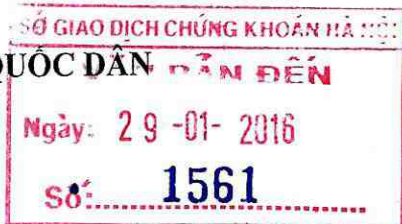


Số: 12. /2016/BC-NHQD

Hà Nội, ngày 29 tháng 01 năm 2016

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN
Năm 2015



Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Tên TCPH : NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN
Trụ sở chính : 28C- 28D Bà Triệu, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại : 04.6269 3355 Fax: 04.6269 3535
Vốn điều lệ : 3.010.215.520.000 VNĐ
Mã chứng khoán: NVB

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông:

STT	Số Nghị quyết/quyết định	Ngày	Nội dung
01	85/NQ.ĐHĐCĐ 2015	24/4/2015	Nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015

II. Hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT):

1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự (*)	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
I	Từ 01/01/2015 đến 24/04/2015:				
1	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch HĐQT	02	100%	
2	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	02	100%	
3	Ông Mukesh Lalitshanker Sharda	Thành viên HĐQT độc lập	02	100%	
4	Bà Trần Hải Anh	Thành viên thường trực HĐQT	02	100%	

5	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	Thành viên HĐQT	02	100%	
II	Từ 24/04/2015 đến 31/12/2015:				
1	Ông Vũ Hồng Nam	Chủ tịch HĐQT	17	100%	
2	Bà Trần Hải Anh	Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	17	100%	
3	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	17	100%	
4	Bà Nguyễn Thị Mai	Thành viên thường trực HĐQT	17	100%	
5	Bà Đặng Thị Xuân Hồng	Thành viên thường trực HĐQT	17	100%	
6	Ông Nguyễn Tuấn Hải	Thành viên HĐQT	17	100%	

2. Hoạt động giám sát của Hội đồng quản trị với Ban Tổng giám đốc:

Trong năm 2015, HĐQT và Ban Điều hành đã tổ chức triển khai hoạt động và đạt được kết quả như sau:

2.1. Mục tiêu thứ nhất: Thúc đẩy Kinh doanh/ Nâng tầm Dịch vụ.

NCB đã triển khai thành công nhận diện thương hiệu mới tại các điểm giao dịch chính, chuẩn hóa các tiêu chuẩn dịch vụ khách hàng tại quầy, ban hành mới các sản phẩm đặc thù như: Cho vay mua ô tô, tài trợ doanh nghiệp vận tải...đồng thời tổ chức các khoá đào tạo, củng cố kiến thức cho đội ngũ bán hàng, tư vấn viên tài chính, hình ảnh của NCB đã tạo được sự đánh giá tích cực của thị trường.

2.2. Mục tiêu thứ hai: Phát triển bền vững.

NCB đã định hình khung cơ bản về bộ máy điều hành, quản lý hệ thống; xây dựng định hướng, chính sách tín dụng khung làm cơ sở cho phát triển kinh doanh và quản trị rủi ro. Bên cạnh đó, NCB đã tập trung công tác xử lý nợ theo mô hình trung tâm xử lý nợ độc lập thuộc TGD và tiếp tục đẩy mạnh công tác xử lý nợ thông qua việc bán nợ cho VAMC cũng như thu nợ trực tiếp.

2.3. Mục tiêu thứ ba: Chuẩn hóa đội ngũ.

- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức, ban hành đầy đủ chức năng nhiệm vụ các đơn vị và quy trình triển khai cốt lõi;
- Triển khai mô hình giám đốc khu vực và đánh giá hiệu quả kinh doanh định kỳ theo khu vực;

- Thay thế và bổ sung cơ bản đội ngũ quản lý cấp cao và cấp trung có năng lực. Triển khai đào tạo đồng loạt về kỹ năng cho cấp nhân viên, kỹ năng quản lý và chương trình Giám đốc Chi nhánh/ Trưởng Phòng giao dịch lưu động;
- Để thực hiện tốt những mục tiêu, định hướng đã đề ra, Hội đồng Quản trị đã sát cánh cùng Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua việc tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng để nhìn nhận rõ ràng hơn về tiến độ, kết quả triển khai kế hoạch trong năm 2015 và định hướng cho 2016. Trong năm 2015, HĐQT đã tham gia 12 cuộc họp giao ban toàn hàng để cập nhật báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh định kỳ, có ý kiến chỉ đạo trực tiếp và kịp thời nhằm đảm bảo hoạt động Ngân hàng ổn định, an toàn, tuân thủ đúng quy định pháp luật và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

3. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

HĐQT giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua báo cáo định kỳ/đợt xuất của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm toán nội bộ sau khi đi kiểm tra các đơn vị trên toàn hệ thống và tham gia cuộc họp của các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT/Ban Điều hành như:

- Các đơn vị trực thuộc/tham mưu giúp việc cho HĐQT: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy Ban công nghệ, Ủy ban Chiến lược, Hội đồng Đầu tư.
- Các đơn vị trực thuộc sự quản lý điều hành của Tổng Giám đốc: Hội đồng tín dụng, Hội đồng ALCO, Hội đồng Xử lý rủi ro, Hội đồng Sản phẩm.

3.1 Ủy ban Nhân sự:

Trong năm 2015, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức họp, tiếp nhận, giải quyết các hồ sơ, vụ việc và tư vấn cho HĐQT/ BĐH trong các vấn đề sau:

- Hoàn thiện chính sách nhân sự, cải tiến hệ thống quy trình quản trị nguồn nhân lực của Ngân hàng; ban hành cơ cấu tổ chức bộ máy tổng thể; tìm kiếm những ứng viên có đủ kinh nghiệm và năng lực cho bộ máy quản lý;
- Hoàn thiện các Quy định về hệ thống ngạch/ bậc công việc; hệ thống chức danh tại NCB; thang bảng lương; đồng thời ban hành các chế độ đãi ngộ tương xứng với khả năng, trình độ chuyên môn và mức độ đóng góp sức lao động vào hiệu quả hoạt động của Ngân hàng;

3.2 Ủy ban Quản lý rủi ro:

- Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, tín dụng thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị, các giao dịch của người có liên quan, các chính sách quản lý đầu tư và quản lý rủi ro trong hoạt động đầu tư, tín dụng;

- Hỗ trợ, tham mưu và tư vấn cho Hội đồng quản trị trong việc xem xét và thông qua chính sách, chiến lược quản lý rủi ro, khung quản trị rủi ro, mức độ chấp nhận rủi ro và giới hạn cho phép về rủi ro. Đưa ra các khuyến nghị, đề xuất đối với Hội đồng quản trị về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách, cơ chế, tiêu chuẩn hiện hành và chiến lược hoạt động;
- Tăng cường các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng và giảm nợ xấu về mức dưới 3% so với tổng dư nợ. Tiến hành đánh giá lại chất lượng tài sản, khả năng thu hồi nợ; đôn đốc thu hồi nợ, xử lý các tài sản đảm bảo.

3.3 Ủy ban Công nghệ:

Trong năm 2015, Ủy ban Công nghệ đã cùng Khối Công nghệ xây dựng, định hướng chiến lược phát triển như sau:

3.3.1. Các Dự án nâng cấp hạ tầng thông tin bảo mật:

- Tập trung triển khai kênh truyền dự phòng và tái cấu trúc mạng WAN cho các điểm giao dịch trên toàn NCB;
- Tiếp tục kế hoạch triển khai hệ thống Monitoring và CentralLog, bổ sung thiết bị mạng dự phòng Router, Switch;
- Để tăng cường bảo mật cho hệ thống tại Data Center miền Bắc và miền Nam và bảo vệ các ứng dụng trên Website, NCB sẽ thực hiện triển khai hệ thống Web Application Firewall;

3.3.2. Quản lý nguồn nhân lực:

- Điều chỉnh cơ cấu tổ chức nhân sự Khối CN và xây dựng bộ máy nhân sự theo cơ cấu tổ chức mới;
- NCB đã đưa ra các tiêu chí, quy định cụ thể về lý lịch, tư cách đạo đức đối với các nhân viên làm việc tại các vị trí trọng yếu trong hệ thống CNTT;
- Tiếp tục xây dựng, cải tiến, nâng cao và tiến tới chuẩn hóa quy trình nội bộ, quy trình quản trị dịch vụ công nghệ theo tiêu chuẩn quốc tế, cử nhân sự tham gia các khoá đào tạo chuyên sâu;

3.4 Hội đồng đầu tư:

Trong năm 2015, Hội đồng đầu tư đã tham mưu cho Hội đồng quản trị về các hoạt động đầu tư chứng khoán, trái phiếu doanh nghiệp, phương án góp vốn, mua bán cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.

