

Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2023

Kính gửi: Ủy ban chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

- Tên Tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Quốc Dân
- Mã chứng khoán: NVB
- Mã số doanh nghiệp: 1700169765
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 28C-28D, Phố Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: 024.6269 3355 Fax: 024.6269 3535
- Người thực hiện công bố thông tin: Bà Hoàng Thu Trang – Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc
- Loại công bố thông tin:
 Định kỳ Bất thường 24h Theo yêu cầu
- Nội dung công bố thông tin:
- Báo cáo thường niên 2022 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân
- Thông tin này đồng thời được công bố trên Website: <https://www.ncb-bank.vn/vi/nha-dau-tu/bao-cao-thuong-nien>

Chúng tôi cam kết những thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu BPVT.

NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Hoàng Thu Trang

MỞ TẦM NHÌN



MỤC LỤC

1 2 3 4 5

GIỚI THIỆU CHUNG VỀ NCB

Giới thiệu về NCB	14
Ngành nghề kinh doanh	15
Mô hình quản trị	15
Quá trình hình thành phát triển của NCB	16
Giới thiệu Hội đồng Quản trị	18
Giới thiệu Ban Kiểm soát	20
Giới thiệu Ban Điều hành	22
Cơ cấu bộ máy quản lý	26

QUẢN TRỊ NCB

Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của Chủ Sở hữu	30
Hội đồng Quản trị	32
Ban Kiểm soát	36
Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng Quản trị, các Phó Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	38

HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2022

Những sự kiện nổi bật năm 2022	44
Báo cáo của Ban Điều hành	48
Tổ chức nhân sự	60
Đầu tư giải pháp công nghệ hướng đến số hóa quy trình	62
Trách nhiệm xã hội	64
Báo cáo tài chính đã kiểm toán, giải trình của Ban Điều hành	66

ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG NCB

Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của NCB	86
Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Ban Điều hành	87

ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH 2023

Định hướng kinh doanh 2023	90
-------------------------------	----



TẬP THỂ LÃNH ĐẠO
VÀ CBQL CỦA NCB

LỜI TỰA

Năm 2022 đánh dấu bước chuyển mình quan trọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB), với sự đầu tư đồng bộ về nguồn nhân lực, công nghệ, sản phẩm, tạo nền tảng quan trọng trong hành trình tái cơ cấu của Ngân hàng.

Năm 2023, NCB hứa hẹn tiếp tục chuyển mình bút phá trên mọi phương diện, nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường, hướng tới những bước tiến mang tính đột phá. Trong đó, công tác phát triển nhân sự, nền tảng công nghệ, giải pháp và sản phẩm dịch vụ tiếp tục được chú trọng đầu tư để từng bước đạt mục tiêu chiến lược của NCB. Đồng thời, NCB sẽ hiện thực hóa mục tiêu trở thành nhà tư vấn tài chính, người bạn đồng hành đáng tin cậy cho mọi tổ chức, cá nhân và mang đến giá trị cao nhất cho khách hàng, xây dựng văn hóa doanh nghiệp vững mạnh, đóng góp hiệu quả vào sự phát triển của nền kinh tế.

Giữa bối cảnh nền kinh tế thế giới và trong nước còn nhiều thách thức, lãnh đạo và cán bộ nhân viên NCB kiên định với lý tưởng của mình, bằng sự nhiệt tâm và hành động quyết liệt, quyết tâm nâng tầm sản phẩm dịch vụ và trải nghiệm cho khách hàng, đồng hành cùng khách hàng để mở ra những con đường chinh phục thành công triệu ước mơ.

Đón đầu vận hội, mở lối thành công, NCB đang từng bước hướng tới các giá trị bền vững, để từng bước **Nâng tầm cao – Mở vị thế**.



*Nâng tầm cao
Mở vị thế*

THÔNG ĐIỆP CỦA CHỦ TỊCH HĐQT



“Con điều bay cao được là nhờ ngược gió. Thách thức là cơ hội cho chúng ta chuyển mình mạnh mẽ để cùng Nâng tầm cao - Mở vị thế. NCB kiên định với mục tiêu tiếp tục củng cố năng lực tài chính, giữ vững an toàn hệ thống, sớm hoàn thành đề án tái cơ cấu đã được Chính phủ và NHNN phê duyệt, phát triển lành mạnh và bền vững.”

KÍNH THƯA QUÝ VỊ!

Năm 2022 là năm kinh tế thế giới có nhiều biến động phức tạp, khó lường với những diễn biến chưa từng có tiền lệ, vượt khỏi khả năng dự báo của các tổ chức quốc tế và các quốc gia. Trong nước, nền kinh tế đã có sự phục hồi mạnh mẽ nhưng vẫn phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, đặc biệt tại thị trường trái phiếu doanh nghiệp, chứng khoán, bất động sản... Những yếu tố vĩ mô này đã tác động không nhỏ đến hiệu quả hoạt động của ngành Ngân hàng.

Năm 2022 cũng là năm của sự thay đổi, là năm mà Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) vừa ổn định nội tại, vừa phải đối mặt với nhiều biến động của nền kinh tế vĩ mô. Trên cơ sở phân tích, đánh giá, dự báo những khó khăn, thách thức, ngay từ đầu năm, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành NCB đã có những quyết sách điều hành chính sách, tỷ giá, tín dụng linh hoạt, phù hợp với diễn biến thực tế của thị trường.

Với định hướng, sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và sự đồng lòng, quyết tâm, nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, NCB đã đạt được sự tăng trưởng đáng ghi nhận với nhiều điểm sáng. Tính đến cuối năm 2022, tổng tài sản của NCB đạt 89.847 tỷ đồng; huy động đạt 73.347 tỷ đồng; cho vay khách hàng đạt 47.722 tỷ đồng; tỷ lệ khách hàng mới có hoạt động giao dịch tăng 83%; tỷ lệ thẻ tín dụng mở mới tăng hơn gấp đôi so với cùng kỳ. Tỷ lệ an toàn hoạt động, tỷ lệ thanh khoản của NCB luôn được giám sát chặt chẽ, tuân thủ quy định NHNN. NCB cũng hướng tới những bước tiến mang tính đột phá thông qua chú trọng đầu tư kiện toàn bộ máy nhân sự, nền tảng công nghệ và sản phẩm dịch vụ.

Bước sang năm 2023, trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn, thách thức, mức độ cạnh tranh trên thị trường Ngân hàng ngày càng khốc liệt, nhiệm vụ đặt ra cho toàn bộ hệ thống NCB càng lớn hơn bao giờ hết. Kiên định với định hướng đã đặt ra, với giá trị cốt lõi Trung thành - Tín nhiệm - Tận Tâm - Tinh Tế - Thăng hoa, đặt lợi ích của khách hàng, cổ đông, cán bộ nhân viên và cộng đồng lên trên hết, NCB sẽ nỗ lực biến thách thức thành cơ hội, sáng tạo, đổi mới và tiếp tục phát huy những thành tựu đã đạt được để hoàn thành các nhiệm vụ, mục tiêu kế hoạch năm 2023.

Tôi tin tưởng với sự đóng góp bền bỉ của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, các cán bộ quản lý cùng toàn thể cán bộ nhân viên, NCB sẽ có một năm 2023 thành công rực rỡ, hoàn thành mọi kế hoạch và chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông đặt ra.

Thay mặt Hội đồng Quản trị và toàn thể cán bộ nhân viên NCB, Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn chân thành tới các Quý khách hàng, Quý cổ đông, Nhà đầu tư, đối tác, cơ quan quản lý Nhà nước, các cơ quan báo chí, truyền thông đã luôn đồng hành cùng NCB trong những năm qua và mong tiếp tục nhận được sự ủng hộ của Quý vị trong thời gian tới.

Chúng tôi cũng hy vọng sẽ tiếp tục là nơi Quý vị đặt niềm tin và NCB sẽ cùng Quý vị **“Nâng tầm cao - Mở vị thế”**.

Thay mặt HĐQT NCB, Tôi xin kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

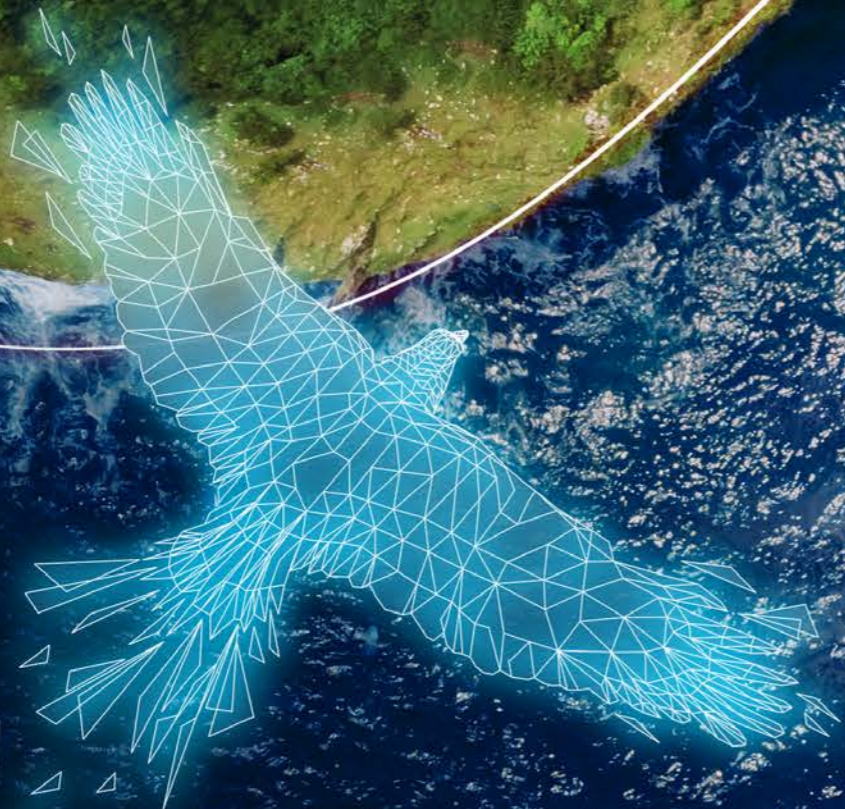
Trân trọng cảm ơn!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



BÙI THỊ THANH HƯƠNG

Mở sức mạnh NỘI TẠ
Chuyến mình đón
TƯƠNG LAI



CHƯƠNG

01



GIỚI THIỆU NCB

Giới thiệu về NCB	14
Ngành nghề kinh doanh	15
Mô hình quản trị	15
Quá trình hình thành và phát triển của NCB	16
Giới thiệu Hội đồng Quản trị	18
Giới thiệu Ban Kiểm soát	20
Giới thiệu Ban Điều hành	22
Cơ cấu bộ máy quản lý	26

GIỚI THIỆU CHUNG VỀ NCB

TÊN GIAO DỊCH: Ngân hàng TMCP Quốc Dân

TÊN TIẾNG ANH: National Citizen Commercial Joint Stock Bank

TÊN VIẾT TẮT: Ngân hàng Quốc Dân

GIẤY ĐKKD: 1700169765 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 24/8/2006, thay đổi lần thứ 20 ngày 29/09/2022

ĐỊA CHỈ: 28C-28D Phố Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội

ĐIỆN THOẠI: (84-24) 62693355

FAX: (84-24) 62693535

WEBSITE: www.ncb-bank.vn

VỐN ĐIỀU LỆ: 5.601.555.870.000 đồng

HỘI SỞ CHÍNH

01

CHI NHÁNH
TOÀN QUỐC

24

PHÒNG
GIAO DỊCH

66

NGÀNH NGHỀ KINH DOANH

HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA NGÂN HÀNG

- 01 Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn;
- 02 Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của tổ chức tín dụng (TCTD) trong nước;
- 03 Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- 04 Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- 05 Góp vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- 06 Cung cấp dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- 07 Thực hiện kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN Việt Nam quy định;
- 08 Hoạt động mua nợ và các dịch vụ ngân hàng khác khi được NHNN cho phép.

MÔ HÌNH QUẢN TRỊ

NCB là TCTD hoạt động theo mô hình công ty cổ phần, với cơ cấu tổ chức quản lý theo quy định tại khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Luật Các TCTD gồm có: Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ), Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS) và Ban Điều hành (BDH - đứng đầu là Tổng Giám đốc). NCB duy trì khung quản trị doanh nghiệp phù hợp với quy định của NHNN, quy định pháp luật liên quan đảm bảo tính minh bạch rõ ràng giữa các chức năng quản trị, điều hành và kiểm soát.

QUÁ TRÌNH HÌNH THÀNH VÀ PHÁT TRIỂN

1995

Ngân hàng TMCP Quốc Dân – NCB được thành lập từ năm 1995, khởi nguồn từ Ngân hàng TMCP Nông thôn Sông Kiên. Ngày 18/5/2006, NCB chính thức chuyển đổi mô hình hoạt động từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đô thị, chuyển đổi trụ sở chính từ Kiên Giang về Thành phố Hồ Chí Minh đồng thời chính thức sử dụng tên Ngân hàng TMCP Nam Việt – Navibank thay cho tên gọi Ngân hàng TMCP Nông thôn Sông Kiên.

2014

Chính thức đổi tên từ Ngân hàng TMCP Nam Việt – Navibank thành Ngân hàng TMCP Quốc Dân – NCB và tiến hành tái cấu trúc hệ thống, hướng đến sự chuẩn hóa và hoàn thiện các dịch vụ tài chính, đặt mục tiêu nằm trong Top 10 ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam và trở thành “Ngân hàng bán lẻ hiệu quả nhất”.

2015

NCB giới thiệu nhận diện thương hiệu mới. Cũng trong năm này, NCB được trao giải thưởng “Ngân hàng có văn hoá doanh nghiệp sáng tạo nhất Việt Nam năm 2015” – giải thưởng quốc tế về đổi mới sáng tạo – và giải thưởng “Ngân hàng bán lẻ sáng tạo nhất Việt Nam 2015” bởi Tạp chí Tài chính và Ngân hàng Toàn cầu.

2016

NCB triển khai hạ tầng Công nghệ thông tin mới: Nền tảng ngân hàng lõi Temenos T24; Ký hợp đồng chiến lược liên kết kinh doanh bảo hiểm nhân thọ qua ngân hàng với Công ty Bảo hiểm nhân thọ uy tín Prevoir; Tăng số chi nhánh từ 22 lên 24; Tăng Tổng tài sản lên trên 69 nghìn tỷ đồng.

2017

NCB tập trung phát triển nền tảng ngân hàng kỹ thuật số toàn diện với hàng loạt sản phẩm như: Ứng dụng thông minh NCB, thanh toán hoá đơn, chuyển khoản...

2018

NCB mở rộng hệ sinh thái khách hàng; Triển khai hợp tác toàn diện với các đối tác lớn; Liên tục đón nhận các giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế như: Giải thưởng Thương hiệu mạnh 2018, Giải thưởng Ngân hàng có môi trường làm việc tốt nhất Việt Nam 2018, Ngân hàng vì cộng đồng tốt nhất Việt Nam 2018,...

2019

NCB chuyển đổi mô hình hoạt động, kinh doanh và sản phẩm dịch vụ theo hướng số hóa đích thực. Song hành với các kênh phân phối truyền thống, NCB đầu tư vào Ngân hàng Số (Digital Banking) thông qua việc xây dựng các sản phẩm, dịch vụ được triển khai trên nền tảng Ngân hàng Số như: Mở tài khoản – mở sổ tiết kiệm online, thanh toán hóa đơn chủ động và tự động, chuyển tiền 24/7 trên ứng dụng di động, thanh toán QR code, mua sắm online và đặc biệt là đã ứng dụng Trí tuệ nhân tạo (AI) trong chatbot để tối ưu trải nghiệm tương tác với khách hàng.

2020

NCB triển khai tái cơ cấu mô hình hoạt động kinh doanh theo ngành dọc. Đồng thời, Ngân hàng tích cực thực hiện số hóa hệ thống khi cho ra mắt ứng dụng NCB iziMobile nhằm cải thiện trải nghiệm cho khách hàng, đưa vào vận hành các phần mềm hệ thống hỗ trợ vận hành như: Phần mềm CAR41, Hệ thống Core thẻ, Hệ thống ILOS 3.0.

2021

NCB tiếp tục triển khai nhiều dự án chuyển đổi số nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và gia tăng trải nghiệm khách hàng như: Áp dụng quy trình eKYC để mở tài khoản, rút tiền bằng cách quét mã QR, nâng cấp hệ thống core thẻ,... Bên cạnh đó, NCB thực hiện ký kết hợp tác toàn diện với Tập đoàn Sun Group nhằm gia tăng lượng khách hàng cá nhân thuộc phân khúc khách hàng cao cấp và khách hàng doanh nghiệp thuộc lĩnh vực sản xuất, xây lắp, dịch vụ v.v... hướng tới mục tiêu phát triển bền vững.

