

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/8/1992  
 Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH & ĐT TP.HCM cấp ngày 20/6/2012  
 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Q.3, TP HCM  
 Website: vietcapitalbank.com.vn

## BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021 NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Hôm nay, vào lúc 14 giờ 00 phút ngày 29/04/2021, Ngân hàng TMCP Bản Việt đã tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông năm 2021 tại Hội trường Khách sạn The Grand Hồ Tràm, xã Phước Thuận, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu.

### I. THÀNH PHẦN THAM DỰ

1. Các Quý cổ đông của Ngân hàng TMCP Bản Việt
2. Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và lãnh đạo các đơn vị trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bản Việt.

### II. THÔNG QUA ĐIỀU KIỆN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

Bà Nguyễn Thị Thanh Tâm – Đại diện Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo tư cách cổ đông tham dự Đại hội và điều kiện tiến hành Đại hội:

- Tổng số cổ đông theo danh sách cổ đông chốt quyền vào ngày 01/04/2021 là 6.324 cổ đông hiện đang sở hữu 317.100.000 cổ phần phổ thông tương đương 3.171 tỷ đồng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt. Trong đó, cổ đông pháp nhân là 17 cổ đông và cá nhân là 6.307 cổ đông.
- Số cổ đông có mặt và ủy quyền hợp lệ: 69 cổ đông, tương ứng với 2.111.285.050.000 đồng/vốn điều lệ; đạt tỷ lệ 66,58 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. (Trong đó, số cổ đông vắng mặt có ủy quyền hợp lệ là 38 cổ đông tương ứng với 1.100.956.780.000 đồng/vốn điều lệ).
- Số cổ đông vắng mặt: 6.255 cổ đông; tương ứng với 1.059.714.950.000 đồng/vốn điều lệ, đạt tỷ lệ 33,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Như vậy, tại thời điểm 14h30 số cổ đông và những người được ủy quyền dự họp đại diện đạt tỷ lệ 66,58% số cổ phần có quyền biểu quyết, đủ điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt để tiến hành khai mạc Đại hội đồng cổ đông năm 2021 (sau đây gọi tắt là "Đại hội").









dịch vụ, tiện ích dành cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp dựa trên nền tảng công nghệ số và thiết bị di động nhằm nâng cao trải nghiệm của khách hàng. BVB sẽ linh hoạt khi xây dựng khẩu vị rủi ro để phù hợp với trạng thái “bình thường mới” trong thời điểm đại dịch Covid-19 vẫn chưa được kiểm soát hoàn toàn. Ngoài ra, công tác truyền thông và thương hiệu sẽ được chú trọng bằng cách lắng nghe và đón nhận các phản hồi của thị trường, khách hàng để nhanh chóng xử lý các phản hồi này theo hướng tích cực và khách quan. Thời gian tới, BVB sẽ điều chỉnh chính sách bán hàng, phân bổ doanh số phù hợp; xây dựng lại chính sách lãi suất và cơ chế phân chia thẩm quyền quyết định lãi suất phù hợp với từng sản phẩm khác nhau để hiệu quả kinh doanh được tối ưu.

