

BÁO CÁO QUẢN TRỊ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

Năm 2012 đã khép lại với khá nhiều khó khăn của nền kinh tế với mức tăng trưởng GDP thấp nhất trong 10 năm qua, những ảnh hưởng từ kinh tế quốc tế và chính sách kinh tế vĩ mô thắt chặt của Việt Nam đã có những ảnh hưởng lớn đến nhiều doanh nghiệp. Đối với ngành ngân hàng, đã có những sự kiện đáng chú ý như việc thay đổi nhiều vị trí nhân sự điều hành cấp cao, chủ trương tái cấu trúc mô hình hoạt động của toàn hệ thống, xu hướng tăng cường hợp tác chiến lược và sáp nhập để nâng cao hiệu quả hoạt động.. Những thay đổi này, dù gây ra một số áp lực và biến động ngắn hạn nhất định, nhưng về lâu dài sẽ làm tăng tính cạnh tranh, ổn định của ngành ngân hàng, tạo ra các cơ hội và các thách thức mới.

Riêng đối với Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank), trong năm 2012 chúng ta cũng có những khó khăn nhất định, thể hiện rõ nhất qua hai yếu tố:

- Lợi nhuận trước thuế chỉ hoàn thành 66% kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông VPBank giao phó;
- Tăng trưởng tín dụng dù đã có rất nhiều nỗ lực, cũng mới đạt được mức 14%, so với mức tăng trưởng kỳ vọng của VPBank là 30% và hoàn thành

Những con số trên cũng phản ánh các khó khăn chung của ngành ngân hàng năm 2012, Và mặc dù chúng ta đã không hoàn toàn đạt được những mục tiêu kỳ vọng về kết quả lợi nhuận, nhưng điểm đáng khích lệ là kết quả này vẫn nằm ở mức tương đối khả quan so với mặt bằng chung của Top 15 ngân hàng thương mại lớn nhất và Hội đồng quản trị năm 2012 cũng đã chứng kiến những cống hiến và nỗ lực lớn của toàn bộ các thành viên Ban điều hành VPBank để vượt qua những thách thức để đạt được một số kết quả đáng chú ý:

- Ngân hàng đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 5.770 tỷ đồng vào tháng 12 năm 2012. Chỉ số an toàn vốn (CAR) ở mức 12.51%. Tổng tài sản giữ nhịp tăng trưởng tốt so với cùng kỳ năm 2011 (24%) và đạt 93% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao;
- Huy động khách hàng tăng trưởng 102% so với kết quả năm 2011 và đạt 129% so với kế hoạch của Đại hội đồng cổ đông, góp phần cải thiện đáng kể các tỷ lệ tài chính của ngân hàng và tạo thế chủ động về thanh khoản cho hệ thống.
- Chính thức triển khai quyết liệt dự án chiến lược chuyển đổi với sự tư vấn của đơn vị tư vấn hàng đầu thế giới, đặt mục tiêu tới năm 2017 trở thành một trong 5 ngân hàng TMCP hàng đầu và một trong 3 Ngân hàng TMCP bán lẻ lớn nhất với sự đồng lòng quyết tâm của toàn hệ thống. Tính đến cuối năm 2012, các đơn vị trong VPBank đã hoàn thành bản đồ chiến lược chi tiết, sẵn sàng cho việc triển khai các hoạt động thực tế nhằm đạt được kế hoạch đề ra;
- Xây dựng các hệ thống nền tảng cốt lõi của Ngân hàng, tiến tới việc hoàn thiện các hạng mục quan trọng nhất ngay trong năm 2012 – 2013 bằng việc khởi động những dự án lớn với các đối tác tư vấn hàng đầu thế giới trong các lĩnh vực: Dự án về cải thiện Quản trị công ty, dự án chiến lược về Công

nghe thông tin, Quản trị rủi ro, Quản trị nguồn nhân lực, và Phát triển mạng lưới các kênh bán hàng thay thế theo các thông lệ tiên tiến.

- Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng cũng được hoàn thiện, cấu trúc lại, bổ sung thêm những vị trí lãnh đạo chủ chốt...phù hợp với yêu cầu thực tế, tăng cường công tác quản lý, quản trị rủi ro và bán hàng, tạo tiền đề vững chắc trong việc hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược;
- Thương hiệu của VPBank ngày càng vững mạnh, được khách hàng tin tưởng sử dụng dịch vụ. Năm 2012, VPBank được vinh danh là một trong các thương hiệu quốc gia tiêu biểu nhất.

Báo cáo về các hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2012

Trong năm 2012, với sự tư vấn của đơn vị tư vấn chiến lược hàng đầu thế giới đã đi cùng VPBank từ năm 2010, HĐQT VPBank đã cân nhắc và thông qua Chiến lược 5 năm (2012-2017) của Ngân hàng. Chiến lược này cũng đã được phổ biến, truyền thông rộng rãi cho các cán bộ nhân viên của Ngân hàng nhiều lần và bằng nhiều hình thức khác nhau. Năm 2012, HĐQT VPBank cũng đã có vai trò quan trọng trong việc xây dựng các giá trị cốt lõi cho Ngân hàng thông qua dự án phát triển Văn hóa doanh nghiệp VPBank. Năm 2012, HĐQT đã tổ chức 4 phiên họp định kỳ vào 4 quý, thông qua các cuộc họp đó phê duyệt chiến lược tổng thể đối với hoạt động của Ngân hàng và chiến lược bộ phận của tất cả các mảng hoạt động kinh doanh cho 5 năm (2012-2017); phê duyệt các kế hoạch hành động, ngân sách cho riêng năm 2013 cho Ngân hàng và phê duyệt các kế hoạch kinh doanh, ngân sách cho các công ty con của VPBank là Công ty Chứng khoán VPBank và Công ty TNHH Quản lý tài sản VPBank; xem xét việc sửa đổi bổ sung cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của các bộ phận của Ngân hàng, thay đổi hoặc bổ sung nhân sự cao cấp. Định kỳ hàng quý HĐQT cũng xem xét đánh giá hoạt động của Ban Điều hành và đưa ra các quyết nghị điều chỉnh về kế hoạch hành động, triển khai cho phù hợp. Bên cạnh đó, HĐQT đã tham gia phê duyệt thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản đối với tất cả các nội dung thuộc thẩm quyền khác như: phê duyệt các khoản cấp tín dụng vượt hạn mức của Hội đồng tín dụng, phê duyệt nội dung và việc ban hành các quy chế tổ chức hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc cũng như các quy định, chính sách đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng...

Các chương trình về quản trị công ty trong năm

Năm 2012 là một năm có sự thay đổi mạnh mẽ của VPBank về quản trị công ty. HĐQT VPBank với nhận thức về vai trò quan trọng của năng lực quản trị công ty đối với sự phát triển bền vững của Ngân hàng, đã phối hợp với Tổ chức tài chính quốc tế (IFC - cũng là tổ chức quốc tế đang triển khai những dự án lớn về quản trị công ty tại Việt Nam) thực hiện Dự án Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty và Kế hoạch cải thiện Quản trị Công ty của VPBank. Đánh giá này do các chuyên gia từ Chương trình Quản trị công ty Khu vực Đông Á Thái Bình Dương của IFC tiến hành dựa trên các cuộc phỏng vấn với cổ đông lớn, ban lãnh đạo, và các cán bộ chủ chốt của VPBank và trên cơ sở phân tích các tài liệu mà VPBank cung cấp, các thông tin của VPBank trên các phương tiện công bố thông tin cũng như từ các nguồn thông tin từ bên ngoài. Mục đích của dự án này là nhằm có tính chất tư vấn cho HĐQT VPBank thông qua việc xác định hiện trạng của các hoạt động quản trị công ty tại VPBank, xây dựng các biện pháp cần thiết và kế hoạch cụ thể để cải thiện năng lực quản trị công ty của Ngân hàng, hướng đến một hệ thống Quản trị công ty tiên tiến theo các thông lệ quốc tế tốt nhất.

