

**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 Doanh nghiệp: 0100112437
(cấp đổi lần thứ 15 ngày 14/04/2022)

Hà Nội, ngày 28 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2022

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

1. Đặc điểm, tình hình chung

Năm 2021, thế giới tiếp tục chứng kiến sự hoành hành của đại dịch COVID-19 với nhiều biến chủng nguy hiểm, gây tổn thất nặng nề về con người và kinh tế xã hội. Tại Việt Nam, nhiều địa phương phải áp dụng giãn cách, phong tỏa kéo dài làm gián đoạn sản xuất, đứt gãy chuỗi cung ứng. Tuy nhiên, với sự điều hành quyết liệt, linh hoạt, nhạy bén của Chính phủ, sự nỗ lực của doanh nghiệp và người dân, Việt Nam đã từng bước thích ứng với dịch bệnh và có sự phục hồi kinh tế mạnh mẽ trong Quý IV. GDP cả năm tăng 2,58%; kim ngạch xuất nhập khẩu đạt 668,5 tỷ USD, tăng 22,6% so với năm 2020; xuất siêu đạt 4 tỷ USD; lạm phát ở mức 1,84% - mức thấp nhất kể từ năm 2016.

Trong bối cảnh khó khăn thách thức chung của đất nước, ngành Ngân hàng tiếp tục thể hiện tốt vai trò trụ cột của nền kinh tế, đồng hành, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, phục hồi và phát triển sản xuất. Thanh khoản hệ thống dồi dào; mặt bằng lãi suất ở mức thấp; thị trường ngoại hối, tỷ giá ổn định. Công tác chuyển đổi số của hệ thống ngân hàng đạt được những bước tiến đáng kể.

2. Nhiệm vụ Đại hội đồng cổ đông giao

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2021 đã quyết nghị:

- Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2021 của VCB với một số nội dung chính sau:

✓ Phương châm hành động **Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững**, trọng tâm là **đổi mới mô hình tăng trưởng theo chiều sâu** và quan điểm chỉ đạo, điều hành **Trách nhiệm - Hành động - Sáng tạo**.

✓ ĐHĐCĐ giao Hội đồng Quản trị (HĐQT) VCB chỉ đạo thực hiện và quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình thực tế đặc biệt là diễn biến dịch COVID-19 và theo phê duyệt của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Theo Công văn số 2712/NHNN-TCKT ngày 22/04/2021, Công văn số 5674/NHNN-TCKT ngày 06/08/2021 và Công văn số 8285/NHNN-CSTT ngày 23/11/2021, NHNN đã thông qua một số chỉ tiêu cơ bản cho VCB năm 2021 bao gồm:

- ✓ Tổng tài sản tăng 5%;
- ✓ Dư nợ tín dụng tăng 10,5% (sau đó được điều chỉnh tăng 15%);
- ✓ Huy động vốn tăng 7%;
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu thấp hơn 1%;
- ✓ Lợi nhuận trước thuế hợp nhất tăng 11%, Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ 25.400 tỷ đồng; Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền mặt 12%;

- Thông qua nội dung liên quan đến Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn năm 2030.

- Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và ủy quyền/giao cho HĐQT thực hiện theo ý kiến phê duyệt chính thức của NHNN.

- Thông qua mức thù lao đối với HĐQT và Ban Kiểm soát tối đa bằng 0,27% lợi nhuận hợp nhất sau thuế trong trường hợp hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận hợp nhất trước thuế năm 2021 theo kế hoạch được cơ quan quản lý giao.

- Giao cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét Báo cáo tài chính quý II/2022, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB năm 2022.

- Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ. Giao HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết; ban hành Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động

của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ.

- Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 của VCB.

3. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao

Với nỗ lực, trách nhiệm và quyết tâm cao, VCB đã thực hiện thành công các mục tiêu: Phòng chống dịch COVID-19 hiệu quả, đảm bảo an toàn sức khỏe cho người lao động; Chia sẻ khó khăn với khách hàng; và Phát triển kinh doanh bền vững. Năm 2021, VCB đạt nhiều kết quả ấn tượng, đạt và vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ giao, tiếp tục dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản.

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu mà ĐHCĐ đề ra như sau:

3.1. Kết quả hoạt động kinh doanh

Trong năm 2021, VCB đã đạt và vượt các chỉ tiêu ĐHCĐ giao:

- Tổng tài sản đạt 1.414.673 tỷ đồng, tăng 7% so với năm 2020, đạt 101% kế hoạch năm 2021 do ĐHCĐ giao.

- Dự nợ tín dụng đạt 972.680 tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2020, trong giới hạn tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng nhà nước giao và đạt 104% kế hoạch năm 2021 do ĐHCĐ giao.

- Tổng huy động vốn đạt 1.152.712 tỷ đồng, tăng 9,4% so với năm 2020, đạt 102% kế hoạch năm 2021 do ĐHCĐ giao.

- VCB tiếp tục kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng và đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu. Dự nợ xấu nội bảng là 6.121 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu 0,63%, trong khi dự quỹ dự phòng rủi ro ở mức 25.976 tỷ đồng. Tỷ lệ dự phòng bao nợ xấu nội bảng là 424%, đạt mức cao nhất trong lịch sử hoạt động của VCB và cao nhất ngành ngân hàng.

- Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 27.389 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2020 và đạt 106% kế hoạch năm 2021 do ĐHCĐ giao. Lợi nhuận riêng lẻ trước thuế đạt 26.457 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2020 và đạt 104% kế hoạch năm 2021 ĐHCĐ giao.

- Quy mô vốn hóa thị trường của VCB đạt ~16,7 tỷ USD tại ngày 31/12/2021, tiếp tục dẫn đầu các ngân hàng niêm yết.

(Chi tiết các mặt hoạt động kinh doanh được trình bày tại báo cáo của Ban Điều hành).

3.2. Công tác chỉ đạo, quản trị, điều hành

Công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng với các hoạt động nổi bật trong năm 2021, bao gồm:

Phát triển mạng lưới, quản trị nguồn nhân lực và đào tạo

- Kiện toàn mô hình tổ chức tại Trụ sở chính và Chi nhánh. Thành lập mới Khối Công nghệ thông tin & Chuyển đổi số; mở mới 5 Chi nhánh và 32 Phòng Giao dịch.

- Dịch COVID-19 diễn biến căng thẳng tại Úc và Việt Nam trong 02 năm vừa qua, đã dẫn đến những thay đổi về môi trường kinh doanh, tiềm năng thị trường cũng như phát sinh nhiều thách thức mới. Xét tình hình thực tế nêu trên, HĐQT đã quyết định dừng triển khai kế hoạch thành lập Chi nhánh VCB tại Úc.

- Công tác nghiên cứu khoa học và hoạt động của Hội đồng khoa học được đẩy mạnh và triển khai nghiêm túc, bài bản.

Chuyển đổi số và triển khai các dự án nâng cao năng lực

- Ban hành Chương trình hành động chuyển đổi số đến năm 2025, tầm nhìn 2030 với 15 mục tiêu cụ thể; Ban hành Kế hoạch hành động chuyển đổi thực hiện Chương trình hành động chuyển đổi số.

- Công tác quản lý dự án được thực hiện tốt, các dự án tiếp tục bám sát tiến độ đề ra.

Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông

- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước. Năm 2021, VCB nộp ngân sách Nhà nước gần 11 nghìn tỷ đồng, tiếp tục là doanh nghiệp nộp ngân sách lớn hàng đầu Việt Nam.

- Trong quá trình hoạt động, VCB luôn nỗ lực cân bằng giữa mục tiêu phát triển, đảm bảo kinh doanh an toàn, hiệu quả với việc thực hiện tốt vai trò là ngân hàng chủ lực trong hệ thống ngân hàng. Năm 2021, VCB đã tiên

phong thực hiện giảm lãi, phí, cơ cấu lại nợ và giữ nguyên nhóm nợ cho khách hàng theo đúng hướng dẫn của NHNN để hỗ trợ người dân và doanh nghiệp duy trì sản xuất, vượt qua giai đoạn khó khăn.

- Bên cạnh hoạt động kinh doanh, VCB cũng chủ động tích cực tham gia các hoạt động an sinh vì cộng đồng, thể hiện rõ trách nhiệm xã hội của một thương hiệu lớn. Trong năm 2021, VCB đã thực hiện các chương trình an sinh xã hội với tổng số tiền cam kết ~ 723 tỷ đồng, trong đó ủng hộ phòng chống dịch bệnh COVID-19 số tiền ~ 381 tỷ đồng. VCB đã triển khai một loạt các chương trình, hoạt động tri ân các lực lượng trên tuyến đầu chống dịch đặc biệt là đội ngũ y bác sĩ. Hoạt động an sinh xã hội của VCB tập trung vào tài trợ xây nhà cho người nghèo, xây dựng các trường học, công trình y tế, các công trình hạ tầng tại các địa bàn khó khăn, vùng nông thôn, vùng sâu, vùng xa..., trong đó giáo dục và y tế là 2 lĩnh vực trọng điểm được VCB đặc biệt quan tâm và triển khai rộng khắp tại nhiều địa phương trên cả nước, góp phần tích cực trong việc lan tỏa thương hiệu VCB.

3.3. Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn năm 2030

VCB đã xây dựng và báo cáo Ngân hàng nhà nước phê duyệt Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn năm 2030 với mục tiêu giữ vững vị trí Ngân hàng số 1 tại Việt Nam, đứng trong 100 ngân hàng lớn nhất khu vực Châu Á, 300 tập đoàn tài chính ngân hàng lớn nhất thế giới, và 1.000 doanh nghiệp niêm yết lớn nhất toàn cầu, có đóng góp lớn vào sự phát triển của Việt Nam.

3.4. Phân phối lợi nhuận năm 2020

Trên cơ sở phê duyệt của NHNN tại Công văn số 8173/NHNN-TCKT ngày 17/11/2021 và quyết nghị của ĐHĐCĐ, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 609/NQ-VCB-HĐQT ngày 09/12/2021 phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận năm 2020. Theo đó, tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 là 12%. VCB đã hoàn thành chi trả cổ tức bằng tiền mặt vào ngày 05/01/2022. Phần lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt của năm 2020 sẽ được chia cổ tức bằng cổ phiếu sau khi phương án tăng vốn được cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.

