NGÂN HÀNG TMCP NAM Á

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

BIÊN BẢN

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của Ngân hàng TMCP Nam Á

I. THỜI GIAN: Từ 10 giờ 00 phút, ngày 23 tháng 3 năm 2019.

II. ĐỊA ĐIỂM: Khách sạn Đà Lạt Palace Heritage, địa chỉ: số 02 Trần Phú, Phường 3, Thành phố Đà Lạt, Tỉnh Lâm Đồng.

III. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

1. Đại diện Ngân hàng Nhà nước:

- Ông Võ Văn Thuần – Cục Phó Cục thanh tra, giám sát Ngân hàng TP.HCM.

2 . Đại diện Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước :

- Ông Trần Quang Vũ – Đại diện Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước.

3. Đại biểu cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông gồm: 139 đại biểu, đại diện cho **168 cổ đông**, đại diện cho số vốn cổ phần có quyền biểu quyết là **3.103.116.940.000 đồng**, chiếm tỷ lệ **92,5338%,** trong đó:

+ Có **03 cổ đông** nhận ủy quyền của **29 cổ đông**, số vốn cổ phần ủy quyền là **2.841.818.300.000** đồng, chiếm tỷ lệ **84,7420%.**

+ Có **103 cổ đông** ủy quyền cho **103** người khác, số vốn cổ phần ủy quyền là **8.344.950.000 đồng**, chiếm tỷ lệ **0,2488%.**

- Tổng số cổ đông không dự họp cũng không ủy quyền: **1.963 cổ đông**, đại diện cho số vốn cổ phần là **250.377.270.000 đồng**, chiếm tỷ lệ **7,4662%.**

IV. NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI:

A. Nghi thức đại hội:

1. Tuyên bố lý do triệu tập đại hội và giới thiệu thành phần tham dự.

2. Giới thiệu Đoàn chủ tọa, Đoàn thư ký và Ban thẩm tra tư cách đại biểu.

Đại hội nhất trí cử:

2.1. Đoàn chủ tọa:

+ Ông Phan Đình Tân	Phó Chủ tịch HĐQT	Chủ tọa đoàn
+ Bà Triệu Kim Cân	Trưởng Ban kiểm soát	Ủy viên
+ Ông Trần Ngọc Tâm	Tổng Giám đốc	Ủy viên

2.2. Đoàn thư ký:

+ Bà Võ Thị Tuyết Nga	TV HĐQT kiêm Phó TGĐ	Trưởng ban
+ Bà Trần Phương Thảo	Phó phòng Kế toán	Ủy viên

2.3. Ban thẩm tra tư cách đại biểu:

+ Ông Đặng Văn Hóa	Giám đốc Khối QLRR	Trưởng ban
+ Bà Nguyễn Thị Thúy	Trưởng Kiểm toán nội bộ	Ủy viên

3. **Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách đại biểu:** Ông Đặng Văn Hóa - Trưởng ban thẩm tra tư cách đại biểu - báo cáo trước Đại hội vào lúc 10 giờ 05 phút thành phần đại biểu tham dự Đại hội và xác nhận Đại hội có hiệu lực pháp lý và đủ thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
4. Đại Hội thông qua nội dung Chương trình nghị sự.
5. Bầu Ban kiểm phiếu thông qua qua phiếu biểu quyết.
6. **Ông Phan Đình Tân – Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị:** Phát biểu khai mạc Đại hội.

B. Báo cáo:

1. **Ông Trần Ngọc Tâm – Tổng Giám đốc:** Báo cáo tổng kết hoạt động năm 2018 và kế hoạch kinh doanh năm 2019.
2. **Ông Phan Đình Tân – Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị:**

- Báo cáo kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2018 và định hướng công tác quản trị năm 2019.
- Báo cáo đánh giá hiệu quả hoạt động của các Ủy ban của Hội đồng quản trị trong năm 2018 (Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro).

3. **Bà Triệu Kim Cân - Trưởng Ban kiểm soát:**

- Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2018.
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2018 đã kiểm toán độc lập và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018.

