

**CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022
 CỦA NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

Thời gian: lúc 13 giờ 30 phút, ngày 08 tháng 04 năm 2022
 Địa điểm: Khách sạn SeaShells Phú Quốc
 Số 01 Võ Thị Sáu, Khu 1, Phú Quốc, Tỉnh Kiên Giang

STT	THỜI GIAN	NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	TRÌNH BÀY
I Đón tiếp cổ đông và khách mời			
	13h30	Cổ đông đăng ký và xác nhận tư cách đại biểu	
II Khai mạc Đại hội			
1	14h00	Ban kiểm tra tư cách đại biểu báo cáo cổ đông tham dự và thông qua Nội quy làm việc của Đại hội.	Ban kiểm tra
2	14h10	Giới thiệu thành phần tham dự, bầu Chủ tọa đoàn, Thư ký đoàn, chương trình nghị sự và đề nghị Đại hội thông qua	MC
3	14h15	Khai mạc Đại hội	Đoàn chủ tọa
III Chương trình Đại hội			
1	14h20	Báo cáo đánh giá công tác HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng Bản Việt	Đoàn chủ tọa
2	14h30	Tờ trình định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2022 của HĐQT	Đoàn chủ tọa
3	14h35	Báo cáo của Ban điều hành về công tác quản lý, điều hành năm 2021 và kế hoạch thực hiện các định hướng năm 2022	Đoàn chủ tọa
4	14h45	Báo cáo thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát năm 2021	Đoàn chủ tọa
5	14h55	Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động năm 2022 của BKS và danh sách các tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2022	Đoàn chủ tọa

6	15h00	Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2021	Đoàn chủ tọa
7	15h05	Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2021	Đoàn chủ tọa
8	15h10	Tờ trình thông qua thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT năm 2022	Đoàn chủ tọa
9	15h15	Tờ trình triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt theo Nghị quyết số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021	Đoàn chủ tọa
10	15h25	Tờ trình thông qua việc niêm yết các Trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng	Đoàn chủ tọa
11	15h30	Tờ trình thông qua việc sửa đổi giấy phép hoạt động của Ngân hàng TMCP Bản Việt	Đoàn chủ tọa
12	15h35	Tờ trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị một số nội dung	Đoàn chủ tọa
13	15h40	Tờ trình miễn nhiệm theo nguyện vọng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025	Đoàn chủ tọa
14	15h50	Đại hội thảo luận	
15	16h05	Trình Đại hội thông qua Ban kiểm phiếu	Đoàn chủ tọa
16	16h10	Phổ biến thể lệ biểu quyết và thu phiếu	Đoàn chủ tọa
17	16h15	Giải lao	
18	16h30	Báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết	
19	16h40	Phát biểu của lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước	Đại diện NHNN
20	16h45	Chủ tọa phát biểu tiếp thu ý kiến của lãnh đạo Ngân hàng nhà nước	Đoàn chủ tọa
21	16h50	Thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội	Đoàn chủ tọa
22	17h00	Chủ tọa phát biểu bế mạc	Đoàn chủ tọa



**NỘI QUY LÀM VIỆC CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

Điều 1. Nguyên tắc làm việc của Đại hội

1. Đảm bảo nguyên tắc làm việc công khai, công bằng, dân chủ.
2. Vì quyền lợi của cổ đông và đáp ứng nhu cầu phát triển bền vững của Ngân hàng.

Điều 2. Điều kiện tham dự Đại hội

Các cổ đông có tên trong danh sách tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội có quyền trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho người khác tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

Điều 3. Trật tự của Đại hội

1. Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội ăn mặc lịch sự, trang nhã.
2. Cổ đông khi tham dự ngồi đúng vị trí, khu vực do Ban tổ chức Đại hội quy định.
3. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội.
4. Hạn chế nói chuyện riêng và sử dụng điện thoại di động trong lúc diễn ra Đại hội.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền

1. Được biểu quyết tất cả các vấn đề của Đại hội theo quy định của Điều lệ BVB và theo quy định của pháp luật.
2. Mỗi cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền mang theo chứng minh nhân dân, thẻ căn cước công dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, giấy mời, giấy ủy quyền (nếu có) cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông đối chiếu và được nhận phiếu biểu quyết công khai và phiếu bầu (áp dụng cho trường hợp bầu cử thành viên HĐQT, BKS).
3. Có quyền phát biểu trực tiếp tại Đại hội hoặc ghi ý kiến vào phiếu ghi ý kiến đóng góp và gửi cho Ban tổ chức Đại hội để giải quyết, ý kiến đóng góp bằng văn bản có giá trị như ý kiến phát biểu trực tiếp tại Đại hội.
4. Tuân thủ sự điều hành của Chủ tọa đoàn, không gây rối hoặc gây mất trật tự trong Đại hội.
5. Để đảm bảo tỷ lệ bỏ phiếu, trong quá trình diễn ra đại hội, cổ đông hạn chế ra ngoài, trong trường hợp cổ đông có nhu cầu ra ngoài thì phải thực hiện thủ tục ủy quyền cho Chủ tọa đoàn (Chủ tịch HĐQT hoặc một trong những người có tên trong danh sách người nhận ủy quyền) thay mặt cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông

1. Ban kiểm tra tư cách cổ đông có trách nhiệm:
 - a) Kiểm tra tỷ lệ cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền đến dự họp;
 - b) Kiểm tra chứng minh nhân dân, thẻ căn cước công dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, giấy mời, giấy ủy quyền (nếu có) của các cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp;
 - c) Phát phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử và tài liệu cho cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;



- d) Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội và nội quy Đại hội.
2. Ban kiểm tra tư cách cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu do Chủ tọa đoàn đề cử và được Đại hội thông qua. Ban kiểm phiếu có trách nhiệm:
 - a) Thông báo thể lệ biểu quyết, bầu cử tại Đại hội;
 - b) Hướng dẫn cách sử dụng phiếu biểu quyết công khai;
 - c) Tiến hành kiểm đếm phiếu biểu quyết công khai, Phiếu bầu tổng hợp và công bố kết quả biểu quyết, bầu cử của từng vấn đề, lập biên bản kết quả bầu cử và biểu quyết.
2. Chủ tọa có thể thành lập bộ phận giúp việc cho Ban kiểm phiếu để hoàn thành nhiệm vụ của mình.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa đoàn và thư ký Đại hội

1. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa đoàn:
 - a) Điều khiển đại hội theo đúng chương trình nghị sự, các thể lệ, quy chế đã được ĐHĐCĐ thông qua;
 - b) Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác;
 - c) Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; mời khôi địa điểm họp những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp ĐHĐCĐ;
 - d) Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp ĐHĐCĐ đã có đủ số người đăng ký dự họp tối đa không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc và chỉ được hoãn cuộc họp hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
 - (ii) Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết;
 - (iii) Có người dự họp có hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.
 - e) Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp ĐHĐCĐ trái với quy định tại khoản 1 Điều này, ĐHĐCĐ bầu một người khác trong số những người dự họp để thay thế chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến khi kết thúc; tất cả nghị quyết được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành.
2. Ban thư ký có trách nhiệm:
 - a) Ghi chép đầy đủ trung thực toàn bộ nội dung diễn biến của Đại hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua kể cả các vấn đề còn bảo lưu tại Đại hội;
 - b) Tiếp nhận phiếu đóng góp ý kiến của các cổ đông;
 - c) Soạn thảo biên bản cuộc họp và nghị quyết về các vấn đề đã được thông qua tại Đại hội;

13788
 AN HAN
 MAI CO
 NVI
 HO HO

- d) Thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa đoàn.

Điều 8. Biểu quyết tại Đại hội

1. Tất cả các vấn đề chương trình nghị sự, bầu cử của Đại hội đều được thông qua bằng cách lấy ý kiến biểu quyết công khai của tất cả các cổ đông (trừ các vấn đề được thông qua bằng hình thức bỏ phiếu kín).
2. Hình thức biểu quyết:
 - Cổ đông biểu quyết bằng cách giơ tay biểu quyết để thông qua các nội dung liên quan đến công tác tổ chức của Đại hội, Biên bản và Nghị quyết Đại hội;
 - Cổ đông biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu vào thùng phiếu để thông qua một số nội dung nghị sự của Đại hội.
3. Đại hội thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa đoàn công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp.



