

Số: 48./2018/BC-NHQD

Hà Nội, ngày 29 tháng 01 năm 2018

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN  
NĂM 2017**

**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 : 024.6269 3355 Fax: 024.6269 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
1	16/2017/NQ - ĐHĐCĐ	27/04/2017	Nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên 2017.
2	45/2017/NQ - ĐHĐCĐBT	09/11/2017	Nghị quyết đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017

**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
<b>I</b>	<b>Từ 01/01/2017 đến 09/11/2017:</b>				
1	Bà Trần Hải Anh	Chủ tịch HĐQT	07/07	100%	
2	Ông Vũ Hồng Nam	Thành viên thường trực HĐQT	07/07	100%	
3	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT	07/07	100%	

4	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	07/07	100%	
5	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên HĐQT	07/07	100%	
<b>II</b>	<b>Từ 10/11/2017 đến 29/12/2017:</b>				
1	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch HĐQT	02/02	100%	
2	Ông Vũ Hồng Nam	Phó Chủ tịch HĐQT/ Thành viên Thường trực HĐQT	02/02	100%	
3	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó Chủ tịch HĐQT/ Thành viên Thường trực HĐQT	02/02	100%	
4	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	02/02	100%	
5	Bà Trần Hải Anh	Thành viên HĐQT	02/02	100%	
6	Ông Trần Kim Chung	Thành viên HĐQT	02/02	100%	
7	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT	02/02	100%	

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

Năm 2017, NCB đặt ra mục tiêu trở thành một trong những ngân hàng dẫn đầu trong lĩnh vực cho vay Nhà và Xe, là nhà cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính thân thiện, dựa trên nền tảng Ngân hàng Số hiện đại, thông minh với 3 mục tiêu **Hiệu quả, Bền vững** và **Đột phá** trong năm 2017. Để thực hiện những mục tiêu, định hướng đã đề ra, Hội đồng quản trị (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 năm 2017, hoạt động kinh doanh đã tăng trưởng cao hơn năm 2016, và đạt được những kết quả sau:

### **2.1 Mục tiêu Hiệu quả :**

- Tiếp tục tăng khả năng sinh lời và lành mạnh hoá cơ cấu bảng cân đối tài sản; đa dạng hoá doanh thu và tăng tỷ trọng nguồn thu phi tín dụng. Không tăng trưởng tín dụng về lượng, thay vào đó tăng hiệu quả và an toàn. Tiếp tục cơ cấu lại danh mục tín dụng theo định hướng hiệu quả, tập trung vào ngắn hạn, giảm thiểu rủi ro. Tăng TOI, NIM, margin, mục tiêu đối với từng loại hình, mục đích vay và sản phẩm;



- Tiếp tục kiểm soát chặt chi phí, tăng năng suất lao động toàn hệ thống thông qua việc tăng năng lực đội ngũ nhân sự, quy trình quản lý hiệu quả làm việc, tái cấu trúc các đơn vị mạng lưới, tinh gọn cơ cấu và đơn giản hoá quy trình, tối đa hoá các ứng dụng tự động trong quản trị và nghiệp vụ. Rà soát các loại chi phí, tiết kiệm chi phí tối đa. Không tăng định biên nhân sự trong các tháng cuối năm, tăng năng suất lao động, hiệu quả làm việc;
- Tái cấu trúc và nâng cao hiệu quả kênh phân phối, đổi mới năng lực quản lý bán hàng, bán chéo, KPI, quản lý hiệu quả chi phí và đầu tư ngân sách công nghệ, truyền thông.

## 2.2 Mục tiêu Bền vững:

- Phát triển khách hàng theo hướng bền vững, ổn định; tối đa hoá lợi ích từ phân khúc chiến lược và tái định vị đến phân khúc tạo margin cao hơn với khả năng tăng nhanh về quy mô. Tăng cường bán chéo giữa các nhóm khách hàng, tăng số sản phẩm/ giao dịch và thu nhập trên một số khách hàng;
- Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, thu hồi nợ; tăng cường quản trị rủi ro tác nghiệp tại các khâu, các nghiệp vụ tại các đơn vị thông qua cơ chế kiểm soát sau, kiểm soát chéo và trách nhiệm của mỗi cấp quản lý;
- Xây dựng môi trường làm việc tốt nhất, tập trung phát triển văn hoá mạnh, quy hoạch đội ngũ nhân viên chuyên môn và tiềm năng phát triển.

