

Số/ No.: 08 /2025/CV-OCB

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 01 năm 2025  
Ho Chi Minh City, January 24, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ  
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP.HCM  
INFORMATION DISCLOSURE ON THE ELECTRONIC PORTAL OF THE STATE  
SECURITIES COMMISSION AND THE HO CHI MINH CITY STOCK EXCHANGE**

**Kính gửi:** Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
Sở giao dịch Chứng khoán TP.Hồ Chí Minh (HOSE)  
**To:** State Securities Commission  
Ho Chi Minh City Stock Exchange (HOSE)

Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG**

Organization name: **ORIENT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**

Mã chứng khoán: **OCB**

Stock symbol: **OCB**

Trụ sở chính: Tòa nhà The Hallmark, 15 Trần Bạch Đằng, P. Thủ Thiêm, TP. Thủ Đức, TP.Hồ Chí Minh.

Head office: The Hallmark Building, No. 15 Tran Bach Dang, Thu Thiem Ward, Thu Duc City, Ho Chi Minh City.

Điện thoại: (028) 38 220 960

Tel: (028) 38 220 960

Fax: (028) 38 220 963

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Trịnh Văn Tuấn

Information disclosing person: Mr. Trinh Van Tuan

Địa chỉ: Tòa nhà The Hallmark, 15 Trần Bạch Đằng, P. Thủ Thiêm, TP. Thủ Đức, TP.Hồ Chí Minh

Head office: The Hallmark Building, No. 15 Tran Bach Dang, Thu Thiem Ward, Thu Duc City, Ho Chi Minh City

Điện thoại: (028) 38 220 960

Tel: (028) 38 220 960

Fax: (028) 38 220 963

Loại thông tin công bố:  định kỳ  bất thường  24h  theo yêu cầu

Type of information to be disclosed:  periodic  extraordinary  24h  upon request

Nội dung thông tin công bố: Ngân hàng TMCP Phương Đông công bố Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024.

Information disclosure content: Orient Commercial Joint Stock Bank announces the Corporate Governance Report 2024.



Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của OCB tại đường dẫn: <https://ocb.com.vn/vi/nha-dau-tu#cong-bo-thong-tin> kể từ ngày 14/01/2025.

This information has been published on OCB's website at <https://ocb.com.vn/vi/nha-dau-tu#cong-bo-thong-tin> since January 14, 2025.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

We affirm that the information provided above is accurate and we accept full legal responsibility for its content.

**Nơi nhận:**

**Recipients:**

- Như trên
- As above
- Lưu: VP.HĐQT
- Archive: BOD Office

**Đính kèm:**

**Attached:**

Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024  
Corporate Governance Report 2024

Đại diện tổ chức  
Người đại diện theo pháp luật  
Organization Representative  
Legal Representative



TRỊNH VĂN TUẤN





Niềm tin và thịnh vượng

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

Số: 07 /2025/BC-HĐQT

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 01 năm 2025

## BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY (năm 2024)

**Kính gửi:**

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng Khoán TP.HCM

- Tên công ty: **NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG**
- Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà The Hallmark, 15 Trần Bạch Đằng, P. Thủ Thiêm, TP. Thủ Đức, TP.Hồ Chí Minh
- Điện thoại: (84-28)38220960 Fax: (84-28) 38 220 963
- Vốn điều lệ: 24.657.891.520.000 đồng.
- Mã chứng khoán: OCB
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc.
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Đã thực hiện

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

Thông tin về các cuộc họp và Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông (bao gồm cả các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản):

Ngân hàng TMCP Phương Đông đã tổ chức Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 tại Khách sạn Sheraton Sài Gòn (tầng 3), số 80 Đông Du, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM vào ngày 15/4/2024 và đã lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản vào ngày 11/11/2024.

Trên cơ sở các báo cáo, tờ trình, Đại hội ĐHCĐ đã thông qua các nội dung sau đây:

Số Nghị quyết/Quyết định	Ngày	Nội dung
01/2024/NQ-ĐHCĐ	15/4/2024	ĐHCĐ thông qua các nội dung sau: <ul style="list-style-type: none"><li>Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) số 01/2024/BC-HĐQT/ĐH về kết quả hoạt động năm 2023, kế hoạch kinh doanh năm 2024.</li><li>Báo cáo số 02/2024/BC-BKS về Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát.</li></ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Báo cáo tài chính riêng lẻ và Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023 đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Ernst &amp; Young Việt Nam và Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2023 tại Tờ trình số 03/2024/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.</li> <li>▪ Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 tại Tờ trình số 04/2024/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.</li> <li>▪ Báo cáo về thù lao, thưởng và các chi phí khác năm 2023 và Thông qua tổng mức ngân sách hoạt động, thù lao, thưởng và chi phí khác năm 2024 của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát tại Tờ trình số 05/2024/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.</li> <li>▪ Thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập của OCB tại Tờ trình số 06/2024/TTr-BKS/ĐH của BKS.</li> <li>▪ Thông qua về việc sửa đổi bổ sung Điều lệ OCB tại Tờ trình số 07/2024/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.</li> <li>▪ Thông qua về việc sửa đổi các Quy chế thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ tại Tờ trình số 08/2024/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.</li> <li>▪ Thông qua về việc quyết định một số vấn đề khác thuộc quyền hạn của ĐHĐCĐ tại Tờ trình số 09/2024/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.</li> </ul>
02/2024/NQ-ĐHĐCĐ	11/11/2024	Thông qua việc thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Phương Đông tại Tờ trình số 10/2024/TTr-HĐQT/ĐH.

## II. Hội đồng quản trị (Năm 2024):

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

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ (thành viên HĐQT độc lập, TVHĐQT không điều hành)	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/ HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Trịnh Văn Tuấn	Chủ tịch HĐQT	30/06/2020	-
2	Ông Ngô Hà Bắc	TV.HĐQT	30/06/2020	-
3	Bà Trịnh Thị Mai Anh	TV.HĐQT	30/06/2020	-



4	Ông Yoshizawa Toshiki	TV.HĐQT	30/06/2020	-
5	Ông Kato Shin	TV.HĐQT	28/04/2023	-
6	Ông Phan Trung	TV.HĐQT	30/06/2020	-
7	Ông Nguyễn Đình Tùng	TV. HĐQT	28/04/2023	-
8	Ông Phạm Tri Nguyen	TV.HĐQT độc lập	30/06/2020	-
9	Ông Bùi Minh Đức	TV.HĐQT độc lập	30/06/2020	-

2. Các cuộc họp HĐQT: Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức 38 phiên họp, bao gồm 04 phiên họp HĐQT trực tiếp và 34 phiên họp bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

Stt	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trịnh Văn Tuấn	38/38	100%	-
2	Ông Ngô Hà Bắc	38/38	100%	-
3	Bà Trịnh Thị Mai Anh	38/38	100%	-
4	Ông Yoshizawa Toshiki	38/38	100%	-
5	Ông Kato Shin	38/38	100%	-
6	Ông Phan Trung	38/38	100%	-
7	Ông Nguyễn Đình Tùng	38/38	100%	-
8	Ông Phạm Tri Nguyen	38/38	100%	-
9	Ông Bùi Minh Đức	38/38	100%	-

3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng Giám đốc:

HĐQT đã thông qua các nghị quyết/quyết định nêu ở phần 5 Báo cáo này.

4. Hoạt động của các tiểu ban/Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị:

Nhằm giúp việc cho HĐQT trong công tác quản trị, HĐQT đã thành lập các cơ quan trực thuộc để triển khai các công việc. Trước ngày 01/04/2024, HĐQT có các Ủy ban trực thuộc gồm: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban XLRR, Ủy ban hợp tác chiến lược, Ủy ban tín dụng, Ủy ban cơ cấu nợ và Hội đồng mua bán nợ. Từ ngày 01/04/2024, HĐQT có các Ủy ban trực



thuộc gồm: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban XLRR, Ban hợp tác chiến lược, Ban chiến lược, Ban Phát triển bền vững.

Chi tiết hoạt động của các Ủy ban như sau:

**Ủy ban Nhân sự (UBNS):** Trong năm 2024, UBNS tham vấn trong việc bổ nhiệm các cán bộ quản lý và điều chỉnh cơ cấu tổ chức, chỉ đạo rà soát tiêu chuẩn tuyển dụng để cải thiện việc tuyển chọn, đồng thời phân tích, đánh giá tỉ lệ nghỉ việc, cải thiện chính sách lương, thưởng phúc lợi nhằm gia tăng sự gắn kết nhân sự và giữ chân nhằm có những kế hoạch hành động cụ thể đẩy mạnh đào tạo phát triển nội bộ, nâng cao năng lực và xây dựng đội ngũ kế cận, định hướng tiếp tục xây dựng văn hóa doanh nghiệp và phương thức làm việc chuẩn mực.

**Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR):** Trong năm 2024 UBQLRR đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ và 03 lần lấy ý kiến qua email nhằm trao đổi và thống nhất về các nội dung: (i) Giám sát Khẩu vị rủi ro, trạng thái rủi ro toàn hàng, nội dung Công bố thông tin an toàn vốn, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn định kỳ hàng năm; (ii) Đánh giá và chỉ đạo triển khai các chương trình hành động, biện pháp kiểm soát rủi ro và ứng phó thay đổi hoặc tác động hoạt động kinh doanh do diễn biến thông tin thị trường bất lợi; (iii) Thông qua các đề xuất ban hành các văn bản phù hợp và tuân thủ quy định pháp luật và thực tiễn kinh doanh; (iv) Tổ chức lấy ý kiến phê duyệt các nội dung đề xuất kịp thời nhằm phù hợp với hiệu lực của các quy định pháp luật được cập nhật bổ sung hoặc ban hành mới.

**Ủy ban Xử lý rủi ro (UBXLRR):** UBXLRR gồm có 6 thành viên. UBXLRR chịu trách nhiệm (i) quản lý chính sách dự phòng; (ii) quyết định hoặc phê duyệt các biện pháp thu hồi nợ đối với nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong toàn hệ thống, bao gồm cả việc xử lý tài sản bảo đảm; (iii) quyết định các biện pháp xử lý các khoản nợ quá hạn hoặc trong hạn tiềm ẩn rủi ro; (iv) quyết định và phê duyệt các biện pháp xử lý đối với các sự kiện rủi ro hoạt động có phát sinh tổn thất tài chính sau khi thực hiện các giải pháp nhưng không có khả năng thu hồi một phần/toàn phần theo khẩu vị rủi ro từng thời kỳ.

**Ủy ban Hợp tác Chiến lược (“SAC”):** SAC (i) tham mưu cho HĐQT trong việc hợp tác chiến lược giữa OCB và Ngân hàng Aozora (“AOZ”); (ii) tham mưu về vấn đề hợp tác và phát triển kinh doanh cho OCB. Trong 6 tháng cuối năm 2024 đã có 05 cuộc họp SAC được tổ chức nhằm trao đổi và thống nhất về định hướng hợp tác chiến lược và phát triển kinh doanh cho OCB như: tiếp tục đẩy mạnh hoạt động huy động, tăng CASA, kinh doanh ngoại tệ cho nhóm khách hàng Doanh nghiệp và cá nhân Nhật Bản, ra mắt phiên bản tiếng Nhật cho OMNI4.0, ký kết hợp tác với các đối tác là các quỹ đầu tư lớn của Nhật Bản như Genesis, hợp tác với các tổ chức lớn như JICA tổ chức thành công hội nghị về đầu tư cho các doanh nghiệp Nhật Bản, hội nghị về chiến lược cho các doanh nghiệp SME của Việt Nam, thương thảo với Metro HCMC để Liobank được đặt các booth quảng bá, mở thẻ tại 4 nhà ga trung tâm.

**Ban Chiến lược:** Với vai trò triển khai Chiến lược phát triển, là đầu mối quản lý, phối hợp cho các hoạt động chiến lược cũng như thực hiện các công việc khác được HĐQT phân công.

**Ban Phát triển bền vững:** Với vai trò phụ trách hoạt động phát triển bền vững, là đầu mối quản lý, phối hợp cho các hoạt động phát triển bền vững cũng như thực hiện các công việc khác được HĐQT phân công.

**Ủy ban Tín dụng (UBTD):** trước ngày 01/04/2024, UBTD chịu trách nhiệm (i) Phê duyệt tín dụng; (ii) Thông qua hoặc phê duyệt khung quản lý tín dụng. Kể từ ngày 01/04/2024, theo Quy chế cơ

cấu tổ chức mới của OCB, chuyển UBND trực thuộc HĐQT thành Hội đồng tín dụng (HĐTD) trực thuộc Tổng Giám đốc.

**Ủy ban Cơ cấu Nợ (UBCCN):** trước ngày 01/04/2024, UBCCN trực thuộc HĐQT chịu trách nhiệm (i) phê duyệt cơ cấu lại thời hạn trả nợ của khoản cấp tín dụng; (ii) tham mưu cho HĐQT trong việc phê duyệt cơ cấu lại thời hạn trả nợ; (iii) Tham mưu cho HĐQT trong việc phê duyệt sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế các quy định có liên quan thuộc phạm vi chức năng của Ủy ban cơ cấu nợ; (iv) báo cáo tình hình xét duyệt cơ cấu lại thời hạn trả nợ đến HĐQT và/hoặc các cấp có thẩm quyền khác khi được yêu cầu; (v) thực hiện các nhiệm vụ khác theo phân quyền của HĐQT. Kể từ ngày 1/4/2024, theo Quy chế cơ cấu tổ chức mới của OCB, chuyển UBCCN trực thuộc HĐQT thành Hội đồng cơ cấu nợ trực thuộc TGD (HĐCCN).

