

Dự thảo:**BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2014****A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC**

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**
- Địa chỉ: Số 117 Quang Trung, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Mã số doanh nghiệp: 2900.325.526 do Sở Kế hoạch & Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lại lần thứ 24 ngày 26/03/2014.

B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

- Thời gian: Vào hồi 8h giờ 30 phút, thứ sáu ngày 18 tháng 04 năm 2014
- Địa điểm: Phòng Hội nghị Khách sạn Xanh - Số 282 đường Bình Minh, phường Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

C. THÀNH PHẦN THAM DỰ**1. Các cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á****2. Đại biểu khách mời:**

Đại hội vinh dự được đón tiếp các vị lãnh đạo Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh tỉnh Nghệ An gồm:

- Bà Nguyễn Thị Thu Thu – Giám đốc
- Ông Nguyễn Lộc Anh – Phó Chánh thanh tra
- Ông Trần Minh Hải – Phó Phòng tổng hợp

Đại hội còn vinh dự được đón tiếp các vị đại biểu nguyên lãnh đạo cao cấp của Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh tỉnh Nghệ An gồm:

- Ông Phạm Triêm – Nguyên Giám đốc
- Ông Nguyễn Hữu Phàng - Nguyên Giám đốc

3. Về dự Đại hội còn có các Đại diện Chi bộ Đảng; đại diện của tổ chức công đoàn; Ban điều hành; đoàn thanh niên Ngân hàng Ngân hàng TMCP Bắc Á.**D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI****I. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Biên bản Kiểm tra tư cách cổ đông tham dự cuộc họp do Ông Thái Đình Long – Thành viên chuyên trách Ban kiểm soát, trình bày: tại Đại hội đến thời điểm khai mạc có 98 trên tổng số 113 cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho 346.241.112 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 93,58% tổng vốn Điều lệ.

Căn cứ vào quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bắc Á, với tỷ lệ tham dự như trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 được phép tiến hành theo đúng quy định của pháp luật.

II. BẦU BAN CHỦ TỌA, BAN THƯ KÝ, BAN THƯ KÝ VÀ THÔNG QUA CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI

1. Ban Chủ tọa:

Đại hội đã tiến hành bầu Ban chủ tọa để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân dự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết và có mặt tại Đại hội biểu quyết nhất trí thông qua Ban chủ tọa đại hội như sau:

- Bà Trần Thị Thoảng : Chủ tịch HĐQT
- Bà Thái Hương : Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc
- Ông Võ Văn Quang : Ủy viên HĐQT

2. Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu Đại hội

Để giúp việc cho Ban chủ tọa và thực hiện các công việc liên quan đến công tác bầu cử, kiểm phiếu của Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban chủ tọa giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua :

2.1. Ban thư ký như sau:

- Bà Trương Thị Kim Thư : Thành viên Ban Kiểm soát - Trưởng ban
- Bà Hồ Thị Vinh : Thư ký TGD - Thành viên

2.2. Ban kiểm phiếu:

- Ông Nguyễn Tất Thành : Trợ lý TGD - Trưởng ban
- Bà Võ Thị Huyền My : Chuyên viên Pháp chế - Thành viên

3. Thông qua Chương trình nghị sự:

Sau khi nghe Ban chủ tọa công bố chương trình Đại hội, (chương trình này cũng đã được gửi đến các cổ đông trước khi Đại hội), 100% Cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã nhất trí biểu quyết thông qua chương trình làm việc của Đại hội đồng cổ đông.

III. PHẦN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI

A. PHẦN TRÌNH BÀY CÁC BÁO CÁO

1. Ông Võ Văn Quang – Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo Hội đồng quản trị với các nội dung cơ bản sau:

a. Kết quả:

- Hoàn thành đạt và vượt mức kế hoạch đề ra đối với 4/5 chỉ tiêu kinh doanh cơ bản của Ngân hàng là: Tổng tài sản; Huy động vốn; Dư nợ tín dụng và Tỷ lệ nợ xấu. Chỉ tiêu còn lại là Lợi nhuận chưa đạt kế hoạch nhưng đạt gấp 5 lần năm trước và cao hơn mức lợi nhuận bình quân toàn hệ thống ngân hàng và nhóm ngân hàng ngoài quốc doanh.
- Các tỷ lệ khả năng sinh lời ROA (Lợi nhuận/ Tổng tài sản) và ROE (Lợi nhuận/ Vốn chủ sở hữu) đều cao hơn năm trước và cao hơn mức bình quân toàn hệ thống ngân hàng và nhóm ngân hàng ngoài quốc doanh. Các tỷ lệ về an toàn trong hoạt động như Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR), các tỷ lệ khả năng chi trả, giới hạn đầu tư góp vốn,.. đều nằm trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước. Đặc biệt, lần đầu tiên tỷ lệ dư nợ cho vay/ vốn huy động (LRD) đạt mức 70%, dưới mức an toàn thông lệ là 80%.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo điều hành thực hiện đúng lộ trình đã đề ra về các giải pháp, mục tiêu năm 2013 của Phương án phát triển đến 2015 đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt thực hiện. Cụ thể: Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 3.700 tỷ đồng kết hợp với cơ cấu lại tỷ lệ nắm giữ phù hợp theo quy định của Pháp luật; Nâng cao chất lượng tín dụng và giảm mức nợ xấu về dưới 3%; Cải thiện khả năng thanh khoản; Nâng cao hiệu quả đầu tư bằng cơ cấu lại danh mục đầu tư nhằm tăng tỷ trọng đầu tư lĩnh vực ưu tiên và có hiệu quả; Đánh giá, sắp xếp lại và phát triển mạng lưới; Nâng cao năng lực hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự; Nâng cao tính minh bạch hoạt động ngân hàng; Hiện đại hóa công nghệ thông tin; Cải tiến quy trình quy chế; Nâng cao năng lực quản trị rủi ro; Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát nội bộ các mặt hoạt động trên toàn hệ thống; Hoàn thành việc chấn chỉnh theo kết luận thanh tra Ngân hàng Nhà nước.

b. Kế hoạch năm 2014 của HĐQT:

- Tập trung ưu tiên tư vấn, cho vay đối với các ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông – lâm – ngư nghiệp và các ngành sản xuất – chế biến và công nghiệp phụ trợ, dược liệu, y tế và giáo dục.
- Hội đồng quản trị quyết tâm chỉ đạo điều hành toàn hệ thống BAC A BANK thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014 với các chỉ tiêu tăng trưởng ở mức 20%, nợ xấu dưới 3%, lợi nhuận đạt kế hoạch.
- Hội đồng quản trị tiếp tục chỉ đạo thực hiện đúng lộ trình các mục tiêu giải pháp theo Phương án phát triển đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt, gồm các nội dung cơ bản sau:
 - ✓ Tăng quy mô vốn và chất lượng vốn tự có đảm bảo mức vốn theo pháp định và các tỷ lệ an toàn vốn trong giới hạn an toàn, đảm bảo cho việc thực hiện kế hoạch tăng trưởng tài sản.

- ✓ Tăng trưởng tổng tài sản phù hợp, không chạy theo tăng trưởng mà chú trọng chất lượng, hiệu quả của tài sản.
- ✓ Duy trì tăng trưởng Nguồn vốn khá và tập trung vào chuyển dịch cơ cấu nguồn vốn bền vững theo hướng tăng tỷ trọng kỳ hạn trung và dài hạn, giảm dần giá vốn ở mức hợp lý và có lãi.
- ✓ Duy trì kết quả giảm tỷ lệ nợ xấu dưới 3% với các giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng, tập trung thu hồi nợ tồn đọng, tăng trích và xử lý nợ xấu từ quỹ Dự phòng rủi ro, xem xét tiếp tục bán một phần nợ xấu cho VAMC.
- ✓ Rà soát, đánh giá lại toàn bộ danh mục các khoản đầu tư góp vốn, mua cổ phần và thực hiện giảm dần các khoản đầu tư kém hiệu quả hoặc không ưu tiên, cơ cấu lại danh mục đầu tư vào các ngành ưu tiên và có hiệu quả.
- ✓ Rà soát, phân nhóm về chất lượng và hiệu quả đối với mạng lưới hoạt động hiện tại, đề ra phương án xử lý đối với nhóm kém hiệu quả, thúc đẩy nhóm có tiềm năng và đang phát triển tốt. Lập kế hoạch và triển khai phát triển mạng lưới trên toàn quốc phù hợp với quy mô vốn và kế hoạch phát triển kinh doanh.
- ✓ Nâng cao điều kiện, tiêu chuẩn về năng lực quản trị, kinh nghiệm công tác và trình độ chuyên môn đối với đội ngũ lãnh đạo, chủ chốt.
- ✓ Tăng cường công tác quản trị rủi ro về tín dụng, rủi ro thị trường, thanh khoản, rủi ro hoạt động, đẩy mạnh công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế và phát hiện kịp thời các sai phạm trong hoạt động kinh doanh.
- ✓ Chú trọng đầu tư vào các dự án công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật cho các hoạt động nghiệp vụ, các sản phẩm dịch vụ nhằm tiến một bước về hiện đại hóa công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật.
- ✓ Quản trị thương hiệu tốt nhằm nâng cao mức độ nhận biết thương hiệu. Xây dựng quy tắc ứng xử nội bộ theo tiêu chuẩn văn hóa BAC A BANK.
- ✓ Nâng cao tính công khai, minh bạch trong mọi hoạt động