4. Các Nghị quyết/ quyết định của Hội đồng quản trị:

Stt	Số Nghị quyết	Ngày ban hành	Trích yếu nội dung
I	Từ 1/1/2015 đến 23/4/2015		
1	38/2015/NQ – HĐQT	14/02/2015	Thông nhất tổ chức Đại hội đồng

			cổ đông thường niên 2015
2	68A/2015/NQ - HĐQT	02/04/2015	Đề cử danh sách dự kiến bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020
II	Từ 24/4/2015 đến 31/12/2015:		
3	88/2015/NQ -HĐQT	04/05/2015	Thông nhất việc phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015 - 2020
4	92/2015/NQ - HĐQT	13/5/2015	Phê duyệt thành viên các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc HĐQT
5	102/2015/NQ -HĐQT	26/05/2015	Thông nhất bổ sung thành viên, thay đổi phân công nhiệm vụ trong Hội đồng ALCO
6	103/2015/NQ -HĐQT	26/05/2015	Đồng ý thay đổi tên gọi của các PGD trực thuộc Chi nhánh Sài Gòn
7	113/2015/NQ-HĐQT	09/06/2015	Phê duyệt chủ trương thoái vốn đầu tư
8	114/2015/NQ-HĐQT	10/06/2015	Phê duyệt phương án “Đầu tư trái phiếu”
9	119/2015/NQ - HĐQT	26/06/2015	Phê duyệt chủ trương xây dựng kho lưu trữ hồ sơ tài liệu phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của ngân hàng
10	111A/2015/BB - HĐQT	26/06/2015	Báo cáo kết quả hoạt động toàn hàng 5 tháng đầu năm 2015
11	125/2015/NQ - HĐQT	13/7/2015	V/v: Thông nhất thay đổi, bổ sung thành viên hội đồng xử lý rủi ro và ban xử lý nợ Hội sở
12	154A/2015/NQ - HĐQT	17/8/2015	Chấp thuận bổ nhiệm ông Đào Trọng Khanh đảm nhiệm chức danh Tổng giám đốc
13	187/2015/NQ- HĐQT	19/10/2015	Phê duyệt thay đổi tỷ lệ tài trợ/ TSDB cho khách hàng là công ty CP sản xuất xuất nhập khẩu NHP
14	196/2015/ NQ - HĐQT	02/11/2015	Thông qua phương án xin ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua Dự thảo Điều lệ NCB 2015

15	197/2015/NQ-HĐQT	9/11/2015	Phê duyệt chủ trương cấp tín dụng cho khách hàng
16	205/2015/QĐ-HĐQT	26/11/2015	V/v: Thống nhất thay đổi thành viên hội đồng tín dụng trực thuộc HĐQT
17	206/2015/NQ-HĐQT	26/11/2015	V/v: Thống nhất thay đổi thành viên hội đồng đầu tư trực thuộc HĐQT
18	210/2015/NQ - HĐQT	12-11-2015	V/v: Thống nhất thay đổi thành viên hội đồng tín dụng
19	211/2015/NQ - HĐQT	12-11-2015	V/v: Thống nhất thay đổi thành viên hội đồng Alco
20	212/2015/NQ - HĐQT	12-11-2015	V/v: Thống nhất thay đổi thành viên hội đồng xử lý rủi ro

III. Ban kiểm soát:

1. Thông tin về thành viên Ban kiểm soát:

STT	Thành viên BKS	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Số buổi họp BKS tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
I	Từ 1/1/2015 đến 24/4/2015				
1	Dương Thị Lệ Hà		2	100%	
2	Lê Trọng Hiếu		2	100%	
3	Lê Thị Mỹ Hạnh	26/4/2015	2	100%	
II	Từ 25/4/2015 đến 31/12/2015				
1	Dương Thị Lệ Hà		11	100%	
2	Lê Trọng Hiếu		11	100%	
3	Vũ Kim Phượng	24/4/2015	11	100%	

2. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông:

- Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết Đại hội Cổ đông năm 2015
- Giám sát tình hình chỉnh sửa các Kết luận Thanh tra toàn hàng và KLTT tại các Chi nhánh
- Ban Kiểm soát lập các báo cáo giám sát từ xa hàng tháng với mục đích theo dõi, giám sát các chỉ tiêu quan trọng và gửi tới HĐQT, Ban điều hành để có

những giải pháp thích hợp trong việc phát triển kinh doanh và kiểm soát rủi ro.

