

Số: 16 /NQ.ĐHĐCĐ 2017

TP. Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2017



**NGHỊ QUYẾT  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017**

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam, có hiệu lực thi hành từ ngày 01/07/2015;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
- Căn cứ Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 của Chính phủ quy định về tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại;
- Căn cứ Thông tư số 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010 của Thống đốc Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam hướng dẫn về tổ chức, quản trị, điều hành, vốn điều lệ, chuyển nhượng cổ phần, bổ sung, sửa đổi giấy phép, điều lệ của ngân hàng thương mại;
- Căn cứ Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Thống đốc Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động tại Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân;
- Căn cứ vào Biên bản họp Đại hội cổ đông thường niên ngày 27 tháng 04 năm 2017.

Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên năm 2017 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân được tổ chức vào lúc 14 giờ ngày 27 tháng 04 năm 2017 tại Tầng 9 trụ sở Ngân hàng TMCP Quốc Dân: Số 28C - 28D phố Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội, trên cơ sở vốn cổ phần là 3.010.215.520.000 đồng (tương ứng với 301.021.552 cổ phần), trong đó vốn cổ phần có quyền biểu quyết 2.976.695.520.000 đồng, tương ứng 297.669.552 cổ phần (đã loại trừ cổ phiếu quỹ là 3.352.000 cổ phần), trong đó cổ đông tham dự Đại hội là 26 cổ đông, tương ứng với 246.474.687 cổ phần, chiếm 82,8 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng TMCP Quốc Dân. Đại hội đồng cổ đông đã quyết nghị các Nghị quyết như sau:

**QUYẾT NGHỊ**

**I. NỘI DUNG QUYẾT NGHỊ**

**Quyết nghị số 01:**

**Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2016; Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017 theo Báo cáo số 158/2017/BC-TGD ngày 13/4/2017.**

1. Một số kết quả kinh doanh chính của năm 2016 (theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2016):

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Thực hiện 2016	Kế hoạch 2016	% kế hoạch 2016	Tăng trưởng so với 2015
1	Tổng tài sản	48,230	69,011	61,121	113%	43.09%
2	Vốn chủ sở hữu	3,217	3,228	3,322	97%	0.34%
3	Huy động từ khách hàng và các TCTD	44,021	62,488	55,870	112%	41.95%
3.1	Tiền gửi khách hàng	34,030	41,791	44,427	94%	22.81%
3.2	Tiền gửi và vay các TCTD	9,991	20,697	11,443	181%	107.16%
4	Cho vay Khách hàng và cho vay các TC TD	26,643	36,580	36,901	99%	37.30%
4.1	Cho vay khách hàng	20,222	25,062	28,787	87%	23.93%
4.2	Tiền gửi và cho vay TCTD	6,421	11,518	8,114	142%	79.38%
5	Tỷ lệ nợ xấu	2.15%	1.48%	<3%		(31.16)%
6	Thu phí dịch vụ	56	87	95	92%	55%
7	LN thuần từ HĐKD	111	211	172	123%	90.09%
8	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	7	13	14	93%	85.71%

2. Một số chỉ tiêu kinh doanh chính của 2017:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2016	Kế hoạch 2017	
			Kế hoạch 2017	% so với thực hiện 2016
1	Tổng tài sản	69,011	94,567	137%
2	Vốn chủ sở hữu	3,228	6,491	201%
3	Huy động từ khách hàng và các TCTD	62,488	85,491	137%
3.1	Tiền gửi khách hàng	41,791	57,477	138%
3.2	Tiền gửi và vay các TCTD	20,697	28,014	135%
4	Cho vay Khách hàng và cho vay các TC TD	36,580	56,373	154%
4.1	Cho vay khách hàng	25,062	41,975	167%
4.2	Tiền gửi và cho vay TCTD	11,518	14,398	125%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1.48%	<3%	
6	Thu phí dịch vụ	87	150	172%
7	Lợi nhuận thuần từ HĐKD	211	351	166%
8	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	13	42	323%

(\*) Kế hoạch tăng trưởng tín dụng được xây dựng trên cơ sở kế hoạch dự kiến của NCB và sẽ trình NHNN phê duyệt.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