Thông qua Dự án này, các thành viên HĐQT cũng đã tham gia các hội thảo, chương trình đào tạo, giới thiệu chi tiết về quản trị doanh nghiệp từ các chuyên gia quốc tế hàng đầu, được tổ chức riêng cho các thành viên HĐQT, BKS, BDH của VPBank...vào tháng 6 và tháng 12 năm 2012. Bên cạnh đó, thông qua bộ phận Thư ký công ty, các thành viên HĐQT cũng đã được cập nhật đầy đủ các văn bản pháp luật mới về quản trị công ty như thông tư 121/2012/TT-BTC về quản trị công ty áp dụng cho các công ty đại

chúng, Thông tư 52/2012/TT-BTC hướng dẫn về Công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Các tài liệu từ hội thảo Diễn đàn Quản trị Công ty diễn ra ngày 1/11 tại Hà nội do Sở Giao dịch chứng khoán Hà nội phối hợp với Tổ chức tài chính Quốc tế (IFC) tổ chức và các tài liệu từ các hội thảo giới thiệu các văn bản pháp luật mới có liên quan do Ủy ban chứng khoán tổ chức.

Báo cáo về Hoạt động của các Hội đồng, ủy ban trực thuộc

Các ủy ban trực thuộc của HĐQT

1. Ủy ban nhân sự

Ủy ban có nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu HĐQT, BKS VPBank; tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các thành viên HĐQT, BKS, người điều hành của VPBank; tham mưu, đề xuất mức lương thưởng và các lợi ích khác của các thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc; xem xét kế hoạch ngân sách hàng năm chi cho nhân viên trình HĐQT phê duyệt; tư vấn cho HĐQT và quyết định theo thẩm quyền đối với các nhân sự cấp cao của Ngân hàng, các quyết định về chính sách, chế độ đối với nhân sự, các dự án về đào tạo, chiến lược nhân sự, các quy trình đánh giá nhân sự, tuyển dụng...; quyết định các vấn đề liên quan đến các kế hoạch phân chia cổ phiếu dành cho cán bộ nhân viên của Ngân hàng. Ủy ban nhân sự họp định kỳ hàng tháng.

Thành phần của Ủy ban nhân sự bao gồm:

1	Ngô Chí Dũng	Chủ tịch HĐQT	Chủ tịch Ủy ban
2	Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch	Thành viên
3	Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch	Thành viên

2. Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban có nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các chiến lược, quy trình, chính sách liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng. Ủy ban Quản lý rủi ro cũng có nhiệm vụ phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của VPBank trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro và đề xuất những biện pháp phòng ngừa; phân tích quyết định mức độ rủi ro chung của Ngân hàng, thiết lập khẩu vị rủi ro và mức chịu đựng rủi ro của cho các mảng nghiệp vụ cũng như tổng thể hoạt động của Ngân hàng, đồng thời giám sát việc thực thi chính sách này trong Ngân hàng. Ủy ban Quản lý rủi ro chịu trách nhiệm xem xét, quyết định việc thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý rủi ro của Ngân hàng để phù hợp với các yêu cầu về quản trị rủi ro của các cơ quan quản lý; phổ biến kiến thức và văn hóa quản lý rủi ro trong toàn bộ hệ thống ngân hàng... Ủy ban Quản lý rủi ro tổ chức họp định kỳ 1- 2 lần/quý hoặc khi có vấn đề phát sinh thuộc phạm vi chức năng nhiệm vụ của Ủy ban cần phải xem xét.

Thành phần của Ủy ban Quản lý rủi ro bao gồm:

1	Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch HĐQT	Chủ tịch Ủy ban
2	Ngô Chí Dũng	Chủ tịch HĐQT	Phó Chủ tịch
3	Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch HĐQT	Thành viên
4	Phùng Khắc Kế	Thành viên HĐQT độc lập	Thành viên
5	Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám đốc	Thành viên
6	Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc	Thành viên không BQ
7	Đào Gia Hưng	Quyền GD Khối QTRR	Thành viên không BQ
8	Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc	Thành viên không BQ
9	Vũ Minh Quỳnh	Phó Giám đốc Khối Vận hành	Thành viên không BQ