**Hội đồng mua bán nợ (HĐMBN):** trước ngày 01/04/2024, Hội đồng Mua bán nợ chịu trách nhiệm (i) tham mưu cho HĐQT về hoạt động mua, bán nợ tại OCB; (ii) phê duyệt mua, bán nợ (không bao gồm mua, bán nợ với VAMC) trong phạm vi thẩm quyền theo quy định. Kể từ ngày 1/4/2024, theo Quy chế cơ cấu tổ chức mới của OCB, HĐMBN trực thuộc TGD.

5. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị (Năm 2024):

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	01/2024/NQ-HĐQT	02/01/2024	NQ Thay đổi địa điểm trụ sở Phòng giao dịch Phú Mỹ Hưng trực thuộc Chi nhánh Tân Thuận sang số 81, Khu phố Antonia, Quận 7
2	02/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Trần Phú.
3	03/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB EaKar theo Tờ trình số 995.01/2023/TT-TGD ngày 29/11/2023.
4	04/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB EaKar theo Tờ trình số 994.01/2023/TT-TGD ngày 29/11/2023.
5	05/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Cát Lái theo tờ trình số 1081.01/2023/TT-TGD ngày 12/12/2023 của TGD.
6	06/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Cát Lái theo tờ trình số 1076.01/2023/TT-TGD ngày 22/12/2023 của TGD.
7	07/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Bến Thành.

8	08/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Hồ Chí Minh.
9	09/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Kinh Tế nêu tại tờ trình số 1153.01/2023/TT-TGD ngày 18/12/2023 của TGD.
10	10/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Kinh Tế nêu tại tờ trình số 1190.01/2023/TT-TGD ngày 26/12/2023 của TGD.
11	11/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Vũng Liêm.
12	12/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Hồ Chí Minh.
13	13/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Thăng Long.
14	14/2024/QĐ-HĐQT	09/01/2024	QĐ ban hành quy chế cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Phương Đông.
15	15/2024/NQ-HĐQT	15/01/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở Phòng giao dịch Phú Mỹ Hưng trực thuộc Chi nhánh Tân Thuận sang Số 89 Nguyễn Lương Bằng, Quận 7
16	16/2024/NQ-HĐQT	16/01/2024	NQ bổ sung số tiền ký quỹ theo yêu cầu của tổ chức thẻ quốc tế Mastercard.
17	17/2024/NQ-HĐQT	16/01/2024	NQ Ngân sách thưởng kinh doanh năm 2024 của OCB.
18	18/2024/QĐ-HĐQT	16/01/2024	QĐ ban hành quy định tổ chức và hoạt động của Văn phòng HĐQT Ngân hàng TMCP Phương Đông.
19	19/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	NQ giao thẩm quyền cho UBXLRR phê duyệt các thủ tục thanh lý/chấm dứt/hủy văn bản thoả thuận về việc bán/chuyển nhượng tài sản.
20	20/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Khối SME đối với Ông Ngô Bình Nguyên.
21	21/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	QĐ bổ nhiệm chức vụ Giám đốc chiến lược đối với Ông Ngô Bình Nguyên.

005  
 NG  
 ĐỒ PH  
 ĐÔN  
 CHỈ



22	22/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Giám đốc chiến lược đối với Ông Lê Đăng Khoa.
23	23/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	QĐ bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Khối SME đối với Ông Lê Đăng Khoa.
24	24/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Quang Trung HCM.
25	25/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Trần Phú.
26	26/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB EaKar.
27	27/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Quang Trung HCM.
28	28/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Hồ Chí Minh.
29	29/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	NQ thông qua kịch bản kiểm tra sức chịu đựng trong điều kiện căng thẳng và lập kế hoạch vốn giai đoạn 2024 – 2026.
30	30/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	NQ phê duyệt Phương án vay vốn trung dài hạn từ IFC.
31	31/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	NQ thông qua chiến lược phát triển bền vững tại OCB.
32	32/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	NQ thông qua dự thảo kế hoạch tài chính giai đoạn 2023-2026 để phục vụ tính toán ICAAP.
33	33/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	NQ thông qua danh sách phát hành thẻ tín dụng cho CBNV OCB thuộc đối tượng phải được Hội đồng quản trị thông qua.
34	34/2024/NQ-HĐQT	23/02/2024	NQ tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.
35	35/2024/NQ-HĐQT	23/02/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Thăng Long.
36	36/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Rạch Giá.



37	37/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Lạch Tray.
38	38/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Tân Uyên.
39	39/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	NQ thông qua kết quả đánh giá nội bộ về mức đủ thanh khoản giai đoạn 2024-2026.
40	40/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	NQ thông qua tuyên bố khẩu vị rủi ro năm 2024.
41	41/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	NQ thông qua danh sách phát hành thẻ tín dụng cho người liên quan của Ban điều hành và HĐQT thuộc đối tượng phải được Hội đồng quản trị thông qua.
42	42/2024/NQ-HĐQT	13/03/2026	NQ phiên họp thứ 20 Hội đồng quản trị nhiệm kỳ VI (2020 – 2025) ngày 13/03/2024.
43	43/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	NQ phân công công việc của các thành viên Hội đồng quản trị OCB.
44	44/2024/QĐ-HĐQT	13/03/2024	QĐ ban hành quy chế cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Phương Đông.
45	45/2024/QĐ-HĐQT	13/03/2024	QĐ ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB).
46	46/2024/QĐ-HĐQT	13/03/2024	QĐ ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban hợp tác chiến lược.
47	47/2024/NQ-HĐQT	20/03/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở Phòng giao dịch Xuân Khánh.
48	48/2024/NQ-HĐQT	20/03/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở Phòng giao dịch Bến Cát.
49	49/2024/NQ-HĐQT	25/03/2024	NQ thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2024.
50	50/2024/NQ-HĐQT	01/04/2024	NQ thông qua ngân sách đầu tư toàn hệ thống năm 2024.
51	51/2024/NQ-HĐQT	01/04/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Vinh.

03  
NG  
HƯỞNG  
PHU  
H P

52	52/2024/NQ-HĐQT	01/04/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Tân Uyên.
53	53/2024/QĐ-HĐQT	01/04/2024	QĐ bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Quản lý tín dụng đối với Ông Đoàn Hà Tuyên.
54	54/2024/QĐ-HĐQT	01/04/2024	QĐ ban hành Quy chế phân cấp phán quyết đối với nghiệp vụ liên quan rủi ro tín dụng tại OCB.
55	55/2024/NQ-HĐQT	15/04/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Quang Trung HCM.
56	56/2024/NQ-HĐQT	15/04/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB EaKar.
57	57/2024/QĐ-HĐQT	15/04/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Phó Tổng giám đốc phụ trách Khối kinh doanh tiền tệ và đầu tư đối với Ông Bùi Thành Trung.
58	58/2024/NQ-HĐQT	16/04/2024	NQ triển khai thực hiện việc tăng vốn điều lệ đợt 1 năm 2024 bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông.
59	59/2024/NQ-HĐQT	16/04/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Tân Bình.
60	60/2024/NQ-HĐQT	16/04/2024	NQ thông qua việc chào bán, phát hành và đăng ký giao dịch Trái phiếu riêng lẻ, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền của Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) năm 2024.
61	61/2024/NQ-HĐQT	22/04/2024	NQ thông qua danh sách nhân sự dự kiến bổ nhiệm làm Tổng giám đốc của OCB.
62	62/2024/QĐ-HĐQT	03/05/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Tổng giám đốc đối với Ông Nguyễn Đình Tùng.
63	63/2024/QĐ-HĐQT	03/05/2024	QĐ bổ nhiệm chức vụ Quyền Tổng giám đốc đối với Ông Phạm Hồng Hải.
64	64/2024/QĐ-HĐQT	06/05/2024	QĐ ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB).



80	80/2024/NQ-HĐQT	07/06/2024	NQ thông qua về chi phí bảo vệ cho toàn hệ thống OCB giai đoạn 2024-2026.
81	81/2024/QĐ-HĐQT	07/06/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Tài Chính đối với Ông Nguyễn Văn Cường.
82	82/2024/NQ-HĐQT	07/06/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng đối với Công ty cổ phần Sợi Thế Kỷ - CIB Tân Bình.
83	83/2024/NQ-HĐQT	12/06/2024	NQ thông qua chi phí và kế hoạch xây mới trụ sở Chi nhánh Trung Việt.
84	84/2024/QĐ-HĐQT	12/06/2024	QĐ tuyển dụng và bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Khối Thị Trường Tài Chính đối với Ông Nguyễn Đức Hiếu.
85	85/2024/NQ-HĐQT	12/06/2024	NQ thông qua khoản cấp tín tại RB Vinh.
86	86/2024/NQ-HĐQT	12/06/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng tại RB Hub Hoàng Văn Thụ.
87	87/2024/NQ-HĐQT	13/06/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở Phòng giao dịch Bình Phú trực thuộc chi nhánh Phú Lâm.
88	139/2024/NQ-HĐQT	25/06/2024	QĐ tái bổ nhiệm Phó Tổng Giám đốc Ông Trương Đình Long
89	88/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	QĐ Ban hành Điều lệ OCB
90	89/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	QĐ chấm dứt hiệu lực Quy chế quản lý cổ phần OCB
91	90/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	QĐ ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị OCB
92	91/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	QĐ ban hành Quy chế quản trị nội bộ OCB
93	92/2024/NQ-HĐQT	01/07/2024	NQ Thông qua danh sách phát hành thẻ tín dụng cho Ban lãnh đạo OCB và người liên quan BDH và HĐQT thuộc đối tượng phải được HĐQT thông qua
94	93/2024/NQ-HĐQT	08/07/2024	NQ giao và ủy quyền cho TGD triển khai thực hiện phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền của OCB



95	94/2024/QĐ-HĐQT	08/07/2024	QĐ ban hành Quy chế tài chính
96	95/2024/NQ-HĐQT	15/07/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng đối với bà Hoàng Thị Liệu - RB Vinh
97	96/2024/QĐ-HĐQT	15/07/2024	QĐ bổ nhiệm chức vụ Tổng giám đốc đối với Ông Phạm Hồng Hải
98	97/2024/NQ-HĐQT	22/07/2024	NQ Phiên họp thứ 22 HĐQT nhiệm kỳ VI
99	98/2024/NQ-HĐQT	02/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở Chi nhánh Phú Lâm
100	99/2024/QĐ-HĐQT	05/08/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Giám đốc khối QLRR đối với Ông Lê Thanh Quý Ngọc
101	100/2024/QĐ-HĐQT	05/08/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Giám đốc khối QLTD đối với Ông Đoàn Hà Tuyên
102	101/2024/NQ-HĐQT	05/08/2024	NQ sử dụng tài sản của OCB để bảo đảm nghĩa vụ bảo lãnh cho khách hàng OCB tại các ngân hàng đối tác
103	102/2024/QĐ-HĐQT	06/08/2024	QĐ tái bổ nhiệm chức vụ Phó tổng giám đốc đối với Ông Trương Thành Nam
104	103/2024/NQ-HĐQT	12/08/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng đối với Lương Tuấn Thành và Trịnh Hương My - RB The Hallmark
105	104/2024/NQ-HĐQT	12/08/2024	NQ chọn công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn UHY thực hiện kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu OCB đối với trái phiếu còn dư nợ
106	105/2024/NQ-HĐQT	12/08/2024	NQ thông qua danh sách phát hành Thẻ tín dụng cho BĐH OCB và Người liên quan của BĐH thuộc đối tượng phải được HĐQT thông qua
107	106/2024/NQ-HĐQT	15/08/2024	NQ chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu
108	107/2024/NQ-HĐQT	19/08/2024	NQ thông qua đơn xin từ nhiệm của Ông Nguyễn Đình Tùng - thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 -2025

001  
GÂN  
ING  
IUC  
PH

109	108/2024/NQ-HĐQT	19/08/2024	NQ phân công công việc và điều chỉnh thủ lao của thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 -2025
110	109/2024/QĐ-HĐQT	21/08/2024	QĐ ban hành Quy chế về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng
111	110/2024/QĐ-HĐQT	21/08/2024	QĐ ban hành Quy chế về hoạt động kinh doanh Trái phiếu doanh nghiệp
112	111/2024/NQ-HĐQT	23/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Văn Phú
113	112/2024/NQ-HĐQT	27/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD An Khê
114	113/2024/NQ-HĐQT	27/08/2024	NQ mua/nhận chuyển nhượng BĐS làm trụ sở OCB - CN Cần Thơ
115	114/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở chi nhánh Phú Thọ
116	115/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở chi nhánh Quảng Bình
117	116/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở chi nhánh Lào Cai
118	117/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở chi nhánh Đắk Nông
119	118/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở chi nhánh Ninh Thuận
120	119/2024/QĐ-HĐQT	30/08/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Giám đốc chiến lược đối với Ông Ngô Bình Nguyên
121	120/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	NQ phê duyệt chi phí triển khai Dự án chuyển đổi kho dữ liệu (Data Warehouse)
122	121/2024/NQ-HĐQT	11/09/2024	NQ thông qua kết quả phát hành và xử lý cổ phần lẻ phát sinh trong đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức
123	122/2024/NQ-HĐQT	16/09/2024	NQ thành lập Công ty Quản lý Nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Phương Đông trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông
124	123/2024/QĐ-HĐQT	16/09/2024	QĐ tuyển dụng và bổ nhiệm chức vụ Giám đốc tài chính đối với Ông Nguyễn Huy Đức

