

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ & PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
BIDV SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

Số: 404/BSC-CBTT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Independence - Freedom – Happiness

Hà Nội, ngày 20 tháng 4 năm 2018
Hanoi, April 20th, 2018

CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỘNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
VÀ SGDCK

INFORMATION DISCLOSURE ON THE WEBSITES OF THE STATE SECURITIES COMMISSION OF
VIETNAM AND STOCK EXCHANGES

Kính gửi/To: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước
- State Securities Commission of Vietnam
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM
- Ho Chi Minh City Stock Exchange
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
- Hanoi Stock Exchange

Công ty/Company: Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BIDV Securities Joint Stock Company

Mã chứng khoán/Securities Code: BSI

Trụ sở chính/Headquarter: Tầng 1, 10, 11 Tháp BIDV 35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại/Telephone: 024.393.52722

Fax: 024.222. 00669

Người thực hiện công bố thông tin:
Disclosed by Ông Đỗ Huy Hoài
Mr Do Huy Hoai

Địa chỉ/Address: Tầng 10, 11 Tháp BIDV 35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Floor 10, 11, BIDV Tower, 35 Hang Voi, Hoan Kiem, Hanoi

Loại thông tin công bố:
Type of disclosed information: 24h 72h Yêu cầu Bất thường Định kỳ
 24h 72h Request Extraordinary Periodic

Nội dung công bố thông tin:
Content: Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018
của Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển
Việt Nam
Minutes and Resolution of 2018 Annual General Meeting of Shareholders
of BIDV Securities Joint Stock Company

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 20/4/2018 tại đường
dẫn: <https://www.bsc.com.vn/News/NewsDetail/608701>

Such information was disclosed on the website of the company on April 20th, 2018 at:
<https://www.bsc.com.vn/News/NewsDetail/608702>



Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

We hereby commit that the above published information is true and take all legal responsibilities for the contents of the information published.

TỔNG GIÁM ĐỐC



Đ. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI

ĐỖ HUY HOÀI

C.T.C.P
TY
AN
HOÀN
ĐẦU TƯ
TRIỂN
AM
TP. HÀ NỘI

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ & PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Hôm nay, vào hồi 8 giờ 30 ngày 20 tháng 04 năm 2018 tại Hội trường Tầng 21, Tháp A VinCom, 191 Bà Triệu, Hai Bà Trưng, Hà Nội, Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 1, 10, 11 Tháp BIDV – 35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm, Hà Nội; Giấy phép thành lập và hoạt động số 111/GP/UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 31 tháng 12 năm 2010; Giấy phép điều chỉnh lần gần nhất số 15/GPĐC-UBCK do UBCKNN cấp ngày 08 tháng 02 năm 2018) đã tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018.

A. CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI

1. Thông qua Báo cáo về hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017;
2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và kế hoạch kinh doanh năm 2018;
3. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính Công ty, kết quả giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc;
4. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm Soát về tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và từng kiểm soát viên;
5. Thông qua Tờ trình về thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017, phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2018;
6. Thông qua Tờ trình về báo cáo thù lao Hội Đồng Quản Trị, Ban Kiểm Soát năm 2017 và dự kiến thù lao Hội Đồng Quản Trị, Ban Kiểm Soát năm 2018;
7. Thông qua Tờ trình về báo cáo tình hình thực hiện kết quả tăng vốn năm 2017 và kế hoạch phát hành trái phiếu của Công ty năm 2018;
8. Thông qua Tờ trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế quản trị của Công ty năm 2018;
9. Thông qua Tờ trình về giới thiệu ứng viên thành viên độc lập Hội đồng quản trị.

B. DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI

I. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội

Đại hội đã nghe Bà Nguyễn Thị Thủy – Thay mặt Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ đông của Công ty: 1151 cổ đông trong đó có 31 cổ đông là tổ chức và 1120 cổ đông là cá nhân
- Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết đang lưu hành của Công ty: 107.637.435 cổ phần
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 1151 cổ đông đại diện cho 107.637.435 cổ phần (tương ứng với 100% số cổ phần có quyền biểu quyết).
- Cổ đông hợp lệ tham dự đại hội: Số lượng: 70 cổ đông, sở hữu và đại diện cho 87.939.514 cổ phần, chiếm 81,69% cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ quy định của Luật Doanh Nghiệp 2014 và Điều lệ công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư & Phát triển Việt Nam là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành.

II. Tóm tắt diễn biến Đại hội

1. Chủ tọa, Đoàn chủ tịch và Thư ký Đại hội

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Chủ tịch HĐQT là chủ tọa ĐHĐCĐ thường niên. Theo đề nghị của Chủ tọa, Đại hội đã thông qua danh sách thành viên Chủ tịch đoàn để giúp Chủ tọa điều khiển ĐHĐCĐ như sau:

1.1. Thành viên Đoàn chủ tịch gồm

- | | | | | |
|-------|--------------------|---------|---------------------|------------|
| - Ông | : Đoàn Ánh Sáng | Chức vụ | : Chủ tịch HĐQT | Chủ tọa |
| - Ông | : Đỗ Huy Hoài | Chức vụ | : Phó Chủ tịch HĐQT | Thành viên |
| - Ông | : Nguyễn Thiều Sơn | Chức vụ | : Ủy viên HĐQT | Thành viên |

Kết quả: 100 % cổ đông có mặt tại Đại hội nhất trí thông qua

Chủ tọa cử 02 thành viên sau làm thư ký Đại hội:

1.2. Ban Thư ký Đại hội

- | | | | |
|-------|-------------------|---------|--------------------------|
| - Bà | : Nguyễn Ánh Ngọc | Chức vụ | : Chuyên viên pháp chế |
| - Ông | : Vũ Quang Thành | Chức vụ | : Chuyên viên Phòng KHTH |

1.3. Ban kiểm phiếu

- | | | | | |
|------|------------------------|---------|--------------------------|------------|
| - Bà | : Nguyễn Thị Anh Đào | Chức vụ | : Chuyên viên Phòng KSNB | Trưởng Ban |
| - Bà | : Đỗ Hoàng Phương Hiền | Chức vụ | : Chuyên viên Phòng KSNB | Thành viên |
| - Bà | : Đỗ Thị Thu Trang | Chức vụ | : Chuyên viên Phòng TCHC | Thành viên |

- Kết quả biểu quyết Ban kiểm phiếu:

1) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
2) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
3) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

Kết quả: 100 % cổ đông có mặt tại Đại hội nhất trí thông qua

2. Nội dung Đại hội

2.1. Thông qua chương trình Đại hội và quy chế tổ chức Đại hội

Ông Đỗ Huy Hoài – Thay mặt Đoàn chủ tịch giới thiệu chương trình Đại hội và Quy chế tổ chức Đại hội.

- Các ý kiến tham gia: Không có ý kiến tham gia khác
- Kết quả biểu quyết:

4) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
5) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
6) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

Như vậy, Chương trình Đại hội và Quy chế tổ chức Đại hội đã được Đại hội thông qua với tỷ lệ là 100%.

2.2. Trình bày các báo cáo và tờ trình

- Ông Nguyễn Thiệu Sơn – Ủy viên HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017;
- Ông Đỗ Huy Hoài – Phó Chủ tịch HĐQT - Tổng Giám đốc Công ty trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2018;
- Bà Phạm Thanh Thủy – Trưởng Ban kiểm soát trình bày:
 - + Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính Công ty; kết quả giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc; và
 - + Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty;
- Bà Ngô Thị Phong Lan – Phó Tổng Giám Đốc Công ty trình bày :
 - + Tờ trình về báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017, phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2018;
 - + Báo cáo thù lao Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát 2017 và dự kiến thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2018;
 - + Báo cáo tình hình thực hiện kết quả tăng vốn năm 2017 và kế hoạch phát hành trái phiếu của Công ty năm 2018.
- Bà Lê Minh Trang - Trưởng Bộ phận Pháp chế - trình bày:

- + Tờ trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế quản trị Công ty CP Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
- + Tờ trình về giới thiệu ứng viên thành viên độc lập Hội đồng quản trị.

