

Hà nội, ngày 12 tháng 04 năm 2017

## **BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2016 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2017 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

*Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân.*

Thay mặt Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB), tôi xin trình bày báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) về hoạt động Ngân hàng TMCP Quốc Dân năm 2016 và phương hướng hoạt động năm 2017 như sau:

### **I. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA BAN ĐIỀU HÀNH 2016:**

Trải qua một năm 2016 đầy thách thức trong bối cảnh nền kinh tế toàn cầu có nhiều biến động, tăng trưởng kinh tế và GDP không đạt chỉ tiêu đề ra, giá cả thương mại toàn cầu giảm, môi trường trong nước gặp nhiều khó khăn, sự cạnh tranh trong hệ thống ngân hàng ngày càng khốc liệt. Vượt qua những khó khăn của kinh tế vĩ mô, năm vừa qua tiếp tục đánh dấu là một bước đi lên đầy nỗ lực trong chặng đường phát triển của Ngân hàng TMCP Quốc Dân trong giai đoạn 2016 -2020.

#### **1. Kết quả một số chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu:**

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Thực hiện 2016	Kế hoạch 2016	% thực hiện kế hoạch 2016	Tăng trưởng so với 2015
1	Tổng tài sản	48.230	69.011	61.121	113%	43,09%
2	Vốn chủ sở hữu	3.217	3.228	3.322	97%	0,34%
3	Huy động từ khách hàng và các TCTD	44.021	62.488	55.870	112%	41,95%
3.1	Tiền gửi khách hàng	34.030	41.791	44.427	94%	22,81%
3.2	Tiền gửi và vay các TCTD	9.991	20.697	11.443	181%	107,16%
4	Cho vay Khách hàng và cho vay các TC TD	26.643	36.580	36.901	99%	37,30%
4.1	Cho vay khách hàng	20.222	25.062	28.787	87%	23,93%
4.2	Tiền gửi và cho vay TCTD	6.421	11.518	8.114	142%	79,38%
5	Tỷ lệ nợ xấu	2,15%	1,48%	<3%		(31,16)%
6	Thu phí dịch vụ	56	87	95	92%	55%
7	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	111	211	172	123%	90,09%
8	Tổng lợi nhuận trước thuế	7	13	14	93%	85,71%

## **2. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh:**

Hội đồng quản trị đã bám sát định hướng mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua, thực hiện vai trò quản trị, giám sát và chỉ đạo Ban điều hành tích cực thực hiện kế hoạch kinh doanh, đảm bảo Ngân hàng phát triển ổn định và an toàn. Đánh giá chung NCB đã hoàn thành tốt kế hoạch năm 2016 với các chỉ tiêu kinh doanh, tài chính, phi tài chính đều đạt kế hoạch.

### **- Hoạt động kinh doanh năm 2016 tăng trưởng cao hơn năm 2015 và hiệu quả tiếp tục được cải thiện hơn so với năm 2015:**

- + Quy mô tổng tài sản trong năm 2016 đạt gần 70.000 tỷ đồng, với mức tăng 43% so với năm 2015, hoàn thành 113% so với kế hoạch đề ra của năm 2016.
- + Huy động và cho vay tiếp tục giữ vững mức tăng trưởng khá so với năm 2015. Huy động đạt 112% kế hoạch năm 2016, tăng 41,95% so với năm 2015 (bao gồm huy động từ khách hàng và các tổ chức tín dụng). Cho vay đạt 99% kế hoạch năm 2016 và tăng 37,3% so với năm 2015 (bao gồm cho vay khách hàng; tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng). Cơ cấu danh mục huy động và cho vay tiếp tục được cải thiện theo hướng bền vững và hiệu quả.
- + Hoạt động thu phí từ dịch vụ cũng tiếp tục tăng trưởng mạnh mẽ, tăng 55% so với năm 2015 và xấp xỉ hoàn thành kế hoạch năm 2016 đạt mức 92%, từng bước thực hiện chiến lược của NCB là đa dạng hóa doanh thu và tập trung vào mảng dịch vụ, thanh toán.
- + Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh cao hơn so với năm 2015, đạt mức 211 tỷ đồng, tăng trưởng 90,09% so với năm 2015 và hoàn thành 123% kế hoạch cả năm 2016.
- + Chất lượng tài sản có tiếp tục được cải thiện: Tỷ trọng tài sản có sinh lời trên tổng tài sản tăng từ mức 62% (cuối năm 2015) lên mức 71% (cuối năm 2016). Bảng cân đối tài sản đã được cải thiện theo hướng ngày càng hiệu quả.
- + Tỷ lệ nợ xấu giảm từ mức 2,15% năm 2015 xuống còn 1,48% năm 2016, đánh dấu những nỗ lực tích cực của NCB trong công tác kiểm soát rủi ro và xử lý nợ xấu.