Các Hội đồng, ủy ban trực thuộc Ban điều hành có sự tham gia của thành viên Hội đồng quản trị.**1. Hội đồng tín dụng**

Hội đồng có chức năng xét cấp tín dụng, phê duyệt hạn mức tín dụng vượt hạn mức quyết định của các Ban tín dụng tại chi nhánh, xem xét tái cấu trúc lại khoản nợ theo đề xuất của các bộ phận chuyên môn; xem xét việc miễn giảm lãi, phí liên quan đến tín dụng theo Quy chế miễn giảm lãi, phí của VPBank; khuyến nghị HĐQT thay đổi chính sách tín dụng cho phù hợp với tình hình thực tế... và các nhiệm vụ khác liên quan đến các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Hiện nay, Hội đồng tín dụng các cấp của VPBank đã gia tăng tần suất họp, tiến hành tổ chức họp hàng ngày giải quyết kịp thời nhu cầu xét duyệt các khoản tín dụng theo thẩm quyền.

2. Hội đồng đầu tư

Hội đồng có chức năng xem xét, phê duyệt các dự án đầu tư của Ngân hàng và các công ty con của Ngân hàng có giá trị vượt hạn mức của Tổng Giám đốc, Hội đồng thành viên 2 công ty con là Công ty chứng khoán VPBank, Công ty AMC và các hạn mức cụ thể khác theo quy định tại Quy chế tài chính của Ngân hàng. Hội đồng Đầu tư VPBank cũng có vai trò quyết định các hạn mức kinh doanh đối với các tổ chức tín dụng và các đề xuất kinh doanh kỳ phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác. Hội đồng Đầu tư họp định kỳ hàng quý và cho ý kiến phê duyệt đối với các đề xuất phát sinh của Ngân hàng bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

3. Hội đồng Quản lý tài sản Nợ - Có

Hội đồng có chức năng nghiên cứu và đề ra các chiến lược đối với cơ cấu Bảng tổng kết tài sản, quản lý cấu trúc bảng tổng kết tài sản của Ngân hàng nhằm tối đa hóa lợi nhuận và giảm thiểu rủi ro đối với Ngân hàng; xây dựng và giám sát các chỉ tiêu tài chính, tín dụng phù hợp với chiến lược kinh doanh của Ngân hàng; quản lý thanh khoản và rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất do sự chênh lệch giữa Tài sản có và Tài sản nợ nhạy cảm với lãi suất; quản lý rủi ro thị trường đối với các biến động về tỷ giá và lãi suất; chỉ đạo việc xây dựng, phê duyệt và triển khai các chính sách, quy trình và hệ thống định giá điều chuyển vốn nội bộ đảm bảo hiệu quả kinh doanh cho các đơn vị; quản lý vốn chủ sở hữu đảm bảo sự tăng trưởng bền vững của Ngân hàng. Hội đồng Quản lý tài sản nợ - có đã tiến hành họp định kỳ hàng tháng, thường xuyên đánh giá tình hình kinh tế vĩ mô, hoạt động của ngành Ngân hàng và VPBank, đưa ra các quyết định phù hợp đảm bảo thanh khoản của Ngân hàng, các mức lãi suất và số lượng tương ứng cho các chương trình huy động vốn và sử dụng vốn; đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của pháp luật.

4. Ủy ban điều hành

Ủy ban có chức năng xem xét, đề xuất HĐQT phê duyệt các chiến lược kinh doanh của Ngân hàng; thường xuyên cập nhật tình hình hoạt động kinh doanh, thực hiện kế hoạch hành động ngắn hạn và giải quyết những khó khăn, vướng mắc phát sinh trong quá trình hoạt động của các đơn vị; đưa ra các đề xuất thay đổi về cơ cấu tổ chức, kế hoạch ngân sách, kế hoạch kinh doanh cho phù hợp với tình hình thực tế trình HĐQT phê duyệt; xem xét và thảo luận đối với các đề xuất triển khai dự án quan trọng của Ngân hàng. Ủy ban điều hành tiến hành họp định kỳ 2 lần/tháng, có thể có sự tham gia của các thành viên HĐQT, BKS.