Số: 43/22/BC-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, Ngày 17 tháng 03 năm 2022

BÁO CÁO

Về việc đánh giá công tác của HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về công tác của HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2021 như sau:

1. BÁO CÁO NHÂN SỰ THAM GIA HĐQT NHIỆM KỶ 2020-2025

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (Ngân hàng Bản Việt) tiếp tục duy trì danh sách các thành viên của HĐQT theo nhiệm kỳ 2020-2025 đã được Ngân hàng Nhà Nước chuẩn y như sau:

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| (i) Ông Lê Anh Tài | - Chủ tịch HĐQT |
| (ii) Bà Nguyễn Thanh Phương | - Thành viên HĐQT |
| (iii) Ông Ngô Quang Trung | - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc |
| (iv) Ông Nguyễn Nhật Nam | - Thành viên HĐQT |
| (v) Ông Vương Công Đức | - Thành viên HĐQT |
| (vi) Ông Phạm Quang Khánh | - Thành viên HĐQT độc lập |

2. BÁO CÁO CÔNG TÁC TỔ CHỨC VÀ TRIỂN KHAI NHIỆM VỤ CỦA HĐQT TRONG NĂM 2021

- Tình hình dịch Covid-19 trong năm 2021 có sự phức tạp và diễn biến thay đổi không ngừng. Điều này đã tác động không nhỏ đến công tác tổ chức và triển khai nhiệm vụ của HĐQT khi luôn phải lường trước và chuẩn bị các kịch bản đối phó với tình hình dịch bệnh đồng thời vẫn đảm bảo việc vận hành Ngân hàng luôn trong trạng thái ổn định.
- Trong suốt thời gian thực hiện nhiệm vụ, HĐQT đã triển khai nghiêm túc các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Các cuộc họp của HĐQT đã được tổ chức định kỳ hàng Quý với 05 (năm) phiên định kỳ và 01 (một) phiên họp bất thường.



- Những nội dung thuộc thẩm quyền HĐQT luôn được thực hiện thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thường xuyên để kịp thời phê duyệt các nội dung trọng yếu, đảm bảo hoạt động kinh doanh thực hiện đúng định hướng mà ĐHĐCĐ phê duyệt. Theo đó, trong năm 2021, đã có tổng cộng 138 nội dung được HĐQT thông qua và triển khai.