2022

NCB tiếp tục triển khai đầu tư vào hạ tầng công nghệ, quản lý dữ liệu tập trung, đầu tư nhiều dự án chuyển đổi số nhằm tiếp tục nâng cao chất lượng dịch vụ và gia tăng trải nghiệm khách hàng. Ngân hàng đã nâng cấp thành công hệ thống Ngân hàng lõi T24 phiên bản R21 nhằm tăng tốc độ phục vụ khách hàng và nâng cao công tác quản trị điều hành nội bộ. Đến nay, NCB là ngân hàng đầu tiên sử dụng phiên bản hiện đại nhất trong số các tổ chức tín dụng tại Việt Nam. Bên cạnh đó, với sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, Tổng tài sản NCB năm 2022 đạt gần 90 nghìn tỷ đồng.

Tính đến ngày 31/12/2022, Ngân hàng NCB có 01 hội sở chính, 90 điểm giao dịch trên toàn quốc.

GIỚI THIỆU HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng Quản trị (HĐQT) là cơ quan quản trị Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng, các vấn đề liên quan đến mục đích, quyền lợi của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHCĐ.

Cơ cấu HĐQT của NCB bao gồm: Chủ tịch, Phó Chủ tịch và các thành viên HĐQT. Chủ tịch HĐQT do các thành viên HĐQT bầu và là người đại diện theo pháp luật của NCB. HĐQT thảo luận và biểu quyết các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT.



BÀ BÙI THỊ THANH HƯƠNG
Chủ tịch HĐQT

- Trình độ học vấn: Cử nhân Kế toán - Kiểm toán, trường Đại học Kinh tế Quốc dân; Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh- Trung tâm Đào tạo về Quản lý Pháp - Việt (CFVG), Đại học Kinh tế Quốc dân
- Kinh nghiệm công tác: Bà Bùi Thị Thanh Hương đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng và từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý quan trọng. Bà từng là Phó Giám đốc Phụ trách Khối Tài Chính, Kế toán trưởng tại SeABank; Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank); TGD Công ty TNHH Đầu tư Tập đoàn Mặt Trời.
- Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết: 0%



ÔNG NGUYỄN TIẾN DŨNG
Phó Chủ tịch HĐQT

- Trình độ học vấn: Tiến sỹ Vật lý - Đại học Tổng hợp Quốc gia Belarus (CH Belarus).
- Kinh nghiệm Công Tác: Ông Nguyễn Tiến Dũng là nhà lãnh đạo nắm giữ các vị trí đứng đầu các ngân hàng, doanh nghiệp lớn như: Cổ đông sáng lập Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB), Quyền Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank), Chủ tịch HĐQT Tập đoàn Gami (Gami Group). Ông là nhà giáo, Chủ nhiệm Khoa Quản trị Kinh doanh - Đại học Kinh tế, Đại học Quốc gia Hà Nội từ năm 2008 đến 2012.
- Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết: 1,5883%



BÀ TRƯƠNG LỆ HIỀN
Thành viên HĐQT

- Trình độ học vấn: Cử nhân Kinh tế - Học viện Ngân hàng, Thạc sỹ Kinh tế Phát triển Cao học Hà Lan - Đại học Kinh tế Quốc dân, Hà Nội.
- Kinh nghiệm công tác: Bà Trương Lệ Hiền là Thành viên HĐQT từ tháng 7 năm 2021 đến nay. Bà từng lãnh đạo hoạt động kinh doanh vốn, kiểm toán nội bộ và từng đảm nhiệm vị trí Trưởng Ban Kiểm soát tại Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) từ 26/04/2008 đến 31/10/2020.
- Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết: 0%



BÀ HOÀNG THU TRANG
Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc

- Trình độ học vấn: Cử nhân Khoa học Quản lý - Đại học Thăng Long.
- Kinh nghiệm công tác: Bà Hoàng Thu Trang có hơn 22 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng, là lãnh đạo cấp cao tại nhiều doanh nghiệp và tổ chức tín dụng lớn như: Techcombank, MSB, TPBank.
- Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết: 0%



BÀ TRỊNH THANH MAI
Thành viên Độc lập HĐQT

- Trình độ học vấn: Cử nhân Kinh tế - Trường Đại học Kinh tế TP Hồ Chí Minh.
- Kinh nghiệm công tác: Bà Trịnh Thanh Mai là hội viên cao cấp Hiệp hội Kế toán viên Công chứng - Anh, hội viên Hiệp hội Kế toán viên Công chứng - Úc, và từng là lãnh đạo cấp cao tại nhiều doanh nghiệp và tổ chức lớn như: Công ty TNHH PwC Việt Nam, Ngân hàng ANZ Việt Nam, Ngân hàng ANZ - Úc
- Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết: 0%

GIỚI THIỆU BAN KIỂM SOÁT



BÀ TRẦN THỊ HÀ GIANG
Trưởng Ban Kiểm soát

- Bà Trần Thị Hà Giang được ĐHĐCĐ Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) bầu làm Trưởng Ban Kiểm soát từ năm 2018 đến nay.
- Bà Trần Thị Hà Giang là Thạc sỹ Quản trị kinh doanh – Chương trình liên kết với Trường Quản trị kinh doanh, Đại học quốc gia Hà Nội. Bà có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng. Trước khi gia nhập NCB, Bà là Trưởng Phòng Kiểm toán Nội bộ tại Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội, Phó Ban Kiểm toán Nội bộ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Hà Nội.



BÀ TRẦN THỊ MINH HUỆ
Phó Trưởng Ban Kiểm soát

- Bà Trần Thị Minh Huệ được ĐHĐCĐ của NCB bầu vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025, đảm nhiệm chức danh Phó Trưởng Ban Kiểm soát.
- Bà Trần Thị Minh Huệ là Thạc sỹ Kinh tế về Tài chính – Ngân hàng – Đại học Paris Dauphine và ESCP – EAP (Cộng Hoà Pháp). Bà có hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng và từng đảm nhận nhiều vị trí tại Vietcombank, BaoVietBank, HDBank.



BÀ VŨ KIM PHƯỢNG
Thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát

- Bà Vũ Kim Phượng được ĐHĐCĐ của NCB bầu vào Ban Kiểm soát từ năm 2015 đến nay, đảm nhiệm chức danh thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát.
- Bà Vũ Kim Phượng là Thạc sỹ quản trị kinh doanh – Đại học Kinh tế Quốc Dân. Bà từng đảm nhận vị trí kế toán trưởng tại các doanh nghiệp, Phó phòng kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội, Phó phòng Kiểm toán Nội bộ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.

GIỚI THIỆU THÀNH VIÊN BAN ĐIỀU HÀNH



ÔNG NGUYỄN ĐÌNH TUẤN
Phó Tổng Giám đốc Thường trực

Ông Nguyễn Đình Tuấn là Thạc sỹ Kinh tế - Đại học Kinh tế Quốc dân, có hơn 16 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng với nhiều chức vụ quan trọng tại các tổ chức tín dụng và doanh nghiệp lớn như: Ngân hàng TMCP An Bình, Công ty Cienco1.



ÔNG NGUYỄN ĐỨC HIẾU
Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn & Thị trường TC

Ông Nguyễn Đức Hiếu là Thạc sỹ ngành Tài chính, Đại học Texas A&M. Ông có hơn 25 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng, từng đảm nhiệm nhiều chức vụ quan trọng tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp lớn như: Standard Chartered Bank, VIB, OCB.



BÀ PHẠM THỊ HIỀN
Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối QTRR

Bà Phạm Thị Hiền là Thạc sỹ Kinh tế Tài chính - Ngân hàng, Trung tâm Đào tạo về Quản lý Pháp-Việt (CFVG) - Đại học Kinh tế Quốc dân. Bà có hơn 29 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính Ngân hàng, với nhiều chức vụ quan trọng tại các TCTD, doanh nghiệp lớn: Ngân hàng An Bình, Ngân hàng HSBC Việt Nam, Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam



BÀ ĐỖ THỊ ĐỨC MINH
Phó Tổng Giám đốc

Bà Đỗ Thị Đức Minh là Thạc sỹ Kinh tế - Học viện Ngân hàng. Bà có hơn 25 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng và từng đảm nhiệm nhiều chức vụ quan trọng tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp lớn như: PG Bank, NHNN Việt Nam.



ÔNG TẠ KIỀU HƯNG
Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối KHCCN

Ông Tạ Kiều Hưng là Cử nhân Tài chính Ngân hàng tại trường Đại học Kinh tế Quốc dân, Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh, Trung tâm Đào tạo về Quản lý Pháp-Việt (CFVG) - Đại học Kinh tế Quốc dân. Ông có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng, với nhiều chức vụ quan trọng tại Techcombank như: Phó Giám đốc Khối bán lẻ, Giám đốc chuyển đổi rủi ro khách hàng bán lẻ, Giám đốc chuyển đổi mảng quản trị rủi ro khách hàng bán lẻ và doanh nghiệp vừa & nhỏ, Giám đốc quản trị kênh - Khối Bán lẻ, Giám đốc Phát triển kinh doanh Khối Bán lẻ, Giám đốc sản phẩm Khối bán lẻ, Giám đốc Sáng kiến chuyển đổi năng lực lãnh đạo, Giám đốc Vùng, Giám đốc siêu Chi nhánh.

GIỚI THIỆU THÀNH VIÊN BAN ĐIỀU HÀNH



ÔNG ĐẶNG HỮU DŨNG

Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực

Ông Đặng Hữu Dũng là Thạc sỹ chuyên ngành Nhân sự - Đại học Akamai University (Mỹ). Ông có hơn 15 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực nhân sự và từng nắm giữ nhiều chức vụ quan trọng tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp lớn như: Tập đoàn Vingroup, SeaBank, Techcombank, Công ty TNHH nhà máy bia Hà Tây.



BÀ PHÙNG NGỌC VIỆT NGA

Phó Giám đốc Phụ trách Khối Pháp chế, Tuân thủ và Xử lý nợ

Bà Phùng Ngọc Việt Nga là Thạc sỹ Luật học - Khoa Luật, Đại học Quốc gia Hà Nội. Bà có 15 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực Pháp chế Ngân hàng với các chức vụ quan trọng tại Vụ Pháp chế, NHNN Việt Nam.



ÔNG QUÁCH THÀNH LONG

Giám đốc Khối Quản trị Tài chính

Ông Quách Thành Long là Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng, Trung tâm Đào tạo về Quản lý Pháp-Việt (CFVG) - Đại học Kinh tế Quốc dân. Ông có hơn 22 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Kế toán, Tài chính - Ngân hàng và từng đảm nhận nhiều chức vụ quan trọng tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp như: SHB, Techcombank, Standard Chartered Bank, Panasonic Việt Nam, Nestlé Việt Nam.



ÔNG LÊ QUỐC ĐẠT

Phó Giám đốc Phụ trách Khối Công nghệ thông tin

Ông Lê Quốc Đạt là Cử nhân Công nghệ thông tin - Đại học Quốc Gia Hà Nội. Ông có hơn 20 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng và từng đảm nhiệm nhiều chức vụ quan trọng tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp lớn như: MB Bank, GP Bank, VP Bank, MSB, TPBank.



BÀ HOÀNG THỊ BÍCH LIÊN

Giám đốc Khối Vận hành

Bà Hoàng Thị Bích Liên là Thạc sỹ Kinh tế - Đại học FPT. Bà có trên 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng và từng đảm nhận nhiều chức vụ quan trọng tại Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank) như: Phó Giám đốc Khối Tín dụng, Khối Quản trị rủi ro và Phó Giám đốc Khối Vận hành kiêm Giám đốc Trung tâm Hỗ trợ tín dụng.

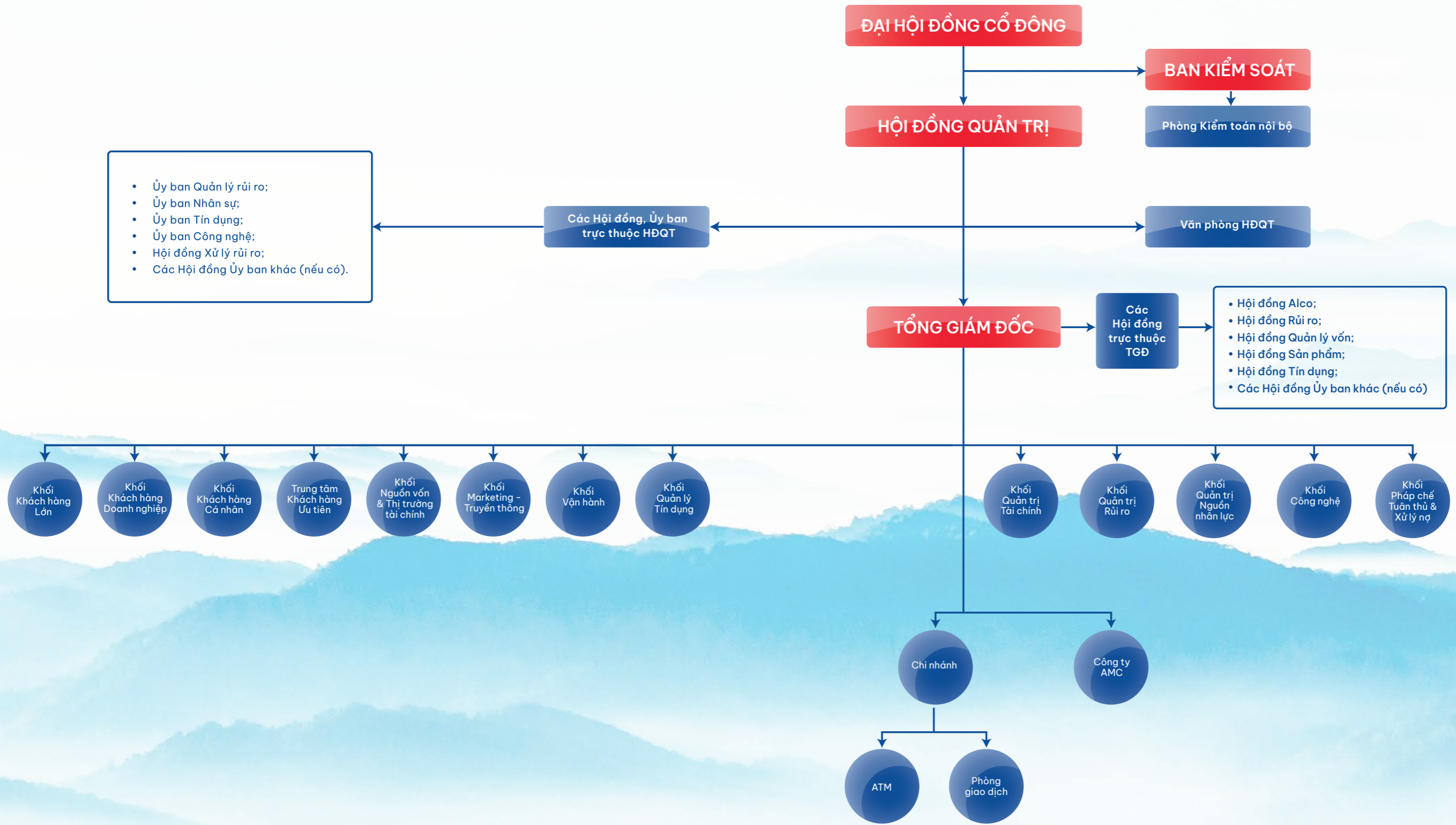


BÀ NGUYỄN THÙY LINH

Phó Giám đốc Phụ trách Khối Marketing - Truyền Thông

Bà Nguyễn Thùy Linh là Cử nhân Quan hệ Kinh tế Quốc tế - Học viện Ngoại giao. Bà có hơn 15 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực Marketing, Truyền thông và từng nắm giữ nhiều chức vụ quan trọng tại các tổ chức tín dụng, doanh nghiệp lớn như: Techcombank, Tập đoàn FLC, Tập đoàn TMS, Tập đoàn Đạt Phương.

CƠ CẤU BỘ MÁY QUẢN LÝ



CHƯƠNG
02



QUẢN TRỊ NCB

Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của Chủ Sở hữu	30
Hội đồng Quản trị	32
Ban Kiểm soát	36
Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng Quản trị, các Phó Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	38

CƠ CẤU CỔ ĐÔNG, THAY ĐỔI VỐN ĐẦU TƯ CỦA CHỦ SỞ HỮU

CỔ PHẦN

TÍNH ĐẾN 31/12/2022, NCB CÓ TỔNG SỐ 560.155.587 CỔ PHẦN PHỔ THÔNG, TƯƠNG ỨNG VỚI VỐN ĐIỀU LỆ 5.601.555.870.000 ĐỒNG.