3.5. Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021

Mức thù lao của HĐQT và BKS phát sinh và được chi trả từ quỹ lương trong năm tài chính 2021 là 0,08% lợi nhuận hợp nhất sau thuế, phù hợp với Nghị quyết số 14/TN2021/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 14 của VCB ngày 23/04/2021. Mức chi cụ thể như sau:

- Thành viên HĐQT: 13.679 triệu đồng
- Thành viên BKS: 3.860 triệu đồng

3.6. Việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập

HĐQT đã phê duyệt kết quả lựa chọn đơn vị thực hiện soát xét Báo cáo tài chính quý II/2022, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB năm 2022 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành. Đơn vị được lựa chọn là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

3.7. Việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021

ĐHĐCĐ năm 2021 đã thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 gồm 02 cấu phần: Cấu phần 1 - phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2019 sau khi chia cổ tức 8% bằng tiền mặt; Cấu phần 2 - phát hành cổ phiếu riêng lẻ với quy mô tương đương 6,5% vốn điều lệ của VCB tại thời điểm chào bán.

Đối với cấu phần 1, VCB đã hoàn thành vào ngày 05/01/2022 với việc phát hành cổ phiếu tăng vốn để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 27,6% theo phê duyệt của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Đối với cấu phần 2, VCB đang tiếp tục thực hiện các công việc cần thiết để triển khai Phương án tăng vốn.

4. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức họp 60 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản 176 nội dung để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VCB trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT.

Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2021 được công bố tại Phụ lục 01 đính kèm.

5. Báo cáo về các giao dịch giữa ngân hàng, công ty con, công ty do VCB nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa VCB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

Trong năm 2021, VCB có 18 giao dịch với các công ty - là người có liên quan (NCLQ) của ông Trương Gia Bình - Chủ tịch HĐQT CTCP FPT kiêm Thành viên HĐQT độc lập của VCB.

Chi tiết giao dịch tại Phụ lục 02 đính kèm.

6. Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập và kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

Đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2021 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua.

Trong năm 2021, HĐQT tiếp tục lãnh đạo, chỉ đạo toàn hệ thống triển khai thành công công tác phòng, chống dịch bệnh COVID-19, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, đạt và vượt kế hoạch các chỉ tiêu kinh doanh, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng, đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động, thể hiện vai trò nổi bật trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

Chi tiết tại Phụ lục 03 đính kèm.

7. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Trong năm 2021, các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ chức năng và hoàn thành tốt nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban.

7.1. Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR) tham mưu cho HĐQT trong việc phê duyệt các chính sách và định hướng phù hợp trong từng thời kỳ liên quan đến các loại rủi ro (rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động...), bao gồm cả việc xác định các tỷ lệ, giới hạn/hạn chế và khẩu vị rủi ro của Ngân hàng. Trong năm 2021, UBQLRR đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ cũng như nhiều phiên họp, hội thảo chuyên đề nhằm đánh giá trạng thái rủi ro của VCB, cập nhật xu hướng rủi ro trong thời gian tới, trên cơ sở đó tham mưu, đề xuất với HĐQT về chiến lược, chính sách quản lý rủi ro, các biện pháp phòng ngừa, giảm thiểu rủi ro trên nhiều mặt hoạt động, trong đó chú trọng đối với công tác quản lý rủi ro hoạt động và duy trì kinh doanh liên tục để ứng phó với dịch bệnh COVID-19, lũ lụt miền Trung, cũng như theo dõi, giám sát và có ý kiến thúc đẩy việc khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của các cơ quan quản lý và các đơn vị kiểm tra, kiểm toán. UBQLRR cũng đã trực tiếp tham gia, đôn đốc và cho ý kiến để hoàn thiện Chương trình hành động của Khối Rủi ro và Tuân thủ của VCB đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030 với mục tiêu tổng quát là Ngân hàng quản lý rủi ro tốt nhất Việt Nam, tiên phong áp dụng các chuẩn mực quản lý rủi ro trong khu vực và thế giới.

7.2. Ủy ban nhân sự

Ủy ban nhân sự (UBNS) là ủy ban có vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng và các chính sách đãi ngộ khác của VCB. Sau khi các văn bản quy chế về quản lý cán bộ được ban hành đồng bộ, UBNS đã tích cực, chủ động trong việc tham mưu đánh giá, đề xuất quy hoạch bổ nhiệm quản lý cán bộ thuộc phân cấp thẩm quyền, kiện toàn mô hình tổ chức và phát triển mạng lưới, nhân sự phù hợp với chiến lược và mục tiêu kinh doanh. Trong năm 2021, UBNS đã chủ động trong việc tham mưu đánh giá, đề xuất quy hoạch bổ nhiệm quản lý cán bộ thuộc phân cấp thẩm quyền, đảm bảo công khai, đúng người, đúng việc; kiện toàn hệ thống các văn bản, chính sách trong công tác quản lý cán bộ, góp phần nâng cao năng lực, chất lượng trong

việc quản lý cán bộ.

7.3. Ủy ban Chiến lược

Ủy ban Chiến lược (UBCL) tham mưu cho HĐQT trong việc xây dựng chiến lược phát triển kinh doanh của Ngân hàng, bao gồm cả đánh giá thực trạng, mục tiêu tổng thể, tầm nhìn dài hạn, định hướng chiến lược, các chỉ tiêu kinh doanh cho từng giai đoạn, giải pháp và lộ trình thực hiện. Trong năm 2021, UBCL đã tham mưu xây dựng Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn năm 2030 để báo cáo Ngân hàng nhà nước phê duyệt.

8. Kết quả giám sát đối với Ban Điều hành

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành (BDH) được thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ của ngân hàng.

Định kỳ hàng tháng HĐQT tổ chức họp phiên toàn thể đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, phân tích thị trường từ đó quyết nghị những chủ trương, định hướng chỉ đạo kịp thời và sát với thực tiễn. Tại phiên họp toàn thể này, Tổng Giám đốc/Phó Tổng Giám đốc (PTGD) Phụ trách BDH có báo cáo về mọi mặt hoạt động của ngân hàng; báo cáo việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT. HĐQT phân công, giao nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT và thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc/PTGD Phụ trách BDH chỉ đạo triển khai. Hàng tuần tổ chức họp HĐQT để giải quyết, xử lý kịp thời các công việc, hồ sơ và các vấn đề phát sinh từ thực tiễn thuộc thẩm quyền, chức năng của HĐQT.

Trong giai đoạn giãn cách xã hội do dịch bệnh COVID-19 diễn biến phức tạp, HĐQT vẫn duy trì tổ chức họp HĐQT theo hình thức trực tiếp/trực tuyến đều đặn để kịp thời nắm bắt các biến động của nền kinh tế, đảm bảo chỉ đạo toàn diện đối với hệ thống VCB nhằm thực hiện mục tiêu kép: vừa phòng chống dịch hiệu quả, vừa phát triển kinh doanh. Việc giám sát của HĐQT còn được thể hiện thông qua việc xem xét báo cáo hàng tháng do BKS lập.

Nhìn chung, trong năm 2021, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo BDH về hoạt động kinh doanh của VCB theo đúng định hướng và các mục tiêu chiến lược;

các giải pháp đều được triển khai tích cực, đồng bộ, đảm bảo thực hiện đúng lộ trình và mục tiêu đề ra, các chỉ tiêu đều hoàn thành theo kế hoạch. BDH đã tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ VCB và các Nghị quyết của HĐQT trong công tác chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

1. Cơ sở xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2022

Bối cảnh trong nước và quốc tế dự báo sẽ có những thời cơ, thuận lợi, khó khăn, thách thức đan xen. Các tổ chức quốc tế dự báo kinh tế thế giới tăng trưởng ~ 4% vào năm 2022 (thấp hơn so với mức tăng trưởng ~5,5% năm 2021).

Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2022 đạt 6-6,5%, đồng thời kiên định mục tiêu ổn định vĩ mô, kiểm soát lạm phát dưới 4%. Các chính sách hỗ trợ doanh nghiệp tiếp tục được triển khai, chính sách tiền tệ tiếp tục được điều hành chủ động, linh hoạt phù hợp với hoàn cảnh mới; mục tiêu tăng trưởng tín dụng toàn ngành dự kiến ở mức khoảng 14%.

2. Định hướng hoạt động năm 2022

Với phương châm hành động **Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững** và quan điểm chỉ đạo, điều hành **Trách nhiệm - Quyết liệt - Sáng tạo**, trên cơ sở Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn 2030, toàn hệ thống VCB tiếp tục nỗ lực thực hiện đồng bộ các nhiệm vụ, giải pháp, phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2022 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng tài sản: tăng 8%;
- Dự nợ tín dụng: tối đa tăng 15%;
- Huy động vốn: tăng 9%;
- Lợi nhuận trước thuế: tăng tối thiểu 12%;
- Tỷ lệ nợ xấu: thấp hơn 1,5%;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức: theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- Tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động: theo quy định hiện hành của NHNN.

Đề xuất ĐHĐCĐ giao HĐQT chỉ đạo thực hiện và quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2022 phù hợp với tình hình thực tế, diễn biến dịch COVID-19 và theo phê duyệt của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Theo đó, định hướng chính trên một số lĩnh vực hoạt động cụ thể như sau:

2.1. Về hoạt động kinh doanh

Tập trung thực hiện 6 đột phá

- Triển khai chương trình hành động chuyển đổi số và kế hoạch hành động chuyển đổi đúng tiến độ đã phê duyệt.

- Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, chú trọng nguồn nhân lực thích ứng cho chuyển đổi số, phát triển văn hóa số trong VCB.

- Đổi mới mô hình tăng trưởng theo chiều sâu gắn với chuyển dịch cơ cấu hoạt động theo các trụ cột kinh doanh; phát huy thế mạnh tổng thể của toàn hệ thống VCB.

- Đẩy mạnh công tác phát triển khách hàng, phát triển sản phẩm.

- Hoàn thiện hệ thống cơ chế, chính sách.

- Triển khai đúng tiến độ với tinh thần quyết tâm cao nhất phương án tham gia tái cơ cấu NHTM được giao.

Thực hiện 3 trọng tâm trong chuyển dịch cơ cấu hoạt động kinh doanh:

- Tăng trưởng tín dụng gắn với chuyển dịch cơ cấu tín dụng hiệu quả bền vững: Tăng tỷ trọng dư nợ bán lẻ, tín dụng tại Phòng Giao dịch; Gia tăng tài sản bảo đảm trong tổng dư nợ; Tăng trưởng tín dụng bán buôn gắn với phát triển khách hàng và dịch vụ.