3. BÁO CÁO KẾT QUẢ TRIỂN KHAI NGHỊ QUYẾT CỦA ĐHĐCĐ NĂM 2021

3.1 Các chỉ tiêu chung

- (i) **Tổng tài sản:** tại thời điểm 31/12/2021, tổng tài sản của Ngân hàng Bản Việt đạt hơn 76.500 tỉ đồng, tăng 25% so với năm 2020 và hoàn thành vượt mức kế hoạch đặt ra. Tổng huy động đạt 56.000 tỷ đồng, tăng trưởng 20% so với năm 2020. Tổng dư nợ tín dụng khách hàng đạt hơn 46.400 tỷ đồng, tăng hơn 16%, trong đó hoạt động cho vay phục vụ sản xuất kinh doanh luôn chiếm tỷ trọng cao, theo đúng định hướng của Hội đồng quản trị đưa ra.
- (ii) **Mạng lưới hoạt động:** Ngân hàng Bản Việt tiếp tục thực hiện việc mở rộng mạng lưới hoạt động và sắp xếp lại các Chi nhánh, Phòng giao dịch nhằm tối ưu hiệu quả hoạt động. Trong năm 2021, do ảnh hưởng của tình hình dịch Covid khiến việc di chuyển giữa các địa phương vô cùng khó khăn nhưng Ngân hàng Bản Việt đã thực hiện mở mới được 8 điểm giao dịch, trong đó gồm 3 chi nhánh và 5 Phòng giao dịch nâng tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng Bản Việt đạt 88 điểm trên toàn quốc vào cuối năm 2021, bao gồm 01 Trụ sở chính, 31 chi nhánh và 56 phòng giao dịch.
- (iii) **Hiệu quả hoạt động kinh doanh:** Kết thúc năm tài chính 2021, Ngân hàng Bản Việt đã ghi nhận được nhiều kết quả kinh doanh rất khả quan. Cụ thể, tổng thu nhập của Ngân hàng Bản Việt đạt 1.733 tỷ đồng, tăng 22% so với 2020. Trong đó thu nhập từ lãi thuần đạt hơn 1.435 tỷ đồng, tăng 30% so với cùng kỳ; thu từ hoạt động dịch vụ phân khúc KHCN tăng 28% nhờ đẩy mạnh hoạt động phát hành thẻ, dịch vụ bảo hiểm và thanh toán. Lợi nhuận ngân hàng đạt 311 tỷ đồng, vượt 7% so với kế hoạch đặt ra. Nợ xấu của ngân hàng tính đến hết năm 2021 là 2,5%, giảm đáng kể so với mức 2,93% cuối Quý III năm 2021 và nằm trong mức cho phép của Ngân hàng Nhà nước.
- (iv) **Trong hoạt động Ngân hàng số và thực hiện ứng dụng công nghệ, chuyển đổi số hóa:** Bám sát mục tiêu chiến lược chuyển đổi số hóa 03 năm giai đoạn 2021-2023 của Ngân hàng Nhà Nước, Ngân hàng Bản Việt tiếp tục thực hiện đẩy mạnh việc thanh toán không dùng tiền mặt, rà soát hệ thống công nghệ thông tin hiện tại, đánh giá năng lực xử lý và băng thông hệ thống để đầu tư, nâng cấp và phát triển các công nghệ mới với công năng và tiện ích cao hơn.

3.2 Công tác quản trị, giám sát điều hành

Kết thúc năm 2021, HĐQT đã tận dụng nguồn lực sẵn có để phát triển và tập trung vào các sản phẩm, dịch vụ và 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 khách hàng. Ngân hàng cũng đã 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.

Dưới sự quản trị, giám sát và điều chỉnh kịp thời của Hội đồng quản trị và Ban điều hành, hiện mô hình tổ chức của Ngân hàng đã được tối ưu. Ngoài ra, cùng với việc áp dụng công nghệ thông tin trong việc quản lý và vận hành, tốc độ thực hiện các hoạt động nghiệp vụ được đẩy nhanh nhưng vẫn đảm bảo tính chính xác và giám sai sót, đảm bảo việc quản lý rủi ro hiệu quả, cụ thể như sau:

(i) **Trong hoạt động huy động vốn**

Ngân hàng Bản Việt đã có những định hướng linh hoạt phù hợp với tình hình thị trường, nhiều chương trình thúc đẩy huy động tại các nhóm khách hàng cá nhân và doanh nghiệp vừa và nhỏ đã được đưa ra đặc biệt là các sản phẩm ngân hàng điện tử hiện đại phù hợp với xu hướng mới, cùng với đó là việc phát hành thành công Trái phiếu riêng lẻ và đại chúng. Điều này đã giúp cho BVB tăng trưởng huy động vốn qua các năm nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ chính sách giảm mặt bằng lãi suất của NHNN.

(ii) **Trong hoạt động cấp tín dụng**

Các sản phẩm tín dụng của Ngân hàng Bản Việt đã được chú trọng vào nhóm bán lẻ, các sản phẩm được phân chia phù hợp với quy mô của từng nhóm đối tượng khách hàng, ngành nghề và đặc thù của địa phương. Trong thời gian qua, các nền tảng công nghệ phục vụ công tác quản trị, quản lý dữ liệu khách hàng như hệ thống khởi tạo khoản vay, hệ thống teller app được đầu tư 1 cách tối ưu và hoàn thiện. Điều này ngoài việc giúp nâng cao chất lượng phục vụ và trải nghiệm cho khách hàng, còn hỗ trợ cho việc đánh giá khách hàng, đánh giá sản phẩm từ đó nâng cao việc quản lý rủi ro và phát triển sản phẩm.