52

HÀ

AI C

G E

H C

125	124/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD An Nhơn
126	125/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Ý Yên
127	126/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Hải Hậu
128	127/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Kim Sơn
129	128/2024/QĐ-HĐQT	19/09/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Phó tổng giám đốc đối với Ông Nguyễn Văn Hương
130	129/2024/NQ-HĐQT	19/09/2024	NQ thông qua thông báo đề cử, ứng cử nhân sự dự kiến bầu vào HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2025 – 2030
131	130/2024/NQ-HĐQT	19/09/2024	NQ chốt danh sách cổ đông
132	131/2024/NQ-HĐQT	26/09/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng đối với Đỗ Ngọc Thảo Uyên -RB Khánh Hòa
133	132/2024/NQ-HĐQT	26/09/2024	NQ thành lập 5 chi nhánh thuộc OCB năm 2024
134	133/2024/NQ-HĐQT	26/09/2024	NQ thành lập 6 PGD trực thuộc CN Vĩnh Phúc, Long Biên, Hà Nam, Đà Lạt, Bình Thuận của OCB năm 2024
135	134/2024/NQ-HĐQT	27/09/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Chư Sê
136	135/2024/NQ-HĐQT	30/09/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Diễn Châu
137	136/2024/QĐ-HĐQT	04/10/2024	QĐ ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của UB QLRR OCB
138	137/2024/QĐ-HĐQT	04/10/2024	QĐ Ban hành Quy chế Cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Phương Đông
139	138/2024/QĐ-HĐQT	04/10/2024	QĐ ban hành Quy chế phân cấp quản lý nhân sự
140	139/2024/NQ-HĐQT	10/10/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Bảo Lộc
141	140/2024/NQ-HĐQT	21/10/2024	NQ phiên họp lần thứ 23 HĐQT nhiệm kỳ VI
142	141/2024/QĐ-HĐQT	21/10/2024	QĐ bổ nhiệm chức vụ giám đốc khối CMB đối với Ông Lê Đăng Khoa





143	142/2024/NQ-HĐQT	21/10/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng đối với Nguyễn Thị Luyến - RB Thăng Long
144	143/2024/QĐ-HĐQT	22/10/2024	QĐ tuyển dụng và bổ nhiệm chức vụ giám đốc khối QLRR đối với Ông Andrew William James Life
145	144/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	NQ thông qua phương án lần thứ 2 năm 2024 về chào bán, phát hành thành nhiều đợt và đăng ký giao dịch TPRL, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền của OCB
146	145/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	NQ phê duyệt chi phí triển khai các hạng mục vận hành hệ thống CNTT quý IV năm 2024
147	146/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	NQ phê duyệt Hạng mục triển khai thuê dịch vụ Software - difined wide area network (SDWAN)
148	147/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	NQ mua/nhận chuyển nhượng BĐS để xây dựng mới trụ sở di dời CN Bà Rịa Vũng Tàu
149	148/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Trung Hòa
150	149/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Xuân Đỉnh
151	150/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Tây Mỗ
152	151/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Tây Hồ
153	152/2024/QĐ-HĐQT	11/11/2024	QĐ thành lập Ban kiểm phiếu
154	153/2024/NQ-HĐQT	14/11/2024	NQ về nội dung liên quan việc tăng vốn điều lệ OCB năm 2024
155	154/2024/QĐ-HĐQT	14/11/2024	QĐ ban hành chính sách cho vay Cán bộ nhân viên OCB
156	155/2024/NQ-HĐQT	14/11/2024	NQ mua/nhận chuyển nhượng BĐS để xây dựng mới trụ sở di dời CN Kiên Giang
157	156/2024/NQ-HĐQT	14/11/2024	NQ thông qua việc áp dụng mức phán quyết riêng đối với thẩm quyền phê duyệt tín dụng tại các trường hợp khách hàng vay vốn OCB để trả nợ trước hạn các TCTD khác

158	157/2024/QĐ-HĐQT	29/11/2024	QĐ miễn nhiệm chức vụ Phó TGD đối với Ông Trương Thành Nam
159	158/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	QĐ Ban hành Quy chế Cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Phương Đông
160	159/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	QĐ Ban hành Quy chế cho vay đối với Khách hàng
161	160/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	QĐ ban hành Quy chế về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và trường hợp phân bổ lãi phải thu phải thoái
162	161/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	QĐ ban hành Quy chế phân loại tài sản có trong hoạt động của OCB
163	162/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	QĐ tuyển dụng và bổ nhiệm chức vụ kế toán trưởng đối với Bà Nguyễn Văn Anh
164	163/2024/QĐ-HĐQT	16/12/2024	QĐ tái bổ nhiệm chức vụ Phó Tổng giám đốc đối với Bà Huỳnh Lê Mai
165	164/2024/NQ-HĐQT	18/12/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Tân Châu
166	165/2024/NQ-HĐQT	18/12/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở PGD Sông Đốc
167	166/2024/NQ-HĐQT	18/12/2024	NQ thay đổi địa điểm trụ sở Chi nhánh Trung Việt
168	167/2024/NQ-HĐQT	27/12/2024	NQ chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán năm 2025 của OCB
169	168/2024/NQ-HĐQT	27/12/2024	NQ Thông qua khoản cấp tín dụng đối với Tô Bảo Ngân - RB Vũng Liêm
170	169/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	QĐ ban hành Quy chế Bao Thanh Toán
171	170/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	QĐ Ban hành Quy chế phân cấp phán quyết đối với nghiệp vụ liên quan rủi ro tín dụng tại OCB
172	171/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	QĐ ban hành Quy chế bảo lãnh ngân hàng
173	172/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	QĐ ban hành Quy chế cho vay đặc biệt



174	173/2024/NQ-HĐQT	30/12/2024	NQ thông qua mô hình xếp hạng tín dụng KCN CIF
175	174/2024/NQ-HĐQT	30/12/2024	NQ Thông qua khoản cấp tín dụng đối với Trần Minh Châu và Nguyễn Tú Nga - RB Trần Phú
176	175/2024/NQ-HĐQT	30/12/2024	NQ thông qua khoản cấp tín dụng đối với Phan Thị Cẩm Linh - RB Eakar

### III. Ban kiểm soát (Năm 2024):

#### 1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2020 – 2025:

Ban kiểm soát gồm 3 thành viên:

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Bà Nguyễn Thị Thuý Minh	Trưởng BKS	30/6/2020	Cử nhân
2	Bà Đặng Thị Quý	Thành viên	30/6/2020	Cử nhân
3	Ông Phạm Quang Vinh	Thành viên	30/6/2020	Cử nhân

#### 2. Cuộc họp của BKS:

Trong năm 2024 Ban kiểm soát đã họp 6 phiên: vào ngày 06/03/2024, 13/5/2024, 01/7/2024, 11/7/2024, 11/10/2024 và 13/12/2024.

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Bà Nguyễn Thị Thuý Minh	6/6	100%	100%	-
2	Bà Đặng Thị Quý	6/6	100%	100%	-
3	Ông Phạm Quang Vinh	6/6	100%	100%	-

#### 3. Hoạt động giám sát của Ban kiểm soát đối với HĐQT, Ban điều hành và cổ đông năm 2024:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị;

- Giám sát việc triển khai hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ;
- Rà soát việc tuân thủ các quy định của pháp luật trong việc xây dựng và ban hành quy chế, quy định nội bộ của HĐQT và TGD;
- Giám sát việc thực hiện các chỉ thị của NHNN trong hoạt động ngân hàng;

4. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT và Ban điều hành năm 2024:

- BKS giám sát Ban điều hành thực hiện chức năng nhiệm vụ và kế hoạch kinh doanh của ngân hàng;
- BKS tham dự đầy đủ các phiên họp của HĐQT, trong các phiên họp BKS thông báo về hoạt động của BKS, tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến của từng phiên họp;
- BKS thường xuyên tham dự các cuộc họp của Ban điều hành, Ban điều hành cung cấp các thông tin, báo cáo theo yêu cầu và các dữ liệu liên quan để BKS thực hiện nhiệm vụ;
- HĐQT và Ban điều hành có chỉ đạo các phòng ban liên quan thực hiện các kiến nghị của BKS và Kiểm toán nội bộ.
- BKS tiếp nhận và chỉ đạo KTNB thực hiện kiểm toán, kiểm tra các nội dung theo yêu cầu của HĐQT, Ban điều hành và cơ quan thanh tra giám sát NHNN.

5. Hoạt động khác của Ban kiểm soát năm 2024:

- BKS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ hoàn thành việc thẩm định Báo cáo tài chính riêng lẻ và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 và 6 tháng đầu năm 2024 của ngân hàng nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo tài chính.
- Thực hiện các báo cáo theo yêu cầu của Cơ quan thanh tra giám sát NHNN.
- Giám sát việc thực hiện các kiến nghị của Cơ quan quản lý nhà nước.  
Rà soát và điều chỉnh Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát phù hợp với Luật các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024.

IV. Ban Tổng Giám đốc:

STT	Thành viên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm-miễn nhiệm
1	Ông Nguyễn Đình Tùng		Thạc sỹ chuyên ngành Quản trị kinh doanh	Bổ nhiệm ngày 24/08/2012 – miễn nhiệm ngày 06/5/2024
2	Ông Phạm Hồng Hải		Cử nhân chuyên ngành Quản trị kinh doanh	06/05/2024
3	Ông Trương Đình Long		Thạc sỹ chuyên ngành Quản trị kinh doanh	Bổ nhiệm ngày 09/03/2007 -

5200  
HÀNG  
AI CỘ P  
G ĐỒ  
HỒ C

				miễn nhiệm ngày 09/01/2025
4	Bà Huỳnh Lê Mai		Thạc sỹ chuyên ngành Quản trị kinh doanh	18/11/2013
5	Ông Trương Thành Nam		Cử nhân chuyên ngành Tài chính ngân hàng	Bổ nhiệm ngày 10/05/2010 – miễn nhiệm ngày 01/12/2024
6	Ông Nguyễn Văn Hương		Thạc sỹ chuyên ngành Quản trị kinh doanh	Bổ nhiệm ngày 02/01/2023 – miễn nhiệm ngày 19/09/2024
7	Ông Bùi Thành Trung		Cử nhân chuyên ngành Kinh tế đối ngoại	Bổ nhiệm ngày 28/07/2022 – miễn nhiệm ngày 17/04/2024

#### V. Kế toán trưởng (hoặc phụ trách kế toán)

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghề nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm- miễn nhiệm
Nguyễn Văn Anh		Thạc sỹ chuyên ngành Kế toán quốc tế, Đại học Kỹ thuật Swinbrne (Úc)	Bổ nhiệm Kế toán trưởng từ 10/12/2024

#### VI. Đào tạo về quản trị công ty

Các khóa đào tạo về quản trị công ty mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành, các cán bộ quản lý khác và Thư ký công ty đã tham gia theo quy định về quản trị công ty:

Đối tượng	Khóa học
HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ An toàn thông tin mạng</li> <li>▪ Micro learning về tiếng Anh; 5S; Giao tiếp hiệu quả, Giao tiếp email chuyên nghiệp; Lãnh đạo/coaching; Đối mặt với sự thay đổi nơi làm việc; Nâng cao tư</li> </ul>

	<p>duy phản biện, Kỹ năng xây dựng mối quan hệ bền chặt với đồng nghiệp;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Quản trị bằng văn hóa trong bối cảnh mới</li> <li>▪ Cập nhật kiến thức pháp lý</li> </ul>
Trưởng ban Kiểm toán nội bộ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ An toàn thông tin mạng</li> <li>▪ Cập nhật kiến thức pháp lý</li> </ul>
Phó Tổng Giám đốc/Giám đốc Khối/Giám đốc Tài Chính, Phó Giám đốc Khối	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ An toàn thông tin mạng</li> <li>▪ Quản trị bằng văn hóa trong bối cảnh mới</li> <li>▪ Cập nhật kiến thức pháp lý</li> </ul>
Quản lý cấp trung tại Hội sở (Trưởng/Phó Phòng ban/Trung tâm; Thư ký/Trợ lý Ban Điều hành); BM tại ĐVKD	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ An toàn thông tin mạng</li> <li>▪ Kỹ năng kèm cặp nhân viên; bán hàng chuyên nghiệp; giải quyết vấn đề hiệu quả; thuyết trình; làm việc nhóm hiệu quả.</li> <li>▪ Cẩm nang Quản lý vận hành tại ĐVKD (Quản lý nhân sự; Marketing và truyền thông; Quản lý tài chính và nguồn vốn; Quản lý hành chính...)</li> <li>▪ Kiểm soát tuân thủ tại ĐVKD</li> <li>▪ Nghiệp vụ Kho quỹ</li> <li>▪ Hướng dẫn sử dụng các hệ thống BPM áp dụng cho các ĐVKD tại OCB</li> <li>▪ Quản lý tín dụng tại ĐVKD</li> <li>▪ Các khóa về sản phẩm, nghiệp vụ, quy trình tại OCB</li> </ul>
Quản lý cấp sơ sở tại Hội sở và Đơn vị kinh doanh	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ An toàn thông tin mạng</li> <li>▪ Kỹ năng kèm cặp nhân viên; bán hàng chuyên nghiệp; giải quyết vấn đề hiệu quả; thuyết trình; làm việc nhóm hiệu quả</li> <li>▪ Tiêu chuẩn chất lượng dịch vụ</li> <li>▪ Quản lý rủi ro môi trường, xã hội (DEG)</li> <li>▪ Các khóa học hội nhập, sản phẩm, nghiệp vụ chuyên môn.</li> </ul>

## VII. Danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng (Năm 2024) và giao dịch của người có liên quan của công ty với chính Công ty

1. Danh sách về người có liên quan của công ty: theo phụ lục 01 đính kèm.

2. Giao dịch giữa công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ: theo phụ lục 02 đính kèm.
3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát: không có
4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác:
  - 4.1. Giao dịch giữa công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo): không có
  - 4.2. Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành: theo phụ lục 02 đính kèm.
  - 4.3. Các giao dịch khác của công ty (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác: không có.

**VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ (Báo cáo năm 2024)**

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ: theo phụ lục 03 đính kèm.
2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty:

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ (%)	Số cổ phiếu	Tỷ lệ (%)	
1	Nguyễn Việt Triều	Vợ của Ông Ngô Hà Bắc TV.HĐQT	5.492.120	0,267	5.065.020	0,246	Bán (khớp lệnh qua sàn)
2	Nguyễn Việt Triều	Vợ của Ông Ngô Hà Bắc TV.HĐQT	5.065.020	0,246	4.660.020	0,227	Bán (khớp lệnh qua sàn)
3	Nguyễn Việt Triều	Vợ của Ông Ngô Hà Bắc TV.HĐQT	4.660.020	0,227	4.160.020	0,202	Bán (khớp lệnh qua sàn)

**IX. Các vấn đề cần lưu ý khác: không có**

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *sk*

- Nơi nhận:**  
- Như trên  
- Lưu VP.HĐQT *sk*



**TRỊNH VĂN TUẤN**

352  
HÀ  
AI CỐ  
G Đ  
HỒ



**Phụ lục 01**  
**Danh sách về người có liên quan của OCB**  
(đính kèm Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024)

STT	Tên Tổ chức/ cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại OCB	Số Giấy NSH (*)	Ngày cấp giấy NSH	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Thời điểm không còn là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Lý do	Mối quan hệ đối với người nội bộ
1	TRINH VĂN TUẤN	-	Chủ tịch HĐQT					03/06/2011	-	Được ĐHĐCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
2	NGÔ HÀ BẮC	-	Thành viên HĐQT					12/11/2011	-	Được ĐHĐCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
3	TRINH THỊ MAI ANH	-	Thành viên HĐQT					30/06/2020	-	Được ĐHĐCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
4	YOSHIZAWA TOSHIKI	-	Thành viên HĐQT					30/06/2020	-	Được ĐHĐCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB

STT	Tên Tổ chức/ cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại OCB	Số Giấy NSH (*)	Ngày cấp giấy NSH	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Thời điểm không còn là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Lý do	Mối quan hệ đối với người nội bộ
5	KATO SHIN	-	Thành viên HĐQT					28/04/2023	-	Được ĐHCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
6	PHAN TRUNG	-	Thành viên HĐQT					03/06/2011	-	Được ĐHCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
7	NGUYỄN ĐÌNH TÙNG	-	Thành viên HĐQT					28/04/2023	-	Được ĐHCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
8	PHAM TRI NGUYEN	-	Thành viên HĐQT độc lập					30/06/2020	-	Được ĐHCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
9	BÙI MINH ĐỨC	-	Thành viên HĐQT độc lập					30/06/2020	-	Được ĐHCĐ bầu làm TV.HĐQT	Người nội bộ OCB
10	NGUYỄN THỊ THÚY MINH	-	Trưởng BKS					30/06/2020	-	Được ĐHCĐ bầu làm Trưởng BKS	Người nội bộ OCB

STT	Tên Tổ chức/ cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại OCB	Số Giấy NSH (*)	Ngày cấp giấy NSH	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Thời điểm không còn là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Lý do	Mối quan hệ đối với người nội bộ
11	ĐẶNG THỊ QUỲ	-	Thành viên BKS chuyên trách					03/06/2011	-	Được ĐHCĐ bầu làm TV.BKS	Người nội bộ OCB
12	PHẠM QUANG VINH	-	Thành viên Ban kiểm soát					30/06/2020	-	Được ĐHCĐ bầu làm TV. BKS	Người nội bộ OCB
13	PHẠM HỒNG HẢI	-	Tổng Giám đốc					06/05/2024 16/07/2024	-	Được bổ nhiệm làm Tổng Giám đốc	Người nội bộ OCB
14	NGUYỄN ĐÌNH TÙNG	-	Tổng Giám đốc					24/08/2012	06/05/2024	Miễn nhiệm TGD	Người nội bộ OCB
15	HUỶNH LÊ MAI	-	Phó TGD					18/11/2013	-	Được bổ nhiệm làm Phó TGD	Người nội bộ OCB



STT	Tên Tổ chức/ cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại OCB	Số Giấy NSH (*)	Ngày cấp giấy NSH	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Thời điểm không còn là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Lý do	Mối quan hệ đối với người nội bộ
16	TRƯƠNG ĐÌNH LONG	-	Phó TGD kiêm người được ủy quyền công bố thông tin, người phụ trách quản trị nội bộ OCB					- 09/03/2007 - 01/04/2023	09/01/2025	Được bổ nhiệm làm Phó TGD, người phụ trách quản trị nội bộ (đã miễn nhiệm PTGD, Người phụ trách quản trị nội bộ vào ngày 09/01/2025)	Người nội bộ OCB
17	NGUYỄN VĂN HƯƠNG	-	Phó TGD					02/01/2023	19/09/2024	Được bổ nhiệm làm Phó TGD (đã miễn nhiệm Phó TGD vào 19/09/2024)	Người nội bộ OCB
18	TRƯƠNG THÀNH NAM	-	Phó TGD					10/05/2010	01/12/2024	Được bổ nhiệm làm Phó TGD (đã miễn nhiệm Phó TGD vào 01/12/2024)	Người nội bộ OCB



STT	Tên Tổ chức/ cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại OCB	Số Giấy NSH (*)	Ngày cấp giấy NSH	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Thời điểm không còn là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Lý do	Mối quan hệ đối với người nội bộ
19	BÙI THÀNH TRUNG		Phó TGD					28/07/2022	17/04/2024	-Được bổ nhiệm làm Phó TGD -Đã miễn nhiệm Phó TGD vào 17/04/2024)	Người nội bộ OCB
20	NGUYỄN VĂN ANH	-	Kế toán trưởng					10/12/2024	-	Được bổ nhiệm làm KTT	Người nội bộ OCB
21	NGUYỄN HUY ĐỨC	-	Giám đốc tài chính					- 16/09/2024 - 09/01/2025	-	-Được bổ nhiệm làm Giám đốc tài chính -Được bổ nhiệm làm Người phụ trách quản trị công ty	Người nội bộ OCB
24	NGUYỄN VĂN CƯỜNG		Giám đốc Tài chính					18/09/2023	15/06/2024	-Được bổ nhiệm làm Giám đốc tài chính (đã miễn nhiệm Giám đốc tài chính)	Người nội bộ OCB

STT	Tên Tổ chức/ cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại OCB	Số Giấy NSH (*)	Ngày cấp giấy NSH	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Thời điểm không còn là người có liên quan của công ty/người nội bộ	Lý do	Mối quan hệ đối với người nội bộ
22	AOZORA BANK, LTD	-	Cổ đông lớn	0100-01-016861	01/04/1957	Tokyo, Nhật Bản	6 – 1 – 1 Kojimachi, Chiyoda-ku, Tokyo, Nhật Bản	24/06/2020	-	Góp vốn vào OCB	Cổ đông lớn
23	Công ty TNHH Một Thành Viên Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng Thương Mại Phương Đông	-	-	0314327542	03/04/2017	Sở KHĐT HCM	Tầng 3, số 135 Trần Hưng Đạo, Phường Cầu Ông Lãnh, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam	03/04/2017	-	Trở thành công ty con	Công ty con

**Phụ lục 2**  
**Danh sách các giao dịch giữa Ngân hàng với người có liên quan của Ngân hàng; hoặc giữa Ngân hàng với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của Người nội bộ**  
(đính kèm Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024)

STT	Tên Tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với Cty	Số giấy NSH	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với Công ty (01/01/2024 - 31/12/2024)	Số Nghị quyết/Quyết định của HĐQT	Nội dung, số lượng, tổng giá			Ghi chú
									Nội dung	Số lượng	Tổng giá trị giao dịch (tỷ đồng)	
1	Công ty CP Sợi Thế Kỳ	Công ty do vợ của Thành viên HĐQT OCB làm người quản lý	0302018927	04/11/2005	Số KHĐT HCM	B1-1 KCN Tây Bắc Củ Chi, Huyện Củ Chi, Thành Phố Hồ Chí Minh	01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 82/2024/NQ-HĐQT ngày 07/06/2024	Khoản cấp tín dụng		119.5373	
2	Nguyễn Ngọc	Em ruột của Trưởng BKS					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 27/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024 - Nghị quyết HĐQT số 55/2024/NQ-HĐQT ngày 15/04/2024 - Nghị quyết HĐQT số 71/2024/NQ-HĐQT ngày 20/05/2024	Khoản cấp tín dụng		9.516099	
3	Huyñh Lê Phương	Em ruột của Phó TGD					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 12/2024/NQ-HĐQT ngày 09/01/2024	Khoản cấp tín dụng		1.55595	
4	Ngô Hà Bắc	Thành viên HĐQT - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024 - Nghị quyết HĐQT số 92/2024/NQ-HĐQT ngày 01/07/2024	Thẻ		0.319723	
5	Phan Trung	Thành viên HĐQT - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ		0.299856	
6	Cao Thị Quế Anh	Vợ và mẹ của Thành viên HĐQT OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024	Thẻ		0.196345	
7	Phạm Hồng Hải	Tổng Giám đốc					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 105/2024/NQ-HĐQT ngày 12/08/2024	Thẻ tín dụng		0.053875	
8	Nguyễn Thị Thủy Minh	Trưởng BKS - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ		0.053286	
9	Trịnh Thị Mai Anh	Thành viên HĐQT - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ		0.04233	
10	Nguyễn Bạch Thuý Linh	Em dâu của Thành viên HĐQT OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024	Thẻ		0.041766	
11	Nguyễn Thị Thủy Trang	Vợ của Phó TGD OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024	Thẻ		0.030337	
12	Lê Bá Hùng	Chồng của Thành viên BKS OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024 - Nghị quyết HĐQT số 92/2024/NQ-HĐQT ngày 01/07/2024	Thẻ		0.010141	
13	Võ Thị Quỳnh Nga	Vợ Phó TGD					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 105/2024/NQ-HĐQT ngày 12/08/2024	Thẻ tín dụng		0.002827	
14	Cassandra Nam Phuong Pham	Con gái của Thành viên HĐQT OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024	Thẻ		0.002619	
15	Phạm Quang Vinh	Thành viên BKS - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ		0.002554	
16	Lê Thủy Liên	Em dâu của Phó TGD OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024	Thẻ		0.000524	
17	Nguyễn Thị Dịu	Em ruột của Phó TGD					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 13/2024/NQ-HĐQT ngày 09/01/2024 - Nghị quyết HĐQT số 35/2024/NQ-HĐQT ngày 23/02/2024 - Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024	Thẻ		0	

18	Nguyễn Thị Thanh Thủy	Vợ của Thành viên HĐQT OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 41/2024/NQ-HĐQT ngày 13/03/2024 - Nghị quyết HĐQT số 92/2024/NQ-HĐQT ngày 01/07/2024	Thẻ		0	
19	Đặng Thị Quý	Thành viên BKS - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ		0	
20	Yoshizawa Toshiaki	Thành viên HĐQT - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ tín dụng		0	
21	Bùi Minh Đức	Thành viên HĐQT độc lập - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024 - Nghị quyết HĐQT số 92/2024/NQ-HĐQT ngày 01/07/2024	Thẻ tín dụng		0	
22	Phạm Trí Nguyễn	Thành viên HĐQT độc lập - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ tín dụng		0	
23	Kato Shin	Thành viên HĐQT - Người nội bộ của OCB					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 33/2024/NQ-HĐQT ngày 15/02/2024	Thẻ tín dụng		0	
24	Nguyễn Văn Hương	Phó TGĐ					01/01/2024 - 31/12/2024	- Nghị quyết HĐQT số 105/2024/NQ-HĐQT ngày 12/08/2024	Thẻ tín dụng		0	
25	Ngô Hoàng Lan Phương	Con ruột TV HĐQT					01/01/2024 - 31/12/2024	Nghị quyết HĐQT số 92/2024/NQ-HĐQT ngày 01/07/2024	Thẻ tín dụng		0	



































Niềm tin và thịnh vượng

SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM  
Independence – Freedom – Happiness

No.: 07 /2025/BC-HĐQT

Ho Chi Minh City, January 24, 2025

## CORPORATE GOVERNANCE REPORT (2024)

**To:**

- State Securities Commission
- Ho Chi Minh City Stock Exchange

- Company name: **ORIENT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**
- Head office address: The Hallmark Building, No. 15 Tran Bach Dang, Thu Thiem Ward, Thu Duc City, Ho Chi Minh City
- Tel: (84-28) 38220960 Fax: (84-28) 38 220 963
- Charter capital: VND 24,657,891,520,000
- Stock symbol: OCB
- Corporate governance model: the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, the Supervisory Board and the Chief Executive Officer.
- Regarding the implementation of internal audit function: Implemented

### I. Activities of the General Meeting of Shareholders

Information on meetings and Resolutions/Decisions of the General Meeting of Shareholders (including Resolutions of the General Meeting of Shareholders approved by way of written opinion):

Orient Commercial Joint Stock Bank held the 2024 Annual General Meeting of Shareholders (AGM) at Sheraton Saigon (3<sup>rd</sup> floor), No. 80 Dong Du, Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City on April 15, 2024 and has sought shareholders' written opinions on November 11, 2024.

