NCB
NATIONAL CITIZEN BANK
NGÂN HÀNG QUỐC DÂN

Số: 98 /2020/BB - ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự Do - Hạnh phúc

Hà nội, ngày 26 tháng 06 năm 2020

BIÊN BẢN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

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 17 ngày 18/12/2019 (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 14h00 đến 17h15 ngày 26/06/2020.

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 Cơ quan Thanh tra Giám sát - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

(1)	Bà Nguyễn Tô Phương Hằng	Phó Phòng Quản lý giám sát vi mô Ngân hàng TMCP Cục thanh tra giám sát Ngân hàng II, Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng.
(2)	Bà Phạm Phương Thảo	Thanh tra viên Phòng Quản lý giám sát vi mô Ngân hàng TMCP Cục thanh tra giám sát Ngân hàng II, Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng.

2. Hội đồng quản trị (HĐQT):

(1)	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch HĐQT
(2)	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT
(3)	Ông Phạm Thế Hiệp	Thành viên HĐQT

Signature Not Verified
Ký bởi: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN
Ký ngày: 26/6/2020 20:09:23

3. **Ban kiểm soát (BKS):**

(1)	Bà Trần Thị Hà Giang	Trưởng BKS
(2)	Bà Vũ Kim Phượng	Thành viên BKS

4. **Ban Điều hành:**

(1)	Ông Phạm Thế Hiệp	Tổng Giám đốc
(2)	Bà Dương Thị Lệ Hà	Phó TGĐ thường trực
(3)	Ông Nguyễn Đình Tuấn	Phó Tổng Giám Đốc
(4)	Ông Đỗ Danh Hải	Phó Tổng Giám Đốc

5. **Ông Tamaki Kido - Thành viên HĐQT đề cử nhiệm kỳ 2020 - 2025 và ông Keisuke đại diện Công ty tư vấn KY - pháp nhân góp vốn tại NCB.**

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, Tổ thư ký, Tổ kiểm phiếu và biểu quyết thông qua Quy chế làm việc và chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 ("Đại hội") của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

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

Ông Nguyễn Ngọc Khánh thay mặt Tổ 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: **57** cổ đông, tương ứng **325.365.193** cổ phần có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội, chiếm **79,98 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, trong đó:

+ Số cổ phần tham dự dưới hình thức trực tiếp là **127.641.730** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **31,38 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

+ Số cổ phần tham dự dưới hình thức ủy quyền là **197.723.463** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **48,6** % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Căn cứ vào quy định của pháp luật và quy định tại Điều lệ, phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 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 với tỷ lệ 100% đại biểu dự họp thông qua bầu Đoàn Chủ tịch, Tổ thư ký và Tổ kiểm phiếu của Đại hội như sau:

Đoàn Chủ tịch:

(1)	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch HĐQT	Chủ tịch đoàn
(2)	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT	Thành viên
(3)	Ông Phạm Thế Hiệp	Tổng Giám đốc	Thành viên

Tổ thư ký:

(1)	Ông Bùi Đức Trường	Phó trưởng Ban PC - Tổ trưởng
(2)	Bà Nguyễn Thị Hương Giang	VP. NCB - Thành viên
(3)	Bà Trịnh Thị Lan Hương	Ban KTNB - Thành viên

Tổ kiểm phiếu:

(1)	Ông Nguyễn Ngọc Khánh	Trưởng Ban PC - Tổ trưởng
(2)	Bà Đỗ Thị Thanh Hường	KTT - Thành viên
(3)	Ông Đặng Minh Thuận	B. KTNB - 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 nghị sự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết 100% đại biểu dự họp tán thành.

