

Hà Nội, ngày 20 tháng 03 năm 2024



* N V B - 0 0 0 0 0 1 *

THÔNG BÁO MỜI HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

Kính gửi: Quý Cổ Đông
Số ĐKSH¹:
Địa chỉ:
Số điện thoại:

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân (địa chỉ tại số 25 Lê Đại Hành, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội, Mã số doanh nghiệp: 1700169765) (NCB) trân trọng kính mời Quý Cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 như sau:

1. Thời gian	08 giờ 30 Thứ Bảy, ngày 13/04/2024
2. Địa điểm	Hội trường A, Trung tâm Hội nghị Hùng Vương, số 37 Hùng Vương, phường Điện Biên, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội
3. Chương trình & Tài liệu	Toàn bộ nội dung chương trình Đại hội và các tài liệu sử dụng tại Đại hội liên tục được cập nhật trên website của NCB tại địa chỉ: https://www.ncb-bank.vn/vi/nha-dau-tu/DHDCD-thuong-nien-2024
4. Xác nhận ủy quyền	Trường hợp Quý cổ đông không dự họp và ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội, xin vui lòng ủy quyền cho người được ủy quyền (Mẫu Giấy ủy quyền được đăng tải trên website https://www.ncb-bank.vn/vi/nha-dau-tu/DHDCD-thuong-nien-2024).
5. Kiểm tra tư cách cổ đông	Quý Cổ đông hoặc người được ủy quyền khi tham dự Đại hội vui lòng đến trước giờ khai mạc 30 phút và mang theo các giấy tờ sau: (i) Giấy chứng minh nhân dân/ Căn cước công dân/ Hộ chiếu; (ii) Văn bản ủy quyền (trong trường hợp ủy quyền tham dự)*. (* Văn bản ủy quyền bao gồm tối thiểu các nội dung theo mẫu ủy quyền được đăng tải trên website: https://www.ncb-bank.vn/vi/nha-dau-tu/DHDCD-thuong-nien-2024

Hân hạnh được đón tiếp Quý Cổ đông!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

¹ Số ĐKSH: là thông tin nhận diện người sở hữu chứng khoán do Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) cung cấp. Số ĐKSH là số hiệu, ngày cấp các loại giấy tờ còn hiệu lực do cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam hoặc nước ngoài cấp cho tổ chức, cá nhân sở hữu chứng khoán được VSDC ghi nhận để theo dõi, xác định và quản lý thông tin người sở hữu chứng khoán trên hệ thống của VSDC, cụ thể:

+ Đối với cá nhân trong nước: Số chứng minh nhân dân/căn cước công dân và ngày cấp;

+ Đối với tổ chức trong nước/hộ kinh doanh: Số Quyết định thành lập/Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh hoặc tài liệu tương đương khác và ngày cấp;

QUY CHẾ TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 CỦA NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN

Nhằm đảm bảo nguyên tắc công khai, công bằng, dân chủ, tạo điều kiện thuận lợi cho công tác tổ chức tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng TMCP Quốc Dân được thành công tốt đẹp, Ban tổ chức trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Quy chế tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (Sau đây gọi tắt là “Đại hội”) như sau:

Điều 1: Phạm vi, đối tượng áp dụng

- 1.1 Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB).
- 1.2 Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông; người tham dự họp Đại hội; điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội.

Điều 2: Nguyên tắc làm việc của Đại hội

- 2.1 Công khai, công bằng, dân chủ;
- 2.2 Đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông và của NCB;
- 2.3 Phù hợp với các quy định của pháp luật, Điều lệ NCB, các quy định khác của NCB và Quy chế này.

Điều 3: Trật tự của Đại hội

- 3.1. Cổ đông khi vào phòng dự Đại hội phải ngồi đúng vị trí hoặc khu vực do Ban tổ chức của Đại hội quy định, tuân thủ việc sắp xếp của Ban tổ chức;
- 3.2. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội, không nói chuyện riêng; không sử dụng các thiết bị ghi âm, ghi hình; điện thoại di động phải để chế độ im lặng và giữ trật tự trong suốt quá trình diễn ra Đại hội.

Điều 4: Biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội

- 4.1. Tất cả các vấn đề trong chương trình nghị sự tại Đại hội đều được thông qua bằng hình thức Bỏ phiếu điện tử và/hoặc Bỏ phiếu trực tiếp theo sự điều hành của Chủ tọa và nguyên tắc đã được Tổ Kiểm phiếu hướng dẫn.
- 4.2. “Bỏ phiếu trực tiếp” là việc cổ đông/người đại diện theo ủy quyền cho ý kiến biểu quyết trên phiếu biểu quyết do Tổ kiểm tra tư cách cổ đông cung cấp trực tiếp tại Đại hội.
- 4.3 “Bỏ phiếu điện tử” là việc cổ đông/người đại diện theo ủy quyền thực hiện biểu quyết

thông qua “Hệ thống bỏ phiếu điện tử” do NCB quy định và thông báo.

- 4.4. “Hệ thống bỏ phiếu điện tử” là hệ thống của NCB hoặc của bên thứ ba do NCB lựa chọn cung cấp cho cổ đông/người đại diện theo ủy quyền các công cụ để thực hiện các quyền liên quan khi tham dự Đại hội đồng cổ đông.

Điều 5: Phát biểu ý kiến tại Đại hội

- 5.1. Cổ đông khi tham dự Đại hội muốn phát biểu ý kiến thảo luận phải đăng ký nội dung phát biểu và được sự đồng ý của Chủ tọa;
- 5.2. Cổ đông tập trung phát biểu vào những nội dung trọng tâm phù hợp với chương trình nghị sự được Đại hội thông qua trên tinh thần góp ý xây dựng.

Điều 6: Quyền hạn và trách nhiệm của tổ đăng ký cổ đông

Tổ đăng ký cổ đông có quyền hạn và trách nhiệm sau:

- 6.1. Kiểm tra tỷ lệ cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền đến họp;
- 6.2. Kiểm tra tư cách cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp: chứng minh nhân dân, căn cước công dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, giấy ủy quyền đối với đại diện theo ủy quyền;
- 6.3. Phát phiếu biểu quyết và/hoặc tên đăng nhập và mật khẩu truy cập Hệ thống bỏ phiếu điện tử và tài liệu cho cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;
- 6.4. Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội.

Điều 7: Quyền hạn và trách nhiệm của Chủ tọa

Chủ tịch Hội đồng quản trị là Chủ tọa và có chức năng điều hành cuộc họp Đại hội. Chủ tọa có các quyền hạn và trách nhiệm sau:

- 7.1. Tiến hành các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp Đại hội một cách có trật tự, theo đúng chương trình nghị sự, quy chế đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;
- 7.2. Giải quyết các vấn đề phát sinh (nếu có) trong quá trình diễn ra Đại hội;
- 7.3. Đề xuất Đại hội thay đổi chương trình họp; Đề xuất hoãn/tạm dừng họp; thay đổi địa điểm họp phù hợp với quy định tại Điều lệ NCB và các quy định của pháp luật có liên quan;
- 7.4. Quyết định các biện pháp an ninh cần thiết để duy trì trật tự, an ninh đảm bảo an toàn Đại hội và các nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ NCB và các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 8: Quyền hạn và trách nhiệm của Tổ thư ký

Tổ thư ký do Chủ tọa chỉ định, có các quyền hạn và trách nhiệm sau:

- 8.1. Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung diễn biến chương trình Đại hội và tất cả các vấn đề đã được cổ đông thông qua tại Đại hội;
- 8.2. Soạn thảo Biên bản Đại hội và các Nghị quyết về những vấn đề đã được thông qua tại Đại hội;
- 8.3. Tiếp nhận phiếu đóng góp ý kiến của Cổ đông gửi Chủ tọa, tổng hợp ý kiến thảo luận tại

Đại hội;

8.4. Thực hiện các công việc khác theo phân công của Ban tổ chức, Chủ tọa.

Điều 9: Quyền hạn và trách nhiệm của Tổ Kiểm phiếu

Tổ kiểm phiếu do Đại hội bầu theo đề nghị của Chủ tọa. Tổ kiểm phiếu có các quyền hạn và trách nhiệm sau:

- 9.1. Phát và thu phiếu biểu quyết, tiến hành kiểm phiếu, kiểm thẻ biểu quyết hoặc hướng dẫn bỏ phiếu điện tử, sử dụng Hệ thống bỏ phiếu điện tử, nhận kết quả biểu quyết điện tử, lập biên bản kiểm phiếu và báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm phiếu;
- 9.2. Xác định kết quả biểu quyết của cổ đông và các vấn đề đã được thông qua tại Đại hội; nhanh chóng thông báo cho Tổ Thư ký kết quả biểu quyết.

Điều 10: Quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông

- 10.1. Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội có quyền trực tiếp tham dự Đại hội hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội. Việc ủy quyền phải lập thành văn bản theo quy định của pháp luật, quy định tại Điều lệ NCB và phải nêu rõ tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền và số lượng cổ phần được ủy quyền và được cung cấp cho NCB;
- 10.2. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải xuất trình giấy tờ tùy thân (CMND, CCCD, Hộ chiếu), văn bản ủy quyền hợp pháp trong trường hợp là người đại diện theo ủy quyền khi tham dự Đại hội;
- 10.3. Được nhận Phiếu biểu quyết và/hoặc tên đăng nhập và mật khẩu truy cập Hệ thống bỏ phiếu điện tử, được hướng dẫn bỏ phiếu điện tử, sử dụng Hệ thống bỏ phiếu điện tử, tài liệu họp và các tài liệu khác theo quy định của NCB;
- 10.4. Được tham dự và phát biểu trực tiếp tại Đại hội theo sự điều hành của Chủ tọa hoặc ghi ý kiến vào phiếu ý kiến (nếu có) gửi về ban tổ chức Đại hội;
- 10.5. Đến họp đúng giờ, trong trường hợp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc vẫn được đăng ký tham dự và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi đăng ký nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm tạm dừng Đại hội. Trong trường hợp này, hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó không bị ảnh hưởng;
- 10.6. Được biểu quyết tất cả các vấn đề trong nội dung chương trình Đại hội;
- 10.7. Tuân thủ quy định của pháp luật, quy định tại Điều lệ và Quy chế này;
- 10.8. Tuân thủ sự điều hành của Chủ tọa Đại hội, Ban tổ chức Đại hội;
- 10.9. Không được có các hành động cản trở, gây rối hoặc gây mất trật tự Đại hội.

Điều 11: Điều kiện tiến hành Đại hội

Cuộc họp Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông và/hoặc người được ủy quyền hợp pháp dự họp đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Điều 12: Cách thức tiến hành Đại hội và thông qua quyết định của Đại hội

- 12.1. Căn cứ vào tình hình diễn biến tại Đại hội, Chủ tọa quyết định hình thức Bỏ phiếu điện

tử và/hoặc Bỏ phiếu trực tiếp để thông qua các vấn đề tại Đại hội. Nguyên tắc, cách thức bỏ phiếu điện tử được quy định cụ thể tại **Phụ lục I**: Thể lệ bỏ phiếu điện tử ban hành kèm theo Quy chế này. Nguyên tắc, cách thức bỏ phiếu trực tiếp tại Đại hội được quy định cụ thể tại **Phụ lục II**: Thể lệ bỏ phiếu trực tiếp ban hành kèm theo Quy chế này.

- 12.2. Trước khi tiến hành biểu quyết, Tổ kiểm phiếu sẽ công bố số phiếu biểu quyết của cổ đông có mặt tại Đại hội để làm cơ sở tính tỷ lệ biểu quyết;
- 12.3. Đại hội thông qua vấn đề biểu quyết khi có tỷ lệ cổ đông chấp thuận theo quy định tại Điều lệ NCB và các quy định của pháp luật có liên quan;
- 12.4. Kết quả kiểm phiếu sẽ được Tổ kiểm phiếu công bố tại Đại hội ngay sau khi hoàn thành việc kiểm phiếu/biểu quyết theo chương trình họp.

Điều 13: Trường hợp tổ chức Đại hội không thành

Trường hợp sau thời hạn 90 phút kể từ khi khai mạc Đại hội mà không đủ điều kiện tiến hành Đại hội theo quy định tại Điều 12 Quy chế này thì Chủ tọa tuyên bố việc tổ chức Đại hội không thành. Việc triệu tập Đại hội lần tiếp theo được thực hiện theo quy định tại Điều lệ NCB và các quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 14: Biên bản họp ĐHĐCĐ

- 14.1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài và phải bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - b) Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
 - c) Chương trình và nội dung cuộc họp;
 - d) Họ, tên chủ tọa và thư ký;
 - đ) Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Đại hội đồng cổ đông về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;
 - e) Số cổ đông và tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng;
 - g) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ phương thức biểu quyết, tổng số phiếu hợp lệ, không hợp lệ, tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
 - h) Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng;
 - i) Họ, tên, chữ ký của chủ tọa và thư ký.

Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.

- 14.2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải làm xong và thông qua trước khi kết thúc cuộc họp.

- 14.3. Chủ tọa và thư ký cuộc họp hoặc người khác ký tên trong biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.
- 14.4. Biên bản lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng.
- 14.5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp; việc gửi biên bản kiểm phiếu có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của NCB.
- 14.6. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, phụ lục danh sách cổ đông đăng ký dự họp, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo thông báo mời họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của NCB.

Điều 15: Hiệu lực thi hành

Quy chế này có hiệu lực thi hành ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua. Cổ đông và những người tham dự họp Đại hội có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này./.

Trên đây là toàn bộ nội dung Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Kính trình Đại hội thông qua!

Trân trọng!

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

BÙI THỊ THANH HƯƠNG

PHỤ LỤC I: THẺ LỆ BỎ PHIẾU ĐIỆN TỬ

(Ban hành kèm theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân)

Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng

Phụ lục này quy định về việc bỏ Phiếu điện tử của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB).

Điều 2. Điều kiện, cách thức Bỏ phiếu điện tử

1. Điều kiện:

- Đáp ứng các điều kiện theo Điều 10 Quy chế;
- Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có thiết bị điện tử có kết nối được mạng Internet bao gồm nhưng không giới hạn: máy tính, điện thoại di động thông minh, các thiết bị điện tử khác có kết nối được Internet.

2. Cách thức Bỏ phiếu điện tử:

- Mỗi cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự Đại hội khi đăng ký dự họp trực tiếp tại Đại hội được cung cấp một và chỉ một tên đăng nhập và mật khẩu truy cập tương ứng để bỏ phiếu điện tử tại Đại hội. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền hợp lệ của cổ đông khi nhận được thông tin đăng nhập (tên đăng nhập và mật khẩu) vào Hệ thống bỏ phiếu điện tử và các yếu tố định danh khác có trách nhiệm quản lý, bảo mật thông tin này của mình và đảm bảo chỉ có cổ đông/ người đại diện theo ủy quyền hợp lệ của cổ đông mới có quyền bỏ phiếu trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử. NCB sẽ hỗ trợ tối đa trong việc đảm bảo cho cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông được biểu quyết tại Đại hội nhưng không chịu trách nhiệm đối với những vấn đề phát sinh do cổ đông làm mất hoặc làm lộ thông tin đăng nhập.
- Cổ đông có nghĩa vụ cung cấp thông tin cá nhân và địa chỉ cho NCB. Đồng thời để bảo mật thông tin cá nhân cho cổ đông, NCB có thể yêu cầu cổ đông cung cấp lại thông tin cá nhân, tối thiểu bao gồm: Số CMND/CCCD/Hộ chiếu, Số điện thoại di động, hòm thư điện tử (địa chỉ email), địa chỉ thường trú hoặc tạm trú (địa chỉ liên lạc) đối với cá nhân; và Mã số doanh nghiệp, Số điện thoại liên hệ, địa chỉ trụ sở chính đối với tổ chức. NCB trực tiếp cung cấp thông tin tên đăng nhập và mật khẩu để cổ đông biểu quyết tại đại hội.