Các chỉ tiêu chủ yếu trong báo cáo Giám sát gồm:

- + Tình hình tăng trưởng Tín dụng;
- + Chất lượng tài sản Nợ - Có;
- + Hoạt động đầu tư ;
- + Chính sách trích lập dự phòng;
- + Đánh giá về khả năng thanh toán, khả năng sinh lời;
- + Tình hình Thu- Chi;
- + Tình hình thực hiện kế hoạch năm 2015;
- + Giám sát các chỉ tiêu theo QĐ tại TT36/2014/TT-NHNN, luật Tổ chức tín dụng số 47/QH- 2010.

3. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác:

- Hỗ trợ ban Điều hành trong công tác bán nợ cho VAMC.
- Trực tiếp tham gia các cuộc họp với Trung tâm xử lý nợ đối với các khoản nợ lớn và phức tạp;
- Thực hiện giám sát công tác kiểm toán độc lập BCTC năm 2014, 06 tháng đầu năm 2015 của NCB;
- Phối hợp với VP HĐQT thực hiện các công việc chuẩn bị Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015;
- Phối hợp và hỗ trợ HĐQT, ban Điều hành trong công tác giải quyết đơn thư khiếu nại tố cáo phát sinh;
- Kiện toàn công tác tổ chức bộ máy kiểm toán nội bộ, đảm bảo hoàn thành các kế hoạch kiểm toán đã đề ra đầu năm, nội dung các cuộc kiểm toán trọng tâm vào đánh giá mức độ rủi ro hoạt động Ngân hàng;
- Theo dõi tình hình thực hiện đề án tái cấu trúc và tham gia xây dựng, điều chỉnh đề án tái cấu trúc.

IV. Đào tạo về quản trị công ty:

Trong năm 2015, NCB đã cử các cán bộ điều hành/ quản lý tham gia 44 khoá đào tạo về quản trị và kỹ năng chuyên môn, nghiệp vụ; trong đó có 12 khoá do các tổ chức bên ngoài tổ chức và 32 khoá đào tạo nội bộ. Các khoá đào tạo về quản trị công ty mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành, các cán bộ quản lý khác và thư ký công ty đã tham gia theo quy định về quản trị công ty tại các cơ sở đào tạo được Ủy ban chứng khoán công nhận gồm:

- Hội thảo phổ biến Nghị định số 60/2015/NĐ-CP về việc sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định 58/2012/NĐ-CP ngày 27/12/2012 (do Ủy ban chứng khoán tổ chức, tháng 9/2015);

- Hội thảo phổ biến quy định mới về đăng ký, lưu ký chứng khoán và thực hiện quyền cho người sở hữu chứng khoán..... do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán VN tổ chức;
- Hội nghị các Tổ chức đăng ký chứng khoán tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (do VSD tổ chức ngày 18/9/2015);
- Hội nghị Doanh nghiệp thường niên năm 2015 và Diễn đàn Quản trị công ty năm 2015 (do Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội tổ chức, tháng 8/2015);
- Khoá tập huấn về soạn thảo tài liệu cổ đông hướng đến các thông lệ Quản trị công ty tốt nhất – theo thể điểm QTCT khu vực ASEAN (do Ủy ban chứng khoán tổ chức, tháng 8/2015);
- Hội thảo về các thông lệ Quản trị công ty tốt tại Vương quốc Anh và một số nước trong khu vực ASEAN (do Ủy ban chứng khoán tổ chức, tháng 3/2015).