2.3. Thảo luận và thông qua nội dung các báo cáo và tờ trình

Đại hội thảo luận

Sau khi nghe các báo cáo, tờ trình, Đại hội đã tiến hành thảo luận, các ý kiến thảo luận như sau:

- Ý kiến của Cổ đông: cổ đông có ý kiến về hai nội dung gồm:
 - + Về hệ thống CNTT của Công ty: Mặc dù giá cả cho CNTT rất đắt nhưng công ty cần đầu tư và cải thiện hệ thống công nghệ thông tin để nhà đầu tư có thể sử dụng dịch vụ, tiến hành giao dịch nhanh và hiệu quả;
 - + Về trả cổ tức: kiến nghị Công ty xem xét việc trả cổ tức trong 1 đợt, không tách làm 2 đợt trả cổ tức để giảm thiểu chi phí hành chính.
- Ý kiến trả lời của Đoàn chủ tịch:
 - + BSC nhận thức nhân sự và CNTT là hai nhân tố cốt lõi để nâng cao năng lực cạnh tranh của công ty. Về hệ thống CNTT của Công ty, năm 2014 BSC đã đầu tư và nâng cấp hiện đại hóa hệ thống CNTT. Tuy nhiên, vào thời điểm tính thanh khoản của thị trường tăng đột biến như cuối năm 2017, hệ thống mạng chưa kịp thời đáp ứng nhu cầu tăng đột biến. BSC đã làm việc với hai đơn vị cung ứng mạng hàng đầu là VNPT và Viettel để nâng cấp tốc độ và dung lượng đường truyền. Ngoài ra, chúng tôi cũng đang và sẽ tiếp tục triển khai kế hoạch đầu tư, nâng cấp và hoàn thiện hệ thống CNTT trong thời gian tới đây.
 - + Về chi trả cổ tức: Việc chi trả cổ tức năm 2018 căn cứ vào kết quả kinh doanh cuối cùng năm 2018 và chi tiết về phương án chi sẽ xin ý kiến cổ đông vào ĐHĐCĐ thường niên năm 2019.

Thông qua các vấn đề: Sau khi các cổ đông không còn ý kiến, Chủ tọa điều khiển Đại hội tiến hành thông qua từng nội dung của Đại hội. Kết quả biểu quyết như sau:

1. Đối với Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2017

- Kết quả biểu quyết:

1) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
2) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
3) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

2. Đối với Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và kế hoạch kinh doanh năm 2018

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	KHKD 2017	Thực hiện 2017	
		Giá trị	% so với kế hoạch
I. Chỉ tiêu hiệu quả			
1. Tổng doanh thu	339.833	569.560	167,0%
2. Tổng chi phí	(257.233)	(361.791)	140,6%
3. Lợi nhuận trước thuế	82.600	207.769	251,6%
4. Tỷ lệ cổ tức dự kiến	6%	8,8%	146,7%
II. Chỉ tiêu chất lượng			
Thị phần môi giới CP	4,0%	3,72%	93%

- Kết quả biểu quyết:

1) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
2) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
3) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

- Kế hoạch kinh doanh năm 2018

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	KHKD năm 2018
I. Chỉ tiêu hiệu quả	
1. Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	200
2. Tỷ lệ cổ tức dự kiến	8%
II. Chỉ tiêu chất lượng	
1. Thị phần môi giới CP	3.8%
2. Tỷ lệ an toàn tài chính	≥260%

- Kết quả biểu quyết:
 - 1) Đồng ý - Tỷ lệ biểu quyết : 100 %
 - 2) Không đồng ý - Tỷ lệ biểu quyết : 0 %
 - 3) Không có ý kiến - Tỷ lệ biểu quyết : 0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

3. Đối với Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính Công ty, kết quả giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc

- Kết quả biểu quyết:
 - 1) Đồng ý - Tỷ lệ biểu quyết : 100 %
 - 2) Không đồng ý - Tỷ lệ biểu quyết : 0 %
 - 3) Không có ý kiến - Tỷ lệ biểu quyết : 0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

4. Đối với Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty

- Kết quả biểu quyết:
 - 1) Đồng ý - Tỷ lệ biểu quyết : 100 %
 - 2) Không đồng ý - Tỷ lệ biểu quyết : 0 %
 - 3) Không có ý kiến - Tỷ lệ biểu quyết : 0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

5. Đối với Tờ trình về báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017, phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2018

(i) Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017

- Một số chỉ tiêu cơ bản:

Đơn vị tính: tỷ đồng

TT	Các chỉ tiêu	Số tiền
1	Tổng tài sản	2.346
2	Vốn chủ sở hữu	1.209
	Trong đó: Vốn Điều lệ	977
3	Lợi nhuận trước thuế	208
4	Lợi nhuận sau thuế	175

(ii) Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Công thức/ghi chú	PPLN 2017 (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế		174.972.605.593
2	Bù đắp lỗ lũy kế		-
3	Lợi nhuận trích lập các quỹ	(3)= (1)-(2)	174.972.605.593
4	Trích lập các quỹ	(4)=(4.1)+(4.2)+(4.3)	30.834.733.265
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(4.1) = 5%*(3)	8.748.630.280
4.2	Quỹ dự phòng tài chính	(4.2)=5%*(3)	8.748.630.280
4.3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	(4.3)=3 tháng lương của người lao động và 1,5 tháng lương của người quản lý	13.337.472.706
5	Thù lao và phụ cấp hội họp HĐQT, BKS		248.000.000
6	Cổ tức bằng cổ phiếu đã tạm ứng trong năm 2017 (5% trên VĐL tại 19/07/2017)		46.489.430.000
7	Cổ tức bằng cổ phiếu còn lại 2017 sẽ chi trả (tỷ lệ trên VĐL tại thời điểm chi)		3,1%

- Kết quả biểu quyết:

1) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
2) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
3) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

(iii) Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2018

- Kế hoạch phân phối lợi nhuận 2018

STT	Nội dung	Số liệu
1	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	200

2	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt hoặc cổ phiếu (dự kiến tỷ lệ)	8%
---	--	----

- Kết quả biểu quyết:

- | | | | |
|--------------------|--------------------|---|-------|
| 1) Đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 100 % |
| 2) Không đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |
| 3) Không có ý kiến | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |

Như vậy 100% cổ đông nhất trí thông qua

6. Đối với Tờ trình về thù lao Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát

- Thông qua tổng thù lao thực hiện chi trả cho HĐQT và BKS BSC tính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/12/2017 là 174.000.000 VNĐ (Một trăm bảy mươi tư triệu đồng). Chi tiết:

a. Mức thù lao thực hiện 2017

- Chủ tịch Hội đồng Quản trị : 60 triệu đồng/năm (5.000.000 đồng/tháng)
- Thành viên Hội đồng Quản trị : 72 triệu đồng/năm (3.000.000 đồng/tháng)
- Trưởng ban Kiểm soát : 30 triệu đồng/năm (2.500.000 đồng/tháng)
- Thành viên Ban Kiểm soát : 12 triệu đồng/năm (1.000.000 đồng/tháng)

b. Phụ cấp tham gia hội họp thực hiện

- Thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát: 2.000.000 đồng/người/lần họp
- Tổng phụ cấp tham gia hội họp thực hiện chi trả cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát BSC tính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/12/2017 là 74.000.000 VNĐ (Bảy mươi tư triệu đồng).