(iii) **Trong hoạt động quản lý rủi ro**

Năng lực quản lý rủi ro của Ngân hàng ngày càng nâng cao. Ngân hàng đã hoàn thành các dự án trọng điểm phục vụ cho việc quản trị chất lượng và hiệu quả hoạt động như dự án phân tích lợi nhuận đa chiều, lợi nhuận điều chỉnh rủi ro trên vốn RAROC; đồng thời Ngân hàng cũng bắt đầu triển khai các dự án hiện đại hóa và nâng cao minh bạch theo chuẩn mực quốc tế như dự án Chuẩn mực báo cáo tài chính IFRS9, hệ thống Quản lý quan hệ khách hàng CRM trên nền điện toán đám mây. Cuối năm 2021, Ngân hàng Bản Việt triển khai thành công dự án “Mô hình phân tích lợi nhuận đa chiều” – đây là một công cụ tài chính để ghi nhận doanh thu và phân bổ chi phí, tổng hợp chuỗi giá trị theo từng chiều phân tích. Kết quả của việc triển khai mô hình này, Ngân hàng Bản Việt sẽ có thêm công cụ để hỗ trợ việc thực hiện các quyết định kinh doanh chiến lược liên quan đến doanh thu, chi phí, thúc đẩy lợi nhuận.

(iv) **Trong hoạt động ngân hàng điện tử**

Bản Việt là một trong các ngân hàng đưa vào các tính năng giao dịch mới phục vụ khách hàng không cần phải đến ngân hàng như mở thẻ tín dụng online, chuyên và nhận tiền 24/7 bằng QR hoặc số điện thoại, vay cầm cố sổ tiết kiệm, nhiều hình thức gửi tiết kiệm để chọn lựa trên ngân hàng số Digimi. Ngân hàng số digimi đã đạt giải Ứng dụng Ngân hàng bán lẻ tốt nhất năm 2021 do tạp chí Global Banking & Finance Review bình chọn.

Ngoài ra, Ngân hàng số Timo hợp tác cùng phát triển với đối tác Timo Vietnam cũng đạt được tăng trưởng ấn tượng. Số lượng khách hàng Timo và tổng huy động

qua kênh này cũng tăng trưởng lần lượt là 140% và 80% so với năm 2020. Bản Việt tiếp tục giữ vững thị phần Ngân hàng đứng đầu về việc cung cấp các giải pháp thanh toán hiện đại nhất cho các Fintech.

Điều này đã giúp lượng khách hàng tăng gần 60% so với 2020. Riêng về khách hàng mới trên kênh số tăng trưởng gần gấp đôi so với năm trước, trong đó số lượng giao dịch và giá trị giao dịch đều tăng lần lượt gấp ba.

(v) **Trong hoạt động xây dựng hình ảnh thương hiệu**

Công tác truyền thông và thương hiệu luôn được Ngân hàng Bản Việt chú trọng bằng cách lắng nghe và đón nhận các phản hồi của thị trường và khách hàng để nhanh chóng xử lý các phản hồi theo hướng tích cực và khách quan. Cuối năm 2021, Ngân hàng Bản Việt đã đón nhận 2 giải thưởng thương hiệu là “Top 20 thương hiệu ngân hàng 2021” và “Top 5 thương hiệu ngân hàng có tiềm năng phát triển tốt nhất” trong khuôn khổ giải thưởng “Brand Việt Nam Awards 2021”. Đây là những giải thưởng được bình chọn thông qua việc đo lường sức khoẻ thương hiệu ngân hàng, dựa trên kết quả khảo sát người tiêu dùng, về khả năng thu hút khách hàng cân nhắc sử dụng trong tương lai và có hoạt động hiệu quả, duy trì được tiềm năng tăng trưởng lợi nhuận lâu dài.

