

**BIÊN BẢN**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015**

**A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC**

Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN**

Địa chỉ: 28C - 28D phố Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội.

Điện thoại: (84-4) 6.2693355

Fax: (84-4) 6.2693535

Giấy chứng nhận ĐKDN số: 1700169765 do Sở Kế hoạch & Đầu tư TP. Hà Nội cấp đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 22/01/2015 (đăng ký lần đầu theo Giấy ĐKKD số 050046A cấp ngày 02/11/1995 của Ủy ban Kế hoạch tỉnh Kiên Giang).

**B. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM VÀ THÀNH PHẦN THAM DỰ**

**Thời gian:** Thứ sáu, từ 14h đến 18h00 ngày 24/04/2015.

**Địa điểm:** Khách sạn Công Đoàn - 14 Trần Bình Trọng, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội.

**Thành phần tham dự:**

**1. Đại diện Cơ quan TTGS Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:**

- |                         |                                  |
|-------------------------|----------------------------------|
| (1) Bà Nguyễn Thị Phụng | Vụ phó Vụ TT các TCTD trong nước |
| (2) Bà Nguyễn Thị Hiền  | PP TT các TCTD cổ phần           |

**2. Đại diện Cục TTGSNH TP. Hà Nội:**

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| (1) Bà Nguyễn Thị Hoa      | TP Quản lý các TCTD và hoạt động Ngân hàng |
| (2) Bà Nông Thị Thúy Oanh  | TP Giám sát chỉnh sửa sau TT               |
| (3) Bà Nguyễn Thị Ngọc Lan | PP Quản lý các TCTD và hoạt động Ngân hàng |

**3. Hội đồng quản trị (HĐQT):**

- |                                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------|
| (1) Ông Vũ Hồng Nam                 | Chủ tịch HĐQT       |
| (2) Bà Trần Hải Anh                 | TV HĐQT kiêm TGD    |
| (3) Bà Nguyễn Thị Mai               | TV HĐQT kiêm P. TGD |
| (4) Bà Đặng Thị Xuân Hồng           | TV HĐQT             |
| (5) Ông Mukesh<br>Lalitsanker Sarda | TV HĐQT độc lập     |



**4. Ban kiểm soát (BKS):**

- |                        |                |
|------------------------|----------------|
| (1) Bà Dương Thị Lệ Hà | Trưởng BKS     |
| (2) Ông Lê Trọng Hiếu  | Thành viên BKS |

**5. Ban Điều hành:**

- |                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| (1) Bà Trần Hải Anh      | Tổng Giám đốc     |
| (2) Ông Đặng Quang Minh  | Phó Tổng Giám đốc |
| (3) Bà Nguyễn Thị Mai    | Phó Tổng Giám đốc |
| (4) Ông Nguyễn Giang Nam | Phó Tổng Giám đốc |
| (5) Ông Vũ Mạnh Tiến     | Phó Tổng Giám đốc |

**6. Các cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân.**

**C. TỔ CHỨC PHÂN CÔNG ĐIỀU HÀNH ĐẠI HỘI**

*Đại hội tiến hành kiểm tra tư cách cổ đông; Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu và biểu quyết thông qua Quy chế làm việc và chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 ("Đại hội") của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.*

**1. Kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:**

Ông Tô Tiến Tuyển thay mặt Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố kết quả kiểm tra tư cách cổ đông (*Biên bản chi tiết đính kèm*):

Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông tham dự Đại hội: **26 cổ đông**, tương ứng **260.783.301** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **87,61 %** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội, trong đó:

+ Số phiếu biểu quyết tham dự dưới hình thức trực tiếp là **23** phiếu biểu quyết, tương ứng **73.666.281** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **24,75 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

+ Số phiếu biểu quyết tham dự dưới hình thức ủy quyền là **10** phiếu biểu quyết, tương ứng **187.117.020** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **62,86 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Căn cứ vào quy định của pháp luật, phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân đảm bảo đủ điều kiện tiến hành.

**2. Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban thư ký và Ban kiểm phiếu:**

*Đại hội đã biểu quyết thông qua với 100% phiếu thuận bầu Đoàn Chủ tịch, Ban thư ký và Ban kiểm phiếu của Đại hội như sau:*

**Đoàn Chủ tịch:**

- |                           |                    |                 |
|---------------------------|--------------------|-----------------|
| (1) Ông Vũ Hồng Nam       | Chủ tịch HĐQT      | - Chủ tịch đoàn |
| (2) Bà Dương Thị Lệ Hà    | Trưởng BKS         | - Thành viên    |
| (3) Bà Trần Hải Anh       | TV HĐQT kiêm TGD   | - Thành viên    |
| (4) Bà Nguyễn Thị Mai     | TV HĐQT kiêm P.TGD | - Thành viên    |
| (5) Bà Đặng Thị Xuân Hồng | TV HĐQT            | - Thành viên    |



