

Số: 23 /2019/BC-NHQPĐ

Hà Nội, ngày 29 tháng 01 năm 2019

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN NĂM 2018

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

Tên TCHP : 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	25/NQ.ĐHĐCĐ 2018	26/04/2018	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
2	70/NQ.ĐHĐCĐ 2018	06/11/2018	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về việc Phê duyệt chủ trương bán/chuyển nhượng tài sản tại số 3-3A-3B-5 Sương Nguyệt Ánh, Phường Bến Thành, Quận 1, TPHCM

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

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

STT	Thành viên HDQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự (*)	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
I	Từ 01/01/2018 đến 26/04/2018				
1	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch	03/03	100%	
2	Ông Vũ Hồng Nam	Phó Chủ tịch HDQT/ Thành viên Thường trực HDQT	03/03	100%	
3	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó Chủ tịch HDQT/ Thành	03/03	100%	

		viên Thường trực HĐQT			
4	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	03/03	100%	
5	Bà Trần Hải Anh	Thành viên HĐQT	03/03	100%	
6	Ông Trần Kim Chung	Thành viên HĐQT	03/03	100%	
7	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT	03/03	100%	
II	Từ 26/04/2018 đến 31/12/2018				
1	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch	10/10	100%	
2	Ông Vũ Hồng Nam	Phó Chủ tịch HĐQT/ Thành viên HĐQT	07/10	70%	Lý do sức khỏe
3	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó Chủ tịch HĐQT/ Thành viên Thường trực HĐQT	10/10	100%	
4	Ông Lê Hồng Phương	Thành viên thường trực HĐQT	10/10	100%	
5	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	10/10	100%	
6	Bà Trần Hải Anh	Thành viên HĐQT	10/10	100%	
7	Ông Trần Kim Chung	Thành viên HĐQT	10/10	100%	
8	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT	10/10	100%	

2. Hoạt động của Ban Tổng giám đốc:

Năm 2018, NCB tiếp tục 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**. 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/ BĐH thông qua việc tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng. Trong năm 2018, hoạt động kinh doanh đã tăng trưởng cao hơn so với cùng kỳ năm trước, 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:

HDQT giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc/BDH thông qua báo cáo định kỳ/đợt xuất của BKS, 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, Hội đồng Đầu tư.

3.1 Ủy ban Nhân sự (UBNS):

Trong năm 2018, UBNS 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 Quy định về Hợp đồng lao động, Chấm dứt Hợp đồng lao động, Nội quy lao động 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;
- Chế độ đãi ngộ: Điều chỉnh lại cơ cấu tổng thu nhập phù hợp hơn với các quy định của pháp luật hiện hành; tiếp tục thực hiện cơ chế khoán một phần quỹ lương thông qua việc thông tin về định biên và quỹ lương để các đơn vị nắm, quản lý và có những đề xuất phù hợp về nhân sự, từ đó 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;
- Rà soát và hiệu chỉnh lại về hệ thống chức danh, mô tả công việc, phân cấp chức danh, làm tiền đề cho việc điều chỉnh Quy chế tiền lương cho phù hợp với tình hình thực tế và xây dựng thang bảng lương mới phù hợp hơn với NCB và mang tính cạnh tranh thị trường;
- Rà soát, hiệu chỉnh lại về cơ cấu tổ chức nhằm phù hợp với tình hình thực tế, tinh gọn và tối ưu hóa bộ máy nhân sự;
- Tiếp tục 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;
- Tiếp tục mở rộng đối tượng tham gia chương trình BHSK nhằm nâng cao chế độ đãi ngộ cho CBNV;
- Quy hoạch cán bộ nguồn thông qua đánh giá, đào tạo và đãi ngộ các CBNV thuộc HiPO và HiPER: hoàn thành việc đánh giá và lập danh sách các CBNV thuộc HiPo, HiPer và đề xuất phê duyệt chính sách đãi ngộ phù hợp với tình hình thực tế của NCB;
- Thực hiện việc đánh giá KPIs định kỳ hàng tháng đối với các CBNV kinh doanh, từ đó có những nhắc nhở đối với nhân sự chưa hoàn thành nhằm thúc đẩy kết quả kinh doanh, phù hợp với kế hoạch và định hướng đã đề ra;
- 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;
- Thực hiện việc rà soát và điều chỉnh lương cho CBNV phù hợp với năng lực, đóng góp, thông qua đó ghi nhận và giữ chân nhân sự;
- 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;