Tán thành: 100%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0%

**Quyết nghị số 02:**

Thông qua toàn văn Báo cáo hoạt động năm 2016 và phương hướng hoạt động năm 2017 của Hội đồng quản trị (HĐQT) theo Báo cáo số 19/2017/BC - HĐQT ngày 12/4/2017.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

Tán thành: 100%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0%

**Quyết nghị số 03:**

Thông qua toàn văn Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát (BKS) năm 2016 và kế hoạch năm 2017 theo Báo cáo số 04/2017/BC - BKS ngày 14/4/2017:

**Tỷ lệ biểu quyết:**

Tán thành: 100%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0%

**Quyết nghị số 04:**

**Thông qua việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2016 theo Tờ trình số 01/2017/TT-HĐQT ngày 13/4/2017:**

1. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau:

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (VNĐ)
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế	13,547,699,866
2	Trong đó: Thu nhập không chịu thuế TNDN	
3	Các khoản chi phí không được trừ khi xác định TN chịu thuế	-
4	Thu nhập tính thuế TNDN	13,547,699,866
5	Thuế Thu nhập doanh nghiệp (6=4-5)	2,709,539,973
6	Lợi nhuận 2016 sau thuế để phân phối	10,838,159,893
7	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL	541,907,995
8	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	1,029,625,190
9	LN năm 2016 còn lại sau khi trích lập các Quỹ bắt buộc (9=6-7-8)	9,266,626,708
10	Trích lập Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ	-
11	Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	-
	<i>Trích lập quỹ khen thưởng</i>	
	<i>Trích lập quỹ phúc lợi</i>	
12	Lợi nhuận còn lại năm 2016 (12=9-10-11)	9,266,626,708
13	Chia cổ tức	0
14	Lợi nhuận các năm trước để lại chưa phân phối hết	80,809,782,288

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (VNĐ)
15	Sử dụng Lợi nhuận để lại của các năm trước để bù đắp khoản tạm ứng chi khen thưởng từ năm 2013 trở về trước	26,539,944,142
16	Sử dụng Lợi nhuận để lại của các năm trước để bù đắp khoản tạm ứng chi phúc lợi từ năm 2013 trở về trước	5,437,297,970
17	Lợi nhuận còn lại sau khi sử dụng	58,099,166.884

2. ĐHĐCĐ giao cho HĐQT thực hiện việc phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ theo quy định của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và quy định của pháp luật.

*Tỷ lệ biểu quyết:*

Tán thành: 100%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0%

**Quyết nghị số 05:**

*Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ theo Phụ lục 01 kèm theo Tờ trình số 02/2017/TT - HĐQT ngày 13/4/2017.*

Giao HĐQT rà soát, bổ sung nội dung chỉnh sửa khác phù hợp với quy định của pháp luật (nếu cần thiết/hoặc theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước) để trình Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam xác nhận đăng ký và thông báo cho cổ đông trên Website của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

*Tỷ lệ biểu quyết:*

Tán thành: 94,74%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 5,26%

**Quyết nghị số 06:**

*Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập có năng lực, đủ điều kiện hoạt động theo quy định của pháp luật tiến hành kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2017 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 03/2017/TT - HĐQT ngày 13/4/2017.*

*Tỷ lệ biểu quyết:*

Tán thành: 99,99%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0,01%

**Quyết nghị số 07:**

*Thông qua việc giao cho HĐQT được thay mặt ĐHĐCĐ quyết định và thực hiện một số nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ trong nhiệm kỳ 2015 - 2020 theo Tờ trình số 04/2017/TT-HĐQT ngày 13/4/2017, cụ thể như sau:*