- Duy trì, phân đầu cải thiện tỷ trọng thu nhập phi tín dụng, trọng tâm là thu nhập từ dịch vụ; Mở rộng các sản phẩm dịch vụ trên kênh số, nâng cao chất lượng dịch vụ, trải nghiệm của khách hàng, giữ chân khách hàng tạo nền tảng gia tăng thu dịch vụ trong tương lai.

- Cơ cấu danh mục nguồn vốn theo hướng gia tăng hiệu quả.

Huy động vốn

- Tiếp tục gia tăng quy mô tiền gửi không kỳ hạn thông qua mở rộng cơ sở khách hàng, số lượng khách hàng giao dịch qua tài khoản, chuyển dịch

mạnh mẽ khách hàng lên kênh số.

- Đẩy mạnh cung ứng các sản phẩm dịch vụ trên kênh số.

Tín dụng

- Tập trung tăng trưởng tín dụng theo định hướng khách hàng, ngành hàng.

- Xây dựng các chương trình cho vay phù hợp với các nhóm/phân khúc khách hàng để tăng sức cạnh tranh, phát triển tín dụng bán lẻ quy mô lớn, xây dựng sản phẩm đa dạng theo nhóm ngành kinh tế theo định hướng tín dụng của VCB.

- Triển khai một số sản phẩm tín dụng trên kênh số.
- Triển khai mô hình và quy trình tín dụng mới.

Chất lượng tín dụng

- Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng nội bảng, dư nợ cơ cấu theo Thông tư 03.

- Tăng cường chỉ đạo công tác xử lý thu hồi nợ đối với các chi nhánh.

Hoạt động dịch vụ

- Gia tăng thu nhập từ dịch vụ, tiếp tục tập trung vào các sản phẩm Kinh doanh ngoại tệ, Thanh toán xuất nhập khẩu, Tài trợ thương mại, Bảo lãnh, Bảo hiểm, Đầu tư, Thẻ, Tiện ích trên kênh số...

- Đa dạng hóa kênh bán hàng, đặc biệt đẩy mạnh triển khai bán qua các kênh số.

- Nâng cao hiệu quả quản lý chi phí, đặc biệt các chi phí dịch vụ Thẻ, Ngân hàng điện tử, Tài trợ thương mại, Bảo lãnh.

- Triển khai các tiện ích, giải pháp hiện đại cho các hình thức thanh toán thẻ.

- Rút ngắn thời gian phát triển các tiện ích, dịch vụ, sản phẩm cung ứng trên kênh số.

Hoạt động ngân hàng đầu tư, kinh doanh vốn

- Sử dụng hiệu quả nguồn vốn để đầu tư trái phiếu chính phủ và trái phiếu định chế tài chính.

- Triển khai bán các sản phẩm phái sinh; Phát triển hiệu quả hoạt động kinh doanh, phân phối trái phiếu doanh nghiệp.

- Phối hợp, đồng bộ các giải pháp giữa VCB, VCBS, VCBF, xây dựng cơ chế chia sẻ lợi ích trong việc phân phối các sản phẩm thị trường; Phát huy tổng thể sức mạnh của hệ thống VCB.

- Cơ cấu lại danh mục đầu tư trên thị trường 2, đảm bảo sự liên thông hiệu quả giữa hoạt động tiền gửi và đầu tư giấy tờ có giá do tổ chức tín dụng phát hành, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn.

Chuyển đổi số

- Triển khai đúng tiến độ chương trình hành động chuyển đổi số và kế hoạch thực hiện chuyển đổi.

2.2. Về công tác quản trị điều hành

Quản trị và phát triển nguồn nhân lực

- Tiếp tục thực hiện chiến lược quản trị và phát triển nguồn nhân lực theo Đề án Quản trị & Phát triển nguồn nhân lực đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

- Tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ của các đơn vị tại Trụ Sở chính và Chi nhánh nhằm tập trung quản lý và điều hành theo các khối hoạt động.

- Rà soát, chuẩn hóa cơ chế chính sách về tổ chức, nhân sự. Đẩy nhanh việc thực hiện các dự án chuyển đổi về nhân sự.

- Tiếp tục chú trọng công tác đào tạo, nghiên cứu khoa học; Đặc biệt là công tác đổi mới sáng tạo và ứng dụng công nghệ vào hoạt động ngân hàng.

Về công nghệ thông tin:

- Tăng cường năng lực hạ tầng CNTT, đáp ứng yêu cầu kinh doanh.

- Tăng cường đảm bảo an toàn, an ninh, bảo mật cho hệ thống công nghệ thông tin.

- Xây dựng chiến lược hợp tác với Fintech, xây dựng hệ sinh thái VCB.

Về các dự án chuyển đổi:

- Đẩy nhanh tiến độ các dự án hỗ trợ chuyển đổi số. Tập trung nguồn lực, đẩy nhanh tiến độ và đảm bảo chất lượng các dự án trọng điểm đang ở giai đoạn triển khai.

Với nỗ lực quyết tâm cao của Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ trong toàn hệ thống, VCB sẽ tập trung nguồn lực, hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao, đưa VCB phát triển hơn nữa với mục tiêu chiến lược là giữ vững vị trí số 1 tại Việt Nam, đứng trong 100 ngân hàng lớn nhất khu vực Châu Á, 300 tập đoàn tài chính ngân hàng lớn nhất thế giới, 1.000 doanh nghiệp niêm yết lớn nhất toàn cầu, có đóng góp lớn vào sự phát triển của Việt Nam.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH



Phạm Quang Dũng

PHỤ LỤC 01
DANH SÁCH CÁC NGHỊ QUYẾT/QUYẾT ĐỊNH CỦA HĐQT
BAN HÀNH TRONG NĂM 2021

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1.	01/NQ-VCB-HĐQT	06/01/2021	Nghị quyết phiên họp thường kỳ tháng 01/2021	100%
2.	02/NQ-VCB-HĐQT	06/01/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
3.	03/NQ-VCB-HĐQT	06/01/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
4.	04/NQ-VCB-HĐQT	06/01/2021	PD kế hoạch ngân sách an sinh xã hội năm 2021	100%
5.	05/NQ-VCB-HĐQT	06/01/2021	PD kế hoạch ngân sách quảng cáo năm 2021	100%
6.	06/NQ-VCB-HĐQT	06/01/2021	PD điều chỉnh tiến độ dự án trụ sở Chi nhánh	100%
7.	08/NQ-VCB-HĐQT	07/01/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
8.	09/NQ-VCB-HĐQT	08/01/2021	PD quyết toán dự án VCB	100%
9.	10/NQ-VCB-HĐQT	06/01/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
10.	11/NQ-VCB-HĐQT	09/01/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số Chi nhánh VCB	100%
11.	12/NQ-VCB-HĐQT	15/01/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
12.	13/NQ-VCB-HĐQT	09/01/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
13.	14/NQ-VCB-HĐQT	14/01/2021	PD tài trợ cho một số Quỹ hỗ trợ	100%
14.	15/NQ-VCB-HĐQT	14/01/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
15.	16/NQ-VCB-HĐQT	10/01/2021	PD kết quả đánh giá KPIs đối với các Chi nhánh	100%
16.	17/NQ-VCB-HĐQT	14/01/2021	PD hỗ trợ một số cơ quan/tổ chức	100%
17.	18/NQ-VCB-HĐQT	10/01/2021	PD bộ chỉ tiêu kế hoạch năm 2021	100%
18.	19/NQ-VCB-HĐQT	15/01/2021	PD Quỹ khen thưởng phúc lợi	100%
19.	20/NQ-VCB-HĐQT	15/01/2021	PD phân phối quỹ lương Quý 4/2020	100%
20.	21/NQ-VCB-HĐQT	19/01/2021	PD điều chỉnh nội dung tại Nghị quyết số 614	100%
21.	22/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD kế hoạch kiểm tra năm 2021	100%
22.	23/NQ-VCB-HĐQT	21/01/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
23.	24/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chấp thuận nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của Thành viên HĐQT độc lập	100%
24.	25/NQ-VCB-HĐQT	19/01/2021	PD báo cáo cáo kết quả phiên họp 04 năm 2020	100%
25.	26/NQ-VCB-HĐQT	23/01/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
26.	27/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
27.	28/NQ-VCB-HĐQT	19/01/2021	PD chương trình an sinh xã hội năm 2021	100%
28.	29/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chủ trương và dự toán tham gia quảng cáo	100%
29.	30/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
30.	31/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
31.	32/NQ-VCB-HĐQT	21/01/2020	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
32.	33/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
33.	34/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD ban hành ICCAP	100%
34.	36/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD kết quả đánh giá của các Thành viên HĐQT và Trưởng Ban kiểm soát	100%
35.	37/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD kết quả đánh giá của các Đơn vị tại TSC và thành viên Ban Điều hành	100%
36.	38/NQ-VCB-HĐQT	23/01/2021	PD chủ trương và dự toán tham gia quảng cáo	100%
37.	40/NQ-VCB-HĐQT	23/01/2021	PD điều chỉnh thời gian xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
38.	41/NQ-VCB-HĐQT	23/01/2021	PD điều chỉnh thời gian xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
39.	42/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chủ trương đầu tư xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
40.	43/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chủ trương và dự toán tham gia quảng cáo	100%
41.	44/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chủ trương và dự toán tham gia quảng cáo	100%
42.	45/NQ-VCB-HĐQT	27/01/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
43.	46/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	PD chuyển giao Phòng giao dịch	100%
44.	47/NQ-VCB-HĐQT	28/01/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
45.	48/NQ-VCB-HĐQT	29/01/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
46.	49/NQ-VCB-HĐQT	27/01/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
47.	50/NQ-VCB-HĐQT	29/01/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
48.	51/NQ-VCB-HĐQT	04/02/2020	PD một số Chương trình khuyến mại của VCB	100%
49.	52/NQ-VCB-HĐQT	28/01/2021	PD hỗ trợ một số cơ quan/tổ chức	100%
50.	53/NQ-VCB-HĐQT	11/02/2020	PD hiệu đính nội dung một số Quyết định	100%
51.	54/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD công tác chuẩn bị tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 14 năm 2021	100%
52.	55/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 02/2021	100%
53.	56/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD thành lập Trung tâm định giá tài sản VCB	100%
54.	57/NQ-VCB-HĐQT	02/02/2021	PD trích lập dự phòng năm 2020	100%
55.	58/NQ-VCB-HĐQT	15/01/2021	PD kết quả mô hình đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
56.	59/NQ-VCB-HĐQT	28/01/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
57.	60/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD kế hoạch Xây dựng cơ bản năm 2021	100%
58.	61/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD chủ trương và dự toán tham gia quảng cáo	100%
59.	62/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
60.	63/NQ-VCB-HĐQT	04/02/2021	PD tặng quà hỗ trợ một số cơ quan/tổ chức	100%
61.	64/NQ-VCB-HĐQT	08/02/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
62.	66/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
63.	67/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD điều chỉnh một phần phạm vi công việc dự án	100%
64.	68/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
65.	69/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
66.	70/NQ-VCB-HĐQT	09/02/2021	PD chủ trương và ngân sách tham gia quảng cáo	100%
67.	71/NQ-VCB-HĐQT	19/02/2021	PD triển khai một số Chính sách của VCB	100%
68.	72/NQ-VCB-HĐQT	09/02/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
69.	73/NQ-VCB-HĐQT	09/02/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
70.	74/NQ-VCB-HĐQT	09/02/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
71.	75/NQ-VCB-HĐQT	08/02/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
72.	76/NQ-VCB-HĐQT	08/02/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
73.	77/NQ-VCB-HĐQT	08/02/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
74.	78/ NQ-VCB-HĐQT	08/02/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
75.	79/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
76.	80/NQ-VCB-HĐQT	25/02/2020	PD phương án kiến trúc tại Bắc Ninh	100%
77.	81/NQ-VCB-HĐQT	09/02/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
78.	82/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD chủ trương mua trụ sở cho Chi nhánh VCB	100%
79.	83/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD phương án thành lập một số Phòng của chi nhánh VCB	100%
80.	84/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD chủ trương nhân sự VCB	100%
81.	85/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
82.	86/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
83.	87/NQ-VCB-HĐQT	08/02/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
84.	88/NQ-VCB-HĐQT	02/02/2021	PD phân phối lương Quý 4/2020	100%
85.	89/NQ-VCB-HĐQT	03/02/2021	PD kết quả rà soát Chính sách dự phòng rủi ro	100%
86.	90/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
87.	91/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
88.	92/NQ-VCB-HĐQT	22/02/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
89.	93/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD kết quả xếp hạng năm 2021	100%
90.	94/NQ-VCB-HĐQT	25/02/2020	PD kế hoạch đầu tư giấy tờ có giá	100%
91.	95/NQ-VCB-HĐQT	25/02/2020	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
92.	96/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD Nghị quyết phiên họp HĐQT thường kỳ tháng 03/2021	100%
93.	97/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD chủ trương và ngân sách tham gia quảng cáo	100%
94.	98/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD triển khai chương trình chăm sóc khách hàng	100%
95.	99/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
96.	100/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
97.	101/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
98.	102/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
99.	103/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD triển khai một số hoạt động của VCB	100%
100.	104/NQ-VCB-HĐQT	24/02/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
101.	105/NQ-VCB-HĐQT	24/02/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
102.	106/NQ-VCB-HĐQT	04/03/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
103.	107/NQ-VCB-HĐQT	11/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
104.	108/NQ-VCB-HĐQT	11/03/2021	PD rà soát một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
105.	109/NQ-VCB-HĐQT	11/03/2021	PD Báo cáo tình hình thực hiện định hướng tín dụng	100%
106.	110/NQ-VCB-HĐQT	03/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
107.	111/NQ-VCB-HĐQT	11/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
108.	112/NQ-VCB-HĐQT	11/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
109.	113/NQ-VCB-HĐQT	11/03/2021	PD kinh phí cho một số chương trình tại VCB	100%
110.	114/NQ-VCB-HĐQT	12/03/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
111.	115/NQ-VCB-HĐQT	16/03/2021	PD kế hoạch mua sắm TSCĐ năm 2021	100%
112.	116/NQ-VCB-HĐQT	11/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
113.	117/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
114.	118/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD gia hạn thời đầu tư dự án	100%
115.	119/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
116.	120/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD các giải pháp thúc đẩy tăng trưởng TTQT-TTTM năm 2021	100%
117.	121/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD phân phối Quỹ của VCB	100%
118.	122/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD quyết định đầu tư ngân sách tăng thêm cho chương trình khuyến mãi	100%
119.	123/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
120.	123A/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD báo cáo triển khai một số dự án	100%
121.	124/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
122.	126/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD cơ chế thẩm quyền phê duyệt lãi suất	100%
123.	127/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD một số Chương trình khuyến mại của VCB	100%
124.	128/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD điều chỉnh hình thức lựa chọn nhà thầu các dự án đầu tư xây dựng trụ sở chi nhánh VCB	100%
125.	129/NQ-VCB-HĐQT	22/03/2021	PD chủ trương và dự toán tham gia quảng cáo	100%
126.	130/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
127.	131/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD kế hoạch đào tạo và thi tay nghề năm 2021	100%
128.	132/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
129.	133/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
130.	134/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
131.	135/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
132.	136/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
133.	137/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
134.	138/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
135.	139/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
136.	140/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
137.	141/NQ-VCB-HĐQT	18/03/2021	PD thông qua một số báo cáo của VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
138.	142/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
139.	143/NQ-VCB-HĐQT	23/02/2021	PD Báo cáo danh mục tín dụng	100%
140.	144/NQ-VCB-HĐQT	02/03/2021	PD thêm nguyên tắc tại NQ 46	100%
141.	145/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD kế hoạch tuyển dụng cán bộ	100%
142.	146/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 04/2021	100%
143.	147/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
144.	148/NQ-VCB-HĐQT	06/04/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của Thành viên HĐQT độc lập	100%
145.	149/NQ-VCB-HĐQT	25/03/2021	PD ưu đãi lãi suất cho KH tại Chi nhánh VCB	100%
146.	150/NQ-VCB-HĐQT	24/03/2021	PD kế hoạch lao động năm 2021	100%
147.	151/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD chủ trương và ngân sách cho một số hoạt động	100%
148.	152/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD chủ trương và ngân sách cho một số hoạt động	100%
149.	154/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD điều chuyển tài sản từ các chi nhánh VCB	100%
150.	155/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
151.	156/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
152.	158/NQ-VCB-HĐQT	30/03/2021	PD phân phối quỹ lương năm 2020	100%
153.	159/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
154.	160/NQ-VCB-HĐQT	25/03/2020	PD cơ cấu nợ đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
155.	161/NQ-VCB-HĐQT	30/03/2020	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
156.	162/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD chủ trương lựa chọn công ty kiểm toán BCTC năm tài chính 2022	100%
157.	163/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD chủ trương và ngân sách cho một số hoạt động	100%
158.	164/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD cơ cấu nợ đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
159.	165/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD báo cáo kết quả phiên họp 1 năm 2021	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
160.	166/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD Báo cáo kiểm tra quyết toán dự án VCB	100%
161.	167/NQ-VCB-HĐQT	26/03/2020	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
162.	168/NQ-VCB-HĐQT	10/03/2021	PD thành lập lại Hội đồng khoa học và công nghệ VCB	100%
163.	169/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
164.	170/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD phương án kiến trúc dự án xây dựng CN VCB	100%
165.	171/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
166.	172/NQ-VCB-HĐQT	05/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
167.	173/NQ-VCB-HĐQT	02/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
168.	174/NQ-VCB-HĐQT	03/04/2020	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
169.	175/NQ-VCB-HĐQT	03/04/2020	PD điều chỉnh thời gian thực hiện dự án	100%
170.	176/NQ-VCB-HĐQT	19/03/2021	PD phương án cho năm tài chính 2021	100%
171.	177/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD điều chỉnh quy định thực hiện giao dịch liên quan	100%
172.	178/NQ-VCB-HĐQT	20/04/2021	PD giao dịch giữa VCB và VCBS liên quan đến cung cấp dịch vụ đấu thầu công cụ nợ của Chính phủ/Trái phiếu chính phủ bảo lãnh/Trái phiếu chính quyền địa phương	100%
173.	179/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD báo cáo tài chính kiểm toán năm 2020 của VCB	100%
174.	180/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
175.	181/NQ-VCB-HĐQT	12/04/2021	PD chủ trương nhân sự người đại diện VCB	100%
176.	181A/NQ-VCB-HĐQT	19/04/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
177.	182/NQ-VCB-HĐQT	13/04/2021	PD kết quả báo cáo một số hoạt động tại VCB	100%
178.	183/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
179.	184/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
180.	185/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD phân phối quỹ lương hiệu quả năm 2020	100%
181.	186/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD phân phối Quỹ khen thưởng phúc lợi	100%
182.	187/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
183.	188/NQ-VCB-HĐQT	26/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
184.	189/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD điều chỉnh giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
185.	190/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
186.	191/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
187.	192/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
188.	193/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
189.	194/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
190.	195/NQ-VCB-HĐQT	26/04/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
191.	196/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
192.	197/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
193.	198/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD kiểm tra quyết toán dự án VCB	100%
194.	199/NQ-VCB-HĐQT	22/04/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
195.	200/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
196.	201/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
197.	201A/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
198.	202/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
199.	203/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
200.	204/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
201.	205/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
202.	206/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 05/2021	100%
203.	207/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
204.	208/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD giảm, miễn lãi cho khách hàng doanh nghiệp	100%
205.	209/NQ-VCB-HĐQT	17/04/2020	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
206.	210/NQ-VCB-HĐQT	23/04/2020	PD chuyển giao Phòng giao dịch cho các Chi nhánh	100%
207.	211/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
208.	212/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
209.	213/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
210.	214/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD cơ chế FTP đối với tiền tạm quản lý	100%
211.	215/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD chủ trương và ngân sách cho một số hoạt động	100%
212.	216/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD điều chỉnh thời gian thực hiện dự án	100%
213.	217/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD chủ trương nhân sự người đại diện VCB	100%
214.	218/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD thông qua một số kế hoạch của VCB	100%