- Tiếp tục công tác xử lý và hạn chế phát sinh mới nợ quá hạn và nợ xấu: nhằm giảm thiểu rủi ro và thiệt hại cho Ngân hàng, BVB đang tập trung đẩy mạnh công tác giám sát nợ và phòng chống gian lận, hoàn thiện cơ chế xử lý hành vi gian lận, chú trọng các chính sách giám sát và xử lý nợ phù hợp với định hướng bán lẻ và kinh doanh ngân hàng số.
- Nâng cao năng suất lao động: “nguồn nhân lực” là một trong những tài sản mà BVB luôn muốn duy trì và phát triển. Năm 2020, BVB sẽ thực hiện việc đánh giá lại cơ cấu bộ máy tổ chức, hoàn thiện chính sách lương thưởng, xử lý kỷ luật nội bộ để việc đánh giá nhân viên được khách quan và phản ánh đúng kết quả lao động. Đồng thời, BVB cũng hoàn thiện và mở rộng việc áp dụng công nghệ vào các quy trình quản lý và vận hành để hỗ trợ tối đa năng suất làm việc của người lao động.
- Đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số hóa: BVB đang đẩy mạnh việc thanh toán không dùng tiền mặt nhằm thúc đẩy hoạt động chuyển đổi số hóa, phù hợp với mục tiêu chiến lược 3 năm (giai đoạn 2021 – 2023) của Ngân hàng Nhà nước. Thông qua đó, BVB đã rà soát hệ thống công nghệ thông tin hiện tại, đánh giá lại năng lực xử lý và băng thông hệ thống để xem xét việc đầu tư, nâng cấp và phát triển các công nghệ mới với công năng và tiện ích cao hơn.
- Mở rộng mạng lưới hoạt động: Với kế hoạch mở rộng quy mô mạng lưới, HĐQT kính trình ĐHCĐ phê duyệt việc BVB trình NHNN mở mới thêm 15 điểm giao dịch, tăng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 125 điểm. Bên cạnh đó, BVB tiếp tục hoàn chỉnh cơ chế và chỉ tiêu để đánh giá hiệu quả của từng điểm giao dịch.
- Hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro: nhận thức rõ tầm quan trọng của việc quản lý rủi ro sao cho phù hợp với định hướng kinh doanh và mục tiêu quy định của Ngân hàng Nhà nước, BVB đã chỉ đạo các khối nghiệp vụ liên quan như Khối Vận hành, Khối Quản lý rủi ro, Khối Thẩm định Tín dụng, Bộ phận Truyền thông và Trung tâm Xử lý nợ phối hợp cùng nhau để kiểm soát chặt chẽ quy trình xét duyệt hồ sơ, vận hành tín dụng, an toàn kho quỹ, kiểm soát và minh bạch hóa các hoạt động định giá và bán tài sản bảo đảm cũng như ứng dụng công nghệ để thu thập thêm các dữ liệu có khả năng phát sinh tiêu cực, tham nhũng nhằm giảm thiểu những tổn thất và thiệt hại cho ngân hàng nói chung và khách hàng, cổ đông nói riêng.
- Nâng cao hiệu quả quản lý tài chính: BVB đã chỉ đạo các khối kinh doanh cần đánh giá tình hình thị trường sát sao, đề xuất các giải pháp về tài chính, tăng cường giám sát các nguồn thu và điều chỉnh lãi suất cho vay phù hợp, nhất là các khoản vay cũ,



trung và dài hạn dành cho khách hàng. Ngân hàng cũng sẽ điều tiết các hoạt động tài chính tín dụng, đặc biệt đối với các lĩnh vực rủi ro cao như bất động sản, chứng khoán, BOT. BVB đồng thời cũng hoàn thiện cơ chế phân bổ hạn mức và giám sát sử dụng chi phí nội bộ để các hoạt động được đồng bộ và hiệu quả..

- Thông qua định hướng kế hoạch tài chính năm 2021 của BVB:

*ĐVT: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu	2021	2020	%
Tổng Tài sản	80.000	61.102	31%
Huy động khách hàng	58.500	46.596	25%
Dư nợ cấp tín dụng	48.000	40.121	20% <sup>(*)</sup>
Lợi nhuận trước thuế	290	201	44%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,8%	

*(\*) Theo chấp thuận của NHNN*

- Ông **Ngô Quang Trung** trình bày báo cáo số 08/21/BC-P.TC ngày 08/04/2021 của Ban Điều Hành về kết quả triển khai các định hướng năm 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng năm 2021, chi tiết như sau:

- Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2020 và hoạt động kinh doanh năm 2020;
- Thông qua báo cáo hoạt động các Khối hỗ trợ kinh doanh và các Khối hỗ trợ (back office);
- Thông qua đề xuất các định hướng kinh doanh năm 2021 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2021.

- Bà **Phan Thị Hồng Lan** trình Đại hội thông qua các văn bản như sau:

1. Báo cáo số 08/BKS-BVB ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2020, chi tiết như sau:

- Thông qua báo cáo giám sát về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, kết quả hoạt động của HĐQT, TGD năm 2020;
- Thông qua kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2020;
- Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của các thành viên Ban kiểm soát năm 2020;
- Thông qua báo cáo thù lao, chi phí hoạt động, các lợi ích khác của Ban Kiểm soát và các nội dung báo cáo khác;
- Thông qua các kiến nghị của Ban Kiểm soát năm 2021.

2. Tờ trình số 10/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về mức thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2021, theo đó:

- Tổng mức thù lao, phụ cấp trong năm 2021 của BKS là: 02 tỷ đồng.



