

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG TMCP NAM VIỆT**
- Địa chỉ: 03-03A-03B-05 Sương Nguyệt Ánh, Phường Bến Thành, Quận 1, TP.Hồ Chí Minh.
- Điện thoại: (08) 38216216 – Fax: (08) 39142738.
- Giấy chứng nhận ĐKKD số: 1700169765 do Sở Kế hoạch & Đầu tư TP.HCM cấp lại lần thứ 07 ngày 25/01/2013 (đăng ký lần đầu theo Giấy ĐKKD số 050046A cấp ngày 02/11/1995).

II. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM VÀ THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Thời gian: Thứ sáu, từ 13h 00 đến 18h00 ngày 26/04/2013.
- Địa điểm: Trung tâm Hội nghị, nhà hàng tiệc cưới The Adora - Nguyễn Kiệm.
371 Nguyễn Kiệm, Phường 3, Quận Gò Vấp, TP.HCM.

- Thành phần tham dự:

1. Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh TP.Hồ Chí Minh:

- | | |
|---------------------------|---|
| (1) Ông Nguyễn Hoàng Minh | Phó Giám đốc NHNN CN Hồ Chí Minh. |
| (2) Bà Trần Thị Tuyết Mai | Phó Trưởng phòng Quản lý, giám sát và Cấp phép trực thuộc Thanh tra giám sát Ngân hàng. |
| (3) Bà Đoàn Phương Thảo | Chuyên viên Phòng Quản lý, giám sát và Cấp phép. |

2. Hội đồng quản trị:

- | | |
|-------------------------|------------------------------------|
| (1) Ông Nguyễn Vĩnh Thọ | Chủ tịch HĐQT |
| (2) Ông Lê Quang Trí | Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc |

3. Ban kiểm soát:

- | | |
|----------------------------|--------------------------|
| (1) Bà Ngô Thị Phương Thủy | Trưởng Ban kiểm soát |
| (2) Bà Lê Thị Mỹ Hạnh | Thành viên Ban kiểm soát |
| (3) Ông Lê Trọng Hiếu | Thành viên Ban kiểm soát |

4. Ban Điều hành:

- | | |
|---------------------------|-------------------|
| (1) Ông Lê Quang Trí | Tổng Giám đốc |
| (2) Ông Cao Kim Sơn Cương | Phó Tổng Giám đốc |
| (3) Ông Nguyễn Hồng Sơn | Phó Tổng Giám đốc |
| (4) Bà Nguyễn Thị Mai | Phó Tổng Giám đốc |

5. Các cổ đông Ngân hàng TMCP Nam Việt.

III. TỔ CHỨC PHÂN CÔNG ĐIỀU HÀNH ĐẠI HỘI

Đại hội tiến hành kiểm tra tư cách cổ đông; Bầu Chủ tọa đoàn, Thư ký đoàn, Ban kiểm phiếu và biểu quyết thông qua Quy chế làm việc và chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Ngân hàng TMCP Nam Việt.

1. Kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

Ông Lê Trọng Hiếu - Thành viên Ban Kiểm soát thay mặt Ban kiểm tra tư cách cổ đông công bố kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ đông trực tiếp tham dự đại hội: **53** cổ đông, đại diện cho **30.945.204** cổ phần, chiếm **10,39%** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Tổng số cổ đông ủy quyền tham dự đại hội: **75** cổ đông, đại diện cho **245.808.623** cổ phần, chiếm **82,57%** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Vậy, tổng số cổ đông trực tiếp tham dự và ủy quyền tham dự đại hội là **128** cổ đông, đại diện cho **276.753.827** cổ phần, chiếm tỷ lệ **92,97%** số cổ phần có quyền biểu quyết của Navibank tại Đại hội (tương đương **91,94%** vốn điều lệ).

Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp và Khoản 1 Điều 42 Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Việt thì số lượng cổ đông trực tiếp và ủy quyền đại diện tham dự Đại hội đạt trên **65%** số cổ phần có quyền biểu quyết. Vì vậy, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Ngân hàng TMCP Nam Việt đủ điều kiện tiến hành theo quy định.