Điều 3. Cung cấp thông tin đăng nhập vào Hệ thống Bỏ phiếu điện tử

1. Thông tin đường dẫn truy cập vào Hệ thống bỏ phiếu điện tử, tên đăng nhập, mật khẩu truy cập và các yếu tố định danh khác (nếu có) nhằm bỏ phiếu điện tử tại Đại hội sẽ được cung cấp khi cổ đông đăng ký tham dự trực tiếp tại Đại hội và được cấp Thông tin đăng nhập. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải có trách nhiệm bảo mật tên đăng nhập, mật khẩu và các yếu tố định danh khác được cấp để đảm bảo rằng chỉ có Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông mới có quyền thực hiện việc bỏ phiếu trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử và chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với các thông tin đã được cấp.
2. Khi Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có yêu cầu cung cấp lại thông tin đăng nhập, NCB có thể thông báo thông qua các hình thức: trực tiếp hoặc email/điện thoại.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tiếp và bỏ phiếu điện tử

1. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được biểu quyết tất cả các nội dung thuộc thẩm quyền theo quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của NCB theo hình thức bỏ phiếu điện tử.
2. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải có trách nhiệm bảo mật các thông tin truy cập để đảm bảo rằng chỉ có Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông mới có quyền thực hiện việc bỏ phiếu trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử. Kết quả bỏ phiếu của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử được coi là quyết định cuối cùng của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật, trước NCB về kết quả bỏ phiếu điện tử đã được thực hiện của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử.
3. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải thông báo ngay cho NCB để kịp thời xử lý khi phát hiện tên đăng nhập, mật khẩu và/hoặc các yếu tố định danh khác bị mất, đánh cắp, bị lộ, hoặc nghi bị lộ bằng cách liên hệ với NCB để thực hiện khóa tên truy cập, thiết bị bảo mật. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại, tổn thất và rủi ro khác xảy ra trước thời điểm NCB nhận được thông báo của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông nếu như nguyên nhân là do Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông.

Điều 5. Nguyên tắc và cách thức thực hiện Bỏ phiếu điện tử

1. Kể từ thời điểm nhận được tên đăng nhập và mật khẩu vào Hệ thống bỏ phiếu điện tử, Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có quyền truy cập và biểu quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Kết thúc thời gian bỏ phiếu quy định trên thông báo của Hệ thống bỏ phiếu điện tử, hệ thống sẽ không ghi nhận thêm kết quả bỏ phiếu điện tử từ các Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông.
2. **Biểu quyết:** Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông bỏ phiếu biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình họp. Khi biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử, đối với từng nội dung, Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông chọn một trong ba phương án “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến” trên Phiếu biểu quyết đã được cài đặt tại Hệ thống bỏ phiếu điện tử. Sau khi hoàn thành biểu quyết tất cả nội dung cần biểu quyết tại một lần biểu quyết, Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông nhấn “**Gửi biểu quyết**” để lưu và gửi kết quả biểu quyết về hệ thống.
3. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông không thể gửi phiếu biểu quyết trống (không chọn một trong ba phương án “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến” trên Phiếu biểu quyết) về hệ thống. Trường hợp này, nếu cổ đông/người đại diện theo ủy quyền không hoàn thành biểu quyết tất cả các nội dung cần biểu quyết tại một lần biểu quyết, thì phiếu biểu quyết đó được tính là phiếu biểu quyết không thu về.
4. Trường hợp chương trình họp được bổ sung nội dung do cổ đông/nhóm cổ đông kiến nghị đã được Đại hội thông qua, Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có thể tiến hành biểu quyết bổ sung. Nếu các Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông không tiến hành biểu quyết bổ sung thì được coi là không biểu quyết với những nội dung này.

5. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có thể thay đổi kết quả biểu quyết nhiều lần nhưng không thể hủy kết quả biểu quyết. Hệ thống bỏ phiếu điện tử chỉ ghi nhận kết quả biểu quyết cuối cùng tại thời điểm kết thúc thời gian bỏ phiếu từng lần theo quy định.

Điều 6. Cách thức kiểm phiếu điện tử

1. Phiếu biểu quyết thu về: Là phiếu biểu quyết được cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông gửi về hệ thống và được hệ thống ghi nhận.
2. Phiếu biểu quyết không thu về: Là phiếu biểu quyết được cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông gửi về hệ thống nhưng không được hệ thống ghi nhận; hoặc phiếu không hoàn thành biểu quyết theo quy định tại khoản 3 Điều 5.
3. Phiếu biểu quyết hợp lệ: Phiếu biểu quyết được Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông chọn một trong các phương án tán thành, không tán thành hoặc không có ý kiến đối với từng nội dung biểu quyết của từng lần biểu quyết. Hệ thống ghi nhận phiếu biểu quyết hợp lệ theo: số phiếu tán thành, số phiếu không tán thành và số phiếu không có ý kiến.

PHỤ LỤC II

THẺ LỆ BỎ PHIẾU TRỰC TIẾP

(Ban hành kèm theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân)

I. Phạm vi áp dụng:

- Phụ lục này được sử dụng cho việc bỏ phiếu biểu quyết thông qua các nội dung tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

II. Phương thức Bỏ phiếu trực tiếp.

- Trên phiếu có ghi rõ số cổ phần mà cổ đông nắm giữ và số phiếu biểu quyết tương ứng cổ đông được sử dụng để biểu quyết.
- Cổ đông được sử dụng tổng số phiếu biểu quyết nói trên để biểu quyết các nội dung cần thông qua tại Đại hội.
- Cổ đông có quyền lựa chọn một trong ba phương án: “tán thành”/ “không tán thành”/ “không có ý kiến”. Lựa chọn phương án nào thì đánh dấu (X) hoặc (✓) vào phương án đó.

III. Phiếu biểu quyết.

- Phiếu biểu quyết do Ban tổ chức phát hành. Trường hợp muốn sửa đổi phương án đã chọn thì phải khoanh tròn ô đã chọn đồng thời chọn lại phương án đúng. Nếu muốn chọn lại phương án đã khoanh tròn thì bôi đen phương án đó, ký tên ngay bên cạnh những phương án đã chỉnh sửa.
- Những phiếu sau được coi là không hợp lệ:
 - + Phiếu không theo mẫu quy định của Ban tổ chức;
 - + Phiếu không có dấu của NCB;
 - + Phiếu bị rách rời, có tẩy xóa, sửa chữa các nội dung đã in sẵn trên phiếu, phiếu có viết thêm;
 - + Phiếu không đánh dấu (X) hoặc (✓) vào bất kỳ phương án nào trong ba phương án: “tán thành”/ “không tán thành”/ “không có ý kiến”;
 - + Phiếu không có chữ ký của cổ đông/ người đại diện theo ủy quyền của cổ đông.

IV. Kiểm phiếu

- Việc kiểm phiếu phải được Tổ Kiểm phiếu tiến hành tại phòng bỏ phiếu ngay sau khi cuộc bỏ phiếu kết thúc. Trước khi mở hòm phiếu, Tổ Kiểm phiếu phải thống kê, lập biên bản, niêm phong số phiếu không sử dụng đến, số phiếu được bầu bởi các đại diện được ủy quyền. Tổ Kiểm phiếu không được gạch xóa, sửa chữa trên phiếu biểu quyết.

V. Công bố kết quả kiểm phiếu

- Tổ Kiểm phiếu lập biên bản kiểm phiếu, Tổ Trưởng đọc báo cáo kết quả kiểm phiếu trước Đại hội;
- Biên bản kiểm phiếu phải được giao cho Tổ Thư ký và lưu giữ cùng các văn kiện của Đại hội theo quy định của NCB.

**PHIẾU BIỂU QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

Tên cổ đông:

.....

CMND/ CCCD/ Hộ chiếu/ ĐKSH/GCN ĐKDN:

.....

Tổng số cổ phần sở hữu/tổng số phiếu biểu quyết:

.....

Người đại diện (nếu có): CMND/CCCD/Hộ chiếu số:

.....

Văn bản ủy quyền (nếu có ủy quyền):

.....

Tổng số cổ phần sở hữu/tổng số phiếu biểu quyết được đại diện:

.....

1. Hướng dẫn biểu quyết:

- Một nội dung biểu quyết có ba (3) lựa chọn, chỉ được đánh dấu vào một lựa chọn;
- Cổ đông có quyền lựa chọn một trong ba phương án: **“Tán thành”/ “Không tán thành”/ “Không có ý kiến”**. Lựa chọn phương án nào thì đánh dấu vào phương án đó. Nếu không đánh dấu vào một trong ba phương án thì xem như chọn phương án “Không có ý kiến”

2. Nội dung biểu quyết:

NỘI DUNG	BIỂU QUYẾT		
	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
Nội dung 1. Nội dung biểu quyết	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hà Nội, ngày tháng năm 2024
Cổ đông/ Người đại diện
(Ký và ghi rõ họ và tên)

**GIẤY ỦY QUYỀN THAM DỰ
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN (NCB)**

Kính gửi: Hội đồng quản trị Ngân Hàng TMCP quốc dân

Tên cổ đông:

Số CMND/ CCCD/ Hộ chiếu/ ĐKSH/GCN ĐKDN:

Cấp ngày: tại:

Địa chỉ:

Là cổ đông của NCB sở hữu số cổ phần:

Số lượng cổ phần được ủy quyền:

Người đại diện theo pháp luật/ đại diện theo ủy quyền của tổ chức:

Căn cứ Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của NCB vào ngày tháng năm 2024, tôi xin xác nhận việc ủy quyền tham dự như sau:

Ủy quyền cho Bà Bùi Thị Thanh Hương – Chủ tịch Hội đồng Quản trị NCB

Ủy quyền cho Ông/Bà có tên dưới đây:

Họ và tên:

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu:

Cấp ngày: tại:

Chức vụ:

Được thay mặt tôi tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của NCB và được phát biểu, biểu quyết đối với các vấn đề thuộc nội dung thông qua tại Đại hội với toàn bộ số cổ phần mà tôi đang sở hữu theo quy định của pháp luật và Điều lệ của NCB.

Giấy ủy quyền tham dự này có hiệu lực từ ngày ký và chấm dứt hiệu lực khi công việc được hoàn tất.

Tôi xin cam đoan chấp thuận và không khiếu nại về kết quả biểu quyết của người được tôi ủy quyền trên đây.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

(Ký và ghi rõ họ tên)

NGƯỜI THAM DỰ/NGƯỜI ỦY QUYỀN

(Ký và ghi rõ họ tên)

Lưu ý: Mỗi cổ đông cá nhân chỉ được ủy quyền cho 01 (một) người. Cổ đông điền đầy đủ họ tên, số CMND/ CCCD/ Hộ chiếu/ ĐKSH/GCN ĐKDN, nơi cấp và ngày cấp của người được ủy quyền. Trường hợp cổ đông ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT hoặc người khác thì đánh dấu (X) hoặc (✓) vào ô tương ứng.

Vui lòng gửi Giấy ủy quyền tham dự đến địa chỉ email: ir@ncb-bank.vn trước 17h00 ngày .../.../2024.

Trường hợp cổ đông ủy quyền là tổ chức thì người đại diện theo pháp luật hoặc người được ủy quyền hợp pháp của tổ chức đó ký và đóng dấu.

Vui lòng mang theo Giấy ủy quyền tham dự này khi tham dự đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

KHUNG CHƯƠNG TRÌNH HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 – NCB

Thời gian: (dự kiến) 8h30 Thứ Bảy, 13/04/2024

Địa điểm: (dự kiến) Hội trường A, Trung tâm Hội nghị Hùng Vương, số 37 Hùng Vương, phường Điện Biên, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

Nội dung: Họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 - NCB

Chương trình: (dự kiến)

STT	Thời gian dự kiến	Thời lượng	Nội dung và chương trình làm việc
			Đăng ký cổ đông và Thủ tục khai mạc
1.	08h00 - 08h30	30 phút	Đón khách đại biểu, Thẩm tra tư cách cổ đông
2.	08h30 – 08h40	10 phút	Chào cờ, Khai mạc Đại hội, Giới thiệu đại biểu
3.	08h40 - 08h45	05 phút	Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự đại hội
4.	08h45 - 08h55	05 phút	Thông qua chương trình, đoàn chủ tịch, Tổ kiểm phiếu và quy chế tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông
5.	08h55 - 09h00	05 phút	Chủ tọa chỉ định Tổ Thư ký
			Chương trình nghị sự
6.	09h00 – 09h10	10 phút	Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng năm 2024 của Hội đồng Quản trị NCB
7.	09h10 – 09h20	10 phút	Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 và phương hướng năm 2024 của Ban kiểm soát NCB
8.	09h20 – 09h30	10 phút	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch hành động năm 2024 của Ban điều hành NCB
9.	09h30 – 09h40	10 phút	Tờ trình số 1: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 và phương án phân phối lợi nhuận năm 2023
10.			Tờ trình số 2: Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2024
11.			Tờ trình số 3: Thông qua khoản thù lao và chi phí năm 2023 và dự trù thù lao và chi phí cho năm tài chính 2024 của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát
12.			Tờ trình số 4: Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm tài chính 2023
13.			Tờ trình số 5: Tiếp tục triển khai Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán
14.	09h40 – 10h10	30 phút	Đại hội thảo luận
15.	10h10 – 10h25	15 phút	Biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình Công bố kết quả kiểm phiếu
16.	10h25 – 10h35	15 phút	<i>Nghỉ giải lao</i>
17.	10h35 – 10h45	15 phút	Biểu quyết thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ Công bố kết quả thông qua biên bản
18.	10h45 – 11h00	15 phút	Phát biểu bế mạc
	11h00		Kết thúc đại hội

Số: 810/2024/BC-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB)

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

1. Đặc điểm, tình hình kinh tế chung

Năm 2023, tình hình thế giới diễn biến nhanh, phức tạp, thách thức nhiều hơn so với dự báo. Cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn, cạnh tranh kinh tế, chiến tranh thương mại gay gắt. Kinh tế toàn cầu có xu hướng tăng trưởng chậm, lạm phát neo ở mức cao, nhiều nền kinh tế lớn duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt, lãi suất cao, một số quốc gia có dấu hiệu rơi vào suy thoái kinh tế. Nguy cơ mất thanh khoản, rủi ro, bất ổn về tài chính, tiền tệ, nợ công, bất động sản, an ninh năng lượng, lương thực, thông tin trên toàn cầu gia tăng.

Trong nước, sản xuất kinh doanh tiếp tục đối mặt với nhiều thách thức. Các thị trường xuất, nhập khẩu lớn, truyền thống của Việt Nam bị thu hẹp. Những tồn tại, hạn chế, bất cập từ nội tại nền kinh tế về cơ cấu kinh tế, năng lực sản xuất trong nước, các thị trường tài chính, tiền tệ, bất động sản tích tụ từ lâu chưa được xử lý dứt điểm. Khả năng cạnh tranh và sức chống chịu của nền kinh tế trong nước trước các cú sốc từ bên ngoài còn hạn chế; những yếu tố đột xuất, bất ngờ vẫn tiềm ẩn rủi ro, khó dự báo. Sức cầu của nền kinh tế yếu, hoạt động kinh doanh khó khăn, khiến khả năng hấp thụ vốn của doanh nghiệp suy giảm. Các yếu tố trên dẫn tới thực trạng doanh nghiệp vừa giảm nhu cầu vay, vừa giảm khả năng tiếp cận tín dụng do khó đáp ứng các điều kiện về tín dụng.

Giai đoạn từ cuối năm 2022 đến giữa năm 2023, lãi suất tăng cao cùng với các sự cố có liên quan tới các doanh nghiệp lớn liên tiếp xảy ra đã tạo ra các cú sốc lớn đối với thị trường chứng khoán, bất động sản, trái phiếu và bảo hiểm, làm sứt mẻ niềm tin của khách hàng định chế tài chính cũng như các sản phẩm, dịch vụ của ngân hàng đúng nghĩa, ảnh hưởng nghiêm trọng đến nguồn thu ngoài tín dụng của Ngân hàng.

Trong bối cảnh nhu cầu tín dụng thấp, chi phí đầu vào tăng, nguồn thu phi tín dụng suy giảm, ngành Ngân hàng đứng trước thách thức lớn về nợ xấu khi nợ xấu tại hầu hết các ngân hàng đều tăng cao, kết quả kinh doanh kém “sắc”.

2. Hoạt động quản trị

2.1. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng Quản trị

Trong năm 2023, NCB đã tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường thông qua việc miễn nhiệm 02 thành viên HĐQT theo nguyên vọng cá nhân, đồng thời bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT. HĐQT hiện gồm 05 Thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định của pháp luật về ngân hàng, chứng khoán và Điều lệ NCB.

