

Số: *100* /2021/BB - ĐHĐCĐ

Quảng Bình, ngày 26 tháng 04 năm 2021

BIÊN BẢN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC

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

Địa chỉ: 28C - 28D 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/MSDN 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 hai, từ 9h00 đến 12h 00 ngày 26/04/2021.

Địa điểm: Manli resort, 379 Trương Pháp, xã Quang Phú, TP. Đồng Hới, tỉnh Quảng Bình.

Thành phần tham dự: Tham dự Đại hội có đại diện của Cục thanh tra giám sát Ngân hàng II, Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng NHNN, các ông bà là thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Ban Điều hành (BDH) và các cổ đông của 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, chỉ định Tổ thư ký, bầu Tổ kiểm phiếu và biểu quyết thông qua Quy chế làm việc và chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 (“Đại hội” hoặc “ĐHĐCĐ”) của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

1. Kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

Ông Nguyễn Đình Tuấn thay mặt Tổ Kiểm tra tư cách cổ đông công bố kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

Tổng số cổ đông, đại diện cổ đông tham dự Đại hội: **36** cổ đông, đại diện cho **326.265.749** cổ phần có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội, chiếm **80,2** % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, tương ứng với số phiếu biểu quyết là **326.265.749**. Trong đó:

+ Số cổ phần của cổ đông trực tiếp tham dự là **152.599.931** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **37,51** % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

+ Số cổ phần của cổ đông tham dự theo hình thức ủy quyền là **173.665.818** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **42,69 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Chi tiết tại Danh sách tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên NCB 2021.

Căn cứ vào quy định của pháp luật và quy định tại Điều lệ, phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân đảm bảo đủ điều kiện tiến hành.

2. Đại hội đã thông qua việc bầu Đoàn Chủ tịch, chỉ định Tổ thư ký và bầu Tổ kiểm phiếu như sau:

Bầu Đoàn Chủ tịch với 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội tán thành, không cổ đông nào không tán thành hoặc có ý kiến khác, gồm các ông/bà:

Đoàn Chủ tịch:

(1)	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch HĐQT	Chủ tịch đoàn
(2)	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT	Thành viên
(3)	Ông Phạm Thế Hiệp	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Thành viên

Bầu Tổ kiểm phiếu với 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội tán thành, không cổ đông nào không tán thành hoặc có ý kiến khác, gồm các ông/bà:

Tổ kiểm phiếu:

(1)	Ông Nguyễn Ngọc Khánh	Tổ trưởng
(2)	Bà Trần Thị Minh Huệ	Thành viên
(3)	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Thành viên

Đoàn Chủ tịch chỉ định Thư ký Đại hội, được Đại hội nhất trí thông qua, gồm các ông/bà:

Tổ thư ký:

(1)	Ông Nguyễn Ngọc Khánh	Trưởng Ban PC - Tổ trưởng
(2)	Ông Bùi Đức Trường	Phó Ban PC - Thành viên
(3)	Bà Trịnh Thị Lan Hương	Ban 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 2021 với tỷ lệ biểu quyết 100% cổ đông có mặt tại Đại hội tán thành.

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

1. Ông Nguyễn Tiến Dũng - Chủ tịch Hội đồng Quản trị thay mặt Hội đồng Quản trị đã trình bày trước Đại hội Báo cáo của Hội đồng Quản trị kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021;
2. Bà Trần Thị Hà Giang - Trưởng Ban Kiểm soát đã trình bày trước Đại hội Báo cáo hoạt động năm 2020 và phương hướng năm 2021;
3. Ông Phạm Thế Hiệp - Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám Đốc đã trình bày trước Đại hội Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021.
4. Trình bày các Tờ trình xin ý kiến Đại hội:
 - Tờ trình số 03/2021/TT - HĐQT: Tờ trình phê duyệt/thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán;
 - Tờ trình số 04/2021/TT - HĐQT: Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2020;
 - Tờ trình số 05/2021/TT - HĐQT: Tờ trình về việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập;
 - Tờ trình số 06/2021/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua khoản thù lao và chi phí hoạt động HĐQT, BKS năm 2020 và dự kiến ngân sách hoạt động cho năm 2021;
 - Tờ trình số 07/2021/TT - HĐQT: Tờ trình về việc thay đổi người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng; Sửa đổi, bổ sung Điều lệ NCB; Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ ngân hàng; Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức & hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế tổ chức & hoạt động của Ban Kiểm Soát;
 - Tờ trình số 08/2021/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025;
 - Tờ trình số 09/2021/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:

Đại hội đã tiến hành thảo luận về các báo cáo và các Tờ trình Đại Hội Đồng Cổ Đông.