1. Quyết định việc thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật.
2. Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của chủ sở hữu tại Công ty con.
3. Quyết định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của NCB trong từng thời kỳ.
4. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng.
5. Quyết định và thực hiện việc đăng ký thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của NCB.
6. Sửa đổi, bổ sung thêm các ngành nghề kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật:
  - a. Tùy theo nhu cầu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại từng thời kỳ, quyết định việc bổ sung, điều chỉnh đối với các nội dung hoạt động kinh doanh của NCB chưa được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép hoạt động theo quy định của pháp luật;
  - b. Quyết định và thực hiện đăng ký, trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc xin cấp phép/chấp thuận bổ sung, điều chỉnh, cập nhật các nội dung hoạt động kinh doanh nêu trên của NCB để được chấp thuận ghi nhận trên Giấy phép hoạt động của NCB hoặc được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận cấp đổi Giấy phép hoạt động/ghi nhận theo cách thức thích hợp khác phù hợp với quy định của pháp luật;
  - c. Quyết định và thực hiện đăng ký, trình cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về đăng ký kinh doanh về việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung hoạt động kinh doanh của NCB tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của NCB đối với tất cả các hoạt động đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép/chấp thuận nhưng chưa được ghi nhận vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của NCB và/hoặc khi có phát sinh cấp mới Giấy phép hoạt động và/hoặc có bất kỳ thay đổi nào trong Giấy phép thành lập và hoạt động của NCB.
  - d. Quyết định và thực hiện việc điều chỉnh các nội dung hoạt động kinh doanh của NCB tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần và Điều lệ của NCB.
7. Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2017 để linh hoạt và phù hợp với tình hình kinh doanh thực tế cũng như phù hợp với chủ trương, chính sách từng thời kỳ của NHNN.

HDQT có trách nhiệm báo cáo các nội dung đã thực hiện tại cuộc họp ĐHĐCĐ gần nhất.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

Tán thành: 100%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0%

**Quyết nghị số 08:**

**Thông qua thù lao và chi phí hoạt động HDQT, BKS năm 2016 và dự trù năm 2017 theo Tờ trình số 05/2017/TT-HDQT ngày 13/4/2017.**

**1. Về kết quả sử dụng Ngân sách năm 2016:**

- Tổng ngân sách thù lao của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ phê duyệt cho năm tài chính 2016: 10.640.000.000 VNĐ (Mười tỷ sáu trăm bốn mươi triệu đồng chẵn);
- Tổng chi phí thù lao đã sử dụng năm 2016: 9.663.000.000 VNĐ (Bằng chữ: Chín tỷ sáu trăm sáu mươi ba triệu đồng).

**2. Về Kế hoạch Ngân sách năm 2017:**

- Thông qua dự trù ngân sách hoạt động cho năm 2017 của HĐQT và BKS là 11.100.000.000 VNĐ (Mười một tỷ một trăm triệu đồng chẵn).

Giao HĐQT quy định cụ thể mức thù lao và các lợi ích khác của thành viên HĐQT, BKS trên cơ sở dự trù ngân sách 2017 được ĐHĐCĐ thông qua.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

Tán thành: 100%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0%

**Quyết nghị số 09:**

**Thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 06/2017/TT-HĐQT ngày 13/4/2017.**

ĐHĐCĐ giao cho HĐQT xây dựng phương án chi tiết, lựa chọn thời điểm và tìm kiếm các đối tác phù hợp, sau đó xin ý kiến ĐHĐCĐ tại kỳ họp gần nhất thông qua và tiến hành các thủ tục trình Ngân hàng nhà nước và Ủy Ban chứng khoán nhà nước xin chấp thuận cho NCB được tăng vốn điều lệ.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

Tán thành: 99,99%

Không tán thành: 0%

Không có ý kiến: 0,01%

**II. TỔ CHỨC THỰC HIỆN**

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 27 tháng 04 năm 2017. Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho HĐQT, BKS, Ban Điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các Quyết nghị đã nêu. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp. Đồng thời HĐQT có trách nhiệm thực hiện theo đúng quy định của pháp luật về công bố thông tin.

**Nơi nhân:**

- Ban Điều hành
- Lưu VP. HĐQT; P.HC

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HĐQT**



**TRẦN HẢI ANH**

Handwritten notes at the top of the page, including the date "1952" and other illegible characters.

Vertical column of handwritten text on the right side of the page, containing several lines of characters.

Vertical column of handwritten text in the middle-right section of the page.

Vertical column of handwritten text in the middle-left section of the page.

Vertical column of handwritten text on the left side of the page.