Kết quả biểu quyết:

- | | | | |
|--------------------|--------------------|---|-------|
| 1) Đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 100 % |
| 2) Không đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |
| 3) Không có ý kiến | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

- Thông qua mức dự kiến chi trả thù lao cho Thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2018

- a. Thành viên chuyên trách: hưởng lương theo quy chế thu nhập của công ty. Trong đó chi phí lương, chi phí hoạt động cho Thành viên Hội đồng quản trị độc lập, Trưởng ban kiểm soát không quá 1.400.000.000 (Một tỷ bốn trăm triệu đồng).

b. Thành viên không chuyên trách:

- Chủ tịch Hội đồng Quản trị : 5.000.000 đồng/tháng (60 triệu đồng/năm)
- Thành viên Hội đồng Quản trị : 3.000.000 đồng /tháng (36 triệu đồng/năm)
- Thành viên Ban Kiểm soát : 1.000.000 đồng/tháng (12 triệu đồng/năm)

Ghi chú: Mức thù lao chi trả cho thành viên HĐQT, BKS là trước thuế thu nhập cá nhân. Đối với các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát làm đại diện phần vốn của BIDV tại BSC, thù lao sẽ được chuyển về BIDV.

c. Phụ cấp tham gia hội họp thực hiện

Thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát: 2.000.000 đồng/người/lần họp.

- Kết quả biểu quyết:

- | | | | |
|--------------------|--------------------|---|-------|
| 1) Đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 100 % |
| 2) Không đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |
| 3) Không có ý kiến | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

7. Đối với Tờ trình về báo cáo tình hình thực hiện kết quả tăng vốn năm 2017 và kế hoạch phát hành trái phiếu của Công ty năm 2018;

- Kết quả biểu quyết:

- | | | | |
|--------------------|--------------------|---|-------|
| 1) Đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 100 % |
| 2) Không đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |
| 3) Không có ý kiến | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

8. Đối với Tờ trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế quản trị Công ty CP Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BSC)

- Kết quả biểu quyết:

- | | | | |
|--------------------|--------------------|---|-------|
| 1) Đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 100 % |
| 2) Không đồng ý | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |
| 3) Không có ý kiến | - Tỷ lệ biểu quyết | : | 0 % |

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

9. Đối với Tờ trình giới thiệu ứng viên thành viên độc lập HĐQT

- Kết quả biểu quyết:

1) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
2) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
3) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

2.4. Thông qua việc bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị tiếp nối nhiệm kỳ II (2018-2020)

- Thông qua Quy chế bầu cử

1) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
2) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
3) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

Như vậy 100 % cổ đông nhất trí thông qua.

- Thông qua việc bầu Thành viên độc lập HĐQT là Ông: Lê Đào Nguyên với tỷ lệ biểu quyết thông qua: 99,909 %

3. Thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội

- Bà Nguyễn Ánh Ngọc – thay mặt Ban Thư ký đọc Dự thảo Biên bản Đại hội và Nghị quyết Đại hội

- Kết quả biểu quyết:

1) Đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	100 %
2) Không đồng ý	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %
3) Không có ý kiến	- Tỷ lệ biểu quyết	:	0 %

- Như vậy, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam được thông qua với tỷ lệ 100 %.

4. Bế mạc Đại hội

Đại hội bế mạc hồi 11 giờ ngày 20 tháng 04 năm 2018.

Biên bản này được lập thành 02 bản gốc vào hồi 11 giờ ngày 20 tháng 04 năm 2018 ngay sau khi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư & Phát triển Việt Nam kết thúc chương trình nghị sự.

Biên bản này được đọc lại trước toàn thể Đại hội và được số cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua./.

Chủ tọa Đại hội



Đoàn Ánh Sáng

Thư ký Đại hội

Nguyễn Ánh Ngọc

Vũ Quang Thành

Số: 11/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 20 tháng 4 năm 2018

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26 tháng 11 năm 2014 của Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 13 ban hành;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BSC) đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Căn cứ Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 20 tháng 04 năm 2018;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam ngày 20 tháng 04 năm 2018;

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ & PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017.

Điều 2: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và kế hoạch kinh doanh năm 2018

1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	KHKD 2017	Thực hiện 2017	
		Giá trị	% so với kế hoạch
I. Chỉ tiêu hiệu quả			
1. Tổng doanh thu	339.833	569.560	167,0%

2. Tổng chi phí	(257.233)	(361.791)	140,6%
3. Lợi nhuận trước thuế	82.600	207.769	251,6%
4. Tỷ lệ cổ tức dự kiến	6%	8,8%	146,7%
II. Chỉ tiêu chất lượng			
Thị phần môi giới CP	4,0%	3,72%	93%

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2018

Chỉ tiêu	KHKD năm 2018
I. Chỉ tiêu hiệu quả	
1. Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	200
2. Tỷ lệ cổ tức dự kiến	8%
II. Chỉ tiêu chất lượng	
1. Thị phần môi giới CP	3,8%
2. Tỷ lệ an toàn tài chính	≥260%

Điều 3: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về (i) kết quả giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính Công ty, kết quả giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc; (ii) tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty.

Điều 4: Thông qua Tờ trình về báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017, phương án phân phối lợi nhuận 2017 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2018

1. Thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017

Một số chỉ tiêu cơ bản:

Đơn vị tính: tỷ đồng

TT	Các chỉ tiêu	Số tiền
----	--------------	---------

TT	Các chỉ tiêu	Số tiền
1	Tổng tài sản	2.346
2	Vốn chủ sở hữu	1.209
	Trong đó: Vốn Điều lệ	977
3	Lợi nhuận trước thuế	208
4	Lợi nhuận sau thuế	175

2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Công thức/ghi chú	PPLN 2017 (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế		174.972.605.593
2	Bù đắp lỗ lũy kế		-
3	Lợi nhuận trích lập các quỹ	(3)= (1)-(2)	174.972.605.593
4	Trích lập các quỹ	(4)=(4.1)+(4.2)+(4.3)	30.834.733.265
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(4.1) = 5%*(3)	8.748.630.280
4.2	Quỹ dự phòng tài chính	(4.2)=5%*(3)	8.748.630.280
4.3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	(4.3)=3 tháng lương của người lao động và 1.5 tháng lương của người quản lý	13.337.472.706
5	Thù lao và phụ cấp hội họp HĐQT, BKS		248.000.000
6	Cổ tức bằng cổ phiếu đã tạm ứng trong năm 2017 (5% trên VDL tại 19/07/2017)		46.489.430.000
7	Cổ tức bằng cổ phiếu còn lại 2017 sẽ chi trả (tỷ lệ trên VDL tại thời điểm chi)		3,1%

3. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2018

- Kế hoạch phân phối lợi nhuận

<i>STT</i>	<i>Nội dung</i>	<i>Số liệu</i>
1	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	200
2	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt hoặc cổ phiếu (dự kiến tỷ lệ)	8%

Điều 5. Thông qua Tờ trình về báo cáo thù lao Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2017 và dự kiến thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2018.

1. Thù lao và phụ cấp đã thực hiện năm 2017

- Thông qua tổng thù lao thực hiện chi trả cho HĐQT và BKS BSC tính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/12/2017 là 174.000.000 VNĐ (Một trăm bảy mươi tư triệu đồng). Chi tiết:

a. Mức thù lao thực hiện 2017

- Chủ tịch Hội đồng Quản trị : 60 triệu đồng/năm (5.000.000 đồng/tháng)
- Thành viên Hội đồng Quản trị : 72 triệu đồng/năm (3.000.000 đồng/tháng)
- Trưởng ban Kiểm soát : 30 triệu đồng/năm (2.500.000 đồng/tháng)
- Thành viên Ban Kiểm soát : 12 triệu đồng/năm (1.000.000 đồng/tháng)

b. Phụ cấp tham gia hội họp thực hiện

- Thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát: 2.000.000 đồng/người/lần họp
- Tổng phụ cấp tham gia hội họp thực hiện chi trả cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát BSC tính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/12/2017 là 74.000.000 VNĐ (Bảy mươi tư triệu đồng).