CỔ PHẦN PHỔ THÔNG
560.155.587

VỐN ĐIỀU LỆ
5.601.555.870.000 VNĐ



THÔNG TIN CỔ PHẦN

SỐ LƯỢNG

Số lượng cổ phần lưu hành	556.803.587
Số lượng cổ phiếu quỹ	3.352.000
Số lượng cổ phần tự do chuyển nhượng	490.591.659
Số lượng cổ phần hạn chế chuyển nhượng	69.563.928

CƠ CẤU CỔ ĐÔNG TẠI THỜI ĐIỂM 31/12/2022

LOẠI HÌNH CỔ ĐÔNG	SỐ LƯỢNG CỔ ĐÔNG	SỐ LƯỢNG CỔ PHẦN	TỶ LỆ CỔ PHẦN (%)
CƠ CẤU CỔ ĐÔNG (LỚN/ NHỎ)			
Cổ đông lớn*	0	0	0
Cổ đông nhỏ lẻ	988	560.155.587	100%
TỔNG CỘNG	988	560.155.587	100%
CỔ ĐÔNG TRONG NƯỚC			
Tổ chức	19	24.596.942	4,39%
Cá nhân	939	482.758.826	86,18%
TỔNG (1)	958	507.355.768	90,57%
CỔ ĐÔNG NƯỚC NGOÀI			
Tổ chức	10	48.313.189	8,63%
Cá nhân	19	1.134.630	0,20%
TỔNG (2)	29	49.447.819	8,83%
CỔ PHIẾU QUỸ (3)	1	3.352.000	0,6%
TỔNG (1) + (2) + (3)	988	560.155.587	100%

TÌNH HÌNH THAY ĐỔI VỐN ĐẦU TƯ CHỦ SỞ HỮU

Ngày 05/04/2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã ghi nhận việc Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) phát hành thành công 150.000.000 cổ phần trong đợt chào bán cổ phần ra công chúng, nâng tổng số vốn điều lệ của NCB từ 4.101.555.870.000 đồng lên 5.601.555.870.000 đồng.

GIAO DỊCH CỔ PHIẾU QUỸ Không thay đổi

CÁC CHỨNG KHOÁN KHÁC Không có

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT)

THÀNH VIÊN VÀ CƠ CẤU CỦA HĐQT

HỌ VÀ TÊN	VỊ TRÍ ĐẢM NHẬN	THỜI KỲ ĐẢM NHẬN		CÁC CHỨC DANH NẪM GIỮ TẠI CÁC TỔ CHỨC KHÁC	TỶ LỆ NẪM GIỮ CỔ PHẦN
		NGÀY BỔ NHIỆM	NGÀY MIỄN NHIỆM		
Bà Bùi Thị Thanh Hương	Chủ tịch HĐQT Không điều hành	29/07/2021		Không có	Không có
Ông Nguyễn Tiến Dũng	Phó Chủ tịch HĐQT Không điều hành	29/07/2021		Không có	1,5883%
Bà Trương Lệ Hiền	Thành viên HĐQT Không điều hành	29/07/2021		Không có	Không có
Bà Hoàng Thu Trang	Thành viên HĐQT Kiêm Phó Tổng Giám đốc	18/06/2022		Không có	Không có
Bà Trịnh Thanh Mai	Thành viên Độc lập HĐQT Không điều hành	18/06/2022		Không có	Không có
Ông Phạm Thế Hiệp	Thành viên HĐQT Không điều hành	26/04/2019	18/06/2022	Không có	0,2677%
Ông Tamaki Kido	Thành viên Độc lập HĐQT Không điều hành	26/06/2020	18/06/2022	Không có	Không có

ỦY BAN NHÂN SỰ

Năm 2022 Ủy ban Nhân sự đã tổ chức họp, tiếp nhận, giải quyết các hồ sơ, vụ việc và tư vấn cho HĐQT trong các vấn đề sau:

- Nghiên cứu, đề xuất, xây dựng và trình HĐQT Nội quy lao động phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành nhằm tạo môi trường làm việc công bằng và hiệu quả;
- 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 phù hợp với tình hình thực tế và xây dựng thang bảng lương mới phù hợp với NCB và có tính cạnh tranh trên thị trường;
- Tham mưu cho HĐQT về việc thay đổi cơ cấu tổ chức, thực hiện sắp xếp nhân sự nhằm tinh gọn bộ máy; sát nhập, phân chia lại đơn vị có cùng chức năng; điều chỉnh đơn vị trực thuộc phù hợp mảng quản lý; giảm cấp phòng trực thuộc Khối;
- Tiếp tục đề xuất, xây dựng trình HĐQT chương trình cho vay ưu đãi CBNV và cán bộ quản lý; chương trình bảo hiểm sức khỏe cho CBNV, mở rộng đối tượng cho người thân của cấp lãnh đạo;
- Tiếp tục tham mưu cho HĐQT 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;
- Duy trì giám sát các 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 ở các cấp quản lý và các vị trí chuyên môn (thông qua việc đánh giá 360 đối với cán bộ quản lý);
- Tham mưu cho HĐQT danh sách cán bộ nguồn nhằm có chương trình đào tạo, bồi dưỡng cán bộ, dự nguồn cho tương lai;
- Đề xuất, xây dựng trình HĐQT điều chỉnh lương diện rộng trên toàn hệ thống.

ỦY BAN TÍN DỤNG

Ủy Ban tín dụng duy trì vai trò là cấp tham mưu cho HĐQT đối với các khoản phê duyệt tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT. Năm 2022, Ủy Ban tín dụng đã thông qua, đồng ý trình HĐQT phê duyệt 14 hồ sơ Tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT.

HỘI ĐỒNG XỬ LÝ RỦI RO (HỘI ĐỒNG XLRR)

- Phê duyệt phân loại nợ và trích lập dự phòng của NCB hàng quý; phê duyệt phương án xử lý nợ/XLRR, bán nợ theo thẩm quyền;
- Có ý kiến về phương án xử lý nợ đối với các khoản nợ thuộc thẩm quyền của HĐQT.

ỦY BAN ĐẦU TƯ (TỪ 01/01/2022 ĐẾN 27/06/2022)

Năm 2022, Ủy ban Đầu tư tiếp tục thực hiện nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT về các hoạt động liên quan đến danh mục đầu tư của Ngân hàng bao gồm các khoản đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, góp vốn mua cổ phần doanh nghiệp. Ngày 27/06/2022, Ủy ban Đầu tư chấm dứt hoạt động theo quyết định số: 216/2022/QĐ-HĐQT.

ỦY BAN CÔNG NGHỆ

- Hợp định kỳ hàng tháng và các cuộc họp bất thường khác báo cáo về các vấn đề liên quan tới chiến lược phát triển công nghệ tại NCB;
- Chỉ đạo tổ chức, thẩm định trước khi trình HĐQT phê duyệt phương án và chi phí triển khai dự án Nâng cấp hệ thống ngân hàng lõi T24 lên phiên bản R21, phương án và chi phí ký hợp đồng;
- Chỉ đạo tổ chức, thẩm định dự án công nghệ thông tin trước khi trình lên HĐQT phê duyệt.

ỦY BAN QUẢN LÝ RỦI RO (UB QLRR)

Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện họp định kỳ hàng quý, tham mưu và trình HĐQT xem xét và phê duyệt các nội dung sau:

- Định hướng phát triển và quản lý tín dụng năm 2022;
- Xây dựng các định hướng, chính sách trong công tác quản trị rủi ro;
- Giám sát thực thi các chính sách của công tác quản lý rủi ro, phát triển công nghệ đã được HĐQT phê duyệt;
- Giám sát các hoạt động của BĐH trong quản lý các loại rủi ro; giám sát bộ chỉ số quản lý rủi ro, các rủi ro trọng yếu, đảm bảo khuôn khổ và quy trình quản lý rủi ro được thực hiện một cách hiệu quả, thống nhất ở mọi cấp bậc.



HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hoạt động của HĐQT trong năm 2022 được tổ chức, triển khai tuân thủ theo Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, Nghị quyết của ĐHĐCĐ cũng như các quy định Pháp luật hiện hành.

Trong bối cảnh phức tạp của nền kinh tế năm 2022, HĐQT đã thể hiện vai trò nổi bật và tích cực trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống. HĐQT đã bám sát tình hình, diễn biến nền kinh tế trong nước và thế giới, định hướng điều hành của NHNN, quy định của pháp luật, đồng thời nắm bắt các cơ hội và thách thức, biến nguy thành cơ để chỉ đạo xây dựng chiến lược, kế hoạch kinh doanh và giải pháp linh hoạt, đúng đắn, phù hợp với tình hình thực tế của NCB.

Cơ cấu thành viên Hội đồng Quản trị:

THÀNH VIÊN HĐQT	CHỨC VỤ	SỐ BUỔI HỌP THAM DỰ	TỶ LỆ	SỐ BUỔI HỌP TRÊN CƠ SỞ PHIẾU LẤY Ý KIẾN	TỶ LỆ	LÝ DO KHÔNG THAM DỰ
Bùi Thị Thanh Hương	Chủ tịch HĐQT	65/65	100%	68/68	100%	
Nguyễn Tiến Dũng	Phó chủ tịch HĐQT	59/65	91%	61/68	90%	
Trương Lệ Hiền	Thành viên HĐQT	65/65	100%	68/68	100%	
Phạm Thế Hiệp	Thành viên HĐQT	28/65	43%	18/68	26%	Miễn nhiệm TV HĐQT từ 18/06/2022
Tamaki Kido	Thành viên Độc lập HĐQT	0/65	0%	1/68	1%	Miễn nhiệm TV HĐQT từ 18/06/2022
Hoàng Thu Trang	Thành viên HĐQT	37/65	57%	50/68	74%	Bổ nhiệm TV HĐQT từ 18/06/2022
Trịnh Thanh Mai	Thành viên Độc lập HĐQT	9/65	14%	49/68	72%	Bổ nhiệm TV HĐQT từ 18/06/2022

Các thành viên HĐQT được phân công nhiệm vụ phù hợp với năng lực và thể mạnh của mỗi thành viên. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, các thành viên HĐQT luôn lấy lợi ích của Ngân hàng, cổ đông làm trách nhiệm của mình, hoàn thành tốt vai trò giám sát cấp cao, định hướng chiến lược, giải quyết khó khăn, vướng mắc trong quá trình quản trị, điều hành Ngân hàng. Đồng thời, HĐQT cũng tăng cường năng lực quản trị Ngân hàng theo chuẩn mực, thông lệ quốc tế về nguyên tắc quản trị tốt đối với công ty đại chúng.

HĐQT đã đảm bảo tuân thủ các quy định Pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc tổ chức các cuộc họp, thông qua Nghị quyết/Quyết định của ĐHĐCĐ và các cuộc họp của HĐQT.

HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT

Thành viên Độc lập HĐQT đã hoạt động tích cực và hiệu quả, đảm bảo tuân thủ các quy định Pháp luật, Điều lệ ngân hàng; chủ động, kịp thời tham gia các cuộc họp HĐQT và tích cực đóng góp ý kiến, hoàn thành nhiệm vụ được HĐQT giao một cách cẩn trọng, trung thực.

BAN KIỂM SOÁT

THÀNH VIÊN VÀ CƠ CẤU CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát (BKS) tại Ngân hàng TMCP Quốc dân bao gồm gồm 03 thành viên chuyên trách do ĐHĐCĐ bầu ra, bao gồm: 01 Trưởng Ban Kiểm soát, 01 Phó Trưởng Ban Kiểm soát và 01 thành viên chuyên trách của Ban Kiểm soát, đáp ứng cơ cấu theo quy định và Điều lệ của NCB.

TÊN	CHỨC VỤ	NGÀY BẮT ĐẦU	TRÌNH ĐỘ CHUYÊN MÔN
Bà Trần Thị Hà Giang	Trưởng BKS	27/4/2018	Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh
Bà Trần Thị Minh Huệ	Phó Trưởng BKS	26/6/2020	Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng
Bà Vũ Kim Phượng	Thành viên chuyên trách BKS kiêm Trưởng KTNB	26/4/2015 (Thành viên BKS) 02/7/2020 (Trưởng KTNB)	Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Năm 2022, BKS đã triển khai, thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ NCB và theo Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các thành viên BKS thực hiện tốt vai trò giám sát, kịp thời phát hiện các rủi ro trong các Biên bản kiểm toán, kịp thời gửi báo cáo và kiến nghị tới BDH và HĐQT. Ngoài ra, BKS cũng tổ chức 04 cuộc họp với 100% thành viên tham dự nhằm trao đổi, thảo luận để triển khai kế hoạch công tác và hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công. Cụ thể:

- Công tác giám sát của BKS được thực hiện thường xuyên, trên cơ sở các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động của tổ chức tín dụng. Hoạt động của Ngân hàng đã tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, việc thực hiện Nghị quyết của HĐQT được BKS giám sát chặt chẽ. Thực hiện theo quy định của Luật TCTD, BKS đã thực hiện cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật và của NCB và giám sát việc công bố thông tin. Đồng thời, BKS cũng đã giám sát hiệu quả dự án chuyển đổi Hệ thống Thẻ (Core thẻ), kế hoạch tăng vốn điều lệ thêm 1.500 tỷ đồng cũng như việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ. BKS đã xây dựng Phương án cơ cấu lại (PACCL) và giám sát tình hình thực hiện PACCL đã được phê duyệt;
- Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán độc lập được thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của NCB;
- Chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ, Khối Quản trị rủi ro, Khối Pháp chế Tuân thủ & Xử lý nợ thực hiện đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ, tham gia Dự án đánh giá tổng thể và xây dựng lộ trình kiện toàn hệ thống Kiểm soát nội bộ tại NCB do KPMG là đối tác tư vấn. Trưởng BKS là Giám đốc Dự án. Hiện Dự án đã triển khai đầy đủ 3 hoạt động bao gồm: Đánh giá hiện trạng Hệ thống KSNB; Thiết kế cấu trúc quản trị và mô hình tổng quan 3 tuyến bảo vệ; Xây dựng lộ trình kiện toàn hệ thống KSNB.
- Công tác giám sát của BKS được thực hiện thường xuyên, trên cơ sở các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động của tổ chức tín dụng. Hoạt động của Ngân hàng đã tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, việc thực hiện Nghị quyết của HĐQT được BKS giám sát chặt chẽ. Thực hiện theo quy định của Luật TCTD, BKS đã thực hiện cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật và của NCB và giám sát việc công bố thông tin. Đồng thời, BKS cũng đã giám sát hiệu quả dự án chuyển đổi Hệ thống Thẻ (Core thẻ), kế hoạch tăng vốn điều lệ thêm 1.500 tỷ đồng cũng như việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ. BKS đã xây dựng Phương án cơ cấu lại (PACCL) và giám sát tình hình thực hiện PACCL đã được phê duyệt;
- Chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ, Khối Quản trị rủi ro, Khối Pháp chế Tuân thủ & Xử lý nợ thực hiện đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ, tham gia Dự án đánh giá tổng thể và xây dựng lộ trình kiện toàn hệ thống Kiểm soát nội bộ tại NCB do KPMG là đối tác tư vấn. Trưởng BKS là Giám đốc Dự án. Hiện Dự án đã triển khai đầy đủ 3 hoạt động bao gồm: Đánh giá hiện trạng Hệ thống KSNB; Thiết kế cấu trúc quản trị và mô hình tổng quan 3 tuyến bảo vệ; Xây dựng lộ trình kiện toàn hệ thống KSNB.

Các thành viên BKS thực hiện tốt vai trò giám sát, kịp thời phát hiện các rủi ro trong các Biên bản kiểm toán, kịp thời gửi báo cáo và kiến nghị tới BDH và HĐQT.

- Chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ để rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; Phòng Kiểm toán Nội bộ đã thực hiện kiểm toán theo kế hoạch và đột xuất, tập trung vào rủi ro hoạt động và các nội dung khác theo yêu cầu của HĐQT, BKS, BDH; Thực hiện giám sát từ xa các chỉ tiêu an toàn hoạt động; 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; Xử lý trách nhiệm cá nhân sai phạm, cảnh báo được rủi ro tiềm ẩn, góp phần nâng cao chất lượng và đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng;
- Căn cứ kết quả kiểm toán nội bộ, BKS đã gửi Thư quản lý cho HĐQT, BDH để có các quyết định, chỉ đạo quyết liệt đối với các Khối/Phòng Ban/Trung tâm nhằm ngăn ngừa và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động;
- Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021 và 6 tháng năm 2022;
- Chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ theo dõi và đôn đốc các đơn vị hoàn thiện và chỉnh sửa các kết luận Thanh tra của NHNN, các kiến nghị của kiểm toán nội bộ; Phối hợp hiệu quả với kiểm toán độc lập, NHNN thực hiện các công việc theo yêu cầu;
- Rà soát, cập nhật và hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ của BKS, kiến nghị sửa đổi các văn bản đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định hiện hành, đáp ứng yêu cầu và phù hợp với thực tế hoạt động của NCB, BKS, kiểm toán nội bộ...;
- Tăng cường phối hợp, trao đổi thông tin giữa BKS với HĐQT, BDH: BKS tham gia các cuộc họp của HĐQT, HĐRR và các cuộc họp giao ban hàng tháng để thực hiện đúng chức năng giám sát hoạt động theo các nghị quyết đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Các kiến nghị của BKS được HĐQT và Ban Tổng Giám đốc xem xét thực hiện đảm bảo lợi ích của NCB, tuân thủ các quy định của Pháp luật và các quy định quản lý nội bộ của NCB.

CÁC GIAO DỊCH, THÙ LAO VÀ CÁC KHOẢN LỢI ÍCH CỦA HĐQT, CÁC PHÓ TGĐ VÀ BKS

Công tác quản trị ngân hàng của NCB đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật về quản trị doanh nghiệp đối với công ty đại chúng và niêm yết.