Số: 22 /2017/BB-ĐHĐCĐ

Hà nội, ngày 27 tháng 04 năm 2017

**BIÊN BẢN**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017**

**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 15 ngày 14/12/2016 (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 năm, từ 14 h00 đến 16h 30 ngày 27/04/2017.

**Địa điểm:** Tầng 9 trụ sở Ngân hàng TMCP Quốc Dân, Số 28C - 28D phố Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội.

**Thành phần tham dự:**

**1. Đại diện Cục Thanh tra giám sát Ngân hàng TP. Hà Nội:**

(1)	Ông Trần Quốc Hùng	Phó Cục trưởng
(2)	Bà Nguyễn Thị Hoa	Trưởng phòng - Phòng quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng.
(3)	Bà Nguyễn Minh Hiền	Phó phòng - Phòng Giám sát chấn chỉnh sau thanh tra.

**Đại diện NHNN – Chi nhánh TP.Hà Nội:**

(3)	Bà Đàm Hồng Phương	Trưởng phòng - Phòng quản lý các TCTD và hoạt động ngân hàng.
-----	--------------------	---

**2. Hội đồng quản trị (HDQT):**

(1)	Bà Trần Hải Anh	Chủ tịch HDQT
(2)	Ông Vũ Hồng Nam	Thành viên thường trực HDQT
(3)	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HDQT kiêm P.TGD
(4)	Ông Nguyễn Tuấn Hải	TV HDQT
(5)	Ông Lê Xuân Nghĩa	TV độc lập HDQT

**3. Ban kiểm soát (BKS):**

(1)	Bà Dương Thị Lệ Hà	Trưởng BKS
(2)	Ông Lê Trọng Hiếu	Thành viên BKS
(3)	Bà Vũ Kim Phượng	Thành viên BKS

**4. Ban Điều hành:**

(1)	Ông Vũ Mạnh Tiến	P. Tổng giám đốc thường trực
(2)	Bà Nguyễn Thị Mai	Phó Tổng Giám đốc
(3)	Ông Lê Hồng Phương	Phó Tổng Giám đốc

**5. 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 2017 ("Đại hội") của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.*

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

Bà Lê Kim Chi 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 **246.474.687** cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội, chiếm **82,8 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Trong đó:

+ Số cổ phần tham dự dưới hình thức trực tiếp là **86.812.314** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **29,16 %** tổng cổ phần có quyền biểu quyết.

+ Số cổ phần tham dự dưới hình thức ủy quyền là **159.662.373** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **53,64 %** 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 2017 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân đảm bảo đủ điều kiện tiến hành.

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

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

**Đoàn Chủ tịch:**

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

**Tổ thư ký:**

(1)	Bà Trần Thị Hà Giang	Trưởng B. KTNB - Tổ trưởng
(2)	Ông Nguyễn Ngọc Khánh	Trưởng Ban PC - Thành viên
(3)	Ông Bùi Đức Trường	Phó Trưởng Ban PC - Thành viên

**Tổ kiểm phiếu:**

(1)	Ông Lê Trọng Hiếu	Thành viên BKS – Tổ trưởng
(2)	Bà Vũ Kim Phượng	Thành viên BKS - thành viên
(3)	Bà Đỗ Thị Thanh Hường	Kế toán trưởng - Thành viên

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

Đại hội biểu quyết thông qua 100% Quy chế làm việc và chương trình nghị sự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017.

**D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**

- Ông Vũ Mạnh Tiến - P. TGD thường trực trình bày Báo cáo của Ban Điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 2017.
- Bà Trần Hải Anh - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2016 và phương hướng hoạt động năm 2017.
- Bà Dương Thị Lệ Hà - Trưởng BKS trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016 và kế hoạch năm 2017.
- Ông Lê Hồng Phương - P.TGD trình bày các Tờ trình xin ý kiến Đại hội:
  - Tờ trình số 01/2017/TT - HĐQT: Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2016;
  - Tờ trình số 02/2017/TT - HĐQT: Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ ngân hàng;
  - Tờ trình số 03/2017/TT - HĐQT: Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập;
  - Tờ trình số 04/2017/TT - HĐQT: Tờ trình về việc giao cho HĐQT quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;

- Tờ trình số 05/2017/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động HĐQT, BKS năm 2016 và dự kiến ngân sách hoạt động cho năm tài chính 2017;
- Tờ trình số 06/2017/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ.