Based on reports, submissions and through discussions at the General Meeting of Shareholders, the following main contents were approved:

Resolution/Decision No.	Date (dd/mm/yyyy)	Content
01/2024/NQ-ĐHĐCĐ	15/4/2024	The AGM approved the following contents: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Report of the Board of Directors (BOD) No. 01/2024/BC-HĐQT/ĐH on the performance results in 2023 and the business plan for 2024.</li><li>▪ Report No. 02/2024/BC-BKS on the Supervisory Board's performance report.</li><li>▪ Separate financial statements and Consolidated financial statements for the fiscal year ending</li></ul>

		<p>December 31, 2023 audited by Ernst &amp; Young Vietnam Company Limited and the Profit distribution plan and fund allocation plan for 2023 in Submission No. 03/2024/TTr-HĐQT/ĐH of the BOD.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Plan to increase charter capital in 2024 in Submission No. 04/2024/TTr-HĐQT/ĐH of the BOD.</li> <li>▪ Report on remuneration, bonuses and other expenses in 2023 and Approve the total operating budget, remuneration, bonuses and other expenses in 2024 of the Board of Directors and the Supervisory Board in Submission No. 05/2024/TTr-HĐQT/ĐH of the Board of Directors.</li> <li>▪ Approval of the selection of OCB's independent auditor in Submission No. 06/2024/TTr-BKS/ĐH of the Board of Directors.</li> <li>▪ Approval of the amendment and supplementation of OCB's Charter in Submission No. 07/2024/TTr-HĐQT/ĐH of the Board of Directors.</li> <li>▪ Approval of the amendment of the Regulations under the authority of the General Meeting of Shareholders in Submission No. 08/2024/TTr-HĐQT/ĐH of the Board of Directors.</li> <li>▪ Approval of decisions on a number of other issues within the authority of the General Meeting of Shareholders in Submission No. 09/2024/TTr-HĐQT/ĐH of the Board of Directors.</li> </ul>
02/2024/NQ-ĐHĐCĐ	11/11/2024	Approval of the establishment of the Oriental Bank Debt Management and Asset Exploitation Company in Document No. 10/2024/TTr-HĐQT/DH.



**II. Board of Directors (2024):**

1. Information about Board of Directors (BOD) members:

No.	Board Member	Position (independent member of the BOD, non-executive member of the BOD)	Date of starting/cease being a member of the BOD/Independent member of the BOD	
			Date of appointment (dd/mm/yyyy)	Dismissal date (dd/mm/yyyy)
1	Mr. Trinh Van Tuan	Chairman of the Board	30/06/2020	-



2	Mr. Ngo Ha Bac	Board Member	30/06/2020	-
3	Ms. Trinh Thi Mai Anh	Board Member	30/06/2020	-
4	Mr. Yoshizawa Toshiki	Board Member	30/06/2020	-
5	Mr. Kato Shin	Board Member	28/04/2023	-
6	Mr. Phan Trung	Board Member	30/06/2020	-
7	Mr. Nguyen Dinh Tung	Board Member	28/04/2023	-
8	Mr. Pham Tri Nguyen	Board Member	30/06/2020	-
9	Mr. Bui Minh Duc	Board Member	30/06/2020	-

2. Board of Directors meetings: In 2024, the Board of Directors held 38 meetings, including 04 in-person Board of Directors meetings and 34 meetings by way of written opinions.

No.	Board Member	Number of Board of Directors meetings attended	Meeting attendance rate	Reason for not attending the meeting
1	Mr. Trinh Van Tuan	38/38	100%	-
2	Mr. Ngo Ha Bac	38/38	100%	-
3	Ms. Trinh Thi Mai Anh	38/38	100%	-
4	Mr. Yoshizawa Toshiki	38/38	100%	-
5	Mr. Kato Shin	35/38	100%	-
6	Mr. Phan Trung	38/38	100%	-
7	Mr. Nguyen Dinh Tung	38/38	100%	-
8	Mr. Pham Tri Nguyen	38/38	100%	-
9	Mr. Bui Minh Duc	38/38	100%	-

3. Supervisory activities of the Board of Directors over the Board of Management:

The Board of Directors has approved the resolutions/decisions stated in Part 5 of this Report.

4. Activities of subcommittees/committees under the Board of Directors:

852  
HÀ  
MAI C  
NG D  
HỒ

In order to assist the Board of Directors in governance, the Board of Directors has established affiliated agencies to carry out the work. Before April 1, 2024, the Board of Directors has the following affiliated committees: Human Resources Committee, Risk Management Committee, Risk Handling Committee, Strategic Advisory Committee, Credit Committee, Creditors' Restructuring Committee and Debt Trading Council. From April 1, 2024, the Board of Directors has the following affiliated committees: Human Resources Committee, Risk Management Committee, Risk Handling Committee, Strategic Advisory Committee, Strategy Committee and Sustainable Development Committee.

Detailed activities of the committees are as follows:

**The Human Resources Committee (HRC):** In 2024, the HRC advised on the appointment of managers and adjusted the organizational structure, directed the review of recruitment standards to improve recruitment, and analyzed and evaluated the turnover rate, improved salary, bonus, and welfare policies to increase employee engagement and retention in order to have specific action plans to promote internal training and development, improve capacity and build a successor team, and continue to build a corporate culture and standard working methods.

**The Risk Management Committee (RMC):** In 2024, the RMC held 04 regular meetings and 03 times to collect opinions via email to discuss and agree on the following contents: (i) Monitoring risk appetite, overall risk status, capital safety information disclosure, and internal assessment of capital adequacy on a regular basis each year; (ii) Assessing and directing the implementation of action programs, risk control measures, and responses to changes or impacts on business operations due to adverse market information developments; (iii) Approving proposals to issue appropriate documents and comply with legal regulations and business practices; (iv) Organizing timely consultation and approval of proposed contents to comply with the effectiveness of updated or newly issued legal regulations.

**The Risk Handling Committee (RHC):** The RHC consists of 6 members. The RHC is responsible for (i) managing the provisioning policy; (ii) deciding or approving debt collection measures for debts that have used provisions to handle risks throughout the system, including handling collateral; (iii) deciding on measures to handle overdue or due debts with potential risks; (iv) deciding and approving measures to handle operational risk events that result in financial losses after implementing solutions but are unable to recover part/full according to risk appetite from time to time.

**The Strategic Advisory Committee (SAC):** The SAC (i) advised the Board of Directors on strategic cooperation between OCB and Aozora Bank ("AOZ") and (ii) advised on cooperation and business development for OCB. In the last 6 months of 2024, 05 SAC meetings were held to discuss and agree on strategic cooperation and business development directions for OCB, such as continuing to promote mobilization activities, increasing CASA, foreign currency trading for Japanese corporate and individual customers, launching the Japanese version for OMNI4.0, signing cooperation agreements with partners who are large Japanese investment funds, such as Genesis, cooperating with large organizations such as JICA to successfully organize investment conferences for Japanese enterprises, conferences on strategies for Vietnamese SME enterprises, negotiating with Metro HCMC for Liobank to set up promotional booths and open cards at 4 central stations.



**The Strategy Committee:** With the role of implementing the Development Strategy, being the focal point for managing and coordinating strategic activities, as well as performing other tasks assigned by the Board of Directors.

**Sustainable Development Committee:** In charge of sustainable development activities, it is the focal point for managing and coordinating sustainable development activities as well as performing other tasks assigned by the Board of Directors.

**Credit Committee (CC):** Before April 1, 2024, the CC was responsible for (i) approving credit and (ii) approving the credit management framework. From April 1, 2024, according to OCB's new organizational structure regulations, the CRC under the Board of Directors was converted into the Credit Council (CC) under the Chief Executive Officer.

**Creditors' Restructuring Committee (CRC):** Before April 1, 2024, the CRC under the Board of Directors was responsible for (i) approving the restructuring of the repayment term of the credit facility; (ii) advising the Board of Directors on approving the restructuring of the repayment term; (iii) advising the Board of Directors on approving amendments, supplements, or replacements of relevant regulations within the scope of functions of the CRC; (iv) reporting the status of reviewing and approving the restructuring of the repayment term to the Board of Directors and/or other competent authorities when requested; (v) performing other tasks as assigned by the Board of Directors. From April 1, 2024, according to the new organizational structure regulations of OCB, the Creditors' Restructuring Committee (CRC) under the Board of Directors was converted into the Creditors' Restructuring Council under the Chief Executive Officer (CRC).

**The Debt Trading Committee (DTC):** Before April 1, 2024, the Debt Trading Committee was responsible for (i) advising the Board of Directors on debt purchase and sale activities at OCB and (ii) approving debt purchase and sale (excluding debt purchase and sale with VAMC) within the scope of authority as prescribed. From April 1, 2024, according to the new organizational structure regulations of OCB, the DTC is under the CEO.

#### 5. Resolutions/Decisions of the Board of Directors (2024):

No.	Resolution/Decision No.	Date (dd/mm/yyyy)	Content
1	01/2024/NQ-HĐQT	02/01/2024	Resolution on changing the location of the Phu My Hung Transaction Office under Tan Thuan Branch to No. 81, Antonia Quarter, District 7
2	02/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Tran Phu.
3	03/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB EaKar according to Submission No. 995.01/2023/TT-TGD dated November 29, 2023.

4	04/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB EaKar according to Submission No. 994.01/2023/TT-TGD dated November 29, 2023.
5	05/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Cat Lai according to Submission No. 1081.01/2023/TT-TGD dated December 12, 2023 of the CEO.
6	06/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Cat Lai according to the report No. 1076.01/2023/TT-TGD dated December 22, 2023 of the CEO.
7	07/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Ben Thanh.
8	08/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Ho Chi Minh.
9	09/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Kinh Te stated in the report No. 1153.01/2023/TT-TGD dated December 18, 2023 of the CEO.
10	10/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Kinh Te stated in the report No. 1190.01/2023/TT-TGD dated December 26, 2023 of the CEO.
11	11/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Vung Liem.
12	12/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Ho Chi Minh.
13	13/2024/NQ-HĐQT	09/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Thang Long.
14	14/2024/QĐ-HĐQT	09/01/2024	Decision on promulgating the organizational structure regulations of Orient Commercial Joint Stock Bank.

