

Số: ~~73~~ /2016/BC-NHQD

Hà Nội, ngày 29 tháng 7 năm 2016

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN
6 tháng đầu năm 2016**

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 Đại hội đồng cổ đông:

STT	Số Nghị quyết/quyết định	Ngày	Nội dung
01	01/2016/NQ - ĐHĐCĐ	11/01/2016	Nghị quyết đại hội đồng cổ đông thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân
02	21/2016/NQ - ĐHĐCĐ	26/04/2016	Nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016

II. Hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT):

1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự (*)	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
I	Từ 01/01/2016 đến 26/04/2016:				
1	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch HĐQT	04	100%	

2	Bà Trần Hải Anh	Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	04	100%	
3	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	04	100%	
4	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	04	100%	
5	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	Thành viên thường trực HĐQT	04	100%	
6	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên HĐQT	04	100%	
II	Từ 26/04/2016 đến 30/06/2016:				
1	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch HĐQT	03	100%	
2	Bà Trần Hải Anh	Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	03	100%	
3	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	03	100%	
4	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên HĐQT	03	100%	
5	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	03	100%	

2. Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị với Ban Tổng giám đốc:

Năm 2016 là năm đầu tiên NCB thực hiện triển khai chiến lược 5 năm giai đoạn 2016 – 2020. Nhiệm vụ trọng tâm của NCB chia theo 02 nhóm: **Tối ưu để hiệu quả - Đột phá để khác biệt** nhằm đưa NCB tiếp tục vươn lên mạnh mẽ và khác biệt trước áp lực cạnh tranh ngày càng gia tăng từ thị trường. Trong 6 tháng đầu năm 2016, Hội đồng quản trị NCB đã chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc xây dựng và triển khai các kế hoạch kinh doanh nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, cụ thể như sau:

- Tiếp tục đẩy mạnh, phát triển cơ sở khách hàng, tăng trưởng huy động, cho vay thuộc hai phân khúc chủ chốt là Khách hàng cá nhân và Khách hàng Doanh nghiệp. Tổ chức các Trung tâm khách hàng Chiến lược để xây dựng danh mục khách hàng mới.
- Tăng cường năng lực Quản trị rủi ro, xây dựng năng lực thống kê, phân tích, cảnh báo, gắn liền với hoạt động kinh doanh, tăng cường xử lý, thu hồi nợ; cơ cấu lại bảng cân đối về kỳ hạn, ngành nghề cho vay và an toàn thanh khoản, rà soát, đưa ra các biện pháp tiết giảm chi phí, đồng thời tái cơ cấu mạng lưới để nâng cao hiệu quả hoạt động của các điểm giao dịch, nâng tầm thương hiệu mới của NCB.

- Nhanh chóng ổn định mô hình cơ cấu tổ chức theo hướng chuyên môn hoá; quản lý tập trung; rà soát và cải tiến hệ thống quy trình theo hướng gọn nhẹ nhưng đảm bảo an toàn hoạt động.
- Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin, hệ thống Corebanking. Chú trọng phát triển nguồn nhân sự, đặc biệt là cán bộ quản lý cấp trung và cán bộ kinh doanh.
- Xây dựng NCB trở thành một Ngân hàng tư vấn tài chính thân thiện với các sản phẩm và dịch vụ ứng dụng công nghệ Digital Banking thông minh, dễ sử dụng. Bên cạnh đó, NCB tiếp tục đa dạng hoá các chương trình marketing với từng mảng kinh doanh, đối tượng khách hàng; đào tạo nâng cao kỹ năng bán hàng, phát triển nhân sự bán hàng phù hợp với quy mô phát triển kinh doanh.

Để thực hiện các kế hoạch, định hướng đã đề ra, HĐQT đã giám sát các hoạt động của Tổng Giám đốc/ Ban Điều hành thông qua việc tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng cũng như thông qua các báo cáo định kỳ/ đột xuất của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm toán nội bộ sau khi kiểm tra các đơn vị trên toàn hệ thống, và đưa những ý kiến, chỉ đạo kịp thời chấn chỉnh từng mảng nghiệp vụ, đơn vị còn yếu kém, xử lý dứt điểm những tồn đọng.