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

- Cổ đông MS 0458 phát biểu: Ngân hàng NCB đã vượt qua khó khăn và bắt đầu có lãi, lợi nhuận tăng hơn 03 lần. Cổ đông mong muốn lợi nhuận sau thuế tiếp tục tăng. Kế hoạch tăng vốn điều lệ thêm 3.000 tỷ đồng thì phát hành theo giá cổ phiếu nào (giá hiện nay giá cổ phiếu NCB là 4.500 đồng). Bao giờ giá cổ phiếu trên 10,000 đồng? làm thế nào để tăng vốn điều lệ thêm 3.000 tỷ đồng? Cần tìm cổ đông chiến lược nước ngoài (như Nhật, Hàn Quốc) mua với giá 11.000 hoặc 12.000 đồng.
- T/M HĐQT, bà Nguyễn Thị Mai, ông Lê Xuân Nghĩa đã trả lời về việc triển khai tìm kiếm cổ đông chiến lược. Ban lãnh đạo NCB đã có nhiều cuộc làm việc với các đối tác trong nước và nước ngoài, trong đó cũng có những đối tác từ Nhật và Hàn Quốc, vì vậy tại phiên họp ĐHĐCĐ này, HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua phương án tăng vốn điều lệ NCB. NCB tin tưởng khi làm việc với cổ đông nước ngoài sẽ đạt mức giá phù hợp và giá cổ phiếu của NCB sẽ tăng lên.

#### 6. Đại hội tiến hành biểu quyết:

- Ông Lê Trọng Hiếu - Tổ trưởng Tổ kiểm phiếu hướng dẫn thể lệ tiến hành biểu quyết các Quyết nghị của Đại hội.
- Đại hội đồng cổ đông tiến hành bầu cử và biểu quyết các Quyết nghị như sau:

***Quyết nghị số 01: Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2016; Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017 theo Báo cáo số 158/2017/BC-TGD ngày 13/4/2017.***

1. Một số kết quả kinh doanh chính của năm 2016 (theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2016):

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Thực hiện 2016	Kế hoạch 2016	% kế hoạch 2016	Tăng trưởng so với 2015
1	Tổng tài sản	48,230	69,011	61,121	113%	43.09%
2	Vốn chủ sở hữu	3,217	3,228	3,322	97%	0.34%
3	Huy động từ khách hàng và các TCTD	44,021	62,488	55,870	112%	41.95%
3.1	Tiền gửi khách hàng	34,030	41,791	44,427	94%	22.81%
3.2	Tiền gửi và vay các TCTD	9,991	20,697	11,443	181%	107.16%
4	Cho vay Khách hàng và cho vay các TC TD	26,643	36,580	36,901	99%	37.30%

4.1	Cho vay khách hàng	20,222	25,062	28,787	87%	23.93%
4.2	Tiền gửi và cho vay TCTD	6,421	11,518	8,114	142%	79.38%
5	Tỷ lệ nợ xấu	2.15%	1.48%	<3%		(31.16)%
6	Thu phí dịch vụ	56	87	95	92%	55%
7	LN thuần từ HĐKD	111	211	172	123%	90.09%
8	<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	7	13	14	93%	85.71%

2. Một số chỉ tiêu kinh doanh chính của 2017:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2016	Kế hoạch 2017	
			Kế hoạch 2017	% so với thực hiện 2016
1	Tổng tài sản	69,011	94,567	137%
2	Vốn chủ sở hữu	3,228	6,491	201%
3	Huy động từ khách hàng và các TCTD	62,488	85,491	137%
3.1	Tiền gửi khách hàng	41,791	57,477	138%
3.2	Tiền gửi và vay các TCTD	20,697	28,014	135%
4	Cho vay Khách hàng và cho vay các TC TD	36,580	56,373	154%
4.1	Cho vay khách hàng	25,062	41,975	167%
4.2	Tiền gửi và cho vay TCTD	11,518	14,398	125%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1.48%	<3%	
6	Thu phí dịch vụ	87	150	172%
7	Lợi nhuận thuần từ HĐKD	211	351	166%
8	<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>13</b>	<b>42</b>	<b>323%</b>