- Tổng ngân sách chi phí hoạt động trong năm 2021 của BKS là: 200 triệu đồng.
- 4.3. Tờ trình số 09/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 của BVB, bao gồm các Đơn vị sau:

STT	Tên	Địa chỉ
1	Công ty TNHH KPMG Việt Nam	Số 115 đường Nguyễn Huệ, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM
2	Công ty TNHH PWC Việt Nam	Số 29 đường Lê Duẩn, quận 1, TPHCM
3	Công ty TNHH Deloitte Việt Nam	Tầng 18 tòa nhà Time Square, số 57-69F đường Đồng Khởi, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM
4	Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam	Số 2 đường Hải Triều, Phường Bến Nghé, quận 1, TPHCM
5	Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C	Số 02 Trường Sơn, Phường 2, Quận Tân Bình, TPHCM
6	Công ty TNHH kiểm toán & tư vấn RSM Việt Nam	140 Nguyễn Văn Thủ, Đa Kao, Quận 1, TPHCM

5. Ông **Phạm Anh Tú** trình Đại hội thông qua các văn bản sau:

- 5.1. Tờ trình số 39/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán, bao gồm các báo cáo sau:
- Báo cáo kiểm toán độc lập
  - Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2020
  - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020
  - Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2020
  - Thuyết minh báo cáo tài chính năm 2020
- 5.2. Tờ trình số 40/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2020:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2020	201.487.523.574
2	Thuế TNDN phải nộp	40.632.017.748
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	160.855.505.826
4	Trích lập các quỹ	24.128.325.875
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung V&L (5%)	8.042.775.292
	- BVB	7.992.749.925
	- AMC	50.025.367
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	16.085.550.583
	- BVB	15.985.499.850



	- AMC	100.050.733
<b>5</b>	<b>Lợi nhuận còn lại sau khi đã trích lập các quỹ</b>	<b>136.727.179.951</b>
<b>6</b>	<b>Lợi nhuận giữ lại năm 2020</b>	<b>136.727.179.951</b>

5.3. Tờ trình số 41/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HĐQT năm 2021:

- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2021 của HĐQT: 05 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động của HĐQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVB và quy định pháp luật hiện hành.
- ĐHĐCĐ Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVB.

5.4. Tờ trình số 42/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ của BVB.

6. Bà **Văn Thành Khánh Linh** trình đại hội thông qua các văn bản như sau:

6.1. Tờ trình số 43/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua “Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” (nội dung chi tiết đính kèm tại Phụ lục 1 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021);

6.2. Tờ trình số 44/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua “Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” (nội dung chi tiết đính kèm tại Phụ lục 2 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021);

6.3. Tờ trình số 11/2021-BKS ngày 08/04/2021 của BKS về việc thông qua “Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt” (nội dung chi tiết đính kèm tại Phụ lục 3 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021);

6.4. Tờ trình số 45/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt (nội dung chi tiết đính kèm tại Phụ lục 4 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021)

Theo đó, thông qua tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng (tại khoản 17.4 Điều 17 Điều lệ sửa đổi bổ sung).

6.5. Tờ trình số 46/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về các nội dung ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT:

- Quyết định bổ sung, thay đổi ngành nghề kinh doanh của ngân hàng để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ liên quan đến ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành BVB phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của BVB;
- Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;



Thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh theo quy định pháp luật hiện hành;

- Quyết định việc xử lý các rủi ro tổn thất tín dụng và phi tín dụng, bao gồm việc sử dụng quỹ dự phòng, miễn, giảm lãi ... nhằm đẩy mạnh thu hồi các khoản nợ và các khoản phải thu khác theo quy định để nhanh chóng thu hồi vốn đưa vào kinh doanh. Quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BVB.
- Quyết định đề án hoạt động đối ngoại; Quyết định phương án đầu tư, mua bán tài sản, xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật; Quyết định việc đầu tư, mua bán tài sản của BVB có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để đảm bảo đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh.
- Quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BVB với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên BKS, Cổ đông lớn của BVB; Công ty con, Công ty liên kết của BVB.
- Xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính Phủ, Ngân hàng Nhà Nước và hoạt động kinh doanh của BVB.

#### V. ĐẠI HỘI THẢO LUẬN

Chủ tọa Đoàn đã mời các cổ đông dự họp phát biểu và có câu hỏi về nội dung chương trình của cuộc họp. Trong buổi thảo luận, không có cổ đông nào phát biểu.