Các cổ đông đặt câu hỏi: Hiện đã bước sang cách mạng 4.0, NCB dự kiến triển khai hoạt động ngân hàng số thế nào? Tại NCB tỷ trọng thu phí bảo hiểm là bao nhiêu và định hướng năm 2021 là như thế nào? Xin cho biết kế hoạch tăng Vốn Điều lệ trong thời gian tới.

Đoàn Chủ tịch đã nhận và giải đáp tất cả các câu hỏi, thắc mắc của cổ đông tại Đại hội như sau:

Về kế hoạch triển khai hoạt động ngân hàng số tại NCB: NCB cách đây 4,5 năm đã có kế hoạch và phác thảo cho hoạt động chuyên đổi số. Hiện NCB đã bắt đầu chuyển đổi nội bộ cơ bản, chuyển đổi hệ thống core thẻ hiện đại, chuyển đổi từ thẻ từ sang thẻ chip, từng bước số hóa các quy trình về cho vay, luân chuyển chứng từ, quản trị rủi ro, cảnh báo nợ sớm. Ngoài ra, NCB đang có kế hoạch lắp đặt hệ thống hạ tầng mở, đa dạng hóa trải nghiệm của khách hàng để cung cấp dịch vụ tốt hơn.

Về hoạt động bancassurance: NCB đã triển khai được hơn 03 năm với đối tác chiến lược là Công Ty bảo hiểm Maplife. Hoạt động này luôn được Ban Điều Hành chú trọng và phối hợp chặt chẽ bằng các giải pháp về công nghệ, bán hàng ... để tăng doanh thu bảo hiểm. Kết quả doanh số bảo hiểm tăng trưởng khá tốt, năm đầu tiên triển khai chỉ đạt 9 tỷ, năm thứ 2 đã đạt được hơn 60 tỷ, năm 2020 tuy có khó khăn nhất định do dịch bệnh covid 19 nhưng NCB đã đạt được doanh số gần 120 tỷ và hiện có tốc độ tăng trưởng rất ấn tượng.

Về kế hoạch tăng Vốn Điều lệ trong thời gian tới: Theo kế hoạch thì NCB sẽ tăng vốn điều lệ lên hơn 7.100 tỷ đồng và trong thời gian sớm nhất sẽ tăng tổng nguồn vốn điều lệ lên 10.000 tỷ đồng. Do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid 19 nên các Nhà đầu tư nước ngoài khó sang Việt Nam. Vì vậy, trong thời gian tới, NCB sẽ đón nhận các nhà đầu tư chiến lược trong nước, theo đó, kế hoạch tăng vốn điều lệ của NCB sẽ là có cả nhà đầu tư trong nước và nước ngoài.

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 các Quyết nghị của Đại hội.
- Đại hội đồng cổ đông tiến hành biểu quyết theo hình thức bỏ phiếu kín các Quyết nghị như sau:

Quyết nghị số 01: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng năm 2021 của Hội đồng Quản trị theo Báo cáo số 95/2021/HĐQT - NCB ngày 5/4/2021.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 02: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2020 và phương hướng năm 2021 của Ban Kiểm Soát theo Báo cáo số 05/2021/BKS - NCB ngày 5/4/2021.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 03: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021 Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Báo cáo số 402/2021/BC/BĐH - NCB ngày 5/4/2021.

1. Một số kết quả kinh doanh chính của năm 2020 (theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2020):

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	TH 2019	TH 2020	KH 2020	% KH 2020
1	Tổng tài sản	80,394	89,601	84,425	106%
2	Huy động	61,799	74,212	67,980	109%
3	Cho vay	37,911	40,313	43,105	94%
4	Tỷ lệ nợ xấu	1.93%	1.51%	< 3%	-
5	Lợi nhuận từ HĐKD	308	804	405	198%
6	Lợi nhuận trước thuế	55	4	-	NCB cam kết sử dụng hết lợi nhuận để trích lập theo Phương án cơ cấu lại Ngân hàng.