15	15/2024/NQ-HĐQT	15/01/2024	Resolution on changing the location of the Phu My Hung Transaction Office under Tan Thuan Branch to No. 89 Nguyen Luong Bang, District 7
16	16/2024/NQ-HĐQT	16/01/2024	Resolution on adding the deposit amount as required by the international card organization Mastercard
17	17/2024/NQ-HĐQT	16/01/2024	Resolution on OCB's 2024 business bonus budget
18	18/2024/QĐ-HĐQT	16/01/2024	Decision on promulgating regulations on the organization and operation of the Office of the Board of Directors of Orient Commercial Joint Stock Bank
19	19/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	Resolution on assigning the authority to the Risk Management Board to approve procedures for liquidation/termination/cancellation of agreements on the sale/transfer of assets
20	20/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	Decision on dismissing Mr. Ngo Binh Nguyen from the position of Director of SME Division
21	21/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	Decision on appointing Mr. Ngo Binh Nguyen to the position of Strategy Director
22	22/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	Decision on dismissing Mr. Le Dang Khoa from the position of Strategy Director
23	23/2024/QĐ-HĐQT	25/01/2024	Decision on appointing Mr. Le Dang Khoa to the position of Director of SME Division
24	24/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Quang Trung HCM
25	25/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Tran Phu
26	26/2024/NQ-HĐQT	25/01/2024	Resolution on approving the credit facility at RB EaKar
27	27/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Quang Trung HCM

085  
 AN F  
 MAI  
 ING  
 0 H

28	28/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Ho Chi Minh
29	29/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	Resolution on approving the stress test scenario and capital planning for 2024-2026
30	30/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	Resolution on approving the Medium and Long-term Loan Plan from IFC
31	31/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	Resolution on approving the sustainable development strategy at OCB
32	32/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	Resolution on approving the draft financial plan for 2023-2026 to serve the calculation of ICAAP
33	33/2024/NQ-HĐQT	15/02/2024	Resolution on approving the list of credit card issuance for OCB employees who are subject to approval by the Board of Directors
34	34/2024/NQ-HĐQT	23/02/2024	Resolution on organizing the 2024 Annual General Meeting of Shareholders
35	35/2024/NQ-HĐQT	23/02/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Thang Long
36	36/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Rach Gia
37	37/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Lach Tray
38	38/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Tan Uyen
39	39/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Resolution on approving the results of the internal assessment of liquidity adequacy for 2024-2026
40	40/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Resolution on approving the risk appetite statement for 2024
41	41/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Resolution on approving the list of credit card issuances for related persons of the Board of Management and the Board of Directors that must be approved by the Board of Directors

2024  
 NI  
 0 P  
 10M  
 CH

42	42/2024/NQ-HĐQT	13/03/2026	Resolution of the 20th meeting of the Board of Directors for the 6th term (2020-2025) on March 13, 2024
43	43/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Resolution on assigning tasks to members of the Board of Directors of OCB
44	44/2024/QĐ-HĐQT	13/03/2024	Decision promulgating the regulations on the organizational structure of Orient Commercial Joint Stock Bank
45	45/2024/QĐ-HĐQT	13/03/2024	Decision promulgating the regulations on the organization and operation of the Risk Management Committee of Orient Commercial Joint Stock Bank (OCB)
46	46/2024/QĐ-HĐQT	13/03/2024	Decision promulgating the regulations on the organization and operation of the Strategic Advisory Committee
47	47/2024/NQ-HĐQT	20/03/2024	Resolution on changing the location of Xuan Khanh Transaction Office
48	48/2024/NQ-HĐQT	20/03/2024	Resolution on changing the location of Ben Cat Transaction Office
49	49/2024/NQ-HĐQT	25/03/2024	Resolution on approving the 2024 business plan
50	50/2024/NQ-HĐQT	01/04/2024	Resolution on approving the 2024 system-wide investment budget
51	51/2024/NQ-HĐQT	01/04/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Vinh
52	52/2024/NQ-HĐQT	01/04/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Tan Uyen
53	53/2024/QĐ-HĐQT	01/04/2024	Decision appointing Mr. Doan Ha Tuyen as Director of Credit Management
54	54/2024/QĐ-HĐQT	01/04/2024	Decision promulgating the Regulation on decentralization of judgments for credit risk-related operations at OCB
55	55/2024/NQ-HĐQT	15/04/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Quang Trung HCM



56	56/2024/NQ-HĐQT	15/04/2024	Resolution on approving the credit facility at RB EaKar
57	57/2024/QĐ-HĐQT	15/04/2024	Decision dismissing Mr. Bui Thanh Trung from the position of Deputy General Director in charge of the Treasury and Institutional Banking
58	58/2024/NQ-HĐQT	16/04/2024	Resolution on implementing the first charter capital increase in 2024 by issuing shares to pay dividends to shareholders
59	59/2024/NQ-HĐQT	16/04/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Tan Binh
60	60/2024/NQ-HĐQT	16/04/2024	Resolution on approving the offering, issuance and registration of trading of private, non-convertible, non-warrant bonds of Orient Commercial Joint Stock Bank (OCB) in 2024
61	61/2024/NQ-HĐQT	22/04/2024	Resolution on approving the list of personnel expected to be appointed as Chief Executive Officer of OCB
62	62/2024/QĐ-HĐQT	03/05/2024	Decision dismissing the position of Chief Executive Officer for Mr. Nguyen Dinh Tung
63	63/2024/QĐ-HĐQT	03/05/2024	Decision appointing the position of Acting Chief Executive Officer for Mr. Pham Hong Hai
64	64/2024/QĐ-HĐQT	06/05/2024	Decision promulgating the Regulation on organization and operation of the Risk Management Committee of Orient Commercial Joint Stock Bank (OCB)
65	65/2024/NQ-HĐQT	06/05/2024	Resolution on approving the list of credit card issuance for OCB employees who must be approved by the Board of Directors in the first phase of 2024
66	66/2024/QĐ-HĐQT	06/05/2024	Decision promulgating the Regulation on information system safety management
67	67/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on approving the content of changing credit conditions at RB Lach Tray
68	68/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on approving the credit facility for RB Ho Chi Minh



69	69/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on the transfer of property located at 442 Quarter 1, Bien Hoa City, Dong Nai Province
70	70/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on changing the legal representative of Orient Commercial Bank International Money Transfer Limited Company
71	71/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Quang Trung HCM
72	72/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on the 21st meeting of the Board of Directors for the 6th term (2020-2025) on May 20, 2024
73	73/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on assigning work to members of the Board of Directors of OCB
74	74/2024/NQ-HĐQT	20/05/2024	Resolution on remuneration of the Board of Directors for the 2020-2025 term
75	75/2024/QĐ-HĐQT	20/05/2024	Decision on promulgating the Regulation on the organizational structure of Orient Commercial Joint Stock Bank
76	76/2024/NQ-HĐQT	31/05/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of Son Tra Transaction Office
77	77/2024/NQ-HĐQT	31/05/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of The Hallmark Transaction Office
78	78/2024/QĐ-HĐQT	06/06/2024	Decision on promulgating the Regulation on market risk management
79	79/2024/NQ-HĐQT	07/06/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Phu My
80	80/2024/NQ-HĐQT	07/06/2024	Resolution on approving the security costs for the entire OCB system in 2024-2026
81	81/2024/QĐ-HĐQT	07/06/2024	Resolution on dismissing Mr. Nguyen Van Cuong from the position of Chief Financial Officer
82	82/2024/NQ-HĐQT	07/06/2024	Resolution approving the credit facility for Century Synthetic Fiber Corporation - CIB Tan Binh

83	83/2024/NQ-HĐQT	12/06/2024	Resolution on approving the cost and plan to build a new headquarters for Trung Viet Branch
84	84/2024/QĐ-HĐQT	12/06/2024	Resolution on recruiting and appointing Mr. Nguyen Duc Hieu to the position of Director of Financial Markets
85	85/2024/NQ-HĐQT	12/06/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Vinh
86	86/2024/NQ-HĐQT	12/06/2024	Resolution on approving the credit facility at RB Hub Hoang Van Thu
87	87/2024/NQ-HĐQT	13/06/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of Binh Phu Transaction Office under Phu Lam Branch
88	139/2024/NQ-HĐQT	25/06/2024	Decision on reappointment of Deputy General Director Mr. Truong Dinh Long
89	88/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	Decision on promulgation of OCB Charter
90	89/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	Decision on termination of OCB Share Management Regulations
91	90/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	Decision on promulgation of Regulations on organization and operation of OCB Board of Directors
92	91/2024/QĐ-HĐQT	01/07/2024	Decision on promulgation of OCB Internal Management Regulations
93	92/2024/NQ-HĐQT	01/07/2024	Resolution on approval of the list of credit card issuances for OCB's Board of Directors and related persons of the Board of Directors and the Board of Directors who are subject to approval by the Board of Directors
94	93/2024/NQ-HĐQT	08/07/2024	Resolution on assignment and authorization of the Chief Executive Officer to implement the plan to issue private, non-convertible, non-warrant bonds of OCB
95	94/2024/QĐ-HĐQT	08/07/2024	Decision on promulgation of Financial Regulations
96	95/2024/NQ-HĐQT	15/07/2024	Resolution on approval of credit facility for Ms. Hoang Thi Lieu - RB Vinh

97	96/2024/QĐ-HĐQT	15/07/2024	Decision on appointment of Mr. Pham Hong Hai as Chief Executive Officer
98	97/2024/NQ-HĐQT	22/07/2024	Resolution on 22nd meeting of the Board of Directors, term VI
99	98/2024/NQ-HĐQT	02/08/2024	Resolution on change of Phu Lam Branch's head office location
100	99/2024/QĐ-HĐQT	05/08/2024	Resolution on dismissal of Mr. Le Thanh Quy Ngoc from the position of Director of Risk Management
101	100/2024/QĐ-HĐQT	05/08/2024	Decision to dismiss Mr. Doan Ha Tuyen from the position of Director of the Credit Management
102	101/2024/NQ-HĐQT	05/08/2024	Decision on using OCB's assets to secure the guarantee obligation for OCB customers at partner banks
103	102/2024/QĐ-HĐQT	06/08/2024	Decision on reappointing Mr. Truong Thanh Nam as Deputy General Director
104	103/2024/NQ-HĐQT	12/08/2024	Decision on approving the credit facility for Luong Tuan Thanh and Trinh Huong My - RB The Hallmark
105	104/2024/NQ-HĐQT	12/08/2024	Decision on selecting UHY Auditing and Consulting Company Limited to audit the Report on the use of proceeds from the issuance of OCB bonds for outstanding bonds
106	105/2024/NQ-HĐQT	12/08/2024	Resolution on approving the list of Credit Card issuances for OCB's Board of Directors and their related persons who are subject to approval by the Board of Directors
107	106/2024/NQ-HĐQT	15/08/2024	Resolution on finalizing the list of shareholders exercising the right to receive dividends in shares
108	107/2024/NQ-HĐQT	19/08/2024	Resolution on approving the resignation letter of Mr. Nguyen Dinh Tung - member of the Board of Directors for the term 2020-2025



109	108/2024/NQ-HĐQT	19/08/2024	Resolution on assigning work and adjusting remuneration of members of the Board of Directors for the term 2020 -2025
110	109/2024/QĐ-HĐQT	21/08/2024	Resolution on promulgating the Regulation on secretarial work credit and other business activities related to letters of credit
111	110/2024/QĐ-HĐQT	21/08/2024	Decision on promulgating the Regulation on Corporate Bond Business Activities
112	111/2024/NQ-HĐQT	23/08/2024	Resolution on changing the location of Van Phu Transaction Office
113	112/2024/NQ-HĐQT	27/08/2024	Resolution on changing the location of An Khe Transaction Office
114	113/2024/NQ-HĐQT	27/08/2024	Resolution on purchasing/receiving the transfer of real estate as the headquarters of OCB - Can Tho Branch
115	114/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	Resolution on changing the location of Phu Tho Branch
116	115/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	Resolution on changing the location of Quang Binh Branch
117	116/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	Resolution on changing the location of Lao Cai Branch
118	117/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	Resolution on changing the location of Dak Nong Branch
119	118/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	Resolution on changing the location of Ninh Thuan Branch
120	119/2024/QĐ-HĐQT	30/08/2024	Decision on dismissing Mr. Ngo Binh Nguyen from the position of Strategic Director
121	120/2024/NQ-HĐQT	30/08/2024	Resolution on approving the cost of implementing the Data Warehouse Conversion Project
122	121/2024/NQ-HĐQT	11/09/2024	Resolution on approving the results of issuing and handling odd shares arising from the issuance of shares to pay dividends

330  
 NGÃ  
 HONG  
 PHÚ  
 PH

123	122/2024/NQ-HĐQT	16/09/2024	Resolution on establishing the Debt Management and Asset Exploitation Company of Orient Commercial Joint Stock Bank under Orient Commercial Joint Stock Bank
124	123/2024/QĐ-HĐQT	16/09/2024	Decision on recruiting and appointing Mr. Nguyen Huy Duc to the position of Chief Financial Officer
125	124/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	Resolution on changing the location of An Nhon branch office
126	125/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of Y Yen branch office
127	126/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of Hai Hau branch office
128	127/2024/NQ-HĐQT	17/09/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of Kim Son branch office
129	128/2024/QĐ-HĐQT	19/09/2024	Decision on dismissing Mr. Nguyen Van Huong from the position of Deputy General Director
130	129/2024/NQ-HĐQT	19/09/2024	Resolution on approving the announcement of nominations and candidacy for candidates expected to be elected to the Board of Directors and Supervisory Board for the 2025-2030 term
131	130/2024/NQ-HĐQT	19/09/2024	Resolution on finalizing the list of shareholders
132	131/2024/NQ-HĐQT	26/09/2024	Resolution on approving the credit facility for Do Ngoc Thao Uyen - RB Khanh Hoa
133	132/2024/NQ-HĐQT	26/09/2024	Resolution on establishing 5 branches under OCB in 2024
134	133/2024/NQ-HĐQT	26/09/2024	Resolution on establishing 6 branches under Vinh Phuc, Long Bien, Ha Nam, Da Lat, Binh Thuan branches of OCB in 2024
135	134/2024/NQ-HĐQT	27/09/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of Chu Se branch office
136	135/2024/NQ-HĐQT	30/09/2024	Resolution on changing the location of the headquarters of Dien Chau branch office