215.	219/NQ-VCB-HĐQT	04/05/2020	PD chủ trương thay đổi địa điểm trụ sở của Văn phòng đại diện của VCBS tại Cần Thơ	100%
216.	220/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
217.	221/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD phương án kiểm soát danh mục dư nợ	100%
218.	222/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD sửa đổi, bổ sung Nghị quyết 114	100%
219.	223/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD chủ trương và ngân sách cho một số hoạt động	100%
220.	224/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD sử dụng Quỹ năm 2021	100%
221.	225/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
222.	226/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
223.	227/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
224.	228/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
225.	229/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
226.	230/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
227.	231/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
228.	232/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
229.	233/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
230.	234/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
231.	235/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
232.	236/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
233.	237/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
234.	238/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
235.	239/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
236.	240/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
237.	241/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
238.	242/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
239.	243/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD Báo cáo kiểm tra quyết toán dự án VCB	100%
240.	245/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD bộ KPI năm 2021	100%
241.	246/NQ-VCB-HĐQT	17/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
242.	247/NQ-VCB-HĐQT	28/04/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
243.	248/NQ-VCB-HĐQT	05/05/2021	PD tỷ lệ tăng quỹ lương vị trí công việc năm 2021	100%
244.	249/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
245.	250/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
246.	251/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD chủ trương đối với một số chính sách của VCB	100%
247.	252/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD một số phương án của VCB	100%
248.	253/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD thông qua Báo cáo của VCB	100%
249.	254/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD một số Chương trình khuyến mại của VCB	100%
250.	255/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD kết quả xây dựng mô hình của VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
251.	256/NQ-VCB-HĐQT	11/05/2021	PD kết quả mô hình của VCB	100%
252.	257/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD một số Chương trình khuyến mại của VCB	100%
253.	258/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD chủ trương và ngân sách cho một số hoạt động	100%
254.	259/NQ-VCB-HĐQT	19/05/2021	PD chủ trương nhân sự người đại diện VCB	100%
255.	260/NQ-VCB-HĐQT	19/05/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
256.	261/NQ-VCB-HĐQT	19/05/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
257.	262/NQ-VCB-HĐQT	29/04/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
258.	263/NQ-VCB-HĐQT	21/05/2021	PD chủ trương thay đổi địa điểm trụ sở Chi nhánh VCB Lào Cai	100%
259.	264/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	PD điều chỉnh giới hạn tín dụng	100%
260.	265/NQ-VCB-HĐQT	18/05/2021	Phê duyệt chuyển bổ sung Quỹ cho một số Chi nhánh	100%
261.	266/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
262.	267/NQ-VCB-HĐQT	24/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
263.	269/NQ-VCB-HĐQT	28/04/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
264.	270/NQ-VCB-HĐQT	23/05/2021	PD chủ trương đầu tư xây dựng trụ sở chi nhánh	100%
265.	271/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
266.	272/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
267.	273/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
268.	274/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
269.	275/NQ-VCB-HĐQT	14/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
270.	276/NQ-VCB-HĐQT	24/05/2021	PD chủ trương và dự toán tham gia quảng cáo	100%
271.	280/NQ-VCB-HĐQT	28/05/2021	PD kế hoạch chuyển đổi thẻ Chip nội địa của VCB	100%
272.	281/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
273.	282/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
274.	283/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
275.	284/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
276.	285/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
277.	286/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
278.	287/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
279.	288/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
280.	289/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD Báo cáo kế hoạch vốn theo ICAAP	100%
281.	290/NQ-VCB-HĐQT	31/05/2021	PD triển khai một số Chính sách của VCB	100%
282.	291/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
283.	292/NQ-VCB-HĐQT	31/05/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
284.	293/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD Nghị quyết Phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 06/2021	100%
285.	295/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD triển khai một số Chính sách của VCB	100%
286.	296/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
287.	297/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD lương/Thù lao đối với TVHĐQT độc lập không điều hành của VFC	100%
288.	298/NQ-VCB-HĐQT	04/06/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
289.	299/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
290.	300/NQ-VCB-HĐQT	21/06/2021	PD chủ trương thay đổi địa điểm trụ sở Chi nhánh VCB Quảng Trị	100%
291.	301/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD triển khai thực hiện việc nghỉ phép bắt buộc đối với cán bộ VCB năm 2021	100%
292.	302/NQ-VCB-HĐQT	23/06/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TVHĐQT độc lập	100%
293.	303/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
294.	304/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD kế hoạch đầu tư giấy tờ có giá TCTD đến cuối năm 2021	100%
295.	305/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD dừng triển khai một số dự án	100%
296.	306/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD kế hoạch mua sắm tài sản của VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
297.	307/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD thanh lý thiết bị tin học đợt 2 năm 2020	100%
298.	308/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD danh sách rà soát, bổ sung quy hoạch cán bộ	100%
299.	309/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
300.	310/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
301.	311/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD ưu đãi lãi suất cho KH tại Chi nhánh VCB	100%
302.	312/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD điều chỉnh quyết toán dự án VCB	100%
303.	313/NQ-VCB-HĐQT	18/06/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
304.	314/NQ-VCB-HĐQT	22/06/2021	PD điều chỉnh dự án xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
305.	315/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD Báo cáo đầu tư dự án VCB	100%
306.	316/NQ-VCB-HĐQT	11/06/2021	PD chủ trương thay đổi địa điểm trụ sở Chi nhánh VCB Nha Trang	100%
307.	317/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
308.	318/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
309.	319/NQ-VCB-HĐQT	25/05/2021	PD thay đổi đăng ký kinh doanh của VCBL	100%
310.	320/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
311.	321/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
312.	322/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
313.	323/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
314.	324/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
315.	325/NQ-VCB-HĐQT	02/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
316.	326/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
317.	327/NQ-VCB-HĐQT	08/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
318.	328/NQ-VCB-HĐQT	11/06/2021	PD kế hoạch lao động năm 2021	100%
319.	329/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
320.	330/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
321.	331/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD điều chỉnh kế hoạch đào tạo năm 2021	100%
322.	332/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD chủ trương và ngân sách cho một số hoạt động	100%
323.	333/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
324.	334/NQ-VCB-HĐQT	18/06/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
325.	335/NQ-VCB-HĐQT	16/06/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
326.	336/NQ-VCB-HĐQT	22/06/2021	PD quyết toán quỹ lương	100%
327.	338/NQ-VCB-HĐQT	24/06/2021	PD ban hành Quy chế Công bố thông tin của VCB	100%
328.	339/NQ-VCB-HĐQT	22/06/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
329.	340/NQ-VCB-HĐQT	25/06/2021	PD chấp thuận nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của Thành viên HĐQT độc lập	100%
330.	341/NQ-VCB-HĐQT	22/06/2021	PD hỗ trợ cán bộ VCB do ảnh hưởng của dịch Covid	100%
331.	342/NQ-VCB-HĐQT	22/06/2021	PD kết quả đánh giá KPIs Quý I/2021	100%
332.	343/NQ-VCB-HĐQT	25/06/2021	PD ưu đãi lãi suất cho KH tại Chi nhánh VCB	100%
333.	344/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
334.	345/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
335.	346/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
336.	347/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
337.	348/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
338.	349/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
339.	350/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
340.	351/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
341.	352/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
342.	353/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD điều chỉnh Dự án của VCB	100%
343.	354/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
344.	355/NQ-VCB-HĐQT	30/06/2021	PD chủ trương và điều chỉnh ngân sách kế hoạch thuê văn phòng cho chi nhánh	100%
345.	356/NQ-VCB-HĐQT	16/07/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TV HĐQT độc lập	100%
346.	357/NQ-VCB-HĐQT	06/07/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
347.	358/NQ-VCB-HĐQT	03/07/2021	PD giao thành viên HĐQT phụ trách hoạt động của HĐQT VCB	100%
348.	359/NQ-VCB-HĐQT	07/07/2021	PD phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT	100%
349.	360/NQ-VCB-HĐQT	07/07/2021	PD Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 07/2021	100%
350.	361/NQ-VCB-HĐQT	16/07/2021	PD chấp thuận nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của Thành viên HĐQT độc lập	100%
351.	362/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
352.	363/NQ-VCB-HĐQT	07/07/2021	PD Chương trình hành động chuyển đổi số	100%
353.	364/NQ-VCB-HĐQT	16/07/2022	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
354.	365/NQ-VCB-HĐQT	07/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
355.	366/NQ-VCB-HĐQT	09/07/2021	PD tạm ứng lương năm 2021	100%
356.	367/NQ-VCB-HĐQT	07/07/2021	PD Báo cáo danh mục tín dụng Quý I/2021	100%
357.	368/NQ-VCB-HĐQT	07/07/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
358.	369/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
359.	370/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
360.	371/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
361.	372/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
362.	373/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho KH định chế tài chính	100%
363.	374/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
364.	375/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			doanh nghiệp	
365.	376/NQ-VCB-HĐQT	16/07/2021	PD chính sách năm 2021	100%
366.	377/NQ-VCB-HĐQT	15/07/2021	PD kết quả phiên họp UBQLRR	100%
367.	378/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD báo cáo kết quả triển khai nghị quyết HĐQT.	100%
368.	379/NQ-VCB-HĐQT	07/07/2021	PD kết quả chuyển nhượng vốn của VCB	100%
369.	380/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
370.	382/NQ-VCB-HĐQT	20/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
371.	383/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD điều chỉnh Kế hoạch lựa chọn nhà thầu của VCB	100%
372.	385/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
373.	386/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD triển khai chương trình khuyến mại dành cho KH.	100%
374.	387/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
375.	388/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
376.	389/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
377.	389A/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
378.	390/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
379.	391/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
380.	392/NQ-VCB-HĐQT	26/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
381.	393/NQ-VCB-HĐQT	22/07/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
382.	394/NQ-VCB-HĐQT	28/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
383.	395/NQ-VCB-HĐQT	21/07/2021	PD tiêu chí xếp Nhóm Chi nhánh năm 2021	100%
384.	396/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
385.	397/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
386.	398/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
387.	399/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
388.	400/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD điều chỉnh kế hoạch XDVCB năm 2021	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
389.	401/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD đầu tư mua sắm theo kế hoạch năm 2021	100%
390.	402/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD điều chỉnh thời gian triển khai dự án đầu tư xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
391.	403/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD quyết toán dự án đầu tư xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
392.	404/NQ-VCB-HĐQT	28/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
393.	405/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD kết quả đánh giá PMS và xếp loại đơn vị.	100%
394.	406/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
395.	407/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
396.	408/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
397.	409/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD bộ KPI cấp đơn vị năm 2021	100%
398.	409A/NQ-VCB-HĐQT	27/07/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
399.	410/NQ-VCB-HĐQT	30/07/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
400.	411/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
401.	412/NQ-VCB-HĐQT	02/08/2021	PD ủy quyền ký kết giao dịch	100%
402.	413/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD Nghị quyết phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 08/2021.	100%
403.	414/NQ-VCB-HĐQT	02/08/2021	PD chủ trương hoạt động của các PGD tại địa bàn đang áp dụng Chỉ thị 16	100%
404.	415/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD đầu tư Dự án của VCB	100%
405.	416/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD Chính sách miễn giảm phí dịch vụ	100%
406.	417/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD triển khai một số chương trình của VCB	100%
407.	418/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
408.	419/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD đầu tư mua sắm xe ô tô cho các chi nhánh VCB	100%
409.	420/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
410.	421/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
411.	422/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
412.	423/NQ-VCB-HĐQT	03/08/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
413.	424/NQ-VCB-HĐQT	13/07/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
414.	425/NQ-VCB-HĐQT	09/08/2021	PD chủ trương và dự toán hoạt động năm tài chính 2022	100%
415.	426/NQ-VCB-HĐQT	09/08/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
416.	427/NQ-VCB-HĐQT	10/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
417.	428/NQ-VCB-HĐQT	11/08/2021	PD sửa đổi bổ sung Điều lệ của VCB Lào	100%
418.	429/NQ-VCB-HĐQT	09/08/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
419.	430/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD thống nhất với kết quả thẩm định BCTC VCB 6 tháng năm 2021 của Ban kiểm soát	100%
420.	431/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD chính sách hỗ trợ khách hàng	100%
421.	432/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
422.	433/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
423.	434/NQ-VCB-HĐQT	18/08/2021	PD Báo cáo tiến độ dự án ¹	100%
424.	435/NQ-VCB-HĐQT	18/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
425.	436/NQ-VCB-HĐQT	18/08/2021	PD chủ trương hỗ trợ chương trình	100%
426.	437/NQ-VCB-HĐQT	19/08/2021	PD báo cáo kiểm định mô hình xếp hạng tín dụng	100%
427.	438/NQ-VCB-HĐQT	19/08/2021	PD chấp thuận lãi suất cho vay ngắn hạn	100%
428.	439/NQ-VCB-HĐQT	19/08/2021	PD điều chỉnh, bổ sung cơ chế tiền lương	100%
429.	440/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
430.	441/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD điều chỉnh, bổ sung cơ chế tiền lương	100%
431.	442/NQ-VCB-HĐQT	20/08/2021	PD nội dung liên quan khoản vay theo CIF ²	100%
432.	443/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD chuyển bổ sung quỹ phúc lợi cho một số chi nhánh VCB	100%
433.	443A/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD chủ trương và ngân sách triển khai Chương trình	100%
434.	446/NQ-VCB-HĐQT	18/08/2021	PD BCTC giữa niên độ năm 2021 đã soát xét của VCB	100%
435.	447/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng	100%

