

Số: 01/2016/BB-ĐHĐCD

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2016

**BIÊN BẢN HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**Phiên họp thường niên năm 2016**

Ngân hàng TMCP Bảo Việt (BAOVIET Bank)

Trụ sở chính: Tầng 1 và Tầng 5, Số 16 Phan Chu Trinh, phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội.

Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số: 0103126572

**1. Thời gian, địa điểm**

- **Thời gian:** Bắt đầu lúc 13h30 ngày 27/03/2016;
- **Địa điểm:** Phòng họp Flamingo, Merperle Hon Tam Resort, Thành phố Nha Trang, Tỉnh Khánh Hòa.

**2. Thành phần tham dự Đại hội đồng cổ đông:**

2.1. Các cổ đông sở hữu cổ phần hợp pháp của BAOVIET Bank và người được cổ đông ủy quyền hợp pháp (không phân biệt số lượng cổ phần mà các cổ đông đó sở hữu) đăng ký dự họp (trong Biên bản này, để thuận tiện cho việc theo dõi, việc dẫn chiếu tới cổ đông có nghĩa bao gồm cả cổ đông và người được cổ đông ủy quyền).

**2.2. Các khách mời, bao gồm:**

- Ông Nguyễn Văn Hưng – Phó Chánh Thanh tra Giám sát NHNN kiêm Cục trưởng Cục thanh tra giám sát Ngân hàng Thành phố Hà Nội;
- Ông Nguyễn Quang Phi – Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt.

*Nội dung làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 như sau:*

**I. THỦ TỤC BẮT ĐẦU ĐẠI HỘI****1. Kiểm tra tư cách cổ đông**

Bà Lê Anh Phương – Trưởng ban Kiểm tra tư cách cổ đông đọc Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông trước khi khai mạc Đại hội (có văn bản kèm theo), theo đó số liệu về tình hình các cổ đông có mặt tại Đại hội như sau:

- Tính đến 13h30 ngày 27/03/2016, đã có 10 người tham dự đại hội, trong đó số cổ đông trực tiếp tham dự đại hội là 05 người, số người được cổ đông ủy quyền tham dự



đại hội là 05 người; những người dự họp đại diện cho số cổ phần có quyền biểu quyết là 254.930.020 cổ phần, chiếm tỷ lệ 80,93% vốn điều lệ của BAOVIET Bank. Như vậy, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 đã đáp ứng tỷ lệ cần thiết để tiến hành Đại hội theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

- Tính đến 15h00 ngày 27/03/2016, trước thời điểm biểu quyết các vấn đề trình ĐHĐCĐ đã có 10 cổ đông và người được cổ đông ủy quyền tham dự, đại diện cho 254.930.020 cổ phần, chiếm tỷ lệ 80,93% số cổ phần có quyền biểu quyết.

## **2. Giới thiệu đoàn Chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu**

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Đoàn Chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu.

Sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức Đại hội giới thiệu, Đại hội đã thông qua Đoàn Chủ tịch, Chủ tọa Đại hội, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

### **Đoàn Chủ tịch:**

- |                        |   |
|------------------------|---|
| - Ông Lưu Quyết Thắng  | - Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa đại hội       |
| - Ông Nguyễn Hồng Tuấn | - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc. |
| - Ông Bùi Quốc Vương   | - Phó Chủ tịch HĐQT;                    |
| - Ông Tôn Quốc Bình    | - Thành viên HĐQT;                      |
| - Bà Ngô Thị Thu Trang | - Thành viên HĐQT;                      |

### **Ban Thư ký Đại hội**

- Bà Trương Thị Anh Tú – Trưởng ban
- Ông Nguyễn Thừa Nhật - Thành viên.

### **Ban Kiểm phiếu**

- Ông Nguyễn Đăng Long - Trưởng ban.
- Bà Nguyễn Thị Vân Anh - Thành viên

*Đại hội biểu quyết với số phiếu tán thành chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Không có cổ đông nào không tán thành hoặc không có ý kiến.*

## **3. Đọc và thông qua quy chế làm việc của Đại hội**

Ông Phạm Việt Hùng – thay mặt Ban tổ chức Đại hội đọc dự thảo Quy chế Tổ chức Đại hội (Phụ lục đính kèm) và đề nghị cổ đông thông qua.