- Xây dựng chuỗi dự án Môi trường làm việc nhằm tạo dựng, tôn vinh và phát triển giá trị cốt lõi của tổ chức và nguồn nhân lực NCB: Đàn ông vào bếp, Đại sứ chất lượng dịch vụ, SharkTank – Thương vụ N23...;
- Bên cạnh các chương trình Đào tạo truyền thống, xây dựng các Dự án mới để nâng cao năng lực đào tạo và phối hợp tạo nguồn nhân sự cho tương lai: Chuẩn hóa giảng viên nội bộ, Chương trình hợp tác với các trường đại học/cao đẳng;
- Nhằm theo kịp xu hướng 4.0, triển khai Dự án số hóa các công cụ quản lý nhân sự như: Phần mềm quản lý các yêu cầu từ Đơn vị HRis, Phần mềm phê duyệt các nội dung nhân sự iBPM, phần mềm nhân sự (Gồm quản lý tuyển dụng, quản lý định biên, quản lý quan hệ lao động, quản lý nghỉ phép...)

3.2 Ủy ban Quản lý rủi ro (UB QLRR):

Trong năm 2018, UB QLRR tập trung chủ yếu vào công tác quản lý rủi ro hỗ trợ cho HĐQT. 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 quy định giới hạn cấp tín dụng, định hướng phát triển và quản lý tín dụng năm 2018, khung tiêu chí xác định hạn mức chiết khấu LC có truy đòi, bổ sung một số ngân hàng nước ngoài vào danh sách ngân hàng được NCB cấp hạn mức chiết khấu, phân quyền phê duyệt xử lý rủi ro, quy chế thẩm quyền phê duyệt tín dụng, đánh giá ảnh hưởng và tác động của Thông tư 13... 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;
- Trong năm 2018, UB QLRR đã thực hiện 11 cuộc họp và thông qua các chính sách như sau:

STT	SỐ VĂN BẢN	NGÀY	NỘI DUNG
1	01/2018/BB-UBQLRR.18	12-01-2018	Ban hành Quy định giới hạn cấp tín dụng, sửa đổi theo Luật sửa đổi, bổ sung Luật các TCTD và Thông tư 19/2017/TT-NHNN ngày 28/12/2017
2	1A/2018/BB-UBQLRR.18	19-01-2018	Đánh giá kết quả hoạt động năm 2017 và kế hoạch hoạt động trọng tâm năm 2018
3	02/2018/BB-UBQLRR.18	26-01-2018	Bổ sung Ngân hàng HSBC Ba Lan vào danh

STT	SỐ VĂN BẢN	NGÀY	NỘI DUNG
			sách Ngân hàng được NCB chấp nhận Chiết khấu theo thông báo số 437/2017/TB-TGD ngày 07/11/2017
4	03/2018/BB-UBQLRR.18	09-02-2018	Bổ sung Ngân hàng Standard chartered bank Bangladesh vào danh sách ĐCTC và HM chiết khấu L/C có truy đòi
5	04/2018/BB-UBQLRR.18	09-03-2018	Ban hành Định hướng phát triển và quản lý tín dụng năm 2018
6	05/2018/BB-UBQLRR.18	12-03-2018	Sửa đổi, bổ sung Quy định Khung tiêu chí xác định hạn mức chiết khấu LC có truy đòi mã số QĐ.RR.008 ban hành ngày 07/11/2017
7	06/2018/BB-UBQLRR.18	21-03-2018	Ban hành danh sách và phạm vi thẩm quyền các CGPD XLRR tại NCB
8	07/2018/BB-UBQLRR.18	02-07-2018	Bổ sung danh sách ngân hàng nước ngoài được NCB cấp hạn mức chiết khấu
9	08/2018/BB-UBQLRR.18	16-07-2018	Ban hành Quy chế thẩm quyền phê duyệt tín dụng
10	09/2018/BB-UBQLRR.18	19-07-2018	Thông qua kết luận cuộc họp UB QLRR quý II/2018
11	10/2018/BB-UBQLRR.18	27-09-2018	Họp UB QLRR tháng 9/2018

3.3 Hội đồng xử lý rủi ro (HĐ XLRR):

Theo sự chỉ đạo của HĐQT, trong năm 2018, định kỳ hàng tuần HĐ XLRR đã thực hiện các cuộc họp trực tiếp để quyết định một số vấn đề liên quan đến hoạt động xử lý rủi ro; các phương án/biện pháp xử lý/thu hồi nợ tuân thủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ của NCB, cụ thể:

- Tổng số hồ sơ phê duyệt các phương án/biện pháp xử lý nợ cho các khoản nợ của HĐ XLRR là 350 hồ sơ, của Ban XLRR HO là 128 hồ sơ.
- Chủ tịch HĐ XLRR đã ban hành 06 chỉ đạo liên quan đến:
 - + Kế hoạch hoạt động năm 2018; Trình tự thủ tục trình XLRR;
 - + Hoàn thiện chính sách xử lý rủi ro, chính sách xử lý tài sản bảo đảm
 - + Yêu cầu các ĐV gấp rút hoàn thiện xây dựng, ban hành các văn bản quy trình liên quan đến công tác XLN
 - + Nhắc nhở các đơn vị chậm thực hiện các nội dung liên quan đến các chỉ đạo của HĐXLRR
 - + Cơ chế phối hợp trong việc bán nợ;

+ Yêu cầu thực hiện một số việc trọng tâm trong công tác XLN tháng 12/2018

- Định kỳ hàng quý 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 HĐ Xử lý rủi ro.
- Phê duyệt việc bán nợ VAMC, các tổ chức khác.
- Chỉ đạo thực hiện chuẩn hóa trình tự, thủ tục, hồ sơ xử lý nợ trình phê duyệt XLRR.
- Chỉ đạo xây dựng các điều kiện đối với đối tượng nợ/tài sản thực hiện các biện pháp xử lý nợ: Thu giữ, thanh lý, đấu giá TSBĐ.
- Chỉ đạo xây dựng KPI cụ thể của TTXLN. 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.
- Chỉ đạo thực hiện rà soát lại và xây dựng nguyên tắc nguyên tắc thống nhất danh mục khách hàng thuộc quản lý/xử lý của TT XLN, AMC NCB và các đơn vị liên quan.
- Chỉ đạo thực hiện rà soát lại danh mục tài sản xử lý nợ thuộc quản lý/xử lý của TT XLN, AMC NCB và xây dựng quy trình nội bộ liên quan đến công tác quản lý, chuyển giao TS xử lý nợ.
- Chỉ đạo thực hiện cơ chế đánh giá KPI và quản lý công tác thu hồi nợ của TTXLN và AMC NCB, xây dựng chế tài thưởng đối với cá nhân/đơn vị khi thu hồi nợ thành công/vượt KPI.
- Chỉ đạo TTXLN/AMC NCB xây dựng các kênh xử lý nợ.
- Chỉ đạo xây dựng nguyên tắc miễn/giảm nợ gốc, nợ lãi trong công tác thu hồi nợ.
- 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):

Với định hướng ứng dụng công nghệ thông tin một cách hiệu quả vào công cuộc kinh doanh cũng như quản trị, UBCN đã tổ chức các cuộc họp hàng quý để chỉ đạo và theo sát các hoạt động CNTT trong Ngân hàng. Yêu cầu triển khai thành công các dự án và các công việc lớn như:

- Đảm bảo hệ thống hoạt động ổn định, an toàn.
- Tối ưu, sử dụng hiệu quả hệ thống Corebanking T24.
- Nâng cấp hệ thống Swift 7.3
- Triển khai dự án Quản lý bán hàng
- Hoàn thành dự án điều chuyển vốn nội bộ FTP
- Hoàn thành dự án Xếp hạng tín dụng eCredit Scoring
- Hoàn thành triển khai dự án Phê duyệt tín dụng iLos
- Hoàn thành dự án bảo mật Siem
- Triển khai dự án nâng cấp trung tâm dữ liệu DC,DR.

3.5 Hội đồng đầu tư (HĐĐT)

Trong năm 2018, HĐQT đã họp và phê duyệt các nội dung sau:

STT	Số Biên bản họp/ Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01/2018/HĐĐT-BBH	15/01/2018	Chấm dứt giao dịch bán trái phiếu do Công ty Xuất nhập khẩu tổng hợp Hà Nội phát hành cho Công ty cổ phần thiết kế sản xuất nội thất Hàn Quốc
2	02/2018/HĐĐT -BBH	08/02/2018	Đầu tư trái phiếu do Ngân hàng TMCP Nam Á phát hành
3	03/2018/HĐĐT -BBH	09/02/2018	Đầu tư trái phiếu do Ngân hàng TMCP Việt Á phát hành
4	04/2018/HĐĐT -BBH	13/02/2018	Đầu tư chứng chỉ tiền gửi do Công ty tài chính TNHH HD SAISON
5	05A/2018/HĐĐT -BBH	27/04/2018	Repo trái phiếu Ngân hàng TMCP Liên Việt mà NCB nắm giữ (khối lượng 300 tỷ)
6	05B/2018/HĐĐT -BBH	15/05/2018	Repo trái phiếu Ngân hàng TMCP Liên Việt mà NCB nắm giữ (khối lượng 100 tỷ)
7	06/BB-HĐĐT.18	31/08/2018	Phê duyệt hạn mức giao dịch không có TSBĐ với các ĐCTC
8	01/2018/NQ-HĐĐT	31/08/2018	Phê duyệt hạn mức giao dịch không có TSBĐ với các ĐCTC
9	07/BB-HĐĐT.18	04/12/2018	Bán trái phiếu Công ty cổ phần Xuất nhập khẩu Tổng hợp Hà Nội mà NCB nắm giữ (khối lượng 250 trái phiếu)
10	08/BB-HĐĐT.18	19/12/2018	Bán trái phiếu ngân hàng TMCP Bắc Á mà NCB nắm giữ (khối lượng 2.000 trái phiếu)

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

Hội đồng Quản trị đã luôn bám sát các hoạt động của Ngân hàng, kiên định với các mục tiêu chiến lược đặt ra nhằm đưa ngân hàng phát triển bền vững ổn định, gia tăng hiệu quả và đột phá khác biệt. Trong năm 2018, Hội đồng Quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng Quý và tổ chức các cuộc họp thường trực Hội đồng Quản trị mỗi tuần.

- Một số Nghị quyết quan trọng của HĐQT trong năm 2018:

STT	Ngày tháng năm VB	Số ký hiệu	Trích yếu công văn
1	19/01/2018	3/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt đầu tư nâng cấp hạ tầng máy chủ, lưu trữ corebanking T24 tại DC - DR
2	9/2/2018	10/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ Thống nhất việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
3	9/2/2018	16/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ thống nhất việc bổ sung nội dung và thay đổi thời gian tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
4	12/3/2018	17/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt chủ trương thuê địa điểm trụ sở làm việc của PGD Khâm Thiên - CN Hà Nội
5	15/3/2018	18/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ Thống nhất việc bổ sung nội dung họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
6	26/3/2018	19/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt chủ trương sắp xếp, điều chỉnh mô hình tổ chức Trung tâm vận hành và chuẩn hóa chức danh đối với nghiệp vụ dịch vụ khách hàng và kho quỹ toàn hệ thống
7	6/4/2018	21/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt chủ trương thuê địa điểm trụ sở làm việc của PGD Nguyễn Văn Cừ - CN Hà Nội
8	20/4/2018	23/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ Phê duyệt chủ trương di chuyển địa điểm của PGD Trần Nguyên Hãn - CN Hải Phòng
9	26/4/2018	25/NQ.ĐHĐCĐ 2018	V/v: NQ đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
10	26/4/2018	27/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ Thông qua việc điều chỉnh chức năng nhiệm vụ của một số đơn vị tại Hội sở
11	10/5/2018	30A/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ tiến hành triển khai thực hiện toàn bộ các cơ chế, các biện pháp xử lý nợ, mua bán nợ, xử lý tài sản bảo đảm của các khoản nợ xấu tại NCB
12	11/5/2018	31/2018/NQ - ĐHĐCĐ	V/v: Trích NQ đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 bầu bổ sung ông Lê Hồng Phương TV HĐQT
13	29/5/2018	40/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt về chủ trương phương án thanh lý tài sản đối với tài sản thanh lý là các quyền sử dụng đất, quyền sử dụng nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất - tại sản tại số 7 đường số 3, P.Thảo Điền, TP HCM
14	8/6/2018	42/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt chuyển địa điểm thuê PGD Nguyễn Văn Linh - CN Đà Nẵng

