

Số: 01/2025/VP

V/v: *Định chỉnh Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024*

Hà Nội, ngày 23 tháng 01 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở giao dịch Chứng khoán Việt Nam
- Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

1. Tên Tổ chức: Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

- Mã chứng khoán: BIC

- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 11, tòa nhà số 263 đường Cầu Giấy, P. Dịch Vọng, Q. Cầu Giấy, TP Hà Nội

- Điện thoại: 024 2220 0282

- Người công bố thông tin: Ông Vũ Minh Hải

- Chức vụ: Phó Tổng giám đốc

- Loại thông tin công bố: Định kỳ Bất thường 24h Theo yêu cầu

2. Nội dung thông tin công bố:

Định chỉnh Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024 do điều chỉnh một số bảng biểu thông tin của Người nội bộ/Người có liên quan của Người nội bộ theo đúng mẫu của Thông tư 96/2020/TT-BTC.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của BIC vào ngày 23/01/2025 tại đường dẫn <https://www.bic.vn/quan-he-co-dong/cong-bo-thong-tin.html>

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

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT (để b/c);
- Lưu: VT, KT.



Vũ Minh Hải

Hà Nội, ngày 25 tháng 01 năm 2025
Hanoi, January 25, 2025

BÁO CÁO
Tình hình quản trị công ty
REPORT ON CORPORATE GOVERNANCE
(2024)

Kính gửi:

- Ủy ban chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch chứng khoán.

Attn.:

- The State Securities Commission;
- The Stock Exchange.

- Tên công ty/Name of company: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam/ *Bank for Investment and Development of Vietnam Insurance Joint Stock Corporation*

- Địa chỉ trụ sở chính/Address of headoffice: Tầng 11, Tòa nhà số 263 đường Cầu Giấy, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội/ *11/F, 263 Cau Giay, Cau Giay District, Hanoi.*

- Điện thoại/Telephone: 024.22200282 Fax: 024.22200281

- Vốn điều lệ/Charter capital: 1.172.768.950.000 VND

- Mã chứng khoán/Stock symbol: BIC

- Mô hình quản trị công ty/Governance model:

+ Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc/Giám đốc /*General Meeting of Shareholders, Board of Directors, Board of Supervisors, General Director/ Director.*

- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Đã thực hiện/*The implementation of internal audit: Implemented*

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông/ Activities of the General Meeting of Shareholders

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)/*Information on meetings, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders (including the resolutions of the General Meeting of Shareholders approved in the form of written comments):*

Stt No.	Số Nghị quyết/Quyết định Resolution/Decision No.	Ngày Date	Nội dung Content
1	01/2024/NQ-ĐHĐCĐ	04/04/2024	Phê duyệt các nội dung tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024/ <i>The annual general meeting of shareholders 2024</i>
2	02/2024/NQ-ĐHĐCĐ	12/09/2024	Thông qua nội dung miễn nhiệm/bầu bổ sung thành viên HĐQT và Ban kiểm soát / <i>Approval of the content of dismissal/election of members of the Board of Directors and Board of Supervisors</i>

II. Hội đồng quản trị (Báo cáo năm)/ Board of Directors (Annual report):

1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị (HDQT) / Information about the members of the Board of Directors:

Stt No.	Thành viên HDQT/ Board of Directors' members	Chức vụ/ Position (thành viên HDQT độc lập, TVHDQT không điều hành) Independent members of the Board of Directors, Non-executive members of the Board of Directors)	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HDQT/ HDQT độc lập The date becoming/ceasing to be the member of the Board of Directors	
			Ngày bổ nhiệm Date of appointment	Ngày miễn nhiệm Date of dismissal
1	Ông Trần Xuân Hoàng	Chủ tịch/ Chairman	24/06/2020	
2	Ông Ramaswamy Athappan	Phó Chủ tịch/ Vice Chairman		22/05/2024 (qua đời / passed away)
3	Ông Trần Hoài An	Thành viên/ Member	24/06/2020	
4	Ông Gobinath Athappan	Phó Chủ tịch / Vice Chairman; Thành viên/ Member	12/09/2024; 24/06/2020	
5	Bà Phạm Thị Vân Khánh	Thành viên/ Member		04/04/2024
6	Ông Manjunath Prabhakar Ravindra	Thành viên/ Member	12/09/2024	
7	Bà Vũ Kim Chi	Thành viên/ Member	04/04/2024	
8	Bà Nguyễn Thị Ngọc Tú	Thành viên/ Member	24/06/2020	
9	Ông Nguyễn Huy Tựa	Thành viên độc lập/ Independent member	19/04/2019	
10	Ông Đặng Thế Vinh	Thành viên độc lập/ Independent member	19/04/2019	

2. Các cuộc họp HDQT/Meetings of the Board of Directors:

Stt No.	Thành viên HDQT/ Board of Director' member	Số buổi họp HDQT tham dự/ Number of meetings attended by Board of Directors	Tỷ lệ tham dự họp/ Attendance rate	Lý do không tham dự họp/Reasons for absence
1	Ông Trần Xuân Hoàng	4/4	100%	
2	Ông Ramaswamy Athappan	1/4	25%	Ông Ramaswamy qua đời ngày 22/05/2024 / Mr. Ramaswamy passed away at 22/05/2024
3	Ông Trần Hoài An	4/4	100%	
4	Ông Gobinath Athappan	4/4	100%	

5	Bà Phạm Thị Vân Khánh	1/4	25%	Bà Khánh chỉ tham dự cuộc họp đầu tiên. Do điều chỉnh nhân sự của cổ đông BIDV, bà Khánh không còn là thành viên HĐQT BIC ở các cuộc họp sau/ <i>Ms. Khanh only attended the first meeting. Due to personnel adjustments by BIDV shareholders, Ms. Khanh is no longer a member of BIC's BOD at subsequent meetings.</i>
6	Ông Manjunath Prabhakar Ravindra	2/4	50%	Ông Ravindra được bổ nhiệm sau cuộc họp thứ 2 / <i>Mr. Ravindra was elected after the second BOD meeting</i>
7	Ông Nguyễn Huy Tựa	4/4	100%	
8	Ông Đặng Thế Vinh	4/4	100%	
9	Bà Nguyễn Thị Ngọc Tú	4/4	100%	
10	Bà Vũ Kim Chi	3/4	75%	Bà Chi được bổ nhiệm sau cuộc họp đầu tiên / <i>Ms. Chi was elected after the first BOD meeting</i>

3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Giám đốc/ *Supervising the Board of Management by the Board of Directors:*

HĐQT luôn theo dõi sát sao hoạt động của Ban Tổng Giám đốc, giải quyết kịp thời các vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tạo thuận lợi cho hoạt động điều hành của Ban Tổng Giám đốc. Trong năm 2024, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện nghiêm túc và có trách nhiệm các chỉ đạo và quy định do HĐQT ban hành.

The Board of Directors has always monitored closely the activities of the Board of Management, promptly resolve issues arising within the jurisdiction of the BOD to facilitate the activities of the BOM. In 2024, the BOM has taken seriously and be responsible for direction and regulations issued by the BOD.

4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị (nếu có)/ *Activities of the Board of Directors' subcommittees (If any):*

Hiện tại, BIC có 04 Ủy ban/Ban thuộc HĐQT, bao gồm: Ủy ban Đầu tư, Ủy ban Rủi ro, Ủy ban Công nghệ thông tin và Ban Kiểm toán nội bộ. Trong năm 2024, các Ủy ban/Ban đã thực hiện đầy đủ, kịp thời theo đúng chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban. Các kết quả đạt được cụ thể như sau: / *Currently, BIC has 04 Committees/Divisions under the Board of Directors, including: Investment Committee, Risk Committee, Information Technology Committee and Internal Audit Division. In 2024, the Committees/Divisions have implemented fully and promptly their functions and tasks as prescribed in the Regulations on organization and operation of each Committee/Division. The specific results achieved are as follows:*

4.1. Ủy ban Đầu tư / *Investment Committee:*

Ủy ban Đầu tư đã họp 2 lần với các nội dung như sau: / *The Investment Committee meeting has been held 2 times with the following contents:*

Lần (1) vào ngày 29/01/2024 với nội dung: (1) Báo cáo kết quả hoạt động đầu tư tài chính của BIC năm 2023, (2) Nhận định, dự báo thị trường 2024 và kế hoạch đầu tư 2024 của BIC, (3) Thảo luận và thông qua dự thảo sửa đổi Quy chế Đầu tư Tài chính và Quy chế tổ chức và hoạt động của UBĐT đề trình HĐQT BIC xem xét phê duyệt. / *The Investment Committee held the first meeting on January 1st, 2024 with the following contents (1) Report on the results of BIC's financial investment activities in 2023, (2) Forecast market in 2024 and BIC's Financial Investment Plan in 2024, (3) Discuss the*

proposed regulations: Amendments to the Financial Investment Regulations and Amendments to the Organizational and operational Regulations of the IC, to further submit to the BIC's BOD for approval.