Thành viên HĐQT, BKS và các Phó Tổng Giám đốc được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác theo kết quả thực hiện công việc và theo kết quả kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo việc sử dụng quỹ thù lao và ngân sách hoạt động đã được ĐHQĐ phê duyệt năm 2022, phù hợp Điều lệ NCB và các quy định nội bộ khác có liên quan.



Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ

NGƯỜI THỰC HIỆN GIAO DỊCH	QUAN HỆ VỚI NGƯỜI NỘI BỘ	SỐ CỔ PHIẾU SỞ HỮU ĐẦU KỶ		SỐ CỔ PHIẾU SỞ HỮU CUỐI KỶ		LÝ DO TĂNG, GIẢM
		SỐ CỔ PHIẾU	TỶ LỆ	SỐ CỔ PHIẾU	TỶ LỆ	
Nguyễn Tiến Dũng	Người nội bộ	6.500.000	1,5848%	8.896.734	1,5883%	
Trần Hải Anh	Vợ	20.191.415	4,9229%	27.636.561	4,9337%	
Nguyễn Trần Trung Sơn	Con trai	16.285.880	3,9707%	16.934.686	3,0232%	
Tạ Thị Tú Trinh	Chị dâu	2.899.000	0,7068%	3.967.943	0,7084%	Chuyển nhượng một phần quyền mua/ mua cổ phiếu trong đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo thông báo của TCPH
Trần Thị Minh Huệ	Người nội bộ	300.000	0,0731%	410.618	0,0733%	
Nguyễn Đình Tuấn	Người nội bộ	3.000.000	0,7314%	4.106.184	0,7330%	
Dương Thị Lệ Hà (*)	Người nội bộ	1.000.000	0,2438%	1.368.728	0,2443%	
Lê Kim Chi (*)	Người nội bộ	4.566.923	1,1135%	6.250.876	1,1159%	
Đỗ Thị Thanh Hương (*)	Người nội bộ	2.063.000	0,5030%	2.823.686	0,5041%	
Phạm Thế Hiệp (*)	Người nội bộ	4.300.000	1,0484%	1.500.000	2,677%	Chuyển nhượng sau khi không còn là Người nội bộ từ ngày 18/06/2022

Lưu ý: Thông tin sở hữu cổ phần được lấy theo Danh sách cổ đông do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam chốt tại thời điểm ngày 31/12/2022 cung cấp cho NCB.

(*) Ông Phạm Thế Hiệp không còn là Người nội bộ từ ngày 18/06/2022

(*) Bà Dương Thị Lệ Hà không còn là Người nội bộ từ ngày 25/12/2022

(*) Bà Lê Kim Chi không còn là Người nội bộ từ ngày 15/08/2022

(*) Bà Đỗ Thị Thanh Hương không còn là Người nội bộ từ ngày 02/12/2022

Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ: Xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022.

Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị ngân hàng: Công tác quản trị ngân hàng của NCB đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật về quản trị doanh nghiệp đối với công ty đại chúng và niêm yết như: Luật các TCTD, Luật Doanh nghiệp, Luật chứng khoán, Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán, Thông tư 96/2020/TT-BTC hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán do Bộ Tài chính ban hành.

Mở bản lĩnh

VỮNG VÀNG

Nâng tầm cao **VỊ THẾ**



CHƯƠNG 03

HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2022

Những sự kiện nổi bật năm 2022	44
Báo cáo của Ban Điều hành	48
Tổ chức nhân sự	60
Đầu tư giải pháp công nghệ hướng đến số hóa quy trình	62
Trách nhiệm xã hội	64
Báo cáo tài chính đã kiểm toán, giải trình của Ban Điều hành	66

NHỮNG SỰ KIỆN NỔI BẬT NĂM 2022

Năm 2022 là năm ngành Ngân hàng phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức do tác động cộng hưởng của nhiều biến động phức tạp, khó lường của nền kinh tế thế giới và trong nước. Với những định hướng chiến lược đúng đắn và sự chỉ đạo sát sao của HĐQT và BĐH, sự ứng phó linh hoạt cùng nỗ lực của toàn hệ thống, NCB đã đạt được những thành quả đáng ghi nhận.

TỔ CHỨC THÀNH CÔNG ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG (ĐHĐCĐ) THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

Tháng 6/2022, ĐHĐCĐ thường niên NCB năm 2022 đã diễn ra thành công tốt đẹp với những báo cáo và kế hoạch chỉ tiêu quan trọng được các cổ đông thông qua cùng sự đồng thuận cao.

Đại hội thông qua đơn từ nhiệm của 02 thành viên, đồng thời bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 – 2025 là bà Hoàng Thu Trang – Thành viên HĐQT và bà Trịnh Thanh Mai – Thành viên HĐQT độc lập.

Năm 2022, NCB cũng đã bổ nhiệm thêm 04 Phó Tổng Giám đốc là Ông Tạ Kiều Hưng – Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Cá nhân; Bà Đỗ Thị Đức Minh – Phó Tổng Giám đốc; Ông Nguyễn Đức Hiếu – Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn & Thị trường tài chính và bà Phạm Thị Hiền – Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị Rủi ro.

Với việc kiện toàn bộ máy nhân sự cấp cao, NCB hướng tới những bước tiến mang tính đột phá khi chú trọng đầu tư phát triển nhân sự, nền tảng công nghệ, giải pháp và sản phẩm dịch vụ để từng bước đạt được mục tiêu chiến lược đề ra.

ĐHĐCĐ thường niên NCB năm 2022 đã diễn ra thành công tốt đẹp với những báo cáo và kế hoạch chỉ tiêu quan trọng được các cổ đông thông qua cùng sự đồng thuận cao.

HĐQT ĐỒNG HÀNH VÀ HỖ TRỢ TỐI ĐA CHO CÁC ĐƠN VỊ KINH DOANH

Với mục tiêu thúc đẩy các hoạt động kinh doanh tại các Chi nhánh trên địa bàn cả nước, trong năm 2022, HĐQT và BĐH đã có các chuyến công tác, thăm và làm việc trực tiếp tại các đơn vị kinh doanh (ĐVKD). Tại các buổi làm việc, nhiều vấn đề tồn đọng đã được các đơn vị thẳng thắn nhìn nhận. Từ đó, HĐQT đưa ra những ý kiến chỉ đạo để các ĐVKD bám sát định hướng của HĐQT và BĐH, hoàn thành tốt các nhiệm vụ và mục tiêu được giao. Những chuyến công tác đã thể hiện tinh thần sát sao, quyết liệt cùng sự đồng hành và hỗ trợ tối đa của HĐQT cho các ĐVKD.

HỘI NGHỊ SƠ KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 6 THÁNG ĐẦU NĂM TRUYỀN CẢM HỨNG MẠNH MẼ VỀ CHUYỂN ĐỔI

Từ ngày 15-17/7/2022 tại Đà Nẵng, Hội nghị Sơ kết Hoạt động kinh doanh 6 tháng đầu năm chủ đề “Chuyển mình” và chuỗi sự kiện đồng hành đã để lại nhiều ấn tượng sâu sắc với hơn 250 cán bộ quản lý tham dự. Bên cạnh chương trình tổng kết hoạt động kinh doanh và định hướng chiến lược 6 tháng cuối năm, các sự kiện đồng hành mang tới kiến thức và nhận thức sâu sắc về Quản lý sự thay đổi trước đổi mới.

Đặc biệt, tọa đàm mở với chủ đề “Chúng ta đã sẵn sàng” cùng sự tham gia của các diễn giả và các chuyên gia đã mang tới cho cán bộ nhân viên NCB cái nhìn đa chiều về sự chuyển đổi cũng như định hướng chiến lược của Ngân hàng trong tương lai.

Với những định hướng chiến lược đúng đắn và sự chỉ đạo sát sao của HĐQT và Ban Điều hành, sự ứng phó linh hoạt cùng nỗ lực của toàn hệ thống, NCB đã đạt được những thành quả đáng ghi nhận.

MẢNG KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN (KHCN) ĐẠT KẾT QUẢ VƯỢT BẬC

6 tháng cuối năm, NCB chứng kiến sự tăng trưởng mạnh mẽ trong mảng huy động vốn. Tổng huy động vốn tăng ròng 6.300 tỷ đồng là thành quả của sức mạnh tập thể sau các chương trình thi đua trong công tác huy động vốn, với sự tham gia từ các Lãnh đạo cấp cao đến đội ngũ bán hàng trực tiếp. Mặc dù thị trường có nhiều biến động, chỉ riêng tháng 12/2022, NCB ghi nhận con số tăng trưởng 4.896 tỷ đồng tiền gửi từ cá nhân.

Mảng KHCN cũng ghi nhận gần 6 triệu giao dịch trên 2 nền tảng (internet banking, mobile banking), tăng 1,5 lần so với năm 2021 và phát hành trên 8.200 thẻ tín dụng mới trong năm 2022. Tháng 12/2022 cũng đánh dấu cột mốc quan trọng khi ứng dụng NCB iziMobile chính thức ra mắt phiên bản mới với giao diện trẻ trung, hiện đại và thân thiện hơn.

ĐƯA VÀO VẬN HÀNH NCB IZIBANKBIZ DÀNH CHO KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP (KHĐN)

Ngày 12/12/2022, hệ thống NCB iziBankbiz đã được khối KHĐN đưa vào vận hành trên toàn hệ thống, hiện thực hoá cam kết đồng hành cùng doanh nghiệp mọi lúc mọi nơi. Đây được xem như là một bước ngoặt về chuyển đổi số dành cho KHĐN của NCB.

2022 cũng là năm danh mục KHĐN mới tăng trưởng ấn tượng 231% so với năm trước đó, đạt 1.826 khách hàng, chủ yếu thuộc các nhóm ngành, lĩnh vực theo đúng định hướng của NCB.

NHỮNG SỰ KIỆN NỔI BẬT NĂM 2022

NHIỀU DỰ ÁN CÔNG NGHỆ TRỌNG ĐIỂM ĐƯỢC TRIỂN KHAI

Năm 2022, Khối Công nghệ đã triển khai và phối hợp triển khai 20 dự án công nghệ. Những dự án quan trọng đã đưa vào vận hành như: Dự án Nâng cấp hệ thống Backend và triển khai Internet Banking (IB) mới cho khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp; Dự án xây dựng luồng giao dịch cho Khách hàng ưu tiên trên ứng dụng iziMobile (UIUX); Dự án Đầu tư các giải pháp An ninh bảo mật (ANBM); Dự án Đầu tư hạ tầng tại Data Center (DC); Dự án Quản lý dịch vụ doanh nghiệp (ITSM/ESM); Dự án Hệ thống luân chuyển và quản lý hồ sơ tín dụng (iLOS);

Hoạt động triển khai công nghệ trong quản trị rủi ro là một trong những điểm nhấn trong năm 2022 với Dự án đánh giá an toàn vốn nội bộ (ICAAP) đã về đích thành công và đi vào vận hành ngày 15/12/2022. Việc ứng dụng công nghệ trong quản trị rủi ro đóng vai trò quan trọng trong việc tăng cường sự liên kết giữa trạng thái rủi ro, quy trình quản lý rủi ro, hệ thống giảm thiểu rủi ro và quản lý vốn của Ngân hàng.

Đặc biệt, dự án trọng điểm nâng cấp Ngân hàng lõi (CoreBanking) T24 lên phiên bản R21 hoàn thành trước 4 tuần so với kế hoạch ban đầu và đã đi vào vận hành ngày 09/01/2023. Hiện nay NCB là ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam sử dụng phiên bản R21.

TRUYỀN THÔNG THƯƠNG HIỆU ĐƯỢC CHÚ TRỌNG ĐẦY MẠNH, TẠO ĐÀ CHO CHIẾN DỊCH LỚN NĂM 2023

NCB triển khai Chiến dịch quảng bá NCB iziMobile – Dễ dàng trải nghiệm nhịp sống số với hình ảnh đại diện là ca sĩ Trọng Hiếu. Video đã thu hút 564 nghìn lượt xem và gần 70 nghìn lượt truy cập tìm hiểu thông tin.

Nhiều hoạt động thương hiệu sôi nổi đã được tổ chức vào tháng 12/2022, khởi đầu bằng Chiến dịch “Mở NCB – Mở triệu ước mơ”. Theo đó, NCB đã gửi tới khách hàng và toàn thể CBNV bộ lịch Tết mang tên “Cùng NCB Mở triệu khoảnh khắc diệu kỳ” với thông điệp NCB sẽ đồng hành cùng khách hàng trên mọi chặng đường cuộc sống. Tiếp đó, lễ hội “Cùng NCB Mở Giáng sinh diệu kỳ” với không gian tuyết rơi như Châu Âu trên phố đi bộ Hà Nội đã đạt được hiệu ứng lan tỏa nhanh, tích cực trên báo chí và mạng xã hội, góp phần đưa hình ảnh NCB đến đông đảo công chúng.

Cũng trong năm 2022, Khối Marketing – Truyền thông đã kết hợp cùng đối tác, triển khai truyền thông 28 chương trình khuyến mại tới khách hàng và nội bộ. Đặc biệt sự kiện lễ hội “Cùng NCB Mở Giáng sinh diệu kỳ” trong ngày 23 – 24/12/2022 đã thu hút đông đảo người dân Thủ đô tham gia.

Các khóa đào tạo được triển khai toàn diện từ công tác khảo sát diện rộng tới đánh giá, xây dựng nội dung đào tạo đặc thù, sát với nhu cầu thực tế.

TRIỂN KHAI 12 DỰ ÁN NHÂN SỰ

Ngày 01/07/2022, NCB chính thức áp dụng mô hình cơ cấu tổ chức mới với 12 Khối, 01 Văn phòng, 90 Điểm giao dịch trên toàn quốc, đồng thời ra mắt Trung tâm Khách hàng Ưu tiên.

Bên cạnh đó, Dự án Khung năng lực mở rộng quy mô đánh giá năng lực 2.000 CBNV trên toàn hệ thống. Khảo sát môi trường làm việc tốt đạt mức độ hài lòng chung về môi trường làm việc của NCB là 85%. Tỷ lệ đạt mức cao như trên là do trong năm 2022 NCB đã tiến hành hàng loạt chính sách nhân sự ưu việt cho CBNV như: điều chỉnh lương diện rộng, khám sức khỏe định kỳ, tái tục và mở rộng đối tượng CBNV tham gia bảo hiểm sức khỏe, tổ chức 230 chương trình đào tạo, tập huấn cho CBNV, cùng hàng loạt dự án nhân sự, chính sách trọng điểm khác.

CHÍNH THỨC CÔNG BỐ 5 GIÁ TRỊ CỐT LÕI

Văn hóa doanh nghiệp và truyền thông nội bộ tiếp tục là cầu nối gắn kết đội ngũ trong thời kỳ chuyển đổi. Để củng cố các giá trị văn hóa riêng biệt của NCB, 5 giá trị cốt lõi của người NCB “**Trung thành - Tín nhiệm - Tận tâm - Tinh tế - Thăng hoa**” lần đầu tiên công bố và nhận được sự hưởng ứng của toàn thể CBNV, trở thành tôn chỉ hành động và nét văn hóa riêng của người NCB.



5 Giá trị cốt lõi
TRUNG THÀNH
TÍN NHIỆM
TẬN TÂM
TINH TẾ
THĂNG HOA

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Năm 2022 là năm kinh tế thế giới biến động liên tục, phức tạp, với nhiều diễn biến chưa từng có tiền lệ. Trong nước, nền kinh tế đã có sự phục hồi mạnh mẽ nhưng vẫn phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, nhất là trong việc xử lý những vấn đề mới phát sinh liên quan đến thị trường trái phiếu doanh nghiệp, chứng khoán, bất động sản...

Bám sát các Nghị quyết của Đảng, Quốc hội, Chính phủ, chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, ngay từ đầu năm, NHNN đã ban hành Chỉ thị 01/CT-NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng với mục tiêu xuyên suốt và nhất quán trong định hướng điều hành là góp phần kiểm soát lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô.

Năm 2022 là năm kinh tế thế giới biến động liên tục, phức tạp, với nhiều diễn biến chưa từng có tiền lệ.

Bên cạnh đó, để ứng phó với những biến động nhanh của tình hình thế giới và trong nước, NHNN đã chủ động bám sát diễn biến để kịp thời điều chỉnh chính sách, ban hành và triển khai thực hiện đồng bộ, tối ưu các công cụ và giải pháp, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát được lạm phát ở mức thấp, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các TCTD.



Đóng vai trò huyết mạch trong nền kinh tế, hoạt động ngân hàng không tránh khỏi những tác động tiêu cực từ nền kinh tế thế giới và trong nước. Với nhiều nỗ lực vươn lên không ngừng nghỉ, NCB đã chủ động nắm bắt, dự báo tình hình và điều hành linh hoạt các chính sách nội bộ để kịp thời thích ứng với sự bất định bên ngoài, NCB đã ghi nhận được kết quả khích lệ và đạt được một số chỉ số tài chính do ĐHĐCĐ đề ra.