Công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng. HĐQT đã tổ chức các cuộc họp theo quy định, kịp thời ban hành các Nghị quyết, Quy chế, Quy định liên quan đến tổ chức và hoạt động của NCB, đánh giá tình hình hoạt động và triển khai định hướng phát triển chung cho toàn Ngân hàng. HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành trong việc thực hiện kế hoạch kinh doanh của NCB, cũng như kịp thời xử lý các tồn tại, khó khăn, vướng mắc trong hoạt động. HĐQT đã thực hiện quản trị, điều hành theo đúng chức năng, nhiệm vụ quy định theo pháp luật và Điều lệ NCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Chủ tịch HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ cho các Thành viên trong HĐQT nhằm triển khai nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

Các cuộc họp của HĐQT được triệu tập kịp thời, đảm bảo tuân thủ trình tự theo quy định pháp luật, Điều lệ NCB, quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT. Nội dung các cuộc họp được các Thành viên HĐQT thảo luận, đánh giá đầy đủ và cẩn trọng để đưa ra định hướng và giải pháp đem lại lợi ích cho NCB và cổ đông. Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã thông qua 307 nghị quyết, quyết định dưới hình thức họp hoặc lấy ý kiến để đưa ra các quyết sách, định hướng chỉ đạo hoạt động của NCB và quyết định các nội dung, vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT.

(Chi tiết các cuộc họp và Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT tại Phụ lục 1, Phụ lục 2 Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Quốc dân năm 2023 số 450/2024/BC-HĐQT.NCB ngày 29/01/2024 đã công bố)

2.2. Một số kết quả đạt được

Trải qua một năm nhiều trở ngại, thách thức từ nền kinh tế trong nước và quốc tế, HĐQT đã cùng Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên NCB quyết tâm và nỗ lực thực hiện các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao và đạt được những kết quả quan trọng:

a. Về xây dựng phương án cơ cấu lại

Triển khai “Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022, thực hiện nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao tại Điều lệ, HĐQT NCB đã tổ chức triển khai việc xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến 2030 (PACCL theo Quyết định 689) với sự

tham gia của Công ty TNHH Ernst& Young Việt Nam (E&Y), một đơn vị tư vấn uy tín trong lĩnh vực tái cấu trúc ngân hàng. PACCL đã được HĐQT nhất trí thông qua để trình NHNN vào 30/6/2023.

Ngày 07/2/2024, NHNN đã có ý kiến bằng văn bản về nội dung của PACCL theo Quyết định 689, đồng thời yêu cầu NCB rà soát, hoàn thiện và phê duyệt PACCL theo thẩm quyền quy định tại Điều lệ Ngân hàng. HĐQT cũng đã quyết định tiếp tục lựa chọn E&Y tư vấn, hỗ trợ NCB cập nhật, hoàn thiện PACCL theo yêu cầu của NHNN. Đến nay, PACCL cơ bản đã được hoàn thiện theo yêu cầu của NHNN, trong đó trình bày đầy đủ, toàn diện thực trạng hoạt động của NCB trên các khía cạnh: hệ thống kiểm soát nội bộ, nền tảng công nghệ thông tin, thực trạng tài chính, trên cơ sở đó xác định mục tiêu, giải pháp tổng thể, toàn diện khắc phục các vấn đề tồn tại và nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo NCB phát triển lành mạnh, an toàn và bền vững. Trên cơ sở ý kiến của ĐHĐCĐ về Báo cáo tiến độ và kết quả xây dựng PACCL, HĐQT sẽ hoàn chỉnh, phê duyệt PACCL theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và tổ chức triển khai thực hiện. Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức việc giám sát tiến độ và kết quả thực hiện PACCL đã được phê duyệt.

b. Về Chiến lược phát triển Ngân hàng

Song song với triển khai xây dựng PACCL NCB, trong năm 2023, NCB đã cùng Đối tác tư vấn chiến lược hàng đầu thế giới thực hiện và hoàn tất dự án xây dựng Chiến lược mới cho NCB giai đoạn 2024-2028, đồng thời triển khai tái cấu trúc toàn diện với các bước đi bài bản, chuyên nghiệp, mục tiêu từng bước đưa NCB trở thành một ngân hàng lành mạnh, an toàn, phát triển bền vững. Theo đó, HĐQT đã có nghị quyết lựa chọn mô hình Digital Wealth làm Chiến lược phát triển Ngân hàng đến năm 2028, phù hợp với tầm nhìn chiến lược phát triển dài hạn của Ngân hàng trong 20 năm tới.

c. Về chuyển đổi số

Song song với đó, NCB từng bước triển khai các dự án chuyển đổi số toàn diện, tập trung xây dựng nền tảng dữ liệu, nền tảng hạ tầng công nghệ, không ngừng nâng cấp các sản phẩm dịch vụ, gia tăng trải nghiệm khách hàng.

d. Về sắp xếp, tối ưu mạng lưới

Trong năm 2023, công tác sắp xếp, tối ưu mạng lưới kênh phân phối được tập trung triển khai. HĐQT đã ban hành nghị quyết thông qua việc chấm dứt hoạt động 15 phòng giao dịch/chi nhánh hoạt động kém hiệu quả và 52 máy ATM. Đến nay, NCB đã hoàn tất thủ tục và chấm dứt hoạt động của các phòng giao dịch/chi nhánh và các máy ATM theo phê duyệt của HĐQT.

e. Về quản trị nguồn nhân lực

Công tác quản trị nguồn nhân lực, kiện toàn nhận sự cấp cao và cấp trung được đặc biệt chú trọng. NCB hiện sở hữu đội ngũ nhân sự, đặc biệt là nhân sự cấp

cao giàu kinh nghiệm, năng lực chuyên môn và năng lực quản lý trên thị trường tài chính – ngân hàng. Hàng loạt chính sách nhân sự mới được triển khai đưa NCB lần đầu tiên trở thành “Nơi làm việc hàng đầu châu Á” theo đánh giá của HRAA – giải thưởng uy tín hàng đầu trong lĩnh vực nhân sự.

3. Tình hình thực hiện nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao tại các Nghị quyết ĐHĐCĐ

Năm 2023, ĐHĐCĐ đã thông qua các Nghị quyết số **199/2023/NQ-ĐHĐCĐ**, **200/2023/NQ-ĐHĐCĐ** tại ĐHĐCĐ thường niên ngày 08/4/2023; Nghị quyết số **318/2023/2023/NQ-ĐHĐCĐ** lấy ý kiến biểu quyết ngày 31/5/2023; các Nghị quyết số **776/2023/NQ-ĐHĐCĐ**, **777/2023/NQ-ĐHĐCĐ**, **778/2023/NQ-ĐHĐCĐ**, **779/2023/NQ-ĐHĐCĐ** tại ĐHĐCĐ bất thường ngày 18/11/2023. HĐQT đã chủ động, tích cực triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó hoàn thành 16/20 Quyết nghị, 1/20 Quyết nghị đang triển khai, 3/20 Quyết nghị hoàn thành một phần. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ giao HĐQT tại các Nghị quyết cụ thể như sau:

3.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 – khoản 1.3 Điều 1 Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Tình hình thực hiện các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Thực hiện	%Thực hiện
1	Tổng tài sản	94.500	96.265	1.765	102%
2	Tổng dư nợ cho vay	57.700	55.344	-2.356	96%
3	Huy động vốn	78.000	80.043	2.043	103%
4	Lợi nhuận trước thuế	16	-656	-672	0%
5	Quy mô khách hàng	1 triệu KH	1 triệu KH		100%

Ghi chú: Số liệu theo BCTC riêng lẻ

Tính đến 31/12/2023, tổng dư nợ cho vay đạt 55.344 tỷ đồng, hoàn thành 96% so với kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

Lý do: Các TCTD nói chung, NCB nói riêng phải tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng hàng năm do NHNN giao. Năm 2023, NHNN đã chấp thuận NCB tăng trưởng tín dụng tối đa với mức thấp hơn Kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua và NCB đã sử dụng hết hạn mức được NHNN giao.

Năm 2023, NCB chưa hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận được ĐHĐCĐ giao chủ yếu xuất phát từ các nguyên nhân sau:

- Nguồn thu từ phí và dịch vụ sụt giảm nghiêm trọng do khó khăn chung của toàn thị trường, đặc biệt là niềm tin của khách hàng đối với thị trường bảo hiểm.

- Nguồn thu từ tín dụng không đạt được kỳ vọng cũng một phần xuất phát từ việc dư nợ cho vay không đạt kế hoạch do bị giới hạn về chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được NHNN giao và việc tăng trưởng tín dụng chậm hơn so với dự kiến.

(Chi tiết kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 theo Báo cáo đánh giá hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch hành động năm 2024 số ngày của Ban Điều hành).

3.2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 – khoản 1.5 Điều 1 Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Trên cơ sở phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 đã được ĐHĐCĐ thông qua tại **Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ**, HĐQT đã thực hiện việc phân phối theo quy định của NCB và quy định của pháp luật.

3.3. Thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023 – Khoản 1.6 Điều 1 Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Thành viên HĐQT và BKS được hưởng thù lao theo kết quả thực hiện công việc và đóng góp của từng thành viên phù hợp với ngân sách kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt năm 2023, phù hợp với Điều lệ NCB và các quy định nội bộ có liên quan. Tổng ngân sách thù lao của HĐQT, BKS đã sử dụng trong năm tài chính 2023 được chi tiết tại Tờ trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 về việc thông qua khoản thù lao của HĐQT và BKS.

3.4. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ NCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát - các khoản 1.7, 1.8, 1.9, 1.10 Điều 1 Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Căn cứ các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua, NCB đã ban hành Điều lệ Ngân hàng, Quy chế Quản trị công ty mã số QC.BM.026, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT mã số QC.BM.003, Quy chế tổ chức và hoạt động BKS mã số QC.BM.025. Đồng thời, HĐQT đã thực hiện đăng ký/thông báo cho các cơ quan quản lý nhà nước, thông báo cho Cổ đông trên trang điện tử chính thức của NCB và thực hiện các thủ tục có liên quan theo quy định của pháp luật.

3.5. Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và tăng vốn điều lệ - khoản 1.12 Điều 1 Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Căn cứ các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và ủy quyền HĐQT thực hiện theo Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 08/04/2023, HĐQT đã xây dựng phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ tăng vốn điều lệ thêm 6.200 tỷ đồng thực hiện trong năm 2024, lập hồ sơ đề nghị và đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận bằng văn bản. NCB đang tiếp tục triển khai các nội dung tăng vốn theo trình tự quy định của pháp luật.

3.6. Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập – khoản 1.11 Điều 1 Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ và Điều 2 Nghị quyết 778/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Trên cơ sở danh sách đơn vị kiểm toán độc lập đã được ĐHĐCĐ thông qua, thực hiện ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ, HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin Học Moore AISC thực hiện kiểm

toán/soát xét báo cáo tài chính và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ NCB năm tài chính 2023.

Năm tài chính 2024: HĐQT đang triển khai lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ NCB năm tài chính năm 2024 theo quy định.

3.7. Việc miễn nhiệm, bổ sung Thành viên HĐQT, BKS – Điều 3 Nghị quyết 200/2023/NQ-ĐHĐCĐ, Điều 2 Nghị quyết 776/2023/NQ-ĐHĐCĐ, Điều 2 Nghị quyết 777/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, NCB đã thực hiện các thủ tục báo cáo và công bố thông tin theo quy định của pháp luật. Đồng thời, HĐQT ban hành quyết định phân công nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT; BKS thực hiện bầu Trưởng BKS và có quyết định phân công nhiệm vụ cho từng thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025.

3.8. Kế hoạch thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của NCB - Điều 1.1 Nghị quyết 318/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT đã lập hồ sơ đề nghị các cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính; thực hiện các thủ tục liên quan đến việc thay đổi theo quy định của pháp luật. NCB đã hoàn tất các thủ tục về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính; ngày 07/8/2023, trụ sở mới tại 25 Lê Đại Hành, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội đã chính thức khai trương, đi vào hoạt động

3.9. Việc chuyển nhượng 203 triệu cổ phần Công ty cổ phần Hàng không Tre Việt – khoản 2 Điều 1 Nghị quyết 318/2023/NQ-ĐHĐCĐ

Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT đã chỉ đạo triển khai tìm kiếm nhà đầu tư để chuyển nhượng 203 triệu cổ phần Công ty cổ phần Hàng không Tre Việt. HĐQT đã thông qua nội dung thỏa thuận chuyển nhượng 203 triệu cổ phần Công ty cổ phần Hàng không Tre Việt với đối tác, với thời hạn thanh toán trước ngày 30/6/2024; giao Ban Điều hành hoàn thiện, ký văn bản thỏa thuận gia hạn và thực hiện các thủ tục theo đúng quy định của NCB và pháp luật.

4. Báo cáo về các giao dịch giữa NCB, công ty con, công ty do NCB nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa NCB với công ty mà trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

4.1. Về giao dịch giữa NCB, công ty con, công ty do NCB nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với thành viên HĐQT NCB và những người có liên quan

Năm 2023 không phát sinh giao dịch giữa NCB, công ty con, công ty do NCB nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với thành viên HĐQT NCB và những người có liên quan.

4.2. Về giao dịch giữa NCB với công ty mà trong đó thành viên HĐQT NCB là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

Chi tiết tại Phụ lục 5 Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân năm 2023 số 450/2024/BC-HĐQT.NCB ngày 29/01/2024 đã công bố.

5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị

NCB có 05 Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT bao gồm: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Tín dụng, Ủy ban Công nghệ và Hội đồng xử lý rủi ro. Việc thành lập các Ủy ban, Hội đồng đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật. Các Ủy ban hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban do HĐQT ban hành.

5.1. Ủy ban Nhân sự

Với vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT về vấn đề tổ chức, bộ máy nhân sự trong quá trình quản trị Ngân hàng, trong năm 2023, Ủy ban Nhân sự đã tiếp nhận, giải quyết các hồ sơ, vụ việc, tổ chức họp và tham mưu, tư vấn cho HĐQT các vấn đề sau:

- Tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên BKS và Người điều hành ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

- Trình HĐQT ban hành các Quyết định về cơ cấu tổ chức, thực hiện sắp xếp nhân sự, sáp nhập, phân chia lại đơn vị có cùng chức năng nhằm tinh gọn bộ máy, nâng cao hiệu quả hoạt động;

- Nghiên cứu, tư vấn cho HĐQT về nguyên tắc đánh giá, xây dựng định biên và chính sách tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, thay đổi chức danh, tái ký hợp đồng;

- Tiếp tục rà soát, hiệu chỉnh và tham mưu HĐQT ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của các đơn vị để phù hợp với cơ cấu tổ chức mới;

- Đề xuất, trình HĐQT ban hành Chính sách cho vay đối với CBNV, Quy định hệ thống cấp bậc và khung dải lương, Bộ chuẩn mực hành vi theo giá trị cốt lõi.

5.2. Ủy ban Công nghệ

Ủy ban Công nghệ có vai trò tham mưu cho HĐQT về định hướng phát triển công nghệ, các ứng dụng công nghệ nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, thúc đẩy hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng. Trong năm 2023, Ủy ban công nghệ đã tổ

chức các cuộc họp định kỳ quý và các cuộc họp khác theo yêu cầu của Chủ tịch UBCN, tham mưu, tư vấn cho HĐQT các vấn đề sau:

- Tham mưu HĐQT ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ủy ban Công nghệ; Cơ cấu tổ chức, phương án nguồn lực của Khối công nghệ để đảm bảo triển khai các phương án công nghệ đã được phê duyệt;

- Chỉ đạo tổ chức, thẩm định trước khi trình HĐQT phê duyệt chiến lược chuyển đổi số, các dự án công nghệ, dự án hệ thống an ninh bảo mật; đầu tư trang thiết bị công nghệ thông tin và viễn thông, giải pháp phần mềm.

5.3. Ủy Ban Tín dụng

Ủy ban Tín dụng thực hiện xem xét, đề xuất, thẩm định, tham mưu trình HĐQT phê duyệt các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền HĐQT. Năm 2023, Ủy ban Tín dụng đã tổ chức họp, và trình HĐQT phê duyệt các khoản cấp tín dụng/điều chỉnh cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT.