2. Bầu Chủ tọa đoàn, Thư ký đoàn và Ban kiểm phiếu:

Đại hội đã biểu quyết bầu đoàn Chủ tịch, Thư ký đoàn và Ban kiểm phiếu của Đại hội như sau:

2.1 Chủ tọa đoàn:

- | | |
|----------------------------|--------------------------|
| (1) Ông Nguyễn Vĩnh Thọ | Chủ tịch HĐQT |
| (2) Ông Lê Quang Trí | Thành viên HĐQT kiêm TGD |
| (3) Bà Ngô Thị Phương Thủy | Trưởng Ban kiểm soát |

2.2 Thư ký đoàn:

- | | |
|---------------------------|---------------------------------|
| (1) Bà Phạm Thị Thu Hiền | Trưởng phòng Pháp chế tuân thủ. |
| (2) Bà Ngô Thị Thúy Hà | Thư ký HĐQT |
| (3) Ông Nguyễn Nhật Quang | Quyền Phó chánh Vp.HĐQT |

2.3 Ban kiểm phiếu:

- | | |
|--------------------------|--|
| (1) Bà Lê Thị Mỹ Hạnh | Thành viên Ban kiểm soát - Trưởng ban |
| (2) Ông Huỳnh Vĩnh Phát | Kế toán trưởng - Thành viên |
| (3) Bà Bùi Thị Tuyết Nga | Trưởng phòng Kiểm toán nội bộ - Thành viên |

3. Quy chế làm việc và chương trình Đại hội:

Đại hội biểu quyết thông qua Quy chế làm việc và chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Ngân hàng TMCP Nam Việt.

IV. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

1. Báo cáo:

- Ông Nguyễn Vĩnh Thọ - Chủ tịch HĐQT trình bày: Báo cáo đánh giá hoạt động quản trị năm 2012 và định hướng hoạt động năm 2013.
- Ông Lê Quang Trí - Tổng Giám đốc trình bày: Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2012 và kế hoạch kinh doanh năm 2013
- Bà Ngô Thị Phương Thủy - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày: Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2012; Kế hoạch hoạt động của Ban kiểm soát năm 2013.
- Ông Nguyễn Vĩnh Thọ - Chủ tịch HĐQT trình bày những nội dung để Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua:
 - Tờ trình Phân phối lợi nhuận năm 2012;
 - Tờ trình các Nghị quyết trình Đại hội đồng cổ đông.
 - Tờ trình về việc từ nhiệm của thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Nam Việt nhiệm kỳ 2010-2015:

STT	Họ và tên	Lý do từ nhiệm
1	Ông Đặng Thành Tâm	Lý do cá nhân và bận công việc
2	Ông Lê Quang Trí	Tập trung vào nhiệm vụ Tổng Giám đốc
3	Ông Nguyễn Quốc Khánh	Lý do cá nhân và bận công việc quản lý, điều hành tại một số doanh nghiệp khác
4	Ông Nguyễn Tri Hồ	Lý do thời gian và điều kiện cách xa về mặt địa lý

- Ông Nguyễn Vĩnh Thọ - Chủ tịch HĐQT xin ý kiến các cổ đông về việc bổ sung nội dung cho các Nghị quyết đã được nêu trong Tờ trình Đại hội đồng cổ đông, nhưng Đại hội đã tán thành 100% nội dung của các Nghị quyết và không có ý kiến bổ sung.

2. Hướng dẫn biểu quyết và tiến hành bầu biểu quyết các Nghị quyết:

- Bà Lê Thị Mỹ Hạnh, Thành viên Ban kiểm soát - Trưởng Ban kiểm phiếu hướng dẫn cách thức tiến hành biểu quyết các Nghị quyết của Đại hội.
- Đại hội đồng cổ đông tiến hành biểu quyết các Nghị quyết.

3. Công bố kết quả biểu quyết các Nghị quyết:

- Đại hội đồng cổ đông thống nhất và tiến hành biểu quyết các Nghị quyết 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 trong Tờ trình Nghị quyết của HĐQT.
- Hình thức biểu quyết: Biểu quyết theo tỷ lệ cổ phần bằng hình thức bỏ phiếu kín đối với các Nghị quyết 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14.
- Kết quả biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu kín như sau:

3.1 **Nghị quyết số 1**

Sửa đổi, bổ sung Điều lệ

- Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành theo bảng giải trình dự thảo đính kèm.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị xem xét và quyết định thực hiện các thủ tục pháp lý đề trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận, chuẩn y việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ; theo hướng dẫn hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước, Ủy ban chứng khoán hoặc các cơ quan liên quan khác trong trường hợp các cơ quan này đề nghị trong quá trình Navibank thực hiện.
- Thời gian ủy quyền để thực hiện các nội dung trên: từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi thực hiện xong việc bổ sung đầy đủ các nội dung hoạt động của Navibank theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận phê duyệt.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.073.171** 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: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.2 **Nghị quyết số 2**

Sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp

- Thông qua việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Navibank phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị xem xét và quyết định thực hiện các thủ tục pháp lý đề trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận, chuẩn y việc sửa đổi nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo hướng dẫn hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước, Ủy ban chứng khoán hoặc các cơ quan liên quan khác trong trường hợp các cơ quan này đề nghị trong quá trình Navibank thực hiện.
- Thời gian ủy quyền để thực hiện các nội dung trên: từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi thực hiện xong việc bổ sung đầy đủ các nội dung hoạt động của Navibank theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận phê duyệt.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.073.171** 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: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.3 Nghị quyết số 3

Sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị

- Phê chuẩn dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị theo Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội thông qua năm 2010.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết để trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.073.171** 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: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.4 Nghị quyết số 4

Từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Việt nhiệm kỳ 2010-2015

- Thông qua việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Việt nhiệm kỳ 2010-2015.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

STT	Họ và tên	Số phiếu và Tỷ lệ tán thành		Số phiếu và Tỷ lệ không tán thành		Số phiếu và Tỷ lệ không ý kiến	
1	Ông Đặng Thành Tâm	277.863.349	99,92%	209.822	0,08%	1.600	0%
2	Ông Lê Quang Trí	270.085.224	97,13%	7.987.947	2,87%	1.600	0%
3	Ông Nguyễn Quốc Khánh	277.905.712	99,94%	167.459	0,06%	1.600	0%
4	Ông Nguyễn Tri Hồ	277.927.752	99,95%	145.419	0,05%	1.600	0%

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết trình Ngân hàng Nhà nước chuẩn y việc từ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Việt nhiệm kỳ 2010-2015 theo đúng quy định của pháp luật.

3.5 Nghị quyết số 5

3.5.1 *Bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2010-2015*

- Thông qua việc bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2010 -2015.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết để bổ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát bổ sung, thay thế nhiệm kỳ 2010 - 2015 trình Ngân hàng Nhà nước chuẩn y theo đúng quy định của pháp luật.

3.5.2 *Việc biểu quyết bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị độc lập và thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2010-2015 được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu*

Theo quy định tại Điều 29 của Nghị định 102/2010/NĐ-CP quy định:

- Mỗi cổ đông có tổng phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu. Cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên;
- Tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên của một cổ đông không vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó.

KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU

Thành viên Hội đồng quản trị			
STT	HỌ VÀ TÊN	KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT	TỈ LỆ
1	Ông Vũ Hồng Nam	270.728.415 phiếu	97,38%
2	Bà Nguyễn Thị Mai	270.777.115 phiếu	97,40%
3	Ông Mukesh Lalitshanker Sharda (Thành viên HĐQT độc lập)	270.837.915 phiếu	97,42%
Thành viên Ban Kiểm soát			
1	Bà Dương Thị Lệ Hà	265.954.123 phiếu	95,66%

- Theo Khoản 3 Điều 104 Luật Doanh nghiệp và Khoản 1 Điều 44 Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Việt quy định: "*Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện ít nhất 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp chấp thuận*". Vậy các thành viên nêu trên đủ điều kiện, tiêu chuẩn và tỷ lệ được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị độc lập và thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2010-2015 của Ngân hàng TMCP Nam Việt.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để thông báo, báo cáo việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị độc lập thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2010-2015 và trình Ngân hàng Nhà nước chuẩn y theo đúng quy định của pháp luật.

3.6 *Nghị quyết số 6*

Cơ cấu tổ chức, chủ trương xây dựng bộ máy điều hành, biên chế, quỹ lương của Ngân hàng

- Thông qua cơ cấu tổ chức và chủ trương xây dựng bộ máy điều hành, biên chế, quỹ lương của Ngân hàng phù hợp với tình hình hoạt động thực tế của Ngân hàng TMCP Nam Việt theo đúng quy định của pháp luật.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy điều hành, biên chế, quỹ lương của Ngân hàng và thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết để trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận theo đúng quy định của pháp luật.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **277.835.664** phiếu, chiếm tỷ lệ **99,91%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **235.507** phiếu, chiếm tỷ lệ **0,08%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **3.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.7 Nghị quyết số 7