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

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 và tham gia cuộc họp của các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT như: Ủy ban xử lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban công nghệ, Hội đồng Đầu tư.

3.1 Ủy ban Xử lý Rủi ro:

6 tháng đầu năm 2016, Ủy ban xử lý rủi ro đã có chủ trương, chính sách trong công tác xử lý nợ như:

- Chỉ đạo xây dựng cơ chế phối hợp trong công tác xử lý nợ giữa các đơn vị kinh doanh và Trung tâm xử lý nợ.
- Chỉ đạo xây dựng công cụ giám sát nợ có vấn đề, báo cáo tổng hợp tiến độ xử lý của từng cán bộ chi tiết theo từng khách hàng, KPI cho cán bộ xử lý nợ.
- Phê duyệt phân loại nợ và trích lập dự phòng.
- Phê duyệt các phương án/ biện pháp xử lý nợ cho các khoản nợ thuộc Ủy ban Xử lý rủi ro.

3.2 Ủy ban Nhân sự:

Trong 06 tháng đầu năm 2016, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức họp, tiếp nhận, giải quyết các hồ sơ, vụ việc và tư vấn cho HĐQT/ BĐH 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; tìm kiếm những ứng viên có đủ kinh nghiệm và năng lực cho bộ máy quản lý.
- Hoàn thiện các Quy định về hệ thống ngạch/ bậc công việc; hệ thống chức danh tại NCB; thang bảng lương; đồng thời ban hành 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.
- Lập chương trình sát hạch, đánh giá định kỳ nhân sự từ cấp quản lý đến nhân viên toàn hệ thống; tiếp tục sàng lọc thay thế những nhân sự yếu kém, đặc biệt là ở cấp quản lý và các vị trí chuyên môn.
- Xây dựng và ban hành bộ KPI, quy trình quản lý hiệu quả tại các đơn vị HO và ĐVKD đồng thời với việc áp dụng cơ chế lương theo hiệu quả công việc toàn hệ thống.
- Triển khai đào tạo, phát triển năng lực nhân sự, đào tạo nội bộ tại đơn vị và các hội thảo, câu lạc bộ kỹ năng kinh doanh, nghiệp vụ theo từng khu vực.

3.3 Ủy ban Quản lý rủi ro:

- Tham mưu cho HĐQT trong việc quyết định, ban hành các chính sách chiến lược, quy trình quản lý rủi ro toàn diện trong hoạt động của NCB, mức độ và giới hạn cho phép về rủi ro theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.
- Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của NCB trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và đưa ra biện pháp phòng ngừa đối với những rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- Phối hợp với Ban kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ, Ban Điều hành và các đơn vị có liên quan trong NCB thực hiện kiểm tra, giám sát việc tuân thủ, thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro. Kiểm tra, rà soát các vấn đề khác có liên quan đến quản lý rủi ro mà Ủy ban Quản lý rủi ro nhận thấy cần thiết phải lưu ý xem xét, báo cáo hoặc đề xuất lên HĐQT.
- Chỉ đạo, triển khai thực thi chính sách quản lý rủi ro đã được HĐQT phê duyệt.
- Tăng cường các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng và kiểm soát nợ ở mức dưới 3% so với tổng dư nợ.

3.4 Ủy ban Công nghệ:

Từ nền tảng đầu tư và triển khai các dự án từ năm 2015, Ủy ban Công nghệ thực hiện xem xét, phê duyệt kế hoạch, đầu tư và chỉ đạo Khối Công nghệ thực hiện những hoạt động nhằm đảm bảo an ninh bảo mật, xây dựng kiến trúc hệ thống CNTT và thực hiện triển khai các giải pháp đáp ứng kinh doanh & quản trị. Ủy ban Công nghệ đã phê duyệt triển khai:

- Các dự án nâng cấp hạ tầng thông tin bảo mật.
- Các dự án triển khai giải pháp phần mềm ứng dụng.

3.5 **Hội đồng đầu tư:**

Trong nửa đầu năm 2016, Hội đồng Đầu tư đã tham mưu cho Hội đồng quản trị về các hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, phương án góp vốn, mua bán cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác. Trong 6 tháng đầu năm, Hội đồng Đầu tư đã phê duyệt và trình Hội đồng Quản Trị các nội dung sau:

- Mua đất mở rộng Chi nhánh Đà Nẵng – Tháng 2/2016.
- Đầu tư trái phiếu do Công ty CP Nông nghiệp Quốc tế Hoàng Anh Gia Lai phát hành – Tháng 02/2016.
- Đầu tư trái phiếu do Công ty CP Xuất nhập khẩu tổng hợp Hà Nội phát hành – Tháng 03/2016.