V. Danh sách về người có liên quan của công ty niêm yết theo quy định tại khoản 34 điều 6 Luật chứng khoán và giao dịch của người có liên quan của công ty với chính Công ty:

1. Danh sách về người có liên quan của công ty:
Chi tiết theo phụ lục 01 đính kèm báo cáo.
2. Giao dịch giữa công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ: **không có**
3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty niêm yết, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty niêm yết nắm quyền kiểm soát:
không có
4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác:
 - 4.1. *Giao dịch giữa công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành trong thời gian ba năm trở lại đây:*

STT	Tên tổ chức	Tên thành viên HĐQT	Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức	Thời điểm có giao dịch với công ty	Số Nghị quyết HĐQT thông qua	Nội dung

01	Công ty NHP	Lê Xuân Nghĩa	Chủ tịch hội đồng sáng lập	Tháng 10/2015	187/2015/N Q- HĐQT ngày 19/10/2015	Thông qua việc thay đổi tỷ lệ tài trợ/TSBĐ cho khách hàng là Công ty CP sản xuất XNK NHP
----	----------------	------------------	----------------------------------	------------------	---	--

- 4.2. *Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc (tổng giám đốc) điều hành là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành: không có*
- 4.3. *Các giao dịch khác của công ty (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc (Tổng giám đốc) điều hành: không có*

VI. Giao dịch cổ phiếu nội bộ và người liên quan của người nội bộ:

- Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ:
Chi tiết theo phụ lục 01 đính kèm báo cáo.
- Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty:
không có

VII. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT, P.HC.



PHỤ LỤC SỐ 01
CỔ ĐÔNG NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN

Đến ngày 31 tháng 12 năm 2015

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ ĐKKD	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú (Quan hệ với CĐNB)
1	Vũ Hồng Nam		Chủ tịch HĐQT	011243044	P401-D10, Vĩnh Hồ, Đống Đa, Hà Nội	10.300	0.0034%	
	Vũ Dương Ninh			010211213		0	0.0000%	Cha
	Đỗ Thị Thành			010531864		0	0.0000%	Mẹ
	Lương Thị Mỹ Hạnh			013100666		0	0.0000%	Vợ
	Vũ Hồng Phúc			Còn nhỏ		0	0.0000%	Con
	Vũ Đức Thịnh			Còn nhỏ		0	0.0000%	Con
	Vũ Thị Anh Thư			011574875		0	0.0000%	Em gái
	Lê Xuân Trường			011817306		0	0.0000%	Em rể
	Vũ Hồng Anh			011762058		0	0.0000%	Em trai
	Phạm Hoàng Thủy			012055171		0	0.0000%	Em dâu
2	Trần Hải Anh		Phó Chủ tịch HĐQT	011732790	13A10, Bộ Giao Thông, Ngọc Khánh, Hà Nội	12.504,915	4.1542%	
	Phạm Trần Lan			012261528		0	0.0000%	Mẹ
	Nguyễn Tiến Dũng			011740802		0	0.0000%	Chồng
	Trần Hải Yên			011417448		0	0.0000%	Em gái
	Phạm Ninh Hải			011486932		0	0.0000%	Chồng em gái

	Tô Thị Bình Minh			011156888		0	0.0000%	Con trai
	Lê Hoàng Quân			011917201		0	0.0000%	Con gái
	Lê Bảo Thiện Tâm			012594002		0	0.0000%	Con dâu
	Trần Thị Hằng			013660929		0	0.0000%	Em trai
	Lê Xuân Bảo			245079600		0	0.0000%	Em dâu
	Nguyễn Thị Nguyệt			183343943		0	0.0000%	Cha
5	Đặng Thị Xuân Hồng		Thành viên HDQT	023984902	20 Nguyễn Cao, P. Tân Phong, Q.7, HCM	4.255.400	1,4137%	
	Đặng Kinh			030723901		0	0,0000%	Bố
	Phạm Thị Lạc (tức Lê Thị Huyền)					0	0,0000%	Mẹ (đã mất)
	Phạm Văn Hùng			023984901		0	0,0000%	Chồng
	Đặng Thu Hà			023284824		0	0,0000%	Chị gái
	Vũ Công Bình			012580177		0	0,0000%	Anh rể
	Đặng Thị Bích Vân			011353951		0	0,0000%	Chị gái
	Đặng Phúc Trường			0127572862		0	0,0000%	Anh trai
	Phạm Trà My			Còn nhỏ		0	0,0000%	Con gái
	Phạm Nhan Thư			Còn nhỏ		0	0,0000%	Con gái
6	Nguyễn Tuấn Hải		Thành viên HDQT	001065000667	Số 110, Góc 1, Mai Hắc Đế, HBT, HN	0	0,0000%	
	Nguyễn Văn Phát			Đã mất		0	0,0000%	Cha
	Đặng Thục Đức			011613317		0	0,0000%	Mẹ
	Đỗ Thị Minh Anh			011486250		0	0,0000%	Vợ
	Nguyễn Tuấn Phương			011670988		0	0,0000%	Anh trai