## 2.3 Mục tiêu Đột phá:

- Tăng cường năng lực vốn, tài chính thông qua việc tăng vốn và hợp tác thành công với nhà đầu tư chiến lược nước ngoài và bứt phá về quy mô tương ứng với năng lực tài chính mới;
- Hoàn thiện mô hình kinh doanh để tạo sự Đột phá về quy mô tăng trưởng, giá trị gia tăng và sự khác biệt cho các sản phẩm chiến lược của NCB là **Nhà, Xe**, tăng doanh thu phi tín dụng và CASA;
- Định vị NCB với hình ảnh là một nhà tư vấn tài chính thân thiện, được nhìn nhận là ngân hàng đang nỗ lực tái cấu trúc thành công và nằm trong nhóm các ngân hàng được đánh giá cao về quy mô, hiệu quả;
- Tổ chức hoạt động theo mô hình xoay quanh khách hàng; khách hàng là trung tâm. Cơ cấu tổ chức theo định hướng khách hàng (hoặc phân khúc) mạnh mẽ để điều phối được tất cả các chức năng phát triển sản phẩm, kênh phân phối, vận hành;
- Tiếp cận khách hàng bằng các sản phẩm lõi, được thiết kế phù hợp với từng đối tượng khách hàng, đồng thời tư vấn, bán chéo sản phẩm, khai thác sâu và tạo sự khác biệt đối với từng sản phẩm.

## 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 Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng Xử lý rủi ro, Ủy Ban công nghệ.

### 3.1 Ủy ban Nhân sự (UBNS):

Năm 2017, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức họp, tiếp nhận và giải quyết các hồ sơ, vụ việc và tư vấn cho HĐQT/BĐH trong các vấn đề sau:

- Phê duyệt tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm đối với các chức danh trong phân quyền của UBNS;
- Hoàn thiện chính sách nhân sự, tiếp tục cải thiện quy chế, quy trình tuyển dụng nhằm tìm kiếm những ứng viên có đủ kinh nghiệm và năng lực cho bộ máy quản lý; áp dụng “Chương trình tiếp nhận và đồng hành cùng với cán bộ nhân viên (CBNV) mới” nhằm hỗ trợ CBNV mới gia nhập Ngân hàng nhanh chóng, hòa nhập môi trường làm việc;
- Hoàn thiện biểu mẫu Hợp đồng lao động (HĐLĐ) và triển khai ký Phụ lục HĐLĐ trên toàn hệ thống NCB, quy rõ trách nhiệm và quyền hạn của hai bên trong HĐLĐ;
- Hoàn thiện bộ KPIs và cơ chế tính KPIs đối với các đơn vị kinh doanh. Áp dụng bộ chỉ tiêu KPIs và cơ chế thưởng incentive đối với NVKD thuộc Khối NHDN, NHBL nhằm tạo động lực làm việc cho CBNV;
- Hoàn thiện bộ KPIs các đơn vị hỗ trợ theo ngành dọc và tại HO đo lường chính xác kết quả làm việc, là hệ thống đánh giá rõ ràng để làm căn cứ xem xét thi đua, xếp hạng cuối kỳ đánh giá, cho ra những đánh giá một cách chính xác, minh bạch;
- Hoàn thiện Nội quy lao động, Quy định xử lý kỷ luật lao động, Thỏa ước lao động tập thể phù hợp với các quy định của Pháp luật hiện hành và thực tế hoạt động kinh doanh của Ngân hàng nhằm tạo môi trường làm việc công bằng và hiệu quả;
- Hoàn thiện Quy chế lương, Quy định về đánh giá HQLV, QĐ về ký và gia hạn HĐLĐ, Quy định về chế độ công vụ cho các TTKD/Khối HO theo phân hạng là căn cứ và hướng dẫn thực hiện nghiệp vụ, đảm bảo tính minh bạch, nhất quán và chặt chẽ trong tác nghiệp mảng nhân sự;
- Chế độ đãi ngộ: Điều chỉnh lại cơ cấu tổng thu nhập phù hợp hơn với các quy định của pháp luật hiện hành; hoàn thiện cơ chế khoán một phần quỹ lương cho các đơn vị nhằm nâng cao vai trò quản lý của các cấp trong Ngân hàng đồng thời tạo cơ chế linh hoạt trong việc thu hút, giữ chân nhân tài; Triển khai chương trình Teambuilding thông qua chính sách nghỉ mát cho CBNV nhằm tăng cường sự giao lưu, hiểu biết lẫn nhau của CNB trong hệ thống cũng như sự lưu giữ hình ảnh của NCB qua các hoạt động tập thể; Chương trình cho vay ưu đãi CBNV và CBQL; Chương trình BHSK cho CBQL;
- Quy hoạch cán bộ nguồn thông qua đánh giá, đào tạo và đãi ngộ các CBNV thuộc HiPO và HiPER: xây dựng nguyên tắc về việc xếp hạng và đánh giá