### **- Chấp hành đầy đủ các quy định về các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động:**

Ngoài việc duy trì tỷ lệ an toàn vốn ở mức cao hơn so với quy định, NCB luôn tuân thủ quy định về giới hạn cấp tín dụng, tỷ lệ khả năng chi trả, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn, giới hạn góp vốn mua cổ phần, tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi.

- **Hệ thống kênh phân phối tiếp tục được nâng cấp, mở rộng:** năm 2016 đã hoàn thành nâng cấp 4 chi nhánh và 2 phòng giao dịch. Kênh phân phối ngân hàng kỹ thuật số (digital banking) bắt đầu được triển khai.

## **II. TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT 2016:**

Được sự đồng thuận, ủng hộ và tin tưởng của toàn thể Quý cổ đông, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân đã nỗ lực suốt một năm qua, thực hiện tốt các Nghị quyết đại hội đồng cổ đông 2016 và hoàn thành các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ tín nhiệm giao cho, cụ thể như sau:

### **1. Kết quả thực hiện nhiệm vụ của HĐQT và các uỷ ban, hội đồng trực thuộc:**

- HĐQT nhiệm kỳ 2015-2020 đã luôn phát huy tinh thần đoàn kết, nỗ lực hoàn thành tốt công tác quản trị, xây dựng chiến lược và định hướng hoạt động cho Ban Điều hành đưa Ngân hàng hoạt động bền vững và ổn định.
- Trong năm 2016, HĐQT với 05 thành viên (trong đó có 01 thành viên độc lập) đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ vào 04 quý trong năm và hơn 62 cuộc họp cấp thường trực HĐQT. Các quyết định của HĐQT đã định hướng và chỉ đạo cho Ban điều hành thực hiện kế hoạch, chủ yếu tập trung và liên quan đến các vấn đề hoàn thiện cơ cấu tổ chức, ban hành chính sách và giải pháp cho các vấn đề về kinh doanh, công nghệ, quản trị rủi ro.
- Ngoài vai trò hoạch định chiến lược, định hướng hoạt động, HĐQT cũng thực hiện việc giám sát hoạt động của Ban điều hành thông qua các cuộc họp giao ban định kỳ; các báo cáo hoạt động kinh doanh hàng tuần, tháng, quý; các báo cáo, đề xuất phát sinh khác từ các đơn vị. Các thành viên thường trực HĐQT thường xuyên tham gia các cuộc họp giao ban tuần, giao ban tháng cùng Ban điều hành và có ý kiến chỉ đạo trực tiếp.

HĐQT giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua báo cáo định kỳ/đột xuất, thư quản lý của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm toán nội bộ và thông qua việc cử các thành viên HĐQT tham gia vào các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT. Với vai trò giúp việc cho HĐQT, các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT đã phát huy hết năng lực của mình để hỗ trợ cho HĐQT trong công tác quản trị ngân hàng.

#### *Ủy ban Nhân sự:*

Trong năm 2016, Ủy ban Nhân sự đã tư vấn cho HĐQT các vấn đề liên quan đến tổ chức bộ máy, chất lượng đội ngũ và chỉ đạo Ban điều hành thực hiện triển khai các chương trình nhân sự mang tính chiến lược lâu dài (xây dựng và chuẩn hoá hệ thống chức danh tại NCB, ban hành chính sách lương thưởng gắn liền với hiệu quả làm việc...).

#### *Ủy ban Quản lý rủi ro:*

Ủy ban Quản lý rủi ro đã tham mưu, xây dựng và đề xuất những chính sách quản trị rủi ro cho HĐQT, đảm bảo ngân hàng có một khẩu vị rủi ro và quy trình quản lý rủi ro thống nhất trong toàn hệ thống. Ủy ban đã góp phần quan trọng trong việc đưa ra nhận diện và cảnh báo sớm các loại rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng.