2. Ông Trương Vĩnh Lợi – Phó tổng giám đốc đại diện cho Ban điều hành Báo cáo kết quả hoạt động năm 2013 và phương hướng hoạt động năm 2014.

a) Kết quả kinh doanh năm 2013:

- Hoàn thành và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt Phương án phát triển giai đoạn 2013 – 2015.
- Tổng tài sản – nguồn vốn đạt mức trên 50 ngàn tỷ đồng, tăng 50%, gấp rưỡi so với đầu năm. Các mức tăng tổng tài sản, nguồn vốn, tín dụng đều tăng cao hơn so với toàn ngành. Các tỷ lệ an toàn vốn đảm bảo theo đúng quy định.

- Được NHNN đánh giá có những bước phát triển tốt và đưa vào nhóm 1 thuộc nhóm các ngân hàng được giao tăng trưởng tín dụng cao nhất ngay từ đầu năm và tiếp tục được điều chỉnh tăng vào giữa năm. Đồng thời, được NHNN phê duyệt thuộc nhóm Ngân hàng có tỷ trọng cho vay nông nghiệp nông thôn cao, được giảm mức Dự trữ bắt buộc VND còn 1/5 so với quy định chung.
- Huy động vốn tiếp tục đạt thành tích quan trọng với Tổng mức huy động đạt 42 ngàn tỷ đồng, tăng 46% so đầu năm.
- Thanh khoản dồi dào, Tỷ lệ LRD (Dư nợ/ Huy động vốn) tiếp tục giảm nhanh về 70%. Mức vốn dư được tăng cường đầu tư trái phiếu Chính phủ và các TCTD theo hướng an toàn và có hiệu quả với tổng mức đầu tư hơn 13.000 tỷ đồng.
- Công tác xử lý nợ xấu đạt kết quả khả quan đã hạ mức Tỷ lệ nợ xấu từ đầu năm là 4% xuống còn 2,32% vào cuối năm với 477 tỷ đồng nợ xấu được xử lý từ Công ty AMC (xử lý TSDB và tận thu), bằng Quỹ DPRR và Bán nợ VAMC.
- Thương hiệu BAC A BANK tiếp tục có mức độ nhận biết ngày càng cao, đến gần hơn với công chúng khắp các địa bàn cả nước.
- Năng lực quản trị điều hành, Chất lượng nguồn nhân lực tiếp tục được nâng cao.

b) Các vấn đề còn tồn tại cần khắc phục:

- Hoạt động dịch vụ ngân hàng hiện đại chưa phát triển, thị phần không đáng kể, nguồn thu thấp chủ yếu từ dịch vụ truyền thống là thanh toán và bảo lãnh.
- Cần tăng cường quản trị rủi ro tác nghiệp, rủi ro đạo đức, tăng mức cảnh báo, công tác kiểm tra kiểm soát trước và sau, xác lập hạn mức giao dịch, hoàn thiện các quy trình tác nghiệp.
- Cần tiếp tục Cơ cấu lại tài chính, chuyển dịch các cơ cấu Tài sản – Nguồn vốn như tăng huy động kỳ hạn dài hơn, giảm giá vốn, tiếp tục rà soát giảm danh mục đầu tư kém hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, ...theo Phương án đã được duyệt.
- Cần tiếp tục ban hành, hoàn thiện các quy trình quy chế trong hoạt động nghiệp vụ, tăng cường đào tạo kỹ năng chuyên nghiệp, đạo đức kinh doanh, nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin, đầu tư các phần mềm hỗ trợ hoạt động.

c) Chỉ tiêu kế hoạch năm 2014:

TT	Nội dung	Kế hoạch 2014	Tăng/ giảm so với 2013 (%)
1	Tổng tài sản	60.000	20%
2	Tiền gửi khách hàng	51.500	20%
3	Dư nợ (Theo chỉ đạo của HNN)	33.300	13%
4	Dư nợ trung và dài hạn	8.200	15,7%
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	
6	Thu từ dịch vụ	37,5	50%
7	Lợi nhuận sau thuế	263	38%
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	300	
9	Chi phí hoạt động	650	5%
10	Số điểm giao dịch	96	19%
11	Số nhân viên cuối kỳ	1.500	15%
12	Số lượng thẻ phát hành lũy kế	45.000	50%

3. Ông Phạm Hồng Công – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động kinh doanh Ngân hàng 2013.