137	136/2024/QĐ-HĐQT	04/10/2024	Decision on promulgating the Regulation on organization and operation of the OCB Risk Management Committee
138	137/2024/QĐ-HĐQT	04/10/2024	Decision on promulgating the Regulation on the organizational structure of Orient Commercial Joint Stock Bank
139	138/2024/QĐ-HĐQT	04/10/2024	Decision on promulgating the Regulation on decentralization of personnel management
140	139/2024/NQ-HĐQT	10/10/2024	Resolution on changing the location of Bao Loc Branch Headquarters
141	140/2024/NQ-HĐQT	21/10/2024	Resolution of the 23rd meeting of the Board of Directors, term VI
142	141/2024/QĐ-HĐQT	21/10/2024	Decision on appointing Mr. Le Dang Khoa as Director of CMB
143	142/2024/NQ-HĐQT	21/10/2024	Resolution on approving the credit facility for Nguyen Thi Luyen - RB Thang Long
144	143/2024/QĐ-HĐQT	22/10/2024	Decision on recruiting and appointing Mr. Andrew William James Life as Director of Risk Management
145	144/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	Resolution on approving the second plan in 2024 on offering, issuing in multiple tranches and registering private corporate bond transactions, non-convertible, without OCB warrants
146	145/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	Resolution on approving the cost of implementing IT system operation items in the fourth quarter of 2024
147	146/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	Resolution on approving the Software - defined wide area network (SDWAN) service leasing
148	147/2024/NQ-HĐQT	04/11/2024	Resolution on purchasing/receiving transfer of property to build a new headquarters to relocate Ba Ria Vung Tau branch
149	148/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	Resolution on changing the headquarters location of Trung Hoa Branch

202  
 TG  
 PH  
 ON  
 CH

150	149/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	Resolution on changing the headquarters location of Xuan Dinh Branch
151	150/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	Resolution on changing the location of Tay Mo branch office
152	151/2024/NQ-HĐQT	11/11/2024	Resolution on changing the location of Tay Ho branch office
153	152/2024/QĐ-HĐQT	11/11/2024	Decision on establishing a Vote Counting Committee
154	153/2024/NQ-HĐQT	14/11/2024	Resolution on the content related to increasing OCB's charter capital in 2024
155	154/2024/QĐ-HĐQT	14/11/2024	Decision on promulgating the lending policy for OCB staff
156	155/2024/NQ-HĐQT	14/11/2024	Resolution on purchasing/receiving the transfer of property to build a new headquarters to relocate Kien Giang branch
157	156/2024/NQ-HĐQT	14/11/2024	Resolution on approving the application of a separate judgment level for the authority to approve credit in cases where customers borrow capital from OCB to repay debts in advance of other credit institutions
158	157/2024/QĐ-HĐQT	29/11/2024	Decision on dismissing Mr. Truong Thanh Nam from his position
159	158/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	Decision on promulgating the Regulation on the Organizational Structure of Orient Commercial Joint Stock Bank
160	159/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	Decision on promulgating the Regulation on lending to Customers
161	160/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	Decision on promulgating the Regulation on the level of deduction, method of setting up risk provisions, the use of provisions to handle risks and cases of allocating receivables to be divested
162	161/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	Decision on promulgating the Regulation on classifying assets in OCB's operations



163	162/2024/QĐ-HĐQT	10/12/2024	Decision on recruiting and appointing Ms. Nguyen Van Anh to the position of chief accountant
164	163/2024/QĐ-HĐQT	16/12/2024	Decision on reappointing the position of Deputy General Director against Ms. Huynh Le Mai
165	164/2024/NQ-HĐQT	18/12/2024	Resolution on changing the location of the Tan Chau branch office
166	165/2024/NQ-HĐQT	18/12/2024	Resolution on changing the location of the Song Doc branch office
167	166/2024/NQ-HĐQT	18/12/2024	Resolution on changing the location of the Trung Viet branch office
168	167/2024/NQ-HĐQT	27/12/2024	Resolution on selecting an independent auditing company to conduct the 2025 audit of OCB
169	168/2024/NQ-HĐQT	27/12/2024	Resolution on approving the credit facility for To Bao Ngan - RB Vung Liem
170	169/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	Decision on promulgating the Payment Guarantee Regulations
171	170/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	Decision on promulgating the Regulation on decentralization of judgments for credit risk-related operations at OCB
172	171/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	Decision on promulgating the Bank Guarantee Regulations
173	172/2024/QĐ-HĐQT	30/12/2024	Decision on promulgating the Special Lending Regulations
174	173/2024/NQ-HĐQT	30/12/2024	Resolution on approving the KN CN CIF credit rating model
175	174/2024/NQ-HĐQT	30/12/2024	Resolution on approving the credit facility for Tran Minh Chau and Nguy Tu Nga - RB Tran Phu
176	175/2024/NQ-HĐQT	30/12/2024	Resolution on approving the credit facility for Phan Thi Cam Linh - RB Eakar

### III. Supervisory Board (2024):



1. Information about the members of the Supervisory Board (BOS) for the 2020-2025 term:

The Supervisory Board consists of 3 members:

No.	Member of the BOS	Position	Date of starting/no longer being a member of the BOS (dd/mm/yyyy)	Professional qualifications
1	Ms. Nguyen Thi Thuy Minh	Head of the BOS	30/6/2020	Bachelor
2	Ms. Dang Thi Quy	Member	30/6/2020	Bachelor
3	Mr. Pham Quang Vinh	Member	30/6/2020	Bachelor

2. Supervisory Board Meetings:

In 2024, the Supervisory Board held 6 meetings: on March 6, 2024, May 13, 2024, July 1, 2024, July 11, 2024, October 11, 2024 and December 13, 2024.

No.	Member of the BOS	Number of meetings attended	Meeting attendance rate	Voting ratio	Reasons for not attending the meeting
1	Ms. Nguyen Thi Thuy Minh	6/6	100%	100%	-
2	Ms. Dang Thi Quy	6/6	100%	100%	-
3	Mr. Pham Quang Vinh	6/6	100%	100%	-

3. Supervisory activities of the Supervisory Board over the Board of Directors, the Board of Management and shareholders in 2024:

- Supervise the management and operation activities in compliance with the law, internal regulations, Charter and resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
- Supervise the implementation of the internal control and risk management system through internal audit activities;
- Review compliance with legal regulations in the development and promulgation of internal regulations and rules of the Board of Directors and Chief Executive Officer;
- Supervise the implementation of the SBV's directives in banking activities;

4. Coordination of activities between the Supervisory Board and the Board of Directors and the Board of Management in 2024:

- The Supervisory Board supervises the Board of Management in performing its functions, tasks and business plans of the bank;
- The Supervisory Board fully attends the meetings of the Board of Directors, in the meetings the Supervisory Board reports on the activities of the Supervisory Board, participates in discussions and contributes opinions at each meeting;
- The Supervisory Board regularly attends the meetings of the Board of Management, the Board of Management provides information, reports as requested and relevant data for the Supervisory Board to perform its tasks;
- The Board of Directors and the Board of Management direct relevant departments to implement the recommendations of the Supervisory Board and Internal Audit.
- The Supervisory Board receives and directs the Internal Audit to conduct audits and inspections of contents as requested by the Board of Directors, the Board of Management and the SBV's inspection and supervision agency.

5. Other activities of the Supervisory Board in 2024:

- The Supervisory Board has directed the Internal Audit to complete the appraisal of the Bank's Separate Financial Statements and Consolidated Financial Statements for 2023 and the first 6 months of 2024 to assess the truthfulness and reasonableness of the financial statements.
- Prepare reports as required by the SBV Inspection and Supervision Agency.
- Monitor the implementation of recommendations of the State Management Agency.
- Review and adjust the Regulations on organization and operation of the Supervisory Board in accordance with the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024.

**IV. Board of General Directors:**

No.	Member	Date of birth (dd/mm/yyyy)	Professional qualifications	Appointment- dismissal date (dd/mm/yyyy)
1	Mr. Nguyen Dinh Tung		Master of Business Administration	Appointed on 24/08/2012 – dismissed on 06/05/2024
2	Mr. Pham Hong Hai		Bachelor of Business Administration	06/05/2024
3	Mr. Truong Dinh Long		Master of Business Administration	Appointed on 09/03/2007 - dismissed on 09/01/2025

15.6  
PHẦN  
NG  
HI M

4	Ms. Huynh Le Mai		Master of Business Administration	18/11/2013
5	Mr. Truong Thanh Nam		Bachelor of Finance and Banking	Appointed on 10/05/2010 – dismissed on 01/12/2024
6	Mr. Nguyen Van Huong		Master of Business Administration	Appointed on 02/01/2023 – dismissed on 19/09/2024
7	Mr. Bui Thanh Trung		Bachelor of Foreign Economics	Appointed on 28/07/2022 – dismissed on 17/04/2024

**V. Chief Accountant** (or person in charge of accounting)

Member	Date of birth (dd/mm/yyyy)	Professional qualifications	Appointment-dismissal date (dd/mm/yyyy)
Nguyen Van Anh		Master of International Accounting, Swinburne University of Technology (Australia)	Appointed as the Chief Accountant on 10/12/2024

**VI. Corporate governance training**

Corporate governance training courses attended by members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, Directors (Chief Executive Officer), other managers and the Company Secretary in accordance with regulations on corporate governance:

Subject	Course
Board of Directors, Supervisory Board, Chief Executive Officer	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cybersecurity</li> <li>▪ Micro learning about English; 5S; Effective communication, Professional email communication; Leadership/coaching; Facing changes in the workplace; Improving critical thinking, Skills to build strong relationships with colleagues;</li> <li>▪ Cultural management in the new context</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Updating legal knowledge</li> </ul>
Head of Internal Audit	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Network information security</li> <li>▪ Updating legal knowledge</li> </ul>
Deputy General Director/Block Director/Finance Director, Deputy Block Director	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cybersecurity</li> <li>▪ Cultural governance in the new context</li> <li>▪ Updating legal knowledge</li> </ul>
Middle level management at Headquarters (Head/Deputy Head of Department/Center; Secretary/Assistant to Executive Board); BM at Business Units	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cybersecurity</li> <li>▪ Employee mentoring skills; professional sales; effective problem solving; presentation; effective teamwork.</li> <li>▪ Operational Management Handbook at Business Units (Human resource management; Marketing and communication; Financial and capital management; Administrative management, etc.)</li> <li>▪ Compliance control at Business Units</li> <li>▪ Treasury operations</li> <li>▪ Instructions for using BPM systems applied to Business Units at OCB</li> <li>▪ Credit management at Business Units</li> <li>▪ Courses on products, operations, and processes at OCB</li> </ul>
Initial level management at Headquarters and Business Units	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Network information security</li> <li>▪ Employee mentoring skills; professional sales; effective problem solving; presentation; effective teamwork</li> <li>▪ Service quality standards</li> <li>▪ Environmental and social risk management (DEG)</li> <li>▪ Integration courses, products, professional skills.</li> </ul>

**VII. List of related persons of public companies (2024) and transactions of related persons of the company with the Company itself**

1. List of related persons of the company: according to attached appendix 01.
2. Transactions between the company and related persons of the company; or between the company and major shareholders, insiders, related persons of insiders: according to attached appendix 02.
3. Transactions between insiders of the company, related persons of insiders and subsidiaries, companies controlled by the company: none



4. Transactions between the company and other entities:

4.1 Transactions between the company and companies in which members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, Directors (Chief Executive Officer) and other managers that have been and are founding members or members of the Board of Directors, Directors (Chief Executive Officer) in the past three (03) years (calculated at the time of preparing the report): none

4.2 Transactions between the company and companies in which related persons of members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, Directors (Chief Executive Officer) and other managers are members of the Board of Directors, Directors (Chief Executive Officer): according to attached Appendix 02.

4.3 Other transactions of the company (if any) that may bring material or immaterial benefits to members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, Directors (Chief Executive Officer) and other managers: none.