Ngoài ra, Chủ tọa Đoàn có giải thích thêm về thời điểm hoàn tất các thủ tục tăng vốn năm 2020, cụ thể là đối với các trường hợp các cổ đông hiện hữu thực hiện quyền mua cổ phần theo phương án phát hành cổ phiếu ra công chúng (phát hành cho cổ đông hiện hữu), chi tiết như sau: do Ngân hàng Bản Việt vừa là Tổ chức tín dụng vừa là Công ty đại chúng có đăng ký giao dịch trên Sàn giao dịch Upcom nên hoạt động phải chịu sự điều chỉnh đồng thời của Luật các tổ chức tín dụng, Luật chứng khoán, Luật Doanh nghiệp. Do đó các thủ tục thực hiện tăng vốn điều lệ phải qua nhiều cơ quan có thẩm quyền như: Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội, Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD), Sở kế hoạch đầu tư TP.HCM. Vì vậy thời gian để các thủ tục đăng ký vốn điều lệ mới lâu hơn so với các doanh nghiệp khác. Trong thời gian qua, Ngân hàng Bản Việt cũng đã cố gắng thực hiện nhanh nhất để hoàn tất thủ tục, đưa cổ phiếu phát hành mới về tài khoản cho cổ đông để thực hiện giao dịch. Tính đến thời điểm hiện tại, BVB đã hoàn tất các thủ tục tại UBCK Nhà nước, VSD, đã nộp hồ sơ Ngân hàng nhà nước để sửa đổi giấy phép hoạt động.

#### VI. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI

1. Chủ tọa đoàn trình Đại hội danh sách Ban kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử. Đại hội thống nhất thông qua 100%, không có ý kiến khác.





2. Ban tổ chức đề cử Bà Nguyễn Thị Thanh Tâm làm Trưởng Ban kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử, trình Đại hội thành phần Ban kiểm phiếu và thể lệ biểu quyết, bầu cử, Đại hội thống nhất thông qua 100% bằng cách giơ tay biểu quyết.
3. Bà Nguyễn Thị Thanh Tâm trình Đại hội túc số cổ đông tham dự. Tính đến thời điểm tiến hành phổ biến thể lệ bầu cử, biểu quyết, tổng số cổ đông có mặt và ủy quyền hợp lệ là 72 cổ đông; sở hữu 2.584.952.800.000 đồng vốn điều lệ; đạt tỷ lệ 81,52% vốn điều lệ hiện hành. Số cổ đông vắng mặt có ủy quyền hợp lệ là 39 cổ đông; tương ứng với 1.509.624.530.000 đồng vốn điều lệ; chiếm tỷ lệ 47,61%.
4. Bà Nguyễn Thị Thanh Tâm - Trưởng Ban kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử trình đại hội thể lệ biểu quyết, bầu cử và đề cử cổ đông Bùi Thị Minh Nguyệt và cổ đông Lê Nguyễn Chí Cường tham gia giám sát kiểm.
5. Ban kiểm phiếu: thu phiếu biểu quyết của cổ đông và công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết.

- Tổng số phiếu phát ra: 72 phiếu, tương ứng 258.495.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu thu vào: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết..

**Nội dung 1:** Báo cáo số 37/21/BC-HĐQT ngày 08/04/2021 về việc đánh giá công tác Hội đồng quản trị, kết quả triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2020

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99.98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**Nội dung 2:** Tờ trình số 38/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 về việc về việc định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bản Việt

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99.98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**Nội dung 3:** Báo cáo số 08/21/BC-P.TC ngày 08/04/2021 của Ban Điều Hành về kết quả triển khai các định hướng năm 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng năm 2021

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**



- Ý kiến đồng ý: 99.98% tương ứng 258.435.280 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0% tương ứng 0 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0% tương ứng 0 cổ phần.

**Nội dung 4:** Báo cáo số 08/BKS-BVB ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2020

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- Ý kiến đồng ý: 99.98% tương ứng 258.435.280 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0% tương ứng 0 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0% tương ứng 0 cổ phần.

**Nội dung 5:** Tờ trình số 09/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 của BVB

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- Ý kiến đồng ý: 99.98% tương ứng 258.435.280 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0% tương ứng 0 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0% tương ứng 0 cổ phần.

**Nội dung 6:** Tờ trình số 10/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về mức thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2021

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- Ý kiến đồng ý: 99.98% tương ứng 258.435.280 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0% tương ứng 0 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0% tương ứng 0 cổ phần.