Ban kiểm soát đã thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ trong năm 2013 theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng 2010 và Điều lệ BAC A BANK. Qua kiểm tra, kiểm soát cho thấy nhìn chung việc chấp hành các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và nội bộ về chế độ kế toán tài chính, tín dụng, tiền tệ kho quỹ ... trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á được thực hiện tương đối đầy đủ, nghiêm túc. Các sai sót, tồn tại được phát hiện qua công tác kiểm soát nội bộ và kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước gần như đã được các đơn vị chấn chỉnh. Tuy nhiên bên cạnh những kết quả đạt được vẫn còn một số tồn tại trong các hoạt động nghiệp vụ tại các đơn vị. Các tồn tại đã được Ban Kiểm soát thông báo và kiến nghị đến Hội đồng quản trị bằng văn bản và tại các cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị. Đến cuối năm 2013 cơ bản các tồn tại đã được các đơn vị chỉnh sửa, khắc phục.

Báo cáo tài chính năm 2013 của BacABank đã được thực hiện theo đúng quy định của NHNN Việt Nam và đã được Công ty TNHH kiểm toán AISC kiểm toán

4. Ông Chu Nguyên Bình – Phó tổng giám đốc được sự Ủy quyền của Hội đồng quản trị tiến hành đọc các Tờ trình Đại hội về các vấn đề sau:

- Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2013;

- Tờ trình về chi trả thù lao/ ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2014 và lựa chọn Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014;
- Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn Điều lệ và Ủy quyền cho HĐQT thực hiện mọi thủ tục/kế hoạch tăng vốn. Cụ thể:
 - ✓ Vốn điều lệ đã đăng ký: **3.700.000.000.000VND** (Ba nghìn bảy trăm tỷ đồng).
 - ✓ Vốn điều lệ thay đổi: **4.400.000.000.000 VND** (Bốn nghìn bốn trăm tỷ đồng)
 - ✓ Hình thức tăng vốn: Chào bán phát hành 70.000.000 cổ phần riêng lẻ cho dưới 100 nhà đầu tư với mệnh giá: 10.000 đồng/ 01 cổ phần.
 - ✓ Đại hội ủy quyền cho HĐQT:
 - Xem xét và quyết định thời điểm, điều kiện và phương thức chào bán cổ phần riêng lẻ;
 - Xây dựng/sửa đổi/hiệu chỉnh Phương án tăng vốn chi tiết theo quy định của pháp luật và cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - Quyết định tiêu chí lựa chọn các cổ đông mới tham gia đợt phát hành, số lượng cổ phiếu chào bán, giá chào bán cụ thể;
 - Xử lý số cổ phiếu không được đăng ký mua hết với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông hoặc dừng đợt phát hành;
 - Thực hiện các thủ tục đăng ký tăng vốn điều lệ sau khi kết thúc đợt chào bán cổ phần;
 - Các vấn đề khác (phát sinh) nếu có liên quan đến việc tăng vốn nêu trên.
- Sửa đổi nội dung Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Giấy phép hoạt động đã được Ngân hàng Nhà nước cấp hoặc theo đúng quy định của pháp luật tại các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- Tờ trình Ủy quyền cho HĐQT quyết định và thực hiện các giao dịch cầm cố/thế chấp các tài sản thuộc sở hữu của BacABank có giá trị từ 10% trở lên so với Vốn Điều lệ ghi trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- Tờ trình Ủy quyền HĐQT soạn thảo/ ban hành sửa đổi Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT;
- Tờ trình thông qua miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát của Bà Phạm Thị Thúy Hường;

B. PHẦN THẢO LUẬN

Các cổ đông đã tiến hành thảo luận sôi nổi, đại diện một số cổ đông có một số câu hỏi liên quan đến hoạt động điều hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong một năm qua như:

- Xuất phát từ đâu Hội đồng quản trị chọn hướng đi tư vấn đầu tư và cấp tín dụng cho lớp khách hàng phát triển bền vững trong lĩnh vực công nghệ cao?
- Ngân hàng Bắc Á có lựa chọn cổ đông chiến lược là nhà đầu tư nước ngoài trong đợt tăng vốn sắp tới?
- BAC A BANK được xếp loại mấy theo chỉ tiêu đánh giá của Ngân hàng Nhà nước?
- Định hướng phát triển dịch vụ bán lẻ như thế nào trong thời gian tới?

Trên cơ sở các chất vấn của các cổ đông được nêu ra tại Đại hội, đại diện Hội đồng quản trị đã thay mặt trả lời các câu hỏi của các cổ đông một cách thỏa đáng. Tại Đại hội các cổ đông hoàn toàn nhất trí và thống nhất thông qua định hướng đưa Bac A Bank trở thành ngân hàng hàng đầu trong nước trong lĩnh vực tư vấn đầu tư và cho vay nhóm các doanh nghiệp vừa và nhỏ áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông, lâm, ngư nghiệp và các ngành sản xuất, chế biến, ngành y tế và giáo dục.

Hội đồng quản trị đã ghi nhận những ý kiến đóng góp của các Cổ đông và nhận trách nhiệm về những vấn đề còn tồn tại.

