

Số : /2015/TT- HĐQT

Hà Nội, ngày tháng năm 2015

## TỜ TRÌNH

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

*V/v ủy quyền thực hiện một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông*

Căn cứ quy định về quản trị ngân hàng thương mại và quản trị công ty đại chúng được quy định tại:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 12 kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/06/2010;
- Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 11 thông qua ngày 29/12/2005;
- Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/7/2009 của Chính phủ quy định về tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại;
- Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của Ngân hàng thương mại, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam.
- Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 2/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của Tổ chức tín dụng, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 121/2012/TT-BTC ngày 26/7/2012 của Bộ Tài chính quy định về quản trị công ty áp dụng cho các công ty đại chúng;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Nam Việt được Thống đốc NHNN Việt Nam chuẩn y theo Quyết định số 1490/QĐ-NHNN ngày 22/11/2004; Quyết định số 1332/QĐ-NHNN ngày 04/7/2006; Quyết định số 1972/QĐ-NHNN ngày 16/10/2006; Quyết định số 543/QĐ-NHNN ngày 16/03/2009; Quyết định số 348/QĐ-NHNN ngày 24/02/2010 và Quyết định số 3138/QĐ-NHNN ngày 28/12/2010;

Hiện nay NCB có phát sinh một số vấn đề cần phải có chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông, cụ thể như việc xin phép điều chỉnh/bổ sung phạm vi hoạt động, sửa đổi,

bổ sung Điều lệ, điều chỉnh nội dung Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của NCB, điều chỉnh mô hình và cơ cấu tổ chức... theo quy định của pháp luật.

Để có thể giải quyết nhanh chóng, kịp thời các vấn đề trên và để tạo điều kiện thuận lợi cho các cấp quản lý, điều hành của NCB trong việc nắm bắt các cơ hội kinh doanh, đảm bảo hoạt động kinh doanh của NCB phù hợp với quy định pháp luật hiện hành, bảo vệ tốt hơn các quyền lợi của cổ đông cũng như kiểm soát hoạt động của NCB một cách chặt chẽ và an toàn đúng với quy định của Luật các tổ chức tín dụng 2010, Thông tư 121/2012/TT-BTC, Thông tư số 44/2011/TT-NHNN và các văn bản pháp luật khác có liên quan, NCB trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị được chủ động quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông như sau:

1. Ủy quyền toàn bộ cho HĐQT quyết định việc điều chỉnh, bổ sung, Điều lệ phù hợp với quy định Pháp luật, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong quá trình đăng ký điều lệ, thực thi các quy định liên quan của pháp luật, phù hợp với thực tế triển khai hoạt động kinh doanh; nhằm tạo sự thuận lợi cho hoạt động quản trị, kiểm soát, điều hành Ngân hàng và thực hiện thông báo công khai đến cổ đông theo quy định hiện hành có liên quan;
2. Quyết định sửa đổi, bổ sung thêm các nội dung hoạt động kinh doanh vào giấy phép hoạt động của NCB và thực hiện thủ tục thay đổi nội dung hoạt động trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, phù hợp với ngành nghề kinh doanh bổ sung đã được Ngân hàng Nhà nước cấp hoặc theo quy định của pháp luật;
3. Chủ động điều chỉnh các chỉ tiêu và ngân sách hoạt động kinh doanh năm 2015 cho phù hợp với diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của pháp luật;
4. Quy định nội bộ về tổ chức hoạt động, chức năng, trách nhiệm, quyền hạn của Hội đồng Quản trị;
5. Quy định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành, điều chỉnh cơ cấu tổ chức phù hợp với quy định của Pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Quốc dân từng thời kỳ;
6. Quyết định việc mua lại cổ phần đã bán;
7. Quyết định việc đầu tư, mua, bán tài sản của NCB có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của NCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh;
8. Quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của NCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa NCB với các thành viên Hội đồng

quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông lớn của NCB; công ty con, công ty liên kết của NCB;

9. Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của NCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
10. Quyết định việc thành lập, giải thể, thanh lý Công ty con, Chi nhánh trực thuộc để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định của Pháp luật;
11. Quyết định việc khắc phục những biến động lớn về tài chính của NCB;
12. Hội đồng quản trị được quyết định mọi vấn đề liên quan đến các hoạt động đầu tư của NCB như phương án góp vốn, mua và chuyển nhượng cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, đầu tư tài sản cố định theo các hạn mức đầu tư, các tỷ lệ quy định của Ngân hàng và pháp luật. Hội đồng quản trị được ủy quyền lại cho Hội đồng đầu tư (gồm các thành viên do Hội đồng quản trị chỉ định) để thực hiện các vấn đề này;
13. HĐQT được trích tối đa 20% phần lợi nhuận chênh lệch khi hoàn thành vượt mức kế hoạch Lợi nhuận để thưởng cho các đơn vị.

Thời hạn ủy quyền: Kể từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015-2020 kết thúc nhiệm kỳ.

Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện các nội dung nêu trên (nếu phát sinh) trước Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

Trân trọng kính trình Đại hội!