Định hướng hoạt động phát triển mạng lưới kênh phân phối

- Tiếp tục thông qua kế hoạch nâng cấp 04 Phòng Giao dịch liền kề thành Chi nhánh (02 Phòng giao dịch đặt tại các tỉnh Thái Bình, Quảng Ninh trực thuộc Chi nhánh Hải Phòng và 02 Phòng giao dịch đặt tại các tỉnh Đồng Tháp, Hậu Giang trực thuộc Chi nhánh Cần Thơ).
- Tiếp tục thông qua kế hoạch nâng cấp 01 Phòng Giao dịch có quy mô lớn tại địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh và 01 Phòng Giao dịch có quy mô lớn tại địa bàn Hà Nội lên thành Chi nhánh.
- Thông qua kế hoạch Thành lập 02 Chi nhánh mới tại 02 trong các địa bàn say đây: Bình Định, Đắk Lắk, Khánh Hòa, Lâm Đồng.
- Tiếp tục hoàn thiện, nâng cấp, bổ sung tiện ích cho các kênh giao dịch điện tử như ATM, Phone Banking, Mobile Banking, Internet Banking; đồng thời, phát triển sản phẩm ứng dụng BankPlus trên máy ATM/POS hay trên chính điện thoại di động của Khách hàng.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị lập phương án và thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết để trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền thực hiện kế hoạch phát triển mạng lưới theo đúng quy định của pháp luật.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **277.961.494** phiếu, chiếm tỷ lệ **99,96%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **111.677** phiếu, chiếm tỷ lệ **0,04%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.8 Nghị quyết số 8

Thông qua các báo cáo và ủy quyền sau:

- Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2012 và kế hoạch kinh doanh năm 2013 của Ngân hàng TMCP Nam Việt.
- Báo cáo tài chính niên độ kết thúc ngày 31/12/2012 của Ngân hàng TMCP Nam Việt đã được kiểm toán.
- Tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2012.
- Báo cáo hoạt động năm 2012 và kế hoạch hoạt động năm 2013 của Hội đồng quản trị.
- Báo cáo năm 2012 và kế hoạch năm 2013 của Ban kiểm soát.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị rà soát phê duyệt sửa đổi Ngân sách, kế hoạch kinh doanh năm 2013.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.073.171** 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: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.9 Nghị quyết số 9

Chủ trương tăng vốn điều lệ

- Thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ, việc tìm kiếm đối tác trong và ngoài nước để chào bán cổ phần Ngân hàng TMCP Nam Việt và trở thành cổ đông chiến lược của Ngân hàng trong năm 2013.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức vốn điều lệ tăng cần thiết; xây dựng phương án; thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết liên quan để vấn đề tăng vốn điều lệ; mời gọi, lựa chọn đối tác trong và ngoài nước làm cổ đông chiến lược; quyết định tỷ lệ bán, giá bán cổ phần cho các cổ đông chiến lược và các vấn đề khác có liên quan.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.073.171** 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: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.10 Nghị quyết số 10

Góp vốn đầu tư, liên doanh, mua tài sản cố định và quyền sử dụng đất

- Tiếp tục thông qua việc góp vốn đầu tư, liên doanh, mua tài sản cố định và quyền sử dụng đất để xây dựng trụ sở cho Chi nhánh, Phòng giao dịch của Ngân hàng TMCP Nam Việt.

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định việc đầu tư tài sản, đầu tư tài chính trong thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông để đáp ứng kịp thời với các biến động của thị trường, môi trường kinh tế, các chính sách vĩ mô và vì nhu cầu phát triển của Ngân hàng. Thời hạn của uỷ quyền: cho tới khi Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác thay thế.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.014.171** phiếu, chiếm tỷ lệ **99,98%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **59.000** phiếu, chiếm tỷ lệ **0,02%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.11 Nghị quyết số 11

Thành lập, giải thể, mua lại công ty trực thuộc, công ty liên kết

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định việc thành lập, giải thể, mua lại công ty trực thuộc, công ty liên kết và thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết để trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận theo đúng quy định của pháp luật.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.023.171** phiếu, chiếm tỷ lệ **99,98%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **50.000** phiếu, chiếm tỷ lệ **0,02%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.12 Nghị quyết số 12

Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập tiến hành kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2013 của Ngân hàng TMCP Nam Việt

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập trên nguyên tắc đảm bảo chất lượng dịch vụ và giá cả cạnh tranh.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.073.171** 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: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.13 Nghị quyết số 13

Kinh phí, thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2013

- Thông qua kinh phí, thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị năm 2013.