15	21/9/2018	56/2018/NQ - HĐQT	V/v: thông qua việc xin ý kiến cổ đông về việc bán tài sản tại Sương Nguyệt Ánh, P.Bến Thành, Q1 TP HCM
16	8/10/2018	60/2018/NQ - HĐQT	V/v: triển khai thực hiện phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu
17	10/10/2018	62/2018/NQ - HĐQT	V/v: Đồng ý chủ trương tái bố trí địa điểm lắp đặt ATM tại một số CN sang địa điểm mới
18	30/10/2018	68/2018/NQ - HĐQT	V/v: Phê duyệt chuyển địa điểm thuê trụ sở chi nhánh Cà Mau
19	6/11/2018	70/NQ.ĐHĐCĐ 2018	V/v: NQ phê duyệt chủ trương bán/chuyển nhượng tài sản tại số 3-3A-3B-5 Sương Nguyệt Ánh, P.Bến Thành, Quận 01, TP HCM
20	7/12/2018	78/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ Đồng ý chủ trương lắp đặt ATM tại Cty TNHH Regina Miracle International Việt Nam
21	10/12/2018	79/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt chuyển địa điểm thuê trụ sở Chi nhánh Quảng Ninh
22	10/12/2018	80/2018/NQ - HĐQT	V/v: NQ phê duyệt thuê địa điểm mới để làm trụ sở PGD Phú Quốc

- Một số Quyết định quan trọng của HĐQT trong năm 2018:

STT	Ngày tháng trên VB	Số ký hiệu	Trích yếu công văn
1	2/1/2018	01A/2018/QĐ - BDA - TT41+Basel II	V/v: QĐ điều động nhân sự tham gia Dự án TT41 + Basel II giai đoạn V/v: và giai đoạn 2
2	5/2/2018	06/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ sửa đổi một phần chính sách cho vay đối với cán bộ nhân viên ngân hàng TMCP Quốc Dân mã số QĐ.TD.032
3	5/3/2018	16/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thành lập Ban tổ chức chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
4	21/3/2018	19/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ ban hành định hướng phát triển và quản lý tín dụng năm 2018
5	21/5/2018	41/2018/QĐ- CSH	V/v: QĐ thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp Cty TNHH AMC
6	8/6/2018	42/2018/NQ - HĐQT	V/v: Phê duyệt chuyển địa điểm thuê PGD Nguyễn Văn Linh - CN Đà Nẵng
7	12/7/2018	54A/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thay đổi nhân sự của Ban chỉ đạo Dự án TT41 + Basel II

8	26/7/2018	57/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thành lập các khu vực Đà Nẵng I và KV Đà Nẵng II thuộc CN Đà Nẵng
9	26/7/2018	58/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thành lập các khu vực Hải Phòng I và KV Hải Phòng II thuộc CN Hải Phòng
10	26/7/2018	59/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thành lập Phòng Quản lý và cảnh bảo nợ sớm trực thuộc K.NHBL
11	1/8/2018	60/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ sáp nhập Vùng Đông Nam Bộ và Vùng miền Tây thành Vùng Đồng Bằng Sông Cửu Long
12	6/8/2018	62/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thay đổi thành viên Hội đồng tín dụng miền Bắc của NCB
13	9/8/2018	65/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thành lập HĐTD Vùng Đồng bằng sông Cửu Long thay thế cho HĐTD Vùng miền Tây và HĐTD Vùng Đông Nam Bộ tại NCB
14	11/10/2018	76/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thay đổi cơ cấu tổ chức tại CN Đà Nẵng
15	15/12/2018	88/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thay đổi cơ cấu tổ chức tại CN Hưng Yên
16	28/12/2018	92/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thay đổi thành viên Ủy Ban Quản lý rủi ro tại NCB
17	28/12/2018	93/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thành lập Ủy ban tín dụng tại NCB
18	28/12/2018	94/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thành lập Ủy ban đầu tư tại NCB
19	28/12/2018	95/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ điều chỉnh thành viên Ủy ban nhân sự tại NCB
20	28/12/2018	96/2018/QĐ - HĐQT	V/v: QĐ thay đổi thành viên của Hội đồng xử lý rủi ro tại NCB

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
1	Dương Thị Lệ Hà	26/04/2018	02/08	25%	Miễn nhiệm theo NQ số 25/NQ.ĐHĐCĐ 2018

2	Trần Thị Hà Giang	26/04/2018	06/08	75%	Bổ nhiệm theo NQ số 25/NQ.ĐHĐCĐ 2018
3	Vũ Kim Phụng	26/04/2015	08/08	100%	
4	Lê Trọng Hiếu	26/04/2015	08/08	100%	

2. Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát (BKS) đối với HĐQT, Ban Điều hành (BDH) và cổ đông:/