¹ Không thuộc nội dung CBTT do giá trị dưới 10% trên tổng tài sản

² Không thuộc nội dung CBTT do giá trị dưới 10% trên tổng tài sản

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			doanh nghiệp	
436.	448/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
437.	449/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
438.	450/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD kế hoạch triển khai dự án của VCB	100%
439.	451/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
440.	452/NQ-VCB-HĐQT	26/08/2021	PD nội dung liên quan đến khoản vay khách hàng.	100%
441.	454/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD Chi hỗ trợ cán bộ VCB	100%
442.	454A/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
443.	455/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD nội dung liên quan đến tiền lương.	100%
444.	456/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD tạm trích Quỹ KTPL	100%
445.	457/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD chủ trương điều chỉnh thời gian thực hiện dự án đầu tư xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
446.	458/NQ-VCB-HĐQT	17/08/2021	PD nội dung liên quan tỷ lệ khấu trừ tài sản bảo đảm cho khoản vay.	100%
447.	459/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD Báo cáo định hướng danh mục tín dụng khách hàng cá nhân	100%
448.	460/NQ-VCB-HĐQT	30/08/2021	PD ngân sách thưởng theo mốc cho Chi nhánh	100%
449.	461A/NQ-VCB-HĐQT	27/08/2021	PD nội dung liên quan đến tài trợ.	100%
450.	463/NQ-VCB-HĐQT	27/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho định chế tài chính	100%
451.	464/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
452.	466/NQ-VCB-HĐQT	24/08/2021	PD sửa đổi Quyết định 418	100%
453.	467/NQ-VCB-HĐQT	27/08/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
454.	467A/NQ-VCB-HĐQT	27/08/2021	PD chủ trương tham gia chương trình của TW Đoàn	100%
455.	468/NQ-VCB-HĐQT	07/09/2021	Phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 9/2021	100%
456.	469/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
457.	470/NQ-VCB-HĐQT	07/09/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
458.	471/NQ-VCB-HĐQT	27/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			2021	
459.	472/NQ-VCB-HĐQT	27/08/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
460.	473/NQ-VCB-HĐQT	07/09/2021	PD quyết toán dự án đầu tư xây dựng trụ sở VCB	100%
461.	474/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD Báo cáo kết quả rà soát mức độ ảnh hưởng của dịch Covid - 19 đến danh mục tín dụng	100%
462.	475/NQ-VCB-HĐQT	05/10/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
463.	476/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD các giải pháp khắc phục khó khăn vướng mắc	100%
464.	477/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng chịu ảnh hưởng của dịch COVID-19	100%
465.	478/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD Báo cáo danh mục tín dụng và phân tích theo 04 nhóm khách hàng	100%
466.	478A/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD nội dung liên quan đến TSBD	100%
467.	479/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
468.	480/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
469.	481/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
470.	482/NQ-VCB-HĐQT	10/09/2021	PD cấp giới hạn tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp	100%
471.	483/NQ-VCB-HĐQT	14/09/2021	PD phương án chuyển nhượng cổ phần của VCB tại Vietnam Airlines (VNA) và thực hiện quyền mua cổ phiếu VNA phát hành cho cổ đông hiện hữu	100%
472.	484/NQ-VCB-HĐQT	27/09/2021	PD chủ trương tài trợ an sinh xã hội năm 2021	100%
473.	485/NQ-VCB-HĐQT	14/09/2021	PD việc thuê trụ sở làm việc cho Chi nhánh	100%
474.	486/NQ-VCB-HĐQT	23/09/2021	PD thực hiện giao dịch mua bán ngoại tệ giao ngay giữa VCB và VCB Lào	100%
475.	487/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
476.	488/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
477.	489/NQ-VCB-HĐQT	14/09/2021	PD tổ chức kỷ niệm Ngày Quốc tế Người cao tuổi	100%
478.	490/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
479.	491/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	phê duyệt kết quả thực hiện Dự án	100%
480.	492/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD kết quả đánh giá PMS và xếp loại Quý II/2021	100%
481.	493/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD thành lập Ban Chỉ đạo phòng chống dịch COVID-19 của VCB	100%
482.	494/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
483.	495/NQ-VCB-HĐQT	17/09/2021	PD hỗ trợ kinh phí triển khai Đề án	100%
484.	496/NQ-VCB-HĐQT	28/09/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TV HĐQT độc lập	100%
485.	497/NQ-VCB-HĐQT	07/09/2021	PD điều chỉnh thời gian thực hiện dự án	100%
486.	498/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD điều chỉnh thời gian thực hiện dự án	100%
487.	499/NQ-VCB-HĐQT	27/09/2021	PD thông qua chủ trương thực hiện đầu tư dự án	100%
488.	500/NQ-VCB-HĐQT	01/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
489.	501/NQ-VCB-HĐQT	23/09/2021	PD chủ trương ưu đãi lãi suất tiền gửi	100%
490.	502/NQ-VCB-HĐQT	27/09/2021	PD nội dung liên quan thẩm định mua sắm	100%
491.	503/NQ-VCB-HĐQT	22/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
492.	504/NQ-VCB-HĐQT	23/09/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
493.	505/NQ-VCB-HĐQT	27/09/2021	PD ban hành các văn bản nội bộ đáp ứng quy định tại Thông tư 11	100%
494.	506/NQ-VCB-HĐQT	27/09/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
495.	507/NQ-VCB-HĐQT	27/09/2021	PD chủ trương và ngân sách triển khai CTKM	100%
496.	508/NQ-VCB-HĐQT	27/09/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
497.	509/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD thực hiện Dự án nâng cao năng lực quản lý rủi ro tội phạm tài chính của VCB	100%
498.	510/NQ-VCB-HĐQT	21/09/2021	PD thành lập Ban triển khai Dự án	100%
499.	512/NQ-VCB-HĐQT	01/10/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
500.	513/NQ-VCB-HĐQT	01/10/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
501.	514/NQ-VCB-HĐQT	21/10/2021	PD chủ trương liên quan đến hoạt động của CN VCB	100%
502.	515/NQ-VCB-HĐQT	05/10/2021	Phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 10/2021	100%
503.	516/NQ-VCB-HĐQT	05/10/2021	PD điều chỉnh giám kế hoạch sản lượng năm 2021 một số dự án XD CB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
504.	517/NQ-VCB-HĐQT	05/10/2021	PD chủ trương và bổ sung kế hoạch mua sắm cho trụ sở Chi nhánh	100%
505.	518/NQ-VCB-HĐQT	05/10/2021	PD dừng triển khai Nghị quyết số 485	100%
506.	519/NQ-VCB-HĐQT	08/10/2021	PD giới hạn tín dụng đối với định chế tài chính	100%
507.	520/NQ-VCB-HĐQT	05/10/2021	PD Kế hoạch hoạt động của VCB	100%
508.	521/NQ-VCB-HĐQT	20/10/2021	PD Hợp tác phát triển khách hàng giữa VCB và Công ty liên doanh quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank (VCBF)	100%
509.	522/NQ-VCB-HĐQT	18/10/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TV HĐQT độc lập	100%
510.	523/NQ-VCB-HĐQT	18/10/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TV HĐQT độc lập	100%
511.	524/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
512.	525/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
513.	526/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD kết quả triển khai dự án	100%
514.	527/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD một số nội dung liên quan đến KH.	100%
515.	528/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD giới hạn tín dụng đối với định chế tài chính	100%
516.	529/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
517.	530/NQ-VCB-HĐQT	27/10/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TV HĐQT độc lập	100%
518.	531/NQ-VCB-HĐQT	27/10/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TV HĐQT độc lập	100%
519.	532/NQ-VCB-HĐQT	20/10/2021	PD chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch giữa VCB và người có liên quan của TV HĐQT độc lập	100%
520.	533/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD chủ trương đầu tư Dự án Loyalty dành cho KHL của VCB	100%
521.	534/NQ-VCB-HĐQT	18/10/2021	PD hoạt động kỷ niệm ngày Phụ nữ Việt Nam	100%
522.	535/NQ-VCB-HĐQT	13/10/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống	100%
523.	536/NQ-VCB-HĐQT	18/10/2021	PD kết quả phiên họp UBQLRR	100%
524.	537/NQ-VCB-HĐQT	22/10/2021	PD tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			lại sau thuế, sau trích lập các quỹ và chi trả cổ tức bằng tiền mặt của năm 2019.	
525.	539/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
526.	540/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
527.	541/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
528.	542/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
529.	543/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD ý kiến biểu quyết của người đại diện VCB	100%
530.	544/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	Phê duyệt chủ trương hoạt động của Chi nhánh VCB	100%
531.	545/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD sửa đổi Điều lệ của VCBL	100%
532.	546/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	Phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 11/2021	100%
533.	547/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	Thông qua Báo cáo kết quả triển khai dự án	100%
534.	548/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD điều chỉnh kế hoạch Chi nhánh	100%
535.	549/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD kết quả đánh giá KPIs Quý III/2021 đối với các Chi nhánh	100%
536.	550/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD chủ trương đầu tư xây dựng trụ sở chi nhánh VCB	100%
537.	551/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
538.	552/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
539.	553/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