5.4. Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro có 5 thành viên, đảm bảo cơ cấu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Với vai trò tham mưu HĐQT các vấn đề về quản lý rủi ro, năm 2023, Ủy ban Quản lý rủi ro họp định kỳ hàng quý, và thực hiện các hoạt động sau:

- Nghiên cứu, xây dựng, trình HĐQT ban hành và giám sát TGD trong việc tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro, chính sách đánh giá nội bộ về mức đủ vốn;

- Tham mưu HĐQT ban hành các văn bản quy định về nghiệp vụ, đảm bảo hoạt động ngân hàng được vận hành thông suốt, kiểm soát được rủi ro;

- Xây dựng, trình HĐQT ban hành Quy chế, bộ thẩm quyền phê duyệt xử lý nợ/xử lý rủi ro và bộ thẩm quyền phê duyệt cấp tín dụng;

- Tham mưu HĐQT trong việc triển khai các tiểu dự án nâng cao năng lực quản lý rủi ro trên cơ sở tư vấn độc lập của Dự án rà soát tổng thể và xây dựng lộ trình kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ tại NCB;

- Giám sát BDH trong việc: thực hiện các biện pháp khắc phục lỗ hổng trong công tác vận hành kinh doanh, quản lý rủi ro, hệ thống kiểm soát nội bộ; thực thi bộ chỉ số quản lý rủi ro, đảm bảo khuôn khổ và quy trình quản lý rủi ro được thực hiện hiệu quả, thống nhất.

5.5. Hội đồng Xử lý rủi ro

Trong năm 2023, Hội đồng Xử lý rủi ro đã tổ chức họp đề: Xem xét và phê duyệt hồ sơ phân loại nợ, trích lập DPRR, xử lý tài sản bảo đảm, khởi kiện khách hàng ... theo thẩm quyền; Tham mưu và trình Hội đồng quản trị phê duyệt các phương án xử lý rủi ro thuộc thẩm quyền của HĐQT.

6. Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của Hội đồng quản trị

Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT: Năm 2023, thành viên độc lập HĐQT tham gia đầy đủ, tích cực đóng góp ý kiến tại các cuộc họp HĐQT, họp giao ban của HĐQT, các cuộc họp của Ủy ban Quản lý rủi ro. Trong quá trình tham gia HĐQT, thành viên độc lập HĐQT luôn có tinh thần trách nhiệm, đưa ra các ý kiến thiết thực về các vấn đề liên quan đến chiến lược kinh doanh tài chính, đầu tư công nghệ, xây dựng và củng cố hệ thống quản lý, tuân thủ, quản trị rủi ro; cẩn trọng trong việc thực hiện nhiệm vụ thành viên độc lập HĐQT với nhiệm vụ của thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro.

Kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

Về tổng thể, HĐQT đã thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ và quyền hạn của mình trong việc giám sát hoạt động của Ngân hàng, định hướng phù hợp và chỉ đạo kịp thời đảm bảo sử dụng hiệu quả các nguồn lực để đạt được các chỉ tiêu do ĐHĐCĐ đề ra, trên cơ sở tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ của NCB.

Bên cạnh việc thực hiện chức năng quản lý, giám sát công tác điều hành của Tổng giám đốc, HĐQT đã thực hiện tốt vai trò đồng hành cùng với Ban điều hành trong việc xây dựng chiến lược kinh doanh, các giá trị bền vững cho Ngân hàng, thực thi kế hoạch kinh doanh của năm 2023 và triển khai, thực hiện các nội dung của các Nghị quyết ĐHĐCĐ ban hành.

(Chi tiết Báo cáo đánh giá của thành viên HĐQT độc lập tại phụ lục đính kèm).

7. Kết quả giám sát của Hội đồng Quản trị đối với Ban Điều hành

Năm 2023, HĐQT đã chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành thực hiện theo đúng định hướng, mục tiêu, chiến lược thông qua các hoạt động gồm:

- HĐQT tổ chức họp với BĐH, giao ban hàng tháng, sơ kết 6 tháng và tổng kết năm 2023. BĐH báo cáo HĐQT về: tình hình thực hiện các Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị; tình hình thực hiện, kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ vừa qua và kế hoạch triển khai trong kỳ tiếp theo; báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT. Tại cuộc họp, HĐQT phân tích, đánh giá, và đưa ra các chủ trương, định hướng, chỉ đạo kịp thời, sát với thực tiễn đối với Ban điều hành để thực hiện đúng các chỉ tiêu, kế hoạch kinh doanh, nhiệm vụ được giao;

- HĐQT xem xét các báo cáo giám sát cảnh báo rủi ro trong hoạt động kinh doanh của NCB; xem xét các Thư quản lý do Ban kiểm soát lập (trong đó nêu lên các thiếu sót của các đơn vị, các tồn tại về quy trình tác nghiệp được phát hiện thông qua các cuộc kiểm toán nội bộ và kiến nghị chỉnh sửa), để chỉ đạo và giám sát BĐH trong công tác tổ chức triển khai xử lý, khắc phục các thiếu sót, tồn tại, hạn chế về kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro.

- Trong năm 2023, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo BĐH các mặt hoạt động, kinh doanh của NCB theo đúng định hướng, mục tiêu chiến lược. Các giải pháp được triển khai đồng bộ, tích cực nhằm phấn đấu đạt được các chỉ tiêu theo kế hoạch. BĐH đã tổ chức triển khai nhiệm vụ được giao, thực hiện công tác quản lý, điều hành theo quy định của pháp luật, Điều lệ NCB, phù hợp với Nghị quyết của ĐHĐCĐ và Nghị quyết của HĐQT.

8. Công khai lợi ích liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc: Chi tiết tại Phụ lục 1, Phụ lục 6 Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Quốc dân năm 2023 số 450/2024/BC-HĐQT.NCB ngày 29/01/2024 đã công bố.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Cơ sở xác định định hướng hoạt động năm 2024

Năm 2024, kinh tế thế giới vẫn còn chịu nhiều thách thức và bất ổn; ngoài căng thẳng địa chính trị, biến đổi khí hậu và thiên tai khiến bức tranh kinh tế thế giới dù có nhiều gam màu sáng hơn, nhưng vẫn chưa phục hồi như trước đại dịch COVID-19. Tại Nghị quyết số 01/NQ-CP ngày 05/01/2024 của Chính phủ về nhiệm vụ, giải pháp chủ yếu thực hiện Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội và dự toán ngân sách nhà nước năm 2024, Chính phủ đã đánh giá tình hình thế giới, khu vực sẽ còn tiếp tục có những diễn biến phức tạp, khó lường. Cạnh tranh chiến lược các nước lớn ngày càng gay gắt hơn, xung đột tại Ukraine và dải Gaza nhiều khả năng còn kéo dài. Tăng trưởng kinh tế, thương mại, đầu tư toàn cầu tiếp tục xu hướng giảm. Lạm phát, chính sách tiền tệ của một số nền kinh tế lớn còn chứa đựng yếu tố bất định. Các thách thức an ninh phi truyền thống, đặc biệt là dịch bệnh, thiên tai và biến đổi khí hậu trở thành rủi ro thường trực, tác động ngày càng nặng nề.

Dự báo kinh tế Việt Nam năm 2024 sẽ có cả cơ hội và thách thức. Bên cạnh các dự báo lạc quan, tích cực về nền kinh tế từ các dấu hiệu tích cực, lạc quan về sự hồi phục từ kinh tế đến từ sự tăng trưởng tích cực của khu vực nông lâm nghiệp và thủy sản, các hoạt động đầu tư, du lịch, xuất khẩu tiếp tục được thúc đẩy mạnh mẽ, thì vẫn còn nhiều thách thức, khó khăn từ những rủi ro tiềm ẩn từ môi trường kinh tế thế giới hiện hữu tác động tiêu cực lên triển vọng phục hồi tăng trưởng kinh tế của Việt Nam, hậu quả của đại dịch COVID-19 vẫn còn dai dẳng, chính sách tiền tệ thắt chặt.

Năm 2024 cũng là năm đầu tiên NCB triển khai PACCL theo Quyết định 689 sau khi được phê duyệt theo quy định.

2. Định hướng hoạt động năm 2024

Kiên định mục tiêu chiến lược đã lựa chọn, NCB sẽ quyết liệt, chủ động nắm bắt thời cơ, tiếp tục biến thách thức thành cơ hội để hoàn thiện các nhiệm vụ, mục tiêu kế hoạch đề ra. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2024 sẽ tập trung vào các nội dung sau:

2.1. Về quản trị điều hành

- Triển khai thực thi Chiến lược phát triển ngân hàng “Digital Wealth” giai đoạn 2024-2028 đã được HĐQT phê duyệt song song với Chiến lược chuyển đổi số.

- Hoàn thiện và triển khai Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến 2030 theo lộ trình được cấp thẩm quyền phê duyệt.

- Phát triển văn hóa doanh nghiệp: thực thi 05 giá trị cốt lõi “Trung thành - Tín nhiệm - Tận Tâm - Tinh Tế - Thăng hoa” vào hoạt động thực tế của Ngân hàng.

2.2. Về hoạt động kinh doanh:

(1) Khách hàng và sản phẩm:

- Lấy khách hàng làm trọng tâm, thực hiện chiến lược chuyển đổi số; nâng cao chất lượng dịch vụ.

- Huy động vốn: bám sát diễn biến thị trường, tình hình nguồn vốn – sử dụng nguồn vốn để kịp thời có các giải pháp huy động vốn phù hợp, huy động vốn thị trường 1 tăng trưởng phù hợp với tăng trưởng tín dụng; thúc đẩy tăng trưởng casa để gia tăng nguồn vốn giá rẻ.

- Tăng trưởng tín dụng an toàn, phù hợp với giới hạn tín dụng và định hướng tín dụng của Ngân hàng Nhà nước.

- Thiết kế các sản phẩm “may đo” cho khách hàng lớn; tài trợ trọn gói theo ngành/nghề lĩnh vực kinh doanh phù hợp với từng loại đối tượng khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa. Thiết kế các sản phẩm khách hàng cá nhân theo hướng an toàn, hiệu quả với chính sách linh hoạt, đi kèm với các tiện ích/ưu đãi của các đối tác của NCB.

- Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh tiền tệ; kinh doanh lãi suất ngắn hạn trên thị trường liên ngân hàng; dịch vụ thu phí nhằm đa dạng hóa nguồn thu. Mở rộng quan hệ hợp tác với các tổ chức tín dụng và các định chế tài chính trong nước.

(2) Quản trị chất lượng nợ

- Năm 2024 công tác xử lý, thu hồi nợ tiếp tục là một trong các mục tiêu trọng tâm, đảm bảo hoàn thành mục tiêu xử lý nợ theo đúng lộ trình, kế hoạch đặt ra và bám sát lộ trình tại Phương án cơ cấu lại.

- Triển khai ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác xử lý nợ nhằm gia tăng tiến độ xử lý nợ.

(3) Quản trị rủi ro

- Tiếp tục triển khai mô hình ba tuyến phòng thủ vững chắc, đảm bảo tăng trưởng kinh doanh đi đôi với an toàn hoạt động; Tăng cường các công cụ, chính sách, quản lý rủi ro nhằm kịp thời nhận diện và xử lý các rủi ro hoạt động của ngân hàng, trong đó chú trọng xây dựng các mô hình quản lý rủi ro phục vụ quản lý và giám sát hiệu quả rủi ro về tài sản số, rủi ro phát sinh từ sản phẩm công nghệ số.

- Hoàn thiện cơ cấu quản trị nội bộ với các vị trí quan trọng trong kiểm soát và ra quyết định.

- Thực hiện các dự án trong lộ trình kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống KSNB, phù hợp với quy định của NHNN và hướng đến các chuẩn mực tiên tiến.

(4) Công nghệ và chuyển đổi số

Tiếp tục đầu tư hạ tầng, tăng cường các giải pháp công nghệ để vận hành ngân hàng an toàn, hiệu quả; đẩy mạnh triển khai các dự án hỗ trợ chuyển đổi số.

(5) Chiến lược phát triển ngân hàng

Tập trung nguồn lực, đẩy nhanh tiến độ triển khai các sáng kiến chiến lược theo lộ trình thực thi Chiến lược phát triển Ngân hàng;

(6) Quản trị nguồn nhân lực

- Tiếp tục tập trung công tác quản trị và phát triển nguồn nhân lực, chú trọng thúc đẩy Văn hóa doanh nghiệp, đẩy mạnh công tác truyền thông nội bộ, thực thi 5 giá trị cốt lõi của NCB, hoàn thiện hệ thống quản trị nhân sự với các chính sách nhân sự đa dạng, linh hoạt, công bằng, minh bạch, và cạnh tranh trên thị trường.

- Hoàn thiện và củng cố môi trường làm việc tốt, phúc lợi phù hợp để CBNV cam kết gắn bó lâu dài, đồng hành cùng phát triển với Ngân hàng.

2.3. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2024

Đơn vị: Tỷ đồng/khách hàng

TT	Chỉ tiêu	Kết quả năm 2023	Mục tiêu năm 2024	Tăng/giảm	% Tăng/giảm
1	Tổng tài sản	96.265	105.892	9.627	10%
2	Cho vay khách hàng	55.344	64.344	9.000	16,27%
3	Huy động khách hàng	80.043	86.050	6.007	7,51%
4	Quy mô khách hàng	01 triệu	1,15 triệu	0,15 triệu	15%
5	Lũy kế khách hàng sử dụng App iziMobile	444.051	595.051	151.000	34%
6	Lũy kế số lượng thẻ tín dụng	24.991	31.991	7.000	28%
7	CASA	4.888	6.075	1.187	24%
8	Lợi nhuận trước thuế	(656,5)	NCB cam kết dùng toàn bộ nguồn thu để thực hiện nghĩa vụ theo PACCL		

Chú thích:

- Theo số liệu riêng lẻ
- Việc thực hiện chỉ tiêu kế hoạch cho vay khách hàng có thể tăng/giảm tùy thuộc vào hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao.

HĐQT NCB xin cảm ơn toàn thể Quý cổ đông và tập thể CBNV NCB đã tin tưởng, đồng hành cùng HĐQT trong quá trình thực hiện nhiệm vụ trong năm qua và các năm tiếp theo.

Với sự nỗ lực và quyết tâm cao của Ban lãnh đạo cùng toàn thể CBNV trong toàn hệ thống, chúng tôi cam kết sẽ tập trung nguồn lực, sự tận tâm hết mình nhằm thực hiện tốt mục tiêu chiến lược của NCB và nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao trong năm 2024.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VPHĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

BÙI THỊ THANH HƯƠNG

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023

Kính gửi: Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Dân

Thực hiện theo quy định tại Khoản 62.13 Điều 62 Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân, Thành viên độc lập HĐQT báo cáo về kết quả đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) năm 2023 như sau:

1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT

- Hội đồng quản trị (HĐQT) NCB đã thực hiện công tác quản trị với tinh thần trách nhiệm và minh bạch, tuân thủ đầy đủ các quy định hiện hành. Năm 2023, hoạt động của HĐQT được tổ chức, triển khai tuân thủ điều lệ, quy chế tổ chức hoạt động của Hội đồng quản trị và các quy định pháp luật hiện hành. HĐQT đã chỉ đạo, giám sát và đôn đốc việc thực hiện các nội dung tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong năm 2023 (ĐHĐCĐ), thể hiện vai trò 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.
- Các cuộc họp của HĐQT đã được triệu tập kịp thời và thực hiện theo các trình tự quy định tại điều lệ, quy chế tổ chức hoạt động của Hội đồng quản trị và các quy định pháp luật hiện hành. Nội dung các cuộc họp đều được các thành viên HĐQT thảo luận, đánh giá đầy đủ và cẩn thận để đưa ra những định hướng và giải pháp đem lại lợi ích cho NCB và cổ đông.