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

1. Ông Nguyễn Tiến Dũng - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT tổng kết nhiệm kỳ 2015 - 2020 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2020 - 2025 của HĐQT Ngân hàng TMCP Quốc Dân.
2. Bà Trần Thị Hà Giang - Trưởng BKS trình bày Báo cáo tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2015 - 2020 và phương hướng nhiệm vụ trong nhiệm kỳ 2020 - 2025 của BKS Ngân hàng TMCP Quốc Dân.
3. Ông Phạm Thế Hiệp - TGĐ trình bày Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020.
4. Trình bày các Tờ trình xin ý kiến Đại hội:
   - Tờ trình số 03/2020/TT - HĐQT: Tờ trình phê duyệt/thông qua Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán;
   - Tờ trình số 04/2020/TT - HĐQT: Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2019;
   - Tờ trình số 05/2020/TT - HĐQT: Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập;
   - Tờ trình số 06/2020/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động HĐQT, BKS năm 2019 và dự kiến ngân sách hoạt động cho năm 2020;
   - Tờ trình số 07/2020/TT - HĐQT: Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung: Điều lệ NCB; Quy chế quản trị nội bộ ngân hàng; Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị;
   - Tờ trình số 08/2020/TT - HĐQT: Tờ trình bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS Ngân hàng TMCP Quốc Dân nhiệm kỳ 2020 - 2025;
   - Tờ trình số 09/2020/TT - HĐQT: Tờ trình phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2020 - 2021;

- Tờ trình số 10/2020/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua đề xuất điều chỉnh phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2020;
- Tờ trình số 11/2020/TT - HĐQT: Tờ trình về việc giao HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

5. Đại hội đồng cổ đông thảo luận:

- Cổ đông đánh giá cao năng lực điều hành HĐQT, BĐH, BKS trong nhiệm kỳ vừa qua và rất vui mừng về các giải thưởng danh giá mà NCB đã đạt được; Trong điều kiện khi giá cổ phiếu tại 15h chiều ngày 26/6/2020 là 8,600 đồng/cổ phiếu, vậy phương án phát hành cổ phiếu với mệnh giá 10,000 đồng/cổ phiếu thì NCB sẽ triển khai thế nào để thành công? Cổ đông đề xuất, HĐQT, BĐH đề nghị các cơ quan có thẩm quyền cho phép NCB liên tục tăng vốn điều lệ đảm bảo hệ số K an toàn, tăng lợi nhuận thực tế của NCB. Trong giai đoạn 5 năm tới, nên bổ sung trích lợi nhuận, cho phép dùng lợi nhuận 2,3 năm đầu trong 5 năm tiếp theo để mua sắm trụ sở thuộc sở hữu của mình, tuyển dụng và đào tạo đội ngũ cán bộ có chất lượng để góp phần đưa NCB phát triển.
- Tính đến thời điểm hiện tại, NCB đã thực hiện việc triển khai Basel II và Thông tư 41 của NHNN như thế nào?
- Dịch bệnh Covid đã ảnh hưởng tới Ngân hàng như thế nào và NCB có kế hoạch như thế nào?
- Liên quan đến cổ đông nước ngoài: Tại báo cáo của HĐQT có nội dung có cổ đông là quỹ đầu tư nước ngoài và nhà đầu tư Nhật Bản quan tâm. Vậy lộ trình, định hướng hợp tác tiếp theo là như thế nào, có đảm bảo quy định hay không và có được sự hỗ trợ của NHNN và việc hợp tác này có thuộc chiến lược tại Đề án tái cấu trúc NCB hay không?
- Qua kế hoạch kinh doanh của NCB trong các năm vừa qua, so với năm 2018 và kết quả hoàn thành năm 2019, cổ đông nhận thấy các chỉ tiêu chính của NCB đều chỉ hoàn thành từ 70 - 95%, riêng nợ xấu hoàn thành 100%. Cổ đông đề xuất trong năm 2020, NCB cần cố gắng sử dụng hiệu quả vốn hoạt động để đưa kết quả kinh doanh của NCB đạt kết quả cao hơn.