**Nội dung 7:** Tờ trình số 39/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- Ý kiến đồng ý: 99.98% tương ứng 258.435.280 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0% tương ứng 0 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0% tương ứng 0 cổ phần.





**Nội dung 8:** Tờ trình số 40/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2020

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99,25% tương ứng | 256.569.017 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0,72 % tương ứng | 1.866.263   | cổ phần. |

**Nội dung 9:** Tờ trình số 41/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HĐQT năm 2021

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99,98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**Nội dung 10:** Tờ trình số 42/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ của BVB

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99,98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**Nội dung 11:** Tờ trình số 43/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua "Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt"

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99,98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |



**Nội dung 12:** Tờ trình số 44/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua “Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt”;

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99.98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**Nội dung 13:** Tờ trình số 11/2021-BKS ngày 08/04/2021 của BKS về việc thông qua “Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt”;

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99.98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**Nội dung 14:** Tờ trình số 45/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt.

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99.98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**Nội dung 15:** Tờ trình số 46/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về các nội dung ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT

- Tổng số phiếu hợp lệ: 70 phiếu, tương ứng 258.435.280 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, tương ứng 0 cổ phần biểu quyết.

**Kết quả:**

- |                        |                  |             |          |
|------------------------|------------------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý:       | 99.98% tương ứng | 258.435.280 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |
| - Không có ý kiến:     | 0 % tương ứng    | 0           | cổ phần. |

**VII. THÔNG QUA BIÊN BẢN, NGHỊ QUYẾT VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**





Ngay tại cuộc họp, Thư ký đoàn trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2021 và được ĐHĐCĐ thông qua với tỷ lệ 100% như sau:

1. Thông qua Báo cáo số 37/21/BC-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc đánh giá công tác Hội đồng quản trị, kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của BVB với tỷ lệ 99.98%.
2. Thông qua Tờ trình số 38/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của BVB với tỷ lệ 99.98%.
3. Thông qua Báo cáo số 08/21/BC-P.TC ngày 08/04/2021 của Ban Điều Hành về kết quả triển khai các định hướng năm 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng năm 2021 với tỷ lệ 99.98%.
4. Thông qua Báo cáo số 08/BKS-BVB ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2020 với tỷ lệ 99.98%.
5. Thông qua Tờ trình số 10/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về mức thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2021 với tỷ lệ 99.98%.
6. Thông qua Tờ trình số 09/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 của BVB với tỷ lệ 99.98%.
7. Thông qua Tờ trình số 39/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán với tỷ lệ 99.98%.
8. Thông qua Tờ trình số 40/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 với tỷ lệ 99.25%.
9. Thông qua Tờ trình số 41/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HĐQT năm 2021 với tỷ lệ 99.98%.
10. Thông qua Tờ trình số 42/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ của BVB với tỷ lệ 99.98%.
11. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 43/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT với tỷ lệ 99.98%.
12. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 44/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT với tỷ lệ 99.98%.




13. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 11/2021-BKS ngày 08/04/2021 của BKS với tỷ lệ 99.98%.
14. Thông qua Tờ trình số 45/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVB với tỷ lệ 99.98%.
15. Thông qua Tờ trình số 46/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về các nội dung ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT với tỷ lệ 99.98%.


Ông Lê Anh Tài – Chủ tọa đoàn phát biểu tiếp thu ý kiến và cảm ơn toàn thể cổ đông, tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Đại hội đồng cổ đông năm 2021 của Ngân hàng Bản Việt kết thúc vào lúc 17 giờ 30 phút cùng ngày. Biên bản này có 13 trang và đã được thông qua tại Đại hội.

**THƯ KÝ ĐẠI HỘI**



**LƯU CÔNG TOẠI**



**PHẠM THỊ THẢO NGUYÊN**

**TM. CHỦ TỌA ĐOÀN  
CHỦ TỌA**  
  
**LÊ ANH TÀI**





**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021**  
**NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH-12 được Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều Luật các TCTD 2017,
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử và biên bản họp Đại hội cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bản Việt tổ chức ngày 29/04/2021,

**QUYẾT NGHỊ**

Ngày 29/04/2021, tại Hội trường khách sạn The Grand Ho Tram Strip, The Grand Ho Tram Resort & Casino – Xã Phước Thuận, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu. Ngân hàng TMCP Bản Việt đã tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 (trên cơ sở vốn điều lệ 3.171 tỷ đồng). Đại hội đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