- Thông qua kinh phí, thù lao và thưởng của Ban kiểm soát năm 2013.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **277.740.960** phiếu, chiếm tỷ lệ **99,88%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: **332.211** phiếu, chiếm tỷ lệ **0,12%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: **1.600** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

3.14 Nghị quyết số 14

Triển khai thực hiện Đề án tái cấu trúc

- Giao Hội đồng quản trị chủ trì việc triển khai thực hiện Đề án tái cấu trúc Ngân hàng TMCP Nam Việt sau khi được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

➤ **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **278.064.495** 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: **10.276** phiếu, chiếm tỷ lệ **0%** số phiếu được quyền biểu quyết tại Đại hội.

4. Đại hội đồng cổ đông thảo luận:

4.1 Ông Nguyễn Vĩnh Thọ có ý kiến về tái cấu trúc toàn diện hoạt động Ngân hàng:

- Ổn định cơ cấu tổ chức và đẩy mạnh công tác kinh doanh;
- Thay đổi chiến lược hoạt động, mô hình tổ chức, mô hình quản trị, điều hành, v.v...phù hợp với bối cảnh kinh doanh mới nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ, nâng cao năng suất. Tái cấu trúc nguồn vốn, tài sản ngân hàng, tái cấu trúc cơ cấu doanh thu, chi phí trong đó quan tâm đến yếu tố tiết kiệm chi phí hoạt động để tăng thu nhập cho nhân viên và gia tăng giá trị cho cổ đông.
- Tăng cường công tác thu hồi nợ xấu; xây dựng và thành lập Ban xử lý nợ.

4.2 Ông Vũ Hồng Nam có ý kiến:

- Hiện nay tình hình thị trường tài chính khó khăn không chỉ riêng đối với Ngân hàng TMCP Nam Việt, với tư cách Trưởng ban Tái cấu trúc Navibank, Ông đánh giá các thành quả Navibank đã đạt được trong quá trình tái cấu trúc:
- Tách bạch quản trị rủi ro; Ổn định thanh khoản;
- Thay đổi mô hình tổ chức hoạt động của Ngân hàng;
- Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát có nhiều kinh nghiệm bảo đảm quá trình tái cấu trúc thành công và tạo ra năng lực cạnh tranh trên thị trường.
- Thành lập các Ủy ban, Hội đồng, Khối, Phòng/ban theo mô hình tổ chức hoạt động mới;

- Triển khai các kế hoạch đào tạo nguồn nhân lực;
- Hoàn thiện một số Quy chế, quy trình, quy định liên quan hoạt động Ngân hàng.

4.3 Một đại diện cổ đông có một số câu hỏi:

- Đề nghị Đoàn chủ tọa nói rõ hơn về kế hoạch xây dựng và thành lập Ban xử lý nợ đối với công tác tín dụng.
- Các chỉ số về đầu tư và lợi nhuận.
- Việc cắt giảm chi phí hiện nay của Ngân hàng có làm ảnh hưởng hoạt động của Ngân hàng hay không?

4.4 Một cổ đông có một số câu hỏi:

- Khoản đầu tư tài chính và chứng khoán, đề nghị làm rõ con số lãi bao nhiêu, lỗ bao nhiêu
- Năm 2012 đầu tư bao nhiêu Trái phiếu Chính phủ, bao nhiêu Trái phiếu DN:

➤ Ông Lê Quang Trí trả lời:

- Về xử lý nợ xấu: Tình hình chung của thị trường khó khăn, nợ xấu của hệ thống các ngân hàng tăng cao. Đối với Navibank, HĐQT và BDH đã có kế hoạch giảm tỷ lệ nợ xấu xuống dưới 3%.
- Năm 2012 Navibank đã thành lập 01 bộ phận chuyên trách về Giám sát và xử lý nợ xấu, quản lý và điều phối công tác xử lý nợ xấu của toàn Ngân hàng, ban hành các quy định, quy trình xử lý nợ xấu, đưa ra các giải pháp để xử lý nợ xấu:
 - Đối với khách hàng vẫn còn khả năng sản xuất kinh doanh, Navibank hỗ trợ khách hàng tái cấu trúc tài chính, cơ cấu lại nợ giúp khách hàng khôi phục sản xuất kinh doanh để trả nợ cho Ngân hàng;
 - Đối với khách hàng không thể khôi phục sản xuất kinh doanh, Navibank phối hợp với khách hàng xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ;
 - Trường hợp khách hàng không hợp tác để xử lý nợ thì Navibank tiến hành các thủ tục khởi kiện, phát mãi tài sản để thu hồi nợ.
 - Một số giải pháp khác như: mua bán nợ, mua bán sáp nhập công ty... cũng đã được triển khai để xử lý nhanh nợ xấu.
- Việc cắt giảm chi phí là giải pháp thực hiện ngay và cần thiết tuy nhiên việc cắt giảm sẽ ảnh hưởng đến hoạt động Ngân hàng nên HĐQT và BKS, BDH sẽ cân nhắc, sử dụng tối ưu chi phí để mang lại kết quả tốt nhất cho Ngân hàng.