Thành phần của Ủy ban điều hành bao gồm Chủ tịch HĐQT và có thể có các thành viên HĐQT khác theo quyết định của Chủ tịch HĐQT; các thành viên Ban Điều hành, Giám đốc các Khối, Giám đốc các Trung tâm độc lập. Tổng Giám đốc là Chủ tịch của Ủy ban điều hành.

Các Nghị quyết/ Quyết định của các Hội đồng, ủy ban trên:

ST T	Hội đồng/ Ủy ban	Số Nghị quyết/ Quyết định trong năm	Nội dung
1	Ủy ban Quản lý rủi ro	2 biên bản họp, thông qua khoảng 10 nội dung	Ủy ban mới chính thức đi vào hoạt động được khoảng 4 tháng, theo đó, qua các cuộc họp Ủy ban này đã thông qua các nội dung liên quan trực tiếp đến các mảng quản trị rủi ro của Ngân hàng: xem xét các báo cáo rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, khởi động một số dự án về quản trị rủi ro, xem xét đề xuất các chính sách, quy chế cơ bản về quản trị rủi ro trình HĐQT phê duyệt.
2	Ủy ban nhân sự	12 biên bản họp, thông qua 80 nội dung	Ủy ban nhân sự đã thông qua các phiên họp định kỳ hàng tháng phê duyệt các vấn đề liên quan đến các chính sách chế độ, các dự án lớn mang tính chất xây dựng hệ thống nhân sự, và phê duyệt những đề xuất bổ nhiệm, chế độ đãi ngộ đối với nhóm cán bộ quản lý của Ngân hàng.
3	Ủy ban điều hành	18 biên bản họp thông qua khoảng hơn 200 nội dung	Từ Quý 3, Ủy ban điều hành đã họp định kỳ 2 tuần/lần. Trong 18 biên bản họp của Ủy ban điều hành, đã quyết định nhiều vấn đề phát sinh trong quá trình vận hành của ngân hàng, đánh giá, cập nhật tình hình thực hiện các kế hoạch hành động ngắn hạn cụ thể trong mỗi giai đoạn.
4	Hội đồng tín dụng	Phê duyệt hơn 1000 khoản cấp tín dụng và hơn 700 khoản thay đổi điều kiện cấp tín dụng	Hội đồng tín dụng các cấp phê duyệt các khoản cấp tín dụng vượt hạn mức phê duyệt của các chuyên gia phê duyệt, các trung tâm phê duyệt tín dụng tập trung của VPBank.
5	Hội đồng Quản lý tài sản nợ - có (ALCO)	12 biên bản họp hàng tháng, thông qua khoảng 50 nội dung	Đây là các Nghị quyết họp ALCO hàng tháng phê duyệt các vấn đề liên quan đến lãi suất, các hạn mức kinh doanh tiền tệ, các chỉ số thanh khoản... và các nội dung khác thuộc thẩm quyền.
6	Hội đồng đầu tư	Thông qua khoảng 80 quyết định	Phê duyệt các đề xuất đầu tư tài chính và một số nội dung phê duyệt chi phí lớn vượt thẩm quyền của các cấp quản lý do các bộ phận chuyên môn của Ngân hàng đề xuất.

Thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát

Tổng ngân sách thù lao cho HĐQT, BKS năm 2012 đã được ĐHCĐ phê duyệt là bằng 1% lợi nhuận hợp nhất trước thuế. Với kết quả hoạt động kinh doanh năm 2012, tổng mức ngân sách chi thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát VPBank năm 2012 tương ứng khoảng 8.5 tỷ đồng.

Nguyên tắc xác định thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS đã được HĐQT xem xét và cùng thông qua đối với từng thành viên hàng tháng: bao gồm thù lao cố định đối với từng chức danh và thù lao nhiệm vụ khi các thành viên tham gia vào các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT và Ban kiểm soát.

Năm 2012, tổng mức thù lao chi thực tế cho các thành viên HĐQT và Ban kiểm soát là 6.010.000.000 đồng, trong đó ngân sách chi cho Hội đồng quản trị là 4.460.000.000 đồng và cho Ban kiểm soát là 1.550.000.000 đồng.