**3. Ban thư ký:**

- |                           |                         |
|---------------------------|-------------------------|
| (1) Bà Trần Thị Hà Giang  | Trưởng KTNB- Trưởng ban |
| (2) Ông Nguyễn Ngọc Khánh | TP. PCTT - Thành viên   |
| (3) Ông Bùi Đức Trường    | PP PCTT - Thành viên    |

**4. Ban kiểm phiếu:**

- |                             |                                      |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| (1) Ông Lê Trọng Hiếu       | Thành viên BKS - Trưởng ban          |
| (2) Bà Lê Kim Chi           | PGĐ K.Quản trị Tài chính- Thành viên |
| (3) Bà Phan Thị Hương Giang | Ban KTNB - Thành viên                |

**5. Quy chế làm việc và chương trình Đại hội:**

Ông Vũ Hồng Nam đọc chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và được Đại hội biểu quyết thông qua 100%.

Ông Tô Tiến Tuyến - Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông đọc Quy chế làm việc của Đại hội và được Đại hội biểu quyết thông qua 100%

**D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**

1. Ông Vũ Hồng Nam - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2010 - 2015; phương hướng, nhiệm vụ nhiệm kỳ 2015 - 2020.
2. Bà Trần Hải Anh - Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 (Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2014) và kế hoạch kinh doanh năm 2015 của Ban điều hành.
3. Bà Dương Thị Lệ Hà - Trưởng BKS trình bày Báo cáo tổng kết hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2010 - 2015 và phương hướng, nhiệm vụ nhiệm kỳ 2015 - 2020.
4. Ông Vũ Hồng Nam - Chủ tịch HĐQT trình bày các Tờ trình:
  - Tờ trình số 01/2015/TT - HĐQT: Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
  - Tờ trình số 02/2015/TT - HĐQT: Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2014;
  - Tờ trình số 03/2015/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua mô hình tổ chức sửa đổi;
  - Tờ trình số 04/2015/TT - HĐQT: Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;
  - Tờ trình số 05/2015/TT - HĐQT: Tờ trình về việc ủy quyền HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán năm 2015;
  - Tờ trình số 06/2015/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015 - 2020 và số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020;
  - Tờ trình số 07/2015/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động HĐQT, BKS năm 2014 và dự trù cho năm tài chính 2015.

**5. Đại hội đồng cổ đông thảo luận:**

Các cổ đông không đưa ra câu hỏi tại Đại hội

**6. Đại hội tiến hành bầu cử và biểu quyết:**

- Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua số lượng thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020 bằng hình thức biểu quyết giơ thẻ biểu quyết tại chỗ. Tỷ lệ biểu quyết:
  - Tán thành: **26** phiếu, chiếm tỷ lệ **100 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
  - Không tán thành: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
  - Không có ý kiến: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội

Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015 - 2020: 06 người, thành viên BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020: 03 người.

- Bà Lê Kim Chi, PGĐ Khối Quản trị tài chính - Thành viên Ban kiểm phiếu hướng dẫn thể lệ tiến hành bầu cử và biểu quyết các Nghị quyết của Đại hội.
- Đại hội đồng cổ đông tiến hành bầu cử và biểu quyết các Nghị quyết.

**Nghị quyết số 01: Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2010 - 2015; phương hướng, nhiệm vụ nhiệm kỳ 2015 - 2020.**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **26** phiếu, chiếm tỷ lệ **100%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nghị quyết số 02: Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2010 - 2015 và phương hướng, nhiệm vụ nhiệm kỳ 2015 - 2020.**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **26** phiếu, chiếm tỷ lệ **100%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nghị quyết số 03: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 (Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2014) và kế hoạch kinh doanh năm 2015 của Ban điều hành.**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **26** phiếu, chiếm tỷ lệ **100%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **0** phiếu, chiếm tỷ lệ **0 %** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nghị quyết số 04: Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ (Tờ trình số 01/2015/TT-HĐQT).**



**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 26 phiếu, chiếm tỷ lệ 100 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nghị quyết số 05: Thông qua Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2014 (Tờ trình số 02/2015/TT-HĐQT).**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 23 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,98% số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 3 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,02 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nghị quyết số 06: Thông qua Tờ trình mô hình tổ chức sửa đổi (Tờ trình số 03/2015/TT - HĐQT).**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 25 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 1 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,01 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nghị quyết số 07: Thông qua Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông (Tờ trình số 04/2015/TT - HĐQT).**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 26 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nghị quyết số 08: Thông qua Tờ trình về việc ủy quyền HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán năm 2015 (Tờ trình số 05/2015/TT-HĐQT).**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 26 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nghị quyết số 09: Thông qua thù lao và chi phí hoạt động BKS, HĐQT năm 2014 và dự trù thù lao năm tài chính 2015 (Tờ trình số 07/2015/TT - HĐQT).**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 23 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,98 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 3 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,02 % số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nghị quyết số 10: Bầu cử thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020 (Tờ trình số 06/2015/TT-HĐQT).**