CÁC CHỈ SỐ TÀI CHÍNH CHỦ YẾU CỦA NCB NĂM 2022

CHỈ TIÊU	ĐƠN VỊ TÍNH	2022	TỶ LỆ HOÀN THÀNH THEO KẾ HOẠCH ĐHĐCĐ
1. QUY MÔ			
Tổng tài sản	Tỷ đồng	89.847	115%
Vốn điều lệ	Tỷ đồng	5.602	
Vốn chủ sở hữu	Tỷ đồng	5.764	
2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Huy động từ tổ chức kinh tế và cá nhân	Tỷ đồng	73.347	109%
Dư nợ cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân	Tỷ đồng	47.722	104%
Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước trích lập rủi ro tín dụng	Tỷ đồng	309	
3. AN TOÀN			
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR hợp nhất)	%	10,63%	

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp)

TÌNH HÌNH THỰC HIỆN SO VỚI KẾ HOẠCH

Nhờ sự chỉ đạo kịp thời, nhất quán từ HĐQT, sự nỗ lực mở rộng hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống, NCB đã có một năm tăng trưởng ấn tượng về quy mô hoạt động, hoàn thành các chỉ tiêu trọng yếu về Cho vay khách hàng và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu trọng yếu về Tổng tài sản, Huy động.

Số lượng khách hàng tăng trưởng 13% so với năm 2021. Thu dịch vụ được chú trọng, gia tăng dần tỷ trọng trong tổng thu nhập hoạt động của Ngân hàng. Tuy nhiên do các biến động khách quan bất lợi từ thị trường nói chung và ngành ngân hàng nói riêng, NCB cũng chịu những ảnh hưởng nhất định khi lợi nhuận chưa đạt như kỳ vọng.

MỘT SỐ KẾT QUẢ NỔI BẬT

TỔNG TÀI SẢN	Đạt 89.847 TỶ ĐỒNG	Hoàn thành 115% kế hoạch năm 2022	Tăng 16.064 TỶ ĐỒNG (Tăng 22% so với 2021)
---------------------	--------------------------	---	--

THU DỊCH VỤ	Đạt 275 TỶ ĐỒNG	Tăng 32 TỶ ĐỒNG (Tăng 22% so với 2021)
--------------------	-----------------------	--

HUY ĐỘNG	Đạt 73.347 TỶ ĐỒNG	Hoàn thành 109% kế hoạch năm 2022	Tăng 6.814 TỶ ĐỒNG (Tăng 10% so với 2021)
-----------------	--------------------------	---	---

PHÁT TRIỂN KHÁCH HÀNG	Tăng 97.022 khách hàng (Tăng 13% so với 2021)	KHCN tăng 95.192 khách hàng	Tài khoản iziMobile mở mới đạt 58.216 tài khoản
		KHDN tăng 1.826 khách hàng	

CHO VAY KHÁCH HÀNG	Đạt 47.722 TỶ ĐỒNG	Hoàn thành 104% kế hoạch năm 2022	Tăng 6.107 TỶ ĐỒNG (Tăng 15% so với 2021)
---------------------------	--------------------------	---	---

LỢI NHUẬN TRƯỚC TRÍCH LẬP DỰ PHÒNG RỦI RO ĐẠT	309 TỶ ĐỒNG
--	-------------

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

CÁC CHỈ TIÊU AN TOÀN HOẠT ĐỘNG

Trong năm 2022, dù phải đối mặt với những khó khăn, thách thức nhưng NCB vẫn hoàn thành tốt những mục tiêu quản trị rủi ro quan trọng.

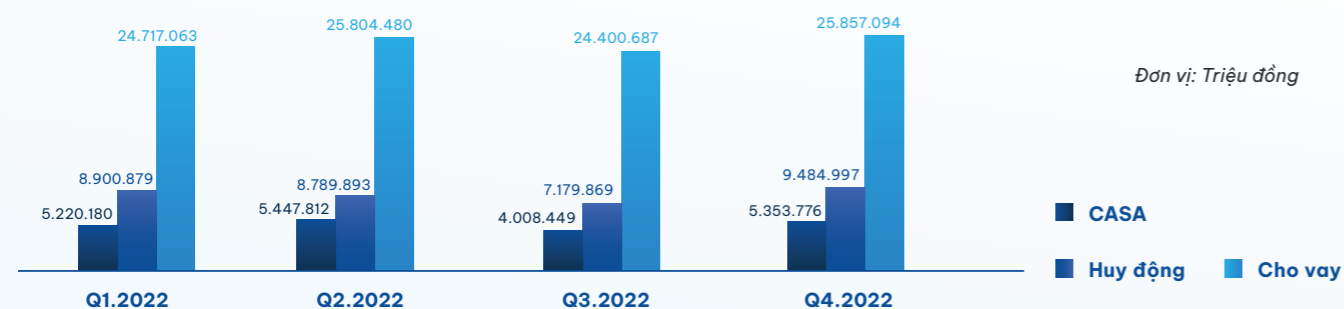
Tính đến ngày 31/12/2022, tỷ lệ dự trữ thanh khoản duy trì ở mức 24,09%; tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn lần lượt đạt ở mức 58,51% và 18,10% - cao hơn nhiều so với yêu cầu của NHNN. Kết quả này cho thấy Ngân hàng đang duy trì một “bộ đệm thanh khoản vững chắc” có khả năng chống chịu tốt trước những biến động trên thị trường.

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC KHỐI

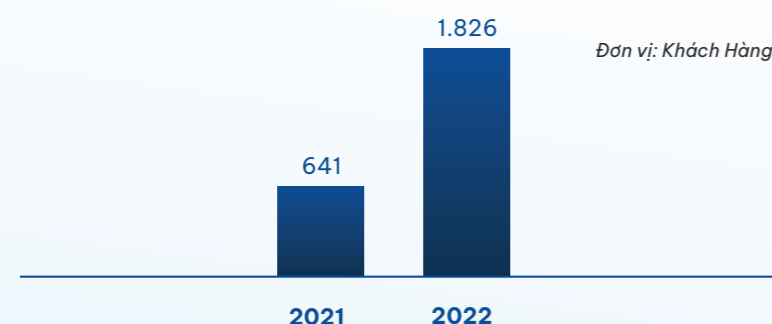
KHỐI KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP (KHDN)

Kết quả kinh doanh đạt được năm 2022

HUY ĐỘNG VÀ CHO VAY 2021 - 2022



KH PHÁT TRIỂN MỚI



KHỐI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN (KHCCN)

Huy động

Thị trường huy động vốn năm 2022 diễn ra đầy biến động và cạnh tranh giữa các ngân hàng. Tuy nhiên, huy động phân khúc KHCCN của NCB vẫn đạt được mức tăng trưởng ấn tượng trên 10%, đưa quy mô tổng tiền gửi từ phân khúc KHCCN lên trên 65.000 tỷ đồng và tổng tài sản toàn ngân hàng lên gần 90.000 tỷ đồng.

TỐC ĐỘ TĂNG TRƯỞNG HUY ĐỘNG VỐN PHÂN KHÚC KHCCN 2022 ĐẠT

10%

Cho vay

Năm 2022, hoạt động cho vay có sự chuyển dịch về cơ cấu theo xu hướng tăng cường phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng của KHCCN. Dư nợ phân khúc KHCCN tăng 7.000 tỷ đồng (~45%) so với năm 2021, đạt gần 22.000 tỷ đồng, trong đó, tập trung chính vào việc phục vụ nhu cầu tiêu dùng của khách hàng, chiếm tỷ trọng khoảng 92% dư nợ KHCCN.

DƯ NỢ PHÂN KHÚC KHCCN TĂNG

7.000 TỶ ĐỒNG

(~45%) SO VỚI NĂM 2021

Đặc biệt, nhóm khách hàng vay mua nhà có sự tăng trưởng tích cực với tổng dư nợ cuối năm 2022 đạt trên 16.500 tỷ đồng thông qua việc hợp tác chiến lược với các chủ đầu tư uy tín trên thị trường.

Thẻ tín dụng

Với việc đầu tư hạ tầng công nghệ mới, NCB đã phát triển nhiều tính năng thẻ ưu việt trên ứng dụng NCB iziMobile: Mở/khóa thẻ, thanh toán trực tuyến, truy vấn sao kê thẻ, tạo mã Pin mới, thanh toán dư nợ thẻ, cài đặt dịch vụ trích nợ tự động, thay đổi hạn mức giao dịch thẻ, thay đổi phương thức nhận sao kê... một cách thuận lợi. Đặc biệt, tính năng cho phép khách hàng sử dụng thẻ tín dụng thanh toán các hóa đơn dịch vụ ngay trên ứng dụng ngân hàng (mobile banking app).

NCB cũng triển khai nhiều chính sách ưu đãi hấp dẫn cho chủ thẻ tín dụng: Miễn phí thường niên trọn đời; Miễn phí thay đổi hạn mức giao dịch; Hoàn tiền khi mở thẻ mới; Hoàn tiền mọi chi tiêu lên đến 5 triệu đồng/tháng; Ưu đãi khi mua sắm, sử dụng dịch vụ của các đối tác liên kết như: Samsung, Grab, Be... Chủ thẻ cũng nhận được ưu đãi đặc quyền lên tới 30% khi sử dụng dịch vụ tại hệ thống nghỉ dưỡng đẳng cấp của Sun Hospitality (SHG).

Trên 8.200 thẻ tín dụng mới được phát hành trong năm 2022 là khởi đầu quan trọng cho kỳ vọng phát triển vượt trội số lượng thẻ tín dụng trong năm 2023 và các năm sắp tới của NCB.

Bảo hiểm nhân thọ

Hoạt động phân phối bảo hiểm qua ngân hàng (Bancassurance) đã được triển khai mạnh mẽ, mang lại doanh số 117 tỷ đồng chỉ trong 9 tháng đầu năm 2022.

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC KHỐI (tiếp)

KHỐI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN (KHCN) (tiếp)

Chú trọng đầu tư cho công nghệ và đẩy mạnh hoạt động giới thiệu khách hàng sử dụng internet banking, mobile banking

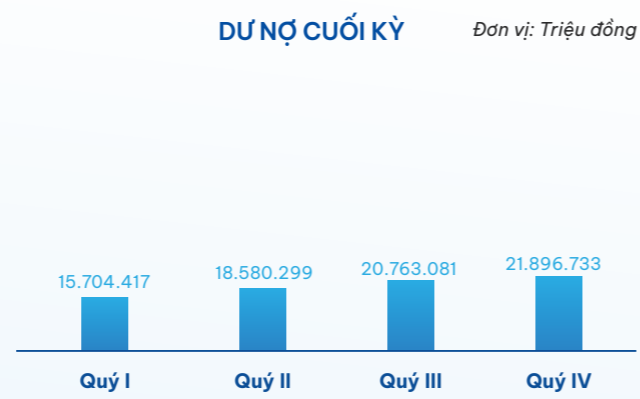
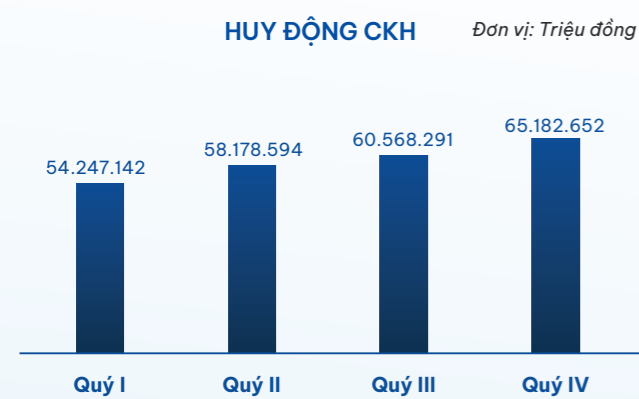


Ngân hàng số

Nhờ chú trọng đầu tư cho công nghệ và đẩy mạnh hoạt động giới thiệu khách hàng sử dụng internet banking, mobile banking, năm 2022, NCB có thêm gần 100.000 khách hàng mới mở tài khoản và sử dụng dịch vụ, ghi nhận hơn 6 triệu lượt giao dịch trên hai nền tảng này.

Hướng đến gia tăng mức độ hài lòng của khách hàng, NCB cũng đã chính thức ra mắt phiên bản ứng dụng NCB iziMobile hoàn toàn mới với thay đổi vượt trội về giao diện, đem lại trải nghiệm mượt mà, thao tác tối giản hơn. Giờ đây, khách hàng có thể chuyển tiền siêu tốc trong 30 giây, quản lý thẻ thông minh, cá nhân hóa ứng dụng thông qua tính năng theo dõi dòng tiền... Đặc biệt, NCB iziMobile cũng có thêm phiên bản dành riêng cho Khách hàng Ưu tiên với những tính năng ưu việt như: gợi ý tác vụ giao dịch, quản lý mục tiêu tiết kiệm...

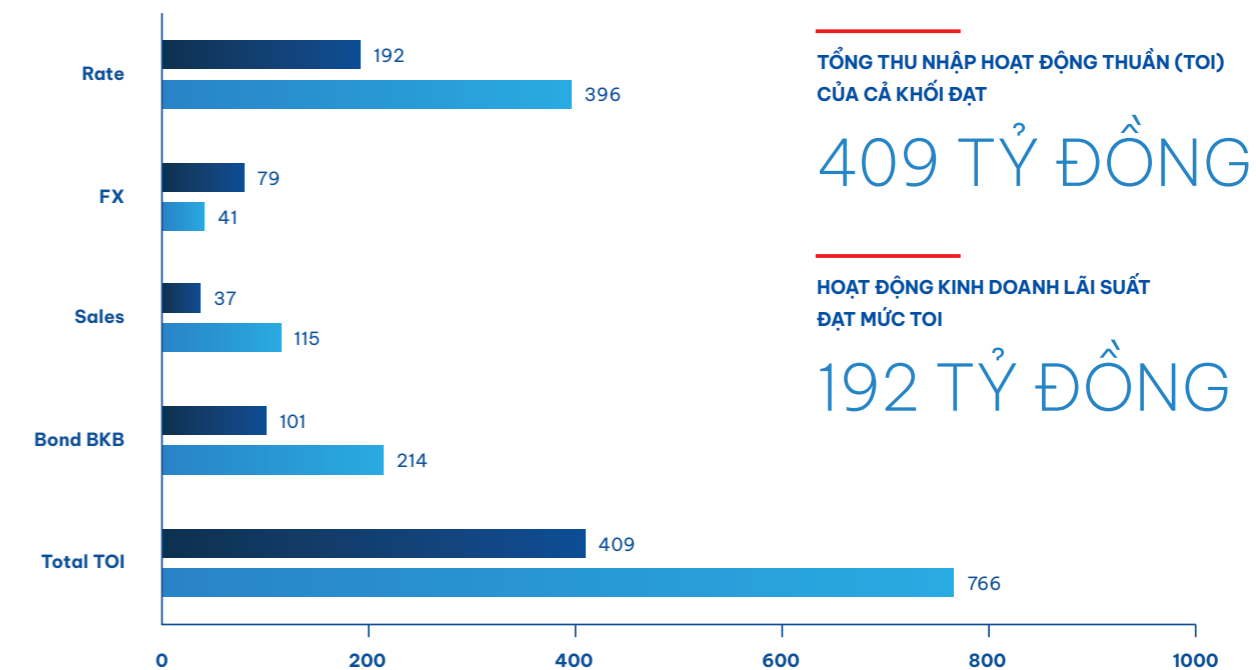
MỨC ĐỘ TĂNG TRƯỞNG CÁC CHỈ TIÊU



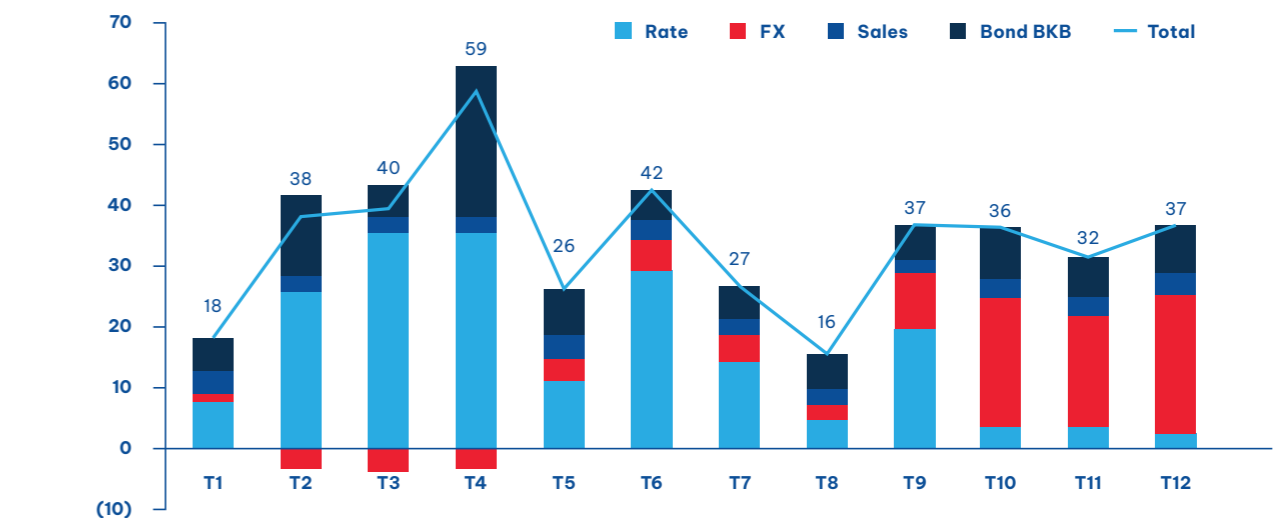
KHỐI NGUỒN VỐN VÀ THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH (NV&TTTC)

Trong năm 2022, Khối NV&TTTC đạt được kết quả kinh doanh đáng khích lệ. Tổng thu nhập hoạt động thuần (TOI) của cả Khối đạt 409 tỷ đồng, trong đó, hoạt động kinh doanh ngoại hối hoàn thành xuất sắc 191% kế hoạch được giao năm 2022, đóng góp 79 tỷ đồng. Ngoài ra, hoạt động kinh doanh lãi suất cũng đóng góp tỷ trọng không nhỏ với mức TOI là 192 tỷ đồng.