Lần (2) vào ngày 14/08/2024 với nội dung: (1) Kết quả đầu tư tài chính 6 tháng đầu năm 2024, (2) Định hướng 6 tháng cuối năm 2024. */The Investment Committee held the 2nd meeting of 2024 on August 14th, 2024 with the following contents (1) Report on the results of BIC's financial investment activities in First half of 2024, (2) Orientation for the Second half of 2024.*

4.2. Ủy ban Rủi ro / Risk Committee:

Ủy ban Rủi ro cũng thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình, phối hợp làm việc với các bộ phận liên quan để triển khai đồng bộ các cơ chế, chính sách, quy trình liên quan đến quản trị rủi ro, khuyến nghị ban hành đầy đủ hệ thống văn bản nội bộ, cập nhật theo các quy định mới của Luật, Thông tư, Nghị định. Trong năm 2024, Ủy ban rủi ro BIC đã tiến hành 4 phiên họp đề rà soát công tác quản trị rủi ro, các chính sách nghiệp vụ kiểm soát nội bộ và các kết quả thực hiện công tác quản trị rủi ro của ba tuyến bảo vệ, đánh giá các rủi ro trọng yếu phát sinh trong quá trình hoạt động và đưa ra các đề xuất kiến nghị trình Hội đồng quản trị thông qua các báo cáo quản trị rủi ro của các Phiên họp ngày 22.01.2024, Phiên họp ngày 31.05.2024, Phiên họp ngày 09.09.2024 và Phiên họp ngày 25.11.2024. *The Risk Committee also fully performed its functions and duties, coordinated and worked with relevant departments to synchronously deploy mechanisms, policies, and processes related to risk management and promotion. Recommended a complete system of internal documents, updated them according to new regulations of Laws, Circulars, and Decrees. In 2024, the Risk Committee held 4 meetings to review risk management, internal control policies and risk management results of the three lines of defense; assessed key risks arising during operations and made recommendations to the Board of Directors for approval of risk management reports of the meetings on 22.01.2024, 31.05.2024, 09.09.2024 and 25.11.2024.*

4.3. Ủy ban Công nghệ thông tin / IT Committee:

Ủy ban Công nghệ thông tin đã họp 2 lần với các nội dung như sau: */ The IT Committee meeting has been held 2 times with the following contents:*

Lần (1) vào ngày 19/08/2024 với nội dung: (1) Phổ biến quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban CNTT, (2) Thảo luận về kết quả mở thầu vừa qua, dự kiến nội dung tổ chức làm việc với các nhà thầu tham gia gói thầu "Mua sắm và triển khai Hệ thống Core bảo hiểm" vừa qua, (3) Thảo luận nội dung về các dự án mua sắm, thuê tài sản, dịch vụ CNTT từ nay tới cuối năm 2024, (4) Thảo luận vấn đề HDQT cần thông qua Quy chế mua sắm, thuê dịch vụ, tài sản CNTT để phù hợp với thực tế Luật đấu thầu mới. *The first meeting on August 19th 2024, covered the following topics: (1) Presented the organizational and operational regulations of the IT Committee, (2) Discussion on the information about results of bidder selection process, proposed to organize meetings with bidders participating in the recent "Procurement and Implementation of Core Insurance System" package, (3) Discussion on procurement and lease of IT assets and services projects planned from now until the end of 2024, (4) Discussion on the need for the BOD to approve the Regulations on procurement and lease of IT services and assets to align with the new Bidding Law.*

Lần (2) vào ngày 29/11/2024 với nội dung: (1) Thảo luận nội dung báo cáo Ủy ban CNTT, (2) Thảo luận nội dung đánh giá hiện trạng CNTT tại BIC, (3) Thảo luận nội dung các công việc còn lại cần thực hiện năm 2024 và kế hoạch năm 2025. (4) Thảo luận nội dung kiến nghị của Ủy ban CNTT. *The second meeting on November 29th 2024, covered the following topics: (1) Discussion on the IT Committee's report, (2) Discussion on the evaluation of the current IT status at BIC, (3) Discussion on the remaining tasks to be completed in 2024 and the plans for 2025, (4) Discussion on the recommendations proposed by the IT Committee.*

Ủy ban CNTT cũng thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình, phối hợp làm việc với các bộ phận liên quan, nêu ý kiến tư vấn cho HDQT về điều chỉnh giá gói thầu và phương thức lựa chọn nhà thầu, thuê công ty TNHH PwC Việt Nam tư vấn rà soát HSMT cho gói thầu "Mua sắm và triển khai Hệ thống Core bảo hiểm". *The IT Committee has fully carried out its functions and duties, collaborating with relevant departments to provide advisory opinions to the BOD regarding adjustments to the cost and the bidder selection method, hired PwC Vietnam Co., Ltd. to provide consultancy on reviewing the RFP for the "Procurement and Implementation of Core Insurance*

System" package.

4.4. Ban Kiểm toán nội bộ / Internal Audit Division:

Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện các chương trình KTNB theo kế hoạch được duyệt và có báo cáo đầy đủ cho HĐQT theo phân cấp thẩm quyền. Trên cơ sở các ghi nhận phát hiện sau kiểm toán, Ban KTNB đưa ra các yêu cầu, khuyến nghị cụ thể nhằm đảm bảo tính tuân thủ quy định Nhà nước, hạn chế rủi ro từ đó góp phần nâng cao chất lượng công tác các mảng được kiểm toán. /The Internal Audit Division implemented Internal Audit programs according to approved plans and fully reports to the Board of Directors according to decentralization of authority. Based on the records after the internal audit programs, the Internal Audit Division made specific requests and recommendations to ensure compliance with State regulations, limit risks, thereby contributing to improve the quality of audited functions in the Corporation.

5. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị /Resolutions/Decisions of the Board of Directors:

Stt No.	Số Nghị quyết/ Quyết định Resolution/ Decision No.	Ngày Date	Nội dung Content	Tỷ lệ thông qua Approval rate
1	001/ QĐ-HĐQT	11/01/2024	Phê duyệt chủ trương lựa chọn phương án nhận chuyển nhượng BĐS tại Quảng Ngãi/ Policy of receiving transfer real estate in Quang Ngai	100%
2	005/ QĐ-HĐQT	15/01/2024	Cung cấp BHNT cho cán bộ BIC/ Providing life insurance for BIC staff	100%
3	006/ QĐ-HĐQT	17/01/2024	Khen thưởng hoàn thành nhiệm vụ năm 2023/ Bonus proposal for 2023	100%
4	007/ QĐ-HĐQT	17/01/2024	Phân hạng nội bộ CTTV năm 2024 / Internal classification for branches 2024	100%
5	008/ QĐ-HĐQT	18/01/2024	Phê duyệt Phương án xử lý các vấn đề liên quan đến hoàn thiện nội dung HSMT của dự án Core bảo hiểm/Approve the plan to handle issues related to completing the content of the Bidding Documents of the Insurance Core project	100%
6	009/ QĐ-HĐQT	18/01/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm/Investment proposal for BIC Core Insurance project	100%
7	010/ QĐ-HĐQT	18/01/2024	Tìm địa điểm cho CTTV thành lập mới tại Tp Ninh Bình/Find a location for a newly established branch in Ninh Binh city	100%
8	011/ QĐ-HĐQT	18/01/2024	Sửa đổi quy chế tài chính/ Revising financial regulation	100%
9	012/ QĐ-HĐQT	19/01/2024	Bổ nhiệm lại GD CTTV/ Reappointment of Branch Director	100%
10	013/ QĐ-HĐQT	23/01/2024	Kết quả Động lực Bancas Quý IV 2023/Bancas motivation result for Quarter IV 2023	100%
11	014/ QĐ-HĐQT	23/01/2024	Đầu tư ra nước ngoài/Oversea investment	100%
12	017/ QĐ-HĐQT	24/01/2024	Phê duyệt dự án đầu tư xây dựng mới trụ sở BIC Miền Đông/Approval of the investment project to build a new Office for BIC Mien Dong	100%
13	018/ QĐ-HĐQT	30/01/2024	Phê duyệt sử dụng thấu chi và bảo lãnh /Approve the use of overdraft and guarantee	100%