*Đại hội biểu quyết với số phiếu tán thành chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Không có cổ đông nào không tán thành hoặc không có ý kiến.*



kiến.

#### 4. Giới thiệu và thông qua chương trình nghị sự của Đại hội

Chủ tọa thay mặt Đoàn Chủ tịch giới thiệu chương trình nghị sự của Đại hội (đính kèm) và đề nghị cổ đông biểu quyết thông qua.

*Đại hội biểu quyết với số phiếu tán thành với chương trình nghị sự chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Không có cổ đông nào không tán thành hoặc không có ý kiến.*

## II. Nội dung chính của Đại hội:

### 1. Báo cáo và các tờ trình ĐHĐCĐ thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

Dưới sự điều khiển của Chủ tọa, Đại hội đã nghe các báo cáo và tờ trình sau:

- Báo cáo hoạt động năm 2015 của Hội đồng quản trị và Kế hoạch hoạt động năm 2016, do Ông Lưu Quyết Thắng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày (Báo cáo số 01/2016/BC-HĐQT);
- Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2015 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2016 do Ông Nguyễn Hồng Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày (Báo cáo số 782/2016/BC-BVB).
- Báo cáo hoạt động năm 2015 của Ban Kiểm soát và Kế hoạch hoạt động năm 2016, do Ông Nguyễn Duy Khánh – Trưởng Ban kiểm soát trình bày (Báo cáo số 03/2016/BC-BKS).
- Tờ trình về Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2015 và Kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2016, do Ông Tôn Quốc Bình – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày (Tờ trình số 02/2016/TTr-HĐQT).
- Tờ trình về thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2015 và đề xuất mức thù lao năm tài chính 2016, do Ông Tôn Quốc Bình – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày (Tờ trình số 03/2016/TTr-HĐQT).
- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAOVIET Bank do Bà Ngô Thị Thu Trang – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày (Tờ trình số 04/2016/TTr-HĐQT).
- Tờ trình về Giao nhiệm vụ/ Ủy quyền cho HĐQT quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, do Bà Ngô Thị Thu Trang – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày (Tờ trình số 05/2016/TTr-HĐQT).

*(Các Báo cáo và tờ trình kèm theo Biên bản này)*

### 2. Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông

Đoàn Chủ tịch đã đề nghị cổ đông tiến hành biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông

Trên cơ sở các Báo cáo, tờ trình Đại hội đồng cổ đông và căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết (bằng thẻ biểu quyết), Đại hội đồng cổ đông đã thông qua các nội dung sau đây:

**2.1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2015 của Hội đồng quản trị và Kế hoạch hoạt động năm 2016, Báo cáo tài chính kiểm toán 2015 theo Báo cáo số 01/2016/BC-HĐQT ngày 16/03/2016 với số phiếu biểu quyết như sau:**

- Tổng số phiếu biểu quyết : 254.930.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 254.930.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến : 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

**2.2. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2015 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2016 theo Báo cáo số 782/2016/BC-BVB ngày 16/03/2016 với một số nội dung chính như sau:**

Kết quả hoạt động và một số chỉ tiêu Báo cáo tài chính kiểm toán 2015

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Kế hoạch 2015	Tỷ lệ hoàn thành KH năm 2015
1	Cho vay	13,600	12,893	95%
2	Huy động TT1	17,000	15,125	89%
3	Tổng thu nhập thuần	761	567	75%
4	Quỹ lương	161	108	67%
5	Chi phí hoạt động	418	340	81%
6	Dự phòng rủi ro	180	116	64%
7	Lợi nhuận trước thuế	140	111	79%
8	Tổng tài sản	30,000	30,699	102%
9	Tỷ lệ nợ xấu	<3%	1.2%	
10	Số lượng chi nhánh	16	12	75%
	Số lượng phòng GD, quỹ TK	31	23	74%
11	Số lượng nhân sự (người)	1,037	785	76%