Đề xuất mức ngân sách hoạt động năm 2013 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát VPBank vẫn thực hiện theo Nghị quyết ĐHCĐ 2011 về nội dung này (tương đương bằng mức 1% lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng).

Các định hướng hoạt động của Ngân hàng năm 2013 và kế hoạch tăng cường quản trị công ty

Bước sang năm 2013, là năm có ý nghĩa quan trọng trong bản đồ chiến lược tăng tốc và bứt phá của VPBank. Hội đồng quản trị VPBank chủ trương đặt ra những mục tiêu hoạt động kinh doanh thách thức và định hướng tập trung phát triển các nhiệm vụ trọng tâm sau:

- Tập trung xây dựng và củng cố hệ thống nền tảng vững chắc, với mục tiêu bao quát là tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức hoạt động, phát triển hệ thống nhân sự để nâng cao hiệu suất làm việc và tạo dựng môi trường làm việc lành mạnh, phát triển; cải thiện mạnh mẽ hệ thống quản trị rủi ro một cách chuyên nghiệp, đạt các tiêu chuẩn quốc tế về quản trị rủi ro; đầu tư vào hệ thống công nghệ tiên tiến nâng cao hiệu quả của quản trị thông tin và các tiện ích phục vụ hoạt động kinh doanh.
- Xây dựng một cấu trúc phát triển kinh doanh năng động và linh hoạt: tiếp tục nâng cao hiệu quả và chất lượng của đội ngũ bán hàng, cải tiến mô hình kinh doanh, phát triển các kênh phân phối bên cạnh các kênh bán hàng truyền thống, thực hiện cá biệt hóa mạnh mẽ trong các chính sách khách hàng và sản phẩm đối với từng phân nhóm khách hàng riêng biệt, hướng tới mục tiêu tăng trưởng cơ sở khách hàng và bứt phá về thị phần mạnh mẽ trong năm tới đối với những phân khúc khách hàng lựa chọn chủ chốt của VPBank là khách hàng cá nhân, SME và doanh nghiệp lớn.
- Hội đồng quản trị dự kiến một số mục tiêu kinh doanh trình Đại hội cổ đông thông qua như sau:
 - Tổng tài sản đạt 120.000 tỷ,
 - Tổng huy động vốn từ khách hàng đạt 81.000 tỷ đồng
 - Cho vay khách hàng đạt khoảng 48.000 tỷ đồng.
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 1.110 tỷ đồng, tăng 30% so với năm 2012.
 - Phát triển mới 250.000 khách hàng cá nhân và doanh nghiệp.
 - Tỷ lệ nợ xấu kiểm soát ở mức dưới 3%
 - Chỉ số ROE đạt mức 12%
- Bên cạnh các định hướng kinh doanh, Hội đồng quản trị VPBank tiếp tục nỗ lực triển khai các kế hoạch nâng cao chất lượng Quản trị Ngân hàng nhằm hướng tới một mô hình quản trị hiệu quả và minh bạch:
 - Xây dựng và áp dụng Quy chế quản trị Công ty; Quy tắc đạo đức, truyền thông và áp dụng rộng rãi trong toàn bộ Ngân hàng.
 - Sẽ tổ chức thực hiện tốt hơn các chức năng như giám sát quản lý, kiểm soát môi trường kiểm soát nội bộ bao gồm cả kiểm toán và quản trị rủi ro; nâng cao vai trò, nhiệm vụ của Ủy ban quản lý rủi ro;
 - Sẽ bổ sung những nhân sự có chuyên môn vững chắc về luật doanh nghiệp và các quy định về quản trị công ty nâng cao vai trò hỗ trợ mạnh mẽ của nhóm nhân sự này đối với các hoạt động Quản trị công ty cũng như cải thiện chức năng Quan hệ với nhà đầu tư.
 - Từng bước nỗ lực để cung cấp đầy đủ các thông tin đến mọi đối tượng quan tâm hướng tới việc minh bạch hóa thông tin đáp ứng yêu cầu pháp luật và nhu cầu của cổ đông.

Trân trọng báo cáo.

TM/ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

(đã ký)

Ngô Chí Dũng