4. **Các Nghị quyết/ quyết định của Hội đồng quản trị:**

Stt	Số Nghị quyết	Ngày ban hành	Trích yếu nội dung
I	Từ 1/1/2016 đến 25/4/2016		
01	01/2016/QĐ – HĐQT	05/01/2016	V/v: Phê duyệt chủ trương điều chỉnh mô hình cơ cấu tổ chức.
02	10/2016/QĐ – HĐQT	01/02/2016	V/v: Ban hành Quy chế tổ chức hoạt động của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.
03	19/2016/QĐ - HĐQT	19/02/2016	V/v: QĐ ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng xử lý rủi ro – NCB.
04	13/2016/QĐ- HĐQT	19/02/2016	V/v: Thành lập và ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng Đầu tư thuộc NH TMCP Quốc Dân.
05	10/2016/NQ - HĐQT	26/02/2013	V/v: Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2016.
06	13/2016/NQ – HĐQT	03/03/2016	V/v: Tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2016.
07	31/2016/QĐ - HĐQT	14/03/2016	V/v: QĐ ban hành quy chế an toàn bảo mật hệ thống CNTT.
08	32/2016/QĐ - HĐQT	15/03/2016	V/v: QĐ ban hành quy chế thẩm quyền phê duyệt tín dụng.
09	36/2016/QĐ - HĐQT	15/3/2016	V/v: QĐ ban hành quy chế bảo lãnh sửa đổi.

10	37/2016/QĐ - HĐQT	17/3/2016	V/v: QĐ ban hành quy chế về hệ thống bậc công việc và chức danh tại NCB.
11	38/2016/QĐ - HĐQT	17/3/2016	V/v: QĐ ban hành quy chế về phân quyền phê duyệt đối với hoạt động quản lý nhân sự tại NCB.
12	43/2016/QĐ - HĐQT	31/3/2016	V/v: QĐ sửa đổi một số nội dung tại Quy chế khung thẩm quyền phê duyệt tín dụng theo QĐ số 33/2016/QĐ - HĐQT ngày 15/3/2016.
II	Từ 26/4/2016 đến 30/06/2016:		
13	QC.VH.001	09/05/2016	V/v: Quy chế quản lý dự án tại NCB.
14	49/2016/QĐ - HĐQT	10/05/2016	V/v: QĐ ban hành quy chế quản lý và sử dụng con dấu tại NCB.
15	QC.RR.004	10/05/2016	V/v: Quy chế quản trị rủi ro hoạt động.
16	QC.RR.002	10/05/2016	V/v: Quy chế quản lý rủi ro thanh khoản.
17	QC.HC.001	20/5/2016	V/v: Quy chế xây dựng và ban hành văn bản nội bộ của NCB.
18	QC.BM.10	24/5/2016	V/v: Quy chế tổ chức hoạt động của chi nhánh.
19	52/2016/QĐ-HĐQT	31-05-2016	V/v: Thành lập CST Vùng, khu vực thuộc NH TMCP Quốc Dân.
20	55/2016/QĐ- HĐQT	09-06-2016	V/v: Ban hành Quy chế tổ chức bộ máy phê duyệt cấp tín dụng tại Ngân hàng TMCP Quốc Dân (mã số QC.BM.004).
21	61/2016/QĐ- HĐQT	27-06-2016	Ban hành Quy định giới hạn cấp tín dụng tại NH TMCP Quốc Dân.