4. **Ông Lê Quang Quảng – Phó Tổng Giám đốc:**

- Tờ trình kèm phương án tăng vốn điều lệ năm 2019.

5. **Ông Trần Khải Hoàn – Phó Tổng Giám đốc:**

- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á (kèm bản giải trình).
- Tờ trình về bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng TMCP Nam Á.

6. **Ông Nguyễn Vĩnh Lợi – Giám đốc Khu vực Miền Tây & Đông Nam Bộ:**

- Tờ trình về phương án đầu tư, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2019.

- Tờ trình về việc mở rộng mạng lưới năm 2019.
- Tờ trình về niêm yết và đăng ký lưu ký tập trung cổ phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á trên thị trường chứng khoán.
- Tờ trình về ngân sách và thù lao hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (bao gồm cả công ty quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Nam Á) trong năm tài chính 2019.

7. Báo cáo công khai các lợi ích liên quan của Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc theo quy định tại Điều 39 Luật các tổ chức tín dụng.

8. Báo cáo các khoản cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 12 Thông tư số 36/2014/TT-NHNN (và các văn bản sửa đổi, bổ sung).

C. Ghi nhận và giải đáp của chủ tọa đàm các ý kiến Văn kiện ĐHCĐ thông qua phiếu đóng góp ý kiến:

Đã có **09** cổ đông gửi phiếu đóng góp ý kiến và **01** cổ đông phát biểu trực tiếp tại đại hội với các nội dung:

Ý kiến của các cổ đông:

- Đánh giá hiệu quả hoạt động năm 2018 của Ngân hàng Nam Á.
- Góp ý về công tác tổ chức Đại hội cổ đông.
- Đề nghị giải trình rõ thêm một số nội dung trong văn kiện ĐHCĐ.

Đại diện Đoàn chủ tọa đã cám ơn, tiếp thu ý kiến đóng góp của các cổ đông vì sự phát triển của Ngân hàng Nam Á và đã phản hồi giải đáp các ý kiến tại Đại hội.

D. Biểu quyết thông qua các nội dung văn kiện Đại hội:

1. Ông Đặng Văn Hóa - Trưởng ban thẩm tra tư cách đại biểu công bố kết quả bầu Ban Kiểm phiếu.

Đại hội bầu Ban kiểm phiếu với các thành viên:

✓ Bà Đỗ Thị Hồng Trâm	Trưởng phòng KTKSNB	Trưởng ban
✓ Ông Nguyễn Vĩnh Tuyên	Phó GĐ Khối CNTT	Ủy viên
✓ Bà Đoàn Thị Quyền	Trưởng phòng QLRR	Ủy viên

+ Số vốn cổ phần đồng ý : 2.796.717.380.000 đồng, tỷ lệ 90,13%.
+ Số vốn cổ phần không đồng ý : 0 đồng, tỷ lệ 0%.
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết : 306.399.560.000 đồng, tỷ lệ 9,87%.

Kết quả biểu quyết: **Đạt**.

2. Ban Kiểm phiếu thông qua thể lệ biểu quyết.

3. Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung văn kiện Đại hội.

E. Ý kiến chỉ đạo của lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước (NHNN):

1. Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - đại diện Cục thanh tra, giám sát ngân hàng TP.HCM đã có ý kiến trước Đại hội:

1.1 Đánh giá hoạt động Ngân hàng TMCP Nam Á (NHNA) trong năm 2018:

- Đánh giá cao hoạt động NHNA trong năm 2018 rất phát triển và phát triển vượt bậc.
- Việc tăng trưởng huy động và tín dụng đã khẳng định NHNA được khách hàng tin tưởng, đồng hành cũng như công tác điều hành, quản trị đã quản lý tốt rủi ro.
- Về cổ tức: NHNA từ một ngân hàng có nhiều khó khăn lại được NHNN chuẩn y phê duyệt chia cổ tức 16% trong điều kiện NHNA đã trích lập dự phòng đầy đủ.Với vai trò quản lý, NHNN phấn khởi vì cổ tức được chia trên sự an toàn về vốn.