(\* ) Kế hoạch tăng trưởng tín dụng được xây dựng trên cơ sở kế hoạch dự kiến của NCB và sẽ trình NHNN phê duyệt.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 25 phiếu (tương ứng với 246.474.587 cổ phần), chiếm tỷ lệ 100,00 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- Không có ý kiến: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Quyết nghị số 02: Thông qua toàn văn Báo cáo hoạt động năm 2016 và phương hướng hoạt động năm 2017 của Hội đồng quản trị theo Báo cáo số 19/2017/BC - HĐQT ngày 12/4/2017.**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 25 phiếu (tương ứng với 246.474.587 cổ phần), chiếm tỷ lệ 100,00 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Quyết nghị số 03: Thông qua toàn văn Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016 và kế hoạch năm 2017 theo Báo cáo số 04/2017/BC - BKS ngày 14/4/2017.**

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 25 phiếu (tương ứng với 246.474.587 cổ phần), chiếm tỷ lệ 100,00 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Quyết nghị số 04: Thông qua việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2016 theo Tờ trình số 01/2017/TT- HĐQT ngày 13/4/2017.**

1. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau:

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (VNĐ)
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế	13,547,699,866
2	Trong đó: Thu nhập không chịu thuế TNDN	
3	Các khoản chi phí không được trừ khi xác định TN chịu thuế	-
4	Thu nhập tính thuế TNDN	13,547,699,866
5	Thuế Thu nhập doanh nghiệp (6=4-5)	2,709,539,973
6	Lợi nhuận 2016 sau thuế để phân phối	10,838,159,893

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (VNĐ)
7	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VĐL	541,907,995
8	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	1,029,625,190
9	<b>LN năm 2016 còn lại sau khi trích lập các Quỹ bắt buộc (9=6-7-8)</b>	<b>9,266,626,708</b>
10	Trích lập Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ	-
11	<b>Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi</b>	<b>-</b>
	<i>Trích lập quỹ khen thưởng</i>	
	<i>Trích lập quỹ phúc lợi</i>	
12	<b>Lợi nhuận còn lại năm 2016 (12=9-10-11)</b>	<b>9,266,626,708</b>
13	<b>Chia cổ tức</b>	<b>0</b>
14	<b>Lợi nhuận các năm trước để lại chưa phân phối hết</b>	<b>80,809,782,288</b>
15	<i>Sử dụng Lợi nhuận để lại của các năm trước để bù đắp khoản tạm ứng chi khen thưởng từ năm 2013 trở về trước</i>	26,539,944,142
16	<i>Sử dụng Lợi nhuận để lại của các năm trước để bù đắp khoản tạm ứng chi phúc lợi từ năm 2013 trở về trước</i>	5,437,297,970
17	<b>Lợi nhuận còn lại sau khi sử dụng</b>	<b>58,099,166.884</b>

2. ĐHCĐ giao cho HĐQT thực hiện việc phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ theo quy định của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và quy định của pháp luật.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 24 phiếu (tương ứng với 246.468.587 cổ phần), chiếm tỷ lệ 100,00 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 1 phiếu (tương ứng với 6.000 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Quyết nghị số 05:**

1. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ NCB theo Phụ lục 01 kèm theo Tờ trình số 02/2017/TT - HĐQT ngày 13/4/2017.
2. ĐHĐCĐ giao cho HĐQT rà soát, bổ sung nội dung chỉnh sửa khác phù hợp với quy định của pháp luật (nếu cần thiết/hoặc theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước) để trình NHNN Việt Nam xác nhận đăng ký và thông báo cho cổ đông trên Website của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 21 phiếu (tương ứng với 233.499.887 cổ phần), chiếm tỷ lệ 94,74 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 4 phiếu (tương ứng với 12.974.700 cổ phần), chiếm tỷ lệ 5,26 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Quyết nghị số 06:**

*Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập có năng lực, đủ điều kiện hoạt động theo quy định của pháp luật tiến hành kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2017 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 03/2017/TT - HĐQT ngày 13/4/2017.*