cán bộ, các chế độ, chính sách đãi ngộ đặc biệt đi kèm, ghi nhận năng lực của CBNV, tạo đội ngũ kế cận thông qua đó thúc đẩy động lực làm việc và sự gắn bó nhờ các cơ chế về đãi ngộ, ràng buộc;

- Duy trì cơ chế 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 khung năng lực là nền tảng của đánh giá cán bộ, xây dựng lộ trình đào tạo, lộ trình thăng tiến cho CBNV;
- Triển khai đào tạo, phát triển năng lực nhân sự, đào tạo nội bộ tại các đơn vị và các hội thảo, câu lạc bộ kỹ năng kinh doanh, nghiệp vụ theo từng khu vực: áp dụng “Bộ 100 tình huống điển hình dành cho DVKH”, quy định về số giờ đào tạo, “Lộ trình đào tạo và Phát triển của vị trí Tái thẩm định tín dụng và Tác nghiệp tín dụng”, “Bộ 100 tình huống điển hình cho Tác nghiệp tín dụng (Elearning)”.

### 3.2 Ủy ban Quản lý rủi ro (UB QLRR):

Trong năm 2017, Ủy ban Quản lý rủi ro (UB QLRR) tập trung chủ yếu vào công tác quản lý rủi ro hỗ trợ cho Hội đồng quản trị. Các cuộc họp UB QLRR đã được tổ chức định kỳ và một số cuộc họp không định kỳ để kịp thời giải quyết các vấn đề liên quan đến hệ thống chính sách tổ chức phê duyệt tín dụng, chính sách xử lý nợ, phân quyền phê duyệt tín dụng, phân quyền phê duyệt xử lý nợ, định hướng xử lý nợ xấu... và đạt được một số kết quả chính như sau:

- Xây dựng hệ thống quản trị rủi ro: Trên cơ sở đổi mới toàn diện về cơ cấu tổ chức, NCB đã xem xét kỹ lưỡng và lựa chọn khung QTRR đáp ứng được những yêu cầu cơ bản theo chuẩn mực quốc tế như: (i) Chiến lược của ngân hàng và phương pháp QTRR ăn khớp với nhau; (ii) Xác định được các phương pháp quản lý và đo lường rủi ro; (iii) Đưa ra các công cụ chuẩn mực về xác định, đo lường, kiểm tra, giám sát, báo cáo rủi ro trong toàn hệ thống...;
- Hệ thống văn bản chính sách đã dần hoàn thiện; thực hiện rà soát ban hành các văn bản, quy định, quy trình của các nghiệp vụ; ban hành đầy đủ các văn bản nội bộ theo quy định của Ngân hàng nhà nước đảm bảo các nghiệp vụ của ngân hàng được vận hành thông suốt, kiểm soát được rủi ro;
- Xây dựng đổi mới sản phẩm dịch vụ có chất lượng phù hợp với xu thế và nhu cầu của khách hàng. Trong năm 2017, NCB đã chú trọng tới việc xây dựng nhiều sản phẩm mới phục vụ riêng theo từng phân khúc khách hàng doanh nghiệp, cá nhân.

