

Số: 86 /2019/BB - ĐHDCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2019

## BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019

### 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 16 ngày 10/11/2017 (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 26/04/2019.

**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 Cục TTGS Ngân hàng TP. Hà Nội
(2)	Bà Nguyễn Thị Hoa	Trưởng phòng quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng Cục TTGS ngân hàng TP. Hà Nội cùng các Ông/Bà đại diện Cục Thanh tra Giám sát ngân hàng thành phố Hà Nội.

#### 2. Hội đồng quản trị (HDQT):

(1)	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch HDQT
(2)	Bà Trần Hải Anh	Thành viên HDQT
(3)	Ông Vũ Hồng Nam	Thành viên HDQT

(4)	Ông Vũ Mạnh Tiến	Thành viên HĐQT
(5)	Ông Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT

**3. Ban kiểm soát (BKS):**

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

**4. Ban Điều hành:**

(1)	Ông Phạm Thế Hiệp	Phó Tổng Giám đốc
(2)	Bà Dương Thị Lệ Hà	Phó TGĐ thường trực
(3)	Ông Nguyễn Đình Tuấn	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, 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 2019 ("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: **59** cổ đông, tương ứng **276.267.183** cổ phần có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội, chiếm **92,81 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, trong đó:

+ Số cổ phần tham dự dưới hình thức trực tiếp là **92.460.127** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **31,06 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

+ Số cổ phần tham dự dưới hình thức ủy quyền là **183.807.056** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **61,75 %** 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 2019 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 Vũ Mạnh Tiến	Thành viên HĐQT	Thành viên
(3)	Ông Phạm Thế Hiệp	P. 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	P. Chánh VP - Thành viên
(3)	Bà Trịnh Thị Lan Hương	Ban KTNB - 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 Hương	KTT - 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 2019 với tỷ lệ biểu quyết 100% đại biểu dự họp tán thành.

**D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**

1. Ông Phạm Thế Hiệp - P. TGD trình bày Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch kinh doanh năm 2019.
2. Ông Nguyễn Tiến Dũng - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được ĐHCĐ giao trong năm 2018 và kế hoạch hành động năm 2019.
3. Bà Trần Thị Hà Giang - Trưởng BKS trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2018 và kế hoạch năm 2019.
4. Trình bày các Tờ trình xin ý kiến Đại hội:
  - Tờ trình số 01/2019/TT - HĐQT: Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2018;
  - Tờ trình số 02/2019/TT - HĐQT: Tờ trình về việc giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập;
  - Tờ trình số 03/2019/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động HĐQT, BKS năm 2018 và dự kiến ngân sách hoạt động cho năm 2019;
  - Tờ trình số 04/2019/TT - HĐQT: Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung: Điều lệ NCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế quản trị nội bộ của NCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;



- Tờ trình số 05/2019/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015 - 2020;
- Tờ trình số 06/2019/TT - HĐQT: Tờ trình điều chỉnh số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015 - 2020;
- Tờ trình số 07/2019/TT - HĐQT: Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015 - 2020;
- Tờ trình số 08/2019/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2019 - 2020;
- Tờ trình số 09/2019/TT - HĐQT: Tờ trình thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2019 - 2020;
- Tờ trình số 10/2019/TT - HĐQT: Tờ trình về việc giao nhiệm vụ/ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

## 5. Đại hội đồng cổ đông thảo luận:

**Cổ đông đề nghị làm rõ** NCB đã có kế hoạch gì để đẩy mạnh hoạt động thu phí dịch vụ trong năm 2019; Liên quan đến Tờ trình chủ trương tăng vốn điều lệ 2019 - 2020, đề nghị làm rõ nguyên nhân, phương án/lộ trình phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ lên 7.000 tỉ đồng cũng như chủ trương phát hành phương án trái phiếu chuyển đổi 3.000 tỉ VNĐ, thời hạn chuyển đổi là 2020? Lý do NCB lại có phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi trong thời gian này trong khi đã có phương án chủ trương phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ? Đề nghị làm rõ, trong phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ 2018, NCB quyết định sử dụng lợi nhuận thu được từ các năm trước để thực hiện nghĩa vụ tài chính với Nhà nước theo các quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền? NCB đã thực hiện việc xây dựng văn hóa doanh nghiệp như thế nào? HĐQT và BĐH xác định thị trường và đối tượng như thế nào để đảm bảo sự cạnh tranh với các Ngân hàng khác trong tình hình hiện nay? Kế hoạch và tiến độ triển khai chuẩn mực Basel II, Thông tư 41/2016/TT-NHNN? Trong công tác kinh doanh 2019, hiện NCB đã triển khai hệ sinh thái như thế nào?