Kế hoạch kinh doanh năm 2016



Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Kế hoạch 2016	Tăng trưởng so với TH năm 2015
1	Cho vay	12,893	19,339	50%
2	Huy động TT1	15,125	22,050	46%
3	Tổng thu nhập thuần	567	892	57%
4	Quỹ lương	108	154	43%
5	Chi phí hoạt động	340	420	24%
6	Dự phòng rủi ro	116	352	203%
7	Lợi nhuận trước thuế	111	120	8%
8	Tổng tài sản	30,699	40,000	30%
9	Tỷ lệ nợ xấu	1.2%	<3%	
10	Số lượng chi nhánh	12	16	33%
	Số lượng phòng GD, quỹ TK	23	27	17%
11	Số lượng nhân sự (người)	785	947	21%

Đại hội đồng cổ đông giao cho HĐQT rà soát và phê duyệt việc sửa đổi kế hoạch kinh doanh năm 2016 phù hợp với điều kiện thực tế của BAOVIET Bank và các quy định, hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước.

**Tỷ lệ biểu quyết:**

- Tổng số phiếu biểu quyết : 254.930.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 254.930.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến : 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

**2.3. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2015 của Ban Kiểm soát và Kế hoạch hoạt động năm 2016 theo Báo cáo số 03/2016/BC-BKS ngày 16/03/2016 với tỷ lệ biểu quyết như sau:**

- Tổng số phiếu biểu quyết : 254.930.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 254.930.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến : 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.



2.4. Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm 2015, Kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2016 theo Tờ trình số 02/2016/TTr-HĐQT ngày 16/03/2016 với một số nội dung như sau:

**Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2015**

STT	Chỉ tiêu	Giá trị (VNĐ)
1	Lợi nhuận sau thuế 2015 (a)	86,509,035,328
2	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (b) = 5% x (a)	4,325,451,766
3	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính (c) = 10% x (a)	8,650,903,533
4	Lợi nhuận sau 2 quỹ (d) = (a) – (b) – (c)	73,532,680,029
5	Lợi nhuận để lại năm 2014	33,540,498,135
6	Chi cổ tức (2% VDL)	63,000,000,000
7	Quỹ thù lao HĐQT, BKS không chuyên trách	375,000,000
8	Trích quỹ khen thưởng	3,000,000,000
9	Trích quỹ phúc lợi	2,000,000,000
10	Lợi nhuận còn lại đến cuối 2015	38,698,178,164

**Kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2016**

STT	Chỉ tiêu	Giá trị (VNĐ)
1	Lợi nhuận để lại năm 2015 (a)	38,698,178,164
2	Lợi nhuận sau thuế 2016 (b)	91,260,000,000
3	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (c) = 5% x (b)	4,563,000,000
4	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính (d) = 10% x (b)	9,126,000,000
5	Lợi nhuận sau 2 quỹ (d) = (a) + (b) – (c) – (d)	116,269,178,164
6	Chi cổ tức (3 % VDL)	94,500,000,000
7	Quỹ thù lao HĐQT, BKS không chuyên trách	500,000,000
8	Dự kiến Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	5,000,000,000
10	Lợi nhuận còn lại đến cuối 2016	16,269,178,164

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết : 254.930.020 phiếu;

- Số phiếu biểu quyết tán thành: 254.930.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;

- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến : 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

**2.5. Thông qua Thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát năm tài chính 2015 theo Tờ trình số 03/2016/TTr-HĐQT ngày 16/03/2016 với các nội dung cụ thể như sau:**

Đại hội thông qua việc Chi trả thù lao cho HĐQT và thành viên chuyên trách BKS năm tài chính 2015 và phê duyệt mức thù lao của HĐQT và thành viên BKS trong năm tài chính 2016 như sau:

Tổng thù lao của Thành viên HĐQT và Thành viên BKS trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2016: 500 triệu đồng.

*Tỷ lệ biểu quyết:*

- Tổng số phiếu biểu quyết : 254.930.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 254.930.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến : 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

**2.6. Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAOVIET Bank theo Tờ trình số 04/2016/TTr – HĐQT ngày 16/03/2016 của Hội đồng quản trị.**

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền/ giao nhiệm vụ cho HĐQT tiếp tục rà soát và quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ nhằm phù hợp với quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, tạo sự linh hoạt, thuận lợi cho hoạt động quản trị, kiểm soát, điều hành của BAOVIET Bank; thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký Điều lệ sửa đổi, bổ sung tại NHNN theo quy định.