➤ Bà Ngô Thị Phương Thủy trả lời:

- Toàn bộ chỉ số tài chính, đầu tư đã được thể hiện trong Báo cáo tài chính được kiểm toán, công bố rộng rãi và trong tầm kiểm soát của Ngân hàng Nhà nước.
- Trái phiếu Chính phủ đầu tư 1.000 tỷ.
- Trái phiếu Doanh nghiệp chưa đến kỳ hạn thanh toán nhưng trong giới hạn an toàn vốn.

4.4 Ông Đặng Quang Minh có câu hỏi:

- Với thách thức tăng tổng tài sản vậy Navibank có cách nào để động viên tinh thần cán bộ nhân viên và duy trì nguồn nhân lực.

➤ **Ông Lê Quang Tri trả lời:**

- Tại Navibank, nguồn nhân lực được xem là nguồn lực quan trọng hàng đầu mang lại sự thành công cho Ngân hàng. Đội ngũ CBNV của Navibank trong nhiều năm qua luôn gắn bó đoàn kết cùng với HĐQT, BKS và BDH vượt qua nhiều khó khăn thách thức để thực hiện tốt nhiệm vụ.
- HĐQT và BDH cam kết có chính sách đãi ngộ và quan tâm đến đời sống CBNV để khích lệ CBNV cụ thể:
 - Xây dựng hệ thống đánh giá xếp loại, chính sách quỹ lương, thưởng, cơ chế đãi ngộ, lộ trình thăng tiến nghề nghiệp... cho các CBNV có đóng góp tích cực cho hoạt động Ngân hàng.
 - Có phương án mời các chuyên gia, cố vấn cấp cao có nhiều kinh nghiệm để tham gia đào tạo nâng cao trình độ cho đội ngũ CBNV của Ngân hàng.

5. **Đại diện Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh: Ông Nguyễn Hoàng Minh – Phó Giám đốc NHNN phát biểu ý kiến chỉ đạo và kết luận như sau:**

- Ông đánh giá cao trình tự, thủ tục tiến hành Đại hội và bầu bổ sung thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2010-2015.
- Diễn biến Đại hội và cách thức biểu quyết đáp ứng đúng quy định pháp luật.
- Khẳng định Navibank luôn nỗ lực hoạt động, chinh phục nhiều thành quả hơn trong nhiều năm tới.
- Tuy nhiên để hoàn thành nhiệm vụ 2013 cần làm tốt 4 vấn đề:
 - Quán triệt và triển khai nhiệm vụ năm 2013 trong đó có NQ 01, 02, chỉ thị 01 của TTCP và các chính sách do NHNN ban hành.
 - Kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng ưu tiên nguồn vốn tín dụng cho các ngành nghề theo định hướng của NHNN.
 - Thực hiện nghiêm túc đúng quy định đề án tái cấu trúc và KLTT.
 - Trong 60 ngày cần bầu bổ sung cho đủ số lượng theo cơ cấu HĐQT đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt và Đại hội thông qua.

- Thay mặt Ban lãnh đạo NHNN xin nhiệt liệt chúc mừng Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012 Ngân hàng TMCP Nam Việt thành công tốt đẹp.

V. **THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013:**


- Thay mặt Ban thư ký Đại hội đồng cổ đông đọc Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Ngân hàng TMCP Nam Việt.
- Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 đã thống nhất thông qua Biên bản cuộc họp.

VI. **BẾ MẠC.**

- Ông Nguyễn Vĩnh Thọ tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Ngân hàng TMCP Nam Việt ngày 26/4/2013.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA




Nguyễn Vĩnh Thọ

TRƯỞNG PHÒNG
PHÁP CHẾ TUÂN THỦ



Phạm Thị Thu Hiền

THƯ KÝ ĐOÀN
THƯ KÝ HĐQT



Ngô Thị Thúy Hà

QUYỀN PHÓ CHÁNH
VP.HĐQT



Nguyễn Nhật Quang

Nơi nhận:

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