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

- Năm 2019, NCB sẽ chú trọng cấu trúc kinh doanh trong đó hướng tới việc tăng tỷ lệ dịch vụ, đa dạng hóa dịch vụ để thu phí từ hoạt động bán lẻ, ngân hàng số ... Hiện nay, NCB đã triển khai hợp tác chiến lược với một số đối tác lớn thuộc tập đoàn bảo hiểm, bất động sản, bất động sản nghỉ dưỡng. NCB đã triển khai các chương trình hợp tác với các đối tác này để NCB tham gia vào chuỗi sinh thái của họ. Trong năm 2019, NCB sẽ triển khai hệ thống sinh thái lớn, nhỏ tại các đơn vị kinh doanh tại các Chi nhánh trên các địa bàn toàn quốc;
- Trong thời gian qua, HĐQT đã rất tích cực làm việc và đàm phán với các TCTC nước ngoài, tìm kiếm nhà đầu tư đáp ứng các điều kiện của NHNN và quy định của pháp luật. Vì vậy, việc phát hành cổ phiếu và trái phiếu chuyển đổi để đạt được vốn hoạt động là 10,000 tỉ vào năm 2020 là nhu cầu của NCB và cũng là theo yêu cầu của NHNN để tăng cường năng lực cạnh tranh của NCB. Đối với việc phân phối lợi nhuận và trích lập quỹ, việc sử dụng lợi nhuận các năm trước (24 tỉ VNĐ) cho mục đích đáp ứng cam kết của NCB trong đề án TCT mà NCB đã trình NHNN, theo đó, NCB cam kết sử dụng tối đa lợi nhuận thu được để trích lập dự phòng rủi ro tài chính cũng như các rủi ro khác. Mục tiêu là tăng tốc, lành mạnh hóa tình hình tài chính của NCB.
- Về việc xây dựng văn hóa doanh nghiệp: Tại NCB, văn hóa doanh nghiệp đề cao tính hợp tác, tự giác và hướng đến mục tiêu đưa NCB trở thành ngôi nhà thứ hai của các cán bộ nhân viên.



- Để đảm bảo sự cạnh tranh với các Ngân hàng khác, NCB xác định những điểm mạnh, đặc thù tại các chi nhánh mà hoạt động/uy tín của NCB khá tốt; định hướng triển khai Digital Banking với các kênh đối tác/hợp tác toàn diện song song với các gói sản phẩm truyền thống nhà và xe ở mảng bán lẻ; các sản phẩm hướng tới gia tăng thu phí; nâng cao chất lượng dịch vụ, phục vụ sát tới các nhu cầu của khách hàng...
- Về công tác triển khai và áp dụng Basel II: từ cuối năm 2017, NCB đã thành lập Ban Dự án triển khai Thông tư 41/2016/TT-NHNN và chuẩn mực Basel II với định hướng trước mắt đảm bảo dữ liệu và hệ thống theo đúng quy định của Thông tư 41/2016/TT-NHNN. Trong năm nay, NCB cũng đang đặt trọng tâm về nguồn lực và đầu tư cho Dự án này

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

- Ông Lê Trọng Hiếu - 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 Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2018; Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch kinh doanh năm 2019 theo Báo cáo số 252A/2019/BC-BĐH ngày 12/4/2019.*

#### 1. Một số kết quả kinh doanh chính của năm 2018 (theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2018):

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	TH 2017	TH 2018	KH 2018	% KH 2018	(+/-) với 2017
1	Tổng tài sản	71,842	72,422	94,690	76.5%	01%
2	Huy động từ khách hàng và phát hành GTCG	51,119	56,333	63,663	88.5%	10.2%
3	Cho vay Khách hàng	32,111	35,674	40,600	87.5%	11.1%
4	Tỷ lệ nợ xấu	1.53%	1.67%	< 3%	-	0.14%
5	Thu phí dịch vụ	137	139	190	73.2%	1.5%
6	LN thuần từ HĐKD	266	224	327	68.5%	-15.8%
7	Lợi nhuận trước thuế	31	88	35	251%	184%

#### 2. Một số chỉ tiêu kinh doanh chính của 2019:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KHKD 2019 (*)	Ghi chú
1	Tổng tài sản	84,609	

STT	Chi tiêu	KHKD 2019 (*)	Ghi chú
2	Huy động từ khách hàng và phát hành GTCC	64,783	
3	Cho vay Khách hàng	42,337	
4	Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	
5	Lợi nhuận thuần từ HĐKD	400	
6	Lợi nhuận trước thuế	70	

(\*) Kế hoạch kinh doanh 2019 được xây dựng trên cơ sở kế hoạch tăng trưởng theo dự kiến của NCB, kế hoạch có thể thay đổi theo phê duyệt tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng nhà nước.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **55** phiếu (tương ứng với **276.266.771** 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 2018 và phương hướng hoạt động năm 2019 của Hội đồng quản trị (HĐQT) theo Báo cáo số 77/2019/BC - HĐQT ngày 12/4/2019.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **55** phiếu (tương ứng với **276.266.771** 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 (BKS) năm 2018 và kế hoạch năm 2019 theo Báo cáo số 03/2019/BC - BKS ngày 12/4/2019.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: **55** phiếu (tương ứng với **276.266.771** 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.



