

Hà Nội, ngày 30 tháng 07 năm 2015

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN
6 Tháng đầu năm 2015

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
 - Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Tên TCPH : NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN
 Trụ sở chính : 28C- 28D Bà Triệu, Hoàn Kiếm, Hà Nội
 Điện thoại : 04.6269 3355 Fax: 04.6269 3535
 Vốn điều lệ : 3.010.215.520.000 VNĐ
 Mã chứng khoán: NVB

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự (*)	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
I	Từ 01/01/2015 đến 24/04/2015:				
1	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch HĐQT	02	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	02	100%	
3	Ông Mukesh Lalitshanker Sharda	Thành viên HĐQT độc lập	02	100%	
4	Bà Trần Hải Anh	Thành viên thường trực HĐQT	02	100%	
5	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	Thành viên HĐQT	02	100%	
II	Từ 24/04/2015 đến 30/06/2015:				
1	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch HĐQT	07	100%	
2	Bà Trần Hải Anh	Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	07	100%	
3	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	07	100%	
4	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	07	100%	
5	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	Thành viên thường trực HĐQT	07	100%	
6	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên HĐQT	07	100%	

(*) Bao gồm các cuộc họp trực tiếp, họp qua teleconference hoặc xin ý kiến.



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

Năm 2015, HĐQT và Ban Điều hành đã đưa ra định hướng chiến lược như sau:

- Mục tiêu thứ nhất: Thúc đẩy Kinh doanh/ Nâng tầm Dịch vụ.
Nhiệm vụ cụ thể: Phát triển các sản phẩm đặc thù theo địa phương; củng cố đội ngũ bán hàng; tăng hiệu quả mạng lưới, marketing du kích, nâng cao chất lượng dịch vụ.
- Mục tiêu thứ hai: Phát triển bền vững.
Nhiệm vụ cụ thể: Chuẩn hóa công tác quản trị; Tập trung xử lý nợ xấu.
- Mục tiêu thứ ba: Chuẩn hóa đội ngũ.
Nhiệm vụ cụ thể: Hoàn thiện cơ cấu tổ chức; Phát triển đội ngũ kế cận; Tăng cường kỷ luật và sự phối hợp; Nâng cao hiệu quả và năng suất lao động.

Để thực hiện những mục tiêu, định hướng đã đề ra, HĐQT đã giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua việc tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng. Trong 06 tháng đầu năm 2015, HĐQT đã tham gia 06 cuộc họp giao ban toàn hàng và đã có những ý kiến, chỉ đạo kịp thời chấn chỉnh hoạt động của từng mảng nghiệp vụ, khu vực, đơn vị còn yếu kém, xử lý dứt điểm những tồn đọng cần khắc phục, từng bước ổn định, củng cố hoạt động Ngân hàng.

HĐQT giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua báo cáo định kỳ/đột xuất của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm toán nội bộ sau khi đi kiểm tra các đơn vị trên toàn hệ thống. Ngay sau đó, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc yêu cầu các đơn vị rà soát, chấn chỉnh những sai phạm, thực hiện báo cáo định kỳ tình hình hoạt động của đơn vị và kết quả thực hiện việc chấn chỉnh sau kiểm toán cho Tổng Giám đốc.

Ngoài ra, HĐQT còn thực hiện giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua việc tham gia cuộc họp của các Ủy ban và Hội đồng trực thuộc HĐQT và Ban Điều hành như: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy Ban công nghệ, Ủy ban Chiến lược, Hội đồng tín dụng, Hội đồng ALCO, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng Xử lý rủi ro.

Để tăng cường tính hiệu quả của hoạt động giám sát, HĐQT đã trực tiếp giải quyết các Tờ trình của Ban Điều hành, các Khối/đơn vị trong các lĩnh vực như: phê duyệt cấp tín dụng, đầu tư tài chính, xử lý nợ, kiểm soát chi phí, phát triển thương hiệu, phát triển mạng lưới, ban hành các quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ phù hợp với tình hình hoạt động hiện tại cũng như cơ cấu tổ chức mới theo đúng thẩm quyền quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của Pháp luật.

3. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

3.1 Ủy ban Nhân sự:

Trong 06 tháng đầu năm 2015, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức họp, thụ lý, giải quyết các hồ sơ, vụ việc và tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong các vấn đề sau:

Hoàn thiện chính sách nhân sự, cải tiến hệ thống quy trình quản trị nguồn nhân lực của Ngân hàng; ban hành cơ cấu tổ chức bộ máy tổng thể; áp dụng quy trình tuyển dụng mới với những tiêu chí rõ rệt nâng cao chất lượng ứng viên; thúc đẩy chiến lược tuyển dụng nhất quán và chuẩn mực về chất lượng; tìm kiếm những ứng viên có đủ kinh nghiệm và năng lực cho bộ máy quản lý.

Hoàn thiện chức năng nhiệm vụ của từng Khối/Trung tâm và đặc biệt chú trọng đến việc nâng cao năng suất lao động, hiệu quả trong công việc thông qua hệ thống KPIs.

Hoàn thiện các chế độ đãi ngộ tương xứng với khả năng, trình độ chuyên môn và mức độ đóng góp sức lao động vào hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

Theo đó, UBNS đã tham mưu, tư vấn HĐQT chỉ đạo Khối QTNNL tập trung vào các mảng công việc sau:

- **Công tác quản trị nguồn nhân lực:** Đầu tư công nghệ để quản lý hệ thống, giảm thiểu sai sót trong việc thao tác nghiệp vụ; Chuẩn hóa hệ thống mô tả công việc toàn hàng và xây dựng khung năng lực tối từng cấp cho toàn hệ thống; Hoàn thiện các văn bản, chính sách nhân sự phù hợp với định hướng phát triển của NCB.
- **Công tác tuyển dụng:** Hoàn thiện hệ thống đãi lương cho từng cấp; Triển khai chương trình gia nhập trên toàn hệ thống; Xây dựng hệ thống database cho tuyển dụng; Triển khai chương trình quản trị viên tập sự.
- **Công tác đào tạo:** Xây dựng ngân hàng bài giảng theo chuẩn chức danh cho đội ngũ kinh doanh; Triển khai đào tạo trực tuyến trên toàn hệ thống; Xây dựng hệ thống quản lý dữ liệu đào tạo, tháp đào tạo cho tất cả vị trí chức danh.

3.2 Ủy ban Quản lý rủi ro: đã tham mưu, tư vấn cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định, ban hành Quy định xếp hạng tài sản và tỷ lệ cấp tín dụng tối đa trên giá trị TSBĐ; tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư trái phiếu thuộc thẩm quyền của HĐQT, các chính sách quản lý đầu tư và quản lý rủi ro trong hoạt động đầu tư; tư vấn cho HĐQT trong việc xem xét và thông qua chính sách, chiến lược quản lý rủi ro, khung nội quy về rủi ro, mức độ chấp nhận rủi ro và giới hạn cho phép về rủi ro trên cơ sở đề xuất của Khối QTRR.

3.3 Ủy ban Công nghệ:

Trong 06 tháng đầu năm 2015, Ủy ban Công nghệ đã cùng Khối Công nghệ xây dựng, định hướng chiến lược phát triển như sau:

- Tập trung triển khai và đưa vào hoạt động Corebanking mới T24 nhằm sớm ổn định hệ thống xử lý giao dịch, tạo nền tảng cho việc phát triển các sản phẩm dịch vụ mới đáp ứng nhu cầu kinh doanh;
- Tiếp tục xây dựng Internet Banking và Mobile Banking thành các kênh giao dịch hoàn chỉnh;
- Đa dạng hóa các sản phẩm thẻ theo nhu cầu của thị trường;
- Xây dựng kho dữ liệu được tập hợp từ các nguồn trong ngân hàng, ngoài ngân hàng phục vụ quản lý, kinh doanh, hỗ trợ ra quyết định, quản trị rủi ro, cung cấp báo cáo tuân thủ cho các cơ quan quản lý nhà nước;
- Triển khai các giải pháp hỗ trợ quản trị, kinh doanh;
- Xây dựng hạ tầng công nghệ NCB hợp lý và tiết kiệm để phát triển các dịch vụ ngân hàng, qua đó nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng qua các kênh giao dịch điện tử vừa nhanh chóng, an toàn, bảo mật, bảo đảm hoạt động liên tục 24/24h và có các phương án dự phòng công nghệ trước các rủi ro có thể xảy ra;



- Tiếp tục xây dựng, cải tiến, nâng cao và tiến tới chuẩn hóa quy trình nội bộ, quy trình quản trị dịch vụ công nghệ theo tiêu chuẩn quốc tế;
- Điều chỉnh cơ cấu tổ chức nhân sự Khối CN và xây dựng bộ máy nhân sự theo cơ cấu tổ chức mới.