3.3 Về công tác triển khai nhiệm vụ cụ thể

Trong năm 2021, từng thành viên HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công thông qua các Nghị quyết, Quyết định chỉ đạo hoạt động quản trị, các chủ trương, chính sách và hoạt động kinh doanh, góp phần quan trọng đảm bảo công tác quản trị xuyên suốt trên nguyên tắc phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.

- (i) Trong công tác tham gia phê duyệt hồ sơ tín dụng, trong thời gian qua, tùy theo tình hình thị trường, định hướng tín dụng và khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, HĐQT đã ban hành nhiều chính sách tín dụng và điều chỉnh thẩm quyền phê duyệt một cách linh hoạt và hợp lý. Ngoài ra, 03 Thành viên thường trực HĐQT cũng trực tiếp tham gia các cuộc họp trình cấp hạn mức tín dụng theo thẩm quyền, riêng trong năm 2021, Hội đồng quản trị đã phê duyệt tổng cộng 376 hồ sơ tín dụng với tổng dư nợ vào thời điểm 31/12/2021 là 22.298 tỷ đồng.
- (ii) Trong công tác tham gia phê duyệt nhân sự cấp cao của Ngân hàng, nhằm đảm bảo hiệu quả hoạt động cũng như nâng cao tính khách quan và minh bạch, ngoài việc ban hành các chính sách, định mức nhân sự hợp lý, 03 Thành viên thường trực HĐQT đã trực tiếp tham gia công tác tuyển dụng các nhân sự cấp cao. Riêng trong năm 2021, HĐQT phê duyệt trực tiếp tổng cộng 30 trường hợp, trong đó tiếp nhận và bổ nhiệm mới 06 nhân sự, chấm dứt Hợp đồng lao động 02 nhân sự, đồng thời thực hiện tái bổ nhiệm và bố trí các vị trí quản lý phù hợp cho 22 nhân sự đang công tác.
- (iii) Về công tác xử lý nợ xấu, nợ quá hạn: trong năm 2021, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo quyết liệt việc tập trung đẩy mạnh công tác giám sát nợ và thu hồi nhanh chóng các khoản nợ quá hạn, nợ xấu. Tổng số nợ quá hạn, nợ xấu thu hồi được trong năm 2021 là 1.013,9 tỷ đồng, trong đó:
 - Thu gốc là 899,5 tỷ đồng. (tăng 8,5% so với năm 2020)
 - Thu lãi là 114,4 tỷ đồng. (tăng 6% so với năm 2020)

- (iv) Ngoài việc tham gia các nhiệm vụ tại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT, các thành viên thường trực HĐQT cũng đã có những chỉ đạo kịp thời trong công tác điều hành. Đặc biệt, các dự án trọng điểm liên quan đến tăng cường kiểm soát rủi ro, cải tiến vận hành, tín dụng, thu hồi nợ đều cơ bản hoàn thành, đưa vào áp dụng đã giúp cải thiện đáng kể năng suất lao động và hiệu quả kinh doanh. Đặc biệt trong thời điểm dịch bệnh Covid-19 diễn tiến mạnh mẽ, HĐQT đã chỉ đạo các phòng ban, chi nhánh có những chính sách hỗ trợ cán bộ nhân viên kịp thời bảo đảm sức khỏe và an tâm công tác của nhân viên toàn hàng.

3.4 Báo cáo thực hiện kế hoạch điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 03/21/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021

Nhằm tận dụng điều kiện thuận lợi từ việc thị trường chứng khoán tăng trưởng trong thời gian qua để đẩy nhanh tốc độ tăng trưởng quy mô vốn, Hội đồng quản trị đã quyết định trình ĐHĐCĐ thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản về việc điều chỉnh kế hoạch tăng vốn năm 2021 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 ngày 29/04/2021 và đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt theo Nghị quyết số 03/21/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021. Theo đó tổng vốn điều lệ tăng thêm theo kế hoạch mới là 1.618.360.000.000 đồng (trước đó theo kế hoạch được phê duyệt là 1.052.429.580.000 đồng). Nội dung chi tiết sẽ được HĐQT trình bày theo Tờ trình số 48/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 trong Văn kiện Đại hội này.