1.2 Ngoài ra, NHNA cũng được NHNN đánh giá cao trong năm 2018 qua các việc sau:

- NHNN chuẩn y phát triển mạng lưới nhằm mở rộng hoạt động trong năm 2018.
- Tin tưởng giao tái cơ cấu 03 Quỹ tín dụng nhân dân tại Đồng Nai.
- Được cấp hạn mức tăng trưởng tín dụng cao nhất trên địa bàn TP.HCM

NHNN đánh giá cao đạo đức nghề nghiệp của HĐQT, Ban điều hành, Ban Kiểm soát và tất cả cán bộ nhân viên đã đưa hoạt động của NHNA phát triển an toàn và hiệu quả.

1.3 Về định hướng chỉ đạo năm 2019, NHNN đề nghị :

- HĐQT, Ban điều hành và Ban Kiểm soát quyết tâm thực hiện đúng đề án tái cơ cấu của NHNN đã phê duyệt.
- Đề nghị đưa hoạt động NHNA đi đúng định hướng và kế hoạch đề ra năm 2019.

2. Tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước:

Ông Phan Đình Tân – Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị cám ơn và tiếp thu ý kiến chỉ đạo của đại diện Ngân hàng Nhà nước trong công tác quản trị điều hành hoạt động của Ngân hàng TMCP Nam Á.

F. Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách đại biểu:

Ông Đặng Văn Hóa - Trưởng ban thẩm tra tư cách đại biểu: Chốt lại số lượng đại biểu đã tham gia biểu quyết.

G. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018:

Sau khi Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu biểu quyết dưới hình thức trực tiếp bằng phiếu kín, Bà Đỗ Thị Hồng Trâm – Trưởng Ban Kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu.

Qua đó, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của Ngân hàng TMCP Nam Á đã thông qua các nội dung được báo cáo trước đại hội. Đại hội nhất trí nghị quyết như sau:

1. Thông qua:

a) Báo cáo tổng kết tình hình hoạt động năm 2018, cụ thể như sau:

Đvt: tỷ đồng, %

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2018	31/12/2018	% KH
1	Tổng tài sản	66.000	75.059	114%
2	Huy động vốn từ cá nhân, TCKT và phát hành GTCG	55.000	56.793	103%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	42.000	50.815	121%
4	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	320	743	232%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤3%	1,54%	Đạt

b) Kế hoạch kinh doanh năm 2019:

- Tổng tài sản đạt 86.000 tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2018.
- Huy động vốn cá nhân, TCKT và phát hành GTCG đạt 72.000 tỷ đồng, tăng 27% so với năm 2018.
- Tăng trưởng tín dụng đạt 60.000 tỷ đồng, tăng 18% so với năm 2018, theo tỷ lệ room tín dụng NHNN cho phép.
- Tỷ lệ nợ xấu không vượt quá 3%.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 800 tỷ đồng.

Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị thực hiện kế hoạch và báo cáo cho Đại hội đồng cổ đông lần kế tiếp.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.103.106.310.000 đồng,	tỷ lệ 100%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

2. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2018 và định hướng công tác quản trị năm 2019.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.100.941.810.000 đồng,	tỷ lệ 99,93%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 2.164.500.000 đồng,	tỷ lệ 0,07%

+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ : 0 đồng, tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

3. Thông qua Báo cáo của Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc đánh giá hiệu quả hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2018 (Ủy ban Nhân sự. Ủy ban Quản lý rủi ro).

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.100.941.810.000 đồng,	tỷ lệ 99,93%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 2.164.500.000 đồng,	tỷ lệ 0,07%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

4. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2018.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.103.106.310.000 đồng,	tỷ lệ 100%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

5. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2018 đã kiểm toán độc lập và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.102.374.610.000 đồng,	tỷ lệ 99,98%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 731.700.000 đồng,	tỷ lệ 0,02%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

6. Thông qua Tờ trình kèm Phương án tăng vốn điều lệ năm 2019. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước. Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận việc tăng vốn điều lệ theo quy định.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.103.106.310.000 đồng,	tỷ lệ 100%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ : 0 đồng, tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