IV. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

A. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC BÁO CÁO

1. Nội dung 1:

Biểu quyết thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp

2. Nội dung 2:

Biểu quyết thông qua Báo cáo Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2013. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp

3. Nội dung 3:

Biểu quyết thông qua Báo cáo của ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2013 và phương hướng hoạt động năm 2014. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp

B. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC TỜ TRÌNH

1. Nội dung 1:

Biểu quyết thông qua Tờ trình Phương án Phân phối lợi nhuận năm 2013. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp

2. Nội dung 2:

Biểu quyết thông qua Tờ trình về chi trả thù lao/ ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2014 và lựa chọn Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp.

3. Nội dung 3:

Biểu quyết thông qua Tờ trình kế hoạch tăng vốn Điều lệ và Ủy quyền cho HĐQT thực hiện thủ tục tăng vốn. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp

4. Nội dung 4:

Biểu quyết thông qua Tờ trình Ủy quyền cho Hội đồng quản trị Bac A Bank được quyết định và thực hiện các giao dịch cầm cố/ thế chấp các tài sản thuộc sở hữu của Bac A Bank có giá trị từ 10% trở lên so với vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để bảo đảm cho các nghĩa vụ của Bac A Bank. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp

5. Nội dung 5:

Biểu quyết thông qua Tờ trình Ủy quyền HĐQT soạn thảo/ ban hành sửa đổi Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp.

6. Nội dung 6:

Biểu quyết thông qua Tờ trình thông qua miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát của Bà Phạm Thị Thúy Hường. Tỷ lệ biểu quyết đạt: 100% số cổ đông dự họp.

V. NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC – CHI NHÁNH NGHỆ AN PHÁT BIỂU CHỈ ĐẠO

Bà Nguyễn Thị Thu Thu - Đại diện Ngân hàng Nhà nước tỉnh Nghệ An lên phát biểu có ý kiến chỉ đạo Đại hội.

Hội đồng quản trị đã ghi nhận các ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh Nghệ An và cam kết tuân thủ, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng an toàn, hiệu quả và theo đúng định hướng.

VI. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Thay mặt cho Ban thư ký – Trưởng ban thư ký lên đọc Dự thảo Biên bản và Nghị quyết đại hội. Biên bản Đại hội đã được các cổ đông thông qua với tỷ lệ 100% vốn CP tham gia biểu quyết tại Đại hội

Thay mặt Hội đồng quản trị Bà Thái Hương – Phó Chủ tịch HĐQT phát biểu bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông BacA Bank thường niên năm 2014 bế mạc vào lúc 12h30” phút cùng ngày.

Biên bản Đại hội đồng cổ đông Bac A Bank được lập và lưu tại Trụ sở chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á và gửi đến các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2014

ĐOÀN CHỦ TỊCH:

Chủ tịch HĐQT	Phó chủ tịch kiêm Tổng giám đốc	Ủy viên HĐQT	Trưởng ban kiểm soát
Trần Thị Thoảng	Thái Hương	Võ Văn Quang	Phạm Hồng Công

THƯ KÝ ĐOÀN:

Trương Kim Thư

Hồ Thị Vinh

Dự thảo**NGHỊ QUYẾT****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á NĂM 2014**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng 2010;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2005;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á thông qua ngày 19 tháng 04 năm 2012;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BacABank năm 2014 số: 01/2014/BB-ĐHĐCĐ-BacABank ngày 18/04/2014;

QUYẾT NGHỊ:**Điều 1. Đại hội đồng cổ đông BacABank thông qua các nội dung sau:****1. Nội dung 1: Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị.****c. Kết quả:**

