



Số: 05 /2021/BKS-NCB

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

TP. Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2021

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NĂM 2021 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông

- Căn cứ Điều lệ và Điều lệ sửa đổi Ngân hàng TMCP Quốc Dân;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo quyết định số QC.BM.025 ngày 03/5/2019 của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Quốc Dân, báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát (BKS) trong năm 2020;

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) về hoạt động Ban Kiểm soát (BKS) và kết quả thẩm tra báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2020.

Trong năm 2020, BKS đã triển khai, hoàn thành các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ NCB, Quy chế tổ chức hoạt động của BKS, góp phần cùng toàn hệ thống NCB hoàn thành được phần lớn các kế hoạch đề ra và các nhiệm vụ ĐHĐCĐ thông qua, cụ thể:

- Về giám sát hoạt động của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng:**
 - BKS hiện có 3 thành viên chuyên trách, gồm 1 Trưởng ban, 1 phó ban và 1 thành viên, đáp ứng cơ cấu theo quy định và điều lệ của NCB. Trong năm 2020 BKS đã tổ chức được 06 cuộc họp, bao gồm họp định kỳ, họp bầu Trưởng ban kiểm soát và phó trưởng ban kiểm soát. Nội dung các cuộc họp chủ yếu thảo luận các vấn đề về công tác kiểm toán, giám sát của ban kiểm soát với các hoạt động điều hành, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ, ban kiểm soát và phân công nhiệm vụ cho từng thành viên. Các thành viên BKS đã tích cực triển khai công việc theo phân công và hoàn thành tốt nhiệm vụ.
 - Thông qua hệ thống thông tin quản lý nội bộ, BKS giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến các giới hạn và các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn; xử lý nợ xấu; tái cơ cấu hoạt động ngân hàng; thực hiện các kiến nghị của cơ quan Thanh tra Giám sát... Ngoài ra BKS còn giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu như huy

động vốn, sử dụng vốn, trạng thái ngoại hối, chất lượng tín dụng, an toàn kho quỹ, chi phí hoạt động và kết quả kinh doanh...

2. **Đánh giá thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**

- BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh của Ngân hàng và công ty con. Đánh giá chung trong năm 2020, NCB đã hoàn thành 10/12 nghị quyết ĐHĐCĐ đề ra.
- Còn 2 nghị quyết liên quan đến phát hành trái phiếu chuyển đổi và phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ NCB đã gửi hồ sơ lên Ủy Ban Chứng khoán và NHNN phê duyệt.
- Thù lao BKS được sử dụng đúng theo ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với trách nhiệm công việc cụ thể.

3. **Giám sát hoạt động quản trị điều hành**

- Hội đồng quản trị của NCB có 07 thành viên (gồm 1 Chủ tịch, 1 thành viên độc lập và 05 thành viên thông thường) đảm bảo đúng cơ cấu nhân sự phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ của NCB. Chủ tịch cùng các thành viên HĐQT luôn tích cực thực hiện nhiệm vụ được phân công, thường xuyên nghiên cứu và có các nghị quyết, quyết định chỉ đạo Ban điều hành triển khai hoạt động kinh doanh, kịp thời xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc.
- Hỗ trợ hoạt động của HĐQT còn có các Ủy ban trực thuộc, các thành viên HĐQT tham gia trực tiếp điều hành các ủy ban. Các ủy ban vận hành hoạt động định kỳ và hiệu quả.
- Năm 2020 HĐQT và BDH Ngân hàng TMCP Quốc Dân đã nỗ lực rất lớn trong việc thực hiện các chỉ tiêu tài chính do ĐHĐCĐ giao và đã đạt được một số thành công cụ thể:
 - Tín dụng: Rủi ro tín dụng đã được quản lý chủ động hơn và dần dịch chuyển vào các sản phẩm tín dụng bán lẻ; hoàn thiện và đưa vào vận hành Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ theo tư vấn của KPMG.
 - Thị trường và thanh khoản: Quan điểm thận trọng và duy trì khả năng thanh khoản tốt. Các chỉ số rủi ro lãi suất, thanh khoản tuân thủ quy định của NHNN.
 - Hoạt động: Tái cấu trúc mô hình các Khối kinh doanh và kênh phân phối theo hướng tinh giảm các bộ phận hỗ trợ, tăng cường cho các bộ phận kinh doanh trực tiếp, tăng cường tự động hóa các khâu công việc.
 - Chiến lược kinh doanh: HĐQT và BDH xác định mục tiêu chiến lược rất rõ ràng, cụ thể và đảm bảo hoạt động kinh doanh theo 03 mục tiêu: Tăng trưởng – Hiệu quả – Bền Vững. Thực tế năm 2020 chiến lược này đã được thực hiện một cách sáng tạo, thần tốc và có được kết quả xuất sắc về chỉ tiêu lợi nhuận.