14	019/ QĐ-HĐQT	30/01/2024	Phê duyệt báo cáo kinh tế kỹ thuật dự án Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm/ <i>Approve the technical and economic report of the Insurance Core System Transformation project</i>	100%
15	020/ QĐ-HĐQT	30/01/2024	Phê duyệt đầu tư dự án Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm/ <i>Approval of investment in the Insurance Core System Transformation project</i>	100%
16	021/ QĐ-HĐQT	30/01/2024	Thay đổi thành viên tổ thẩm định dự án chuyển đổi core bảo hiểm/ <i>Change members of the appraisal team for the insurance core conversion project</i>	100%
17	022/ QĐ-HĐQT	30/1/2024	Phê duyệt chủ trương bổ sung quỹ thu nhập/ <i>Approval on Additional income fund</i>	100%
18	023/ QĐ-HĐQT	06/02/2024	Phê duyệt điều chỉnh tổng mức đầu tư cải tạo trụ sở BIC Vinh Phúc/ <i>Approve the adjustment of the total investment amount to renovate BIC Vinh Phuc headquarters</i>	100%
19	024 - 025/ QĐ-HĐQT	06/02/2024	Xếp loại BDH, BKS, BKTNB/ <i>Ranking of the Board of Management, Board of Supervisors, and Internal Auditors</i>	100%
20	026/ NQ-HĐQT	07/02/2024	Tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2024/ <i>Organize the 2024 Annual General Meeting of Shareholders</i>	100%
21	027/ QĐ-HĐQT	20/02/2024	Thành lập đoàn kiểm toán nội bộ ban KHDN/ <i>Established internal audit team of Corporate Customer Department</i>	100%
22	028/ QĐ-HĐQT	20/02/2024	Thành lập đoàn kiểm toán nội bộ Công ty liên doanh bảo hiểm Lào Việt/ <i>Established internal audit team of Lao-Viet Insurance Joint Venture Company</i>	100%
23	030-033/QĐ-HĐQT	27/02/2024	Kéo dài thời hạn bổ nhiệm GD CTTV-Ban/ <i>Extension of appointment term of Directors</i>	100%
24	037/ QĐ-HĐQT	12/03/2024	Phê duyệt kế hoạch tổng thể lựa chọn nhà thầu dự án "Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm" / <i>Approval of the master plan for contractor selection for the project "Core insurance system conversion"</i>	100%
25	038/ QĐ-HĐQT	13/03/2024	Phê duyệt chủ trương nhận chuyển nhượng BDS tại Đà Nẵng/ <i>Approval of the policy of receiving real estate transfer in Da Nang</i>	100%
26	039/ QĐ-HĐQT	13/03/2024	Mua sắm CNTT/IT purchasing plan	100%
27	041/ QĐ-HĐQT	13/03/2024	Phê duyệt nhận chuyển nhượng, sang tên chủ sở hữu BDS tại QN thuộc dự án: nhận chuyển nhượng BDS tại Quảng Ngãi/ <i>Approval of receiving transfer, transferring the name of real estate owner in QN under the project: receiving transfer of real estate in Quang Ngai</i>	100%
28	042/ QĐ-HĐQT	19/03/2024	Quy chế ĐTTC/ <i>Financial Investment Regulation</i>	100%
29	043/ QĐ-HĐQT	19/03/2024	Quy chế hoạt động UBĐT/ <i>Regulations on activities of the Investment Committee</i>	100%
30	044/ QĐ-HĐQT	21/03/2024	Phê duyệt quyết toán quỹ thu nhập 2023/ <i>Approve the 2023 income fund settlement</i>	100%
31	045/ QĐ-HĐQT	21/03/2024	Phê duyệt mua trái phiếu / <i>Bond investment approval</i>	100%
32	046/ QĐ-HĐQT	21/03/2024	Phê duyệt Vay vốn ngân hàng/ <i>Approval on Borrowing from banks</i>	100%
33	047/ QĐ-HĐQT	21/03/2024	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu gói thầu "Mua sắm và triển khai hệ thống Core bảo hiểm", dự án "Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm"/ <i>Approve the</i>	100%

			<i>contractor selection plan, Bidding package "Procurement and implementation of insurance Core system", project "Transformation of insurance Core system"</i>	
34	049/ NQ-HĐQT	22/03/2024	Phê duyệt các nội dung tại phiên họp HĐQT ngày 30/01/2024/ <i>Approve the contents at the Board of Directors meeting on January 30, 2024</i>	100%
35	050/ QĐ-HĐQT	28/03/2024	Cử cán bộ đi công tác/ <i>Send staff on business trips</i>	100%
36	051 - 054/ QĐ-HĐQT	28/03/2024	Bổ nhiệm lại GD Ban và CTTV/ <i>Staff reappointment of Director</i>	100%
37	055/ NQ-HĐQT	28/03/2024	Phê duyệt tài liệu họp ĐHCĐ 2024/ <i>Approve documents for the 2024 General Meeting of Shareholders</i>	100%
38	057/ QĐ-HĐQT	28/03/2024	Chương trình động lực Bancas năm 2024/ <i>Bancas motivation program in 2024</i>	100%
39	058/ QĐ-HĐQT	28/03/2024	Kế hoạch chi thưởng động lực năm 2024/ <i>Motivation bonus plan for 2024</i>	100%
40	059/ QĐ-HĐQT	01/04/2024	Chấp thuận chủ trương và kế hoạch lựa chọn nhà thầu trang bị xe oto cho các CTTV của BIC năm 2024/ <i>Approve the policy and plan to select contractors to equip cars for BIC's subsidiaries in 2024</i>	100%
41	060/ QĐ-HĐQT	02/04/2024	Bổ nhiệm GD BIC Sài Gòn/ <i>Appointed Director of BIC Saigon</i>	100%
42	061/ QĐ-HĐQT	05/04/2024	Cử cán bộ đi công tác / <i>Sending staff for business trip</i>	100%
43	062/ QĐ-HĐQT	05/04/2024	Hạn mức thấu chi/ <i>Overdraft limit</i>	100%
44	063/ QĐ-HĐQT	05/04/2024	Phê duyệt điều chỉnh kế hoạch dự án Core/ <i>Approve adjustments to the Core project plan</i>	100%
47	064/ QĐ-HĐQT	12/04/2024	Phê duyệt chủ trương địa điểm CTTV thành lập mới tại Long An/ <i>Approve the policy of newly established branch location in Long An</i>	100%
48	065/ QĐ-HĐQT	12/04/2024	Đầu tư cổ phiếu / <i>Approval on Stock investment</i>	100%
49	066/ QĐ-HĐQT	12/04/2024	Chấp thuận chủ trương và kế hoạch lựa chọn nhà thầu trang bị xe oto cho các CTTV của BIC năm 2024/ <i>Approve the policy and plan to select contractors to equip cars for BIC's subsidiaries in 2024</i>	100%
50	067/ QĐ-HĐQT	24/04/2024	Kết quả Động lực Bancas Quý I 2024/ <i>Bancas motivation result for Quarter I 2024</i>	100%
51	068/ QĐ-HĐQT	24/04/2024	Phê duyệt kế hoạch lựa chọn nhà thầu dự án: Đầu tư xây dựng mới trụ sở BIC Miền Đông/ <i>Approve the contractor selection plan for the project: Investment in new construction of BIC Mien Dong headquarters.</i>	100%
52	069/ QĐ-HĐQT	01/05/2024	Bổ nhiệm lại GD CTTV/ <i>Staff reappointment of Branch Director</i>	100%
53	070/ QĐ-HĐQT	06/05/2024	Thành lập BIC Ninh Bình/ <i>Established BIC Ninh Binh</i>	100%
54	071/ QĐ-HĐQT	07/05/2024	Bổ nhiệm lại GD Ban/ <i>Staff reappointment of Director</i>	100%