- Hoàn thành đạt và vượt mức kế hoạch đề ra đối với 4/5 chỉ tiêu kinh doanh cơ bản của Ngân hàng là: Tổng tài sản; Huy động vốn; Dư nợ tín dụng và Tỷ lệ nợ xấu. Chỉ tiêu còn lại là Lợi nhuận chưa đạt kế hoạch nhưng đạt gấp 5 lần năm trước và cao hơn mức lợi nhuận bình quân toàn hệ thống ngân hàng và nhóm ngân hàng ngoài quốc doanh.
- Các tỷ lệ khả năng sinh lời ROA (Lợi nhuận/ Tổng tài sản) và ROE (Lợi nhuận/ Vốn chủ sở hữu) đều cao hơn năm trước và cao hơn mức bình quân toàn hệ thống ngân hàng và nhóm ngân hàng ngoài quốc doanh. Các tỷ lệ về an toàn trong hoạt động như Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR), các tỷ lệ khả năng chi trả, giới hạn đầu tư góp vốn,.. đều nằm trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước. Đặc biệt, lần đầu tiên tỷ lệ dư nợ cho vay/ vốn huy động (LRD) đạt mức 70%, dưới mức an toàn thông lệ là 80%.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo điều hành thực hiện đúng lộ trình đã đề ra về các giải pháp, mục tiêu năm 2013 của Phương án phát triển đến 2015 đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt thực hiện. Cụ thể: Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 3.700 tỷ đồng kết hợp với cơ cấu lại tỷ lệ nắm giữ phù hợp theo quy định của Pháp luật; Nâng cao chất lượng tín dụng và giảm mức nợ xấu về dưới 3%; Cải thiện khả năng thanh khoản; Nâng cao hiệu quả đầu tư bằng cơ cấu lại danh mục đầu tư nhằm tăng tỷ trọng đầu tư lĩnh vực ưu tiên và có hiệu quả; Đánh giá, sắp xếp lại và phát triển mạng lưới; Nâng cao năng lực hệ thống quản trị, tổ chức, nhân sự; Nâng cao tính minh bạch hoạt động ngân hàng; Hiện đại hóa công nghệ thông tin; Cải tiến quy trình quy chế; Nâng cao

năng lực quản trị rủi ro; Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát nội bộ các mặt hoạt động trên toàn hệ thống; Hoàn thành việc chấn chỉnh theo kết luận thanh tra Ngân hàng Nhà nước.

d. Kế hoạch năm 2014 của HĐQT:

- Tập trung ưu tiên tư vấn, cho vay đối với các ngành nghề áp dụng công nghệ cao trong sản xuất nông – lâm – ngư nghiệp và các ngành sản xuất – chế biến và công nghiệp phụ trợ, dược liệu, y tế và giáo dục.
- Hội đồng quản trị quyết tâm chỉ đạo điều hành toàn hệ thống BAC A BANK thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014 với các chỉ tiêu tăng trưởng ở mức 20%, nợ xấu dưới 3%, lợi nhuận đạt kế hoạch.
- Hội đồng quản trị tiếp tục chỉ đạo thực hiện đúng lộ trình các mục tiêu giải pháp theo Phương án phát triển đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt, gồm các nội dung cơ bản sau:
 - ✓ Tăng quy mô vốn và chất lượng vốn tự có đảm bảo mức vốn theo pháp định và các tỷ lệ an toàn vốn trong giới hạn an toàn, đảm bảo cho việc thực hiện kế hoạch tăng trưởng tài sản.
 - ✓ Tăng trưởng tổng tài sản phù hợp, không chạy theo tăng trưởng mà chú trọng chất lượng, hiệu quả của tài sản.
 - ✓ Duy trì tăng trưởng Nguồn vốn khá và tập trung vào chuyển dịch cơ cấu nguồn vốn bền vững theo hướng tăng tỷ trọng kỳ hạn trung và dài hạn, giảm dần giá vốn ở mức hợp lý và có lãi.
 - ✓ Duy trì kết quả giảm tỷ lệ nợ xấu dưới 3% với các giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng, tập trung thu hồi nợ tồn đọng, tăng trích và xử lý nợ xấu từ quỹ Dự phòng rủi ro, xem xét tiếp tục bán một phần nợ xấu cho VAMC.
 - ✓ Rà soát, đánh giá lại toàn bộ danh mục các khoản đầu tư góp vốn, mua cổ phần và thực hiện giảm dần các khoản đầu tư kém hiệu quả hoặc không ưu tiên, cơ cấu lại danh mục đầu tư vào các ngành ưu tiên và có hiệu quả.
 - ✓ Rà soát, phân nhóm về chất lượng và hiệu quả đối với mạng lưới hoạt động hiện tại, đề ra phương án xử lý đối với nhóm kém hiệu quả, thúc đẩy nhóm có tiềm năng và đang phát triển tốt. Lập kế hoạch và triển khai phát triển mạng lưới trên toàn quốc phù hợp với quy mô vốn và kế hoạch phát triển kinh doanh.
 - ✓ Nâng cao điều kiện, tiêu chuẩn về năng lực quản trị, kinh nghiệm công tác và trình độ chuyên môn đối với đội ngũ lãnh đạo, chủ chốt.
 - ✓ Tăng cường công tác quản trị rủi ro về tín dụng, rủi ro thị trường, thanh khoản, rủi ro hoạt động, đẩy mạnh công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế và phát hiện kịp thời các sai phạm trong hoạt động kinh doanh.
 - ✓ Chú trọng đầu tư vào các dự án công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật cho các hoạt động nghiệp vụ, các sản phẩm dịch vụ nhằm tiến một bước về hiện đại hóa công nghệ thông tin và hạ tầng kỹ thuật.