2. Về cơ cấu tổ chức và hoạt động của HĐQT

- HĐQT có tất cả 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Trong năm, có 02 thành viên từ nhiệm và 02 thành viên mới được bổ nhiệm thay thế. Toàn bộ các thành viên HĐQT đều tham gia đầy đủ và tích cực vào các hoạt động hoạch định, kiểm soát tuân thủ, quản trị rủi ro, đảm bảo tốt các thông lệ quản trị chuẩn mực.
- Năm 2023, HĐQT đã tổ chức 08 phiên họp, 182 lần lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành 307 Nghị quyết HĐQT. Các cuộc họp của HĐQT đã được triệu tập và thực hiện với lịch trình cụ thể, tài liệu được chuẩn bị đầy đủ, tuân thủ quy định tại Điều lệ của NCB và các quy định pháp luật hiện hành. Nội dung các cuộc họp được các thành viên HĐQT thảo luận, phản biện, đánh giá đầy đủ và cẩn trọng.
- Các vấn đề liên quan đến chiến lược kinh doanh, tái cơ cấu, tài chính, đầu tư công nghệ, xây dựng và củng cố hệ thống quản lý, tuân thủ, quản trị rủi ro, và văn hóa doanh nghiệp đều được thường xuyên thảo luận, xem xét, đánh giá và kiểm soát một cách chặt chẽ giữa HĐQT và Ban điều hành trong các cuộc họp định kỳ.
- Các quyết định của HĐQT tại các cuộc họp đều được HĐQT thông qua theo nguyên tắc đa số, biên bản cuộc họp/biên bản kiểm phiếu được lập đầy đủ và thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và các qui định nội bộ của NCB.

3. Về việc giám sát Tổng Giám đốc và Ban điều hành

- HĐQT thực hiện vai trò giám sát đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành trong việc tổ chức, thực hiện các nhiệm vụ được giao và các hoạt động kiểm soát và vận hành hoạt động, đảm bảo hoạt động kinh doanh của NCB luôn đi đúng định hướng chiến lược. Đồng thời, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc và Ban điều hành trong việc xử lý các khuyến nghị của các Cơ quan quản lý Nhà nước và Ban Kiểm soát nhằm thực hiện hiệu quả mục tiêu phát triển bền vững, quản lý và kiểm soát rủi ro và tuân thủ theo các quy định pháp luật hiện hành.
- Trong năm, các đại diện của HĐQT tham gia thường xuyên trong các cuộc họp với TGD và Ban điều hành và đưa ra những định hướng trong việc xây dựng chiến lược của NCB cho giai đoạn 2023-2028 và dự án chuyển đổi số.
- Các thành viên HĐQT cũng tham dự đều đặn các cuộc giao ban định kỳ do Ban điều hành tổ chức. Các quyết sách của Ban điều hành được phân tích, trao đổi và tham vấn từ HĐQT nhằm có các giải pháp tối ưu cho lợi ích của NCB.

4. Đánh giá chung về các thành viên HĐQT

- Tất cả thành viên HĐQT đã nỗ lực thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn trong vai trò được phân công và theo Điều lệ, quy định của pháp luật, với tinh thần trách nhiệm và tính chuyên nghiệp cao.
- Các thành viên HĐQT tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, đóng góp ý kiến và thông qua các vấn đề được nêu lên tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
- Các thành viên HĐQT nhận diện một cách chủ động vai trò, trách nhiệm hỗ trợ đối với Ban điều hành và đã chia sẻ kinh nghiệm, tương tác về công tác quản trị đối với Ban điều hành trong các buổi họp giao ban. HĐQT đã định hướng nhiều giải pháp kịp thời để giúp Ban điều hành vượt qua một số thách thức trong quá trình vận hành ngân hàng.

5. Kết luận

- Về tổng thể, HĐQT đã thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ và quyền hạn của mình trong việc giám sát hoạt động của Ngân hàng, định hướng phù hợp và chỉ đạo kịp thời đảm bảo sử dụng hiệu quả các nguồn lực để đạt được các chỉ tiêu do ĐHĐCĐ đề ra, trên cơ sở tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ của NCB.
- Bên cạnh việc thực hiện chức năng quản lý, giám sát công tác điều hành của Tổng giám đốc, HĐQT đã thực hiện tốt vai trò đồng hành cùng với Ban điều hành trong việc xây dựng chiến lược kinh doanh, các giá trị bền vững cho Ngân hàng, thực thi kế hoạch kinh doanh của năm 2023 và triển khai, thực hiện các nội dung của các Nghị quyết ĐHĐCĐ ban hành.

Trân trọng báo cáo./.

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS (để báo cáo);
- Lưu: VP HĐQT,

Số: 1898/2024/BC-TGD

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH HÀNH ĐỘNG 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB)

Tổng giám đốc (TGD) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch năm 2024 như sau:

I. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

1. Biến động của nền kinh tế

- **Kinh tế vĩ mô:** Năm 2023 nền kinh tế toàn cầu tăng trưởng ở mức thấp (2,9%), kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, hầu hết các nền kinh tế trên thế giới đều có mức tăng trưởng thấp hơn kỳ vọng do tổng cầu suy giảm, thương mại toàn cầu sụt giảm; lạm phát đã hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao; chính sách tiền tệ thắt chặt, nợ công thế giới đã tăng lên mức kỷ lục, xung đột quân sự giữa Nga và U-crai-na phức tạp hơn, bất ổn địa chính trị, an ninh lương thực, thiên tai, biến đổi khí hậu... ngày càng gia tăng. Ngân hàng Trung Ương các nước tiếp tục tăng lãi suất để kiểm soát lạm phát (Fed 04 lần tăng lên 5,25-5,5%/năm; ECB 05 lần tăng lên 4,25%/năm). Đồng USD quốc tế biến động mạnh, đồng tiền nhiều nước mất giá mạnh.
- **Kinh tế Việt Nam:** Năm 2023 nền kinh tế chịu tác động tiêu cực từ quốc tế song song với những vấn đề nội tại. Các động lực tăng trưởng xuất khẩu, đầu tư, tiêu dùng đều gặp thách thức do cầu thế giới thấp, doanh nghiệp, việc làm khó khăn, thị trường/đơn hàng sụt giảm, xuất khẩu giảm 4,4%, vốn đầu tư FDI thực hiện tăng 3,5%. Thị trường tài chính chưa phát triển tương xứng với nhu cầu của nền kinh tế,

nhu cầu vốn cho phục hồi kinh tế vẫn tập trung chủ yếu qua kênh tín dụng Ngân hàng nên tiềm ẩn nhiều rủi ro, tỷ lệ tín dụng/GDP của Việt Nam liên tục duy trì ở mức cao và có xu hướng gia tăng. Dù khó khăn nhưng với sự vào cuộc của cả hệ thống chính trị, Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ đã chủ động, linh hoạt, quyết liệt, sát sao chỉ đạo các Bộ, ngành, địa phương đã triển khai nhiều giải pháp nhằm tháo gỡ khó khăn, thúc đẩy tăng trưởng, giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô và các cân đối lớn của nền kinh tế. Trong bối cảnh chung đó, Ngân hàng Nhà nước cũng đã bám sát diễn biến kinh tế vĩ mô, tiền tệ đã chủ động kịp thời điều chỉnh chính sách, đã ban hành và triển khai đồng bộ, tối ưu các công cụ, giải pháp điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động Ngân hàng, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển của hệ thống các TCTD. Nhờ đó kinh tế nước ta vẫn đạt được kết quả khả quan cho thấy nền kinh tế tiếp tục có xu hướng phục hồi với mức tăng trưởng quý sau cao hơn quý trước. Năm 2023, tăng trưởng kinh tế ước đạt 5,05%.

2. Hoạt động điều hành, phát triển kinh doanh của NCB

2.1. Một số điểm sáng nổi bật

2.1.1 Tăng trưởng quy mô khách hàng

- Nhờ không ngừng đổi mới, nâng cấp chất lượng sản phẩm dịch vụ, mang đến cho khách hàng những trải nghiệm ngân hàng chất lượng cao và hàng loạt chương trình ưu đãi hấp dẫn, kết thúc quý IV/2023, NCB đã cán mốc **1 triệu khách hàng** theo mục tiêu đã đề ra tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023. NCB cũng đã đầu tư mạnh mẽ về nền tảng công nghệ, tiên phong trong chuyển đổi số và xu hướng thanh toán không dùng tiền mặt bằng việc đưa vào vận hành và liên tục nâng cấp ngân hàng số NCB iziBankbiz dành cho khách hàng doanh nghiệp và NCB iziMobile cho khách hàng cá nhân để góp phần tăng trưởng khách hàng trong các giai đoạn tiếp theo.
- Giữa bối cảnh lãi suất được điều chỉnh giảm trên toàn hệ thống các tổ chức tín dụng, tổng tiền gửi khách hàng tại NCB vẫn đạt hơn **80.043 tỷ đồng**, tăng tương đương mức tăng trưởng 3% so với kế hoạch đã đề ra tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động của NCB luôn ổn định qua các

năm, hệ thống đã điều hành khá linh hoạt tốc độ huy động vốn để đảm bảo cân đối nguồn vốn huy động, dư nợ cho vay với mục tiêu tiết kiệm chi phí huy động, tăng trưởng huy động vốn của khách hàng vượt chỉ tiêu đã đề ra. Không chỉ đạt tốc độ tăng trưởng, cơ cấu huy động vốn của NCB cũng cho thấy sự tăng trưởng hiệu quả, bền vững. Trong đó, vốn huy động từ tiền gửi tiết kiệm của dân cư luôn chiếm tỷ trọng cao trong tổng tiền gửi của khách hàng doanh nghiệp.

2.1.2 Quy mô tổng tài sản và vốn điều lệ

Năm 2023 vượt qua nhiều trở ngại mang tính khách quan từ thị trường nói chung và nhiều khó khăn từ chính “nội tại” của NCB, nhưng toàn bộ Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên đã nỗ lực tối đa, đã đạt hơn 96.265 tỷ đồng tổng tài sản, vượt mục tiêu cả năm đã đề ra tại Đại hội Cổ đông thường niên 2023.

Năm 2023, NCB cũng đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận tăng vốn điều lệ lên hơn 11.800 tỷ đồng nhằm bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh, tăng cường năng lực tài chính của ngân hàng cho các mục tiêu chiến lược đã đề ra.

2.1.3 Hoạt động kinh doanh nguồn vốn và thị trường tài chính

Nguồn vốn và thị trường tài chính tiếp tục đạt được kết quả kinh doanh đáng khích lệ. Tổng thu nhập hoạt động thuần từ hoạt động này đạt gần 870 tỷ đồng. Ngoài việc đóng góp lợi nhuận cho Ngân hàng, 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...

2.1.4 Triển khai “Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”

Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022, năm 2023 Ban điều hành đã triển khai việc xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến 2030 (PACCL theo Quyết định 689) với sự tham gia của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y), bản PACCL theo Quyết định 689 đã được đệ trình đến NHNN vào tháng 06/2023.

Ngày 07/2/2024, NHNN đã có ý kiến bằng văn bản về các nội dung, đề xuất của PACCL theo Quyết định 689 của NCB, đồng thời yêu cầu NCB thực hiện rà soát,

hoàn thiện bổ sung và phê duyệt PACCL theo thẩm quyền quy định tại Điều lệ Ngân hàng. Hiện tại, NCB đang thực hiện cập nhật, hoàn thiện PACCL theo yêu cầu của NHNN.

2.1.5 Triển khai dự án Chiến lược và dự án Chuyển đổi số

NCB đã cùng Đối tác tư vấn chiến lược hàng đầu thế giới thực hiện và hoàn tất dự án xây dựng Chiến lược mới cho NCB giai đoạn 2024-2028.

Song song với đó, NCB đã từng bước triển khai các dự án chuyển đổi số toàn diện, tập trung xây dựng nền tảng dữ liệu, nền tảng hạ tầng công nghệ, không ngừng nâng cấp và số hóa các sản phẩm dịch vụ, gia tăng trải nghiệm khách hàng.

2.1.6 Phát triển nguồn nhân lực

Việc quyết liệt triển khai tái cấu trúc, kiện toàn bộ máy, nâng cao năng lực điều hành, cải tiến toàn diện sản phẩm và quy trình, triển khai các hoạt động tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro đã giúp NCB không ngừng nâng cao năng lực cạnh tranh, đạt được những kết quả đáng khích lệ. NCB là một trong những ngân hàng sở hữu đội ngũ nhân sự, đặc biệt là nhân sự cao cấp giàu kinh nghiệm, năng lực chuyên môn và năng lực quản lý trên thị trường tài chính – ngân hàng. Hàng loạt chính sách nhân sự mới được triển khai đưa NCB lần đầu tiên trở thành “Nơi làm việc hàng đầu châu Á” theo đánh giá của HRAA – giải thưởng uy tín hàng đầu trong lĩnh vực nhân sự.

2.2. Về kết quả kinh doanh:

2.2.1 Tình hình thực hiện chỉ tiêu tài chính của ĐHĐCĐ năm 2023

ĐVT: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Thực hiện	%Thực hiện
1	Tổng tài sản	94.500	96.265	1.765	102%
2	Tổng dư nợ cho vay	57.700	55.344	(2.356)	96%
3	Huy động vốn	78.000	80.043	2.043	103%

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Thực hiện	%Thực hiện
4	Lợi nhuận trước thuế	16	(656)	(672)	0%
5	Quy mô khách hàng	1 triệu KH	1 triệu KH		100%

(Ghi chú: Theo số liệu BCTC riêng lẻ năm 2023)

Nhận xét:

Trong sự khó khăn chung của toàn thị trường cũng như thị trường bất động sản, bảo hiểm, trái phiếu... có sụt giảm đáng kể, ảnh hưởng đến tâm lý và niềm tin của khách hàng. Bên cạnh đó, bối cảnh nội tại NCB gặp nhiều khó khăn “đặc thù” và vẫn chịu sự giám sát tăng cường của NHNN dẫn đến lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh năm 2023 chưa đạt như mục tiêu đề ra tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Báo cáo tài chính riêng lẻ ghi nhận lỗ trước thuế là **(656) tỷ đồng**. Thu nhập lãi thuần giảm do thu nhập từ lãi vay chưa đủ bù chi phí huy động (*Từ cuối năm 2022 đến hết quý III/2023 lãi suất huy động neo khá cao theo diễn biến thị trường*), thu nhập ngoài lãi giảm do ảnh hưởng của thị trường bảo hiểm, trái phiếu... Nguồn thu từ phí và dịch vụ sụt giảm nghiêm trọng do khó khăn chung của toàn thị trường, đặc biệt là thị trường bất động sản, bảo hiểm, trái phiếu; Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng tăng thêm từ việc phát sinh nợ xấu, thu nhập ngoài lãi giảm lớn từ chi phí one-off của việc hủy hợp đồng bảo hiểm với Công ty bảo hiểm Maplife.

Hoạt động cho vay: Các tổ chức tín dụng phải tuân thủ giới hạn tăng trưởng được cấp từ Ngân hàng Nhà nước (NHNN), nên năm 2023 mặc dù NCB đã sử dụng hết giới hạn tăng trưởng tín dụng được NHNN chấp thuận nhưng vẫn chưa đạt mức đề ra tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. NCB không được NHNN chấp thuận tăng trưởng tín dụng so với mức đề xuất theo kế hoạch kinh doanh, và việc tăng trưởng tín dụng chậm cũng là một trong các nguyên nhân làm giảm lợi nhuận của Ngân hàng. Bên cạnh đó, nợ xấu của NCB có xu hướng tăng một phần đến từ ảnh hưởng suy thoái chung của nền kinh tế.

2.2.2 Kết quả về phát triển mạng lưới

- Trên cơ sở rà soát hiệu quả hoạt động của từng đơn vị mạng lưới, chiến lược phát triển của NCB giai đoạn tới, năm 2023 Ban Điều hành đã có đánh giá, xây dựng kế hoạch cơ cấu lại hệ thống đơn vị mạng lưới trên nguyên tắc: (i) chấm dứt hoạt động của một số đơn vị mạng lưới yếu về tiềm năng phát triển, không còn dư địa để tăng trưởng; (ii) sắp xếp lại các đơn vị mạng lưới để triển khai tập trung, trọng tâm và hiệu quả các sản phẩm dịch vụ mới, phương pháp bán hàng cũng như nâng cao trải nghiệm khách hàng và giảm thiểu rủi ro hoạt động.
- Năm 2023 đã hoàn thiện đóng hoạt động kinh doanh của 14 Chi nhánh và PGD, giảm số lượng điểm giao dịch đến 31/12/2023 còn lại là 76 điểm.

