của DAB;</li> <li>2. Thông qua việc trang bị mới máy ATM trong năm 2021;</li> <li>3. Thông qua việc luân chuyển và sắp xếp cán bộ lãnh đạo tại đơn vị kinh doanh Đợt 1;</li> <li>4. Thông qua việc bổ nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng Đông Á;</li> <li>5. Thông qua việc bổ nhiệm Tổng Giám đốc Công ty chứng khoán ngân hàng Đông Á;</li> </ol> <p>Và một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị.</p>
5	05/NQ-DAB-HĐQT	20/5/2021	Thông qua việc thay đổi tên Ngân hàng Đông Á – Chi nhánh Quận 9

### 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	Trình độ chuyên môn
1	Ông Trần Đức	Trưởng BKS	17/05/2019	Thạc sĩ

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
2	Bà Nguyễn Thị Minh Nguyệt	Thành viên BKS	17/05/2019	Thạc sĩ
3	Ông Trần Quốc Toàn	Thành viên BKS	17/05/2019	Thạc sĩ

## 2. Cuộc họp của BKS:

Stt	Thành viên BKS	Số buổi họp tham	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trần Đức	4	4/4	100%	/
2	Bà Nguyễn Thị Minh Nguyệt	4	4/4	100%	/
3	Ông Trần Quốc Toàn	4	4/4	100%	/

## 3. Hoạt động giám sát của BKS:

- BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, Ban Điều hành (BDH) trong việc thực hiện các định hướng mục tiêu kinh doanh 6 tháng đầu năm 2021 của DAB; giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng trong việc quản trị điều hành.

- 6 tháng đầu năm 2021, trước những yếu tố không thuận lợi của nền kinh tế trong nước và thế giới, đặc biệt do ảnh hưởng của dịch Covid-19 đã tác động không nhỏ đến tình hình kinh tế xã hội nói chung và hoạt động ngành Ngân hàng nói riêng; đối với DAB là Ngân hàng đang thuộc diện Kiểm soát đặc biệt, cũng chịu rất nhiều những khó khăn; HĐQT và BDH DAB đã chủ động, nỗ lực trong việc đưa ra các chính sách, giải pháp ứng phó thích hợp và tập trung thực hiện các biện pháp kinh doanh để tiếp tục khắc phục những tồn tại, hạn chế rủi ro duy trì hoạt động kinh doanh theo mục tiêu đề ra. Nhìn chung, HĐQT và BDH đã tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

- Thực hiện theo quy định của pháp luật, BKS 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.

- 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:**

- 6 tháng đầu năm 2021, thực hiện Quy chế nội bộ của DAB V/v phối hợp và trao đổi thông tin giữa HĐQT, 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, quy định nội bộ 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 tham gia các cuộc họp thường xuyên/ định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH. 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.

**IV. Ban điều hành (BDH):**

STT	Thành viên Ban điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
1	Ông Nguyễn Thanh Tùng	12/12/1966	Thạc sĩ QTKD	01/01/2016
2	Ông Nguyễn An	20/09/1969	Thạc sĩ QTKD	04/01/2007
3	Ông Trần Quang Phương	11/05/1973	Thạc sĩ TCNH Cử nhân Luật	15/04/2021
4	Ông Võ Tấn Bảo Quang	28/10/1970	Thạc sĩ TCNH	15/04/2021
5	Ông Nguyễn Quốc Toàn	27/04/1973	Cử nhân TCNH	04/03/2012
6	Ông Nguyễn Ngọc Tâm	25/06/1965	Cử nhân Luật Cử nhân TCNH	14/09/2015



**V. Kế toán trưởng:**

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm
Bà Bùi Nguyễn Bảo Vi	08/03/1983	Cử nhân - Tài chính – Tín dụng	26/08/2015

**VI. Danh sách về người nội bộ của DongA Bank và người có liên quan của người nội bộ:** (Đính kèm phụ lục)

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

**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Võ Minh Tuấn**

**Nơi nhận:**

- Như đề gửi;

- Lưu Văn phòng

## PHỤ LỤC

### Danh sách cổ đông nội bộ của DongA Bank và người có liên quan

(Đính kèm báo cáo số 06/BC-DAB-HĐQT ngày 21/7/2021)