Đại diện HĐQT và BĐH ghi nhận ý kiến của cổ đông và xin phản hồi như sau:

- Cùng với công tác đẩy mạnh kinh doanh, thì NCB sẽ đẩy mạnh công tác truyền thông, cải tiến hoạt động của Ngân hàng thông qua chương trình thay đổi nhân sự, đào tạo nhân sự, xây dựng văn hoá doanh nghiệp. Về giá cổ phiếu, hi vọng sau khi dịch covid qua, kinh tế tăng trưởng, giá cổ phiếu của NCB trên thị trường sẽ tốt hơn. Đối với phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ, việc phê duyệt kịp thời của các cơ quan chức năng như NHNN, UBCK và với sự tham gia của các cổ đông mới, việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ NCB sẽ thành công. Về việc trích lợi nhuận, mặc dù lợi nhuận của NCB ngày càng tăng nhưng NCB phải chú trọng việc trích lập dự phòng cho các khoản nợ trước đây. HĐQT hi vọng với doanh thu và lợi nhuận trong thời gian tới, gắn với việc cắt giảm chi phí, NCB sẽ sớm giải quyết tồn đọng này. HĐQT sẽ quan tâm đến việc mua trụ sở mới, phù hợp với quy mô của NCB tương ứng với mức vốn điều lệ mới.
- Về nội dung thực hiện Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định tỉ lệ an toàn vốn đối với Ngân hàng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài: NCB đã hoàn thành phát triển chương trình và hệ thống dữ liệu để tính tỷ lệ an toàn vốn theo tiêu chuẩn Basel II được quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN.

  Lộ trình thực hiện tiếp theo của NCB: (i) Tiếp tục hoàn thiện và sắp xếp lại vốn phù hợp với quy định về cấu trúc vốn của NHNN theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN và chuẩn bị cho Basel II; (ii)

Giai đoạn 2020-2021: Chuẩn hóa dữ liệu, nguồn lực (nguồn nhân lực, vật lực), thiết lập các kế hoạch tổng thể đảm bảo tuân thủ các nội dung cơ bản của Thông tư 41/2016/TT-NHNN - tỷ lệ an toàn vốn; (iii) Hoàn thiện dữ liệu và hồ sơ để trình Ngân hàng Nhà nước áp dụng chính thức vào năm 2021.

Như vậy, kết quả thực hiện áp dụng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp nguyên tắc, chuẩn mực Basel II của NCB đang ở mức tuân thủ quy định Thông tư 41/2016/TT-NHNN của NHNN tiệm cận Basel 2 theo đúng lộ trình trong phương án/đề án cơ cấu lại của NCB

- Covid-19 có ảnh hưởng đến NCB ở các mảng chính như: (i) Các ngành liên quan đến đi lại, du lịch, khách sạn, xuất nhập khẩu; (ii) Các doanh nghiệp nhỏ; (iii) Tiểu thương. Do tác động của Covid-19, một số nhóm có thể nợ xấu tăng lên nhưng Ngân hàng có thể kiểm soát được, mức độ ảnh hưởng ít hơn dự kiến.

  Để giảm thiểu tác động của dịch bệnh, NCB đã thường xuyên rà soát các khách hàng vay, thực hiện cơ cấu nợ đối với KH vay bị ảnh hưởng theo chủ trương của chính phủ và NHNN. NCB đã thực hiện biện pháp cơ cấu lại cho các KH doanh nghiệp và KH cá nhân; áp dụng các biện pháp cấu trúc lại thời hạn trả nợ gốc, lãi của các KH. Ngoài ra, NCB tiếp tục tìm kiếm và phát triển các khách hàng ít bị ảnh hưởng như công nghệ viễn thông, tập trung các ngành bán lẻ tiêu dùng thiết yếu và vật tư y tế, bán lẻ thiết bị dược. NCB tích cực tăng thu phí dịch vụ phi tín dụng, đảm bảo tối đa hóa kết quả kinh doanh trong giai đoạn dịch bệnh đang diễn ra phức tạp.
  Covid-19 có ảnh hưởng tới hoạt động ngân hàng và sẽ có những ảnh hưởng tiếp theo nữa trong thời gian tới vì lĩnh vực ngân hàng có độ trễ so với các ngành khác, cụ thể thì chưa thể đánh giá hết ở thời điểm hiện tại, song NCB vẫn đang kiểm soát, xử lý ở mức tốt.