2. Mức dự kiến chi trả thù lao cho thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2018

- a. Thành viên chuyên trách: hưởng lương theo quy chế thu nhập của công ty. Trong đó chi phí lương, chi phí hoạt động cho Thành viên Hội đồng

quản trị độc lập, Trưởng ban kiểm soát không quá 1.400.000.000 (Một tỷ bốn trăm triệu đồng).

b. Thành viên không chuyên trách:

- Chủ tịch Hội đồng Quản trị : 5.000.000 đồng/tháng (60 triệu đồng/năm)
- Thành viên Hội đồng Quản trị : 3.000.000 đồng /tháng (36 triệu đồng/năm)
- Thành viên Ban Kiểm soát : 1.000.000 đồng/tháng (12 triệu đồng/năm)

Ghi chú: Mức thù lao chi trả cho thành viên HĐQT, BKS là trước thuế thu nhập cá nhân. Đối với các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát làm đại diện phần vốn của BIDV tại BSC, thù lao sẽ được chuyển về BIDV.

c. Phụ cấp tham gia hội họp thực hiện

Thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát: 2.000.000 đồng/người/lần họp.

Điều 6: Thông qua Tờ trình về báo cáo tình hình thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ năm 2017, Phương án tăng vốn điều lệ thông qua hình thức trả cổ tức bằng cổ phiếu phần còn lại năm 2017 và kế hoạch phát hành trái phiếu của Công ty năm 2018

1. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua hình thức trả cổ tức bằng cổ phiếu phần còn lại năm 2017

Tên cổ phiếu	Cổ phiếu Công ty CP Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Mã chứng khoán	BSI
Loại cổ phiếu	Cổ phần phổ thông
Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng/CP (Mười ngàn đồng/cổ phiếu)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	107.632.286 (một trăm linh bảy triệu, sáu trăm ba mươi hai ngàn, hai trăm tám mươi sáu) cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu quỹ	5.149 (Năm ngàn một trăm bốn mươi chín) cổ phiếu

Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thêm để trả cổ tức	3.336.600 (Ba triệu, ba trăm ba mươi sáu ngàn, sáu trăm) cổ phiếu
Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá	33.366.000.000 (Ba mươi ba tỷ, ba trăm sáu mươi sáu triệu) đồng
Tỷ lệ phát hành dự kiến	Số lượng cổ phiếu phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 3,1% (Tại ngày đăng ký cuối cùng, cổ đông sở hữu 10.000 cổ phiếu sẽ được nhận 310 cổ phiếu phát hành thêm để trả cổ tức). Tỷ lệ phát hành thực tế sẽ được điều chỉnh phù hợp với số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm Công ty đăng ký với UBCKNN về việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức
Nguồn vốn thực hiện	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối căn cứ theo BCTC gần nhất được kiểm toán theo quy định
Mục đích phát hành	Tăng vốn điều lệ
Đối tượng phát hành	Cổ đông hiện hữu theo danh sách cổ đông do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) chốt tại ngày đăng ký cuối cùng để nhận cổ tức bằng cổ phiếu
Phương án xử lý cổ phiếu lẻ	Số lượng cổ phiếu chia cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Cổ phiếu lẻ hàng thập phân (nếu có) sẽ bị hủy bỏ. Ví dụ: Cổ đông sở hữu 1.260 cổ phần, số cổ phiếu trả cổ tức được nhận tạm tính là $1.260 \times 3,1\% = 39,06$ cổ phần Số cổ phiếu cổ đông sẽ thực nhận là 39 cổ phần; 0,06 cổ phần lẻ sẽ bị hủy bỏ
Thời gian phát hành dự kiến	Trong năm 2018 sau khi được UBCKNN chấp thuận
Hạn chế chuyển nhượng đối với số cổ phiếu phát hành để trả cổ tức	Không hạn chế

Phương thức phân phối	<p>i) Đối với chứng khoán đã lưu ký: người sở hữu làm thủ tục nhận cổ tức tại công ty chứng khoán nơi mở tài khoản lưu ký;</p> <p>ii) Đối với chứng khoán chưa lưu ký: người sở hữu làm thủ tục nhận cổ tức tại Công ty CP Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư & Phát triển Việt Nam. Địa chỉ: Tầng 10- Tháp BIDV – 35 Hàng Vôi – Hoàn Kiếm Hà Nội vào các ngày làm việc trong tuần. Khi đến nhận cổ tức, cổ đông xuất trình Chứng minh thư nhân dân và Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần</p>
Niêm yết bổ sung cổ phiếu	Toàn bộ cổ phiếu phát hành thêm để trả cổ tức nêu trên sẽ được niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh (HSX) và đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD).

2. Phương án phát hành trái phiếu năm 2018

Để phục vụ nhu cầu vốn cho hoạt động kinh doanh, Đại hội đồng cổ đông năm 2018 thông qua phương án tăng vốn qua phát hành trái phiếu với nội dung cơ bản như sau:

Tổ chức phát hành	Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Tên trái phiếu phát hành	Trái phiếu BSC 2018
Loại hình trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi và không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm
Hình thức trái phiếu	Ghi sổ, có phát hành giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu.
Tổng mệnh giá trái phiếu	Tối đa 500 tỷ đồng
Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái phiếu	Đồng Việt Nam

Kỳ hạn trái phiếu	01 năm
Lãi suất dự kiến	Lãi suất cố định, tối đa 10%/năm
Phương thức phát hành	Phát hành riêng lẻ
Giá phát hành	Bằng 100% mệnh giá trái phiếu
Thời điểm dự kiến phát hành	Quý II/2018
Thời điểm dự kiến kết thúc phát hành	Quý III/2018
Đối tượng mua trái phiếu Nhà đầu tư tiềm năng	Tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước
Phương thức thanh toán lãi và gốc	Thanh toán gốc và lãi 1 lần vào cuối kỳ
Mua lại trước hạn	Ủy quyền cho HĐQT quyết định
Nguồn thanh toán gốc và lãi	Tiền thu từ hoạt động kinh doanh và các nguồn thu hợp pháp khác của Công ty
Luật điều chỉnh	Luật Việt Nam

Điều 7: Thông qua Tờ trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế quản trị Công ty CP Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BSC).

Điều 8: Thông qua Tờ trình về giới thiệu ứng viên thành viên độc lập Hội đồng quản trị của Công ty Cổ phần chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Điều 9. Thông qua việc bầu Ông Lê Đào Nguyên là thành viên độc lập Hội đồng quản trị của Công ty Cổ phần chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam theo nhiệm kỳ II của Hội đồng quản trị (2016-2020).