3.4 Hội đồng Xử lý rủi ro: đã xem xét việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro trong 06 tháng đầu năm 2015; quyết định dùng/không dùng quỹ dự phòng rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu; Phê duyệt miễn, giảm lãi trong công tác xử lý nợ của Ngân hàng theo ủy quyền của HĐQT. Trong 06 tháng đầu năm 2015, Hội đồng Xử lý rủi ro đã tập trung xử lý các hồ sơ, thực hiện miễn, giảm lãi cho 12 khách hàng, thu được 28,6 tỷ đồng gốc và lãi, góp phần cùng với Trung tâm Xử lý nợ thu hồi và xử lý nợ xấu hơn 960 tỷ đồng.

II. Các Nghị quyết của Hội đồng quản trị:

CÁC NGHỊ QUYẾT HĐQT 06 THÁNG ĐẦU NĂM 2015			
Stt	Số Nghị quyết	Ngày ban hành	Trích yếu nội dung
1	36C/2015/BB - HĐQT	14/02/2015	Thông nhất tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015
2	64A/2015/BB-HĐQT	02/04/2015	Đề cử danh sách dự kiến bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020
3	84/2015/BB-HĐQT	04/05/2015	Thông nhất các thành viên của các Ủy ban và Hội đồng trực thuộc HĐQT
4	95/2015/BB-HĐQT	26/05/2015	Thông nhất bổ sung thành viên, thay đổi phân công nhiệm vụ trong Hội đồng ALCO
5	96/2015/BB-HĐQT	26/05/2015	Đổi tên của PGD trực thuộc Chi nhánh Sài Gòn
6	106/2015/BB-HĐQT	09/06/2015	Phê duyệt chủ trương thoái vốn đầu tư tại một số doanh nghiệp
7	107/2015/BB-HĐQT	10/06/2015	Phê duyệt chủ trương phương án đầu tư trái phiếu doanh nghiệp
8	111/2015/BB - HĐQT	26/06/2015	Phê duyệt chủ trương xây dựng kho lưu trữ hồ sơ tài liệu phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của ngân hàng tại tòa nhà 3-5 Sương Nguyệt Ánh
9	111A/2015/BB - HĐQT	26/06/2015	Báo cáo kết quả hoạt động toàn hàng 5 tháng đầu năm 2015

III. Thay đổi danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng theo quy định tại khoản 34 Điều 6 Luật Chứng khoán:

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại NH (nếu có)	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do
1	Sharda Mukesh Lalitshanker				24/04/2015	Hết nhiệm kỳ thành viên HĐQT độc lập (2010-2015)
2	Lê Xuân Nghĩa		Thành viên HĐQT độc lập	24/04/2015		Được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020
3	Nguyễn Tuấn Hải		Thành viên HĐQT	24/04/2015		Được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020
4	Bùi Quốc Khánh		Phó TGD		01/01/2015	Miễn nhiệm ngày

PHỤ LỤC SỐ 01
CỔ ĐÔNG NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN

Đến ngày 30 tháng 06 năm 2015

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú (Quan hệ với CĐNB)
1	Vũ Hồng Nam		Chủ tịch HĐQT	10,300	0.0034%	
	Vũ Dương Ninh			0	0.0000%	Cha
	Đỗ Thị Thành			0	0.0000%	Mẹ
	Lương Thị Mỹ Hạnh			0	0.0000%	Vợ
	Vũ Hồng Phúc			0	0.0000%	Con
	Vũ Đức Thịnh			0	0.0000%	Con
	Vũ Thị Anh Thư			0	0.0000%	Em gái
	Lê Xuân Trường			0	0.0000%	Em rể
	Vũ Hồng Anh			0	0.0000%	Em trai
	Phạm Hoàng Thủy			0	0.0000%	Em dâu
	2	Trần Hải Anh		Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	12,504,915	4.1542%
Phạm Trần Lan				0	0.0000%	Mẹ
Nguyễn Tiến Dũng				0	0.0000%	Chồng
Trần Hải Yên				0	0.0000%	Em gái
Phạm Ninh Hải				0	0.0000%	Em rể
Trần Hải Cảnh				0	0.0000%	Em gái
Trần Đình Cường				0	0.0000%	Em trai