Trong năm 2017, UB QLRR đã thực hiện 13 cuộc họp và thông qua các chính sách như sau:

STT	SỐ VĂN BẢN	NGÀY	NỘI DUNG
1	01/2017/BB-UBQLRR.17	14/03/2017	Ban hành Quy chế cho vay của Ngân hàng TMCP Quốc Dân



STT	SỐ VĂN BẢN	NGÀY	NỘI DUNG
2	02/2017/BB-UBQLRR.17	15/03/2017	Sửa đổi Quyết định số 88/2016/QĐ-HĐQT ban hành Quy chế quản lý nợ và xử lý rủi ro – Ngân hàng TMCP Quốc Dân
3	03/2017/BB-UBQLRR.17	19/04/2017	Ban hành Quy chế tổ chức hoạt động của bộ máy phê duyệt cấp tín dụng và Quy chế Thẩm quyền phê duyệt cấp tín dụng
4	04/2017/BB-UBQLRR.17	24/04/2017	Ban hành Quy định tái cấu trúc nợ tại NCB
5	05/2017/BB-UBQLRR.17	07/06/2017	Thông qua kết luận Cuộc họp UB QLRR QII.2017 (Bộ máy và thẩm quyền phê duyệt cấp tín dụng ; Bộ máy và thẩm quyền phê duyệt XLRR; Báo cáo tiến độ bộ XHTD nội bộ)
6	05A/2017/BB-UBQLRR.17	14/06/2017	Thông qua kết luận Cuộc họp UB QLRR QII.2017 (Báo cáo và đề xuất HM QLRR Thanh khoản – Thị trường; Báo cáo công tác QTRR HĐ và đề xuất xây dựng công cụ QTRR HĐ; Đề xuất kế hoạch và lộ trình triển khai TT41)
7	06/2017/BB-UBQLRR.17	30/06/2017	Ban hành quy định thẩm quyền phê duyệt cấp tín dụng được bảo đảm bằng tài sản, cấp tín dụng không TSBĐ chi tiết của các HĐTD Vùng
8	07/2017/BB-UBQLRR.17	20-07-2017	Ban hành Quy định áp nhóm thẩm quyền phê duyệt cấp tín dụng đảm bảo bằng tài sản, cấp tín dụng không TSBĐ chi tiết cho các CGPD độc lập
9	08/2017/BB-UBQLRR.17	15-08-2017	Ban hành Quy định mua bán nợ và QĐ triển khai NQ 42/2017/QH12 ngày 21/06/2017
10	09/2017/BB-UBQLRR.17	14-09-2017	Đề xuất bổ nhiệm và thẩm quyền xử lý rủi ro tín dụng, đầu tư cho các CGPD XLRR
11	10/2017/BB-UBQLRR.17	06-11-2017	Quy chế khung Hạn mức chiết khấu LC có truy đòi đối với các định chế tài chính nước ngoài



STT	SỐ VĂN BẢN	NGÀY	NỘI DUNG
12	11/2017/BB-UBQLRR.17	17-11-2017	Quy chế tổ chức hoạt động của Bộ máy phê duyệt XLRR và QC thẩm quyền phê duyệt XLRR tín dụng, đầu tư
13	12/2017/BB-UBQLRR.17	27-12-2017	Quy định cho vay bằng ngoại tệ tại NCB

### 3.3 Hội đồng xử lý rủi ro (HĐ XLRR):

Theo sự chỉ đạo của Hội đồng quản trị (HĐQT), Trong năm 2017 HĐXLRR đã thực hiện các cuộc họp trực tiếp, trung bình hai cuộc họp trong một tháng để quyết định các phương án xử lý nợ cũng như quyết định các vấn đề liên quan đến xử lý rủi ro tại NCB:

- Định kỳ hàng quý HĐXLRR đã phê duyệt việc phân loại nợ và trích lập dự phòng của NCB;
- Phê duyệt các phương án/ biện pháp xử lý nợ cho các khoản nợ thuộc HĐXLRR;
- Ban hành quy chế về quản lý nợ và xử lý rủi ro (bao gồm khung thẩm quyền về xử lý nợ);
- Hoàn thành việc chỉ đạo thực hiện chuẩn hóa trình tự, thủ tục, hồ sơ xử lý nợ trình phê duyệt XLRR;
- Hoàn thành chỉ đạo xây dựng các điều kiện đối với đối tượng nợ/tài sản thực hiện các biện pháp: Thu giữ, thanh lý, đấu giá TSBĐ;
- Hoàn thành chỉ đạo xây dựng KPI cụ thể của Trung tâm xử lý nợ (TT XLN). Chỉ đạo thực hiện 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;
- Đã hoàn thành việc chỉ đạo thực hiện rà soát lại và xây dựng nguyên tắc nguyên tắc thống nhất danh mục quản lý của TT XLN, Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Quốc Dân (AMC) và các đơn vị liên quan;
- Đã hoàn thành việc chỉ đạo thực hiện cơ chế đánh giá KPI và quản lý công tác thu hồi nợ của TT XLN và AMC, xây dựng chế tài thưởng đối với cá nhân/đơn vị khi thu hồi nợ thành công/vượt KPI;
- Hoàn thành chỉ đạo TT XLN/AMC xây dựng các kênh xử lý nợ;
- Hoàn thành chỉ đạo xây dựng nguyên tắc miễn/giảm nợ gốc, nợ lãi trong công tác thu hồi nợ;
- Hoàn thành chỉ đạo để thực hiện áp dụng các cơ chế xử lý nợ và xây dựng quy trình xử lý tài sản theo NQ42.

### 3.4 Ủy ban Công nghệ (UBCN):



Năm 2017 Ủy ban Công nghệ (UBCN) đã tổ chức các cuộc họp hàng quý để chỉ đạo khối công nghệ nhằm giải quyết các vấn đề sau.

- Ổn định hệ thống T24:
  - o Tăng cường đầu tư hạ tầng, tối ưu hóa trên cơ sở hạ tầng hiện tại.
  - o Chuẩn hóa cơ sở dữ liệu hạ tầng hiện tại.
- Nghiên cứu, triển khai các giải pháp hỗ trợ hoạt động vận hành, kinh doanh, quản trị;
- Đầu tư triển khai một số giải pháp bảo mật, tăng tính an toàn cho hệ thống.
- Với việc hoàn thành hàng loạt các dự án hạ tầng trong năm qua, đến nay NCB đã có một hệ thống trung tâm dữ liệu chính DC khá hoàn chỉnh, hiệu năng hệ thống tốt góp phần đảm bảo hoạt động thông suốt, giao dịch an toàn trong thời gian vừa qua;
- Việc triển khai thành công dự án ảo hoá giúp ngân hàng chủ động về môi trường công nghệ, sẵn sàng cho việc xây dựng triển khai các hệ thống phần mềm phục vụ điều hành kinh doanh.

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

STT	Số NQ/QĐ	Ngày ban hành	Nội dung
<b>I</b>	<b>Số Nghị Quyết/Quyết định từ 1/1/2017 đến 29/12/2017:</b>		
1	04/2017/NQ-HĐQT	17/01/2017	Nghị quyết v/v chuyển địa điểm hoạt động và đổi tên PGD Lê Văn Sỹ - CN Sài Gòn
2	05/2017/NQ-HĐQT	23/01/2017	Nghị Quyết v/v điều chỉnh mô hình cơ cấu tổ chức một số đơn vị thuộc HSC
3	06/2017/NQ-HĐQT	22/02/2017	Nghị quyết v/v phê duyệt trang bị hệ thống thiết bị bảo mật Firewall Core
4	07/2017/NQ-HĐQT	24/02/2017	Nghị quyết v/v phê duyệt triển khai hệ thống mạng Trung tâm dữ liệu DC&DR cho NCB
5	08/2017/NQ-HĐQT	24/02/2017	Nghị quyết v/v phê duyệt trang bị hạ tầng thiết bị máy chủ ảo hoá và lưu trữ
6	08A/2017/NQ-HĐQT	01/03/2017	Nghị quyết v/v phê duyệt chủ trương triển khai dự án hệ thống báo cáo quản trị NCB
7	09/2017/NQ-HĐQT	02/03/2017	Nghị quyết tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017
8	12/2017/QĐ-HĐQT	08/03/2017	Quyết định v/v thay đổi thành viên Ủy ban Xử lý rủi ro
9	13/2017/QĐ-HĐQT	14/03/2017	Quyết định ban hành quy chế tổ chức cơ cấu hoạt động của Khối Nguồn vốn & thị trường tài chính