*Ủy ban xử lý rủi ro:*

Ủy ban xử lý rủi ro đã chỉ đạo Ban điều hành kiện toàn hệ thống xử lý nợ, phê duyệt các phương án xử lý nợ xấu, trích lập và sử dụng dự phòng, các kế hoạch bán nợ/xử lý nợ. Trong năm 2016, Ủy ban Xử lý rủi ro xem xét và phê duyệt các hồ sơ liên quan công tác xử lý nợ, góp phần quan trọng trong việc giảm nợ quá hạn và nợ xấu.

*Ủy ban Công nghệ:*

Ủy ban Công nghệ đã chỉ đạo Ban điều hành hoàn thành nâng cấp corebanking, nâng cấp hạ tầng kỹ thuật, đảm bảo an ninh bảo mật, an toàn hệ thống, đáp ứng của Ngân hàng nhà nước về hoạt động CNTT. Ủy ban Công nghệ đã trực tiếp phê duyệt thực hiện các dự án về CNTT, chỉ đạo khối Công nghệ cùng các đơn vị liên quan thực hiện triển khai các giải pháp đáp ứng yêu cầu kinh doanh và quản trị.

*Ủy ban Tín dụng và đầu tư:*

Ủy Ban Tín Dụng và Đầu Tư (thay thế Hội Đồng Đầu Tư từ 15.06.2016) đã phê duyệt và trình Hội đồng Quản trị về một số phương án cấp hạn mức tín dụng, đầu tư chứng khoán doanh nghiệp thuộc thẩm quyền phê duyệt của Ủy ban và HĐQT.

## **2. Kết quả thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên Hội đồng quản trị:**

Năm 2016, các thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Quốc Dân đã thực hiện và hoàn thành tốt các trách nhiệm của mình. Các thành viên HĐQT cũng được phân công tham gia các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT và một số Hội đồng điều hành; chịu trách nhiệm theo dõi, giám sát, tham mưu cho HĐQT xây dựng chiến lược, định hướng theo từng lĩnh vực chuyên môn và đưa ra các chỉ đạo theo thẩm quyền:

- Bà Trần Hải Anh đảm nhiệm vị trí Phó chủ tịch thường trực HĐQT (từ ngày 04.05.2015 đến hết ngày 8.12.2016) và đảm trách nhiệm vụ Chủ tịch HĐQT (từ ngày 09.12.2016 đến nay), phụ trách công tác xây dựng kế hoạch và định hướng chiến lược cho công tác quản trị nhân sự và hoạt động đầu tư của NCB trên cương vị Chủ tịch Ủy ban Nhân sự, Chủ tịch Ủy ban Tín dụng & Đầu tư, Chủ tịch Hội đồng tín dụng hội sở (từ ngày 13.12.2016 đến nay), Chủ tịch Ủy ban Xử lý rủi ro (từ ngày 13.12.2016 đến 7.3.2017). Bà Trần Hải Anh cũng tham gia vào các hoạt động khác với tư cách thành viên Hội đồng Xử lý rủi ro và hội đồng ALCO.
- Ông Vũ Hồng Nam đảm nhiệm vị trí Chủ tịch HĐQT (từ ngày 04.05.2015 đến hết ngày 8.12.2016) và thành viên thường trực HĐQT (từ ngày 09.12.2016 đến nay). Trong suốt thời gian đảm trách cương vị Chủ tịch HĐQT, ông Nam chịu

trách nhiệm lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, đồng thời chủ trì các phiên họp của HĐQT; phê duyệt các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông; giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT. Ông Nam cũng trực tiếp tham gia và là Chủ tịch Ủy ban công nghệ, Chủ tịch Ủy ban xử lý rủi ro, Chủ tịch Hội đồng tín dụng hội sở (đến hết ngày 8.12.2016) đồng thời là thành viên của Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro.

- Bà Nguyễn Thị Mai, thành viên thường trực HĐQT, đồng thời là Phó Tổng Giám đốc, kiêm Giám đốc Khối Quản trị tài chính. Bà Mai chịu trách nhiệm chính trong công tác quản trị tài chính, xử lý nợ của NCB. Bên cạnh đó, bà Mai cũng tham gia vào các lĩnh vực chuyên trách khác dưới vai trò là Chủ tịch Ủy ban quản lý rủi ro; thành viên các ủy ban: Ủy ban Tín dụng & Đầu tư, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Công nghệ, Ủy ban xử lý rủi ro và Hội đồng ALCO.
- Ông Nguyễn Tuấn Hải, thành viên của HĐQT, là chuyên gia tư vấn, tham mưu cho HĐQT xây dựng chiến lược trong hoạt động đầu tư và phát triển công nghệ của NCB dưới vai trò thành viên Ủy ban Tín dụng & Đầu tư và Ủy ban Công nghệ.
- Ông Lê Xuân Nghĩa với tư cách thành viên HĐQT độc lập và thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro có rất nhiều đóng góp, tư vấn chiến lược, làm tham mưu cho HĐQT trong các hoạt động của ngân hàng.