- BKS chỉ đạo Ban KTNB làm đầu mối theo dõi và đôn đốc HĐQT, BDH chỉ đạo các phòng ban, đơn vị kinh doanh hoàn thiện các kết luận thanh tra đúng hạn. Tổng giám đốc đã ban hành quyết định số 144A/2018/QĐ-TGĐ ngày 30/05/2018 về việc thành lập Tổ chỉ đạo và điều phối kế hoạch chỉnh sửa sau kết luận thanh tra, ban hành chỉ đạo số 375/2018/CĐ-TGĐ ngày 07/06/2018 về việc nghiêm túc thực hiện chỉnh sửa sau kết luận thanh tra.
- BKS thực hiện thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất 6 tháng đầu năm, khuyến nghị HĐQT, BDH chỉ đạo thực hiện hoạt động kinh doanh đảm bảo an toàn cho NCB.
- Hàng tháng, BKS có báo cáo giám sát từ xa gửi HĐQT và BDH. Ngoài tổng hợp và phân tích các hoạt động kinh doanh chủ yếu, báo cáo đưa ra các cảnh báo rủi ro trong hoạt động của NCB như tỷ lệ cho vay trung dài hạn tăng, các tài sản đảm bảo chưa được định giá lại hoặc chưa được mua bảo hiểm và kiến nghị HĐQT, BDH chỉ đạo để giảm thiểu rủi ro trong hoạt động.

3. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động HĐQT, BDH và các cán bộ quản lý khác:

- BKS tham gia các cuộc họp của HĐQT, tham dự các cuộc họp của UB QLRR, HĐ XLRR, tham dự các cuộc họp giao ban hàng tháng để nắm bắt các khó khăn vướng mắc của các đơn vị kinh doanh cũng như các phương hướng chỉ đạo của HĐQT, BDH
- BKS chỉ đạo, đôn đốc Ban kiểm toán nội bộ hoàn thành kế hoạch kiểm toán, đồng thời tham gia các đoàn kiểm tra đột xuất theo yêu cầu của HĐQT, BDH
- Các nội dung trọng yếu của các báo cáo kiểm toán đều được BKS gửi đến HĐQT, BDH thông qua Thư quản lý. Trong năm 2018, BDH đã rất kịp thời chỉ đạo các đơn vị thực hiện khuyến nghị trong Thư quản lý. Tổng số có 18 chỉ đạo của BDH về yêu cầu chấn chỉnh các nội dung theo biên bản kiểm toán tới các đơn vị được kiểm toán.
- BKS đã họp cùng HĐQT và BDH về việc tăng cường chỉnh sửa các lỗi sau kiểm toán. Chủ tịch HĐQT đã chỉ đạo tăng cường thực hiện tuân thủ tại đơn vị kinh doanh trong đó có việc hoàn thành chỉnh sửa tổng lỗi sau kiểm toán đến 31/12/2018 tại các đơn vị kinh doanh là 90%. Tổng giám đốc ban hành Thông báo số 513/2018/TB-NCB ngày 15/10/2018 về việc phối hợp theo dõi tiến độ khắc phục sau kiểm toán

IV. Đào tạo về quản trị công ty:

Năm 2018, NCB tập trung công tác đào tạo vào:

- Phòng tránh rủi ro, được triển khai tập trung vào các nội dung khóa học nhằm đánh giá sức khỏe doanh nghiệp thông qua phân tích tài chính, thẩm định; rủi ro trong công tác vận hành, cập nhật các kiến thức văn bản nhà nước, thông lệ quốc tế và các hình thức phạm tội của tội phạm ngân hàng trong thời đại hiện nay triển khai từ các cán bộ quản lý cấp cao ngân hàng, đến cán bộ nhân viên.
- Tăng cường trau dồi nghiệp vụ kỹ năng cho đội ngũ cán bộ nhân viên đặc biệt là đội ngũ quản lý cấp cao với những khóa học về quản lý con người, các kỹ năng liên quan đến công việc, và đặc biệt khóa học về nhà quản lý hiệu quả do Chủ tịch HĐQT trực tiếp đứng lớp. Đội ngũ tiếp theo được đặc biệt quan tâm là đội ngũ kinh doanh, với hàng loạt chương trình đào tạo theo chức danh và các kỳ thi đua/ kiểm tra định kỳ hàng tháng/ hàng quý.
- Đẩy mạnh kết hợp đào tạo trực tiếp và đào tạo qua hệ thống đào tạo trực tuyến E-learning.

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 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

VI. 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

VII. 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.VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



NGUYỄN TIẾN DŨNG