STT	Số NQ/QĐ	Ngày ban hành	Nội dung
10	14/2017/QĐ-HĐQT	15/03/2017	Quyết định ban hành sửa đổi Quy chế cho vay tại NH TMCP Quốc Dân
11	15A/2017/QĐ-HĐQT	15/03/2017	Quyết định ban hành quy chế tổ chức cơ cấu hoạt động của Khối Quản trị tài chính
12	16A/2017/QĐ-HĐQT	01/04/2017	Quyết định ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối Vận hành tại Ngân hàng TMCP Quốc Dân
13	11/2017/NQ-HĐQT	04/04/2017	Nghị quyết về việc phê duyệt chủ trương triển khai xây dựng hệ thống mua bán vốn nội bộ
14	12/2017/NQ-HĐQT	05/04/2017	Nghị quyết v/v Phê duyệt chủ trương triển khai xây dựng môi trường làm việc tốt nhất và chiến lược phát triển nguồn nhân lực đến năm 2020 tại NCB
15	17/2017/QĐ-HĐQT	19/04/2017	Quyết định điều chỉnh phân công, bổ nhiệm TV HĐTD Hội sở
16	16/2017/NQ-HĐQT	27/04/2017	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017
17	27/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định thay đổi thành viên Hội đồng tín dụng Vùng Duyên Hải tại NCB
18	28/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định thay đổi thành viên Hội đồng tín dụng Vùng Trung Du Bắc bộ tại NCB
19	29/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định bổ nhiệm thành viên Hội đồng tín dụng Vùng Miền Trung
20	30/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định thay đổi thành viên Hội đồng tín dụng Vùng Miền Tây tại NCB
21	31/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định bổ nhiệm thành viên Hội đồng tín dụng Vùng Miền Tây Nam Bộ tại NCB
22	32/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định thay đổi thành viên Hội đồng tín dụng Vùng Miền Đông Nam Bộ tại NCB
23	33/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định bổ nhiệm thành viên Hội đồng tín dụng Vùng Sài Gòn tại NCB
24	34/2017/QĐ - HĐQT	27/4/2017	Quyết định Điều chỉnh Quy chế Khung chính sách Tài sản bảo đảm tại NCB
25	35/2017/QĐ - HĐQT	01/05/2017	Quyết định phê duyệt ban hành Quy định thu hồi và xử lý tài sản bảo đảm là xe ô tô tại NCB
26	36/2017/QĐ - HĐQT	02/05/2017	Quyết định chấm dứt hiệu lực QĐ số 207/2014/QĐ - HĐQT ngày 26/9/2017 của HĐQT v.v ban hành Quy định giao dịch ngoại tệ tại NCB