**2.7. Thông qua việc giao nhiệm vụ/ ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện một số công việc thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông trong thời gian giữa hai phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo Tờ trình số 05/2016/TTr-HĐQT ngày 16/03/2016.**

Các nội dung cụ thể như sau:

- Rà soát, bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép đồng thời với cấp đổi Giấy phép của BAOVIET Bank phù hợp với quy định của pháp luật; thực hiện thủ tục liên quan đến việc thay đổi nội dung Giấy phép, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động, Điều lệ và các văn bản khác có liên quan và thực hiện các thủ tục pháp lý khác có liên quan đến việc bổ sung nội dung hoạt động, cấp đổi Giấy phép;
- Tiếp tục chủ động tìm kiếm, đánh giá và lựa chọn các đối tác chiến lược có tiềm lực tài chính, kinh nghiệm quản trị, điều kiện công nghệ để trở thành cổ đông chiến lược và



hoặc lựa chọn đối tác để mua bán, sáp nhập, hợp nhất nhằm nâng cao năng lực tài chính, tăng khả năng cạnh tranh trên thị trường (bao gồm cả việc nhận sáp nhập một Công ty tài chính và tái cấu trúc công ty đó phù hợp với chiến lược, mục tiêu phát triển của BAOVIET Bank); xây dựng phương án sáp nhập, hợp nhất, ký kết các Hợp đồng liên quan và triển khai các thủ tục xin phép cơ quan quản lý để thực hiện theo quy định của pháp luật.

- Quyết định định hướng, chiến lược phát triển mạng lưới, chiến lược kinh doanh của BAOVIET Bank trên cơ sở Đề án hợp lực với Tập đoàn Bảo Việt và các đơn vị thành viên; Chỉ đạo tổ chức thực hiện việc xây dựng và hoàn thiện phương án phát triển mạng lưới trình các cơ quan nhà nước có thẩm quyền xem xét chấp thuận, chủ động triển khai thực hiện sau khi được phê duyệt nhằm mở rộng quy mô hoạt động của BAOVIET Bank;
- Chủ động trong việc cụ thể hóa, điều chỉnh, vận hành cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ;
- 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 BAOVIET Bank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản, phương án xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị của BAOVIET Bank có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAOVIET Bank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để đáp ứng nhu cầu của hoạt động kinh doanh.
- Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BAOVIET Bank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAOVIET Bank với 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 BAOVIET Bank;
- Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán BAOVIET Bank phù hợp với quy định của pháp luật và NHNN.
- Quyết định các giải pháp về tài chính của BAOVIET Bank.

*Tỷ lệ biểu quyết:*

- Tổng số phiếu biểu quyết : 254.930.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 254.930.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến : 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

8/11



### 3. Phát biểu của Đại diện Ngân hàng nhà nước và tiếp thu ý kiến chỉ đạo

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Văn Hưng – Phó Chánh Thanh tra giám sát NHNN kiêm Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP Hà Nội phát biểu chỉ đạo Đại hội. Đại diện NHNN chúc mừng BAOVIET Bank về những kết quả đạt được trong năm 2015 và đề nghị trong năm 2016 và các năm tới, BAOVIET Bank cần tiếp tục duy trì các xu hướng tích cực đã đạt được trên các mặt quản trị, kiểm soát, điều hành; mở rộng về quy mô hoạt động, đảm bảo hoạt động ngân hàng đi đúng định hướng của Đại hội đồng cổ đông và chỉ đạo của NHNN; thực sự là Ngân hàng nhỏ nhưng hoạt động tốt, hiệu quả.

Thay mặt HĐQT, Đoàn Chủ tịch tiếp thu ý kiến chỉ đạo của lãnh đạo Ngân hàng nhà nước.

Biên bản này được lập vào hồi 15h30 ngày 27/03/2016 ngay sau khi Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 của BAOVIET Bank kết thúc chương trình nghị sự.

Biên bản này đã được đọc trước toàn thể Đại hội và được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua toàn văn Biên bản Đại hội với số phiếu tán thành chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 của BAOVIET Bank kết thúc vào hồi 15h40 ngày 27/03/2016.

Chủ tọa, thư ký cùng ký tên vào Biên bản đại hội.

TM. BAN THƯ KÝ

Trưởng ban



TRƯƠNG THỊ ANH TÚ

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH

Chủ tọa



LƯU QUYẾT THẮNG