2. Một số chỉ tiêu kinh doanh chính của năm 2021:

STT	Chỉ tiêu	KHKD 2021 (tỷ đồng) (*)
1	Tổng tài sản	95.000
2	Huy động từ khách hàng	80.000
3	Cho vay Khách hàng	45.000
4	Tỷ lệ nợ xấu	<3%
5	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	1.000

(*) Kế hoạch kinh doanh năm 2021 được xây dựng trên cơ sở kế hoạch tăng trưởng theo dự kiến của NCB, kế hoạch có thể được điều chỉnh, thay đổi theo phê duyệt tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng Nhà nước và ảnh hưởng của dịch Covid 19.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 04: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán theo Tờ trình số 03/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 05: Thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2020 theo Tờ trình số 04/2021/TT-HĐQT ngày 5/4/2021.

1. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 như sau:

STT	Các chỉ tiêu	Phân phối lợi nhuận (Triệu đồng)
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế	3.738
2	Thu nhập tính thuế TNDN	3.738
3	Thuế Thu nhập doanh nghiệp	2.526
4	Lợi nhuận 2020 sau thuế để phân phối (4=1-3)	1.212
5	Trích bổ sung các khoản chi phí thuộc Phương án cơ cấu lại	1.212
6	Lợi nhuận còn lại năm 2020 (6=4-5)	0
7	Chia cổ tức	0
8	Lợi nhuận các năm trước để lại chưa phân phối	32.181
9	Trích lập các quỹ	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:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.229.449 phiếu, chiếm 99,99 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 36.300 phiếu, chiếm 0,01 % tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 06: 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 2021 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 05/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 07: Thông qua thù lao và chi phí hoạt động Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020 và dự kiến ngân sách hoạt động năm 2021 theo Tờ trình số 06/2021/TT-HĐQT ngày 5/4/2021.

1. Kết quả sử dụng Ngân sách năm 2020:

- Tổng ngân sách thù lao thực lĩnh của HĐQT, BKS được ĐHCĐ phê duyệt cho năm tài chính 2020: **11.000.000.000 VND** (Bằng chữ: Mười một tỷ đồng chẵn);
- Tổng chi phí thù lao thực lĩnh đã sử dụng: **10.602.000.000 VND** (Bằng chữ: Mười tỷ sáu trăm lẻ hai triệu đồng chẵn).

2. Kế hoạch Ngân sách năm 2021:

- Thù lao thực lĩnh năm 2021 của HĐQT và BKS: tương đương số tiền là **12.655.000.000 VND** (Bằng chữ: Mười hai tỷ sáu trăm năm mươi lăm triệu đồng chẵn);
- Chi phí công vụ và các chi phí khác: theo quy định hiện hành của NCB.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 08: Thông qua việc thay đổi người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng theo Tờ trình số 07/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021.

1. Người đại diện theo pháp luật cũ:

Họ và tên: NGUYỄN TIẾN DŨNG

Giới tính: Nam

Chức danh: Chủ tịch Hội đồng quản trị

Sinh ngày: 06/01/1966

Dân tộc: Kinh

Quốc tịch: Việt Nam

Căn cước công dân số: 001066000467

Ngày cấp: 07/08/2018

Nơi cấp: Cục Cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư

2. Người đại diện theo pháp luật sau khi thay đổi:

Họ và tên: PHẠM THẾ HIỆP

Giới tính: Nam

Chức danh: Tổng Giám đốc

Sinh ngày: 01/01/1969

Dân tộc: Kinh

Quốc tịch: Việt Nam

Căn cước công dân số: 031069007466

Ngày cấp: 17/02/2021

Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội

Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: số 19/116 Cát Cụt, phường Hồ Nam, quận Lê Chân, thành phố Hải Phòng, Việt Nam.

Địa chỉ liên lạc: số 19/116 Cát Cụt, phường Hồ Nam, quận Lê Chân, thành phố Hải Phòng, Việt Nam.