55	072/ QĐ-HĐQT	13/05/2024	Phê duyệt mua bán trái phiếu có kì hạn / <i>Approval of term bond trading</i>	100%
56	074/ QĐ-HĐQT	13/05/2024	Bổ nhiệm GD BIC Ninh Bình/ <i>Appointed Director of BIC Ninh Binh</i>	100%
57	075/ QĐ-HĐQT	20/05/2024	Phê duyệt chủ trương địa điểm CTTV thành lập mới tại Thanh Hóa/ <i>Approve the policy for the location of newly established branch in Thanh Hoa</i>	100%
58	076/ QĐ-HĐQT	21/05/2024	Phê duyệt Điều chỉnh kế hoạch thực hiện dự án Core/ <i>Approve the Adjustment of the Core project implementation plan</i>	100%
59	077/ QĐ-HĐQT	21/05/2024	Cử đoàn đi công tác/ <i>Send a delegation on a business trip</i>	100%
60	078/ QĐ-HĐQT	31/05/2024	Phân hạng BIC Ninh Bình/ <i>BIC Ninh Binh classification</i>	100%
61	079/ QĐ-HĐQT	31/05/2024	Phê duyệt mua bán có kỳ hạn trái phiếu / <i>Approval of term purchase and sale of bonds</i>	100%
62	080/ QĐ-HĐQT	31/05/2024	Phê duyệt kết quả LCNT gói thầu trang bị xe ô tô cho các CTTV năm 2024/ <i>Approve the results of selecting a contractor for the contract to equip cars for members in 2024</i>	100%
63	081/ QĐ-HĐQT	11/06/2024	Phê duyệt địa điểm chuyển trụ sở BIC BTB/ <i>Approve the location to move BIC Bac Trung Bo headquarters</i>	100%
64	082/ QĐ-HĐQT	12/06/2024	Phê duyệt địa điểm đăng ký kinh doanh BIC Vinh Phúc/ <i>Approval of BIC Vinh Phuc business registration location</i>	100%
65	083/ QĐ-HĐQT	12/06/2024	QĐ cử cán bộ đi công tác/ <i>Sending staffs on business trips</i>	100%
66	084/ QĐ-HĐQT	12/06/2024	QĐ kiểm toán nội bộ BIC Vũng Tàu/ <i>BIC Vung Tau internal audit decision</i>	100%
67	085/ QĐ-HĐQT	13/06/2024	Kế hoạch chi trả cổ tức 2023/ <i>Dividend payment plan 2023</i>	100%
68	086/ QĐ-HĐQT	13/06/2024	Phê duyệt điều chỉnh PL của Hợp đồng đại lý giữa BIDV và BIC/ <i>Approve Appendix adjustments of the Agency Contract between BIDV and BIC</i>	100%
69	087/ QĐ-HĐQT	18/06/2024	Quy chế người đại diện BIC tại doanh nghiệp khác/ <i>Regulations on BIC representatives at other enterprises</i>	100%
70	089/ QĐ-HĐQT	18/06/2024	Thường điều hành 2023 và kế hoạch 2024/ <i>2023 executive bonus and 2024 plan</i>	100%
71	090/ QĐ-HĐQT	21/06/2024	Giao KPI cho Trưởng Ban Kiểm soát và Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ/ <i>Assign KPIs to the Head of the Supervisory Board and Head of the Internal Audit Department</i>	100%
72	091/ QĐ-HĐQT	28/06/2024	Phê duyệt các nội dung tại phiên họp HĐQT ngày 05/06/2024/ <i>Approve the contents at the Board of Directors meeting on June 5, 2024</i>	100%
73	092/ QĐ-HĐQT	28/06/2024	Thông qua PL 06 của Hợp đồng đại lý giữa BIDV và BIC/ <i>Approve Appendix 06 of the Agency Contract between BIDV and BIC</i>	100%
74	093/ QĐ-HĐQT	01/07/2024	Bổ nhiệm lại cán bộ/ <i>Staff reappointment</i>	100%

75	094/ QĐ-HĐQT	02/07/2024	Phê duyệt chủ trương nhân sự giữ chức vụ Chuyên gia tính toán bảo hiểm / <i>Approve the policy of personnel in position of Appointed Actuary</i>	100%
76	095-096/ QĐ-HĐQT	01/07/2024	Bổ nhiệm lại GD CTTV/Ban/ <i>Reappointment for Director of Division/branch</i>	100%
77	098/ QĐ-HĐQT	15/07/2024	Phê duyệt chủ trương địa điểm CTTV thành lập mới tại Bắc Giang / <i>Approve the policy for the location of newly established branch in Bac Giang</i>	100%
78	099/ QĐ-HĐQT	15/07/2024	Điều chỉnh tổng mức đầu tư cải tạo trụ sở BIC Vĩnh Phúc / <i>Adjustment of total investment to renovate BIC Vinh Phuc Headquarters</i>	100%
79	100/ QĐ-HĐQT	17/07/2024	Phê duyệt quy hoạch cán bộ / <i>Approve the personnel planning</i>	100%
80	101/ QĐ-HĐQT	17/07/2024	Phê duyệt rút quy hoạch cán bộ / <i>Approve the remove list from the personnel planning</i>	100%
81	102/ QĐ-HĐQT	18/07/2024	Chi thưởng động lực Bancas Quý II năm 2024/ <i>Bancas motivation bonus for Quarter II 2024</i>	100%
82	105/ QĐ-HĐQT	22/07/2024	Tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024 / <i>Organize the Extraordinary General Meeting of Shareholders in 2024</i>	100%
83	108/ QĐ-HĐQT	30/07/2024	Thoái giao nhiệm vụ GD CTTV cho cán bộ / <i>Stop assigning tasks to staff as Director of branch</i>	100%
84	112/ QĐ-HĐQT	30/07/2024	Sửa đổi quy trình quản lý rủi ro / <i>Amend the Risk management progress</i>	100%
85	113/ QĐ-HĐQT	30/07/2024	Thành lập đoàn kiểm toán nội bộ Ban Bancas/ <i>Forming an internal audit team to audit Bancas Division</i>	100%
86	114/ QĐ-HĐQT	30/07/2024	Thành lập đoàn kiểm toán nội bộ BIC Bắc Trung Bộ/ <i>Forming an internal audit team to audit BIC Bac Trung Bo</i>	100%
87	115/ QĐ-HĐQT	30/07/2024	Thành lập đoàn kiểm toán nội bộ Ban Quản lý rủi ro/ <i>Forming an internal audit team to audit Risk Management Division</i>	100%
88	116/ QĐ-HĐQT	06/08/2024	Phê duyệt kết quả đánh giá Hồ sơ đề xuất kỹ thuật và hủy thầu gói thầu: "Mua sắm và triển khai Hệ thống Core bảo hiểm" thuộc kế hoạch lựa chọn nhà thầu Dự án "Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm" / <i>Approval of the evaluation results of the Technical Proposal Document and cancellation of the bidding package: "Procurement and implementation of the Core Insurance System" under the Project " Core Insurance System Transformation"</i>	100%
89	117-119/ QĐ-HĐQT	12/08/2024	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài / <i>Sending staff on overseas business trips</i>	100%
90	120/ QĐ-HĐQT	15/08/2024	Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Công nghệ thông tin BIC / <i>Promulgating the Regulations on organization and operation of BIC Information Technology Committee</i>	100%
91	121/ QĐ-HĐQT	15/08/2024	Thành lập Ủy ban công nghệ thông tin trực thuộc HĐQT / <i>Establishment of Information Technology Committee under the Board of Directors</i>	100%
92	123/ QĐ-HĐQT	03/09/2024	Thành lập Tổ chuyên gia tính toán bảo hiểm / <i>Establishment of Actuary Team</i>	100%
93	124/ QĐ-HĐQT	03/09/2024	Thoái giao kiêm nhiệm cho cán bộ vị trí Actuary/ <i>Stop assigning concurrent duties to staff</i>	100%