- Hiện tại NCB đang có rất nhiều đối tác quan tâm, trong đó có đối tác Singapore và Nhật Bản. Họ có thiện chí muốn hợp tác với NCB và nhìn nhận NCB là địa điểm đầu tư an toàn và hiệu quả. Do diễn biến phức tạp của dịch Covid-19 nên hoạt động của các đối tác này cũng bị ảnh hưởng. Tuy nhiên, HĐQT vẫn trao đổi chia sẻ và làm việc với đối tác để khi dịch bệnh được kiểm soát, các bên sẽ tiến hành làm việc trực tiếp triển khai việc hợp tác. Về phía cơ quan quản lý, thời gian vừa qua NHNN cũng như UBCK đã hỗ trợ và tạo điều kiện cho NCB và NCB mong muốn trong thời tới sẽ tiếp tục nhận được sự hỗ trợ để hoàn tất các thủ tục pháp lý đối với nội dung hợp tác này. Việc hợp tác với các Nhà đầu tư nước ngoài thuộc lộ trình xây dựng tại phương án cơ cấu lại và đã được NHNN phê duyệt.

- Trong năm 2019, NCB đã đạt được một số kết quả trong hoạt động kinh doanh, tuy nhiên chưa đạt được chỉ số về kế hoạch tăng trưởng tín dụng, tăng nguồn vốn... NCB đã xây dựng kế hoạch đầu năm trên giả định tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt là 15%, tăng vốn điều lệ lên 4,000 tỉ đồng. Tuy nhiên, NCB nhận được quyết định của NHNN giao tỉ lệ tăng trưởng tín dụng là 7% và cuối năm NHNN mới phê duyệt tăng vốn điều lệ lên trên 4,000 tỉ đồng. Do vậy, các hoạt động của NCB trong năm 2019 chỉ hướng vào gia tăng cho vay trong giới hạn tăng trưởng được NHNN cho phép. Việc sử dụng vốn dựa trên tổng nguồn vốn huy động cũng phải điều chỉnh cho phù hợp. Để tăng trưởng, NCB mong muốn NHNN sẽ có ngoại lệ để giao thêm chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng cho NCB trong năm 2020.

6. Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung trình Đại hội:

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

Quyết nghị số 01: Thông qua toàn văn Báo cáo tổng kết nhiệm kỳ 2015 - 2020 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2020 - 2025 của HĐQT Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Báo cáo số 112/2020/HĐQT -NCB ngày 24/6/2020.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **53** phiếu (tương ứng với **324.789.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,82** % 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 **50.000** cổ phần), chiếm tỷ lệ **0,02 %** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Quyết nghị số 02: Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2015 - 2020 và phương hướng, nhiệm vụ nhiệm kỳ 2020 - 2025 của BKS Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Báo cáo số 07/2020/BC- BKS ngày 15/6/2020.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84** % 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 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020 Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Báo cáo số 619/2020/BC - BĐH ngày 24/6/2020.

1. Một số kết quả kinh doanh chính của năm 2019 (theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2019):

Đơn vị: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH 2018	TH 2019	KH 2019	% KH 2019
1	Tổng tài sản	72.422	80.394	84.609	95%
2	Vốn điều lệ	3.010	4.102	6.010	70%
3	Huy động từ khách hàng và Phát hành GTCG	56,333	61,799	64.783	95%
4	Cho vay Khách hàng	35.674	37.911	42.337	90%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,67%	1,93%	< 3%	100%
6	LN thuần từ HĐKD	224	379	400	95%

2. **Một số chỉ tiêu kinh doanh chính của năm 2020**:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2020(*)
1	Tổng tài sản	84.425
2	Vốn điều lệ	7.102
3	Huy động từ khách hàng và Phát hành GTCG	67.980
4	Cho vay khách hàng	43,105
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 3%
6	Lợi nhuận thuần từ HĐKD	150

(*) Kế hoạch kinh doanh năm 2020 được xây dựng trên cơ sở kế hoạch tăng trưởng theo dự kiến của NCB, kế hoạch này có thể được điều chỉnh, thay đổi theo phê duyệt tăng trưởng tín dụng của NHNN.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84** % 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 Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán theo Tờ trình số 03/2020/TT - HĐQT ngày 24/6/2020.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84** % 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 05: Thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2019 theo Tờ trình số 04/2020/TT-HĐQT ngày 24/6/2020.

1. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (Đvt: Triệu VND)
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế	55.041
2	Thu nhập tính thuế TNDN	55.041
3	Thuế Thu nhập doanh nghiệp	11.899

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (Đvt: Triệu VND)
4	Lợi nhuận 2019 sau thuế để phân phối (4=1-3)	43.142
5	Trích bổ sung khoản chi phí thuộc Đề án Tái cấu trúc	43.142
6	Lợi nhuận còn lại năm 2019 (6=4-5)	0
7	Chia cổ tức	0
8	Lợi nhuận các năm trước để lại chưa phân phối	34.103
10	Lợi nhuận còn lại năm 2019	0

2. ĐHĐCĐ giao cho HĐQT triển khai thực hiện việc phân phối lợi nhuận theo quy định của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và quy định của pháp luật.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84 %** 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.

<u>Quyết nghị số 06:</u> Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị 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 2020 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 05/2020/TT - HĐQT ngày 24/6/2020.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84 %** 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.

<u>Quyết nghị số 07:</u> Thông qua thù lao và chi phí hoạt động HĐQT, BKS năm 2019 và dự kiến ngân sách hoạt động năm 2020 theo Tờ trình số 06/2020/TT-HĐQT ngày 24/6/2020.

1. **Kết quả sử dụng Ngân sách năm 2019:**

- Tổng ngân sách thù lao thực lĩnh của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ phê duyệt cho năm tài chính 2019: **11.057.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười một tỷ, không trăm năm mươi bảy triệu đồng chẵn);
- Tổng chi phí thù lao thực lĩnh đã sử dụng: **9.905.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Chín tỷ chín trăm linh năm triệu đồng chẵn).

2. **Kế hoạch Ngân sách năm 2020:**

- Thù lao thực lĩnh năm 2020 của HĐQT và BKS: tương đương số tiền là **11.000.000.000VNĐ** (Mười một tỷ đồng chẵn);
- Chi phí công vụ: theo quy định hiện hành của NCB.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84** % 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 việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ NCB, Quy chế quản trị nội bộ của NCB và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo Tờ trình số 07/2020/TT - HĐQT ngày 24/6/2020.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84** % 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 09: Thông qua việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2020 - 2025 Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 08/2020/TT-HĐQT ngày 24/6/2020.

Kết quả bầu cử thành viên HĐQT:

- Số phiếu hợp lệ: **55** phiếu (tương ứng với **2.273.887.581** phiếu được quyền bầu cử), chiếm tỷ lệ 99,84 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: **1** phiếu (tương ứng với **3.668.700** phiếu được quyền bầu cử), chiếm tỷ lệ **0,16%** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

STT	Tên ứng viên	Tổng phiếu bầu	Tỷ lệ
1	Ông Nguyễn Tiến Dũng	425.347.095	130,7%
2	Ông Vũ Mạnh Tiến	298.008.210	91,6%
3	Bà Trần Hải Anh	329.631.260	101,3%
4	Ông Phạm Thế Hiệp	306.894.910	94,3%
5	Ông Nguyễn Văn Hảo	302.301.210	92,9%
6	Ông Bùi Đức Long	301.699.710	92,7%
7	Ông Tamaki Kido	310.005.186	95,3%

Kết quả bầu cử thành viên BKS:

- Số phiếu hợp lệ: **56** phiếu (tương ứng với **976.095.249** phiếu được quyền bầu cử), chiếm tỷ lệ **99,99** % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: **0** phiếu (tương ứng với **0** phiếu được quyền bầu cử), chiếm tỷ lệ **0 %** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

STT	Tên ứng viên	Tổng phiếu bầu	Tỷ lệ
1	Bà Trần Thị Hà Giang	359.012.315	110,3%
2	Bà Vũ Kim Phượng	311.484.579	95,7%
3	Bà Trần Thị Minh Huệ	305.598.355	93,9%