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Vũ Hồng Nam**

Nơi nhân:

- Như trên;
- Lưu VP HĐQT ;



Số: /2015/TT- HDQT

Hà Nội, ngày tháng năm 2015

## TỜ TRÌNH

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

(V/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014)

**Kính gửi:** Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân

- Căn cứ Nghị định số 57/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 của Chính Phủ quy định chế độ tài chính đối với các TCTD, tại điều 23 về phân phối lợi nhuận và điều 24 về nguyên tắc sử dụng các quỹ;

- Căn cứ vào Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH kiểm toán và dịch vụ tin học TP Hồ Chí Minh (AISC);

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2014 như sau:

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Tỷ lệ	Thành tiền VNĐ	Ghi chú
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế			9,750,602,919	
2	Trong đó: Thu nhập không chịu thuế TNDN			2,400,000,000	
3	Các khoản chi phí không được trừ khi xác định TN chịu thuế			6,545,460	
4	Thu nhập tính thuế TNDN	(1)-(2)+(3)		7,357,148,379	
5	Thuế Thu nhập doanh nghiệp		22%	1,616,336,124	
A	Lợi nhuận sau thuế để phân phối	(1)-(5)		8,134,266,795	
B	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL	A x	45%	3,660,420,058	

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Tỷ lệ	Thành tiền VNĐ	Ghi chú
C	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	A x	45%	3,660,420,058	
D	LN còn lại sau khi trích lập các Quỹ bắt buộc	A-B-C		813,426,680	
E	Trích lập Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ		0%	0	
F	Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	A x	10%	813,426,680	
G	Lợi nhuận còn lại năm nay	D-E-F		0	
H	Lợi nhuận các năm trước để lại			0	
I	Chia cổ tức		0	0	<i>Không chia cổ tức</i>
K	Lợi nhuận còn lại	G+H-I		0	

Kính trình Đại hội xem xét thông qua Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ nêu trên và ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định.

Trân trọng cảm ơn!

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**

**Vũ Hồng Nam**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP HĐQT.

Hà Nội, ngày tháng năm 2015

**TỜ TRÌNH**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015**  
(V/v Ủy quyền cho HĐQT lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập)

**Kính gửi:** Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01/01/2011;
- Căn cứ vào Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với Tổ chức tín dụng và chi nhánh Ngân hàng nước ngoài,

Kính trình Đại hội xem xét và đồng ý ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn lựa chọn Đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng trong năm tài chính 2015 theo các tiêu chí:

- Chất lượng kiểm toán;
- Tiến độ thời gian thực hiện;
- Mức phí.

Trân trọng kính trình Đại hội.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**

**Vũ Hồng Nam**

**Nơi nhận:**

- Như trên
- Lưu VP HĐQT

**TỜ TRÌNH****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015***(V/v: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ)***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014, có hiệu lực thi hành từ ngày 01/07/2015 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII thông qua ngày 16/6/2010, có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2011;
- Căn cứ Thông tư 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010 hướng dẫn về tổ chức, quản trị, điều hành, vốn điều lệ, chuyển nhượng cổ phần, bổ sung, sửa đổi Giấy phép, Điều lệ của Ngân hàng Thương mại;
- Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của Ngân hàng thương mại, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam.
- Căn cứ Nghị định 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 của Chính phủ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại.
- Căn cứ Nghị quyết số 71/2006/NQ-QH11 ngày 29/11/2006 về việc áp dụng trực tiếp các điều ước quốc tế của Việt Nam khi gia nhập WTO;
- Thông tư số 121/2012/TT-BTC ngày 26/7/2012 của Bộ Tài chính quy định về quản trị công ty áp dụng cho các công ty đại chúng;
- Căn cứ vào Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT Ngân hàng TMCP Quốc Dân đã được ĐHĐCĐ thông qua tại kỳ họp ngày 26/4/2013.

Căn cứ quy định của pháp luật hiện hành và yêu cầu thực tiễn nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho quá trình tổ chức và hoạt động Ngân hàng, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) như sau:

**1. Lý do và mục đích sửa đổi, bổ sung:**

Năm 2014 vừa qua, Quốc hội ban hành Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 có hiệu lực kể từ ngày 01/07/2015. Luật doanh nghiệp 2014 có nhiều quy định mới về Người đại diện theo pháp luật, luật hóa việc dùng mã số thuế làm mã số doanh nghiệp, điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông ...Do vậy, NCB cần sửa đổi, bổ sung Điều lệ cho phù hợp với quy định mới của Luật doanh nghiệp 2014.

**2. Nội dung sửa đổi chi tiết: Theo tài liệu đính kèm.**

Từ các vấn đề nêu trên, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ nêu trên và ủy quyền cho Hội đồng quản trị rà soát, bổ sung nội dung chỉnh sửa khác phù hợp với quy định của pháp luật (nếu cần thiết/hoặc theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước) để trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xác nhận đăng ký/chuẩn y và thông báo cho cổ đông trên website của NCB.

Trân trọng kính trình.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Vũ Hồng Nam**

*Nơi nhận:*

- Như trên;
- Lưu VP. HĐQT.