	Nguyễn Trần Trung Sơn			0	0.0000%	Con trai
	Nguyễn Thiệu Minh Anh			0	0.0000%	Con gái
3	Nguyễn Thị Mai		Thành viên HĐQT kiêm Phó TGĐ	0	0.0000%	
	Nguyễn Duy Hóa			0	0.0000%	Cha
	Phạm Thị Lan			0	0.0000%	Mẹ
	Phạm Hữu Tuấn			0	0.0000%	Chồng
	Phạm Mai Chi			0	0.0000%	Con
	Nguyễn Duy Hải			0	0.0000%	Anh
	Nguyễn Thị Tuyết			0	0.0000%	Chị
	Nguyễn Thị Hoa			6,772,800	2.2499%	Em
	Phạm Thanh Nam			0	0.0000%	Em rể
	Nguyễn Thị Thu Hương			0	0.0000%	Em
	Nguyễn Thanh Hải			0	0.0000%	Em rể
	Trần Ánh Dương			0	0.0000%	Anh rể
	Nguyễn Việt Nga			0	0.0000%	Chị dâu
4	Lê Xuân Nghĩa		Thành viên HĐQT độc lập	0	0.0000%	Cha
	Lê Xuân Toán			0	0.0000%	Mẹ
	Nguyễn Thị Minh			0	0.0000%	Vợ
	Tô Thị Bình Minh			0	0.0000%	Con trai
	Lê Hoàng Quân			0	0.0000%	Con gái
	Lê Bảo Thiện Tâm			0	0.0000%	Con dâu
	Trần Thị Hằng			0	0.0000%	Em trai

	Lê Xuân Bảo			0	0,0000%	Em dâu
	Nguyễn Thị Nguyệt			0	0,0000%	Cha
5	Đặng Thị Xuân Hồng		Thành viên HĐQT	4.255.400	1,4137%	
	Đặng Kinh			0	0,0000%	Bố
	Phạm Thị Lạc (tức Lê Thị Huyền)			0	0,0000%	Mẹ (đã mất)
	Phạm Văn Hùng			0	0,0000%	Chồng
	Đặng Thu Hà			0	0,0000%	Chị gái
	Vũ Công Bình			0	0,0000%	Anh rể
	Đặng Thị Bích Vân			0	0,0000%	Chị gái
	Đặng Phúc Trường			0	0,0000%	Anh trai
	Phạm Trà My			0	0,0000%	Con gái
	Phạm Nhan Thư			0	0,0000%	Con gái
6	Nguyễn Tuấn Hải		Thành viên HĐQT	0	0,0000%	
	Nguyễn Văn Phát			0	0,0000%	Cha
	Đặng Thục Đức			0	0,0000%	Mẹ
	Đỗ Thị Minh Anh			0	0,0000%	Vợ
	Nguyễn Tuấn Phương			0	0,0000%	Anh trai
	Nguyễn Hải Yến			0	0,0000%	Em gái
	Nguyễn Minh Nhật			1.000.000	0,3322%	Con trai
	Nguyễn Ngọc Mỹ			0	0,0000%	Con gái
	Âu Thiên Hương			0	0,0000%	Chị dâu
7	Dương Thị Lệ Hà		Trưởng Ban kiểm soát	0	0,0000%	

	Phạm Quang Ngọc			0	0.0000%	Chồng
	Phạm Hà Huệ Lâm			0	0.0000%	Con gái
	Phạm Dương Trí			0	0.0000%	Con trai
	Phạm Trí Đức			0	0.0000%	Con trai
	Dương Duy Đài			0	0.0000%	Bố
	Phạm Thị Diễm			0	0.0000%	Mẹ
	Dương Thái Nam			0	0.0000%	Anh ruột
	Nguyễn Thị Lê Ngọc			0	0.0000%	Chị dâu
	Dương Hoài Bắc			0	0.0000%	Anh ruột
	Nguyễn Tú Nữ			0	0.0000%	Chị dâu
8	Vũ Kim Phượng		Thành viên Ban kiểm soát	0	0,0000%	
	Vũ Bá Ninh			0	0,0000%	Cha
	Tạ Thị Kim Liên			0	0,0000%	Mẹ
	Vũ Minh Tuấn			0	0,0000%	Em trai
	Hoàng Hùng			0	0,0000%	Chồng
	Hoàng Anh Phương			0	0,0000%	Con
9	Lê Trọng Hiếu		Thành viên Ban kiểm soát	0	0.0000%	
	Lê Sen			0	0.0000%	Cha
	Võ Thị Nhỏ			0	0.0000%	Mẹ
	Trần Thị Diệp			0	0.0000%	Vợ
	Lê Trần Hồng Ân			0	0.0000%	Con
	Lê Hoàng Thiên Phước			0	0.0000%	Con
	Lê Văn Nguyên			0	0.0000%	Anh
	Lê Văn Chiến			0	0.0000%	Anh