TOI NĂM 2022



TOI T1-T12.2022



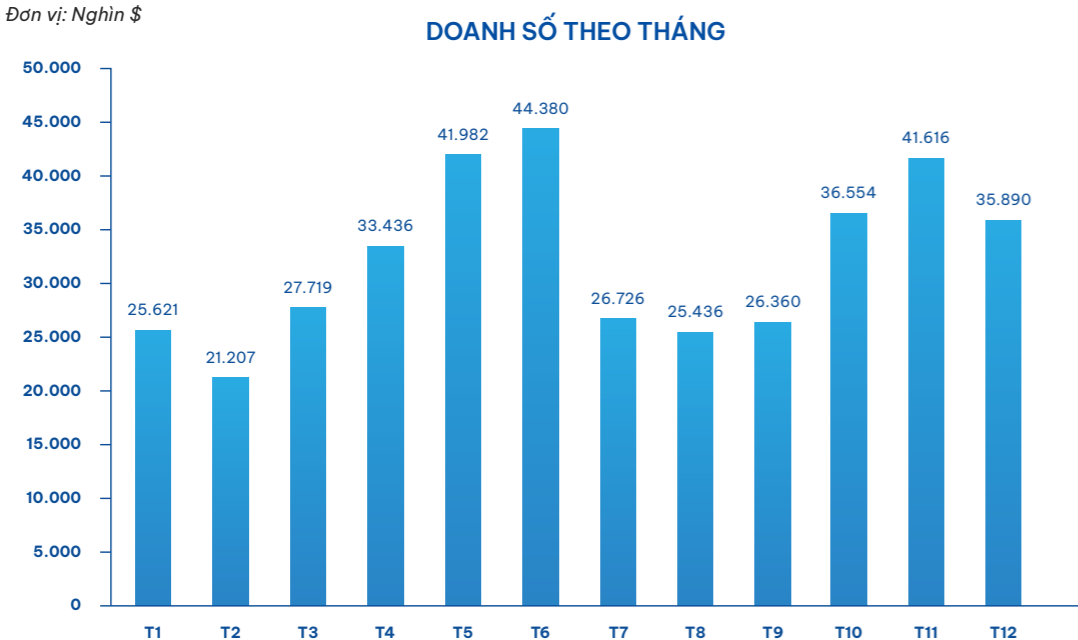
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC KHỐI (tiếp)

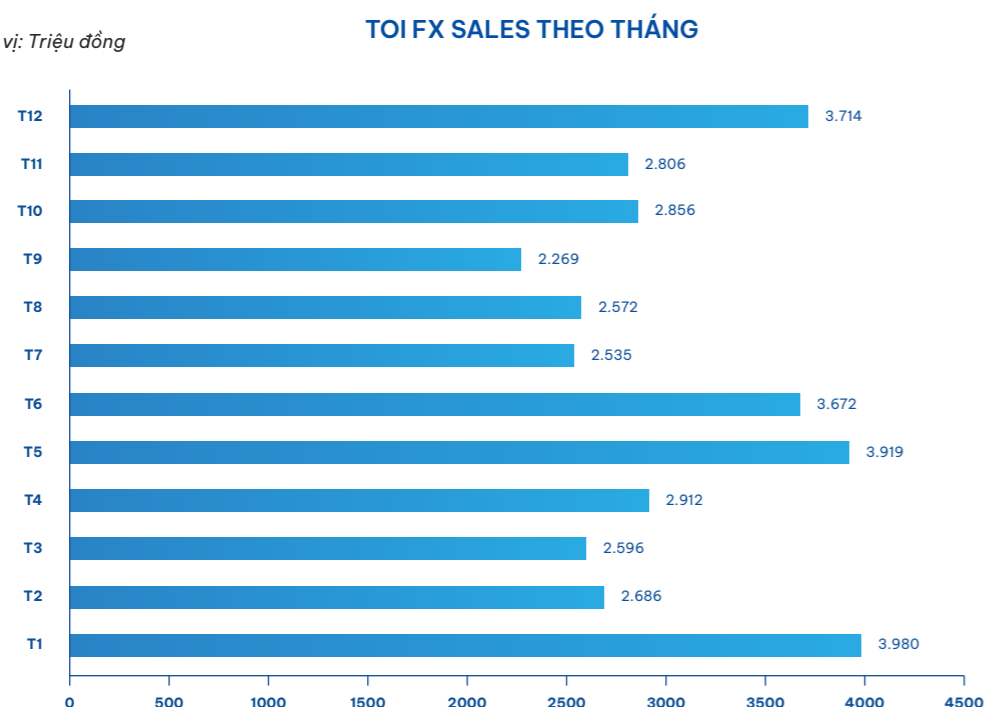
KHỐI NGUỒN VỐN (tiếp)

Hoạt động kinh doanh Sản phẩm thị trường tài chính (TTTC): Khối NV&TTTC đã phối hợp với Kênh phân phối để cung cấp các sản phẩm ngoại hối cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp. Nhờ vậy, trong năm 2022, doanh số mua bán ngoại tệ của NCB với khách hàng đã gia tăng đáng kể, tăng 70% so với năm 2021. Ngoài việc đóng góp lợi nhuận cho khối, hoạt động trên còn giúp NCB nâng cao hình ảnh với khách hàng khi cung cấp đa dạng các sản phẩm ngoại hối phục vụ thanh toán quốc tế, chuyển tiền quốc tế định cư, du học, trợ cấp thân nhân...

Đơn vị: Nghìn \$



Đơn vị: Triệu đồng



TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ RỦI RO

Hội đồng Quản trị định hướng NCB trở thành một trong những tổ chức tín dụng chú trọng vào công tác Quản trị Rủi ro. Để làm được điều này, NCB đã tiếp tục củng cố nền tảng quản lý rủi ro, thực hiện lộ trình triển khai các trụ cột của Hiệp ước Basel II. Trong đó, dự án ICAAP hoàn thành đã nâng cao nhận thức của toàn hệ thống về rủi ro, đảm bảo sự hài hòa giữa công tác Quản trị Rủi ro với hoạt động kinh doanh. Công tác Quản trị Rủi ro tốt sẽ góp phần hỗ trợ hoạt động kinh doanh, hỗ trợ các kế hoạch tăng trưởng trong ngắn hạn và dài hạn của Ngân hàng.

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng tiếp tục được coi là rủi ro lớn nhất bởi tín dụng là hoạt động chiếm tỷ trọng lớn của Ngân hàng. Để ứng phó, phòng ngừa với các rủi ro tín dụng, năm 2022, NCB tiếp tục triển khai:

- Hoàn thiện hệ thống văn bản quản trị rủi ro tín dụng nhằm đảm bảo phù hợp với hoạt động cấp tín dụng trong từng thời kỳ;
- Điều chỉnh các quy định, quy trình áp dụng cho hoạt động cấp tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro của từng hình thức cho vay và từng đối tượng khách hàng;
- Cấu trúc thẩm quyền phê duyệt tín dụng được rà soát lại cho phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh của từng Khối kinh doanh song song với việc quản trị rủi ro để đảm bảo theo sát chất lượng phê duyệt tín dụng và phù hợp với cơ cấu tổ chức hiện hành của NCB;
- Công tác Quản trị Rủi ro tín dụng tại NCB được thực hiện thường xuyên và liên tục, trong tất cả các khâu xem xét, thẩm định, phê duyệt, quản lý cấp tín dụng để hạn chế và giảm thiểu rủi ro đến mức tối đa.
- Hệ thống báo cáo rủi ro tín dụng được thực hiện định kỳ trên phạm vi toàn hệ thống nhằm phân tích, đánh giá tổng thể các rủi ro theo các giới hạn/hạn mức rủi ro tín dụng. Từ đó, đưa ra các dự báo, cảnh báo sớm phục vụ việc điều chỉnh các chính sách, cơ chế điều hành hoạt động tín dụng kịp thời, hiệu quả.



BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC KHỐI *(tiếp)*

TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ RỦI RO *(tiếp)*

Rủi ro thị trường và thanh khoản

Nguồn gốc của rủi ro thanh khoản đến từ xu hướng huy động ngắn hạn và cho vay trung, dài hạn. Theo đánh giá này, để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, NCB đã và đang thực hiện triển khai một số giải pháp:

- Theo dõi, cập nhật và thường xuyên đánh giá tất cả các sự kiện xảy ra trong và ngoài Ngân hàng có thể gây ra các ảnh hưởng trọng yếu cho NCB;
- Duy trì tài sản có tính thanh khoản cao nhằm đáp ứng nhu cầu thanh khoản trong điều kiện hoạt động bình thường và khi có diễn biến bất lợi;
- Trên cơ sở dữ liệu quá khứ và định hướng hoạt động, NCB tính toán nhu cầu thanh khoản ở từng thời điểm nhằm thực hiện dự trữ hợp lý, hạn chế lãng phí vốn. Ngoài ra, Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ và Có (Hội đồng ALCO) thường xuyên theo dõi và quản lý rủi ro thanh khoản; đề xuất các chính sách để kiểm soát rủi ro thanh khoản và đảm bảo an toàn vốn;
- Thực hiện tính toán, đo lường vốn cho rủi ro thị trường, rủi ro lãi suất sổ ngân hàng, tiến tới kiện toàn theo chuẩn mực Basel II.

Rủi ro hoạt động

Rủi ro hoạt động là rủi ro do các quy trình nội bộ quy định không đầy đủ hoặc có sai sót, do yếu tố con người, do các lỗi, sự cố của hệ thống hoặc do các yếu tố bên ngoài làm tổn thất về tài chính, tác động tiêu cực phi tài chính đối với Ngân hàng (bao gồm cả rủi ro pháp lý), không bao gồm rủi ro chiến lược và rủi ro danh tiếng. Để quản lý rủi ro hoạt động, năm 2022, NCB tiếp tục triển khai:

- Tăng cường thu thập các sự kiện, dữ liệu rủi ro và phân loại theo các nhóm theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN để xây dựng bộ dữ liệu về rủi ro hoạt động làm xương sống cho công tác quản lý rủi ro hoạt động;
- Tiếp tục triển khai các công cụ đánh giá rủi ro các chốt kiểm soát;
- Thu thập báo cáo tự đánh giá rủi ro hoạt động và an toàn của các đơn vị theo dõi các chỉ số rủi ro chính;
- Thiết lập văn hóa quản trị rủi ro trên toàn hệ thống, mỗi cán bộ nhân viên đã nhận thức được các rủi ro phải đối mặt và cách thức tự đánh giá kiểm soát rủi ro trong hoạt động tác nghiệp hàng ngày. Định kỳ hàng tháng, các bản tin cảnh báo về rủi ro hoạt động đều được tuyên truyền, phổ biến trên toàn hệ thống làm bài học kinh nghiệm, từng bước xây dựng văn hóa quản trị rủi ro, văn hóa tuân thủ.

TỔ CHỨC NHÂN SỰ

Tính tới ngày 31/12/2022, tổng số CBNV của NCB là 2.130 người, tăng 102 người, tương đương 5% so với năm 2021. Trong đó, có trên 85% CBNV có trình độ Đại học và trên Đại học.

**TỔNG SỐ CBNV CỦA NCB
NĂM 2022**

2.130 NGƯỜI

**CBNV CÓ TRÌNH ĐỘ ĐẠI
HỌC VÀ TRÊN ĐẠI HỌC**

85%

SỐ LƯỢNG	CƠ CẤU		
	BO	MID	FO
Cán bộ Quản lý	131	67	344
Cán bộ Nhân viên	393	258	921
AMC			
Nhân sự		16	
TỔNG		2.130	

Công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực luôn được chú trọng và là một trong các phúc lợi phi tài chính dành cho các CBNV Ngân hàng.

Năm 2022, NCB đã thực hiện điều chỉnh cơ cấu tổ chức toàn Ngân hàng. Cơ cấu tổ chức mới được xây dựng dựa trên nguyên tắc tinh gọn, linh hoạt và hiệu quả. Đồng thời, các chính sách quản trị, vận hành cũng nhanh chóng được xây dựng phù hợp với cơ cấu tổ chức mới, đảm bảo hoạt động kinh doanh diễn ra thuận lợi, liên tục.

Song song với việc điều chỉnh cơ cấu tổ chức, năm 2022, NCB đặt trọng tâm vào kiện toàn nhân sự các cấp với 12 dự án nhân sự. Thông qua đó, xây dựng chiến lược phát triển nhân sự dài hạn và toàn diện, tái cấu trúc bộ máy tổ chức, đánh giá năng lực và xây dựng kế hoạch đào tạo nhằm phát triển năng lực đội ngũ, chuyển đổi số trong công tác quản trị nhân sự, rà soát, nâng cao chính sách phúc lợi, phát triển văn hóa doanh nghiệp, xây dựng thương hiệu tuyển dụng.

Tuyển dụng nhiều nhân sự giàu kinh nghiệm, có kiến thức chuyên môn sâu rộng tham gia vào hệ thống nhằm đẩy mạnh kiện toàn bộ máy, đáp ứng nhu cầu chuyển đổi. Đặc biệt, đội ngũ lãnh đạo cấp cao của NCB được củng cố, thay đổi thành viên HĐQT, bổ sung thêm các thành viên của BDH, hứa hẹn giúp NCB sớm có những bước tăng trưởng tốt trong thời gian tới.

Công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực luôn được chú trọng và là một trong các phúc lợi phi tài chính dành cho các CBNV Ngân hàng. Các chương trình đào tạo trong năm qua được xây dựng theo hướng chuyên sâu hơn, gắn liền với Khung năng lực Cốt lõi, Khung năng lực Lãnh đạo của Ngân hàng. Các chương trình đào tạo không chỉ cung cấp lý thuyết mà hướng tới thay đổi tư duy cho CBNV: Lấy khách hàng làm trung tâm; Làm chủ công nghệ và Quản lý sự thay đổi; Thiết lập mục tiêu và quản lý thực hiện mục tiêu.

Các khóa đào tạo được triển khai toàn diện từ công tác khảo sát diện rộng tới đánh giá, xây dựng nội dung đào tạo đặc thù, sát với nhu cầu thực tế. Cung cấp cho đội ngũ dịch vụ khách hàng các khóa học thiết thực, chất lượng thông qua dự án “Nâng cao trải nghiệm dịch vụ khách hàng tại quầy”, qua đó phục vụ tốt hơn, chuyên nghiệp hơn nhu cầu của khách hàng.

NCB cũng triển khai hàng loạt hoạt động mới như: Nâng cao kiến thức pháp lý cho cán bộ quan hệ khách hàng thông qua chuỗi đào tạo “Hồ sơ pháp lý khách hàng” và cuộc thi “Năm pháp lý, loại rủi ro” thu hút 100% đơn vị kinh doanh tham gia; Chương trình đào tạo trực tiếp và trực tuyến với 74 chuyên đề, 250 lớp và 13.875 lượt đào tạo trực tiếp, 12 chuyên đề và 15.241 lượt tham gia đào tạo trực tuyến trên hệ thống Elearning.

Các khóa đào tạo được triển khai toàn diện từ công tác khảo sát diện rộng tới đánh giá, xây dựng nội dung đào tạo đặc thù, sát với nhu cầu thực tế.

Những đổi mới trong công tác đào tạo đã đem lại tác động tích cực, thể hiện qua mức độ hài lòng của CBNV:

- Chất lượng đào tạo đạt 4,61/5,0 điểm, được tính dựa trên mức độ hài lòng của CBNV về chất lượng nội dung bài học, khả năng truyền đạt của Giảng viên và công tác tổ chức lớp.
- Tỷ lệ hài lòng về “Học tập & phát triển” của CBNV đạt 85% (số liệu từ dự án Hoàn thiện Môi trường làm việc tốt 2022).