Điều 10. Đại hội đồng cổ đông thống nhất

a. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị BSC:

- (i) Căn cứ tình hình thực tế thực hiện phương án tăng vốn điều lệ như được đề cập tại Điều 7 của Nghị quyết này;
- (ii) Thực hiện các thủ tục tăng vốn cần thiết theo quy định của pháp luật, bao gồm thủ tục xin phép các cơ quan có thẩm quyền; thủ tục thay đổi đăng ký kinh doanh; thay đổi Vốn điều lệ, các thủ tục đăng ký lưu ký

và niêm yết bổ sung số cổ phần phát hành thêm và các thủ tục khác theo quy định hiện hành;

- (iii) Quyết định sửa đổi Điều lệ của BSC đối với các nội dung vốn Điều lệ sau phát hành theo kết quả tăng vốn thực tế;
 - (iv) Thực hiện toàn bộ các thủ tục khác liên quan đến phương án tăng vốn.
- b. Trong trường hợp phát hành trái phiếu năm 2018, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT:
- (i) Căn cứ tình hình cụ thể, Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm tổ chức triển khai thực hiện việc phát hành Trái Phiếu đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành; quy định của BSC;
 - (ii) Quyết định các nội dung liên quan tới việc phát hành Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn: (i) việc quyết định và sửa đổi, bổ sung các điều kiện điều khoản của Trái Phiếu, thời điểm phát hành Trái Phiếu, khối lượng Trái Phiếu phát hành thực tế, danh sách nhà đầu tư, các khoản phí liên quan đến việc phát hành; (ii) thương lượng và quyết định các vấn đề liên quan đến việc sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu, cách thức thực hiện và việc bố trí nguồn trả nợ Trái Phiếu; (iii) quyết định nội dung, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, phụ lục hợp đồng, thỏa thuận, cam kết và tài liệu cần thiết cho việc phát hành và lưu hành Trái Phiếu; (iv) quyết định việc sửa đổi, bổ sung phương án phát hành và các tài liệu liên quan khác đến việc phát hành Trái Phiếu (nếu có); (v) quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn; và (vi) quyết định các vấn đề khác liên quan đến Trái Phiếu (ngoại trừ các vấn đề thuộc phạm vi thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông).
 - (iii) Thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật để triển khai phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các thủ tục xin phép các cơ quan có thẩm quyền và các thủ tục cần thiết khác (nếu có);
 - (iv) Tùy từng trường hợp cụ thể, Hội đồng quản trị có thể ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số công việc cụ thể nêu trên.
 - (v) Quyết định các vấn đề khác có liên quan phù hợp với Điều lệ của Công ty và quy định của pháp luật để phát hành trái phiếu thành công.

Điều 11: Điều khoản thi hành

Nghị quyết này được lập thành 02 (hai) bản gốc, đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 biểu quyết thông qua toàn văn tại Đại hội và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 20 tháng 04 năm 2018.

Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

**T/M. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Đoàn Anh Sáng

No.: 11/BB-DHĐCĐ

Hanoi, April 20th, 2018

MINUTE OF

ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2018 OF BANK FOR INVESTMENT AND DEVELOPMENT OF VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

Today, at 8.30 am, April 20th 2018, at Hall A - Vincom Tower, 21st Floor - 191 Ba Trieu Str. - Hai Ba Trung Dist. - Hanoi, BIDV Securities Company (Headquarters address: 1st, 10th and 11th Floor, BIDV Tower - 35 Hang Voi Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Establishment and Operation License No. 111/GP/ UBCK issued by SSC on December 31st, 2010, amended license No. 15/GPDC-UBCK issued by SSC dated February 08th 2018 organized 2018 Annual General Meeting of Shareholders.

A. AGENDA

1. Approving Report on the operation of Board of Directors in 2017;
2. Approving Report on Operational result 2017 and Business Plan 2018;
3. Approving Report of Supervisory Board on operational result of the Company and the performance of Board of Directors and General Director;
4. Approving Self-Assessment Report of Supervisory Board on the operation of Supervisory Board;
5. Approving Proposal letter on audited financial report 2017, profit distribution 2017 and profit distribution plan 2018;
6. Approving Proposal letter on remuneration for Board of Directors and Supervisory Board in 2017 and Plan on remuneration for the Board of Directors and Supervisory Board in 2018;
7. Approving Proposal letter on result of increasing charter capital in 2017 and plan on issuing bonds in 2018;

8. Approving Proposal Letter on amending and supplementing the charter and internal corporate governance regulations of Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Company 2018;
9. Approving Proposal letter on introducing candidate expected to be the independent member of Board of Directors.

B. COURSE OF THE MEETING

I. The legality and validity of the General Meeting:

The General Meeting have heard Ms Nguyen Thi Thuy - on behalf of Inspection Committee verifying eligibility of shareholders announced the Minute on verifying the eligibility of shareholders:

- Total shareholders of the Company: 1151 shareholders including 31 institutional shareholders and 1120 individual shareholders
- Total number of outstanding shares with voting rights of the Company: 107,637,435 shares
- Total shareholders invited to attend the General Meeting: 1151 shareholders representing 107,637,435 shares (corresponding to 100% of the shares with voting rights).
- Shareholders eligible to attend the meeting: Quantity: 70 shareholders, owning and representing 87,939,514 shares, representing 82 % of shares with voting rights of the Company.

Pursuant to the provisions of the Law on Enterprises adopted by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam 2014 and the Company's Charter, Annual General Meeting of Shareholders of BIDV Securities Company 2018 are legal, valid and eligible to proceed.

II. Summary of the General Meeting:

1. Chairman, Presidium and Secretary

Under the provisions of the Law on Enterprises, the Chairman of Board of Directors acted as Chairman of Annual General Meeting of Shareholders. Upon request, the Chairman of

the General Meeting adopted the Presidium to help the Annual General Meeting are as follows:

1.1. Electing the Presidium including following members:

- Mr. : Doan Anh Sang Position : Chairman of BOD Chairman
- Mr. : Do Huy Hoai Position : Vice Chairman of BOD Member
- Mr. : Nguyen Thieu Son Position : Member of BOD Member

Result: 100% shareholders attending the General Meeting approved.

Chairman assigned 02 members to be the Secretaries of the General Meeting

1.2. Secretaries:

- Ms : Nguyen Anh Ngoc Position : Legal Officer Head
- Mr. : Vu Quang Thanh Position : Planning Officer Member

1.3. Counting Board

- Ms : Nguyen Thi Anh Dao Position : Internal Control Officer Head
- Ms : Do Hoang Phuong Hien Position : Internal Control Officer Member
- Ms : Do Thi Thu Trang Position : Administration Officer Member

- Voting results:

- 1) Agree - Rate of agreement : 100 %
- 2) Disagree - Rate of agreement : 0 %
- 3) No opinion - Rate of agreement : 0 %

Result: 100% shareholders approved.

2. Contents of the General Meeting:

2.1. *Approving the General Meeting agenda and regulations on organizing the General Meeting:*

Mr. Do Huy Hoai.–introduced the General Meeting agenda and Regulations on organizing the General Meeting on behalf of the Presidium.

- Other opinions: None
- Voting results:

1) Agree	-	Rate of agreement	:	100 %
2) Disagree	-	Rate of agreement	:	0 %
3) No opinion	-	Rate of agreement	:	0 %

Thus, the General Meeting agenda and Regulations on organizing the General Meeting were approved by the General Meeting with the agreement rate of 100%

2.2. *Presenting reports and proposal letters:*

- Mr Nguyen Thieu Son – Member of Board of Directors presented the Report on the operation of the Board of Directors in 2017;
- Mr Do Huy Hoai – Vice Chairman of BOD, General Director of the Company presented the Report on Operational result 2017 and Business Plan 2018;
- Mr. Pham Thanh Thuy - Head of Supervisory Board presented:
 - + Report of the Supervisory Board on operational result of the Company and the performance of the Board of Directors and General Director; and
 - + Self-Assessment Report on the operation of Supervisory Board;
- Ms. Ngo Thi Phong Lan – Deputy Director of the Company presented:
 - + Report on audited financial report 2017, profit distribution 2017 and profit distribution plan 2018;
 - + Proposal on remuneration of Board of Directors and Supervisory Board in 2017 and planned remuneration of BOD and SB in 2018;

- + Proposal Letter on increasing charter capital in 2017 and plan on issuing bonds in 2018.
- Ms. Le Minh Trang – Legal Manager of the Company presented:
 - + Proposal Letter on amending and supplementing the Charter of Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Company (BSC);
 - + Proposal Letter on introducing a candidate expected to be the independent member of Board of Directors.