	Lê Chinh			0	0.0000%	Anh
	Lê Thị Thu			0	0.0000%	Chị
	Lê Thị Hồng Nga			0	0.0000%	Chị
	Lê Thị Hồng Phương			0	0.0000%	Chị
	Lê Thị Thu Thảo			0	0.0000%	Em
	Lê Thị Thúy Phương			0	0.0000%	Em
10	Nguyễn Giang Nam	048C001304	Phó TGD	2,494	0.0008%	
	Nguyễn Minh Hải			0	0.0000%	Cha
	Đỗ Thị Tuyết Anh			0	0.0000%	Mẹ
	Nguyễn Thị Lan Anh			0	0.0000%	Chị
	Nguyễn Minh Tiến			0	0.0000%	Em trai
	Trần Thiện Trúc Phương			0	0.0000%	Vợ
	Nguyễn Trần Thiện An			0	0.0000%	Con
11	Nguyễn Chí Trung		Phó TGD	0	0.0000%	
	Nguyễn Đức Vịnh			0	0.0000%	Cha
	Nguyễn Thị Minh			0	0.0000%	Mẹ
	Trương Thị Mai			0	0.0000%	Vợ
	Nguyễn Chí Tùng			0	0.0000%	Con
	Nguyễn Chí Dũng			0	0.0000%	Con
	Nguyễn Thị Kim Dung			0	0.0000%	Chị
	Nguyễn Thị Tâm			0	0.0000%	Em
	Nguyễn Văn Giao			0	0.0000%	Em
12	Đặng Quang Minh		Phó TGD	0	0.0000%	
	Đặng Xuân Ngạch			0	0.0000%	Cha
	Nguyễn Thị Liên			0	0.0000%	Mẹ

	Đặng Kim Liên			0	0.0000%	Vợ
	Đặng Minh Quang			0	0.0000%	Con
	Đặng Khánh Linh			0	0.0000%	Con
	Đặng Thị Mai			0	0.0000%	Em
	Đặng Thị Hanh			0	0.0000%	Em
	Đặng Thành Công			0	0.0000%	Em
	Đặng Thị Thảo			0	0.0000%	Em
13	Vũ Mạnh Tiến		Phó TGD	0	0.0000%	
	Vũ Kim Thanh			0	0.0000%	Cha (đã mất)
	Nguyễn Thị Nội			0	0.0000%	Mẹ (hưu trí)
	Lê Thị Lan			0	0.0000%	Vợ
	Vũ Lê Quang			0	0.0000%	Con
	Vũ Thế Hưng			0	0.0000%	Anh (Hưu trí)
	Vũ Thế Dũng			0	0.0000%	Anh
	Vũ Tuấn Hùng			0	0.0000%	Anh
	Vũ Quyết Thắng			0	0.0000%	Em
14	Đỗ Thị Thanh Hường		Q.Kế toán trưởng	2.063.000	0,6853%	
	Đỗ Đức Toàn			0	0,0000%	Bố
	Nguyễn Thị Tự			0	0,0000%	Mẹ
	Đỗ Thanh Quý			0	0,0000%	Anh trai
	Đỗ Thị Thanh Huyền			0	0,0000%	Em gái
	Đỗ Thanh Quân			0	0,0000%	Em trai
	Nguyễn Quý Cường			0	0,0000%	Chồng
	Nguyễn Trúc Anh			0	0,0000%	Con

Nguyễn Quý Huy			0	0,0000%	Con
Trần Thị Hằng			0	0,0000%	Chị dâu
Hoàng Anh			0	0,0000%	Em rể

(**Lưu ý:** Danh sách cổ đông này do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam chốt ngày 30/06/2015 và gửi về cho NCB).

Nguyễn Quý Huy

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
 NGÂN HÀNG
 THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
 QUỐC DÂN
 HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI

Vũ Hồng Nam
Vũ Hồng Nam

5 - C.T.C.P
 HÂN
 N
 PHAN QI