NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà số 2A, Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Đakao, Quận 1,thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Mã số Doanh nghiệp: 6300048638

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

BIÊN BẢN

(PHIÊN HỌP THƯỜNG NIÊN NĂM 2016)
Ngày 28/03/2016

Hôm nay, vào hồi 14h ngày 28/03/2016, tại Him Lam Palace, số 06 Đường Tân Sơn, Phường 12, Quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh, Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt đã tiến hành họp Phiên họp thường niên năm 2016 theo Thông báo mời họp số 96/2016/TB-HĐQT ngày 25/02/2016 của Hội đồng Quản trị (HĐQT).

Thành phần được mời tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông (Đại hội) bao gồm:

- Toàn thể các cổ đông và những người được cổ đông ủy quyền;
- Đại diện khách mời tham dự gồm có:

  Ông Nguyễn Văn Dũng - Cục Trưởng Cục Thanh tra Giám sát ngân hàng TP.Hồ Chí Minh

NỘI DUNG PHIÊN HỌP:

I. Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành các thủ tục như sau:

1. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Chủ tịch HĐQT chỉ định, gồm có:
   - Ông Nguyễn Đức Cử – Phó Chủ tịch HĐQT: Trưởng Ban
   - Bà Nguyễn Thu Hoa – Phó Tổng Giám đốc: Thành viên
   - Bà Nguyễn Thị Gấm – Phó Tổng Giám đốc: Thành viên
2. Bầu Đoàn Chủ tịch, gồm có:
   - Ông Dương Công Minh – Chủ tịch HĐQT
   - Ông Nguyễn Đức Hưởng – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT
   - Ông Nguyễn Đức Cử - Phó Chủ tịch HĐQT
   - Ông Phạm Doãn Sơn – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
   - Ông Phạm Hải Âu – Trưởng Ban Kiểm soát
3. Bầu Ban Thư ký, gồm có:
   - Ông Hồ Nam Tiến – Phó Tổng Giám đốc: Trưởng ban
   - Bà Phạm Thị Duyên – Phó Phòng Pháp chế - Khối PC&QLRR: Thành viên
   - Ông Nguyễn Hoàng Lân – Giám đốc TT HTKD tại PGD Cầu Giấy: Thành viên
4. Bầu Ban Kiểm phiếu, gồm có:

- Ông Dương Trọng Chữ – Phó Tổng Giám đốc: Trưởng ban
- Bà Trần Hoài Thu – Phó Giám đốc Khối Tài chính: Phó ban
- Bà Bùi Thúy Hà – Phó Trưởng phòng Tài chính – kế toán: Thành viên

5. Thông qua nội dung Đại hội gồm những nội dung cơ bản sau:

- Báo cáo của Hội đồng Quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị và từng thành viên Hội đồng Quản trị năm 2015.
- Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, về kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc năm 2015.
- Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và của từng Thành viên Ban Kiểm soát năm 2015.
- Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2015 và định hướng kinh doanh năm 2016 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.
- Báo cáo tài chính năm 2015 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015.
- Tờ trình về thù lao dành cho Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2016.
- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung trong Điều lệ của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.
- Tờ trình về thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội thường niên.

6. Thông qua kết quả kiểm tra tư cách cổ đông của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông (có Biên bản kèm theo) như sau:

- Cổ đông trực tiếp tham dự và cổ đông ủy quyền bằng văn bản tham dự là 186 cổ đông đại diện cho 498.475.444 cổ phần có quyền biểu quyết.
- Tổng số cổ phần tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông đại diện cho 77,16% tổng số vốn điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

7. Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%.

8. Thành phần Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu và nội dung chương trình Đại hội; thể lệ biểu quyết được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%.

9. Ông Dương Công Minh – Chủ tọa cuộc họp phát biểu khai mạc cuộc họp.

II. Đại hội đồng cổ đông đã nghe, thảo luận và biểu quyết thông qua các vấn đề dưới đây:

Tại thời điểm kiểm phiếu do số cổ đông tham gia thêm nên số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số cổ phần có quyền biểu quyết là: 515.012.034 cổ phần tương ứng với 515.012.034 phiếu biểu quyết

- Tổng số phiếu biểu quyết thu về: 510.791.819 phiếu
  - Số phiếu biểu quyết hợp lệ là: 510.791.819 phiếu
  - Số biểu quyết không hợp lệ là: 0 phiếu
- Tổng số phiếu biểu quyết không thu về: 4.320.489 phiếu
- Phương thức biểu quyết: cổ đông bỏ phiếu trực tiếp tại cuộc họp

1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị và từng thành viên Hội đồng Quản trị năm 2015 với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành : 479.182.189 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2,93% tổng số phiếu biểu quyết.

2. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, về kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc năm 2015 với số phiếu cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành : 479.182.189 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2,93% tổng số phiếu biểu quyết.

3. Thông qua Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và của từng Thành viên Ban Kiểm soát năm 2015 với số phiếu cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành : 479.182.189 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2,93% tổng số phiếu biểu quyết.

4. Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2015 và định hướng kinh doanh năm 2016 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt, trong đó:

a. Một số nội dung chính của Báo cáo

- Kết quả kinh doanh năm 2015:

+ Tổng tài sản: 107.587 tỷ đồng.

+ Huy động vốn thị trường 1: 80.723 tỷ đồng.

+ Dư nợ tín dụng thị trường 1: 61.352 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận trước thuế: 422 tỷ đồng.

- Định hướng kinh doanh năm 2016:

+ Tổng tài sản: 130.000 tỷ đồng.

+ Huy động vốn thị trường 1: 110.000 tỷ đồng.

+ Dư nợ tín dụng thị trường 1: 81.000 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận trước thuế: 915 tỷ đồng.