### **3. Kết quả thực hiện nội dung các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2016:**

Năm 2016, HĐQT đã hoàn thành thực hiện 13/14 nội dung quyết nghị mà trong ĐHĐCĐ thường niên 2016 đã thông qua. Quyết nghị trình thay đổi thời hạn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quốc Dân thành 99 năm kể từ ngày được cấp giấy phép chưa triển khai do đang chờ ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng nhà nước.

HĐQT đánh giá các hoạt động của HĐQT đã hoàn thành thành theo đúng nghị quyết mà Đại hội đồng cổ đông 2016 đã đề ra.

### **III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG 2017:**

Tiếp tục những thành tựu từ 2016, HĐQT xác định năm 2017 sẽ là một năm bản lề quan trọng đối với NCB, đánh dấu chính thức cho giai đoạn *tăng tốc chiến lược* hướng đến năm 2020. NCB tiếp tục tập trung vào ba mục tiêu trọng tâm là *Hiệu quả*, *Bền vững* và *Đột phá*. Bằng các giải pháp tài chính phù hợp, NCB phấn đấu 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 tham vọng đặt ra các chỉ tiêu kinh doanh thách thức, xây dựng ngân hàng phát triển ổn định, vững mạnh tạo nên các giá trị đầu tư hiệu quả cho nhà đầu tư và Quý vị cổ đông, HĐQT nhất trí trình Đại hội đồng cổ đông các chỉ tiêu kế hoạch năm 2017 đã được trình bày trong báo cáo của Ban điều hành.

Để thực hiện chỉ tiêu kế hoạch 2017, HĐQT chỉ đạo Ban điều hành theo các định hướng chính: Tăng vốn điều lệ thêm 3.000 tỷ đồng; tiếp tục triển khai kế hoạch kinh doanh theo chiến lược phát triển giai đoạn 2016-2020; cung cấp tối đa các sản phẩm dịch vụ gia tăng giá trị cho từng khách hàng, đặc biệt chú trọng các khách hàng hiện hữu và khách hàng tiềm năng có liên quan; cơ cấu danh mục huy động, tín dụng theo hướng hiệu quả và an toàn; hoàn thiện cơ cấu tổ chức mạng lưới và mô hình kinh doanh; triển khai các dự án công nghệ để duy trì ổn định hệ thống sau khi chuyển đổi và vận hành hệ thống corebanking T24, tăng cường khai thác các giải pháp tạo giá trị gia tăng trên nền tảng ngân hàng số (digital banking); tăng cường công tác quản trị rủi ro, nhất là rủi ro hoạt động; thực hiện đề án xây dựng và phát triển ngân hàng giai đoạn 2016-2020 đã đăng ký với Ngân hàng nhà nước Việt Nam.

*Kính thưa Đại hội,*

Năm 2017 mở ra một cánh cửa mới - một nền kinh tế Việt Nam tiếp tục phát triển, ổn định dưới sự điều hành của chính phủ kiến tạo, liêm chính. Đi kèm với những vận hội mới là vô vàn những thách thức và khó khăn của thị trường nói chung và ngành ngân hàng nói riêng. Chúng tôi hoàn toàn tin rằng với sự tiếp tục tin tưởng, đồng hành của Quý cổ đông, Quý vị đối tác, Khách hàng, cùng sự quyết tâm, nỗ lực của toàn thể đội ngũ NCB, chúng tôi sẽ hiện thực hóa thành công các mục tiêu nói trên.

Nhân dịp này, thay mặt HĐQT, tôi xin chân thành cảm ơn các Quý vị đại biểu và Quý vị cổ đông, Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên NCB và các cơ quan quản lý nhà nước đã ủng hộ, hỗ trợ và tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động của HĐQT cũng như NCB trong thời gian qua.

Kính chúc Quý vị đại biểu và Quý vị cổ đông nhiều sức khỏe, an khang, thịnh vượng và may mắn.

*Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH

TRẦN HẢI ANH