***Quyết nghị số 10:** Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2020 - 2021 theo Tờ trình số 09/2020/TT-HĐQT ngày 24/6/2020.*

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **53** phiếu (tương ứng với **312.149.230** cổ phần), chiếm tỷ lệ **95,94** % 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 **12.690.235** cổ phần), chiếm tỷ lệ **3,90 %** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

***Quyết nghị số 11:** Thông qua đề xuất điều chỉnh phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2020 theo Tờ trình số 10/2020/TT – HĐQT ngày 24/6/2020.*

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84** % 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 12:** Thông qua việc giao cho HĐQT được quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ để đảm bảo việc linh hoạt và kịp thời trong quá trình hoạt động giữa các kỳ họp ĐHĐCĐ theo Tờ trình số 11/2020/TT-HĐQT ngày 24/6/2020 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. Thực hiện công tác đầu tư, cải tạo, sửa chữa, bổ sung, thay thế tài sản cố định tại trụ sở, chi nhánh để hỗ trợ hoạt động kinh doanh và phù hợp với chiến lược phát triển mạng lưới của NCB. Hội đồng quản trị có trách nhiệm tổ chức kiểm tra, giám sát chặt chẽ và đảm bảo hiệu quả các khoản đầu tư, chi phí hoạt động theo quy định của pháp luật và của NCB;

5. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng;

6. Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh 2020, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh 2020 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;

7. Triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2019-2020 tầm nhìn đến 2028 của NCB đã được Ngân hàng nhà nước phê duyệt theo Quyết định số 80/QĐ-NHNN ngày 27/12/2019 và Quyết định số 1014 ngày 31/12/2019;

8. 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; 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.

9. Tiếp tục được thực hiện các cơ chế, các biện pháp xử lý nợ, mua bán nợ theo Nghị quyết 42/2017/QH14 ban hành ngày 21/6/2017 (NQ42) và các văn bản thi hành theo quy định của cơ quan có thẩm quyền trong từng giai đoạn; chỉ đạo, tổ chức và giám sát việc triển khai NQ42; trong đó bao gồm nhưng không giới hạn về thẩm quyền quyết định xử lý nợ theo NQ42 nhằm đảm bảo lợi ích của NCB; tổ chức bộ máy xử lý nợ và phê duyệt xử lý nợ theo quy định hiện hành của NCB và pháp luật; tổ chức việc báo cáo các cơ quan hữu quan về kế hoạch, tiến độ xử lý nợ theo NQ42 theo quy định trong từng giai đoạn; xây dựng và triển khai các giải pháp xử lý nợ theo

phương án cơ cấu lại các tổ chức tín dụng căn cứ Quyết định 1058/2017/QĐ-TTG của Thủ tướng Chính Phủ.

10. Rà soát, sửa đổi bổ sung và ban hành Quy chế tài chính của NCB (căn cứ Nghị định số: 93/2017/NĐ-CP của Chính phủ ngày 07/08/2017 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan).

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: **54** phiếu (tương ứng với **324.839.483** cổ phần), chiếm tỷ lệ **99,84** % 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.

E. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020:

Thay mặt Tổ thư ký, Ông Bùi Đức Trường đọc Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 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; giao/ủy quyền cho HĐQT ban hành, công bố Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2020 của NHTMCP Quốc Dân theo quy định của pháp luật trên cơ sở nội dung Biên bản họp.

F. BẾ MẠC.

Ông Nguyễn Tiến Dũng - Chủ tọa tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 đã kết thúc vào lúc 17h15 cùng ngày.

TỔ THƯ KÝ	**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG** **CHỦ TỌA**
Bùi Đức Trường/ Nguyễn Thị Hương Giang/Trịnh Thị Lan Hương	**NGUYỄN TIẾN DŨNG**

M.S.D.N: 1700169765 - C.T.C.P. NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN Q. HOÀN KIẾM - T.P HÀ NỘI

Nơi nhận:

- *Ngân hàng Nhà nước;*
- *Các cổ đông NCB;*
- *HĐQT;BKS*
- *Lưu VP.NCB, P.HC.*