- 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 chủ trương phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2019 - 2020 theo Tờ trình số 05/2019/TT-HĐQT ngày 15/4/2019.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 54 phiếu (tương ứng với 276.244.864 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 09:** Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2019 - 2020 theo Tờ trình số 06/2019/TT-HĐQT ngày 15/4/2019.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tán thành: 54 phiếu (tương ứng với 276.244.864 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 10:**

Thông qua Đơn xin từ nhiệm và miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015 - 2020 đối với Ông Vũ Hồng Nam - Thành viên HĐQT, Bà Nguyễn Thị Mai - Thành viên HĐQT, Ông Lê Hồng Phương - Thành viên HĐQT theo Tờ trình số 07/2019/TT- HĐQT ngày 15/4/2019 bằng hình thức biểu quyết trực tiếp với tỷ lệ 100 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội thông qua.

**Quyết nghị số 11:**

Thông qua việc điều chỉnh số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015 - 2020 thành 06 (sáu) thành viên theo Tờ trình số 08/2019/TT - HĐQT ngày 15/4/2019 bằng hình thức biểu quyết trực tiếp với tỷ lệ 100% cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội thông qua.

**Quyết nghị số 12:**

Thông qua việc bầu bổ sung thành viên HĐQT NCB nhiệm kỳ 2015 - 2020 đối với ông Phạm Thế Hiệp theo Tờ trình số 09/2019/TT - HĐQT ngày 15/4/2019 với 99,99 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội thông qua.

**Quyết nghị số 13:** 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 để đảm bảo việc linh



**hoạt và kịp thời trong quá trình hoạt động giữa các kỳ họp ĐHĐCB theo Tờ trình số 10/2019/TT-HĐQT ngày 15/4/2019 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 2019, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh 2019 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. Xây dựng Phương án cơ cấu lại Tổ chức tín dụng giai đoạn 2016 - 2020 trình Cơ quan quản lý Nhà nước phê duyệt và triển khai thực hiện sau phê duyệt;
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 NQ42 tại phương án cơ cấu lại các tổ chức tín dụng giai đoạn 2016 – 2020.

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 **276.244.864** 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 TTGS ngân hàng TP. Hà Nội PHÁT BIỂU TẠI ĐẠI HỘI:**

Ông Trần Quốc Hùng - Phó Cục trưởng Cục TTGS Ngân hàng TP. Hà Nội đã đánh giá NCB trong năm 2018 đã triển khai thực hiện và hoàn thành các mục tiêu cơ bản mà ĐHĐCĐ đã thông qua trong năm 2018. Trong năm 2018, HĐQT và toàn thể cán bộ nhân viên đã hết sức nỗ lực cùng NHNN đi đúng hướng của Chính Phủ cũng như của NHNN. Quy mô tổng tài sản ổn định và bền vững; chất lượng tín dụng và cơ cấu danh mục đầu tư triển khai khá thành công. Hiện tại, NHNN đã thông qua Đề án TCT và đang trình Chính Phủ; nếu được phê duyệt sẽ tạo tiền đề tốt để NCB phát triển, triển khai thực hiện.

NHNN đề nghị HĐQT, BĐH và hệ thống các đơn vị mạng lưới NCB, ngoài việc bám sát Đề án TCT, cần thực hiện tốt một số nhiệm vụ trọng tâm. Theo đó, NCB cần xây dựng và thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019 bám sát các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và NHNN Việt Nam; NCB chủ động, rà soát, nhận diện rủi ro khách hàng, tập trung tối đa nguồn lực, áp dụng mọi biện pháp, tích cực đôn đốc thu hồi các khoản nợ xấu và tài sản tồn đọng; không để nợ xấu gia tăng, phối hợp với VAMC trong công tác bán nợ; Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng có hiệu quả đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng; Tập trung rà soát, chỉnh sửa, bổ sung hệ thống văn bản quy định nội bộ, rà soát việc phân loại nợ, bảo đảm phản ánh đúng chất lượng khoản vay, trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ theo quy định; Tăng cường tính minh bạch, công khai thông tin trong hoạt động của TCTD, đặc biệt là các thông tin liên quan đến hoạt động tín dụng; Chú trọng nâng cao năng lực quản trị, điều hành, giám sát của HĐQT, Ban điều hành và Ban kiểm soát đối với các hoạt động của NCB, cải tiến mô hình kinh doanh theo hướng nâng cao chất lượng dịch vụ và đa dạng hóa các sản phẩm phi tín dụng; Tăng cường hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ và tuân thủ đầy đủ quy định của NHNN, nâng cao đạo đức của cán bộ nhân viên; Phòng chống, ngăn ngừa vi phạm pháp luật trong lĩnh vực Ngân hàng. Chú trọng đến hệ thống công nghệ để nâng cao tính bảo mật thông tin.

**F. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019:**

Thay mặt Tổ thư ký, Ông Bùi Đức Trường đọc Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 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 2019 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 2019 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 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**

**Nơi nhận:**

- Ngân hàng Nhà nước;
- Các cơ đống NCB;
- HĐQT; BKS
- Lưu VP.NCB, P.HC.

**C.P.K**