2.3. Discussing and approving contents of the reports and proposal letters:

The General Meeting discussed

After listening to reports and proposal letters, the General Meeting discussed and agreed with following conclusions:

- *Opinion of shareholder: the shareholder has opinion regarding two contents:*
 - + IT system of BSC: although the expenses for IT is expensive, BSC should invest and improve the IT system. Thus, the investors can use services, place trading order effectively;
 - + Pay dividends: suggests BSC to pay dividend at rate 8% annually, avoid to pay dividends in twice per year (or semi-annual) to avoid administrative costs.

Opinion of Chairman:

+ IT system of BSC: BSC recognizes that human resources and IT are key factors to enhance the company's competitiveness. In 2014, BSC updated and improved IT system. However, at the time when the trading volume of the securities market has increased unexpectedly especially at the end of 2017, the network could not meet the demand of market. Recognizing the importance of in IT systems, BSC has worked with two leading network providers such as VNPT and Viettel, to improve the speed and capacity of network. We also continue to implement plans to invest, upgrade IT system in the next time.

Approving: After the shareholders did not have any other questions, Chairman directed the General Meeting of Shareholder to approve the content of the General Meeting. Voting results were as follows:

1. With respect to the Report on the operation of Board of Directors in 2017

- Voting results:

- | | | | | |
|---------------|---|-------------------|---|-------|
| 1) Agree | - | Rate of agreement | : | 100 % |
| 2) Disagree | - | Rate of agreement | : | 0 % |
| 3) No opinion | - | Rate of agreement | : | 0 % |

Thus, 100% shareholders approved.

2. With respect to Report on Operational result 2017 and Business Plan 2018

- Report on Operational result 2017

Currency: VND million

Indicators	Business Plan 2017	Actual 2017	
		Absolute values	% comparing to plan
I. Efficiency Indicators			
1. Total Revenue	339,833	569,560	167.0%
2. Total Expenses	(257,233)	(361,791)	140.6%
3. Profit before tax	82,600	207,769	251.6%
4. Dividend payout ratio	6%	8.8%	146.7%
II. Quality Indicator			
Stock Brokerage Market Share	4.0%	3.72%	93%

- Voting results:

- | | | | | |
|----------|---|-------------------|---|-------|
| 1) Agree | - | Rate of agreement | : | 100 % |
|----------|---|-------------------|---|-------|

- 2) Disagree - Rate of agreement : 0 %
- 3) No opinion - Rate of agreement : 0 %
- 4) : 0 %

Thus, 100% shareholders approved.

- Report on Business Plan 2018

Currency: VND million

Indicators	Plan 2018
I- Efficiency targets	
1. Total revenue	200
4. Dividend pay-out ratio	8%
II- Quality Criteria	
1. Market share of stock brokerage	3.8%
2. Financial safety ratio	≥260%

- Voting results:

- 1) Agree - Rate of agreement : 100 %
- 2) Disagree - Rate of agreement : 0 %
- 3) No opinion - Rate of agreement : 0 %

Thus, 100% shareholders approved.

3. With respect to Report of Supervisory Board on operational result of the Company and the performance of Board of Directors and General Director

- Voting results:

- 1) Agree - Rate of agreement : 100 %
- 2) Disagree - Rate of agreement : 0 %
- 3) No opinion - Rate of agreement : 0 %

Thus, 100% shareholders approved.

4. With respect to Self-Assessment Report of Supervisory Board on the operation of Supervisory Board

- Voting results:

1) Agree	- Rate of agreement	:	100 %
2) Disagree	- Rate of agreement	:	0 %
3) No opinion	- Rate of agreement	:	0 %

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

5. With respect to the proposal letter on audited financial report 2017, profit distribution 2017 and profit distribution plan 2018

(i) Audited financial statements 2017

- Some basic targets:

Currency: VND billion

No.	Indicators	Amount
1	Total asset	2,346
2	Owner equity	1,209
	<i>In which: Charter capital</i>	977
3	Profit before tax	208
4	Profit after tax	175

(ii) Profit distribution 2017

No.	Indicators	Note	Amount (VND)
1	Profit after tax		174,972,605,593

2	Accumulated deficit		-
3	Profit after deduction of accumulated deficit	(3)= (1)-(2)	174,972,605,593
4	Profit added to funds	(4)=(4.1)+(4.2)+(4.3)	30,834,733,266
4.1	Addition reserve fund of charter capital	(4.1) = 5%*(3)	8,748,630,280
4.2	Financial reserve fund	(4.2)=5%*(3)	8,748,630,280
4.3	Reward and welfare fund	(4.3)=3.5*actual monthly salary	13,337,472,706
5	Remuneration of Board of Directors and Supervisory Board		248,000,000
7	Dividends by shares paid in advance in 2017 (5% of Charter Capital at July 19 th , 2017)		46,489,430,000
8	<i>Dividends by shares to be paid for 2017 (percentage of Charter Capital at the date of payment)</i>		3.1%

- Voting results:

1) Agree	- Rate of agreement	:	100 %
2) Disagree	- Rate of agreement	:	0 %
3) No opinion	- Rate of agreement	:	0 %

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

(iii) Profit distribution plan 2018

- Profit distribution plan

No.	Items	Figures
1	Profit before tax (VND billion)	200
2	Expected pay-out dividend ratio (in share or cash)	8%

Dividend payment plan

a. **Payment rate:** Estimated 8% / par value.

b. **Form of payment:** In cash or in shares. The General Meeting of Shareholders authorizes the Board of Directors to decide the form of payment in accordance with the actual business results, ensuring the business requirements of the Company and the interests of shareholders.

- Voting results:

1) Agree	- Rate of agreement	:	100 %
2) Disagree	- Rate of agreement	:	0 %
3) No opinion	- Rate of agreement	:	0 %

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

6. With respect to proposal letter on remuneration of Board of Directors and Supervisory Board

- Approve the total remuneration and allowances paid to BSC's Board of Directors and the Supervisory Board since January 1st, 2017 until December 31st, 2017 was VND 174,000,000 (One hundred seventy four million Vietnam dong). Detail is as follows:

a. The actual remuneration in 2017

Title	Total paid (VND)
Chairman of BOD	VND 60 million/year (VND 5,000,000/ month)
Members of BOD	VND 72 million/year (VND 3,000,000/ month)
Head of SB	VND 30 million/year (VND 2,500,000/ month)

Members of SB	VND 12 million/year (VND 1,000,000/ month)
---------------	--

b. Actual allowances for attending meetings

- Members of BOD and SB: VND 2,000,000/person/meeting.
- Total allowances paid to the Board of Director and the Supervisory Board of BSC from January 01st, 2017 to December 31st, 2017 were VND 74,000,000,000 (seventy four million Vietnam dong).
- Voting results:
 - 1) Agree - Rate of agreement : 100 %
 - 2) Disagree - Rate of agreement : 0 %
 - 3) No opinion - Rate of agreement : 0 %

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

- Approve the proposed remuneration for members of the Board of Directors and Supervisory Board in 2018
 - a. Full-time members: Earned salary according to the company's income regulations. In which: the cost of salary, operating expenses for the independent board members and the head of the supervisory board shall not exceed 1,400,000,000 (1 billion and four hundred million Vietnam dong).
 - b. Part-time members:
 - Chairman of BOD : VND 5,000,000/month (VND 60 million/year)
 - Members of BOD : VND 3,000,000/month (VND 36 million/year)
 - Members of SB : VND 1,000,000/month (VND 12 million/year)

Note: The compensation paid to members of the Board of Directors, Supervisory Board is before the personal income tax. For members of the Board of Directors and the Board of Supervisors, who represent BIDV's capital at the BSC, the remuneration will be transferred to BIDV.

c. Participating meetings allowances

Members of BOD and SB: 2,000,000 VND/person/meeting.

