

Số : 07/2020/BC-BKS

TP. Hà Nội, ngày 15 tháng 06 năm 2020



**BÁO CÁO
TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2015-2020
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NHIỆM KỲ 2020 – 2025
CỦA BAN KIỂM SOÁT**

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quốc Dân trân trọng trình bày tại Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) báo cáo tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2015 – 2020 và đề xuất phương hướng, nhiệm vụ cho hoạt động của Ban Kiểm soát trong nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

I. TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2015 – 2020

1. Nhân sự của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2015-2020:

- Đại hội đồng cổ đông nhiệm kỳ 2015-2020 đã bầu thành viên Ban Kiểm soát bao gồm: Bà Dương Thị Lệ Hà, Bà Vũ Kim Phượng và Ông Lê Trọng Hiếu; các thành viên Ban kiểm soát đã bầu Bà Dương Thị Lệ Hà làm Trưởng Ban kiểm soát.
- Tại Đại hội đồng cổ đông năm 2018 Bà Dương Thị Lệ Hà từ nhiệm chức danh Trưởng Ban Kiểm soát, bầu bổ sung Bà Trần Thị Hà Giang làm thành viên Ban kiểm soát; các thành viên Ban Kiểm soát đã bầu Bà Trần Thị Hà Giang là Trưởng Ban Kiểm soát.

BKS đã phân công công việc cụ thể cho từng thành viên trong Ban Kiểm soát theo từng mảng nghiệp vụ, địa giới hành chính để thuận tiện trong việc kiểm tra, kiểm soát, giám sát các mặt hoạt động của NCB.

Ban Kiểm soát tổ chức họp định kỳ ít nhất mỗi quý 1 lần để đánh giá kết quả thực hiện các nhiệm vụ theo quy định, cũng như đề ra các nhiệm vụ trọng tâm của Ban Kiểm soát trong từng thời kỳ.

2. Về công tác kiểm toán nội bộ

- Ban Kiểm soát đã phát triển Bộ máy Kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định tại thông tư 44/2011/TT-NHNN của NHNN, Thông tư 13/2018/TT-NHNN; Ban Kiểm soát chỉ đạo và điều hành trực tiếp hoạt động của KTNB, đảm bảo KTNB hoạt động tích cực, hiệu quả, hoàn thành kế hoạch KTNB hàng năm. Kế hoạch kiểm toán được xây dựng trên cơ sở định hướng rủi ro, đảm bảo nguồn lực kiểm toán thực hiện tốt kế hoạch. Trong nhiệm kỳ 2015-2020, BKS đã tham gia triển khai thực hiện các chương trình, nhiệm vụ kiểm toán theo định kỳ và kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT và Ban Điều hành, thực hiện nhiều đợt kiểm toán theo đoàn tại hầu hết các Đơn vị trực thuộc NCB (Các Khối/Phòng Ban/Trung tâm tại Hội sở và các Chi

nhánh, Phòng Giao dịch trực thuộc Chi nhánh). Qua các ghi nhận trong biên bản kiểm toán, Ban Kiểm soát đã ban hành Thư quản lý tới Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, báo cáo HĐQT, Ban Điều hành về đánh giá tuân thủ, mức độ rủi ro hoạt động; chất lượng hệ thống kiểm soát nội bộ; bước đầu xác định nguyên nhân, trách nhiệm của các tổ chức, cá nhân có liên quan và tư vấn/kiến nghị biện pháp khắc phục nhằm hạn chế rủi ro cho NCB.

- KTNB thực hiện thường xuyên công tác giám sát từ xa; Là đầu mối gửi báo cáo liên quan đến PACCL tới NHNN; Bộ máy tổ chức nhân sự KTNB được kiện toàn đảm bảo chất lượng hoạt động kiểm toán. KTNB tuân thủ đúng các nguyên tắc trong hoạt động và các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp theo quy định.