III. Ban kiểm soát:

1. Thông tin về thành viên Ban kiểm soát:

STT	Thành viên BKS	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Số buổi họp BKS tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
-----	----------------	--	-------------------------	-------------------	-------------------------

I	Từ 01/01/2016 đến 30/06/2016				
1	Dương Thị Lệ Hà		03	100%	
2	Lê Trọng Hiếu		03	100%	
3	Vũ Kim Phượng		03	100%	

2. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông:

- Ban kiểm soát tham gia họp HĐQT, các cuộc họp giao ban với Ban điều hành và các đơn vị. Hàng tháng Ban kiểm soát có báo cáo Giám sát từ xa để tổng hợp và đưa ra các nội dung trọng yếu trong hoạt động Ngân hàng, khuyến nghị HĐQT và Ban điều hành thực hiện công tác điều hành với mục đích đảm bảo hoạt động an toàn của NCB. Ban kiểm soát thực hiện việc phát hành Thư quản lý đến HĐQT, Ban điều hành sau khi có Biên bản kiểm toán từ các đoàn kiểm toán tại các Chi nhánh. Thư quản lý này mục đích đưa ra các vấn đề trọng yếu của đơn vị và khuyến nghị HĐQT, Ban điều hành chỉ đạo các đơn vị thực hiện chỉnh sửa các kết luận kiểm toán.

3. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác:

- Trưởng Ban kiểm soát tham gia hội đồng xử lý rủi ro, các cuộc họp xử lý nợ. Từ các thông tin trong các cuộc họp với HĐQT và BDH, Ban kiểm soát nắm bắt các vấn đề và định hướng Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện các chuyên đề kiểm toán cần thiết để đảm bảo kiểm soát và giảm thiểu rủi ro hoạt động của NCB.
- Ban kiểm soát tham gia các cuộc họp của Ban Kiểm toán nội bộ với các Khối tác nghiệp như Khối vận hành, Ban Pháp Chế.... để chỉ đạo công tác phối kết hợp trong hoạt động tác nghiệp Ngân hàng, cũng như đề ra giải pháp cho những vấn đề phát sinh tại các đơn vị kiểm toán mà Ban kiểm toán còn vướng mắc.

IV. Đào tạo về quản trị công ty:

Từ đầu năm 2016 đến nay, NCB đã cử các cán bộ điều hành/ quản lý tham gia 39 khoá đào tạo về quản trị và kỹ năng chuyên môn, nghiệp vụ trên tổng số 84 khóa học toàn hệ thống; trong đó có 5 khoá cử học viên tham gia các chương trình do các tổ chức bên ngoài tổ chức. Các khoá đào tạo bên ngoài gồm:

1. Cập nhật nội dung mới của ND 78/2015/ND-CP & ND 96/2015/ND-CP do công ty VCCI tổ chức.
2. Bảo lãnh dự án bất động sản theo quy định mới của pháp luật do Công ty TNHH tư vấn và đào tạo Bankpro.
3. BLĐTBXH về mức lương, phụ cấp đóng BHXH – TT 58/2015/TT-BLĐTBXH về điều chỉnh tiền lương và thu nhập tháng đã đóng BHXH có hiệu lực 15/02/2016 và TT 47/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn nghị định 05/2015/ND-CP về vấn đề tiền lương.

4. Corporate Bond issuance in Viet Nam do Vietnam Bond Market Association (VBMA) tổ chức.
5. Tiếng Anh học thuật chuyên ngành QLDA do BQL các dự án tín dụng quốc tế ODA- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Chương trình đào tạo nội bộ dành cho cán bộ điều hành/quản lý nội bộ tại NCB tập trung cung cấp cho cán bộ các chương trình về kỹ năng quản lý; hội thảo/chuyên đề cập nhật kiến thức kinh nghiệm chuyên môn; các chương trình văn hóa doanh nghiệp...

V. Danh sách về người có liên quan của công ty niêm yết theo quy định tại khoản 34 điều 6 Luật chứng khoán 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:

Chi tiết theo phụ lục 01 đính kèm báo cáo

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: **không có**
3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty niêm yết, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty niêm yết 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) điều hành đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành trong thời gian ba năm trở lại đây:*

STT	Tên tổ chức	Tên thành viên HĐQT	Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức	Thời điểm có giao dịch với công ty	Số Nghị quyết HĐQT thông qua	Nội dung
01	Công ty CP XNK NHP	Ông Lê Xuân Nghĩa	Chủ tịch HĐQT	16/03/2015		Giao dịch trước thời điểm Ông Lê Xuân Nghĩa được bổ nhiệm vị trí Thành viên độc lập HĐQT

- 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) điều hành là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành:*