9	Lê Trọng Hiếu		Thành viên BKS	025181831	36/2/37 KP5, Đường Tân Thới Nhất 8, Phường Tân Thới Nhất, Q.12, Tp.HCM	0	0.0000%	
	Lê Sen			250154439		0	0.0000%	Cha
	Võ Thị Nhỏ			250154440		0	0.0000%	Mẹ
	Trần Thị Diệp			025181832		0	0.0000%	Vợ
	Lê Trần Hồng Ân			Còn nhỏ		0	0.0000%	Con
	Lê Hoàng Thiên Phước			Còn nhỏ		0	0.0000%	Con
	Lê Văn Nguyễn			270987003		0	0.0000%	Anh
	Lê Văn Chiến			250154442		0	0.0000%	Anh
	Lê Chính			Quốc tịch Mỹ		0	0.0000%	Anh
	Lê Thị Thu			250206911		0	0.0000%	Chị
Lê Thị Hồng Nga			250231729		0	0.0000%	Chị	
Lê Thị Hồng Phương			250293458		0	0.0000%	Chị	
Lê Thị Thu Thảo			250375487		0	0.0000%	Em	
Lê Thị Thủy Phương			250622163		0	0.0000%	Em	
10	Đào Trọng Khanh		Tổng Giám Đốc	012968133		0	0.0000%	
	Đào Trọng Thoan			111751517		0	0.0000%	Cha
	Nguyễn Thị Toàn			Đã mất		0	0.0000%	Mẹ
	Đinh Trương Linh Chi			012059794		0	0.0000%	Vợ
	Đào Nam Nguyễn			Còn nhỏ		0	0.0000%	Con trai
	Đào Nam Dũng			Còn nhỏ		0	0.0000%	Con trai
	Đào Việt An			012928542		0	0.0000%	Anh ruột
	Lê Thị Mai			012928543		0	0.0000%	Chị dâu
	Đào Việt Ánh			012975051		0	0.0000%	Anh ruột
	Huyền Thị Thu Hương			011578228		0	0.0000%	Chị dâu
Đào Minh Nguyệt			111124820		0	0.0000%	Chị ruột	

	Nguyễn Minh Tiến			022652480		0	0,0000%	Em trai
	Trần Thiện Trúc Phương			022768742		0	0,0000%	Vợ
	Nguyễn Trần Thiện An			Còn nhỏ		0	0,0000%	Con
14	Đỗ Thị Thanh Hương		Q. Kế toán trưởng	011874878	909-N03, khu 5,3 ha Dịch Vọng, Cầu Giấy, Hà Nội	2.063.000	0,6853%	
	Đỗ Đức Toàn			012496119		0	0,0000%	Bố
	Nguyễn Thị Tụ			012693947		0	0,0000%	Mẹ
	Đỗ Thanh Quý			011845283		0	0,0000%	Anh trai
	Đỗ Thị Thanh Huyền			011931676		0	0,0000%	Em gái
	Đỗ Thanh Quân			012097821		0	0,0000%	Em trai
	Nguyễn Quý Cường			00107400119 2		0	0,0000%	Chồng
	Nguyễn Trúc Anh			Còn nhỏ		0	0,0000%	Con
	Nguyễn Quý Huy			Còn nhỏ		0	0,0000%	Con
	Trần Thị Hằng			162378143		0	0,0000%	Chị dâu
	Hoàng Anh			012008146		0	0,0000%	Em rể

(Lưu ý: Danh sách cổ đông này do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam chốt ngày 31/12/2015 và gửi về cho NCB).

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Vũ Hồng Nam
Vũ Hồng Nam