3. **Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát:**

Trong nhiệm kỳ 2015-2020 Ban Kiểm soát đã thực hiện một số công việc trọng tâm sau:

- Giám sát hoạt động tăng vốn điều lệ từ 3.010 tỷ đồng lên 4.102 tỷ đồng;
- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
- Rà soát các quy định nội bộ; Ban hành, cập nhật chỉnh sửa văn bản của Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ đảm bảo phù hợp với các quy định tại thông tư 44/2011/TT-NHNN của NHNN, Thông tư 13/2018/TT-NHNN;
- Giám sát chặt chẽ công tác công bố thông tin, đặc biệt là các quy định về công bố thông tin Báo cáo tài chính định kỳ và Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng định kỳ theo quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đối với đơn vị niêm yết;
- Kiểm soát danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của NCB và cập nhật thay đổi Danh sách này theo đúng quy định của NHNN;
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và hàng năm của Ngân hàng;
- Hỗ trợ HĐQT và BĐH xây dựng đề án Tái cấu trúc, giám sát việc thực hiện Đề án tái cấu trúc;
- Chỉ đạo Ban KTNB triển khai thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định.

4. **Giám sát hoạt động điều hành của HĐQT trong nhiệm kỳ 2015-2020**

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban điều hành theo Điều lệ, và các quy định nội bộ của NCB

- **Về hoạt động của HĐQT:** đã đảm bảo về số lượng và cơ cấu phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. HĐQT tổ chức các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản đề thông qua các quyết định theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Hỗ trợ hoạt động của HĐQT còn có các Ủy ban trực thuộc, các Ủy ban vận hành hoạt động định kỳ, hiệu quả. Chủ tịch cùng các thành viên HĐQT luôn tích cực thực hiện nhiệm vụ được phân công, thường xuyên nghiên cứu và có các nghị quyết, quyết định chỉ đạo Ban điều hành triển khai hoạt động kinh doanh, kịp thời xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc.

- **Về hoạt động của Ban điều hành:** luôn bám sát các định hướng, chỉ đạo của HĐQT để điều hành hoạt động kinh doanh, nỗ lực hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch.
- **Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT và BDH:** luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Ngân hàng và vì lợi ích của cổ đông. HĐQT, BDH tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. Các phiên họp định kỳ của HĐQT đều có sự tham dự của đại diện BKS. Các khuyến nghị và đề xuất của BKS đều được HĐQT, BDH xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

Một số chỉ tiêu tài chính đã đạt được trong nhiệm kỳ 2015 – 2020:

DVT: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018	Năm 2019	(+/-) với 2015
Tổng tài sản	48.230	69.011	71.842	72.422	80.394	66%
Huy động từ khách hàng	34.231	42.710	51.119	56.333	61.799	80%
Cho vay khách hàng	20.431	25.352	32.111	35.674	37.911	85%
Tỷ lệ nợ xấu (%)	2,15%	1,48%	1,53%	1,67%	1,93%	
LN thuần từ HĐKD	111	211	266	224	379	241%
LN trước thuế	7	14	31	88	55	685%
Vốn điều lệ	3.010	3.010	3.010	3.010	4.102	36%

17001
NGÂN
LƯƠNG M
QUÔ
HOÀN K

II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019

1. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2019

- Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính năm 2019 được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán AFC và thống nhất xác nhận như sau: “Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất” (đính kèm phụ lục 01: Bảng cân đối kế toán tại thời điểm 31/12/2019 và Phụ lục 02: Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2019).
- Các Báo cáo tài chính năm 2019 đã được lập đúng biểu mẫu của NHNN về việc ban hành chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng.
- Hầu hết các chỉ tiêu tài chính năm 2019 đều tăng so với năm 2018:

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Tăng/Giảm so với 2018	(+/-) với 2018
Tổng tài sản	72.422	80.394	7.972	11%
Huy động từ khách hàng	56.333	61.799	5.466	10%
Cho vay khách hàng	35.674	37.911	2.237	6%
Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,67%	1.93%	0,26%	
Thu phí dịch vụ	139	243	104	74%
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	224	379	155	69%
Lợi nhuận trước thuế	88	55	(33)	(37%)
Vốn điều lệ	3.010	4.102	1.092	36%