94	125-126/ QĐ-HĐQT	03/09/2024	Điều động và bổ nhiệm cán bộ (Actuary) / <i>Staff rotation and appointment for Actuary team</i>	100%
94	127-128/ QĐ-HĐQT	03/09/2024	Bổ nhiệm lại cán bộ GD Ban/CTTV / <i>Reappointment of Director of Division/branch</i>	100%
95	129/ QĐ-HĐQT	09/09/2024	Phê duyệt tổng mức đầu tư cải tạo, trang bị cơ sở vật chất CTTV thành lập mới tại TP Bắc Giang / <i>Approving the total investment for renovation and equipment of facilities for newly established branch in Bac Giang</i>	100%
96	130/ QĐ-HĐQT	10/09/2024	Thành lập Chi nhánh Long An / <i>Establishment of Long An Branch</i>	100%
97	131/ QĐ-HĐQT	10/09/2024	Thành lập Chi nhánh Thanh Hóa / <i>Establishment of Thanh Hoa Branch</i>	100%
98	132/ NQ-HĐQT	12/09/2024	Bầu Phó chủ tịch HĐQT BIC/Election of Vice Chairman of BIC BOD	100%
99	133/ QĐ-HĐQT	23/09/2024	Phê duyệt điều chỉnh đầu tư dự án Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm / <i>Adjusting investment of the project "Core Insurance System Transformation"</i>	100%
100	134/ QĐ-HĐQT	23/09/2024	Điều chỉnh tổng mức đầu tư dự án cải tạo, trang bị cơ sở vật chất cho Trụ sở BIC Bắc Trung Bộ năm 2024 / <i>Adjusting total investment for renovation and equipment of facilities for BIC Bac Trung Bo Headquarters in 2024</i>	100%
101	135/ QĐ-HĐQT	30/09/2024	Phân hạng nội bộ BIC Long An và BIC Thanh Hóa / <i>Internal classification for BIC Long An and BIC Thanh Hoa</i>	100%
102	136/ QĐ-HĐQT	01/10/2024	Bổ nhiệm lại GD CTTV / <i>Reappointment of Branch Director</i>	100%
103	137/ QĐ-HĐQT	08/10/2024	Phê duyệt điều chỉnh Kế hoạch tổng thể lựa chọn nhà thầu và kế hoạch lựa chọn nhà thầu Gói thầu "Mua sắm và triển khai hệ thống Core bảo hiểm" Dự án "Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm" / <i>Approval of the Adjustment to the Master Plan for Bidder Selection and the Bidder Selection Plan of package "Procurement and implementation of Core Insurance System" under project "Core Insurance System Transformation"</i>	100%
104	138/ QĐ-HĐQT	30/09/2024	Quy chế giao dịch với người có liên quan / <i>Regulations on transactions with related persons</i>	100%
105	139/ QĐ-HĐQT	10/10/2024	Cử cán bộ đi công tác nước ngoài / <i>Send staff on overseas business trips</i>	100%
106	140/ QĐ-HĐQT	14/10/2024	Phân công đối với các thành viên HĐQT / <i>Assignment to BOD members</i>	100%
107	141/ QĐ-HĐQT	15/10/2024	Trao thưởng động lực Bancas / <i>Bancas motivation bonus payment</i>	100%
108	142/ QĐ-HĐQT	15/10/2024	Phê duyệt các nội dung phiên họp HĐQT ngày 12/09/2024 / <i>Approve the contents at the BOD meeting on September 12, 2024</i>	100%
109	143/ QĐ-HĐQT	17/10/2024	Bổ nhiệm lại Phó Ban Kiểm toán nội bộ / <i>Reappointment of Deputy Head of Internal Audit Division</i>	100%
110	144/ QĐ-HĐQT	17/10/2024	Phê duyệt Thiết kế, Dự toán dự án: Cải tạo, trang bị CSVC cho Trụ sở Bắc Trung Bộ năm 2024 / <i>Approval of Design and Estimate under the project "Renovation and equipment of facilities for BIC Bac Trung Bo Headquarters in 2024"</i>	100%

111	145/ QĐ-HĐQT	18/10/2024	Thành lập chi nhánh Bắc Sơn / <i>Establishment of Bac Son Branch</i>	100%
112	146/ QĐ-HĐQT	30/10/2024	Phê duyệt điều chỉnh Kế hoạch tổng thể lựa chọn nhà thầu và kế hoạch lựa chọn nhà thầu Gói thầu "Mua sắm và triển khai hệ thống Core bảo hiểm" Dự án "Chuyển đổi hệ thống Core bảo hiểm" / <i>Approval of the Adjustment to the Master Plan for Bidder Selection and the Bidder Selection Plan of package "Procurement and implementation of Core Insurance System" under project "Core Insurance System Transformation"</i>	100%
113	147/ QĐ-HĐQT	01/11/2024	Thông qua chủ trương và phê duyệt nội dung chương trình tri ân khách hàng nhân dịp kỉ niệm 25 năm hoạt động chứng khoán – bảo hiểm với Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV (BSC) / <i>Approving the policy and content of the customer appreciation program on the occasion of the 25th anniversary of Securities - Insurance activities with BIDV Securities Joint Stock Company (BSC)</i>	100%
114	148/ QĐ-HĐQT	05/11/2024	Ban hành quy chế khuyến học của BIC / <i>Regulation on study promotion for children of employees of BIC</i>	100%
115	149/ QĐ-HĐQT	06/11/2024	Ban hành quy chế thuê ngoài của BIC / <i>Regulation on Outsourcing Management</i>	100%
116	150/ QĐ-HĐQT	08/11/2024	Phê duyệt đầu tư Trái phiếu / <i>Approval on Bond Investment</i>	100%
117	151/ QĐ-HĐQT	08/11/2024	Cử cán bộ đi công tác / <i>Sending staff on business trips</i>	100%
118	153/ QĐ-HĐQT	13/11/2024	Phê duyệt thuê Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện tư vấn rà soát Hồ sơ mời thầu gói thầu "Mua sắm và triển khai Hệ thống Core bảo hiểm" / <i>Hire PwC Limited Liability Company Vietnam to provide reviewing consulting services for the Request for Proposal of package "Procurement and Implementation of Core Insurance System"</i>	100%
119	154/ QĐ-HĐQT	13/11/2024	Thay đổi địa chỉ BIC Nam Trung Bộ / <i>Change of BIC Nam Trung Bo address</i>	100%
120	155/ QĐ-HĐQT	22/11/2024	Phân hạng nội bộ BIC Bắc Sơn / <i>Internal classification for BIC Bac Son</i>	100%
121	156/ QĐ-HĐQT	29/11/2024	Kéo dài thời hạn bổ nhiệm Giám đốc / <i>Extend appointment term of Director</i>	100%
122	157/ QĐ-HĐQT	29/11/2024	Bổ nhiệm lại giám đốc / <i>Director reappointment</i>	100%
123	158-160/ QĐ-HĐQT	02/12/2024	Thay đổi địa chỉ các Chi nhánh/Công ty thành viên / <i>Change of Branches' address</i>	100%
124	161/ QĐ-HĐQT	02/12/2024	Phê duyệt chủ trương vay vốn ngân hàng / <i>Approve the policy of borrowing from banks</i>	100%
125	162/ QĐ-HĐQT	04/12/2024	Phê duyệt điều chỉnh tổng mức đầu tư cải tạo, trang bị CSVC cho CTTV thành lập mới tại Thanh Hóa / <i>Approval on adjustment of total investment in renovation and equipment of facilities for newly established branch in Thanh Hoa</i>	100%
126	163-165/ QĐ-HĐQT	05/12/2024	Thay đổi địa chỉ Chi nhánh/Công ty thành viên / <i>Change of Branches' address</i>	100%
127	166/ QĐ-HĐQT	12/12/2024	Điều động cán bộ / <i>Staff rotation</i>	100%

128	167/ QĐ-HĐQT	12/12/2024	Đầu tư trái phiếu / <i>Approval on bond investment</i>	100%
129	168/ QĐ-HĐQT	12/12/2024	Thay đổi địa chỉ BIC Đà Nẵng / <i>Change of BIC Da Nang address</i>	100%
130	171/ QĐ-HĐQT	17/12/2024	Đầu tư cổ phiếu / <i>Approval on Stock investment</i>	100%
131	172/ QĐ-HĐQT	20/12/2024	Ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của các Đơn vị thành viên BIC / <i>Promulgation of Regulations on organization and operation of member units</i>	100%
132	173/ QĐ-HĐQT	20/12/2024	Phê duyệt chủ trương lắp đặt hệ thống điện năng lượng mặt trời / <i>Policy of installing solar power systems</i>	100%
133	174/ QĐ-HĐQT	24/12/2024	Ban hành chương trình Tái bảo hiểm năm 2025 / <i>Promulgation of 2025 Reinsurance program</i>	100%
134	175/ QĐ-HĐQT	24/12/2024	Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu gói thầu số 2: “Cung cấp bảo hiểm nhân thọ cho cán bộ BIC” thuộc kế hoạch lựa chọn nhà thầu Dự án mua bảo hiểm nhân thọ cho cán bộ BIC / <i>Approve the results of contractor selection for package No. 2: “Providing life insurance for BIC staff” under the contractor selection plan for the Project of purchasing life insurance for BIC staff</i>	100%
135	176/ QĐ-HĐQT	24/12/2024	Điều chỉnh tổng mức đầu tư dự án đầu tư xây dựng mới Trụ sở BIC Miền Đông / <i>Adjust the Total Investment of the New Construction Investment Project of BIC Mien Dong Headquarters.</i>	100%
136	177/ QĐ-HĐQT	26/12/2024	Thay đổi địa chỉ BIC Bắc Sơn / <i>Change of BIC Bac Son address</i>	
137	178/ NQ-HĐQT	30/12/2024	Phê duyệt chủ trương bổ sung thu nhập 2024 / <i>Approve the policy of 2024 supplemental income</i>	100%
138	179/ NQ-HĐQT	30/12/2024	Phê duyệt các nội dung tại phiên họp HĐQT ngày 02/12/2024 / <i>Approve the contents at the BOD meeting on December 2, 2024</i>	100%
139	180/ QĐ-HĐQT	30/12/2024	Kéo dài thời hạn bổ nhiệm cán bộ / <i>Extend staff appointment term</i>	100%
140	181/ QĐ-HĐQT	30/12/2024	Điều động cán bộ / <i>Staff rotation</i>	100%
141	182/ QĐ-HĐQT	31/12/2024	Thay đổi địa chỉ BIC Ninh Bình / <i>Change of BIC Ninh Binh address</i>	100%
142	183/ QĐ-HĐQT	31/12/2024	Sửa đổi quy định cán bộ hỗ trợ giám định bồi thường tại các phòng KD / <i>Adjustment of Regulation on staff supporting claim assessment at sales departments</i>	100%
143	184/ QĐ-HĐQT	31/12/2024	Cử nhân sự tham gia HĐQT và BKS LVI / <i>BOD and BOS personnel in LVI</i>	100%