+ Tỷ lệ chi trả cổ tức: 8%.

b. Số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành : 479.182.189 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2.93% tổng số phiếu biểu quyết.

5. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2015 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt với số phiếu cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành : 479.182.189 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2.93% tổng số phiếu biểu quyết.

6. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015, trong đó:

a. Một số chỉ tiêu chính (một số chỉ tiêu đã được làm tròn số) của phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 được thể hiện như sau:

- Tổng lợi nhuận trước thuế: 422 tỷ đồng.
- Thuế thu nhập doanh nghiệp: 72,09 tỷ đồng.
- Tổng lợi nhuận sau thuế: 349,8 tỷ đồng.
- Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 17,5 tỷ đồng.
- Trích lập quỹ dự trữ tài chính: 33,2 tỷ đồng.
- Trích lập qũy khen thưởng: 40,7 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế và trích lập các quỹ năm 2015: 258,4 tỷ đồng.
- Lợi nhuận chưa phân phối năm 2014: 64,6 tỷ đồng.
- Tạm ứng cổ tức đợt 1 (3%): 193,8 tỷ đồng.
- Lợi nhuận còn lại có thể chia cổ tức: 129,2 tỷ đồng.
- Vốn điều lệ tại 31/12/2015: 6.460 tỷ đồng.
- Tỷ lệ chia cổ tức 2015: 4,5%

b. Số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành : 479.149.491 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.142.328 phiếu, đạt 2,94% tổng số phiếu biểu quyết.

7. Thông qua thù lao dành cho Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2016 là 40 tỷ đồng theo nội dung Tờ trình số 123/2016/TTr-HĐQT ngày 16/03/2016 của HĐQT với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành : 478.927.780 phiếu, đạt 92,98% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.574.409 phiếu, đạt 3,25% tổng số phiếu biểu quyết.

- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2,93% tổng số phiếu biểu quyết.

8. Thông qua Tờ trình số 127/2016/TTr-HĐQT ngày 16/03/2016 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung trong Điều lệ của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: 479.182.189 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2,93% tổng số phiếu biểu quyết.

Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục đăng ký Điều lệ theo quy định Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Đồng thời, ủy quyền cho Hội đồng Quản trị sửa đổi, bổ sung các nội dung cần thiết theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong quá trình đăng ký Điều lệ.

9. Thông qua Tờ trình số 124/2016/TTr-HĐQT ngày 16/03/2016 về việc thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội thường niên. Số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: 479.182.189 phiếu, đạt 93,02% tổng số phiếu biểu quyết.
- Số phiếu không tán thành: 16.500.000 phiếu, đạt 3,2% tổng số phiếu biểu quyết.
- Không có ý kiến : 15.109.630 phiếu, đạt 2,93% tổng số phiếu biểu quyết.

10. Thảo luận, phát biểu tại Đại hội.

a) Tại Đại hội, các cổ đông đã thảo luận và đóng góp ý kiến về công tác tài trợ - từ thiện của Ngân hàng, tính khả thi của việc triển khai dự án Mắc Ca cũng như thị giá Cổ phiếu, kết quả kinh doanh năm 2015 và tỷ lệ chia cổ tức.

Sau khi trao đổi, Đoàn Chủ tịch đã giải đáp các thắc mắc của cổ đông một cách thỏa đáng và ghi nhận tất cả những ý kiến đóng góp tích cực từ phía cổ đông để hoàn thiện các hoạt động của Ngân hàng ngày một phát triển hơn.

b) Sau khi kết thúc thảo luận, Ông Nguyễn Văn Dũng – Cục trưởng Cục Thanh tra, Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh đã phát biểu và chỉ đạo định hướng năm 2016, nội dung cụ thể:

- Ghi nhận công tác tổ chức Đại hội chu đáo, trang trọng và tuân thủ đúng quy định của Pháp luật. Đánh giá cao những kết quả kinh doanh mà Ngân hàng đã đạt được trong năm 2015 cũng như những đóng góp của Ngân hàng cho xã hội.
- Để phù hợp với chính sách phát triển kinh tế của chính phủ và sự thay đổi của các quy định pháp luật, đại diện Ngân hàng Nhà nước cũng chỉ đạo Ngân hàng một số định hướng cơ bản trong năm 2016 như:
  - Tiếp tục xây dựng đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 – 2020 trình Ngân hàng Nhà nước, tích cực xử lý và kiểm soát nợ xấu.

- Tập trung tăng trưởng tín dụng vào lĩnh vực Sản xuất kinh doanh và kiểm soát cho vay lĩnh vực Bất động sản, Chứng khoán.
- Rà soát tuân thủ thông tư 36 và các quy định liên quan.
- Phát triển dịch vụ một cách đa dạng, hiệu quả; chú trọng công tác nguồn nhân lực.
- Phân phối lợi nhuận, chia cổ tức nhưng cần đảm bảo trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ.
- Cần lưu ý cơ cấu sử dụng vốn để nâng cao tính hiệu quả.

Đại hội đồng cổ đông đã nhất trí 100% thông qua Biên bản này sau khi nghe Trưởng Ban Thư ký đọc lại toàn văn.

Phiên họp Đại hội đồng cổ đông đã kết thúc vào hồi 18h15 cùng ngày.

☆ ☆

☆

Biên bản này được lập thành 02 bản chính, nộp cho các cơ quan chức năng và lưu hồ sơ họp Đại hội đồng cổ đông.

TM. BAN THƯ KÝ	CHỦ TOẠ PHIÊN HỌP
Trưởng Ban	Chủ tịch HĐQT
HỒ NAM TIẾN	PHƯƠNG CÔNG MINH

M.S.D.N: 6300048638 - C.T.C.P - NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT - QUẬN 1 - T.P HỒ CHÍ MINH