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 24 phiếu (tương ứng với 246.452.680 cổ phần), chiếm tỷ lệ 99,99 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 1 phiếu (tương ứng với 21.907 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,01 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Quyết nghị số 07:**

Để đảm bảo việc linh hoạt và kịp thời trong quá trình hoạt động giữa các kỳ họp ĐHĐCĐ theo Tờ trình số 04/2017/TT-HĐQT ngày 13/4/2017, ĐHĐCĐ giao cho HĐQT được thay mặt ĐHĐCĐ quyết định và thực hiện một số nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ trong nhiệm kỳ 2015 - 2020, cụ thể như sau:

1. Quyết định việc thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật.
2. Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của chủ sở hữu tại Công ty con.
3. Quyết định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của NCB trong từng thời kỳ.
4. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng.
5. Quyết định và thực hiện việc đăng ký thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của NCB.



6. Sửa đổi, bổ sung thêm các ngành nghề kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật:
  - a. Tùy theo nhu cầu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại từng thời kỳ, quyết định việc bổ sung, điều chỉnh đối với các nội dung hoạt động kinh doanh của NCB chưa được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép hoạt động theo quy định của pháp luật;
  - b. Quyết định và thực hiện đăng ký, trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc xin cấp phép/chấp thuận bổ sung, điều chỉnh, cập nhật các nội dung hoạt động kinh doanh nêu trên của NCB để được chấp thuận ghi nhận trên Giấy phép hoạt động của NCB hoặc được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận cấp đổi Giấy phép hoạt động/ghi nhận theo cách thức thích hợp khác phù hợp với quy định của pháp luật;
  - c. Quyết định và thực hiện đăng ký, trình cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về đăng ký kinh doanh về việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung hoạt động kinh doanh của NCB tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của NCB đối với tất cả các hoạt động đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép/chấp thuận nhưng chưa được ghi nhận vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của NCB và/hoặc khi có phát sinh cấp mới Giấy phép hoạt động và/hoặc có bất kỳ thay đổi nào trong Giấy phép thành lập và hoạt động của NCB.
  - d. Quyết định và thực hiện việc điều chỉnh các nội dung hoạt động kinh doanh của NCB tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần và Điều lệ của NCB.
7. Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2017, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2017 để linh hoạt và phù hợp với tình hình kinh doanh thực tế cũng như phù hợp với chủ trương, chính sách từng thời kỳ của NHNN.

HDQT có trách nhiệm báo cáo các nội dung đã thực hiện tại cuộc họp ĐHĐCĐ gần nhất.

#### **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 25 phiếu (tương ứng với 246.474.587 cổ phần), chiếm tỷ lệ 100,00 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

#### **Quyết nghị số 08:**

***Thông qua thù lao và chi phí hoạt động HDQT, BKS năm 2016 và dự trù năm 2017 theo Tờ trình số 05/2017/TT-HDQT ngày 13/4/2017.***

##### **1. Về kết quả sử dụng Ngân sách năm 2016:**

- Tổng ngân sách thù lao của HDQT, BKS được ĐHĐCĐ phê duyệt cho năm tài chính 2016: 10.640.000.000 VNĐ (Mười tỷ sáu trăm bốn mươi triệu đồng chẵn);
- Tổng chi phí thù lao đã sử dụng: 9.663.000.000 VNĐ (*Bằng chữ: Chín tỷ, sáu trăm sáu mươi ba triệu đồng*), trong đó:
  - + Chi thù lao của HDQT: 7.367.000.000 VNĐ (*Bảy tỷ, ba trăm sáu mươi bảy triệu đồng chẵn*).

+ Chi thù lao của BKS: 2.296.000.000 VND (Hai tỷ, hai trăm chín mươi sáu triệu đồng chẵn).

## **2. Về Kế hoạch Ngân sách năm 2017:**

- Thông qua dự trù ngân sách hoạt động cho năm 2017 của HĐQT và BKS: tương đương số tiền là 11.100.000.000 VNĐ (Mười một tỷ, một trăm triệu đồng chẵn).