**Điều 1. Thông qua Báo cáo số 37/21/BC-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc đánh giá công tác Hội đồng quản trị, kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của BVB với tỷ lệ 99.98%, nội dung chi tiết như sau:**

- Thông qua công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HĐQT trong năm 2020;
- Thông qua các kết quả chỉ tiêu chung đã đạt được so với kế hoạch đã trình ĐHĐCĐ;
- Thông qua kết quả công tác quản trị, giám sát điều hành, quản trị nhân sự, kết quả xử lý nợ xấu và thực hiện các dự án lớn trọng điểm đã thực hiện trong năm 2020;
- Thông qua kết quả thực hiện lưu ký cổ phần tại VSD và đăng ký giao dịch Sàn Upcom tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
- Thông qua kết quả thực hiện kế hoạch tăng vốn năm 2020;
- Thông qua các kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT;
- Thông qua kết quả triển khai thực hiện Nghị quyết số 07/20/NQ-ĐHĐCĐ ngày 12 tháng 11 năm 2020 (thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản theo Thông báo số 100/20/TB-HĐQT ngày 21/09/2020);
- Thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020.

**Điều 2. Thông qua Tờ trình số 38/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của BVB với tỷ lệ 99.98%, nội dung chi tiết như sau:**

- Tận dụng khả năng phục hồi kinh tế để tăng tốc độ phát triển kinh doanh bán lẻ: BVB tận dụng các nguồn lực sẵn có để phát triển và tập trung vào các sản phẩm, dịch vụ, tiện ích





dành cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp dựa trên nền tảng công nghệ số và thiết bị di động nhằm nâng cao trải nghiệm của khách hàng. BVB sẽ linh hoạt khi xây dựng khẩu vị rủi ro để phù hợp với trạng thái “bình thường mới” trong thời điểm đại dịch Covid-19 vẫn chưa được kiểm soát hoàn toàn. Ngoài ra, công tác truyền thông và thương hiệu sẽ được chú trọng bằng cách lắng nghe và đón nhận các phản hồi của thị trường, khách hàng để nhanh chóng xử lý các phản hồi này theo hướng tích cực và khách quan. Thời gian tới, BVB sẽ điều chỉnh chính sách bán hàng, phân bổ doanh số phù hợp; xây dựng lại chính sách lãi suất và cơ chế phân chia thẩm quyền quyết định lãi suất phù hợp với từng sản phẩm khác nhau để hiệu quả kinh doanh được tối ưu.

- Tiếp tục công tác xử lý và hạn chế phát sinh mới nợ quá hạn và nợ xấu: nhằm giảm thiểu rủi ro và thiệt hại cho Ngân hàng, BVB đang tập trung đẩy mạnh công tác giám sát nợ và phòng chống gian lận, hoàn thiện cơ chế xử lý hành vi gian lận, chú trọng các chính sách giám sát và xử lý nợ phù hợp với định hướng bán lẻ và kinh doanh ngân hàng số.
- Nâng cao năng suất lao động: “nguồn nhân lực” là một trong những tài sản mà BVB luôn muốn duy trì và phát triển. Năm 2020, BVB sẽ thực hiện việc đánh giá lại cơ cấu bộ máy tổ chức, hoàn thiện chính sách lương thưởng, xử lý kỷ luật nội bộ để việc đánh giá nhân viên được khách quan và phản ánh đúng kết quả lao động. Đồng thời, BVB cũng hoàn thiện và mở rộng việc áp dụng công nghệ vào các quy trình quản lý và vận hành để hỗ trợ tối đa năng suất làm việc của người lao động.
- Đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số hóa: BVB đang đẩy mạnh việc thanh toán không dùng tiền mặt nhằm thúc đẩy hoạt động chuyển đổi số hóa, phù hợp với mục tiêu chiến lược 3 năm (giai đoạn 2021 – 2023) của Ngân hàng Nhà nước. Thông qua đó, BVB đã rà soát hệ thống công nghệ thông tin hiện tại, đánh giá lại năng lực xử lý và băng thông hệ thống để xem xét việc đầu tư, nâng cấp và phát triển các công nghệ mới với công năng và tiện ích cao hơn.
- Mở rộng mạng lưới hoạt động: Với kế hoạch mở rộng quy mô mạng lưới, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt việc BVB trình NHNN mở mới thêm 15 điểm giao dịch, tăng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 125 điểm. Bên cạnh đó, BVB tiếp tục hoàn chỉnh cơ chế và chỉ tiêu để đánh giá hiệu quả của từng điểm giao dịch.
- Hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro: nhận thức rõ tầm quan trọng của việc quản lý rủi ro sao cho phù hợp với định hướng kinh doanh và mục tiêu quy định của Ngân hàng Nhà nước, BVB đã chỉ đạo các khối nghiệp vụ liên quan như Khối Vận hành, Khối Quản lý rủi ro, Khối Thẩm định Tín dụng, Bộ phận Truyền thông và Trung tâm Xử lý nợ phối hợp cùng nhau để kiểm soát chặt chẽ quy trình xét duyệt hồ sơ, vận hành tín dụng, an toàn kho quỹ, kiểm soát và minh bạch hóa các hoạt động định giá và bán tài sản bảo đảm cũng như ứng dụng công nghệ để thu thập thêm các dữ liệu có khả năng phát sinh tiêu cực, tham nhũng nhằm giảm thiểu những tổn thất và thiệt hại cho ngân hàng nói chung và khách hàng, cổ đông nói riêng.
- Nâng cao hiệu quả quản lý tài chính: BVB đã chỉ đạo các khối kinh doanh cần đánh giá tình hình thị trường sát sao, đề xuất các giải pháp về tài chính, tăng cường giám sát các nguồn thu và điều chỉnh lãi suất cho vay phù hợp, nhất là các khoản vay cũ, trung và dài hạn dành cho khách hàng. Ngân hàng cũng sẽ điều tiết các hoạt động tài chính tín dụng, đặc biệt đối với các lĩnh vực rủi ro cao như bất động sản, chứng khoán, BOT. BVB đồng