III. Ban kiểm soát/ Ủy ban Kiểm toán (Báo cáo năm)/Board of Supervisors/Audit Committee (Annual report):

1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS)/Ủy ban Kiểm toán/ Information about members of Board of Supervisors or Audit Committee:

Stt No.	Thành viên BKS/ Ủy ban Kiểm toán <i>Members of Board of Supervisors/ Audit Committee</i>	Chức vụ <i>Position</i>	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS/ Ủy ban Kiểm toán <i>The date becoming/ceasing to be the member of the Board of Supervisors/ Audit Committee</i>	Trình độ chuyên môn <i>Qualification</i>
---------	---	----------------------------	--	---

1	Bà Lại Ngân Giang	Trưởng Ban/ <i>Head</i>	24/06/2020	Cử nhân Kế toán Thương mại, Đại học Thương mại/ <i>Bachelor in Commercial Accounting, University of Commerce</i>
2	Ông Đỗ Việt Dũng	Thành viên/ <i>Member</i>	04/04/2024 (miễn nhiệm / <i>dismissal</i>)	Thạc sĩ Kinh tế tài chính ngân hàng, Học viện tài chính/ <i>Master in Banking and Finance Economics, Academy of Finance</i>
3	Ông Ravishankar Wickneswaran	Thành viên/ <i>Member</i>	24/06/2020	Thạc sĩ quản trị kinh doanh, Trường đại học West London/ MBA, University of West London
4	Ông Osith Ramanathan	Thành viên/ <i>Member</i>	24/06/2020	Thạc sĩ Tài chính, Trường kinh doanh London/ Master in Finance, London Business school
5	Bà Lê Chi Lan	Thành viên/ <i>Member</i>	05/04/2023	Thạc sĩ Quản trị kinh doanh quốc tế - đại học quản trị Paris/ <i>International Executive Master of Business Administration</i>
6	Bà Nguyễn Bích Thảo	Thành viên/ <i>Member</i>	04/04/2024 – 12/09/2024 (bầu mới / miễn nhiệm) (<i>election / dismissal</i>)	Thạc sỹ ngành Quản trị Kinh doanh, Đại học Quốc gia Hà Nội/ <i>Master of Business Administration, Hanoi National University</i>
7	Bà Phạm Mai Liên	Thành viên/ <i>Member</i>	12/09/2024 (bầu mới / <i>election</i>)	Thạc sĩ Kinh tế, Đại học Kinh tế quốc dân / <i>Master of Economics, National Economics University</i>

2. Cuộc họp của BKS/ Ủy ban Kiểm toán/ *Meetings of Board of Supervisors or Audit Committee*

Stt No.	Thành viên BKS/ Ủy ban Kiểm toán <i>Members of Board of Supervisors/ Audit Committee</i>	Số buổi họp tham dự <i>Number of meetings attended</i>	Tỷ lệ tham dự họp <i>Attendance rate</i>	Tỷ lệ biểu quyết <i>Voting rate</i>	Lý do không tham dự họp <i>Reasons for absence</i>
1	Bà Lại Ngân Giang	2/2	100%	100%	
2	Ông Đỗ Việt Dũng	1/2	50%	100%	Ông Dũng chỉ tham dự cuộc họp đầu tiên. Do điều chỉnh nhân sự của cổ đông BIDV, ông Dũng không còn là thành viên BKS BIC ở cuộc họp sau/ <i>Mr. Dung only attended the first meeting. Due to personnel adjustments by BIDV shareholders, Mr. Dung is no longer a member of BIC's BOS at subsequent meeting.</i>
3	Bà Lê Chi Lan	2/2	100%	100%	
4	Ông Ravishankar Wickneswaran	2/2	100%	100%	
5	Ông Osith Ramanathan	2/2	100%	100%	
6	Bà Phạm Mai Liên	1/2	50%	100%	Bà Liên được bổ nhiệm sau cuộc họp đầu tiên / <i>Ms. Lien was elected after the first BOS meeting</i>

3. Hoạt động giám sát của BKS/ Ủy ban Kiểm toán đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông/*Supervising Board of Directors, Board of Management and shareholders by Board of Supervisors or Audit Committee:*

BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và ĐHĐCĐ, giám sát chặt chẽ hoạt động của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc trong việc chấp hành các quy định của Nhà nước, quy chế quản trị nội bộ, đảm bảo các quyền lợi của cổ đông. BKS đã thực hiện giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính định kỳ hàng quý. Lập báo cáo giám sát và các đề xuất kiến nghị gửi Tổng giám đốc và Hội đồng quản trị hàng quý trong năm 2024.

Board of Supervisors fully participate in meetings of BOD and General Meeting of Shareholders; closely monitor the activities of BOD, BOM in compliance with the regulations of State, internal governance regulations, ensure the rights of shareholders. BOS has conducted quarterly supervision of business activities and financial situation. Prepared quarterly supervision reports and recommendations to the Chief Executive Officer and the Board of Directors in 2024.

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS/ Ủy ban Kiểm toán đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác/*the coordination among the Board of Supervisors, Audit Committee, the Board of Management, Board of Directors and other managers:*

HĐQT, Ban điều hành và các đơn vị của BIC đều tạo điều kiện thuận lợi trong quá trình thực hiện các chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát, thực hiện giải trình cung cấp số liệu, tài liệu cho Ban kiểm soát kịp thời, đầy đủ theo yêu cầu.

BOD, BOM and all related staffs of BIC created favorable conditions for implementation the mandates of the Board of Supervisory; explained and provided data and documents to Board of Supervisory promptly and fully as their requirements.

5. Hoạt động khác của BKS/ Ủy ban Kiểm toán (nếu có)/*Other activities of the Board of Supervisors and Audit Committee (if any):* Không/ None

IV. Ban điều hành/*Board of Management*

STT No.	Thành viên Ban điều hành/ <i>Members of Board of Management</i>	Ngày tháng năm sinh <i>Date of birth</i>	Trình độ chuyên môn <i>Qualification</i>	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm thành viên Ban điều hành/ <i>Date of appointment / dismissal of members of the Board of Management /</i>
1	Ông Trần Hoài An	05/04/1968	Thạc sĩ QTKD, định hướng TCNH, Viện Nghiên cứu Kinh tế Tài chính liên kết với Đại học Tài chính Marketing, Đại học HELP Malaysia/ <i>Master of Business & Administration, oriented to Banking and Finance, Institute of Economic and Financial Research affiliated with University of Finance and Marketing, HELP University, Malaysia</i>	01/11/2014
2	Ông Trần Trung Tính	12/02/1974	Thạc sĩ, Tài chính ngân hàng, Đại học Kinh tế quốc dân/ <i>Master in Banking and Finance, National Economics University</i>	01/10/2008
3	Bà Đoàn Thị Thu Huyền	30/04/1974	Thạc sĩ QTKD, Đại học HELP Malaysia/ <i>Master of of Business & Administration, HELP University, Malaysia</i>	01/05/2012
4	Ông Vũ Minh Hải	28/05/1976	Tiến sĩ Kinh tế bảo hiểm, ĐH KTQD/ <i>Doctor of Insurance, National Economic University</i>	16/04/2012
5	Ông Huỳnh Quốc Việt	10/08/1974	Kỹ sư, chuyên ngành điều khiển tàu biển, Đại học Hàng hải. Cử nhân kinh tế, chuyên ngành QTKD, Đại học Kinh tế TP HCM/ <i>Engineer</i>	01/11/2015