2.2.3 Triển khai dự án chuyển đổi số và dự án chiến lược

- Dự án Chiến lược (DACL):
 - + Dự án Chiến lược được thành lập và triển khai chính thức vào tháng 7/ 2023. Hợp tác cùng đối tác tư vấn chiến lược, dự án đã xác định được mục tiêu mô hình kinh doanh chiến lược cho NCB từ năm 2023 đến năm 2028. Dự án đã đề xuất lựa chọn mô hình kinh doanh chiến lược cho 5 năm tiếp theo: **Digital Wealth - sự kết hợp giữa quản lý gia sản và dịch vụ hỗn hợp số**. Ngày 14/12/2023, Hội đồng quản trị đã ban hành nghị quyết phê duyệt triển khai mô hình chiến lược.
- **Dự án Chuyển đổi số:** Năm 2023, kế hoạch triển khai chuyển đổi số đã được hoạch định và báo cáo Hội đồng Quản trị, trong đó chia làm 3 giai đoạn chính:
 - + **Giai đoạn 1 (2023 - 2024) – Xây dựng nền tảng:** 3 trọng tâm chính: Nguồn lực, Hạ tầng Công nghệ và Dữ liệu. Đây là giai đoạn quan trọng nhằm tạo nền móng vững chắc cho các giải pháp số hoá trong tương lai.
 - + **Giai đoạn 2 (2025 - 2026) – Tạo dựng sự gắn kết:** với mục tiêu tăng trưởng số lượng khách hàng và tăng hiệu quả trên mỗi Khách hàng thông qua việc triển khai mở rộng các hành trình số End-to-End và các giải pháp đột phá.
 - + **Giai đoạn 3 (2027 - 2028) - Định vị Sự Khác Biệt:** Tập trung phát triển các sản phẩm và dịch vụ cá nhân hoá dựa trên dữ liệu. Đồng thời, triển khai dịch vụ tài

chính nhúng, mô hình Banking As A Service (BaaS) để cung cấp giải pháp toàn diện cho các đối tác chiến lược.

2.2.4 Kết quả sử dụng dự phòng rủi ro và kết quả xử lý tổn thất theo thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021.

- Kết quả trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng:

TT	Khoản mục	31/12/2023	31/12/2022	+/- Năm 2023 so với 2022
1	Tổng số dự quỹ dự phòng	1.079	960	119
2	Sử dụng dự phòng	310	109	201

+ Quỹ dự phòng cụ thể năm 2023 tăng 150 tỷ so với năm 2022.

+ Năm 2023 NCB đã sử dụng dự phòng 201 tỷ đồng

- Xử lý tổn thất: NCB không phát sinh.

II. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

1. Công tác điều hành chung: Phát triển bền vững, minh bạch, lấy khách hàng làm trọng tâm, tiếp tục thực hiện chiến lược chuyển đổi số; nâng cao chất lượng dịch vụ của Ngân hàng. Triển khai thực thi Chiến lược phát triển ngân hàng “Digital Wealth” giai đoạn 2024-2028, song song với Chiến lược chuyển đổi số. Tiếp tục hoàn thiện và triển khai Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến 2023 theo lộ trình được phê duyệt.

Tập trung nguồn lực phát triển hoạt động kinh doanh theo chiều sâu; quản trị tốt chất lượng tăng trưởng; nâng cao năng lực quản trị rủi ro; cải thiện mạnh mẽ chất lượng dịch vụ; phát triển sản phẩm/dịch vụ theo hướng tinh gọn, hiệu quả; tăng thu phí dịch vụ và thu ngoài lãi; cải thiện cơ cấu thu nhập; quản trị tốt chi phí hoạt động, nâng cao hiệu quả sử dụng chi phí; đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, hạn chế phát sinh nợ quá hạn mới; nâng cao chất lượng tài sản; tiếp tục thực hiện đồng bộ các biện pháp nhằm tăng năng lực tài chính.

Đẩy mạnh xây dựng văn hóa doanh nghiệp: thực thi 05 giá trị cốt lõi “Trung thành - Tín nhiệm - Tận Tâm - Tinh Tế - Thăng hoa” đi vào hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

2. Mục tiêu kinh doanh năm 2024

ĐVT: Tỷ đồng/khách hàng

TT	Chỉ tiêu	Kết quả năm 2023	Mục tiêu năm 2024	Tăng/giảm	% Tăng/giảm
1	Tổng tài sản	96.265	105.892	9.627	10%
2	Cho vay khách hàng	55.344	64.344	9.000	16.27%
3	Huy động khách hàng	80.043	86.050	6.007	7.51%
4	Quy mô khách hàng	01 triệu	1,15 triệu	0,15 triệu	15%
5	Lũy kế khách hàng sử dụng App iziMobile	444.051	595.051	151.000	34%
6	Lũy kế số lượng thẻ tín dụng	24.991	31.991	7.000	28%
7	CASA	4.888	6.075	1.187	24%
8	Lợi nhuận trước thuế	(656)	NCB cam kết dùng toàn bộ nguồn thu để thực hiện nghĩa vụ theo PACCL		

3. Kế hoạch hành động

3.1. Khách hàng

- **Phân khúc khách hàng cá nhân:** Tập trung bán hàng/cung cấp dịch vụ hướng đến tập khách hàng ở các đô thị lớn, có mức thu nhập từ khá trở lên; khai thác khách hàng thuộc hệ sinh thái của các doanh nghiệp lớn và các đối tác; song song duy trì các chính sách bán hàng, khuyến mãi... để khai thác hiệu quả tập khách hàng hiện hữu.

- **Phân khúc khách hàng doanh nghiệp:** Định danh 02 nhóm khách hàng Khách hàng doanh nghiệp lớn và Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ để có các chính sách bán hàng/cung cấp dịch vụ chuyên biệt.

3.2. Sản phẩm và giải pháp

- **Sản phẩm phân khúc khách hàng cá nhân:** Năm 2024 khách hàng cá nhân tập trung sản phẩm cho vay nhà dự án của các chủ đầu tư lớn/uy tín; sản phẩm cho vay mua, sửa chữa nhà, cho vay kinh doanh theo hướng an toàn, hiệu quả với chính sách linh hoạt, đi kèm với cách tiện ích/ưu đãi của các đối tác của NCB.
- **Sản phẩm phân khúc khách hàng doanh nghiệp:** Ban hành các sản phẩm theo hướng “may đo” cho khách hàng lớn; đối với khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa thực hiện ban hành sản phẩm trọn gói theo ngành nghề/lĩnh vực kinh doanh để phù hợp với từng loại đối tượng khách hàng.
- **Thị trường liên ngân hàng và các định chế tài chính:** Mở rộng quan hệ hợp tác với các tổ chức tín dụng và các định chế tài chính trong nước song song xây dựng các chính sách/chương trình để khai thác tối đa tiềm năng của các định chế tài chính về casa, nguồn vốn. Đẩy mạnh các sản phẩm kinh doanh tiền tệ; kinh doanh lãi suất ngắn hạn trên thị trường và nắm bắt cơ hội kinh doanh trái phiếu, giấy tờ có giá khi điều kiện thị trường thuận lợi. Đẩy mạnh phát triển sản phẩm chuyển tiền định cư, du học, trợ cấp thân nhân; sản phẩm ngoại hối giao ngay và có kỳ hạn. Sản phẩm swap kinh doanh chênh lệch lãi suất liên ngân hàng và với các doanh nghiệp; phát triển các sản phẩm ngăn ngừa rủi ro về tỷ giá và lãi suất khác.
- **Tăng trưởng casa:** Bằng cách các khối KHCCN, KHDDN tăng cường các chương trình kích thích chi tiêu và chương trình liên kết với các đối tác ở các thị trường ngách về tiêu dùng và thanh toán.
- **Tăng trưởng thu phí:** Đẩy mạnh nguồn thu nhập ngoài lãi bao gồm thu từ dịch vụ như thanh toán, thẻ, bên cạnh các hoạt động khác như kinh doanh ngoại tệ...

3.3. Công tác quản trị chất lượng nợ:

Năm 2024 tiếp tục định hướng công tác xử lý nợ là một trong các mục tiêu trọng tâm của kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống qua các hành động chủ đạo:

- + Quyết liệt trong công tác thu hồi xử lý nợ có vấn đề, đảm bảo hoàn thành mục tiêu xử lý nợ theo đúng lộ trình, kế hoạch đã cam kết với HĐQT thực hiện bám sát lộ trình tại Phương án cơ cấu lại.
- + Triển khai ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác xử lý nợ để tăng năng suất lao động và rút ngắn thời gian xử lý khoản nợ có vấn đề: go-live phần mềm xử lý nợ để hỗ trợ công tác xử lý nợ có vấn đề; tối ưu việc xử lý tài sản xử lý nợ.

3.4. Quản trị rủi ro và tuân thủ

Tiếp tục triển khai mô hình ba tuyến phòng thủ vững chắc, xây dựng các chính sách quản lý rủi ro phù hợp với thực tế hoạt động của NCB, tạo thuận lợi cho hoạt động của ngân hàng nhưng vẫn đảm bảo cân bằng giữa mục tiêu an toàn hoạt động với mục tiêu tăng trưởng kinh doanh; Tăng cường các công cụ, chính sách, quản lý rủi ro nhằm bảo đảm kịp thời nhận diện và xử lý các rủi ro hoạt động của ngân hàng, trong đó chú trọng xem xét và xây dựng các mô hình quản lý rủi ro phù hợp cho việc quản lý và giám sát hiệu quả rủi ro về tài sản số trong công cuộc chuyển đổi số, quản lý những rủi ro phát sinh từ sản phẩm công nghệ số của Ngân hàng. Hoàn thiện cơ cấu quản trị nội bộ với các vị trí quan trọng trong kiểm soát và ra quyết định; đẩy mạnh hoạt động của các ủy ban và hội đồng giám sát rủi ro để tăng hiệu quả của việc cân bằng giữa lợi nhuận và tính an toàn trong kinh doanh. Thực hiện các dự án trong lộ trình kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm tăng cường hoàn thiện hệ thống KSNB... theo hướng tinh gọn và hiệu quả, phù hợp với quy định của NHNN và hướng đến các chuẩn mực tiên tiến.

3.5. Công nghệ và chuyển đổi số

- Tiếp tục củng cố Hạ tầng, tăng cường các giải pháp công nghệ để vận hành ngân hàng tuyệt đối an toàn. Song song với công tác bảo mật công nghệ thông tin là mục tiêu ưu tiên hàng đầu, xuyên suốt trong hành trình chuyển đổi số.
- Với chiến lược đã được lựa chọn và kế hoạch Chuyển đổi số đã được hoạch định, Dự án chuyển đổi số đã xác định năng lực nền tảng công nghệ cần có cho hành trình Chuyển đổi số và dự kiến triển khai trong năm 2024 các dự án sau:
 - + Hệ thống quản trị dữ liệu tập trung - Data platform

- + Hệ thống Trí tuệ nhân tạo và máy học (AI- Machine learning)
- + Hệ thống ra quyết định thông minh - Decision Engine
- + Nền tảng cung cấp giao dịch lập trình ứng dụng - API HUB
- + Hệ thống quản lý quan hệ khách hàng – CRM
- + Dự án triển khai hệ thống khởi tạo và xử lý khoản vay – LOS
- Bên cạnh đó, để cải tiến và nâng cao hiệu quả kinh doanh, NCB tiếp tục triển khai 05 dự án đầu tư công nghệ trọng điểm năm 2024: Dự án nâng cấp Corebanking T24; Dự án Data Platform; Dự án Cải tiến nền tảng Internet Banking/Mobile Banking; Dự án Văn phòng điện tử E-Office và Dự án ECM.

3.6. Dự án chiến lược

- Năm 2024 NCB kiên định, quyết tâm bằng mọi nguồn lực để tiếp tục thực hiện các giai đoạn tiếp theo của dự án chiến lược và dự án chuyển đổi số.
- Dự án chiến lược xây dựng và triển khai “Digital Wealth” với 39 sáng kiến chia thành các cấu phần khác nhau. Dự kiến trong năm 2024, dự án sẽ thực hiện giai đoạn:
 - + Thiết kế (Blue print) – Dự kiến khoảng trong 03 tháng đầu: Hoàn thiện lộ trình triển khai chi tiết
 - + Xây dựng (Build) – Dự kiến 12 tháng tiếp theo: Xây dựng nền tảng công nghệ và nguồn lực vững chắc và tập trung ra mắt các tính năng chính của “Digital Wealth”.

3.7. Con người và Văn hóa

- Để đảm bảo nguồn nhân lực phù hợp cho sự phát triển của Ngân hàng, năm 2024 NCB tiếp tục hoàn thiện bộ máy, thông qua việc rà soát, đánh giá, tuyển chọn, đào tạo và bổ nhiệm nhân sự phù hợp đối với cơ cấu tổ chức toàn ngân hàng đã được HĐQT phê duyệt, nhằm đảm bảo nguồn nhân lực có đầy đủ phẩm chất, kỹ năng, kiến thức, phù hợp với yêu cầu hoạt động và tiến trình đổi mới của ngân hàng. Tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị nhân sự với các chính sách nhân sự đa dạng, linh hoạt, công bằng và minh bạch, hướng tới vị trí cạnh tranh trên thị trường, nhằm thu hút và giữ chân các nhân sự phù hợp.

- NCB tiếp tục chú trọng thúc đẩy thực thi Văn hóa doanh nghiệp: Đẩy mạnh công tác truyền thông nội bộ và thực thi 5 giá trị cốt lõi “**Trung thành - Tín nhiệm - Tận Tâm - Tinh Tế - Thăng hoa**” được thực thi đúng và đầy đủ, nhất quán qua công việc, thể hiện hàng ngày, từ suy nghĩ đến hành động.
- Bên cạnh đó, NCB tiếp tục đẩy mạnh công tác truyền thông, đào tạo để nâng cao văn hóa tuân thủ trên toàn hệ thống, đảm bảo mỗi cá nhân, đơn vị thực hiện tuân thủ đúng quy định của NCB và của pháp luật.
- **Công tác đào tạo:** Năm 2024 NCB tiếp tục triển khai các khóa đào tạo chuyên sâu về chuyên môn nghiệp vụ cho toàn bộ cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống, cũng như tạo điều kiện cho nhân viên có cơ hội tiếp cận với các sản phẩm số, các ứng dụng số hay môi trường làm việc số. Trên cơ sở đó, tạo động lực cần thiết để, phải trau dồi kiến thức, kỹ năng số để tiếp tục tham gia vào hoạt động của Ngân hàng.
- Bên cạnh đó, hoàn thiện và củng cố môi trường làm việc tốt, phúc lợi phù hợp để CBNV cam kết gắn bó lâu dài, đồng hành cùng phát triển với Ngân hàng, thông qua việc triển khai các chương trình, dự án về thương hiệu nhà tuyển dụng, lộ trình công danh, chăm sóc sức khỏe, đời sống cho CBNV.

3.8. Mạng lưới và kênh bán

- Năm 2024 Ngân hàng tiếp tục **tối ưu mạng lưới** trên cơ sở chiến lược kinh doanh và đánh giá hiệu quả của các đơn vị.
- **Tối ưu hóa nguồn nhân lực:** Đẩy mạnh chất lượng nhân sự, đa dạng về kỹ năng nghiệp vụ (dư nợ cho vay, tiền gửi, tài khoản, thẻ tín dụng, thanh toán, casa...).
- **Tăng quy mô và chất lượng** tại các đơn vị kinh doanh, hướng đến cách thức bán hàng theo tệp, trọn gói.
- **Tiếp tục đẩy mạnh bán chéo khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp.**
- **Tối ưu hóa chi phí** vận hành, chi phí hoạt động, chi phí đầu tư. Thực hiện kỷ luật ngân sách theo kế hoạch ngân sách năm 2024.

3.9. Thương hiệu và Marcom

- Tiếp tục truyền thông nâng cao hình ảnh thương hiệu NCB và sử dụng thành phẩm của Chuyển đổi số và Chiến lược. Phát triển thương hiệu mới cho các sản phẩm dịch vụ mới phù hợp với chiến lược “**Digital Wealth**”.