- Voting results:

1) Agree	- Rate of agreement	:	100 %
2) Disagree	- Rate of agreement	:	0 %
3) No opinion	- Rate of agreement	:	0 %

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

7. With respect to Proposal Letter report on increasing charter capital in 2017 and plan on issuing bonds in 2018

- Voting results:

1) Agree	- Rate of agreement	:	100 %
2) Disagree	- Rate of agreement	:	0 %
3) No opinion	- Rate of agreement	:	0 %

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

8. With respect to the proposal letter on amending and supplementing the Charter and the internal corporate governance regulations of Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Company (BSC)

- Voting results:

1) Agree	- Rate of agreement	:	100 %
2) Disagree	- Rate of agreement	:	0 %
3) No opinion	- Rate of agreement	:	0 %

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

9. With respect to the proposal letter on introducing candidate expected to be the independent member of Board of Directors term II (2018-2020)

- Voting results:

1) Agree	- Rate of agreement	:	100 %
----------	---------------------	---	-------

- | | | | |
|---------------|---------------------|---|-----|
| 2) Disagree | - Rate of agreement | : | 0 % |
| 3) No opinion | - Rate of agreement | : | 0 % |

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

2.4. Approving the additional election of the independent member of Board of Director following the second term (2018-2020)

- Approving the Regulations on election

- | | | | |
|---------------|---------------------|---|-------|
| 1) Agree | - Rate of agreement | : | 100 % |
| 2) Disagree | - Rate of agreement | : | 0 % |
| 3) No opinion | - Rate of agreement | : | 0 % |

Thus, 100% shareholders agreed to approve.

- The annual general meeting of shareholders unanimously approved the election of the independent member of Board of Director is Mr. Le Dao Nguyen.

Ratio of approval: 99.90%.

3. Approving the Minute and Resolution of the General Meeting

- Ms Nguyen Anh Ngoc – on behalf of Secretary reads the Draft Resolution of the General Meeting and the Minute:

- Voting results:

- | | | | |
|---------------|---------------------|---|------|
| 1) Agree | - Rate of agreement | : | 100% |
| 2) Disagree | - Rate of agreement | : | 0% |
| 3) No opinion | - Rate of agreement | : | 0 % |

- Thus, the Resolution of the Annual General Meeting of Shareholders 2018 of Bank for Investment and Development Securities Joint Stock Company were approved with 100 %.

4. Closing

The General Meeting was closed at..... on April 20th, 2018

The Minute shall be made in 02 copies at..... on April ..., 2018 immediately after the 2018 Annual General Meeting of Shareholders of Bank for Investment and Development Securities Joint Stock Company was closed.

The Minute were read to the entire General Meeting of Shareholders and approved by the shareholders representing 100% of the shares with voting rights presenting at the General Meeting./.

Chairman



Doan Anh Sang

Secretary

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Nguyen Anh Ngoc".

Nguyen Anh Ngoc

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Vu Quang Thanh".

Vu Quang Thanh

No.: 11/NQ-DHDCD

Hanoi, April 20th, 2018

RESOLUTION

ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2018 OF BANK FOR INVESTMENT AND DEVELOPMENT OF VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 68/2014/QH13 adopted on November 24th, 2014 by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam;
- Pursuant to the Charter of Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Joint Stock Company (BSC) approved by the General Meeting of Shareholders;
- Pursuant to the Regulations on organizing Annual General Meeting of Shareholders of BIDV Securities Joint Stock Company Organization adopted by the General Meeting of Shareholders on April 20th, 2018;
- Pursuant to the Minutes of the 2017 Annual General Meeting of Shareholders of BIDV Securities Joint Stock Company on April 20th 2018;

ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2018 - BANK FOR INVESTMENT AND DEVELOPMENT OF VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

RESOLVE

Article 1: Approving the Report on operation results of the Board of Directors in 2017

Article 2: Approving the Report on operation result 2017 and business plan 2018

1. Report on operation result 2017

Currency: VND million

Indicators	Business Plan 2017	Actual 2017	
		Absolute values	% comparing to plan
I. Efficiency Indicators			
1. Total Revenue	339,833	569,560	167.0%

2. Total Expenses	(257,233)	(361,791)	140.6%
3. Profit before tax	82,600	207,769	251.6%
4. Dividend payout ratio	6%	8.8%	146.7%
II. Quality Indicator			
Stock Brokerage Market Share	4.0%	3.72%	93%

2. Business Plan 2018

Currency: VND million

Indicators	Plan 2018
I- Efficiency targets	
1. Total revenue	200
4. Dividend pay-out ratio	8%
II- Quality Criteria	
1. Market share of stock brokerage	3.8%
2. Financial safety ratio	≥260%

Article 3: Approving the Report of Supervisory Board on (i) the business results of the company and the operation results of the Board of Directors and the General Director, (ii) the self-assessment of operation results of the Supervisory Board of the Company.

Article 4: Approving proposal letter on audited financial report 2017 and profit distribution 2017 and profit distribution plan 2018.

1. Approving audited financial report 2017

Basic Indicators:

Currency: VND billion

No.	Indicators	Amount
1	Total asset	2,346
2	Owner equity	1,209
	<i>In which: Charter capital</i>	977
3	Profit before tax	208
4	Profit after tax	175

2. Profit distribution 2017

No.	Indicators	Formula	Amount (VND)
1	Profit after tax		174,972,605,593
2	Accumulated deficit		-
3	Profit after deduction of accumulated deficit	$(3) = (1) - (2)$	174,972,605,593
4	Profit added to funds	$(4) = (4.1) + (4.2) + (4.3)$	30,834,733,266
4.1	Addition reserve fund of charter capital	$(4.1) = 5\% * (3)$	8,748,630,280
4.2	Financial reserve fund	$(4.2) = 5\% * (3)$	8,748,630,280
4.3	Reward and welfare fund	$(4.3) = 3.5 * \text{actual monthly salary}$	13,337,472,706
5	Remuneration of Board of Directors and Supervisory Board		248,000,000
7	Dividends by shares paid in advance in 2017 (5% of Charter Capital at July 19 th , 2017)		46,489,430,000
8	<i>Dividends by shares to be paid for 2017 (percentage of Charter</i>		3.1%

	<i>Capital at the date of payment)</i>		
--	--	--	--

3. Profit distribution plan 2018

No.	Items	Figures
1	Profit before tax (VND billion)	200
2	Expected pay-out dividend ratio (in share or cash)	8%

Article 5: Approving the Report on remuneration for the Board of Directors and Supervisory Board and Remuneration plan for members of the Board of Directors and Supervisory Board for 2018. Details:

1. Remuneration and Allowances paid in 2017

- Approving the total remuneration paid to the BOD and Supervisory Board of BSC from January 1st 2017 to December 31st 2017 was VND 174,000,000 (One hundred and seventy-four million VND). In which:

a. Remuneration paid in 2017

Title	Total paid (VND)
Chairman of BOD	VND 60 million/year (VND 5,000,000/ month)
Members of BOD	VND 72 million/year (VND 3,000,000/ month)
Head of SB	VND 30 million/year (VND 2,500,000/ month)
Members of SB	VND 12 million/year (VND 1,000,000/ month)

b. Meeting Allowances

- Members of BOD and SB: VND 2,000,000/person/meeting.
- Total allowances paid to the Board of Directors and the Supervisory Board of BSC from January 01st 2017 to December 31st 2017 were VND 74,000,000,000 (seventy four million Vietnam dong).