540.	554/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD triển khai Chương trình VCB	100%
541.	555/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
542.	556/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD Báo cáo cập nhật kết quả triển khai dự án.	100%
543.	557/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
544.	558/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
545.	559/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
546.	560/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
547.	561/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD kế hoạch hoạt động của VCB	100%
548.	562/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD Báo cáo tình hình thực hiện đề án	100%
549.	563/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD sử dụng ngân sách VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
550.	564/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD kết quả đánh giá PMS xếp loại quý III	100%
551.	565/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD chủ trương kiện toàn mô hình tổ chức hoạt động	100%
552.	566/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD đánh giá mức độ hoàn thành nhiệm vụ cho Người kiêm nhiệm, Người chuyên trách	100%
553.	567/NQ-VCB-HĐQT	16/11/2021	PD thông qua Báo cáo kết quả triển khai dự án	100%
554.	568/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD cơ chế đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
555.	569/NQ-VCB-HĐQT	09/11/2021	PD hoạt động liên quan đến Chi nhánh VCB	100%
556.	570/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
557.	571/NQ-VCB-HĐQT	25/11/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
558.	572/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD chủ trương đầu tư xây dựng trụ sở chi nhánh VCB	100%
559.	574/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
560.	575/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
561.	576/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD kế hoạch hoạt động của công ty con	100%
562.	577/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD Chính sách ưu đãi lãi suất cho vay cầm cố GTCG	100%
563.	578/NQ-VCB-HĐQT	24/11/2021	PD Báo cáo kết quả buổi làm việc của TVHĐQT Nguyễn Mỹ Hào với Khối Bán lẻ	100%
564.	579/NQ-VCB-HĐQT	25/11/2021	PD điều chỉnh lương	100%
565.	580/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
566.	581/NQ-VCB-HĐQT	23/11/2021	PD giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
567.	582/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
568.	583/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD hoạt động liên quan đến chi nhánh VCB	100%
569.	584/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
570.	585/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
571.	586/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
572.	587/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	phê duyệt ngân sách đầu tư mua sắm Bộ ấn phẩm Tết	100%
573.	589/NQ-VCB-HĐQT	26/10/2021	PD hoạt động liên quan đến chi nhánh VCB	100%
574.	590/NQ-VCB-HĐQT	19/10/2021	PD danh sách các đơn vị cung cấp sản	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			phẩm.	
575.	591/NQ-VCB-HĐQT	26/10/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
576.	592/NQ-VCB-HĐQT	26/10/2021	PD thông qua báo cáo kết quả triển khai dự án	100%
577.	593/NQ-VCB-HĐQT	26/10/2021	PD cơ cấu nhân sự của Công ty VCBL	100%
578.	594/NQ-VCB-HĐQT	26/10/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
579.	596/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD chủ trương và ngân sách chương trình truyền thông và khuyến mại	100%
580.	597/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
581.	598/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
582.	599/NQ-VCB-HĐQT	06/12/2021	PD điều chỉnh ngân sách trả thưởng	100%
583.	600/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD phân công nhiệm vụ đối với các Thành viên Ban Điều hành và Giám đốc Khối	100%
584.	601/NQ-VCB-HĐQT	02/12/2021	PD chủ trương thay đổi địa điểm trụ sở Chi nhánh VCB Sơn La	100%
585.	602/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD hạch toán tạm ứng nộp tiền chậm	100%
586.	603/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD điều chỉnh cấp giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
587.	604/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD phương án trích lập dự phòng	100%
588.	605/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD một số nội dung nhân sự tại VFC và VCBR	100%
589.	606/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD điều chỉnh thời gian triển khai dự án đầu tư xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
590.	607/NQ-VCB-HĐQT	30/11/2021	PD phương án trích lập dự phòng	100%
591.	608/NQ-VCB-HĐQT	03/12/2021	PD Kế hoạch hoạt động của VCB	100%
592.	609/NQ-VCB-HĐQT	09/12/2021	PD phương án phân phối lợi nhuận năm 2020	100%
593.	609A/NQ-VCB-HĐQT	09/12/2021	PD kế hoạch thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 và chi trả cổ tức bằng cổ phiếu năm 2019	100%
594.	610/NQ-VCB-HĐQT	03/12/2021	Phiên họp Hội đồng quản trị thường kỳ tháng 12/2021	100%
595.	611/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
596.	612/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
597.	613/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD điều chỉnh thời gian triển khai dự án đầu tư xây dựng trụ sở Chi nhánh VCB	100%
598.	614/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
599.	615/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
600.	616/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD nội dung liên quan đến tái cơ cấu ngân	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			hàng theo yêu cầu của NHNN	
601.	616A/NQ-VCB-HĐQT	09/12/2021	PD điều chỉnh cấp giới hạn tín dụng đối với định chế tài chính	100%
602.	617/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD giới hạn tín dụng đối với định chế tài chính	100%
603.	618/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD giới hạn tín dụng đối với định chế tài chính	100%
604.	619/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD giới hạn tín dụng đối với định chế tài chính	100%
605.	620/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD giới hạn tín dụng đối với định chế tài chính	100%
606.	621/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD chủ trương cho vay khách hàng	100%
607.	622/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
608.	623/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
609.	624/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD kế hoạch thành lập Phòng Giao dịch	100%
610.	625/NQ-VCB-HĐQT	16/12/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
611.	626/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
612.	627/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD thông qua báo cáo kết quả triển khai dự án	100%
613.	629/NQ-VCB-HĐQT	21/12/2021	PD quyết toán dự án đầu tư xây dựng chi nhánh VCB	100%
614.	630/NQ-VCB-HĐQT	21/12/2021	PD giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
615.	631/NQ-VCB-HĐQT	21/12/2021	PD điều chỉnh chính sách phí	100%
616.	632/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD ưu đãi lãi suất cho vay cầm cố GTCG	100%
617.	633/NQ-VCB-HĐQT	21/12/2021	PD thay đổi địa điểm và ngân sách thuê văn phòng	100%
618.	635/NQ-VCB-HĐQT	21/12/2021	PD báo cáo kết quả triển khai dự án	100%
619.	641/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD giới hạn tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp	100%
620.	643/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD điều chỉnh một số nội dung của dự án	100%
621.	644/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
622.	645/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD chủ trương và ngân sách chương trình VCB	100%
623.	646/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
624.	647/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
625.	648/NQ-VCB-HĐQT	17/12/2021	PD chủ trương an sinh xã hội năm 2021	100%
626.	649/NQ-VCB-HĐQT	31/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%

STT	Số Nghị Quyết	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
627.	650/NQ-VCB-HĐQT	31/12/2021	PD phân phối Quỹ KTPL toàn ngành	100%
628.	651/NQ-VCB-HĐQT	31/12/2021	PD ban hành một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
629.	652/NQ-VCB-HĐQT	07/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
630.	668/NQ-VCB-HĐQT	30/08/2021	Bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị VCB	100%
631.	669/NQ-VCB-HĐQT	30/08/2021	PD thôi giao phụ trách hoạt động của HĐQT VCB	100%
632.	670/NQ-VCB-HĐQT	30/08/2021	PD giao phụ trách Ban Điều hành VCB	100%
633.	671/NQ-VCB-HĐQT	27/08/2021	PD kết quả đánh giá KPIs Quý II/2021	100%
634.	672/NQ-VCB-HĐQT	18/10/2021	PD một số nội dung về huy động vốn VCB.	100%
635.	673/NQ-VCB-HĐQT	02/11/2021	PD giao dịch giữa VCB và VCBS	100%
636.	674/NQ-VCB-HĐQT	03/11/2021	PD Phương án phát hành trái phiếu VND riêng lẻ năm 2021 của VCB	100%
637.	675/NQ-VCB-HĐQT	26/10/2021	PD sửa đổi một số Quy chế, Quy định của VCB	100%
638.	676/NQ-VCB-HĐQT	21/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%
639.	679/NQ-VCB-HĐQT	20/12/2021	PD giới thiệu nhân sự VCB	100%
640.	686/NQ-VCB-HĐQT	28/12/2021	PD định hướng một vài hoạt động trong hệ thống	100%
641.	688/NQ-VCB-HĐQT	14/12/2021	PD chủ trương nhân sự trong hệ thống VCB	100%

PHỤ LỤC 02

BÁO CÁO VỀ CÁC GIAO DỊCH GIỮA NGÂN HÀNG, CÔNG TY CON, CÔNG TY DO VCB NẮM QUYỀN KIỂM SOÁT TRÊN 50% TRỞ LÊN VỐN ĐIỀU LỆ VỚI THÀNH VIÊN HĐQT VÀ NHỮNG NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA THÀNH VIÊN ĐÓ; GIAO DỊCH GIỮA VCB VỚI CÔNG TY TRONG ĐÓ THÀNH VIÊN HĐQT LÀ THÀNH VIÊN SÁNG LẬP HOẶC QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP TRONG THỜI GIAN 03 NĂM GẦN NHẤT TRƯỚC THỜI ĐIỂM GIAO DỊCH

Trong năm 2021, VCB có 18 giao dịch với các công ty - là người có liên quan (NCLQ) của ông Trương Gia Bình - Chủ tịch HĐQT CTCP FPT kiêm Thành viên HĐQT độc lập của VCB:

Nhà thầu	Nghị quyết	Ngày	Nội dung
CT TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	24/NQ-VCB-HĐQT	25/01/2021	Mua sắm Router các loại cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam; Thời hạn thực hiện: 06 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói
			Đầu tư dịch vụ triển khai cập nhật ứng dụng trên hệ thống ATM để đảm bảo các ATM của VCB hỗ trợ thẻ chip AMEX và NAPAS. Thời hạn thực hiện: 08 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói
			Đầu tư triển khai rút tiền mặt bằng mã QR trên ATM của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam; Thời hạn thực hiện: 06 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói
	Mua sắm dịch vụ bảo trì các máy ATM thuộc hợp đồng 112017DV/HĐ-VCB-FPT của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam; Thời hạn thực hiện: 03 năm và 02 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói		
	148/NQ-VCB-	06/04/2021	Đầu tư hạng mục Firewall cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam; Thời hạn thực hiện:

Nhà thầu	Nghị quyết	Ngày	Nội dung
	HDQT		<p>Trong vòng 03 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói.</p> <p>Mua sắm Laptop cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam; Thời hạn thực hiện: 06 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói.</p> <p>Đầu tư mua sắm máy tính PC cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam; Thời hạn thực hiện: 06 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói.</p>
	302/NQ-VCB-HDQT	23/06/2021	Mua sắm thẻ trắng thẻ Vietcombank Connect24 VCCS; Thời hạn thực hiện: 03 tháng kể từ ngày hợp đồng có hiệu lực; Loại hợp đồng: Trọn gói.
CT TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	340/NQ-VCB-HDQT	25/06/2021	Phê duyệt chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch tín dụng giữa VCB với Công ty TNHH Hệ Thống Thông Tin FPT - khách hàng là người có liên quan của Thành viên độc lập HĐQT VCB Trương Gia Bình
Công ty TNHH PM FPT Hồ Chí Minh			Phê duyệt chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch tín dụng giữa VCB với Công ty TNHH PM FPT Hồ Chí Minh - khách hàng là người có liên quan của Thành viên độc lập HĐQT VCB Trương Gia Bình
Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	356/NQ-VCB-HDQT	16/07/2021	Trang bị các hạng mục hạ tầng CNTT cho 05 chi nhánh mới gồm Switch L2, Router Branch, thiết bị lưu trữ NAS (<=40TB)
Công ty TNHH Hệ thống	361/NQ-VCB-HDQT	16/07/2021	Gia hạn bản quyền phần mềm Microsoft Office 365 cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Nhà thầu	Nghị quyết	Ngày	Nội dung
thông tin FPT (FIS)			
Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	496/NQ-VCB-HĐQT	28/09/2021	Mua thẻ trắng thẻ Vietcombank Connect24 Visa contactless (Visa debit).
Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	522/NQ-VCB-HĐQT	18/10/2021	Đầu tư dịch vụ bảo trì hệ thống Quản trị định danh và truy cập tập trung (IAM) cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	523/NQ-VCB-HĐQT	18/10/2021	Đầu tư triển khai ảo hóa cho 05 chi nhánh mới (thuộc kế hoạch 2020) của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	530/NQ-VCB-HĐQT	27/10/2021	Đầu tư mua sắm hạng mục Switch L2 cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.
Công ty TNHH Hệ thống thông tin FPT (FIS)	531/NQ-VCB-HĐQT	27/10/2021	Đầu tư mua sắm thiết bị phòng chống tấn công APT network cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.
Nhóm Công ty FPT Soft	532/NQ-VCB-HĐQT	20/10/2021	Phê duyệt chấp thuận/thông qua nội dung giao dịch tín dụng giữa VCB với nhóm Công ty FPT Soft

PHỤ LỤC 03

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2021

Căn cứ khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, Thành viên HĐQT độc lập báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT VCB năm 2021 như sau:

1. Về cơ cấu tổ chức HĐQT VCB:

Năm 2021, VCB có sự thay đổi về nhân sự Chủ tịch HĐQT. Cơ cấu tổ chức của HĐQT VCB bảo đảm tuân thủ Điều lệ và pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên, cũng như đáp ứng các quy định pháp luật chuyên ngành về cơ cấu thành viên độc lập.

2. Về cơ chế vận hành hoạt động:

Trong năm 2021, HĐQT VCB đã tổ chức họp 60 phiên họp và 176 trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, để định hướng chiến lược, chỉ đạo hoạt động của VCB trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT. Các phiên họp HĐQT, các trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản được tổ chức đầy đủ, hợp lệ đảm bảo trình tự, thủ tục, thể thức theo quy định.

Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT (Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Chiến lược) đã tuân thủ theo các quy định của NHNN và pháp luật hiện hành. Các Ủy ban tham mưu, giúp việc kịp thời cho HĐQT theo từng lĩnh vực, phù hợp với chức năng nhiệm vụ và quy chế tổ chức, hoạt động của từng Ủy ban.

3. Về kết quả công tác quản trị và giám sát:

Năm 2021, HĐQT VCB quán triệt phương châm hành động “**Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững**”, quan điểm chỉ đạo điều hành “**Trách nhiệm – Hành động - Sáng tạo**”, trọng tâm là đổi mới mô hình tăng trưởng theo chiều sâu, chuyển dịch cơ cấu hoạt động, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững và hiệu quả. Ngay từ đầu năm 2021, HĐQT VCB đã xác định đây là năm

khó khăn với tình hình kinh tế nói chung, khó khăn với khách hàng và VCB nói riêng. Do vậy, công tác quản trị điều hành cần điều chỉnh kịp thời, phù hợp với diễn biến thị trường, với khách hàng và tình hình dịch bệnh COVID-19. Với nỗ lực, trách nhiệm và quyết tâm cao, VCB đã tiếp tục thực hiện thành công các mục tiêu: phòng chống dịch COVID-19 hiệu quả, chia sẻ khó khăn với khách hàng và phát triển kinh doanh bền vững. VCB tiếp tục tiếp tục dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản.

Công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng với các hoạt động nổi bật trong năm 2021, bao gồm:

- Chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực hoàn thành tất cả các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. HĐQT đã chủ động xây dựng định hướng và thống nhất thông qua các chủ trương chỉ đạo công tác năm 2021, đề ra phương châm hành động và quan điểm điều hành kinh doanh năm 2021, thông qua các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản năm 2021 của toàn hệ thống và chi nhánh; giao chỉ tiêu kế hoạch nhiệm vụ công tác và kế hoạch kinh doanh cho các khối, các phòng, ban, trung tâm, đơn vị tại Trụ Sở chính.

- HĐQT đã tổ chức thành công hội nghị triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2021 đến cán bộ chủ chốt toàn hệ thống. Quán triệt các văn bản chỉ đạo, chế độ chính sách, kế hoạch hành động, các Chỉ thị của NHNN.

- Trên cơ sở chức năng nhiệm vụ của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT đã tích cực, chủ động, điều phối và chỉ đạo kịp thời, sâu sát các nhiệm vụ theo chủ trương, Nghị quyết của HĐQT. Chủ tịch HĐQT và các TV HĐQT trực tiếp tham gia, có ý kiến, chủ trì các hội nghị triển khai nhiệm vụ kinh doanh khu vực, hội nghị sơ kết và làm việc với các chi nhánh theo phân công để nắm bắt tình hình, giải quyết khó khăn và tham mưu cho HĐQT ban hành định hướng đối với các chi nhánh.

- HĐQT đã tiếp tục chỉ đạo nghiên cứu xây dựng và ban hành, triển khai nhiều quy định, quy chế, chính sách mới nhằm đáp ứng yêu cầu quản trị điều hành, kinh doanh.

- Triển khai đúng quy định các bước kiện toàn nhân sự Chủ tịch

HDQT. HDQT đã nhanh chóng ổn định tổ chức, phân công nhiệm vụ cho các TV HDQT, Ban Điều hành đảm bảo hoạt động thông suốt, kịp thời chỉ đạo thực hiện thành công các chỉ tiêu kế hoạch năm 2021.

- Kiện toàn mô hình tổ chức tại Trụ Sở chính; thành lập Khối Công nghệ Thông tin và chuyển đổi số (CNTT&CĐS), bổ nhiệm Giám đốc Khối CNTT&CĐS nhằm đẩy mạnh đổi mới, chuyển đổi mô hình hoạt động và chuyển đổi số thích ứng phù hợp với tình hình mới.

- Tiếp tục triển khai các dự án theo định hướng, tiến độ đã đề ra, đẩy mạnh chuyển đổi số hướng đến nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng, đồng thời tiếp tục yêu cầu cụ thể hóa kế hoạch thực hiện, bao gồm các đề xuất về nguồn lực, bộ máy quản trị để triển khai kế hoạch hành động chuyển đổi.

- Bám sát chỉ đạo của Chính phủ, Bộ Y tế, NHNN, HDQT đã chỉ đạo Ban Điều hành triển khai bài bản các phương án dự phòng về nhân sự, cơ sở vật chất, y tế ứng phó với từng giai đoạn của dịch COVID-19, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục.

- Tiên phong trong việc thực hiện chủ trương của Chính phủ và NHNN về việc giảm lãi, giảm và miễn phí giao dịch, cơ cấu lại nợ giữ nguyên nhóm nợ cho khách hàng để giảm nhẹ tác động của dịch COVID-19; đồng thời tích cực triển khai cung ứng vốn cho nền kinh tế thông qua các khoản cho vay mới với qui mô tăng trưởng tín dụng trong nhóm lớn nhất ngành ngân hàng.

- Tích cực đẩy mạnh công tác an sinh xã hội và phòng chống dịch bệnh. Năm 2021, VCB cam kết/ thực hiện các chương trình ASXH với tổng số tiền trên 700 tỷ đồng, trong đó ủng hộ phòng chống dịch bệnh COVID-19 số tiền gần 400 tỷ đồng.

Kết luận: Hoạt động của HDQT VCB trong năm 2021 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HDQT và các quy định pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua. Trong năm 2021, HDQT VCB tiếp tục lãnh đạo, chỉ đạo toàn hệ thống triển khai

thành công công tác phòng, chống dịch bệnh COVID-19, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, đạt và vượt kế hoạch các chỉ tiêu kinh doanh, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng, đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động, thể hiện vai trò nổi bật trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP



Trương Gia Bình