ĐẦU TƯ GIẢI PHÁP CÔNG NGHỆ HƯỚNG ĐẾN SỐ HÓA QUY TRÌNH

HẠ TẦNG CÔNG NGHỆ THÔNG TIN

Hạ tầng kỹ thuật Trung tâm dữ liệu: NCB có hai trung tâm dữ liệu gồm DC tại CMC Duy Tân và DR tại Viettel Hòa Lạc sử dụng dịch vụ thuê trung tâm dữ liệu (co-location DC). Đây là hai đối tác hàng đầu tại Việt Nam cung cấp dịch vụ thuê trung tâm dữ liệu chính và trung tâm dữ liệu dự phòng, hoàn toàn đáp ứng các tiêu chuẩn quốc tế TIA 942:2005 Tier 3, chuẩn quốc gia về hạ tầng kỹ thuật viễn thông TCVN 250:2012 và Thông tư hướng dẫn áp dụng tiêu chuẩn, quy chuẩn kỹ thuật đối với trung tâm dữ liệu. Việc quản lý và vận hành hạ tầng CNTT, mạng truyền thông tại NCB đáp ứng cơ bản các tiêu chuẩn quốc tế thông dụng về CNTT như: Thư viện Cơ sở hạ tầng Công nghệ thông tin (ITIL) và tuân thủ đầy đủ các quy định của Ngân hàng nhà nước về CNTT;

Đầu tư mới hệ thống máy chủ IBM Power 9 và máy chủ siêu hội tụ HCI (DELL) tại trung tâm dữ liệu chính DC. Việc trang bị hệ thống máy chủ mới giúp cải thiện năng lực tính toán cho hệ thống T24 (core banking) và các hệ thống khác (non core), bảo đảm hệ thống CNTT của Ngân hàng hoạt động liên tục, ổn định cũng như cung cấp đủ tài nguyên cho việc triển khai các dự án trọng điểm của ngân hàng trong thời gian tới;

Nghiên cứu, triển khai thử nghiệm một số hệ thống trên nền tảng đám mây (Cloud), tiến tới việc xem xét dịch chuyển hạ tầng CNTT lên nền tảng Cloud theo lộ trình trong những năm tới. Hiện nay dự án giám sát an ninh qua hình ảnh Camera đã được NCB triển khai và chạy chính thức trên nền tảng Cloud (Camera Cloud).

AN TOÀN THÔNG TIN

Song song với việc đầu tư các giải pháp phần mềm ứng dụng, trong năm vừa qua NCB cũng đã chú trọng vào việc triển khai, nâng cấp các giải pháp an ninh bảo mật (ANBM) nhằm đảm bảo an toàn thông tin cho hệ thống công nghệ của Ngân hàng. Việc đầu tư các giải pháp an ninh bảo mật giúp ngân hàng đảm bảo đáp ứng, tuân thủ các nội dung theo yêu cầu tại Thông tư 09/2020-NHNN quy định về An toàn hệ thống thông tin trong hoạt động Ngân hàng, đồng thời, đảm bảo an toàn thông tin cho giao dịch của khách hàng tuân thủ theo Thông tư 35/2018/TT-NHNN của NHNN sửa đổi Thông tư 35/2016/TT-NHNN quy định về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ Ngân hàng trên Internet (bao gồm bảo mật tại các bước: xác thực đăng nhập, xác thực khi thực hiện giao dịch, mã hóa dữ liệu khi giao dịch).

KIẾN TRÚC ỨNG DỤNG

Trong năm 2022 NCB đã tổ chức triển khai và đưa vào vận hành thành công khoảng 20 dự án công nghệ, tiêu biểu như: Dự án Nâng cấp hệ thống Ngân hàng lõi T24, Dự án Nâng cấp hệ thống Backend và triển khai Internet Banking mới cho Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp, Dự án Xây dựng luồng giao dịch cho Khách hàng ưu tiên trên ứng dụng iziMobile (UIUX); Dự án Đầu tư các giải pháp An ninh bảo mật (ANBM); Dự án Đầu tư hạ tầng tại Data Center (trang bị Máy chủ cho hệ thống T24 và các ứng dụng None Core), Dự án Quản lý dịch vụ doanh nghiệp (ITSM/ESM); Dự án Hệ thống luân chuyển và quản lý hồ sơ tín dụng (iLOS); (giai đoạn 4.0). Cụ thể:

- **Dự án nâng cấp hệ thống Core banking T24 từ phiên bản R14 lên phiên bản R21:** Nhằm đáp ứng nhu cầu phát triển các hoạt động kinh doanh nghiệp vụ, tận dụng được các tính năng mới của hệ thống ngân hàng lõi R21 mà Temenos đã đầu tư trong các năm vừa qua. Đồng thời, khắc phục các điểm yếu, các tồn tại tại hạn chế về mặt kỹ thuật và nghiệp vụ mà phiên bản T24 R14 hiện tại đang gặp phải. Tận dụng các công nghệ mới của T24, nâng cao tốc độ xử lý giao dịch, tăng tốc độ xử lý tự động để đáp ứng khối lượng giao dịch lớn, giảm thời gian chạy khóa ngày (COB) hàng ngày. Tính đến tháng 01/2023, NCB là Ngân hàng TMCP đầu tiên tại Việt Nam sử dụng phiên bản R21;

Song song với việc đầu tư các giải pháp phần mềm ứng dụng, trong năm vừa qua NCB cũng đã chú trọng vào việc triển khai, nâng cấp các giải pháp an ninh bảo mật (ANBM) nhằm đảm bảo an toàn thông tin cho hệ thống công nghệ của Ngân hàng.

- **Nâng cấp ứng dụng Ngân hàng Số iziMobile và hệ thống Internet Banking:** Cải tiến thường xuyên, liên tục giúp Ngân hàng số hóa tối đa và xử lý tự động các quy trình nghiệp vụ và kênh tiếp cận, phân phối sản phẩm, dịch vụ tới khách hàng. Các kênh giao dịch trực tuyến giúp khách hàng có thể thanh toán nhanh chóng, an toàn, tiện lợi với chi phí hợp lý qua internet, điện thoại di động, QR code, thanh toán không tiếp xúc,... Các tính năng Ngân hàng Số NCB cung cấp cho khách hàng gồm: Đăng ký trực tuyến, chuyển khoản 24/7, thanh toán tiền điện nước, gửi tiết kiệm, vay ngân hàng, nộp tiền vào tài khoản, tham gia các sản phẩm đầu tư, bảo hiểm, quản lý thẻ, tài khoản, quản lý tài chính...
- **Triển khai các nền tảng Quản lý và phê duyệt tờ trình (iBPM), Luân chuyển và quản lý hồ sơ tín (iLOS), Tự động hóa quy trình bằng robot (RPA), Nhận dạng ký tự quang học (OCR), Giải pháp quản trị nội dung doanh nghiệp (ECM), trí tuệ nhân tạo (AI),...** giúp NCB đẩy mạnh việc số hóa, tự động hóa các quy trình làm việc, giảm thiểu xử lý thủ công, tăng năng suất lao động và hiệu quả kinh doanh. Trong năm 2022, NCB đã triển khai thử nghiệm 10 Robot tự động phục vụ cho công tác vận hành của Khối Công nghệ, Khối Vận hành và Khối Quản trị Tài chính. Dự kiến trong các năm tiếp theo (2023, 2024) NCB sẽ triển khai số hóa, tự động hóa trên toàn hàng với khoảng 100 quy trình/năm (có áp dụng công nghệ tự động hóa thông minh - Intelligent Automation).
- **Triển khai các nền tảng về Giao diện lập trình ứng dụng và Trục tích hợp doanh nghiệp (Open API/ESB)** của IBM giúp NCB tích hợp dịch vụ của Ngân hàng trên nền tảng của các đối tác chiến lược, qua đó thực hiện nhanh và trơn tru các nghiệp vụ kế toán doanh nghiệp/ERP như: chi lương, thanh toán/chuyển tiền, kiểm tra lịch sử giao dịch/báo cáo giao dịch, vấn tin tài khoản...
- **Triển khai kết nối với cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, qua đó phục vụ tốt các nhiệm vụ sau:** Khai thác thông tin người dân để đánh giá khách hàng, xác thực khách hàng và làm sạch dữ liệu khách hàng hiện hữu của NCB, xác thực khách hàng thông qua thẻ căn cước công dân có gắn chip trên các kênh như: Ứng dụng iziMobile, quầy giao dịch, máy ATM... Khách hàng cũng có thể sử dụng căn cước công dân có gắn chip để thực hiện nộp/rút tiền.
- **Mở rộng hợp tác kết nối với các công ty Fintek/Ví điện tử, hệ sinh thái, cổng dịch vụ công, sàn thương mại điện tử...** và các trung gian thanh toán, các công nghệ tài chính (Fintech) trên thị trường để đa dạng hoá các sản phẩm, dịch vụ như: thanh toán, dịch vụ công, bảo hiểm, mua sắm, thanh toán hóa đơn,...

TRÁCH NHIỆM XÃ HỘI

Trên hành trình 27 năm xây dựng và phát triển, bên cạnh việc hướng tới cung cấp các giải pháp tài chính tối ưu cho khách hàng, NCB luôn đặt sự phát triển của Ngân hàng trong sự phát triển của cộng đồng. Nhiều hoạt động thiện nguyện được Ngân hàng triển khai đã góp phần hiện thực hóa những ước mơ của người Việt: 14 cây cầu kênh tại Bến Tre được NCB xây dựng, mở ra ước mơ thông thương của người dân huyện Ba Tri; Trường tiểu học xã Hưng Thủy được tu sửa khang trang, cho các em nhỏ ở Lệ Thủy, Quảng Bình được học hành đủ đầy; hay dự án trồng cây xanh tại xã Tà Pơ, huyện Nam Giang, Quảng Nam mở ước mơ về một Việt Nam xanh... Nhiều hoạt động xã hội khác như: trao học bổng cho trẻ em nghèo ở vùng xa, hỗ trợ đồng bào chịu thiên tai, hiến máu tình nguyện, chương trình “Cháo Hạnh phúc”... cũng được NCB triển khai bằng sự nhân văn và trách nhiệm đối với cộng đồng.



Xây nhà tình thương cho hộ gia đình khó khăn ông Chu Văn Vàng ở Bắc Giang



Phát quà cho bệnh nhân tại Viện K



Chương trình từ thiện tại Viện nhi Trung Ương



Ủng hộ chị Trần Thị Thu Hà nhân viên quỹ PGD Cầu Giấy bị Ung thư

Năm 2021 và 2022, trước ảnh hưởng nặng nề của dịch Covid-19 và diễn biến phức tạp khôn lường của nền kinh tế, NCB luôn đồng hành cùng các doanh nghiệp vượt qua thời kỳ khó khăn bằng nhiều công cụ tài chính như: giảm lãi suất, cơ cấu thời gian trả nợ, giãn nợ... góp phần cùng NHNN và Chính phủ kiểm soát và phục hồi nền kinh tế.

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BĐH

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân (dưới đây gọi tắt là Ngân hàng) trình bày bản báo cáo này và các báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán của Ngân hàng năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

THÔNG TIN CHUNG VỀ NGÂN HÀNG

Thành lập

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp, được thay thế bởi giấy phép số 12/GP-NHNN do Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 10 tháng 3 năm 2023 và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 20 ngày 29 tháng 09 năm 2022.

Ngân hàng nắm quyền kiểm soát toàn bộ Công ty con là Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân, được thành lập theo Quyết định số 2406/QĐ-NHNN ngày 19/12/2006 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Công ty hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu ngày 28/12/2006, đăng ký thay đổi lần 12 ngày 03/01/2023) với mức vốn điều lệ là 200.000.000.000 đồng, hoạt động chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

Thời gian hoạt động của ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2022, vốn điều lệ của Ngân hàng theo giấy đăng ký kinh doanh là: 5.601.555 triệu đồng.

Hoạt động chính của Ngân Hàng

- | | |
|--|---|
| <p>01 Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn;</p> | <p>05 Thực hiện kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN Việt Nam quy định;</p> |
| <p>02 Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của tổ chức tín dụng (TCTD) trong nước;</p> | <p>06 Góp vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;</p> |
| <p>03 Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;</p> | <p>07 Cung cấp dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;</p> |
| <p>04 Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;</p> | <p>08 Hoạt động mua nợ và các dịch vụ ngân hàng khác khi được NHNN cho phép.</p> |

Mã chứng khoán niêm yết: NVB

Trụ sở chính của Ngân hàng

số 28C-D, Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Tp Hà Nội.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 1 hội sở chính, 24 chi nhánh, 66 phòng giao dịch. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung và miền Nam. Ngân hàng có 1 Công ty con.

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BÐH

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm của Ngân hàng được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm của Ngân hàng được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

Hội đồng Quản trị

HỌ VÀ TÊN	VỊ TRÍ ĐẢM NHẬN	NGÀY BỔ NHIỆM	NGÀY MIỄN NHIỆM
Bà Bùi Thị Thanh Hương	Chủ tịch	29/07/2021	
Ông Nguyễn Tiến Dũng	Phó Chủ tịch	29/07/2021	
Bà Trương Lệ Hiền	Thành viên	29/07/2021	
Bà Hoàng Thu Trang	Thành viên	18/06/2022	
Bà Trịnh Thanh Mai	Thành viên	18/06/2022	
Ông Phạm Thế Hiệp	Thành viên	26/04/2019	18/06/2022
Ông Tamaki Kido	Thành viên độc lập	26/06/2020	18/06/2022

Ban Kiểm soát

HỌ VÀ TÊN	VỊ TRÍ ĐẢM NHẬN	NGÀY BỔ NHIỆM	NGÀY MIỄN NHIỆM
Bà Trần Thị Hà Giang	Trưởng ban	26/04/2018	
Bà Vũ Kim Phượng	Thành viên	24/04/2015	
Bà Trần Thị Minh Huệ	Thành viên	26/06/2020	

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

HỌ VÀ TÊN	VỊ TRÍ ĐẢM NHẬN	NGÀY BỔ NHIỆM	NGÀY MIỄN NHIỆM
Ông Nguyễn Đình Tuấn	Phó Tổng Giám đốc thường trực	13/05/2022	
	Quyền Tổng Giám đốc	03/08/2021	13/05/2022
Bà Dương Thị Lệ Hà	Phó Tổng Giám đốc	13/05/2022	25/12/2022
Bà Hoàng Thu Trang	Phó Tổng Giám đốc	03/08/2021	
Bà Lê Kim Chi	Phó Tổng Giám đốc	04/06/2021	15/08/2022
Bà Nguyễn Thị Thùy Dương	Phó Tổng Giám đốc	03/08/2021	03/08/2022
Ông Nguyễn Đức Hiếu	Phó Tổng Giám đốc	12/09/2022	
Bà Phạm Thị Hiền	Phó Tổng Giám đốc	14/11/2022	
Bà Đỗ Thị Đức Minh	Phó Tổng Giám đốc	08/12/2022	
Ông Tạ Kiều Hưng	Phó Tổng Giám đốc	08/12/2022	
Bà Đỗ Thị Thanh Hường	Kế toán trưởng	01/08/2016	02/12/2022
Bà Bùi Thị Khánh Vân	Kế toán trưởng	02/12/2022	

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BĐH

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

CAM KẾT CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm lập các báo cáo tài chính hợp nhất thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, kết quả hoạt động hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022. Trong việc soạn lập các báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc đã xem xét và tuân thủ các vấn đề sau đây:

- Chọn lựa các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Các báo cáo tài chính hợp nhất được lập trên cơ sở hoạt động liên tục, trừ trường hợp không thể giả định rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động liên tục.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và làm cơ sở để soạn lập các báo cáo tài chính hợp nhất phù hợp với chế độ kế toán được nêu ở Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp hợp lý để phòng ngừa và phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

XÁC NHẬN

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, chúng tôi xác nhận rằng các Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm được soạn thảo đã thể hiện quan điểm trung thực và hợp lý về tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và hệ thống kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

TP. Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2023



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC THƯỜNG TRỰC
NGUYỄN ĐÌNH TUẤN

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BĐH

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

Mẫu số: B02/TCTD-HN

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	31/12/2022	01/01/2022
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	384.031	242.435
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	3.749.729	1.966.518
III. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.03	11.658.654	3.201.164
1. Tiền gửi tại các TCTD khác		11.658.654	3.064.610
2. Cho vay các TCTD khác		-	136.554
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		223.373	-
VI. Cho vay khách hàng		46.762.611	40.923.404
1. Cho vay khách hàng	V.04.1	47.722.273	41.615.019
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.04.2	(959.662)	(691.615)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.05	11.452.483	10.108.282
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5.934.530	4.814.463
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.949.596	5.699.462
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(431.643)	(405.643)

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	31/12/2022	01/01/2022
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.06	654.682	654.682
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		719.600	719.600
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(64.918)	(64.918)
X. Tài sản cố định		743.115	708.033
1. Tài sản cố định hữu hình	V.07	164.854	128.240
a. Nguyên giá tài sản cố định		382.055	323.468
b. Hao mòn tài sản cố định		(217.201)	(195.228)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a. Nguyên giá tài sản cố định		-	-
b. Hao mòn tài sản cố định		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	V.08	578.261	579.793
a. Nguyên giá tài sản cố định		678.926	665.904
b. Hao mòn tài sản cố định		(100.665)	(86.111)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác	V.09	14.218.564	15.978.167
1. Các khoản phải thu	V.09.1, 2	10.646.522	11.929.228
2. Các khoản lãi, phí phải thu		1.513.406	1.981.642
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản Có khác	V.09.3	2.258.636	2.267.297
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	V.09.4	(200.000)	(200.000)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		89.847.242	73.782.685