2. Remuneration plan for members of the Board of Directors and Supervisory Board 2018:

- a. Full-time members: Earned salary according to the company's income regulations. In which: the cost of salary, operating expenses for the

independent board members and the head of the supervisory board shall not exceed 1,400,000,000 (1 billion four million Vietnam dong).

b. Part-time members:

- Chairman of BOD : VND 5,000,000/month (VND 60 million/year)
- Members of BOD : VND 3,000,000/month (VND 36 million/year)
- Members of SB : VND 1,000,000/month (VND 12 million/year)

Note: The remuneration paid to members of the Board of Directors, Supervisory Board is before personal income tax. For members of Board of Directors and Supervisors Board who represent BIDV's capital at the BSC, their remuneration will be transferred to BIDV.

c. Participating meetings allowances

Members of BOD and SB: 2,000,000 VND/person/meeting.

Article 6: Approving the Proposal Letter on increasing charter capital in 2017, increasing charter capital by paying the rest of dividends by shares 2017 and plan on issuing bonds in 2018

1. Issuing shares to pay the rest of dividend for the fiscal year 2017

Stock name	Stock of Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Joint Stock Company
Code	BSI
Type	Common share
Par value	VND 10,000/share (<i>ten thousand Vietnam dong/share</i>)
Outstanding shares	107,632,286 shares (<i>One hundred seven million six hundred thirty two thousand and two hundred eighty six shares</i>)
Number of fund certificate	5,149 shares (<i>Five thousand one hundred forty nine shares</i>)
Expected number of extra shares issued to pay dividend	3,336,600 shares (<i>Three million three hundred thirty six thousand and six hundred shares</i>)

Total value	VND 33,366,000,000 (<i>Thirty three billion three hundred sixty six million Vietnam dong</i>)
Expected issuance ratio	<p>Issuing shares/outstanding shares: 3.1% (on the final registration date, shareholder who owns up to 10,000 shares will receive 310 extra shares as dividend)</p> <p>Issuance ratio will be amended in accordance with the outstanding shares at the time BSC submits dossier of share issuance to State Securities Commission.</p>
Capital	Profit after tax which is not distributed based on the latest audited financial statements as prescribed by law
Purpose of issuance	To increase charter capital
Holder	Existing shareholders according to the shareholder list finalized by the Vietnam Securities Depository (VSD) on the record date
Plans for dealing with odd lot	<p>The number of shares distributed to existing shareholders will be rounded down to the unit. Fractional shares (if any) will be canceled.</p> <p>For example, shareholders owning 1,260 shares, the shares subject to dividend is $1,260 * 3.1\% = 39,06$ shares</p> <p>Number of shares that shareholders will receive are 39 shares; 0.06 shares will be canceled</p>
Expected issuance date	In 2018 after SSC approves
Restriction from transferring shares issued to pay dividend	None
Additional listing	i) <i>For securities which were deposited:</i> holder performs dividend payment procedure at the company where she/he opened

	<p>depository accounts</p> <p>ii) <i>For securities which were not deposited:</i> holder performs dividend payment procedure at Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Joint Stock Company on all working days. Address: Floor 10, BIDV Tower - 35 Hang Voi - Hoan Kiem District, Hanoi. When receiving the dividend, shareholder presents her/his identity card and certificate of share ownership</p>
Additional listing	The whole additional shares to pay the above dividends will be additionally listed on Ho Chi Minh City Stock Exchange (HSX) and registered at Vietnam Securities Depository (VSD).

2. Plan on issuing bonds in 2018

In order to increase capital requirements for business activities, the General Meeting of Shareholders in 2018 approved the plan to increase capital through issuing bonds with the following basic contents:

Issuer	Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Joint Stock Company
Name of bond	BSC Bond 2018
Type of bond	Inconvertible bond without warrant and collateral
Form of bond	Register and issue bond certificate
Total value	Maximum of VND 500 billion
Currency	VND
Maturity	01 year
Expected interest rate	Fixed interest rate, maximum 10%/year
Issuance method	Private offering
Price	Equal to 100% of par value

Expected starting time of issuance	Quarter II/2018
Expected ending time of issuance	Quarter III/2018
Expected holders	Domestic and foreign institutions and individuals
Payment method	Pay principal and interest one time at maturity
Redeemable	Authorize Board of Directors to decide
Payment sources	From business activities and other legal sources of BSC
Regulation	Vietnamese Law

Article 7: Approving to the proposal letter on amending and supplementing Charter and internal Regulations on Corporate governance of Bank for Investment and Development of Vietnam Securities Joint Stock Company (BSC)

Article 8: Approving to the proposal letter on introducing the candidate expected to be the independent member of Board of Directors of Bank of Investment and Development of Vietnam securities joint stock Company.

Article 9: Approving Mr. Le Dao Nguyen as the independent member of Board of Directors of Bank of Investment and Development of Vietnam securities joint stock Company in the second term of Board of Director (2016-2020)

Article 10: The General Meeting of Shareholders agrees

a. Authorizing BSC's Board of Directors:

- (i) Based on the actual situation, increasing charter capital according to plans as mentioned in Article 7 of the Resolution;
- (ii) To implement procedures on raising capital in accordance with the provisions of laws, including procedures to obtain permission from the competent authority and procedures on amending business registration, amending the charter capital, and other procedures on listing additional shares and other procedures in accordance with current regulations;

- (iii) To decide to amend BSC's Charter with respect to the content regarding the charter capital after issuance;
 - (iv) To make all other procedures related to plan on raising capital.
- b. In case of bond issuance in 2018, the General Meeting of Shareholders authorizes the Board of Directors to:
 - (i) Based on the actual situation, the Board of Directors is responsible for organizing the issuance of the Bonds to ensure compliance with the current law; BSC regulations;
 - (ii) Decide the contents related to the issuance of the Bonds, including but not limited to: (i) the determination and amendment of the terms of the Bonds, the timing of issuing Bonds, the amount of the Bonds issued, the list of investors, the fees involved in the issue; (ii) negotiate and decide on matters relating to the use of revenues from the Bonds issue, the manner in which it is to be exercised and the arrangements for repayment of the Bonds; (iii) decide on content, sign and organize the implementation of contracts, appendixes, agreements, commitments and documents necessary for the issuance and circulation of the Bonds; (iv) decide on the amendment or supplementation of the issuance plan and other related documents to the issuance of the Bonds (if any); (v) decide on redeeming the Bond before maturity; and (vi) decide on other issues related to the Bonds (except for matters under the authority of the General Meeting of Shareholders).
 - (iii) Perform the necessary procedures prescribed by law to implement the plan to issue private bonds, including but not limited to the procedures for gaining permission from the authorities and other procedures if necessary;
 - (iv) Depending on the specific case, the Board of Directors may authorize the General Director to carry out one or several specific tasks mentioned above.
 - (v) Decide other related issues in accordance with the Charter of the Company and the law to successfully issue bonds.

Article 11: Implementation provisions

This resolution was approved by the General Meeting of Shareholders in the 2018 General Meeting, shall take effect from April 20th 2018 and made into 02 (two) copies.

Members of the Board of Directors, Supervisory Board and General Director will be responsible for the implementation of this Resolution and implementing according to operational functions in accordance with the provisions of law and Charter on organization and operation of Bank for Investment and Development Securities Joint Stock Company.

ON BEHALF OF GENERAL
MEETING OF SHAREHOLDERS
CHAIRMAN OF BOARD OF
DIRECTORS



Doãn Anh Sang