thời cũng hoàn thiện cơ chế phân bổ hạn mức và giám sát sử dụng chi phí nội bộ để các hoạt động được đồng bộ và hiệu quả.

- Thông qua định hướng kế hoạch tài chính năm 2021 của BVB:

*Đơn vị tính: tỷ đồng*

Chỉ tiêu	2021	2020	%
Tổng Tài sản	80.000	61.102	31%
Huy động khách hàng	58.500	46.596	25%
Dư nợ cấp tín dụng	48.000	40.121	20% <sup>(*)</sup>
Lợi nhuận trước thuế	290	201	44%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,8%	

*(\*) Theo chấp thuận của NHNN*

**Điều 3. Thông qua Báo cáo số 08/21/BC-P.TC ngày 08/04/2021 của Ban Điều Hành về kết quả triển khai các định hướng năm 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng năm 2021 với tỷ lệ 99.98%, nội dung chi tiết như sau:**

- Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2020 và hoạt động kinh doanh năm 2020;
- Thông qua báo cáo hoạt động các Khối hỗ trợ kinh doanh và các Khối hỗ trợ (back office);
- Thông qua đề xuất các định hướng kinh doanh năm 2021 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2021.

**Điều 4. Thông qua Báo cáo số 08/BKS-BVB ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2020 với tỷ lệ 99.98%, nội dung chi tiết như sau:**

- Thông qua báo cáo giám sát về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, kết quả hoạt động của HĐQT, TGD năm 2020;
- Thông qua kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2020;
- Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của các thành viên Ban kiểm soát năm 2020;
- Thông qua báo cáo thù lao, chi phí hoạt động, các lợi ích khác của Ban Kiểm soát và các nội dung báo cáo khác;
- Thông qua các kiến nghị của Ban Kiểm soát năm 2021.

**Điều 5. Thông qua Tờ trình số 10/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về mức thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2021 với tỷ lệ 99.98%, nội dung chi tiết như sau:**

- Tổng mức thù lao, phụ cấp trong năm 2021 của BKS là: 02 tỷ đồng;
- Tổng ngân sách chi phí hoạt động trong năm 2021 của BKS là: 200 triệu đồng.