**VIII. Stock transactions by insiders and related parties of insiders (2024 Report)**

1. List of insiders and related persons of insiders: according to attached Appendix 03.

2. Transactions of insiders and related persons on company shares:

No.	The person who made the transaction	Insider Relations	Number of shares owned at the beginning of the period		Number of shares owned at the end of the period		Reason for increase, decrease (buy, sell, convert, reward, etc.)
			Number of shares	Rate (%)	Number of shares	Rate (%)	
1	Nguyen Viet Trieu	Wife of Mr. Ngo Ha Bac, Board Member	5.492.120	0,267	5.065.020	0,246	Sell (order matched via the exchange)
2	Nguyen Viet Trieu	Wife of Mr. Ngo Ha Bac, Board Member	5.065.020	0,246	4.660.020	0,227	Sell (order matched via the exchange)
3	Nguyen Viet Trieu	Wife of Mr. Ngo Ha Bac, Board Member	4.660.020	0,227	4.160.020	0,202	Sell (order matched via the exchange)

**IX. Other issues to note: none**

**CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS**

**Recipients:**

- As above
- Archive: File at the BOD Office



**TRINH VAN TUAN**

**Appendix 01**  
**List of related persons of OCB**  
*(attached to the Corporate Governance Report 2024)*

No.	Name of Organization/ Individual	Securities trading account (if any)	Position at OCB	Owner's Certificate number (*)	Date of issue of Owner's Certificate number	Place of issue	Head office address/ Contact address	Starting point to be the company related person/ insider (dd/mm/yyyy)	Time of no longer being a related person of the company/ insider	Reasons	Relationship with insider
1	TRINH VAN TUAN	-	Chairman of the Board					03/06/2011	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider
2	NGO HA BAC	-	Board Member					12/11/2011	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider
3	TRINH THI MAI ANH	-	Board Member					30/06/2020	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider
4	YOSHIZAWA TOSHIKI	-	Board Member					30/06/2020	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider

No.	Name of Organization/ Individual	Securities trading account (if any)	Position at OCB	Owner's Certificate number (*)	Date of issue of Owner's Certificate number	Place of issue	Head office address/ Contact address	Starting point to be the company related person/ insider (dd/mm/yyyy)	Time of no longer being a related person of the company/ insider	Reasons	Relationship with insider
5	KATO SHIN	-	Board Member					28/04/2023	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider
6	PHAN TRUNG	-	Board Member					03/06/2011	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider
7	NGUYEN DINH TUNG	-	Board Member					28/04/2023	-	- Elected by the AGM as a member of the Board of Directors	OCB insider
8	PHAM TRI NGUYEN	-	Independent Board Member					30/06/2020	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider
9	BUI MINH DUC	-	Independent Board Member					30/06/2020	-	Elected by the AGM as a member of the BOD	OCB insider





No.	Name of Organization/ Individual	Securities trading account (if any)	Position at OCB	Owner's Certificate number (*)	Date of issue of Owner's Certificate number	Place of issue	Head office address/ Contact address	Starting point to be the company related person/ insider (dd/mm/yyyy)	Time of no longer being a related person of the company/ insider	Reasons	Relationship with insider
10	NGUYEN THI THUY MINH	-	Head of Supervisory Board					30/06/2020	-	Elected by the AGM as Head of Supervisory Board	OCB insider
11	DANG THI QUI	-	Full-time member of the BOS					03/06/2011	-	Elected by the AGM as Member of the BOS	OCB insider
12	PHAM QUANG VINH	-	Member of the BOS					30/06/2020	-	Elected by the AGM as Member of the BOS	OCB insider
13	PHAM HONG HAI	-	Chief Executive Officer					06/05/2024 16/07/2024	-	- Elected as Acting Chief Executive Officer - Elected as Chief Executive Officer	OCB insider
14	NGUYEN DINH TUNG	-	Chief Executive Officer					24/08/2012	05/06/2024	- Dismissal of Chief Executive Officer	OCB insider

No.	Name of Organization/ Individual	Securities trading account (if any)	Position at OCB	Owner's Certificate number (*)	Date of issue of Owner's Certificate number	Place of issue	Head office address/ Contact address	Starting point to be the company related person/ insider (dd/mm/yyyy)	Time of no longer being a related person of the company/ insider	Reasons	Relationship with insider
15	HUYNH LE MAI	-	Deputy General Director					18/11/2013	-	Appointed as Deputy General Director	OCB insider
16	TRUONG DINH LONG	-	Deputy General Director and authorized person to disclose information, person in charge of internal management of OCB					- 09/03/2007 - 01/04/2023	01/09/2025	- Appointed as Deputy General Director - Appointed as Internal Administration Manager - Dismissal of Deputy General Director and Internal Administration Manager	OCB insider
17	NGUYEN VAN HUONG	-	Deputy General Director					02/01/2023	09/19/2024	- Appointed as Deputy General Director - Dismissal of Deputy General Director	OCB insider

No.	Name of Organization/ Individual	Securities trading account (if any)	Position at OCB	Owner's Certificate number (*)	Date of issue of Owner's Certificate number	Place of issue	Head office address/ Contact address	Starting point to be the company related person/ insider (dd/mm/yyyy)	Time of no longer being a related person of the company/ insider	Reasons	Relationship with insider
18	TRUONG THANH NAM	-	Deputy General Director					10/05/2010	12/01/2024	- Appointed as Deputy General Director - Dismissal of Deputy General Director	OCB insider
19	BUI THANH TRUNG		Deputy General Director					28/07/2022	17/04/2024	- Appointed as Deputy General Director - Dismissal of Deputy General Director	OCB insider
20	NGUYEN VAN ANH	-	Chief Accountant					10/12/2024	-	Appointed as Chief Accountant	OCB insider
21	NGUYEN HUY DUC	-	Chief Financial Officer					- 16/09/2024 - 09/01/2025	-	- Appointed as Chief Financial Officer - Appointed as Internal Administration Manager	OCB insider



No.	Name of Organization/ Individual	Securities trading account (if any)	Position at OCB	Owner's Certificate number (*)	Date of issue of Owner's Certificate number	Place of issue	Head office address/ Contact address	Starting point to be the company related person/ insider (dd/mm/yyyy)	Time of no longer being a related person of the company/ insider	Reasons	Relationship with insider
24	NGUYEN VAN CUONG		Chief Financial Officer					18/09/2023	15/06/2024	- Appointed as Chief Financial Officer - Dismissal of Chief Financial Officer	OCB insider
22	AOZORA BANK, LTD	-	Major shareholder	0100-01-016861	01/04/1957	Tokyo, Japan	6 – 1 – 1 Kojimachi, Chiyoda-ku, Tokyo, Japan	24/06/2020	-	Contribute capital into OCB	Major shareholder
23	Oriental Commercial Bank International Money Transfer Company Limited	-	-	0314327542	03/04/2017	HCMC Department of Planning and Investment	3 <sup>rd</sup> Floor, No. 135 Tran Hung Dao, Cau Ong Lanh Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	03/04/2017	-	Become a subsidiary	Subsidiary

**Appendix 2**

**List of transactions between the Bank and related persons of the Bank; or between the Bank and major shareholders, insiders, related persons of insiders (attached to the Corporate Governance Report 2024)**

No.	Name of Organization/ Individual	Relationship with the Company	Owner's Certificate number	Date of issue	Place of issue	Head office address/contact address	Period of transaction with the Company (January 1, 2024 - December 31, 2024) (dd/mm/yyyy)	Resolution/Decision Number of the Board of Directors	Content, quantity, total transaction			Note
									Content	Quantity	Total transaction value (billion VND)	
1	Cong ty CP Soi The Ky	The company managed by the wife of a Board Member of OCB	0302018927	04/11/2005	HCMC Department of Planning and Investment	B1-1 Cu Chi Northwest Industrial Park, Cu Chi District, Ho Chi Minh City	01/01/2024 - 31/12/2024	Resolution of the Board of Directors No. 82/2024/NQ-HĐQT dated June 7, 2024	Credit facility		119.537348605	
2	Nguyen Ngoc	The younger brother/sister of the Head of the BOS					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 27/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 55/2024/NQ-HĐQT dated April 15, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 71/2024/NQ-HĐQT dated May 20, 2024	Credit facility		9.516098551	
3	Huynh Le Phuong	Younger brother/sister of the Deputy General Director					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 12/2024/NQ-HĐQT dated January 9, 2024	Credit facility		1.55595	
4	Ngo Ha Bac	Board Member - OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 92/2024/NQ-HĐQT dated July 1, 2024	Card		0.319723401	
5	Phan Trung	Board Member - OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024	Card		0.299855536	
6	Cao Thi Que Anh	Wife and mother of OCB Board Member					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024	Card		0.196345063	
7	Pham Hong Hai	Chief Executive Officer					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 105/2024/NQ-HĐQT dated August 12, 2024	Credit card		0.053875404	
8	Nguyen Thi Thuy Minh	Head of BOS - OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024	Card		0.053285719	
9	Trinh Thi Mai Anh	Board Member - OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024	Card		0.042330397	

10	Nguyen Bach Thuy Linh	Sister-in-law of OCB Board Member					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024	Card		0.041765573	
11	Nguyen Thi Thuy Trang	Wife of OCB Deputy General Director					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024	Card		0.030337329	
12	Le Ba Hung	Husband of Member of OCB's BOS					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 92/2024/NQ-HĐQT dated July 1, 2024	Card		0.010141453	
13	Vu Thi Quynh Nga	Wife of OCB Deputy General Director					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 105/2024/NQ-HĐQT dated August 12, 2025	Credit card		0.002827	
14	Cassandra Nam Phuong Pham	Daughter of OCB Board Member					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024	Card		0.00261879	
15	Pham Quang Vinh	Member of BOS OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024	Card		0.002554024	
16	Le Thuy Lien	Sister-in-law of OCB Deputy General Director					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024	Card		0.000524	
17	Nguyen Thi Diu	Younger brother/sister of the Deputy General Director					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 13/2024/NQ-HĐQT dated January 9, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 35/2024/NQ-HĐQT dated February 23, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024	Card		0	
18	Nguyen Thi Thanh Thuy	Wife of OCB Board Member					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 41/2024/NQ-HĐQT dated March 13, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 92/2024/NQ-HĐQT dated July 1, 2024	Card		0	
19	Dang Thi Quy	Member of BOS OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024	Card		0	
20	Yoshizawa Toshiki	Board Member - OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024	Credit card		0	
21	Bui Minh Duc	Independent Board Member - OCB Insider					01/01/2024 - 31/12/2024	- Resolution of the Board of Directors No. 33/2024/NQ-HĐQT dated February 15, 2024 - Resolution of the Board of Directors No. 92/2024/NQ-HĐQT dated July 1, 2024	Credit card		0	

**Appendix 3: LIST OF INSIDERS AND RELATED PERSONS (INDIVIDUALS, ORGANIZATIONS) TO INSIDERS**  
(attached to the Corporate Governance Report 2024)

Stock symbol: OCB  
Company name: Orient Commercial Joint Stock Bank  
Closing date: December 31, 2024

No.	Stock symbol	Full name	Securities trading account (if any)	Position in the company (if any)	Relationship with insiders	Type of NSH Certificate (*) (CCCD/Passport/Business Registration Certificate)	Owner's Certificate number (*)	Date of issue of Owner's Certificate number (dd/mm/yyyy)	Place of issue	Head office address/Contact address	Number of shares owned at the end of the period	End of period share ownership ratio (%)	Starting point to be the company related person/insider (dd/mm/yyyy)	Time of no longer being a related person of the company/insider	Reasons (when changes arise related to items 13 and 14)	Notes (regarding the absence of Owner's Certificate number and other notes)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	OCB	BOD														
1	OCB	TRINH VAN TUAN		Chairman							109,340,785	4.43	03/06/2011		Appointment	
1.1	OCB	Cao Thi Que Anh									79,220,664	3.21				
1.2	OCB	Trinh Van Tru														
1.3	OCB	Tran Thi Loc														Lost
1.4	OCB	Cao Xuan Uy														Lost
1.5	OCB	Nguyen Thi Dan Que														The related person provides ID card
1.6	OCB	Trinh Thi Mai Anh		Board Member							72,508,878	2.94				
1.7	OCB	Truong Karl Duy														
1.8	OCB	Truong Trinh Minh														Young
1.9	OCB	Trinh Mai Linh									105,313,771	4.27				
1.10	OCB	Trinh Mai Phuong - Paula														
1.11	OCB	Trinh Mai Van									92,363,926	3.75				
1.12	OCB	Trinh Kim Thoa														
1.13	OCB	Chu Manh Hung														
1.14	OCB	Chu Duc Huy									3,779,204	0.15				
1.15	OCB	Chu Hong Hai														The related person provides ID card
1.16	OCB	Trinh Van Tam														
1.17	OCB	Trinh Huong Giang														
1.18	OCB	Trinh Van Trang														
1.19	OCB	Trinh Bao Phuc														
1.20	OCB	Trinh Thi Lan Anh														
1.21	OCB	Nguyen Van Tuan														
1.22	OCB	Nguyen Vinh Stephen														
1.23	OCB	Nguyen Tram Anh Sophia														
1.24	OCB	Trinh Van Dung									730,585	0.03				
1.25	OCB	Nguyen Thi Thao														
1.26	OCB	Trinh Anh Thu														
1.27	OCB	Trinh Thao My														
1.28	OCB	Cao Que Lam														
1.29	OCB	Cao Que Phong														
1.30	OCB	Cao Que Son														
1.31	OCB	Tran Quyet Tien														
1.32	OCB	Tran Thi Dinh														
1.33	OCB	Tran Thi Mui														
1.34	OCB	Tran Thi Anh Minh														
1.35	OCB	Tran Thi Cu														
1.36	OCB	Tran Binh On														
1.37	OCB	Tran Thi Phuong Loi														
1.38	OCB	Trinh Thi Ai														Lost
1.39	OCB	Trinh Thi An														Lost
1.40	OCB	Trinh Thi Bong														Lost
1.41	OCB	Trinh Thi Le														Lost
1.42	OCB	Cong ty TNHH Dau Tu TOA									27,924,570	1.13				

