4. BÁO CÁO KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC NỘI DUNG THUỘC THẨM QUYỀN CỦA ĐHĐCĐ ỦY QUYỀN CHO HĐQT

4.1 Các nội dung đã thực hiện:

- (i) Quyết định nội dung và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung thêm các ngành nghề kinh doanh được phép thực hiện theo quy định của pháp luật. Sửa đổi, bổ sung giấy phép, Giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh, Điều lệ và thực hiện các thủ tục pháp lý khác có liên quan tới việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật;
- (ii) 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;
- (iii) Quyết định việc xử lý các rủi ro tồn thất tín dụng và phí 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.
- (iv) 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 trong năm 2021 của BVB.
- (v) Quyết định 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 Ngân hàng Bản Việt.
- (vi) Quyết định các vấn đề, nội dung được ủy quyền liên quan đến việc triển khai đề án phát hành tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- (vii) Quyết định việc điều chỉnh nội dung Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông

qua và thực hiện các thủ tục pháp lý theo quy định pháp luật để hoàn tất việc điều chỉnh Điều lệ.

4.2 Các nội dung chưa thực hiện:

- (i) 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;
- (ii) 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.
- (iii) 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.

5. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021

Với các kết quả triển khai trong năm qua, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm 2021 của Ngân hàng Bản Việt như sau:

DVT: tỷ đồng

Stt	Chỉ tiêu	Năm 2021	Chỉ tiêu 2021 ĐHĐCĐ đã phê duyệt	Tỷ lệ hoàn thành
1	Tổng tài sản	76.511	80.000	96%
2	Huy động	55.822	58.500	95%
3	Dư nợ cấp tín dụng	46.409	45.529(*)	102%
4	Tổng lợi nhuận trước thuế	311	290	107%
5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	847	789	107%
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,5%	<3,0%	

(*): *Chỉ tiêu phê duyệt của NHNN*

Về phát triển mạng lưới và đơn vị kinh doanh: Đến thời điểm hiện tại, mạng lưới của BVB là 88 điểm giao dịch trên toàn quốc, bao gồm 1 Trụ sở chính, 31 chi nhánh và 56 Phòng giao dịch.

Trên đây là báo cáo đánh giá công tác của HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2021.

HDQT chân thành cảm ơn sự ủng hộ và tin tưởng của Quý cổ đông và các cơ quan quản lý Nhà Nước đối với hoạt động của Ngân hàng Bản Việt nói chung và hoạt động của HDQT nói riêng trong thời gian qua. Kính mong Quý vị sẽ tiếp tục gắn bó và hỗ trợ HDQT trong thời gian tới.

Xin trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- HDQT, BKS;
- Lưu VP HDQT.



Số: 44/22/TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh. Ngày 17 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

Về việc thông qua định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bản Việt

Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

I. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

Đến thời điểm hiện tại, các nước trên thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng đã bước vào giai đoạn mới với các chính sách cởi mở và thích ứng với dịch Covid-19. Nền kinh tế đang trên đà phục hồi với các chỉ số tăng trưởng dần ổn định ở hầu hết các lĩnh vực then chốt.

Ngân hàng Bản Việt đã chuẩn bị nhiều kịch bản để nhanh chóng thích ứng với trạng thái “bình thường mới”. Ban lãnh đạo Ngân hàng nhận định rằng tuy nền kinh tế đang có những dấu hiệu khởi sắc nhưng áp lực lạm phát và hậu quả từ các đợt sóng Covid-19 liên tục vừa qua vẫn còn khá lớn, chính vì vậy thị trường sẽ chịu nhiều tác động chính sách tài khóa và tiền tệ để kích thích tăng trưởng của Chính phủ trong thời gian tới. Ngoài ra, việc thói quen tiêu dùng tài chính đã và đang thay đổi mạnh mẽ nhằm phù hợp với trạng thái “bình thường mới” sẽ tạo ra nhiều thách thức cũng như cơ hội phát triển cho các Ngân hàng có quy mô như Ngân hàng Bản Việt.