Stt	Tên tổ chức / cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty	Số CMND / ĐKKD	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ (%)
<b>I HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>							
1	Võ Minh Tuấn		Chủ tịch HĐQT	022835428	160 Ông Ích Khiêm, P.5, Q.11, TP.HCM	-	0.000%
2	Nguyễn Thanh Tùng		Thành viên HĐQT kiêm TGD	096066000016	5 Lô C KP1, Phú Thuận, Quận 7, TP.HCM	-	0.000%
3	Nguyễn Đình Trường	DAB09488	Thành viên HĐQT	022749817	21 Long Hưng, P.7, Q.Tân Bình, Tp.HCM	66.583	0,013%
4	Trần Văn Đình	DAB09291	Thành viên HĐQT	034054000005	14 Ngõ 130 Phố Đốc Ngữ, P.Vĩnh Phúc, Ba Đình, Hà Nội	700.000	0,140%
5	Huỳnh Phương		Thành viên HĐQT	024068000135	36 Trịnh Đình Thảo, phường Hòa Thạnh, quận Tân Phú, Tp.HCM	-	0,000%
<b>II BAN KIỂM SOÁT</b>							
1	Trần Đức		Trưởng Ban Kiểm soát	023722863	343/3B Tô Hiến Thành, P.12, Q.10, Tp.HCM.	-	0,000%
2	Trần Quốc Toàn		Thành viên BKS chuyên trách	026073950	618/38/3 Quang Trung, phường 11, quận Gò Vấp, TP.HCM	-	0,000%
3	Nguyễn Thị Minh Nguyệt		Thành viên BKS chuyên trách	240712034	Buôn Mblót, xã Eabông, huyện Krôngana, Tỉnh Đắk Lắk	-	0,000%

Stt	Tên tổ chức / cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty	Số CMND / ĐKKD	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ (%)
<b>III BAN TỔNG GIÁM ĐỐC</b>							
1	Nguyễn Thanh Tùng		Thành viên HĐQT kiêm TGD	096066000016	5 Lô C KP1, Phú Thuận, Quận 7, TP.HCM	-	0,000%
2	Nguyễn An	00000563	Phó Tổng Giám Đốc	024792090	111/836 Nguyễn Kiệm - P.3- Q.GV	226.460	0,045%
3	Nguyễn Quốc Toàn	00000612	Phó Tổng Giám Đốc	079073005550	107/4 Duy Tân, P.15, Q. Phú Nhuận, Tp.HCM	163.275	0,033%
4	Nguyễn Ngọc Tâm		Phó Tổng Giám Đốc	024257454	53-55 Bà Huyện Thanh Quan, P.6, Quận 3, TP.Hồ Chí Minh	-	0,000%
5	Võ Tấn Bảo Quang		Phó Tổng Giám Đốc	079070000383	433/3 Hai Bà Trưng, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3	-	0,000%
6	Trần Quang Phương		Phó Tổng Giám Đốc	361541425	91/50 CMT8, Phường An Thới, Quận Bình Thủy, TP. Cần Thơ	-	0,000%
<b>IV KẾ TOÁN TRƯỞNG</b>							
1	Bùi Nguyễn Bảo Vi	00001463	Kế toán trưởng	025917132	15/11A Đường 3, P. Trường Thọ, Q. Thủ Đức, TP.HCM	1.873	0,000%
<b>V Cổ đông có liên quan với Ông Trần Văn Đình_ TV HĐQT độc lập</b>							
1	Hoàng Thị Xuân	00000106	Vợ	012045966	Số 8 Tổ 64 phường Yên Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội	5.074.017	1,015%
2	Trần Thị Thùy Dương	DAB09878	Con ruột	012236446	14 Ngõ 130 Phố Đốc Ngữ, P.Vĩnh Phúc, Ba Đình, Hà Nội	366.422	0,073%
<b>VI Cổ đông có liên quan với Ông Nguyễn Đình Trường_ TV HĐQT</b>							
1	Nguyễn Nam Hải	DAB09825	Con ruột	022427053	Số 6 Ngõ Bệ, P.13 - Q.Tân Bình	21.541	0,004%