- ✓ Quản trị thương hiệu tốt nhằm nâng cao mức độ nhận biết thương hiệu. Xây dựng quy tắc ứng xử nội bộ theo tiêu chuẩn văn hóa BAC A BANK.
- ✓ Nâng cao tính công khai, minh bạch trong mọi hoạt động

2. Nội dung 2: Thông qua Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm 2013 và phương hướng hoạt động năm 2014.

a. Đại hội thống nhất thông qua Kết quả kinh doanh năm 2013:

- Hoàn thành và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt Phương án phát triển giai đoạn 2013 – 2015.
- Tổng tài sản – nguồn vốn đạt mức trên 50 ngàn tỷ đồng, tăng 50%, gấp rưỡi so với đầu năm. Các mức tăng tổng tài sản, nguồn vốn, tín dụng đều tăng cao hơn so với toàn ngành. Các tỷ lệ an toàn vốn đảm bảo theo đúng quy định.
- Được NHNN đánh giá có những bước phát triển tốt và đưa vào nhóm 1 thuộc nhóm các ngân hàng được giao tăng trưởng tín dụng cao nhất ngay từ đầu năm và tiếp tục được điều chỉnh tăng vào giữa năm. Đồng thời, được NHNN phê duyệt thuộc nhóm Ngân hàng có tỷ trọng cho vay nông nghiệp nông thôn cao, được giảm mức Dự trữ bắt buộc VND còn 1/5 so với quy định chung.
- Huy động vốn tiếp tục đạt thành tích quan trọng với Tổng mức huy động đạt 42 ngàn tỷ đồng, tăng 46% so đầu năm.
- Thanh khoản dồi dào, Tỷ lệ LRD (Dư nợ/ Huy động vốn) tiếp tục giảm nhanh về 70%. Mức vốn dư được tăng cường đầu tư trái phiếu Chính phủ và các TCTD theo hướng an toàn và có hiệu quả với tổng mức đầu tư hơn 13.000 tỷ đồng.
- Công tác xử lý nợ xấu đạt kết quả khả quan đã hạ mức Tỷ lệ nợ xấu từ đầu năm là 4% xuống còn 2,32% vào cuối năm với 477 tỷ đồng nợ xấu được xử lý từ Công ty AMC (xử lý TSĐB và tận thu), bằng Quỹ DPRR và Bán nợ VAMC.
- Thương hiệu BAC A BANK tiếp tục có mức độ nhận biết ngày càng cao, đến gần hơn với công chúng khắp các địa bàn cả nước.
- Năng lực quản trị điều hành, Chất lượng nguồn nhân lực tiếp tục được nâng cao.

b. Hạn chế:

- Hoạt động dịch vụ ngân hàng hiện đại chưa phát triển, thị phần không đáng kể, nguồn thu thấp chủ yếu từ dịch vụ truyền thống là thanh toán và bảo lãnh.

- Cần tăng cường quản trị rủi ro tác nghiệp, rủi ro đạo đức, tăng mức cảnh báo, công tác kiểm tra kiểm soát trước và sau, xác lập hạn mức giao dịch, hoàn thiện các quy trình tác nghiệp.
- Cần tiếp tục Cơ cấu lại tài chính, chuyển dịch các cơ cấu Tài sản – Nguồn vốn như tăng huy động kỳ hạn dài hơn, giảm giá vốn, tiếp tục rà soát giảm danh mục đầu tư kém hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, ...theo Phương án đã được duyệt.
- Cần tiếp tục ban hành, hoàn thiện các quy trình quy chế trong hoạt động nghiệp vụ, tăng cường đào tạo kỹ năng chuyên nghiệp, đạo đức kinh doanh, nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin, đầu tư các phần mềm hỗ trợ hoạt động.

c. Đại hội thống nhất thông qua các chỉ tiêu kế hoạch năm 2014:

TT	Nội dung	Kế hoạch 2014	Tăng/ giảm so 2013 (%)
1	Tổng tài sản	60.000	20%
2	Tiền gửi khách hàng	51.500	20%
3	Dư nợ (Theo chỉ đạo của HNN)	33.300	13%
4	Dư nợ trung và dài hạn	8.200	15,7%
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	
6	Thu từ dịch vụ	37,5	50%
7	Lợi nhuận sau thuế	263	38%
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	300	
9	Chi phí hoạt động	650	5%
10	Số điểm giao dịch	96	19%
11	Số nhân viên cuối kỳ	1.500	15%
12	Số lượng thẻ phát hành lũy kế	45.000	50%

3. Nội dung 3 : Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động kinh doanh Ngân hàng 2013.

Qua kiểm tra, kiểm soát cho thấy nhìn chung việc chấp hành các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và nội bộ về chế độ kế toán tài chính, tín dụng, tiền tệ kho quỹ ... trong toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á được thực hiện tương đối đầy đủ, nghiêm túc. Các sai sót, tồn tại được phát hiện qua công tác kiểm soát nội bộ và kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước gần như đã được các đơn vị chấn chỉnh. Tuy nhiên bên cạnh những kết quả đạt được vẫn còn một số

tồn tại trong các hoạt động nghiệp vụ tại các đơn vị. Các tồn tại đã được Ban Kiểm soát thông báo và kiến nghị đến Hội đồng quản trị bằng văn bản và tại các cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị. Đến cuối năm 2013 cơ bản các tồn tại đã được các đơn vị chỉnh sửa, khắc phục.