			<i>in Ship control, Maritime University. Bachelor in Business Administration, University of Economics Ho Chi Minh City</i>	
--	--	--	--	--

V. Kế toán trưởng/Chief Accountant

Họ và tên <i>Name</i>	Ngày tháng năm sinh <i>Date of birth</i>	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ <i>Qualification</i>	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm <i>Date of appointment/ dismissal</i>
Bà Nguyễn Thanh Mai	12/03/1979	Cử nhân kế toán, Đại học Kinh tế quốc dân/ <i>Bachelor of Accounting, National Economics University</i>	10/04/2018

VI. Đào tạo về quản trị công ty/Training courses on corporate governance:

Hoạt động đào tạo về công tác quản trị luôn được BIC chú trọng để nâng cao hiệu quả quản trị doanh nghiệp. Trong năm 2024, các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Tổng giám đốc thường xuyên cập nhật các văn bản, quy định pháp luật về quản trị công ty, tham dự đầy đủ các khóa đào tạo, hội thảo phổ biến kiến thức về quản trị công ty để cập nhật các quy định mới của Pháp luật. / *BIC always focuses on training activities on corporate governance to improve corporate governance efficiency. In 2024, members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, and the Board of Management regularly updated legal documents and regulations on corporate governance, fully attend training courses and seminars to disseminate knowledge on corporate governance and update new provisions of the Law.*

VII. Danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng và giao dịch của người có liên quan của công ty với chính Công ty/The list of affiliated persons of the public company (annual report) and transactions of affiliated persons of the Company)

I. Danh sách về người có liên quan của công ty/The list of affiliated persons of the Company

STT <i>No.</i>	Tên tổ chức/cá nhân <i>Name of organization/individual</i>	Tài khoản giao dịch chứng khoán(nếu có) <i>Securities trading account (if any)</i>	Chức vụ tại công ty (nếu có) <i>Position at the Company (if any)</i>	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp <i>NSH No. *, date of issue, place of issue</i>	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ <i>Address</i>	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan <i>Time of starting to be affiliated person</i>	Thời điểm không còn là người có liên quan <i>Time of ending to be affiliated person</i>	Lý do <i>Reasons</i>	Mối quan hệ liên quan với công ty/ <i>Relationship with the Company</i>
1	Trần Xuân Hoàng		Chủ tịch HĐQT			19/04/2019			
2	Gobinath Athappan		Phó Chủ tịch HĐQT			29/01/2016			
3	Ramaswamy Athappan		Nguyên Phó Chủ tịch HĐQT				23/05/2024	Qua đời <i>Passed away</i>	
4	Trần Hoài An		TV HĐQT kiêm TGD			31/10/2014			
5	Phạm Thị Vân Khánh		TV HĐQT				04/04/2024	Miễn nhiệm <i>Dismissal</i>	
6	Vũ Kim Chi		TV HĐQT			04/04/2024			

7	Mr Manjunath Prabhakar Ravindra		TV HĐQT			12/09/2024			
8	Nguyễn Thị Ngọc Tú		TV HĐQT			24/6/2020			
9	Nguyễn Huy Tựa		TV HĐQT độc lập			19/04/2019			
10	Đặng Thế Vinh		TV HĐQT độc lập			19/04/2019			
11	Lại Ngân Giang		Trưởng Ban KS						
12	Lê Chi Lan		Thành viên BKS			05/04/2023			
13	Đỗ Việt Dũng		Thành viên BKS				04/04/2024	Miễn nhiệm <i>Dismissal</i>	
14	Wichneswaran Ravishankar		Thành viên BKS			24/06/2020			
15	Osith Ramanathan		Thành viên BKS						
16	Nguyễn Bích Thảo		Thành viên BKS			04/04/2024	12/09/2024	Miễn nhiệm <i>Dismissal</i>	
17	Phạm Mai Liên		Thành viên BKS			12/09/2024			
18	Trần Trung Tính		Phó TGD						
19	Đoàn Thị Thu Huyền		Phó TGD						
20	Vũ Minh Hải		Phó TGD/Người được ủy quyền CBTT						
21	Huỳnh Quốc Việt		Phó TGD						
22	Nguyễn Thanh Mai		GD ban Kế toán/ KTT						
23	Nguyễn Thị Thu Thủy		Thành viên Kiểm toán NB						
24	Lương Thế An		Thành viên Kiểm toán NB						
25	Nguyễn Thành Trung		Người phụ trách quản trị						
26	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)			0100150619	35 Hàng Vôi, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội				Công ty mẹ

27	Công ty Fairfax Asia Limited		CA8138	Worthing Main Road, Christ Church, Bb15008, Barbados	25/12/2015			Cổ đông lớn
28	Công ty Liên doanh bảo hiểm Lào Việt (LVI)		077-08/ĐT	Lanexang Avenue, Hatsady Village, Chamthabouly District, Vientiane, Lao PDR				Công ty con

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/ *Transactions between the Company and its affiliated persons or between the Company and its major shareholders, internal persons and affiliated persons:*

Chi tiết như phụ lục đính kèm/ *Details as per attached appendix.*

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/ *Transaction between internal persons of the Company, affiliated persons of internal persons and the Company's subsidiaries in which the Company takes controlling power:* Không / *None.*

4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác/ *Transactions between the Company and other objects*

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)/ *Transactions between the Company and the company that its members of Board of Management, the Board of Supervisors, Director (General Director) have been founding members or members of Board of Directors, or CEOs in three (03) latest years (calculated at the time of reporting):* Không/ *None.*

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/ *Transactions between the Company and the company that its affiliated persons with members of Board of Directors, Board of Supervisors, Director (General Director) and other managers as a member of Board of Directors, Director (General Director or CEO):* Không/ *None.*

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/ *Other transactions of the Company (if any) may bring material or non-material benefits for members of Board of Directors, members of the Board of Supervisors, Director (General Director) and other managers:* Không/ *None.*

VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ (Báo cáo năm)/ *Share transactions of internal persons and their affiliated persons (annual report)*

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ/ *The list of internal persons and their affiliated persons công ty / Transactions of internal persons and affiliated persons with shares of the Company:*

STT/ No	Tên tổ chức/cá nhân <i>Name of organization/individual</i>	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)/ <i>Securities trading account (if any)</i>	Chức vụ tại công ty (nếu có) <i>Position at the Company (if any)</i>	Số CMND/Hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp <i>ID card No./Passport No., date of issue, place of issue</i>	Địa chỉ liên hệ <i>Address</i>	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ <i>Number of shares owned at the end of the period</i>	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ <i>Percentage of share ownership at the end of the period</i>	Ghi chú <i>Note</i>
1	Trần Xuân Hoàng		Chủ tịch HDQT					
1.01	Trần Cửu							
1.02	Phạm Thị Bé							
1.03	Hoàng Thị Giang Hà							
1.04	Trần Hồng Quân							
1.05	Trần Hoàng Trâm Anh							
1.06	Trần Xuân Ba							
1.07	Trần Xuân Tu							
1.08	Trần Thị Minh Phượng							
1.09	Trần Thị Kim Hoa							
1.10	Ngân hàng TMCP ĐT và PT Việt Nam					59,819,259	51.01%	
1.11	Công ty cổ phần BĐS và XD nhà Mè Kông							
1.12	Công ty cổ phần đầu tư và phát triển Ngân Lực							
2	Gobinath Athappan		Phó Chủ tịch HDQT					
2.01	Ramaswamy Athappan							
2.02	Nandakumar Athappan							
3	Trần Hoài An		Thành viên HDQT kiêm TGD			37,950	0.03%	
3.01	Trần Minh Ánh							
3.02	Phan Tú Nữ							
3.03	Trần Thị Hồng Hạnh							
3.04	Trần Huyền Trang							
3.05	Trần Hoài Tân							
3.06	Trần Hoài Nhơn							