ĐHĐCĐ giao cho HĐQT quy định cụ thể mức thù lao và các lợi ích khác của thành viên HĐQT, Ban kiểm soát trên cơ sở dự trù ngân sách 2017 được ĐHĐCĐ thông qua.

### **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 24 phiếu (tương ứng với 246.468.587 cổ phần), chiếm tỷ lệ 100,00 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 1 phiếu (tương ứng với 6.000 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

### **Quyết nghị số 09:**

1. Thông qua chủ trương tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 06/2017/TT-HĐQT ngày 13/4/2017.
2. ĐHĐCĐ giao cho HĐQT xây dựng phương án chi tiết, lựa chọn thời điểm và tìm kiếm các đối tác phù hợp, sau đó xin ý kiến ĐHĐCĐ tại kỳ họp gần nhất thông qua và tiến hành các thủ tục trình Ngân hàng nhà nước và Ủy Ban chứng khoán nhà nước xin chấp thuận cho NCB được tăng vốn điều lệ.

### **Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 24 phiếu (tương ứng với 246.452.680 cổ phần), chiếm tỷ lệ 99,99 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: 0 phiếu (tương ứng với 0 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,00 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: 1 phiếu (tương ứng với 21.907 cổ phần), chiếm tỷ lệ 0,01 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

## **E. Đại diện Cục Thanh Tra Giám Sát Ngân Hàng TP. Hà Nội phát biểu ý kiến chỉ đạo:**

Đại diện Cục Thanh Tra Giám Sát Ngân Hàng TP. Hà Nội Đánh giá cao những cố gắng, nỗ lực của HĐQT, Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên NCB năm 2016 đã cố gắng, nỗ lực đạt kết quả mà ĐHĐCĐ năm 2015 giao; Đánh giá cao trong việc hợp tác liên kết của NCB trong năm 2016, tạo động lực, nguồn lực tài chính để NCB phát triển; Đánh giá cao và ghi nhận sự nỗ lực của NCB 2016 và đây là tiền đề để NCB phát triển năm 2017. NHNN tin tưởng HĐQT, BĐH sẽ vượt qua những khó khăn để đạt được mục tiêu trong thời gian tới để khẳng định vị thế của NCB trên thị trường ngân hàng. Tại cuộc họp, Đại diện Cục Thanh Tra Giám Sát Ngân Hàng TP. Hà Nội đã phát biểu một số ý kiến chỉ đạo:

1. HĐQT, BKS, Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên cần tiếp tục triển khai hiệu quả phương án tái cơ cấu Ngân hàng; chấp hành tuân thủ các quy định trong hoạt động ngân hàng, đảm bảo chỉ số an toàn, tăng trưởng tín dụng, kim chế tối đa nợ xấu,
2. Hoàn thiện mô hình tổ chức, nâng cao năng lực công tác quản trị điều hành, hoạt động kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ, kịp thời có những khuyến nghị cho HĐQT, Ban điều hành để có những điều chỉnh hiệu quả hơn trong hoạt động và trong chiến lược;
3. Nâng cao đạo đức nghề nghiệp trong hệ thống, tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động ngân hàng nhất là thanh toán điện tử và hoạt động thẻ. NHNN tin tưởng qua việc nâng cấp hệ thống Corebanking sẽ giúp NCB kiểm soát tốt hơn;
4. Tăng cường hoạt động liên kết, phát triển sản phẩm dịch vụ với đối tác nước ngoài;
5. Xây dựng kế hoạch kinh doanh có hiệu quả để đảm bảo hoạt động ngân hàng ngày càng an toàn.

#### **F. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017:**

Thay mặt Tổ thư ký, Ông Bùi Đức Trường đọc Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Đại hội đã thông qua Biên bản họp với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội; ủy quyền cho HĐQT ban hành, công bố Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2017 của NHTMCP Quốc Dân theo quy định của pháp luật trên cơ sở nội dung Biên bản họp.

#### **G. BẾ MẠC.**

Bà Trần Hải Anh - Chủ tọa tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 đã kết thúc vào lúc 16h30h cùng ngày.

**THƯ KÝ**

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

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



**TRẦN HẢI ANH**

#### **Nơi nhân:**

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