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BĐH

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

Mẫu số: B02/TCTD-HN

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	31/12/2022	01/01/2022
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	1.778
1. Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN			1.778
2. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước			
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.10	8.517.244	609.295
1. Tiền gửi của các TCTD khác		8.517.244	472.675
2. Vay các TCTD khác		-	136.620
III. Tiền gửi của khách hàng	V.11	71.350.329	64.520.093
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	39.179
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.12	22.240	43.684
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.13	1.996.755	2.013.181
VII. Các khoản nợ khác	V.14	2.196.446	2.291.255
1. Các khoản lãi, phí phải trả		1.531.335	1.558.455
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác		665.111	732.800
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		84.083.014	69.518.465
VIII. Vốn và các quỹ	V.15	5.764.228	4.264.220
1. Vốn của TCTD		5.571.911	4.071.911
a. Vốn điều lệ		5.601.555	4.101.555
b. Vốn đầu tư XD CB		-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d. Cổ phiếu quỹ		(29.644)	(29.644)
2. Quỹ của TCTD		157.516	157.516
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		34.801	34.793
Lợi nhuận / (lỗ) năm nay		8	1.400
Lợi nhuận / (lỗ) năm trước		34.793	33.393
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		89.847.242	73.782.685

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	31/12/2022	01/01/2022
1. Bảo lãnh vay vốn		28.644	429
2. Cam kết giao dịch hối đoái	VIII.28	10.526.850	8.834.760
2.1 Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2.2 Cam kết bán ngoại tệ		-	-
2.3 Cam kết giao dịch hoán đổi		10.526.850	8.834.760
2.4 Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	VIII.28	262.005	148.644
5. Bảo lãnh khác	VIII.28	3.582.868	2.641.077
6. Các cam kết khác	VIII.28	714.478	872.414
7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được		5.929.940	3.674.618
8. Nợ khó đòi đã xử lý		167.574	167.723
9. Tài sản và chứng từ khác		2.567.183	626.925

TP. Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2023

NGƯỜI LẬP BẢNG
HÀ THỊ HIẾU

KẾ TOÁN TRƯỞNG
BÙI THỊ KHÁNH VÂN

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC THƯỜNG TRỰC
NGUYỄN ĐÌNH TUẤN

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BĐH

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Mẫu số: B03/TCTD-HN

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM 2022	NĂM 2021
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.16	4.763.294	5.542.515
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.17	3.831.517	4.283.296
I. Thu nhập lãi thuần		931.777	1.259.219
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		275.030	243.405
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		142.188	99.773
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.18	132.842	143.632
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.19	83.813	(18.199)
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.20	166.748	356.714
5. Thu nhập từ hoạt động khác		59.238	60.822
6. Chi phí hoạt động khác		37.424	100.081
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.21	21.814	(39.259)
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM 2022	NĂM 2021
VIII. Chi phí hoạt động	VI.22	1.027.681	950.593
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		309.313	751.514
X.1 Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		268.075	243.057
X.2 Các khoản xử lý theo phương án cơ cấu lại NH		40.000	506.147
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế		1.238	2.310
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		1.230	910
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp	VI.23	1.230	910
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp		8	1.400
XIV. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VNĐ/1 cổ phiếu)	VI.15.2	0,02	3

TP. Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2023


NGƯỜI LẬP BẢNG
HÀ THỊ HIẾU

KẾ TOÁN TRƯỞNG
BÙI THỊ KHÁNH VÂN

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC THƯỜNG TRỰC
NGUYỄN ĐÌNH TUẤN

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BĐH

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Mẫu số: B04/TCTD-HN

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM 2022	NĂM 2021
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		5.228.334	5.740.488
2. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(3.858.637)	(4.541.412)
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		132.842	143.632
4. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		250.561	338.515
5. Thu nhập khác		35.742	(13.584)
6. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		9.080	14.815
7. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.012.121)	(952.145)
8. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(1.691)	(1.480)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		784.110	728.829
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
9. (Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		136.554	(36.554)
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.370.201)	3.009.113
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(223.373)	38.573
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(6.107.254)	(1.301.747)
13. (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý bù đắp tổn thất các khoản		(28)	(11.622)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		1.271.952	4.618.251

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM 2022	NĂM 2021
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1.778)	1.778
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		7.907.949	(8.417.878)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		6.830.236	(7.564.659)
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(16.426)	(114.039)
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(21.444)	(27.382)
20. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(39.179)	39.179
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(58.673)	512.786
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		9.092.445	(8.525.372)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN, GIẢI TRÌNH CỦA BĐH

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp)

Mẫu số: B04/TCTD-HN

(Theo phương pháp trực tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM 2022	NĂM 2021
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1. Mua sắm TSCĐ		(73.726)	(64.344)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		185	849
3. Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		(53)	(193)
4. Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
5. Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6. Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
7. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
8. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
9. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		(73.594)	(63.688)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		1.500.000	-
2. Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
3. Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
4. Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
5. Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
6. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM 2022	NĂM 2021
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		1.500.000	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm		10.518.851	(8.589.060)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		5.273.563	13.862.623
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	VII.24	15.792.414	5.273.563

TP. Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2023


NGƯỜI LẬP BẢNG
HÀ THỊ HIẾU


KẾ TOÁN TRƯỞNG
BÙI THỊ KHÁNH VÂN


PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC THƯỜNG TRỰC
NGUYỄN ĐÌNH TUẤN

Xác nhận Đại diện theo pháp luật của Công ty


CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
BÙI THỊ THANH HƯƠNG

Mở biệt phá
MẠNH MẼ *Đón thành tựu*
THĂNG HOA



CHƯƠNG
04



ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NCB

Đánh giá của Hội đồng Quản trị
về hoạt động của NCB

86

Đánh giá của Hội đồng Quản trị
về hoạt động của Ban Điều hành

87

ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG NCB

ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA NCB

Tính đến cuối năm 2022, NCB đã đạt được kết quả đáng khích lệ so với các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Đồng thời, các tỷ lệ an toàn hoạt động luôn được giám sát chặt chẽ và tuân thủ quy định của NHNN.



ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BĐH

Năm 2022 là năm của sự chuyển đổi, khi NCB vừa củng cố và kiện toàn bộ máy tổ chức và nhân sự, vừa phải đối mặt với nhiều biến động của nền kinh tế vĩ mô. Tuy nhiên, với định hướng và sự giám sát chặt chẽ của HĐQT, BĐH đã triển khai nhiều giải pháp với mục tiêu chiến lược rõ ràng, hoàn thành các nhiệm vụ trọng tâm năm 2022:

- 01 Đã cụ thể hóa mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, quyết liệt xử lý nợ và kiểm soát chất lượng tín dụng;
- 02 Tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác quản trị rủi ro hướng đến mục tiêu tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, tập trung vào phân khúc bán lẻ, thu phí dịch vụ phi tín dụng;
- 03 Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh;
- 04 Triển khai biện pháp tăng cường kiểm soát và nâng cao chất lượng danh mục tín dụng;
- 05 Điều chỉnh cơ cấu nguồn vốn huy động theo hướng hiệu quả và phù hợp với hoạt động cho vay khách hàng;
- 06 Phát triển các sản phẩm dịch vụ KHCN trên nền tảng số nhằm gia tăng trải nghiệm khách hàng. Xây dựng và triển khai chiến lược chuyển đổi số mạnh mẽ, toàn diện đáp ứng được yêu cầu ngày càng cao của khách hàng cũng như của thời đại số;
- 07 Trong năm 2022 NCB đã quyết liệt trong công tác thu hồi, xử lý các khoản nợ có vấn đề, với kết quả thu được khá tích cực, trong đó xử lý thu được 7.210 tỷ đồng gốc và 3.129 tỷ đồng lãi.
- 08 Phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao và xây dựng văn hóa doanh nghiệp gắn kết.

CHƯƠNG
05



ĐỊNH HƯỚNG
KINH DOANH 2023

ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH 2023

NĂNG LỰC TÀI CHÍNH

- Tiếp tục triển khai việc tăng vốn điều lệ nhằm củng cố và ổn định năng lực tài chính, đáp ứng nhu cầu về mở rộng quy mô kinh doanh và phát triển tối đa các nguồn lực;
- Ưu tiên đảm bảo thanh khoản, giữ vững ổn định, an toàn hệ thống, bảo đảm công khai, minh bạch, phát triển lành mạnh và bền vững.



CÔNG NGHỆ

- Tiếp tục đầu tư cho công nghệ để nâng cao và gia tăng trải nghiệm khách hàng;
- Ứng dụng công nghệ để hỗ trợ công tác cải tiến quy trình, số hóa quy trình nhằm rút ngắn thời gian xử lý công việc, từ đó nâng cao hiệu suất lao động.

CHẤT LƯỢNG DỊCH VỤ

- Mục tiêu nâng cao chất lượng dịch vụ tại quầy và dịch vụ trực tuyến, cung cấp dịch vụ tài chính trọn gói để khách hàng có thể tận hưởng mọi tiện ích dịch vụ khách hàng với những giải pháp tài chính tối ưu;
- Chú trọng tới công tác cải tiến quy trình, đặc biệt là quy trình hỗ trợ tín dụng, chất lượng dịch vụ nội bộ và bên ngoài; Kiên định thay đổi tư duy phục vụ, nâng tầm chất lượng dịch vụ và trải nghiệm cho cả khách hàng nội bộ dựa trên tiêu chí luôn lấy khách hàng làm trọng tâm.

QUẢN TRỊ RỦI RO VÀ KIỂM SOÁT NỘI BỘ

- Nâng cao năng lực của hệ thống kiểm soát nội bộ; Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát tuân thủ, giám sát quy trình và kiểm toán hệ thống; Triển khai công tác nhận diện sớm các rủi ro đạo đức, rủi ro do gian lận để giảm thiểu, ngăn chặn rủi ro cho hệ thống;
- Phát triển bền vững, nâng cao năng lực QTRR, công cụ quản lý rủi ro; Hoàn thiện khung QTRR, quy định cảnh báo xử lý sớm nợ có vấn đề để tuân thủ quy định NHNN và tiệm cận dần với các chuẩn mực quốc tế trong hoạt động QTRR.

HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

- Quyết liệt trong công tác thu hồi và xử lý nợ có vấn đề, đảm bảo hoàn thành mục tiêu xử lý nợ theo đúng kế hoạch và lộ trình tại Đề án cơ cấu lại của NCB;
- Tập trung đẩy mạnh nhóm KHCN thuộc phân khúc cao cấp, khách hàng trẻ ưa thích các sản phẩm dịch vụ số; chuyển dịch cơ cấu doanh thu từ lãi sang doanh thu từ phí; đa dạng sản phẩm trên kênh Ngân hàng Số;
- Đối với Khách hàng doanh nghiệp: Tập trung vào phân khúc KHDN vừa và nhỏ (SME); Khai thác hiệu quả khách hàng thuộc chuỗi cung ứng của các đối tác chiến lược, đối tác hợp tác toàn diện với NCB; Đẩy mạnh hoạt động tiền gửi không kỳ hạn (CASA); Đẩy mạnh các sản phẩm có kết hợp với thị trường vốn, thanh toán quốc tế; Chú trọng phát triển các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng Số/ Ngân hàng điện tử để cung cấp và nâng cao tiện ích sử dụng, trải nghiệm Ngân hàng Số cho các KHDN;
- Củng cố và mở rộng quan hệ hợp tác toàn diện với các tổ chức tín dụng và các định chế tài chính trong và ngoài nước; Đẩy mạnh các sản phẩm kinh doanh tiền tệ và tìm kiếm cơ hội kinh doanh trên thị trường liên ngân hàng, đầu tư vào trái phiếu chính phủ.



ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH 2023

NGUỒN NHÂN LỰC

- Tiếp tục đẩy nhanh các dự án nhân sự, kiện toàn cơ cấu tổ chức, đảm bảo cơ cấu gọn nhẹ, linh hoạt, phù hợp và hiệu quả cao nhất, song song với xây dựng và phát triển đội ngũ nhân sự có năng lực chuyên môn toàn diện. Quản lý tối ưu chi phí nhân sự, tỷ lệ nhân sự (middle/back/front) và nâng cao hiệu quả, năng suất lao động.

TRUYỀN THÔNG - MARKETING

- Đẩy mạnh truyền thông, quảng bá thương hiệu NCB thông qua các chương trình, chiến dịch truyền thông - marketing, qua đó nâng cao nhận diện và uy tín thương hiệu NCB;
- Chú trọng truyền thông - marketing sản phẩm, hỗ trợ và thúc đẩy hoạt động kinh doanh.

MỘT SỐ CHỈ SỐ TÀI CHÍNH CHỦ YẾU

CHỈ TIÊU	ĐVT	KHKD 2023 (*)
Tổng tài sản	Tỷ đồng	94.500
Huy động khách hàng	Tỷ đồng	78.000
Cho vay khách hàng	Tỷ đồng	57.700
Lợi nhuận trước trích lập theo PACCL	Tỷ đồng	16
Quy mô khách hàng	Khách hàng	1.000.000



MẠNG LƯỚI HOẠT ĐỘNG

HỘI SỞ CHÍNH

01

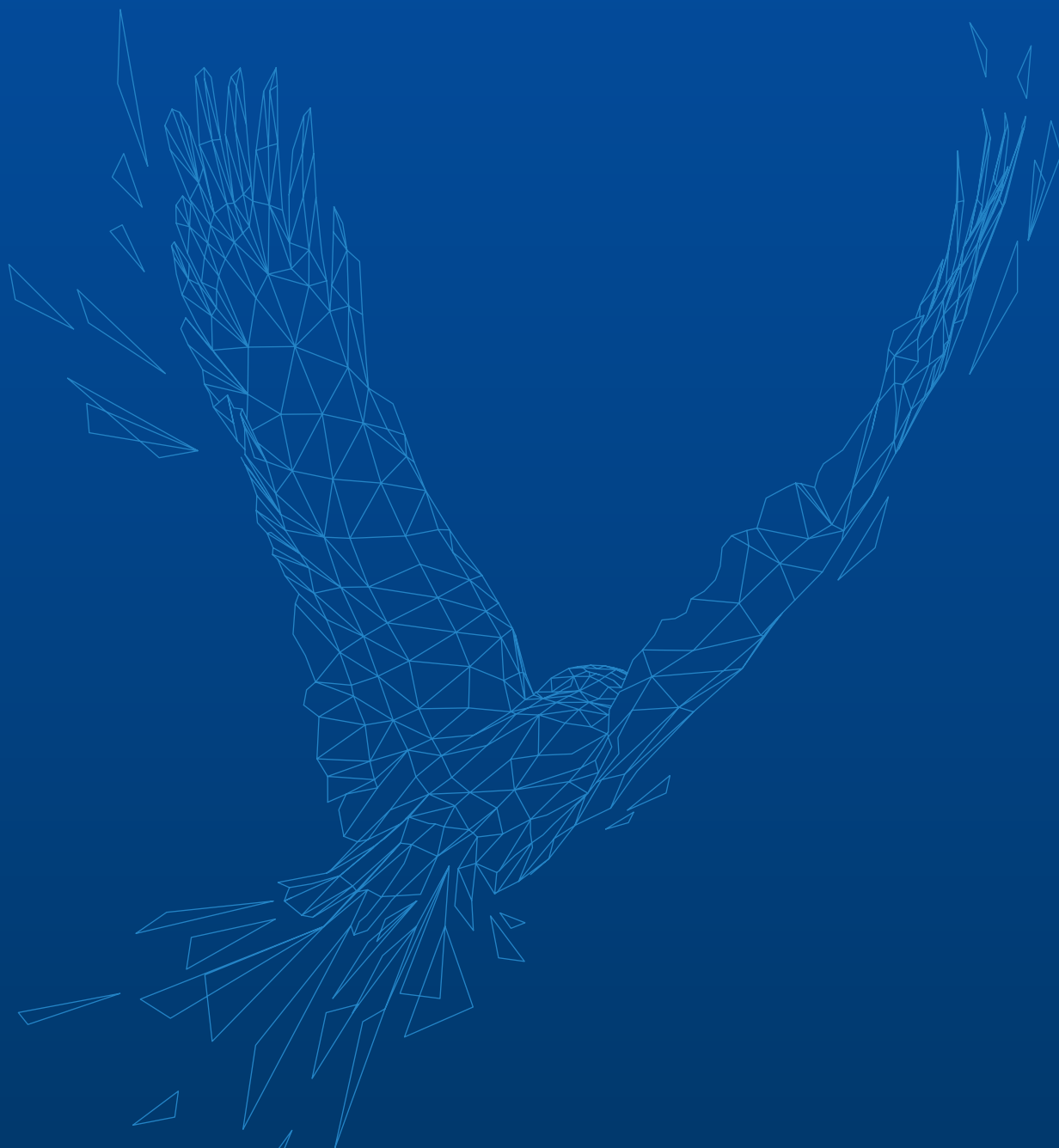
CHI NHÁNH
TOÀN QUỐC





24

PHÒNG
GIAO DỊCH

66





-  28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội
-  (028) 38 216 216 - 1800 6166
-  www.ncb-bank.vn
-  callcenter@ncb-bank.vn