• **Kết quả bầu cử thành viên HĐQT:**

STT	TÊN THÀNH VIÊN	TỶ LỆ BIỂU QUYẾT
01	Bà Trần Hải Anh	104,22 %
02	Ông Vũ Hồng Nam	100,27%
03	Bà Nguyễn Thị Mai	99,11%
04	Ông Nguyễn Tuấn Hải	92,32%
05	Ông Lê Xuân Nghĩa	87,92 %
06	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	87,56%

• **Kết quả bầu cử thành viên BKS:**

STT	TÊN THÀNH VIÊN	TỶ LỆ BIỂU QUYẾT
01	Bà Dương Thị Lệ Hà	100,76%
02	Bà Vũ Kim Phượng	100,20%
03	Ông Lê Trọng Hiếu	99,05%

Theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, các Ông/Bà nêu trên đã được Đại hội đồng cổ đông bầu là thành viên HĐQT và thành viên BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020.

**7. Phát biểu chỉ đạo của đại diện Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước:** Bà Nguyễn Thị Hoa - Cơ quan thanh tra giám sát Ngân hàng phát biểu ý kiến chỉ đạo tại Đại hội với các nội dung chính như sau:

- Năm 2014, NCB đã bám sát phương án tái cơ cấu được NHNN phê duyệt, tập trung khắc phục các tồn tại yếu kém theo kết luận thanh tra, kiện toàn hệ thống mạng lưới. Thực hiện Nghị Quyết của Quốc Hội và Chính Phủ, NHNN ban hành Chỉ thị 01. Theo báo cáo kết quả của HĐQT, BĐH, BKS, Ngân hàng Nhà nước nhận thấy NCB đã thực hiện các nhiệm vụ bám sát Chỉ thị 01 của NHNN. Bà Hoa cũng nhấn mạnh các nhiệm vụ trọng tâm mà NCB cần thực hiện trong năm 2015 gồm xây dựng kế hoạch kinh doanh phù hợp với chỉ đạo của NHNN, kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng ...
- Tại đại hội đã bầu ra thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015-2020, NHNN đề nghị sau khi kết thúc Đại hội, HĐQT, BKS nhiệm kỳ mới cần phân công phân nhiệm để hoạt động của Ngân hàng không gián đoạn, nâng cao chất lượng hoạt động HĐQT, BKS đảm bảo vấn đề kiểm soát rủi ro, tuân thủ, phát hiện kịp thời các vi phạm để hạn chế rủi ro cho Ngân hàng;
- Ngân hàng Nhà Nước chia sẻ các khó khăn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân. Do năm 2015 là năm cuối cùng thực hiện phương án tái cơ cấu theo Đề án 254 của Chính phủ, NHNN đã chỉ đạo quyết liệt. Đề nghị Ngân hàng TMCP Quốc Dân bám sát đề án đã được NHNN phê duyệt, chủ động xử lý nợ xấu,



bám sát Quyết định 843 của Thủ tướng Chính Phủ, có giải pháp hạn chế nợ xấu mới phát sinh, bán nợ cho VAMC đến 30/6 đạt 75% chỉ tiêu do NHNN giao và đến 30/9 phải hoàn thành 100%; đề nghị Ngân hàng TMCP Quốc Dân phải có giải pháp để duy trì các giới hạn và đảm bảo tỉ lệ an toàn trong hoạt động theo quy định tại Thông tư 36. Năm 2014, đã đạt được một số kết quả nhất định, đề nghị HĐQT, BKS mới thực hiện phương án tái cơ cấu, khắc phục theo các kết luận thanh tra để nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

**E. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015:**

Thay mặt Ban thư ký Đại hội đồng cổ đông, Ông Bùi Đức Trường đọc dự thảo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và Đại hội đã thông qua nội dung Biên bản với tỷ lệ 100% vốn cổ phần tham gia biểu quyết.

Thay mặt Ban thư ký Đại hội đồng cổ đông, Ông Nguyễn Ngọc Khánh đọc Dự thảo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

**F. BẾ MẠC.**

Ông Vũ Hồng Nam - Chủ tịch HĐQT tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 đã kết thúc vào lúc 18h00 cùng ngày.

**ĐOÀN THƯ KÝ**

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA**



**Bùi Đức Trường/Nguyễn Ngọc Khánh/Trần Thị Hà Giang**

**Vũ Hồng Nam**

**Nơi nhận:**

- Ngân hàng Nhà nước;
- Các cổ đông NCB;
- Hội đồng quản trị;
- Ban kiểm soát;
- Lưu VP.HĐQT, P.HC.