Điện thoại:

Fax (nếu có):

Email (nếu có):

Website (nếu có):

3. Giao Hội đồng Quản trị tổ chức triển khai và thực hiện các thủ tục có liên quan đến việc thay đổi người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng tại (các) Cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Trước khi hoàn thành thủ tục thay đổi người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ Chủ tịch Hội đồng Quản trị sang Tổng Giám đốc tại Cơ quan nhà nước có thẩm quyền thì Chủ tịch Hội đồng Quản trị tiếp tục thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 09: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ NCB; Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ ngân hàng; Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức & hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế tổ chức & hoạt động của Ban Kiểm Soát theo Tờ trình số 07/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 10: Thông qua đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025 đối với ông Nguyễn Văn Hảo theo Tờ trình số 08/2021/TT-HĐQT ngày 5/4/2021.

1. Giao nhiệm vụ/ủy quyền cho HĐQT hoàn tất các công việc cần thiết liên quan đến việc miễn nhiệm đối với Ông Nguyễn Văn Hào theo Điều lệ của NCB và quy định pháp luật hiện hành.
2. Giao nhiệm vụ/ủy quyền cho HĐQT tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường (hình thức họp là hội nghị trực tuyến hoặc họp trực tiếp phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ NCB) để bầu bổ sung 02 (hai) thành viên HĐQT trong thời gian sớm nhất.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Quyết nghị số 11: Thông qua đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025 đối với ông Bùi Đức Long theo Tờ trình số 08/2021/TT-HĐQT ngày 5/4/2021.

1. Giao nhiệm vụ/ủy quyền cho HĐQT hoàn tất các công việc cần thiết liên quan đến việc miễn nhiệm đối với Ông Bùi Đức Long theo Điều lệ của NCB và quy định pháp luật hiện hành.
2. Giao nhiệm vụ/ủy quyền cho HĐQT tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường (hình thức họp là hội nghị trực tuyến hoặc họp trực tiếp phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ NCB) để bầu bổ sung 02 (hai) thành viên HĐQT trong thời gian sớm nhất.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

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 09/2021/TT-HĐQT ngày 5/4/2021 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 2021, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh 2021 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 2020 - 2021 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.

Tỷ lệ biểu quyết:

Tổng số phiếu biểu quyết: 326.265.749 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 326.265.749 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

- Tán thành: 326.265.749 phiếu, chiếm 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
- Không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0 % tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

E. CÁC VẤN ĐỀ ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA:

1. Quyết nghị số 01: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng năm 2021 của Hội đồng Quản trị theo Báo cáo số 95/2021/HĐQT - NCB ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
2. Quyết nghị số 02: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2020 và phương hướng năm 2021 của Ban Kiểm Soát theo Báo cáo số 05/2021/BC- BKS ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
3. Quyết nghị số 03: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021 Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Báo cáo số 402/2021/BC/BĐH - NCB ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
4. Quyết nghị số 04: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán theo Tờ trình số 03/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
5. Quyết nghị số 05: Thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2020 theo Tờ trình số 04/2021/TT- HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 99,99 %.
6. Quyết nghị số 06: 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 2021 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 05/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
7. Quyết nghị số 07: Thông qua thù lao và chi phí hoạt động Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020 và dự kiến ngân sách hoạt động năm 2021 theo Tờ trình số 06/2021/TT-HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
8. Quyết nghị số 08: Thông qua việc thay đổi người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng theo Tờ trình số 07/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
9. Quyết nghị số 09: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ NCB; Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ ngân hàng; Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức & hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế tổ chức & hoạt động của Ban Kiểm Soát theo Tờ trình số 07/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
10. Quyết nghị số 10: Thông qua đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025 đối với ông Nguyễn Văn Hào theo Tờ trình số 08/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
11. Quyết nghị số 11: Thông qua đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025 đối với ông Bùi Đức Long theo Tờ trình số 08/2021/TT - HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.
12. 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 09/2021/TT-HĐQT ngày 5/4/2021. Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua: 100 %.



F. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021:

Thay mặt Tổ thư ký, Ông Bùi Đức Trường đọc Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 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 2021 của NHTMCP Quốc Dân theo quy định của pháp luật trên cơ sở nội dung Biên bản họp.

G. BẾ MẠC.

Ông Nguyễn Tiến Dũng - Chủ tọa tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 đã kết thúc vào lúc 12:00 cùng ngày.

TỔ THƯ KÝ

Nguyễn Ngọc Khánh/Bùi Đức Trường/Trịnh Thị Lan Hương

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



NGUYỄN TIẾN DŨNG

Nơi nhận:

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