STT	Số NQ/QĐ	Ngày ban hành	Nội dung
27	38/2017/QĐ - HĐQT	01/06/2017	Quyết định thay đổi thành viên Hội đồng thành viên và đại diện theo tỷ lệ phần vốn của NCB tại Cty VAMC
28	39/2017/QĐ - HĐQT	01/06/2017	Quyết định ban hành Quy chế xét và phê duyệt cấp hạn mức giao dịch đối với các Định chế tài chính tại NCB
29	40/2017/QĐ - HĐQT	01/06/2017	Quyết định chuyển đổi TT KHƯT 2 thành phòng KHƯT thuộc trung tâm đối tác Hàm Nghi - CN Sài Gòn
30	43/2017/QĐ - HĐQT	26/6/2017	Quyết định ban hành bổ sung thêm 03 phụ lục tại Quy chế thẩm quyền phê duyệt cấp tín dụng, mã số QC.RR.005 tại Quyết định số 20/2017/QĐ - HĐQT
31	45/2017/QĐ - HĐQT	28/6/2017	Quyết định ban hành Quy chế tổ chức hoạt động của bộ máy phê duyệt xử lý rủi ro tại NCB
32	46/2017/QĐ - HĐQT	28/6/2017	Quyết định thay đổi thành viên Ủy ban xử lý rủi ro - NCB
33	47/2017/QĐ - HĐQT	28/6/2017	Quyết định thay đổi thành viên Hội đồng Ủy Xử lý rủi ro - NCB
34	48/2017/QĐ - HĐQT	28/6/2017	Quyết định thanh đổi thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro - NCB
35	49/2017/QĐ - HĐQT	29/6/2017	Quyết định Ban hành Quy chế thẩm quyền xử lý rủi ro tín dụng, đầu tư tại NCB
35	28/2017/NQ - HĐQT	07/07/2017	Phê duyệt lựa chọn đơn vị kiểm toán niên độ 2017 của NCB là Cty TNHH Kiểm toán và dịch vụ tin học TP HCM.
36	29/2017/NQ - HĐQT	14/07/2017	Phê duyệt chủ trương thuê địa điểm trụ sở làm việc PGD Thái Thịnh - CN Hà Nội.
37	30/2017/NQ - HĐQT	24/07/2017	Thông nhất việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017.
38	33/2017/NQ - HĐQT	11/08/2017	Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông bất thường 2017.
39	36/2017/NQ - HĐQT	08/09/2017	Thông nhất đề cử danh sách nhân sự dự kiến bầu bổ sung thành viên HĐQT NCB nhiệm kỳ 2015-2020.
40	38/2017/NQ - HĐQT	05/10/2017	Đồng ý chủ trương thay đổi địa điểm đặt ATM trực thuộc CN Bắc Giang.
41	39A/2017/NQ - HĐQT	20/10/2017	Đồng ý chủ trương tái bố trí địa điểm lắp đặt ATM tại CN Quảng Ninh, An Giang.
42	40/2017/NQ - HĐQT	23/10/2017	Thông nhất tạm hoãn tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017 của NCB.



STT	Số NQ/QĐ	Ngày ban hành	Nội dung
43	42/2017/NQ - HĐQT	25/10/2017	Thông nhất thời gian tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017.
44	45/NQ.ĐHĐCĐBT.2017	9/11/2017	Nghị quyết đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2017
45	46/2017/NQ - HĐQT	10/11/2017	Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ chủ tịch HĐQT đối với Bà Trần Hải Anh và thông qua việc bầu ông Nguyễn Tiến Dũng giữ chức vụ CT HĐQT
46	47/2017/NQ - HĐQT	10/11/2017	Thông nhất việc phân công nhiệm vụ cho các thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015-2020
47	51/2017/NQ - HĐQT	30/11/2017	Phê duyệt về chủ trương phương án bán tài sản hiện không sử dụng thuộc sở hữu của NCB tại chòm sao Kiên Giang
48	55/2017/NQ - HĐQT	12/12/2017	Phê duyệt về chủ trương bán tài sản là bất động sản tại Đường Lê Duẩn - TP Đà Nẵng
49	58/2017/NQ - HĐQT	20/12/2017	Phê duyệt về chủ trương bán tài sản là bất động sản của NCB tại Phú Quốc - Kiên Giang
50	69/2017/NQ - HĐQT	28/12/2017	Phê duyệt phương án thanh lý tài sản của NCB tại TP Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương

### 3 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	<b>Từ 01/01/2017 đến 29/12/2017</b>				
1	Dương Thị Lệ Hà	26/4/2015	5	100%	
2	Lê Trọng Hiếu	26/4/2015	5	100%	
3	Vũ Kim Phượng	26/4/2015	5	100%	

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

Hàng tháng Ban kiểm soát có báo cáo giám sát từ xa gửi HĐQT và Ban điều hành. Trong đó, tổng hợp và phân tích các hoạt động: Chất lượng tài sản có (tình hình cho vay, phân loại nợ, hoạt động đầu tư, đánh giá khả năng thanh toán, đánh giá khả năng sinh lời), đánh giá khả năng quản lý (tỷ lệ an toàn vốn, giới hạn cấp tín



dụng, tỷ lệ khả năng chi trả, thu nhập, chi phí trong tháng), đánh giá công tác chỉnh sửa các kết luận thanh tra và các báo cáo kiểm toán. Ngoài ra còn cảnh báo rủi ro về chất lượng tài sản đảm bảo tại các Chi nhánh, tài sản chưa được tái tục bảo hiểm và định giá lại theo quy định.