- Chuyển từ Marketing truyền thông sang Marketing trên các kênh số để phù hợp với chiến lược phát triển Ngân hàng trong các năm tiếp theo.
- Bên cạnh đó, tập trung công tác truyền thông nội bộ để gắn kết cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống, lan tỏa chiến lược kinh doanh mới của NCB.

Trên đây là Báo cáo tóm tắt tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2023 và mục tiêu triển khai kế hoạch kinh doanh định hướng hành động trọng tâm năm 2024 của Ban Điều hành Ngân hàng TMCP Quốc Dân. Ban điều hành NCB xin cảm ơn Hội đồng quản trị, toàn thể Quý cổ đông và tập thể CBNV NCB đã tin tưởng, đồng hành cùng Ban điều hành trong quá trình thực hiện nhiệm vụ trong năm vừa qua.

Với sự nỗ lực và quyết tâm cao của tập thể Ban lãnh đạo cùng toàn thể CBNV trong toàn hệ thống, chúng tôi cam kết sẽ tập trung nguồn lực, sự tận tâm hết mình nhằm thực hiện tốt mục tiêu chiến lược của NCB và nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao trong năm 2024.

Trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- HDQT, BKS (b/c);
- Lưu VP.HDQT, BPVT.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Hà Nội, ngày 15 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông

- Căn cứ Điều lệ và Điều lệ sửa đổi Ngân hàng TMCP Quốc Dân;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo quyết định số QC.BM.025 ngày 08/04/2023 của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Quốc Dân, báo cáo của Hội đồng quản trị (HDQT), Ban Điều hành (BDH) và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát (BKS) trong năm 2023;

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

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2023.

Trong năm 2023, BKS đã triển khai, hoàn thành các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ NCB, Quy chế tổ chức hoạt động của BKS, góp phần cùng toàn hệ thống NCB thực hiện các nhiệm vụ ĐHĐCĐ thông qua, cụ thể:

1. Cơ cấu của Ban Kiểm soát

- BKS hiện có 3 thành viên do Đại hội đồng cổ đông bầu ra (trong đó 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách), gồm 01 Trưởng Ban Kiểm soát và 02 thành viên Ban Kiểm soát đáp ứng cơ cấu theo Điều lệ của NCB và theo quy định tại Khoản 2 – Điều 44 Luật các tổ chức tín dụng về cơ cấu của BKS.
- Trưởng BKS đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong BKS nhằm triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

2. Về thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm soát:

Năm 2023, BKS thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định tại Điều 45 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Khoản 9 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14, cụ thể:

- Trong năm 2023, BKS đã tổ chức 09 cuộc họp với 100% thành viên tham dự nhằm trao đổi, thảo luận để triển khai kế hoạch công tác và hoàn thành nhiệm vụ

- được phân công. Ngoài ra, BKS cũng trao đổi thường xuyên để giải quyết các công việc phát sinh.
- BKS đã hoàn thành vai trò giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành NCB; chịu trách nhiệm trước ĐHĐCD trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kịp thời phát hiện các rủi ro hoạt động của ngân hàng, kiến nghị tới HĐQT và BDH để có biện pháp khắc phục. BKS giám sát HĐQT, TGD trong việc triển khai các Nghị quyết, định hướng, mục tiêu kinh doanh năm 2023 đã được ĐHĐCD thông qua cũng như triển khai các chủ trương, chính sách, chỉ đạo của Chính phủ, của NHNN. Công tác giám sát của BKS được thực hiện thường xuyên đối với hoạt động của NCB như:
 - Giám sát các chỉ tiêu an toàn hoạt động Ngân hàng.
 - Giám sát tình hình thực hiện PACCL của NCB theo lộ trình NCB đã xây dựng, trong đó bao gồm kế hoạch tăng vốn điều lệ thêm 6.200 tỷ.
 - Giám sát việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật.
 - BKS đã giám sát và hỗ trợ công tác thanh tra NHNN năm 2023 tại NCB kịp thời; Đồng thời, chỉ đạo Kiểm toán nội bộ làm đầu mối hỗ trợ các Đoàn thanh tra tại NCB trong năm 2023.
 - Giám sát chặt chẽ việc công bố thông tin.
 - Giám sát Kiểm toán nội bộ triển khai thực hiện kế hoạch Kiểm toán, theo dõi tình hình thực hiện chỉnh sửa các kiến nghị của KTNB đối với HĐQT, Ban điều hành.
 - Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCD phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán độc lập được thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của NCB năm 2023, 2024.
 - BKS đã ban hành quy định nội bộ của BKS như Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS tại ngày 8/4/2023. Định kỳ hàng năm BKS xem xét lại quy định nội bộ của BKS như cập nhật sự thay đổi về quy định liên quan đến BKS theo quy định của Luật TCTD, Luật Doanh nghiệp, Luật chứng khoán, rà soát các văn bản nội bộ của Kiểm toán nội bộ. Bên cạnh đó BKS chỉ đạo KTNB định kỳ hàng tháng thực hiện rà soát các văn bản nội bộ của NCB cũng như các chính sách quan trọng về kế toán và công tác báo cáo.
 - BKS thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 và báo cáo tài chính bán niên năm 2023 gửi HĐQT, TGD và báo cáo Đại hội đồng cổ đông năm 2023 về kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2022.
 - BKS đã tham dự tất cả các cuộc họp của HĐQT, UBQLRR, các cuộc họp giao ban hàng tháng giữa HĐQT với BDH.
 - 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, TGD theo quy định của pháp luật, của NCB.

- Thực hiện các nhiệm vụ khác của BKS theo quy định của Điều lệ và của pháp luật:
 - Chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ phối hợp với Khối Quản trị rủi ro, Khối Pháp chế Tuân thủ thực hiện đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ năm 2023. Từ kết quả tư vấn của KPMG trong Dự án rà soát tổng thể về hệ thống KSNB, BKS giám sát việc triển khai các Tiêu Dự án tại các Đơn vị đầu mối theo lộ trình kiến toàn hệ thống KSNB.
 - Tăng cường cơ chế phối hợp hiệu quả theo chức năng kiểm soát nội bộ giữa KTNB, K.QTRR và K.PCTT, đảm bảo thiết lập, khai thác và chia sẻ thông tin, kết quả một cách hệ thống.
 - Phát huy vai trò tư vấn, kiến nghị HĐQT, BDH nâng cao chất lượng và hiệu quả hệ thống KSNB của Ngân hàng.
 - Tăng cường phối hợp, trao đổi thông tin giữa BKS với HĐQT, Tổng Giám đốc. Các kiến nghị của BKS được HĐQT và 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.

Từ kết quả hoạt động của BKS nêu trên, BKS đánh giá đã triển khai hiệu quả và hoàn thành tốt các phương hướng hoạt động năm 2023 của BKS được ĐHĐCĐ thông qua.

3. **Đánh giá thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ:**

- BKS đã thực hiện giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết số 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ tại Đại hội cổ đông thường niên ngày 08/04/2023; Nghị quyết số 776/2023/NQ-ĐHĐCĐ, Nghị quyết số 777/2023/NQ-ĐHĐCĐ, Nghị quyết số 778/2023/NQ-ĐHĐCĐ, Nghị quyết số 779/2023/NQ-ĐHĐCĐ tại Đại hội đồng cổ đông bất thường ngày 18/11/2023. Kết quả giám sát Ngân hàng đã hoàn thành 15/20 Quyết nghị, 2/20 Quyết nghị đang triển khai, 3/20 Quyết nghị hoàn thành một phần:

+ Các **Quyết nghị số 01** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023 của Hội đồng Quản trị theo Báo cáo số 87/HĐQT-NCB ngày 04/04/2023; **Quyết nghị số 03** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của TGD theo Báo cáo số 588/2023/BC-TGD ngày 04/04/2023, **Quyết nghị số 04** Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và kế hoạch kinh doanh năm 2023 theo Tờ trình số 01/2023/TTr-HĐQT ngày 04/04/2023 **hoàn thành một phần** do chưa hoàn thành chỉ tiêu dư nợ cho vay và lợi nhuận trước PACCL.

+ Quyết nghị số 12: Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ và tăng vốn điều lệ theo Tờ trình số 06/2023/TTr-HĐQT ngày 04/04/2023, HĐQT NCB quyết định chào bán 620 nghìn cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ sau khi được ĐHĐCĐ phê duyệt. Ngày 29/12/2023 NHNN đã có văn bản chấp thuận cho NCB được tăng tối đa sáu nghìn hai trăm tỷ vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo phương án tăng vốn của NCB.

+ Quyết nghị số 19: Phê duyệt lựa chọn kiểm toán độc lập cho năm 2024 theo tờ trình số 07/2023/TTr-BKS ngày 13/10/2023: HĐQT đang triển khai lựa

chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ NCB năm tài chính năm 2024 theo quy định.

- Ngân hàng đã hoàn thành việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ Ngân hàng; sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị theo quyết nghị của ĐHĐCĐ.
- BKS đã hoàn thành sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS ngân hàng
- Thù lao BKS được sử dụng đúng theo ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với trách nhiệm công việc cụ thể.

4. Hoàn thiện và nâng cao vai trò của Kiểm toán nội bộ:

- BKS chỉ đạo, điều hành, giám sát việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ:
 - Chỉ đạo và giám sát bộ phận Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ tại các Đơn vị thuộc hệ thống NCB. Năm 2023, Phòng Kiểm toán Nội bộ đã thực hiện 20 cuộc kiểm toán theo kế hoạch (bao gồm 15 cuộc kiểm toán Đơn vị kinh doanh và 5 cuộc kiểm toán chuyên đề), 3 cuộc kiểm toán đột xuất, thực hiện rà soát 100 khách hàng lớn theo Công văn 2406 của NHNN, rà soát các khoản vay trên 30 tỷ theo Quyết định 84/QĐ-NHNN, tập trung vào rủi ro hoạt động và các nội dung khác theo yêu cầu của BKS. Kết quả kiểm toán, rà soát đã chỉ ra các sai sót, vi phạm tại các đơn vị được kiểm toán, các vấn đề bất cập của văn bản nội bộ, cảnh báo được rủi ro tiềm ẩn, kiến nghị các Đơn vị thực hiện chỉnh sửa, khắc phục, xử lý trách nhiệm cá nhân sai phạm, góp phần nâng cao chất lượng và đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.
 - Căn cứ kết quả kiểm toán nội bộ và kết quả rà soát văn bản nội bộ, BKS đã gửi các Thư quản lý cho HĐQT, TGD để HĐQT, TGD có các quyết định, chỉ đạo đối với các Khối/Phòng Ban/Trung tâm nhằm ngăn ngừa và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động, sửa đổi/ban hành bổ sung kịp thời các văn bản nội bộ còn bất cập.
 - 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.
 - Chỉ đạo xây dựng bộ mẫu biểu KTNB, đổi mới nội dung và phương thức hoạt động KTNB nhằm đảm bảo KTNB thực hiện thống nhất, chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm.
- Thông qua công tác giám sát, thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ, BKS đã kịp thời thông báo cho HĐQT, TGD khi phát hiện cấp quản lý tại các Đơn vị kinh doanh có hành vi vi phạm nghiêm trọng, yêu cầu xử lý kỷ luật đối với cán bộ có hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả; đồng thời kiến nghị HĐQT, Ban lãnh đạo tiếp tục hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý

và kiểm soát rủi ro về một số vấn đề như:

- ✓ Hoạt động KTNB chưa đảm bảo tính toàn diện do thiếu nhân sự.
- ✓ Thiếu công cụ hỗ trợ đối với hoạt động của các Đơn vị thuộc Tuyến 2, tuyến 3 trong mô hình 3 tuyến.

5. Giám sát hoạt động quản trị điều hành

- HĐQT của NCB hiện gồm 05 thành viên (trong đó có 01 thành viên đảm nhiệm vị trí Chủ tịch HĐQT, 01 thành viên HĐQT độc lập) đáp ứng cơ cấu theo Điều 62 Luật các tổ chức tín dụng, khoản 4 Điều 276 Nghị định 155/2020/NĐCP (thực hiện Luật chứng khoán), khoản 59.3 Điều 59 Điều lệ NCB.
Ngày 09/09/2023 và 17/11/2023 HĐQT NCB nhận được Đơn từ nhiệm của 02 thành viên HĐQT. Ngày 18/11/2023, NCB đã tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường thông qua việc miễn nhiệm 02 thành viên theo nguyện vọng cá nhân, đồng thời bầu thay thế 02 thành viên HĐQT.
- Chủ tịch HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong HĐQT nhằm triển khai nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.
- HĐQT NCB đã thực hiện quản trị, điều hành theo đúng chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều 63 Luật TCTD, Điều 60 Điều lệ NCB; Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT (QC.BM.003).
- Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức các cuộc họp theo quy định, kịp thời ban hành các Nghị quyết, Quy chế, Quy định liên quan đến tổ chức hoạt động của NCB, đánh giá tình hình hoạt động và triển khai định hướng phát triển chung cho toàn Ngân hàng. HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành trong việc thực hiện kế hoạch kinh doanh NCB, cũng như kịp thời xử lý các tồn tại, khó khăn, vướng mắc trong quá trình hoạt động; Giám sát, đôn đốc việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo các kết luận, kiến nghị của Ngân hàng nhà nước, Cơ quan Thanh tra giám sát.
- Tổng Giám đốc đã tích cực tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh, hoàn thiện Hệ thống Kiểm soát nội bộ, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo Nghị quyết ĐHĐCĐ, chỉ đạo của HĐQT.
- Giao dịch giữa NCB và Công ty con AMC với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và những người có liên quan của họ được thực hiện theo quy định của Pháp luật và điều lệ Ngân hàng.

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành đã được triển khai phù hợp theo quy định pháp luật.

6. Công tác phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cổ đông:

- Việc phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc và các cổ đông được đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và vì lợi ích chung của Ngân hàng.
- BKS giám sát việc quản lý, điều hành hoạt động của HĐQT, TGD theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, theo đó HĐQT và BDH NCB đã chủ động trong công tác

quản trị, điều hành để tổ chức triển khai các nội dung được phê duyệt theo thẩm quyền, phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng, chủ trương, chính sách của Chính phủ, của NHNN. BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, TGD trong việc giám sát quản lý cấp cao, đảm bảo hoạt động của NCB tuân thủ quy định pháp luật, quy định của NCB và vì lợi ích chung của NCB.

- HĐQT, Tổng giám đốc tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của mình. Các kiến nghị của BKS và Kiểm toán nội bộ đã được HĐQT, Tổng giám đốc xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

II. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA NGÂN HÀNG NĂM 2023

Tóm tắt một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2023 (theo BCTC riêng lẻ chưa kiểm toán) như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	%Thực hiện
1	Tổng tài sản	89.847	94.500	96.265	102%
2	Tổng dư nợ cho vay (cuối kỳ)	47.722	57.700	55.344	96%
3	Huy động vốn TT1 (cuối kỳ) gồm TGKH+ phát hành GTCG	73.347	78.000	80.043	103%
4	Lợi nhuận trước trích lập theo PACCL	41,2	16	(656.50)	

(số liệu chi tiết tại Báo cáo tài chính riêng lẻ của NCB)

Dưới sự chỉ đạo kịp thời của TGD theo định hướng của HĐQT và sự nỗ lực mở rộng hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống, NCB đã đạt và vượt kế hoạch đề ra tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 về quy mô hoạt động với các chỉ tiêu trọng yếu như Tổng tài sản, Huy động. Cụ thể Tổng tài sản đạt 96.265 tỷ đồng, tương ứng 102% so với kế hoạch. Huy động đạt 80.043 tỷ đồng, tương ứng 103% kế hoạch.

Tuy nhiên, chỉ tiêu Dư nợ cho vay chưa đạt so với kế hoạch. Năm 2023 dư nợ cho vay là 55.344 tỷ đồng, chỉ đạt 96% kế hoạch đề ra. Đối với chỉ tiêu Lợi nhuận trước trích lập theo PACCL, kế hoạch là lãi 16 tỷ tuy nhiên thực tế thực hiện lỗ 656,5 tỷ -

mục tiêu lợi nhuận chưa đạt như kế hoạch đề ra do thu nhập lãi thuần giảm 51% và thu nhập ngoài lãi giảm 35% so với năm trước, chi phí lãi tiền gửi cao hơn gấp 4 lần so với thu nhập lãi thuần.