**Điều 6. Thông qua Tờ trình số 09/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 của BVB với tỷ lệ 99.98%, bao gồm các Đơn vị sau:**

Stt	Tên	Địa chỉ
1	Công ty TNHH KPMG Việt Nam	Số 115 đường Nguyễn Huệ, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM
2	Công ty TNHH PWC Việt Nam	Số 29 đường Lê Duẩn, quận 1, TPHCM
3	Công ty TNHH Deloitte Việt Nam	Tầng 18 tòa nhà Time Square, số 57-69F đường Đồng Khởi, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM
4	Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam	Số 2 đường Hải Triều, Phường Bến Nghé, quận 1, TPHCM
5	Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C	Số 02 Trường Sơn, Phường 2, Quận Tân Bình, TPHCM
6	Công ty TNHH Kiểm toán & Tư vấn RSM Việt Nam	140 Nguyễn Văn Thủ, Đa Kao, Quận 1, TPHCM

**Điều 7. Thông qua Tờ trình số 39/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán với tỷ lệ 99.98%, bao gồm các báo cáo sau:**

- Báo cáo kiểm toán độc lập;
- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2020;
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020;
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2020;
- Thuyết minh báo cáo tài chính năm 2020.

**Điều 8. Thông qua Tờ trình số 40/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 với tỷ lệ 99.25%, nội dung chi tiết như sau:**

Stt	Chi tiêu	Số tiền (VND)
<b>1</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2020</b>	<b>201.487.523.574</b>
2	Thuế TNDN phải nộp	40.632.017.748
<b>3</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ</b>	<b>160.855.505.826</b>
<b>4</b>	<b>Trích lập các quỹ</b>	<b>24.128.325.875</b>
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (5%)	8.042.775.292
	- BVB	7.992.749.925
	- AMC	50.025.367
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	16.085.550.583
	- BVB	15.985.499.850
	- AMC	100.050.733
<b>5</b>	<b>Lợi nhuận còn lại sau khi đã trích lập các quỹ</b>	<b>136.727.179.951</b>
<b>6</b>	<b>Lợi nhuận giữ lại năm 2020</b>	<b>136.727.179.951</b>



**Điều 9. Thông qua Tờ trình số 41/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HĐQT năm 2021 với tỷ lệ 99.98%, nội dung chi tiết như sau:**

- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2021 của HĐQT: 05 tỷ đồng;
- Chi phí hoạt động của HĐQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVB và quy định pháp luật hiện hành;
- ĐHĐCĐ Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVB.

**Điều 10. Thông qua Tờ trình số 42/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ của BVB với tỷ lệ 99.98%.**

**Điều 11. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 43/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT với tỷ lệ 99.98%.**

**Điều 12. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 44/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT với tỷ lệ 99.98%.**

**Điều 13. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 11/2021-BKS ngày 08/04/2021 của BKS với tỷ lệ 99.98%.**

**Điều 14. Thông qua Tờ trình số 45/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVB với tỷ lệ 99.98%**

Theo đó, thông qua nội dung: tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng (tại khoản 17.4 Điều 17 Điều lệ sửa đổi bổ sung).

**Điều 15. Thông qua Tờ trình số 46/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về các nội dung ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT với tỷ lệ 99.98%, nội dung chi tiết như sau:**

- Quyết định bổ sung, thay đổi ngành nghề kinh doanh của ngân hàng để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ liên quan đến ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành BVB phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của BVB;
- Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; Thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh theo quy định pháp luật hiện hành;
- Quyết định việc xử lý các rủi ro tổn thất tín dụng và phi tín dụng, bao gồm việc sử dụng quỹ dự phòng, miễn, giảm lãi ... nhằm đẩy mạnh thu hồi các khoản nợ và các khoản phải



## Ngân hàng Bản Việt

thu khác theo quy định để nhanh chóng thu hồi vốn đưa vào kinh doanh. Quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BVB;

- Quyết định đề án hoạt động đối ngoại; Quyết định phương án đầu tư, mua bán tài sản, xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật; Quyết định việc đầu tư, mua bán tài sản của BVB có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để đảm bảo đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh;
- Quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BVB với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên BKS, Cổ đông lớn của BVB; Công ty con, Công ty liên kết của BVB;
- Xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính Phủ, Ngân hàng Nhà Nước và hoạt động kinh doanh của BVB.

### Điều 16. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao HĐQT, BKS nhiệm kỳ mới và Ban Điều hành BVB có trách nhiệm phổ biến và triển khai thực hiện các nội dung đã được thông qua nêu trong Nghị quyết này.

### Điều 17. Hiệu lực thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 29/04/2021. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi nội dung Nghị quyết này trong phiên họp thường niên kế tiếp./.

#### Nơi nhận:

- Cổ đông;
- NHNN, UBCKNN (để báo cáo);
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA  
NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
BẢN VIỆT  
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH



LÊ ANH TÀI