Ban Kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất 6 tháng đầu năm và báo cáo tài chính cuối năm, khuyến nghị HĐQT, BĐH thực hiện 1 số nội dung đề ra trong Thư quản lý của cty Kiểm toán Tin học TP Hồ Chí Minh

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

- Ban Kiểm soát đã tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT, tham dự các cuộc họp của Ủy ban QLRR, HĐ XLRR, tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng với Ban điều hành, để nắm rõ các thông tin định hướng chiến lược, các kế hoạch kinh doanh, tình trạng tài chính, tín dụng của Ngân hàng nhằm củng cố tốt hơn cho định hướng hoạt động Kiểm toán nội bộ.
- Các kết quả giám sát, kiểm toán và cảnh báo rủi ro của Ban Kiểm soát và Ban Kiểm toán nội bộ đều được gửi tới HĐQT, Ban Điều hành và các bên liên quan qua các Thư quản lý đề HĐQT, Ban Điều hành nắm tình hình và chỉ đạo các đơn vị nhanh chóng khắc phục.
- Năm 2017, Ban kiểm soát đã chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ làm đầu mối tiếp đoàn Thanh tra NHNN định kỳ. Các yêu cầu của đoàn Thanh tra đã được các đơn vị trong NCB kịp thời cung cấp đầy đủ.
- Một số nội dung kiểm toán tại các ĐVKD có liên quan đến các Khối, phòng ban HO cũng đã được BKS đưa vào Thư quản lý để Ban điều hành chỉ đạo nghiên cứu sửa đổi cho phù hợp với hoạt động thực tế hoặc tăng cường chức năng kiểm soát tại các Đơn vị kinh doanh.
- Ban Kiểm soát chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ theo dõi sát sao việc hoàn thiện các lỗi sau kiểm toán, sau Thanh tra. Đơn vị nào có tỷ lệ hoàn thiện thấp đều được báo cáo Ban điều hành để kịp thời chỉ đạo các Đơn vị chỉnh sửa.

Ngoài ra Ban Kiểm soát và Ban kiểm toán nội bộ còn giải quyết một số đơn thư khiếu nại, báo cáo Ban điều hành để có giải pháp phù hợp.

### **4 Đào tạo về quản trị công ty:**

- Chương trình Nhà quản lý hiệu quả: chuỗi chương trình dài ngày tổ chức xuyên suốt trong năm dành cho các Cán bộ quản lý từ cấp trung trở lên của Ngân hàng, từ nội dung về Quản trị rủi ro đến các nội dung nâng cao kỹ năng quản lý nhân sự, quản lý công việc, với tổng 263 lượt cán bộ tham gia.
- Kỹ năng mềm, nghệ thuật giao tiếp (giao tiếp dành cho lãnh đạo) nhằm giúp cán bộ quản lý từ cấp trung trở lên của NCB tạo dấu ấn trong khi làm việc với nội bộ; và cả bên ngoài với 126 lượt cán bộ tham gia.



- Các nội dung về nâng cao năng lực nhận biết, cũng như cách thức xử lý khi phát hiện rủi ro cũng đặc biệt được NCB quan tâm, từ cấp quản lý cấp cao đến cấp nhân viên.
- Chương trình do NHNN cấp nhập, hướng dẫn về Basel 2 và Thông tư 41 – NHNN cho CBQL tại NCB với sự tham gia của các cấp Trưởng/ Phó phòng HO trở lên các đơn vị liên quan tham dự.

**5 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 phát sinh.

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 phát sinh.

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:

*Chi tiết theo phụ lục 02 đính kèm báo cáo.*

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: **Không có phát sinh.**

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) điều hành: **Không có phát sinh.**

**6 Giao dịch cổ phiếu nội bộ và người liên quan của người nội bộ:**

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ:

*Chi tiết theo phụ lục 03 đính kèm báo cáo.*



2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty:  
**Không có phát sinh**

7 Các vấn đề cần lưu ý khác: không có.

Nơi nhận:

- Ủy Ban CK NN;
- Sở Giao dịch CK HN;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT, BP văn thư.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**NGUYỄN TIẾN DŨNG**