BKS đã thẩm định báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2023 bao gồm báo cáo đã được kiểm toán độc lập theo tiêu chuẩn kế toán Việt Nam, chế độ thông tin báo cáo, chính sách kế toán, việc lập các báo cáo tài chính của ngân hàng được thực hiện theo đúng các chuẩn mực kế toán và quy định của NHNN và pháp luật Việt nam.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ NCB và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và kế hoạch kinh doanh năm 2024 của hệ thống NCB, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

1. Tiếp tục tăng cường và nâng cao hoạt động Giám sát của BKS đối với việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Quy định nội bộ, Điều lệ của NCB trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng.
2. Giám sát thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024
3. Giám sát thực hiện các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT, việc triển khai hoạt động của Ban điều hành.
4. Phối hợp với HĐQT và BDH tiếp tục nâng cao hiệu quả của hệ thống KSNB, nâng cao hiệu quả hoạt động ngân hàng.
5. Giám sát việc thực hiện các Tiểu Dự án trong lộ trình kiện toàn hệ thống KSNB theo tư vấn của KPMG.
6. Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ triển khai công tác Kiểm toán nội bộ năm 2024 và xây dựng kế hoạch năm 2025. Thực hiện hiệu quả chức năng kiểm tra, giám sát thông qua KTNB, kịp thời phát hiện các rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng
7. BKS tiếp tục chỉ đạo KTNB làm đầu mối cùng các Khối/phòng ban hội sở hướng dẫn, hỗ trợ chi nhánh hoàn thiện các vấn đề thanh tra đưa ra tại các KLTT; các công văn giám sát, tăng cường của NHNN các tỉnh
8. Phối hợp tổ chức kiểm toán bên ngoài thực hiện kiểm toán Giám sát quản lý cấp cao
9. Tiếp tục nâng cao năng lực Kiểm toán nội bộ, hoàn thiện khung năng lực chuyên môn của KTNB, nâng cao năng suất lao động, chất lượng và hiệu quả kiểm toán nội bộ; đổi mới nội dung và phương thức hoạt động nhằm chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm.
10. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 và báo cáo tài chính bán niên năm 2024.
11. Quản lý, giám sát việc cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành và cổ đông lớn theo đúng quy định pháp luật
12. Duy trì cơ chế làm việc giữa BKS với HĐQT, BDH. Tăng cường cơ chế phối hợp hiệu quả theo chức năng kiểm soát nội bộ giữa các tuyến, đảm bảo thiết lập, khai

thác và chia sẻ thông tin, kết quả một cách hệ thống.

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

Từ những nội dung trình bày trên, BKS báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của BKS nêu trên, đồng thời thông qua phương hướng hoạt động năm 2024.

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

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

Trân trọng cảm ơn!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

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

Đỗ Thị Đức Minh

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2024

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024

(V/v: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023)

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB)

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật;
- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính Phủ quy định chế độ tài chính đối với các TCTD;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân;
- Căn cứ Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin Học Moore Aisc,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

1. Báo cáo tài chính năm 2023 của NCB đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin Học MOORE AISC kiểm toán ngày/03/2024.
2. Kết quả hoạt động hợp nhất năm 2023:

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (Triệu đồng)
1	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí DPRR	-519.569
2	Lợi nhuận trước thuế	-666.519
3	Thuế Thu nhập doanh nghiệp	3.037
4	Lợi nhuận 2023 sau thuế hợp nhất (4=2-3)	-669.556
5	Chia cổ tức	0

Do kết quả lợi nhuận sau thuế năm 2023 âm, Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về việc không thực hiện phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2023.

Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VP.HĐQT, VPHS.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

BÙI THI THANH HƯƠNG

Số: 02/2024/TTr-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2024

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
(V/v: Thông qua Kế hoạch Kinh doanh năm 2024)

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB)

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân;
- Trên cơ sở Báo cáo đánh giá hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch hành động năm 2024 của Ban Điều hành số/BC-TGD ngày...../..../2024,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2024 (theo số liệu báo cáo tài chính riêng lẻ) như sau:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KHKD 2024
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	105.892
2	Huy động khách hàng	Tỷ đồng	86.050
3	Cho vay khách hàng	Tỷ đồng	64.344
4	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	NCB cam kết dùng toàn bộ nguồn thu để thực hiện nghĩa vụ theo PACCL
5	Quy mô khách hàng	Khách hàng	1.150.000
6	Lũy kế khách hàng sử dụng App iziMobile	Khách hàng	595.051
7	Lũy kế số lượng thẻ tín dụng	Thẻ	31.991
8	Tiền gửi không kỳ hạn (CASA)	Tỷ đồng	6.075

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VP.HĐQT, VPHS.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Bùi Thị Thanh Hương

Số: 03/2024/TTr-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày 15 tháng 03 năm 2024

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024

(v/v: Thông qua khoản thù lao và chi phí năm 2023, dự trù thù lao và chi phí cho năm tài chính 2024 của HĐQT và BKS)

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

Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) báo cáo Đại hội đồng cổ đông về tình hình sử dụng Quỹ thù lao HĐQT, Ban kiểm soát (BKS) năm 2023 và dự kiến ngân sách hoạt động năm 2024 như sau:

1. Kết quả sử dụng Ngân sách năm 2023:

- Tổng ngân sách thù lao của HĐQT, BKS được ĐHCĐ phê duyệt cho năm tài chính 2023: **16.100.000.000 VNĐ** (Mười sáu tỷ một trăm triệu đồng chẵn)
- Tổng chi phí thù lao thực lĩnh đã sử dụng năm tài chính 2023: **15.264.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười năm tỷ hai trăm sáu mươi tư triệu đồng)

2. Kế hoạch Ngân sách năm 2024

Nhằm tiếp tục duy trì, bảo đảm ổn định các mặt hoạt động kinh doanh và quản trị điều hành NCB, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Quỹ thù lao HĐQT và BKS năm 2024, cụ thể:

- Thù lao thực lĩnh của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Quốc dân năm 2024 tương đương số tiền là **16.748.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười sáu tỷ bảy trăm bốn mươi tám triệu đồng chẵn), trong đó:
 - Thù lao thực lĩnh của Hội đồng quản trị là: **12.521.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười hai tỷ năm trăm hai mươi một triệu đồng chẵn)
 - Thù lao thực lĩnh của Ban Kiểm soát là: **4.227.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Bốn tỷ hai trăm hai mươi bảy triệu đồng chẵn)
- Chi phí công vụ và các chi phí khác: Thực hiện theo các quy định hiện hành của NCB.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VP.HĐQT, VPHS.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

BÙI THI THANH HƯƠNG

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2024

V/v: Phê duyệt danh sách và lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2025

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

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật chứng khoán;
- Căn cứ vào Thông tư 39/2011/TT-NHNN (Thông tư 39) ngày 15/12/2011 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với Tổ chức tín dụng và chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng nhà nước Việt nam sửa đổi, bổ sung 1 số điều của Thông tư 39;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB);

Theo yêu cầu tại Điều 6 Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định của Thông tư này để kiểm toán báo cáo tài chính, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm tài chính tiếp theo, Ban Kiểm soát đã trình Đại hội đồng cổ đông bất thường ngày 18/11/2023 thông qua danh sách Tổ chức Kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ ngân hàng cho năm tài chính 2024 tại Tờ trình số 07 ngày 13/10/2023 và đã được ĐHĐCĐ bất thường thông qua tại NQ số 778/2023/NQ-ĐHĐCĐ.

Để thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ ngân hàng cho năm tài chính 2025, Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua danh sách Tổ chức Kiểm toán độc lập có năng lực, kinh nghiệm kiểm toán ngân hàng thương mại cổ phần, đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN; Thông tư 24/2021/TT-NHNN và thuộc danh sách được Bộ Tài chính chấp thuận, gồm các công ty kiểm toán độc lập sau:
 - Công ty TNHH Kiểm toán AFC
 - Công Ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
 - Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
 - Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC.

2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị NCB quyết định lựa chọn một trong các tổ chức kiểm toán độc lập theo danh sách các Tổ chức tại Mục 1 nêu trên thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ ngân hàng năm tài chính 2025 theo quy định của pháp luật.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhân:

- Như trên;
- HĐQT, BKS (để b/c);
- Lưu: VP.HĐQT, VT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Đỗ Thị Đức Minh

Số: 04/2024/TTr-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày ... tháng ... năm 2024

TỜ TRÌNH
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

V/v: thông qua việc tiếp tục triển khai phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán

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

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB);
- Căn cứ Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 08/04/2023 của ĐHĐCĐ NCB;
- Căn cứ Công văn số 10100/NHNN-TTGSNH ngày 29/12/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Hội đồng quản trị (“HĐQT”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thường niên năm 2024 về việc tăng vốn điều lệ như sau:

Căn cứ các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và uỷ quyền HĐQT thực hiện tại Nghị quyết 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 08/04/2023, HĐQT đã xây dựng và có Nghị quyết số 857/2023/NQ-HĐQT.NCB ngày 13/12/2023 thông qua Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ thêm 6.200 tỷ đồng thực hiện trong năm 2024.

Trên cơ sở đó, NCB đã lập hồ sơ đề nghị và đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận. NCB hiện đang triển khai các thủ tục tăng vốn theo quy định, bao gồm chuẩn bị hồ sơ trình Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận chào bán cổ phần riêng lẻ.

Để đảm bảo đáp ứng đầy đủ các điều kiện và hoàn thiện hồ sơ chào bán cổ phần riêng lẻ theo quy định của Điều 31 Luật chứng khoán và Điều 43 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc tiếp tục triển khai việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ theo các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 199/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 08/04/2023 và HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 857/2023/NQ-HĐQT.NCB ngày 13/12/2023.

2. Thông qua phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán, cụ thể:

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư dự kiến là 6.200.000.000.000 đồng sẽ được sử dụng cho phương án sử dụng vốn theo thứ tự ưu tiên phân bổ như sau:

STT	Phương án sử dụng vốn	Giá trị (tỷ đồng)	Thời gian giải ngân dự kiến
1.	Cải tạo, nâng cấp cơ sở vật chất	200	Trong năm 2024-2025
2.	Xây dựng nhận diện thương hiệu	200	Trong năm 2024-2025
3.	Công nghệ và chuyển đổi số	500	Trong năm 2024-2025
4.	Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh để phục vụ nhu cầu: - Nâng cao năng lực tài chính và các chỉ số đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng; - Nâng cao khả năng phòng ngừa rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động; - Mở rộng hoạt động kinh doanh tại các địa bàn kinh tế trọng điểm, nâng cao khả năng đáp ứng nhu cầu về vốn đối với một số khách hàng doanh nghiệp chiến lược và các khách hàng liên quan.	5.300	Theo nhu cầu hoạt động kinh doanh của ngân hàng trong năm 2024 và 2025

3. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định tất cả các công việc và vấn đề liên quan để tổ chức triển khai, thực hiện các công việc cần thiết theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm hoàn thành việc tăng vốn điều lệ theo phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua nêu trên, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ NCB, cụ thể:

3.1. Thực hiện các nội dung chi tiết của phương án tăng vốn điều lệ và tiến hành các thủ tục đề xin phép, nộp hồ sơ, đệ trình hồ sơ cần thiết tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền khác chấp thuận bằng văn bản cho việc tăng vốn điều lệ và các công việc khác theo đúng quy định pháp luật.

3.2. Xem xét, quyết định thời điểm cụ thể để phát hành cổ phiếu riêng lẻ, quyết định lựa chọn, xác định nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, quyết định số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư, trên cơ sở đảm bảo đợt phát hành tăng vốn được thành công và đem lại lợi ích cho cổ đông và Ngân hàng.

3.3. Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn theo quy định của pháp luật dựa trên kết quả thực tế.

3.4. Triển khai các thủ tục cần thiết để đăng ký số vốn điều lệ của Ngân hàng (trương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau khi chào bán) với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, phòng đăng ký kinh doanh – Sở Kế Hoạch Đầu Tư thành phố Hà Nội và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, sửa đổi Điều lệ của NCB (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), đăng ký bổ sung và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và Sở Giao dịch ngay sau khi hoàn tất phát hành theo đúng quy định của pháp luật hiện hành.

3.5. Thông qua phương án đảm bảo giới hạn tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại NCB theo quy định tại Điều lệ để đáp ứng mọi tiêu chí nhằm hoàn tất phương án tăng vốn điều lệ.

3.6. Quyết định và điều chỉnh phương án sử dụng vốn tăng thêm từ việc phát hành cổ phiếu nêu trên phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn thực tế của NCB, đảm bảo hiệu quả và lợi ích của NCB và cổ đông, đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật. Trong quá trình triển khai phương án phát hành này, nếu quy định pháp luật liên quan với việc phát hành riêng lẻ cổ phần có thay đổi hoặc theo hướng dẫn, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị được sửa đổi, bổ sung một phần hoặc toàn bộ phương án phát hành cho phù hợp với quy định của pháp luật hoặc hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền để việc huy động vốn của NCB được thành công.

3.7. Trong quá trình thực hiện các nội dung được ủy quyền nêu trên, Hội đồng quản trị có quyền: (i) quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền, (ii) thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền lại cho các đơn vị, cá nhân tại NCB để thực hiện các công việc cần thiết theo quy định; hoàn thiện và ký các văn bản, tài liệu có liên quan; làm việc và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan có thẩm quyền; chủ động xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để triển khai thành công việc tăng vốn điều lệ của NCB theo phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu: VP.HĐQT, VPHS.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



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

Số:/2024/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày ... tháng ... năm 2024

DỰ THẢO

**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội cổ đông thường niên năm 2024 số:...../2024/BBH-ĐHĐCĐ ngày .../...../2024,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các nội dung sau đây:

- 1.1.** Báo cáo kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng năm 2024 của Hội đồng Quản trị theo Báo cáo số 810/2024/BC-HĐQT.NCB ngày 18/03/2024.
- 1.2.** Báo cáo tiến độ và kết quả xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến 2030 (PACCL đến 2030) theo Báo cáo số 810/2024/BC-HĐQT.NCB ngày 18/03/2024.
- 1.3.** Báo cáo hoạt động năm 2023 và phương hướng năm 2024 của Ban Kiểm Soát theo Báo cáo số 03/2024/BKS -NCB ngày 15/03/2024.
- 1.4.** Báo cáo đánh giá hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch hành động năm 2024 Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Báo cáo số 1898/2024/BC-TGD ngày 18/03/2024 của Ban Điều hành.
- 1.5.** Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 theo Tờ trình số 01/2024/TTr-HĐQT.NCB ngày 18/03/2024.
- 1.6.** Kế hoạch Kinh doanh năm 2024 theo Tờ trình số 02/2024/TTr-HĐQT.NCB ngày 18/03/2024.

1.7. Tổng chi phí thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2023 và kế hoạch ngân sách thù lao và chi phí của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024 theo Tờ trình số 03/2024/TTr-HĐQT.NCB ngày 18/03/2024.

1.8. Danh sách và lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2025 theo Tờ trình số 01/2024/TTr-BKS ngày 15/03/2024.

Điều 2. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các Quyết nghị đã được thông qua nêu trên. Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 13 tháng 04 năm 2024. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân khác có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhân:

- Như kính gửi;
- HĐQT, BDH, BKS;
- Lưu VP.HĐQT, VPHS.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

BÙI THỊ THANH HƯƠNG



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

Số:/2024/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày ... tháng ... năm 2024

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

V/v: thông qua tiếp tục triển khai phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB);
- Căn cứ Tờ trình số:/2024/TTr-HĐQT.NCB ngày...../...../2024 của Hội đồng quản trị (HĐQT) NCB;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 số:/2024/BBH-ĐHĐCĐ ngày .../...../2024,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua việc tiếp tục triển khai phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán theo nội dung chi tiết tại Tờ trình số 04/2024/TTr-HĐQT.NCB ngày 18/03/2024.
- Điều 2.** Giao Hội đồng quản trị/Chủ tịch Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định pháp luật sau khi Đại hội đồng cổ đông thông qua.
- Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày...../...../2024. Trong phạm vi nhiệm vụ và quyền hạn của mình, các Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS, TGD (đề t/h);
- Lưu: VP.HĐQT, VPHS.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**