4	Manjunath Prabhakar Ravindra		Thành viên HDQT				
4.01	Prabhakar Manjunath						
4.02	Prabhakar Gayathri						
4.03	Holla Vidya						
4.04	Mysore Bharathi Shankar Ashwini						
4.05	Pavindra Maiya Arush						
4.06	Ravindra Maia Pavani						
5	Vũ Kim Chi		Thành viên HDQT				
5.01	Vũ Quốc Sáu						
5.02	Trần Thị Kim Liên						
5.03	Nguyễn Tiến Việt						
5.04	Nguyễn Nhật Mai						
5.05	Nguyễn Kim Ngân						
5.06	Vũ Việt Hưng						
5.07	Vũ Quốc Thịnh						
6	Nguyễn Thị Ngọc Tú		Thành viên HDQT				
6.01	Nguyễn Văn Hữu						
6.02	Đinh Thị Như Ý						
6.03	Đinh Quốc Cường						
6.04	Đinh Quốc Anh						
6.05	Đinh Ngọc Tường Vy						
6.06	Nguyễn Minh Tuấn						
7	Nguyễn Huy Tựa		Thành viên HDQT độc lập				
7.01	Nguyễn Huy Đo						
7.02	Phạm Thị Nhỡ						
7.03	Ngô Thị Hoàn						
7.04	Nguyễn Huy Tuấn						
7.05	Nguyễn Huy Tú						

7.06	Nguyễn Huy Lương						
7.07	Nguyễn Thị Tý						
7.08	Nguyễn Thị Dân						
7.09	Nguyễn Thị Bé						
7.1	Nguyễn Thị Mai						
7.11	Nguyễn Thị Thành						
8	Đặng Thế Vinh		Thành viên HDQT độc lập				
8.01	Đặng Ngọc Anh						
8.02	Doãn Thị Sự						
8.03	Bùi Thủy Hồng						
8.04	Đặng Tuấn Phương						
8.05	Đặng Phương Tùng						
8.06	Đặng Thị Thế						
8.07	Đặng Đình Lộc						
8.08	Đặng Anh Quân						
8.09	Đặng Quốc Huy						
8.1	Đặng Thị Kim Mai						
9	Lại Ngân Giang		Trưởng Ban KS				
9.01	Lại Thanh Bình						
9.02	Trần Thị Tâm						
9.03	Ngô Huy Thịnh						
9.04	Ngô Ngân Hà						
9.05	Ngô Ngân An						
9.06	Ngô Huy Bảo						
9.07	Lại Thanh Sơn						
9.08	Lại Thanh Thủy						
10	Lê Chi Lan		Thành viên BKS				
10.01	Lê Tiến Hoàn						
10.02	Đặng Thị Nga						
10.03	Lê Diệu Linh						
11	Phạm Mai Liên		Thành viên BKS				
11.01	Phạm Huy Thuận						
11.02	Lê Bạch Tuyết						

11.03	Lê Văn Nam							
11.04	Lê Việt Hải							
11.05	Lê Thùy Linh							
11.06	Phạm Thu Minh							
11.07	Phạm Quang Hưng							
12	Wichneswaran Ravishankar		Thành viên BKS					
12.01	Thillainathan Wichneswaran							
12.02	Damayanthi Wichneswaran							
12.03	Tharshika Ravishankar							
12.04	Aadhav Ravishankar							
13	Osith Ramanathan		Thành viên BKS					
13.01	Sellapan Ramanathan							
13.02	Urmilla Ramanathan							
13.03	Juthika Ramanathan							
14	Trần Trung Tính		Phó TGD					
14.01	Trần Văn Đức							
14.02	Trần Thị Mận							
14.03	Nguyễn Thanh Huyền							
14.04	Trần Minh							
14.05	Trần Thị Lê Chuyên							
15	Đoàn Thị Thu Huyền		Phó TGD					
15.01	Đoàn Mạnh Hiếu							
15.02	Nguyễn Thị Tính							
15.03	Đoàn Đỗ Tuấn							
15.04	Ngô Việt Bắc							
15.05	Ngô Thu Ngân							
16	Vũ Minh Hải		Phó TGD - Người được ủy quyền công bố thông tin					
16.01	Vũ Đức Phong							
16.02	Vũ Thị Kim Kha							
16.03	Vũ Nhật Minh							
16.04	Vũ Đức Hải							

17	Huỳnh Quốc Việt		Phó TGD			7	0.00001%	
17.01	Huỳnh Đắc							
17.02	Nguyễn Thị Thu Yến							
17.03	Huỳnh Đăng Khôi							
17.04	Huỳnh Nguyễn Mai Khuê							
17.05	Huỳnh Tuấn Kiệt							
17.06	Huỳnh Thị Ánh Nguyệt							
18	Nguyễn Thanh Mai		KTT/GĐ Ban Kế toán					
18.01	Nguyễn Hữu Nhân							
18.02	Lê Thị Dân							
18.03	Nguyễn Ngọc Tiến							
18.04	Nguyễn Ngọc Anh							
18.05	Nguyễn Linh Nga							
18.06	Nguyễn Thanh Nhân							
19	Nguyễn Thị Thu Thủy		Thành viên Kiểm toán NB					
19.01	Nguyễn Đình Thảo							
19.02	Đỗ Thị Bảo Thuận							
19.03	Vũ Đức Kiên							
19.04	Vũ Cẩm Mai							
19.05	Vũ Hoàng Ngân							
19.06	Nguyễn Kim Chi							
19.07	Nguyễn Đỗ Quế							
19.08	Nguyễn Đỗ Ngọc Lan							
19.09	Nguyễn Thanh Vân							
20	Lương Thế An		Thành viên Kiểm toán NB					
20.01	Phạm Thị Thu Hoài							
20.02	Lương Thế Đăng Khoa							
20.03	Đặng Thị Thủy							

20.04	Lương Văn Thuận							
21	Nguyễn Thành Trung		Thư ký công ty/ Người phụ trách quản trị công ty					
21.01	Nguyễn Thị Thu Trang							
21.02	Nguyễn Đình Thành							
21.03	Hoàng Thị Nga							
21.04	Nguyễn Hoàng Hà							
21.05	Nguyễn Đình Bảo Long							
21.06	Nguyễn Mai Khôi							

2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty/ *Transactions of internal persons and affiliated persons with shares of the company*: Không/None.

X. Các vấn đề cần lưu ý khác/Other significant issues
Không có / None.

Nơi nhận:

Recipients:

- Như đề gửi/as attn;

- Lưu: VT/Archived; ...

KT. CHỦ TỊCH HĐQT
ON BEHALF OF CHAIRMAN OF THE BOARD



Trần Hoài An

Phụ lục: 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 (2024)

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với công ty	Số Nghị quyết/Quyết định của HĐQT/HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành)	Nội dung	Số lượng	Tổng giá trị giao dịch	Ghi chú
No.	Name of organization/individual	Relationship with the Company	NSH No. *, date of issue, place of issue	Address	Time of transactions with the Company	Resolution No. or Decision No. approved by General Meeting of Shareholders/ Board of Directors (if any, specifying date of issue)	Content	Quantity	Total value of transaction	Note
1	Ngân hàng TMCP Đầu tư Phát triển Việt Nam (BIDV)	Công ty mẹ	84/GP-NHNN - 23/04/2012 - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Tháp BIDV, số 194 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.	2024	Nghị quyết số 101/NQ-HĐQT ngày 15/12/2021 về phân cấp thẩm quyền; NQ-HĐQT ngày 26/2/2014 phê duyệt hợp đồng đại lý bảo hiểm với BIDV/ và NQ số 144/QĐ-HĐQT ngày 29/12/2023 về HĐDL mới với BIDV	Doanh thu phí bảo hiểm gốc Chi phí bồi thường Chi phí hoa hồng Doanh thu từ hoạt động tiền gửi Chi phí thuê văn phòng Phí ngân hàng Chi phí dịch vụ CNTT Số dư tiền gửi thanh toán (VND) Số dư tiền gửi thanh toán (Ngoại tệ) Đầu tư tiền gửi có kỳ hạn tại BIDV		157.048.096.870 (6.412.227.351) (915.950.101.610) 196.020.328.815 (1.888.907.877) (2.214.825.603) (3.684.999.588) 20.818.329.117 61.444.985.025 4.197.200.000.000 (56.582.541.812) 87.102.254.803 98.578.456	

4	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Campuchia (BIDC)	Công ty con cùng tập đoàn	B7.09.148 - 14/08/2009 - Ngân hàng Quốc gia Campuchia	No 235, 00855 Preah Norodom Blvd (41), Phnom Penh, Campuchia a.	2024	Nghị quyết số 101/NQ-HDQT ngày 15/12/2021 về phân cấp thẩm quyền	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	687.446.610	
							Doanh thu từ hoạt động tiền gửi	4.536.532.877	
							Chi bồi thường bảo hiểm	(62.947.320)	
							Tiền gửi có kỳ hạn	44.500.000.000	
							Phải thu lại tiền gửi có kỳ hạn	1.472.756.165	