NCB đã duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, tỷ lệ góp vốn mua cổ phần, tỷ lệ đầu tư tài sản cố định, tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn... theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Giám sát thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

- **Kết quả thực hiện Nghị quyết số 37 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2019:** NCB hoàn thành 12/13 Quyết nghị được nêu ra. Còn 01 quyết nghị liên quan đến phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, để phù hợp với tình hình thực tế, HĐQT NCB xin được điều chỉnh và trình Phương án tại Đại hội đồng cổ đông kỳ này
- **Kết quả thực hiện Nghị quyết số 09 tại ĐHĐCĐ bất thường năm 2020:** Liên quan đến phương án tăng vốn điều lệ lên thêm 3.000 tỷ đồng thông qua phát hành cổ phiếu cho CBNV và cổ đông hiện hữu, NCB đã hoàn thiện hồ sơ theo đúng quy định và đang trình Ngân hàng Nhà nước để xin được phê duyệt, đồng thời cũng đang chuẩn bị hồ sơ trình lên UBCK theo đúng quy định.
- **Thù lao HĐQT, BKS và chế độ liên quan:** Được chi trả theo chế độ và trong hạn mức được phê duyệt của ĐHĐCĐ. Các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ, tổng thù lao nằm trong hạn mức được phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách chung của NCB và được thực hiện theo chế độ thu chi tài chính của NCB.

3. Một số kiến nghị với HĐQT và Ban Điều hành.

BKS kiến nghị Hội đồng quản trị và Ban Điều hành Ngân hàng TMCP Quốc Dân cần quan tâm chỉ đạo các hoạt động như:

- Thực hiện phương án tăng Vốn điều lệ theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ nhằm bổ sung vốn chủ sở hữu để nâng cao chỉ số an toàn của ngân hàng

- Tích cực xử lý nợ xấu, tài sản đảm bảo theo kế hoạch, lộ trình đã xây dựng. Ngăn ngừa nợ xấu mới phát sinh, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu theo mục tiêu đề ra. Kiểm soát rủi ro đối với các hoạt động kinh doanh đặc biệt đối với hoạt động có rủi ro cao.
- Tăng cường phát triển các hoạt động dịch vụ nhằm đa dạng hóa hoạt động Ngân hàng; cải tiến sản phẩm dịch vụ theo hướng hiện đại, đa tiện ích với ứng dụng công nghệ cao, đẩy mạnh các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng số, vận hành có hiệu quả các dự án công nghệ thông tin vào hoạt động kinh doanh và điều hành.
- Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ, tăng cường năng lực hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo an toàn, bảo mật trong hoạt động ngân hàng.
- Nâng cao chất lượng, hiệu quả quản lý rủi ro. Thường xuyên rà soát, phát hiện sớm dấu hiệu rủi ro gian lận, rủi ro công nghệ thông tin. Mở rộng phạm vi giám sát và nâng cao vai trò kiểm soát hoạt động của các đơn vị kinh doanh, các Khối hội sở trên toàn hệ thống để phát hiện sớm, ngăn chặn các lỗi có tính hệ thống, sai phạm trong vận hành, giảm thiểu rủi ro cho Ngân hàng.
- Thường xuyên cập nhật, hoàn chỉnh các quy chế, quy trình, quy định nội bộ đảm bảo phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh của ngân hàng.
- Tích cực triển khai Phương án cơ cấu lại đã được Ngân hàng nhà nước phê duyệt; Tập trung xử lý khắc phục theo các kiến nghị của thanh tra và nghiêm túc thực hiện các yêu cầu của các cơ quan quản lý.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NHIỆM KỲ 2020 – 2025.

- Phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban điều hành trong việc xây dựng, thực hiện hiệu quả các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và HĐQT phù hợp quy định của pháp luật, điều lệ NCB.
- Thực hiện hiệu quả chức năng giám sát thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, thường xuyên nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động kiểm toán nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những tồn tại, bất cập góp phần tích cực trong việc phòng ngừa, kiểm soát rủi ro; Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện theo kế hoạch đã xây dựng, tăng cường công tác giám sát từ xa các hoạt động của NCB. Kien toan bo may nhan su cua Ban Kiem toan noi bo.
- Phối hợp với Ban điều hành tiếp tục hoàn thiện hoạt động của 3 tuyến phòng thủ, nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động ngân hàng.
- Tiếp tục giám sát và kiểm toán quá trình thực hiện các nhiệm vụ và mục tiêu của Phương án cơ cấu lại theo Quyết định 80/QĐ-NHNN và QĐ 1014/QĐ-TTGSNH.
- Thẩm định báo cáo tài chính hàng năm và báo cáo tài chính giữa niên độ
- Quản lý, giám sát việc cập nhật danh sách những người có liên quan của Thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc và cổ đông lớn theo quy định pháp luật.

9765
HÀNG
CỔ PH
DÂN
M - T.P

[Handwritten signature]

Với diễn biến phức tạp của thị trường, sự khó khăn của nền kinh tế và sự cạnh tranh giữa các ngân hàng trong giai đoạn 2015 – 2020, Ngân hàng TMCP Quốc Dân đã nỗ lực rất lớn để đạt được kết quả nêu trên.

Từ những nội dung trình bày trên, BKS báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của BKS, đồng thời thông qua phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ 2020-2025.

Thay mặt Ban Kiểm soát, tôi xin chân thành cảm ơn Quý cổ đông, HĐQT, Ban Điều hành, các cơ quan quản lý Nhà nước cùng toàn thể cán bộ nhân viên đã đồng hành, tin tưởng và hỗ trợ Ban Kiểm soát, giúp Ban Kiểm soát có động lực, tự tin hơn khi thực hiện nhiệm vụ và chức trách được giao phó trong nhiệm kỳ vừa qua.

Xin kính chúc Quý vị mạnh khỏe – hạnh phúc – thành công.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

- Như trên (để báo cáo)
- HĐQT (để biết)
- Lưu BKS

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Trần Thị Hà Giang

PHỤ LỤC 1: BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN NGÀY 31/12/2019 (HỢP NHẤT)

Đơn vị: tỷ đồng

CHỈ TIÊU	31-12-2018	31-12-2019
TÀI SẢN		
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	291	232
Tiền gửi tại NHNN	1.588	494
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay	6.683	15.275
Chứng khoán kinh doanh	0	0
Công cụ tài chính phát sinh và TSTC khác	53	44
Cho vay khách hàng	35.674	37.911
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(392)	(427)
Hoạt động mua nợ	10	0
Chứng khoán đầu tư	16.133	13.195
Góp vốn, đầu tư dài hạn	706	655
Tài sản cố định	615	590
Tài sản có khác	11.060	12.426
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	72.422	80.394
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
Các khoản nợ chính phủ và NHNN	1.244	0
Tiền gửi và vay các TCTD khác	9.757	12.414
Tiền gửi của khách hàng	47.149	59.095
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD	170	117
Phát hành giấy tờ có giá	9.184	2.704
Các khoản nợ khác	1.685	1.757
Vốn và các quỹ	3.233	4.307
+ Vốn điều lệ	3.010	4.102
+ Cổ phiếu quỹ	(30)	(30)
+ Các quỹ dự trữ	157	157
+ Lợi nhuận chưa phân phối	95	77
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CSH	72.422	80.394

C.T.C.P. * NỘI

th2

PHỤ LỤC 2: BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2019 (HỢP NHẤT)

Đơn vị: tỷ đồng

CHỈ TIÊU	31-12-2018	31-12-2019
THU NHẬP		
Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	4.738	5.291
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	65	103
Thu nhập từ hoạt động khác	1.065	147
Thu nhập từ cổ tức, từ góp vốn, mua cổ phần	0	0
Lãi (lỗ) từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(21)	-3
Lãi từ mua bán đầu tư chứng khoán	(22)	31
CHI PHÍ		
Chi phí trả lãi và các khoản chi phí tương tự	3.757	4.133
Chi phí hoạt động dịch vụ	40	52
Chi phí hoạt động khác	803	143
Chi phí hoạt động	999	862
LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HĐKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	224	379
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	64	71
Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc NH	72	253
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	88	55