7. Thông qua Tờ trình về việc sửa đổi. bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục báo cáo Ngân hàng Nhà nước và thông báo đến các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

+ Số vốn cổ phần đồng ý : 3.100.941.810.000 đồng, tỷ lệ 99,93%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý : 2.164.500.000 đồng, tỷ lệ 0,07%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết : 10.630.000 đồng, tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng : 0 đồng, tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ : 0 đồng, tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

8. Thông qua Tờ trình về bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng TMCP Nam Á.

+ Số vốn cổ phần đồng ý : 3.102.867.140.000 đồng, tỷ lệ 99,99%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý : 0 đồng, tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết : 10.630.000 đồng, tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng : 239.170.000 đồng, tỷ lệ 0,01%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ : 0 đồng, tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

9. Thông qua Tờ trình về phương án đầu tư. xây dựng cơ sở vật chất. trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2019. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị triển khai thực hiện các thủ tục đầu tư. mua sắm tài sản cố định. xây dựng cơ sở vật chất và trang thiết bị kỹ thuật cho Ngân hàng Nam Á trong năm tài chính 2019 với giá trị đầu tư. mua. bán tài sản từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng Nam Á ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất và trên cơ sở đảm bảo giá trị còn lại của tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động không quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đối với Ngân hàng Nam Á.

+ Số vốn cổ phần đồng ý : 3.100.707.690.000 đồng, tỷ lệ 99,92%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý : 2.164.500.000 đồng, tỷ lệ 0,07%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết : 10.630.000 đồng, tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng : 234.120.000 đồng, tỷ lệ 0,01%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ : 0 đồng, tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

10. Thông qua Tờ trình về việc mở rộng mạng lưới năm 2019. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị thực hiện lựa chọn các địa điểm phát triển mạng

lưới phù hợp với tình hình phát triển kinh tế của từng khu vực Tỉnh. Thành phố. trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật hiện hành. sau đó tổng hợp báo cáo cho Đại hội đồng cổ đông lần kế tiếp.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.102.816.790.000 đồng,	tỷ lệ 99,99%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 289.520.000 đồng,	tỷ lệ 0,01%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

11. Thông qua Tờ trình về niêm yết và đăng ký lưu ký tập trung cổ phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á trên thị trường chứng khoán.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 2.792.792.250.000 đồng,	tỷ lệ 90,00%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 310.079.940.000 đồng,	tỷ lệ 9,99%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 234.120.000 đồng,	tỷ lệ 0,01%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

12. Thông qua Tờ trình về ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị. Ban kiểm soát (bao gồm cả Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Nam Á) trong năm tài chính 2019 là 5% lợi nhuận sau thuế năm 2019 của Ngân hàng Nam Á.

+ Số vốn cổ phần đồng ý	: 3.099.494.090.000 đồng,	tỷ lệ 99,88%
+ Số vốn cổ phần không đồng ý	: 3.322.700.000 đồng,	tỷ lệ 0,11%
+ Số vốn cổ phần không biểu quyết	: 10.630.000 đồng,	tỷ lệ 0%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu trắng	: 289.520.000 đồng,	tỷ lệ 0,01%
+ Số vốn cổ phần bỏ phiếu không hợp lệ	: 0 đồng,	tỷ lệ 0%

Kết quả: Đạt

H. Tổng kết:

1. Thông qua Biên bản Đại hội:

Bà Võ Thị Tuyết Nga thay mặt Ban thư ký thông qua Biên bản Đại hội.

2. Bế mạc Đại hội:

Ông **Phan Đình Tân** thay mặt Đoàn chủ tọa tuyên bố bế mạc Đại hội lúc 12 giờ 50 phút cùng ngày.

ĐOÀN CHỦ TỌA

CHỦ TỌA ĐOÀN	ỦY VIÊN	ỦY VIÊN
Phan Đình Tân	Trần Ngọc Tâm	Triệu Kim Cân

ĐOÀN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN	ỦY VIÊN
Võ Thị Tuyết Nga	Trần Phương Thảo