4. **Đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ (HTKSNB).**

Trong năm 2020, BKS đã tham gia tích cực và hiệu quả vào hoạt động kiểm soát, hạn chế rủi ro cho Ngân hàng với vai trò tầng bảo vệ thứ ba. Tuyến bảo vệ thứ ba có chức năng kiểm toán nội bộ, nhằm đảm bảo đánh giá một cách độc lập khách quan về thực thi quy định quản lý rủi ro hoạt động của tầng bảo vệ thứ nhất và thứ hai. Một số hoạt động trọng

tâm đảm bảo sự vận hành hiệu quả của tầng bảo vệ thứ ba bao gồm:

- Trực tiếp điều hành công tác kiểm toán nội bộ, đảm bảo sự độc lập và khách quan của KTNB, cũng như đảm bảo vị trí của KTNB trong quản trị rủi ro và tuân thủ. Định hướng và trực tiếp rà soát các vấn đề có mức độ rủi ro cao, nội dung các báo cáo kiểm toán.
- Thúc đẩy công tác trao đổi thông tin, tư vấn, phản hồi về các vấn đề rủi ro, sai phạm, chỉnh sửa sau thanh tra và và kiểm toán giữa ban kiểm soát với các thành viên HĐQT, BDH và các cấp quản lý trong hệ thống.

5. Xây dựng hoạt động kiểm toán nội bộ tiệm cận với thông lệ quốc tế

- Về công tác Kiểm toán Nội bộ, BKS chỉ đạo và sử dụng bộ máy Ban Kiểm toán Nội bộ triển khai thực hiện công tác kiểm toán tại chỗ theo kế hoạch kiểm toán hàng năm đã xây dựng và báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước. Kế hoạch kiểm toán hàng năm được xây dựng theo phương pháp chấm điểm rủi ro. Nội dung kiểm toán tập trung vào kiểm toán quy trình, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, đánh giá sự thích hợp và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và của NCB đối với các đơn vị được kiểm toán. Trong năm 2020 ban Kiểm toán Nội bộ đã thực hiện kiểm toán theo kế hoạch 42 đoàn kiểm toán; 02 đoàn kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của Ban điều hành và 01 chuyên đề kiểm toán tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn và rà soát dữ liệu, nhằm hoàn thiện hồ sơ NCB được NHNN chấp thuận là Ngân hàng áp dụng các chỉ số an toàn theo tiêu chuẩn Basel II.
- Kết quả kiểm toán đã đưa ra các kiến nghị yêu cầu chỉnh sửa, khắc phục các sai sót, vi phạm tại các đơn vị được kiểm toán; các vấn đề liên quan đến quy định, quy trình hướng dẫn nghiệp vụ tại Hội sở, các kiến nghị về hệ thống kiểm soát nội bộ; về xử lý trách nhiệm cá nhân sai phạm tại các đơn vị được kiểm toán. Kiến nghị của kiểm toán nội bộ đã cảnh báo được rủi ro tiềm ẩn, góp phần nâng cao chất lượng và đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.
- Kiểm toán Nội bộ còn là đầu mối rà soát, cung cấp các tài liệu hồ sơ cần thiết cho đoàn thanh tra/ kiểm tra các cấp, chịu trách nhiệm đôn đốc và theo dõi các đơn vị trong toàn hệ thống thực hiện khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng.
- Xây dựng năng lực kiểm toán công nghệ thông tin với các kiểm toán viên có kinh nghiệm về công nghệ thông tin
- Hoàn thiện phương pháp giám sát và kiểm toán trên cơ sở rủi ro đồng thời áp dụng các cải tiến về công nghệ của các Khối/Phòng/Ban tại NCB để tăng cường chất lượng kiểm toán, giảm thiểu chi phí. Năm 2020, KTNB xây dựng quy trình kiểm toán theo hệ thống luân chuyển hồ sơ trong vận hành quy trình tác nghiệp tín dụng (ILOS).

II. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA NGÂN HÀNG NĂM 2020

Tóm tắt một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2020 (theo BCTC hợp nhất đã kiểm toán) như sau:

TT	Chỉ tiêu	TH 2019	TH 2020	KH 2020	% KH 2020
1	Tổng tài sản	80,394	89,601	84,425	106%
2	Huy động từ khách hàng	61,799	74,212	67,980	109%
3	Cho vay Khách hàng	37,911	40,313	43,105	94%
4	Tỷ lệ nợ xấu	1.93%	1.51%	< 3%	-
5	Thu phí dịch vụ	243	227	-	-
6	LN thuần từ HĐKD	308	804	405	198%
7	Lợi nhuận trước thuế	55	4		NCB cam kết sử dụng hết LN để trích lập theo Phương án CCL

(số liệu chi tiết tại Báo cáo tài chính hợp nhất của NCB)

Năm 2020 là một năm đánh dấu sự thành công của NCB với chỉ tiêu lợi nhuận thuần từ HĐKD đạt 804 tỷ đồng, tăng 161% so với năm 2019 và đạt 198% so với kế hoạch. Ngoài ra, các chỉ tiêu về tổng tài sản và huy động từ khách hàng cũng tăng trưởng ở mức khá tốt. Cho vay khách hàng tăng trưởng 5,5% phù hợp với phê duyệt tăng trưởng tín dụng của NHNN. Tỷ lệ nợ xấu vẫn được duy trì dưới 3%.

Ban kiểm soát đã thẩm định báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2020 bao gồm báo cáo đã được kiểm toán độc lập theo tiêu chuẩn kế toán Việt nam, chế độ thông tin báo cáo, chính sách kế toán, việc lập các báo cáo tài chính của ngân hàng được thực hiện theo đúng các chuẩn mực kế toán và quy định của NHNN và pháp luật Việt nam.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ NCB và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của hệ thống NCB, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2021 như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ trong công tác quản trị, điều hành.
2. Giám sát thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2021
3. Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ triển khai công tác kiểm toán nội bộ năm 2021 và xây dựng kế hoạch năm 2022.
4. Thực hiện thẩm tra báo cáo tài chính bán niên và cả năm 2021.
5. Đánh giá độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ
6. Quản lý, giám sát việc cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành và cổ đông lớn theo đúng quy định pháp luật
7. Tiếp tục nâng cao năng lực Kiểm toán nội bộ và hệ thống Kiểm soát nội bộ nhằm chủ

động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm.

8. Thực hiện các chức năng nhiệm vụ khác theo đúng quy định của Pháp luật và điều lệ của NCB

Từ những nội dung trình bày trên, Ban Kiểm soát báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát nêu trên, đồng thời thông qua phương hướng hoạt động năm 2021.

Thay mặt BKS, tôi xin chân thành cảm ơn các Quý vị Cổ đông, HĐQT, Ban Điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên NCB và các cơ quan Nhà nước đã hỗ trợ và tạo điều kiện thuận lợi để chúng tôi hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp, chúc Quý vị đại biểu có nhiều sức khỏe và thành công.

Trân trọng cảm ơn!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhân:

- ĐHCĐ
- HĐQT, BKS, TGD
- Lưu: BKS, VP HĐQT



Trần Thị Hà Giang