4. Nội dung 4: Thông qua Phương án Phân phối lợi nhuận năm 2013

Đại hội thông nhất thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2013 như sau:

Tổng lợi nhuận trước thuế, trước DPRR tín dụng:	621.691.609.175 đồng
1. DPRR tín dụng	367.942.309.236 đồng
2. Lợi nhuận trước thuế	253.749.299.939 đồng
3. Thu nhập không chịu thuế	9.961.704.244 đồng
4. Thu nhập chịu thuế TNDN	243.787.595.695 đồng
- Thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2013 (25%)	60.946.898.924 đồng
Lợi nhuận sau thuế:	192.802.401.015 đồng
1. Trích lập các quỹ:	79.195.030.028 đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	9.640.120.051 đồng
- Quỹ dự phòng tài chính	19.280.240.102 đồng
- Quỹ khen thưởng	37.706.002.407 đồng
- Quỹ phúc lợi	12.568.667.469 đồng
2. Số còn lại chia lãi cổ đông	113.607.370.987 đồng

5. Nội dung 5: Thông qua Chi trả thù lao/ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2014 và lựa chọn Công ty Kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014

a. Về thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2014.

Đại hội thông qua mức thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát theo Tờ trình: bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế năm 2014 và ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể của từng thành viên HĐQT và Ban kiểm soát.

b. Về lựa chọn Đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014.

Đại hội thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phối hợp với Ban kiểm soát lựa chọn đơn vị kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2014 phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

6. Nội dung 6: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ Ngân hàng lên 4.400 tỷ đồng. Cụ thể:

- ✓ Vốn điều lệ đã đăng ký: **3.700.000.000.000VND** (Ba nghìn bảy trăm tỷ đồng)
- ✓ Vốn điều lệ thay đổi: **4.400.000.000.000 VND** (Bốn nghìn bốn trăm tỷ đồng)

- ✓ Hình thức tăng vốn: Chào bán phát hành 70.000.000 cổ phần riêng lẻ cho dưới 100 nhà đầu tư với mệnh giá: 10.000 đồng/ 01 cổ phần.
- ✓ Đại hội ủy quyền cho HĐQT:
 - Xem xét và quyết định thời điểm, điều kiện và phương thức chào bán cổ phần riêng lẻ;
 - Xây dựng/sửa đổi/hiệu chỉnh Phương án tăng vốn chi tiết theo quy định của pháp luật và cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - Quyết định tiêu chí lựa chọn các cổ đông mới tham gia đợt phát hành, số lượng cổ phiếu chào bán, giá chào bán cụ thể;
 - Xử lý số cổ phiếu không được đăng ký mua hết với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông hoặc dừng đợt phát hành;
 - Thực hiện các thủ tục đăng ký tăng vốn điều lệ sau khi kết thúc đợt chào bán cổ phần;
 - Sửa đổi nội dung Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Giấy phép hoạt động đã được Ngân hàng Nhà nước cấp hoặc theo đúng quy định của pháp luật tại các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
 - Các vấn đề khác (phát sinh) nếu có liên quan đến việc tăng vốn nêu trên.

7. Nội dung 7: Thông qua Tờ trình Ủy quyền cho HĐQT quyết định và thực hiện các giao dịch cầm cố/thế chấp các tài sản thuộc sở hữu của BacABank có giá trị từ 10% trở lên so với Vốn Điều lệ ghi trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

8. Nội dung 8: Thông qua Tờ trình Ủy quyền HĐQT soạn thảo/ ban hành sửa đổi Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT;

9. Nội dung 9: Thông qua Tờ trình miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát của Bà Phạm Thị Thúy Hường;

10. Chấp thuận ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số quyền hạn của ĐHĐCĐ:

- ✓ Ủy quyền cho HĐQT quyết định các hoạt động đầu tư năm 2014 phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
- ✓ Ủy quyền HĐQT xây dựng Quy chế/ quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;

Điều 2. Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực hiện Nghị quyết này

Điều 3. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua . Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- NHNN (để báo cáo);
- Sở KHĐT Nghệ An;
- UBCKNN;
- Văn phòng HĐQT;
- Lưu , BĐH, BKS, PC./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Trần Thị Thoảng