Trên cơ sở nắm bắt và phân tích kỹ lưỡng tình hình biến động thị trường, theo dõi kỹ lưỡng các động thái, chính sách từ Chính phủ và NHNN, HĐQT cùng với Ban điều hành dự trù các kịch bản biến động thị trường trong thời gian tới và đã thống nhất việc định hướng hoạt động kinh doanh và kế hoạch tài chính trong năm 2022 của Ngân hàng như sau:

1.1. Định hướng chung:

- Tăng tốc độ dịch chuyển sang tỷ trọng kinh doanh bán lẻ hơn nữa tăng hiệu quả hoạt động và giảm thiểu rủi ro trong thời kỳ mới;
- Kiểm soát nợ xấu, giảm tối đa nợ xấu phát sinh và đẩy nhanh tốc độ xử lý nợ;
- Nâng cao hiệu quả quản lý tài chính;
- Đẩy nhanh tốc độ phát triển ngân hàng số và từng bước nâng tỷ trọng doanh số từ kênh ngân hàng số
- Tiếp tục mở rộng mạng lưới tới quy mô phù hợp với định hướng phát triển trong thời gian tới



1.2. Định hướng cụ thể

a. Đa dạng hóa các sản phẩm tín dụng

Ngân hàng Bản Việt đang xây dựng các sản phẩm tín dụng theo các phân khúc khách hàng nhỏ lẻ, tập trung vào khách hàng cá nhân, khách hàng SME (đặc biệt thuộc nhóm lĩnh vực sản xuất kinh doanh và các ngành nghề được Chính phủ và NHNN khuyến khích). Ngân hàng ưu tiên tập trung vào việc cải thiện các công cụ cạnh tranh chủ lực để mở rộng cơ sở khách hàng, bao gồm các biện pháp: áp dụng chặt chẽ quy trình KYC nhằm xác định danh tính của khách hàng để bảo đảm khâu chọn lọc khách hàng được tinh gọn, giúp quy trình xử lý tín dụng ở giai đoạn sau được tối ưu; chia sản phẩm tín dụng thành nhiều phân khúc nhỏ lẻ để áp dụng được cho nhiều nhóm khách hàng; thực hiện các sản phẩm tín dụng trên nền tảng ngân hàng số và các kênh công nghệ tài chính (fintech) đồng thời áp dụng mô hình chấm điểm tín dụng mới để quản lý hiệu quả các khoản cho vay.

b. Cải tổ vận hành tín dụng để nâng cao năng lực cạnh tranh

Ngân hàng Bản Việt sẽ rà soát lại các quy trình thẩm định tín dụng, đặc biệt đối với tín dụng SME để giảm thiểu thời gian chờ đợi và tăng cơ hội kinh doanh của khách hàng. Việc phối hợp giữa bộ phận tác kinh doanh, thẩm định, phê duyệt và vận hành tín dụng ngày càng tối ưu và chặt chẽ hơn trên cơ sở khâu vị rủi ro của Ngân hàng được áp dụng thống nhất. Công tác đào tạo và bố trí nguồn lực thẩm định sẽ được đặt trọng tâm để nâng cao năng lực chuyên môn và nghiệp vụ xử lý công nghệ. Ngân hàng Bản Việt tiếp tục ứng dụng công nghệ thông tin để quản lý hiệu quả hoạt động bán hàng, đo lường hiệu quả KPI, bảo đảm dịch vụ chất lượng dịch vụ tốt nhất cho khách hàng, đảm bảo uy tín của Ngân hàng trong suốt quá trình Kinh doanh – Thẩm định và Quản lý Tín dụng.

c. Công tác kiểm tra và giám sát các khoản vay nợ

Ngân hàng Bản Việt sẽ đồng hành cùng khách hàng để vượt qua giai đoạn khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid-19 bằng cách linh hoạt 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. Ngân hàng sẽ nhận diện các khoản nợ hoặc sản phẩm vay có cơ hội hồi phục và khả năng thanh khoản cao để hỗ trợ khách hàng; đồng thời cũng rà soát lại các khoản nợ quá hạn và nợ xấu để có những công tác xử lý phù hợp nhằm giảm thiểu rủi ro và thiệt hại cho Ngân hàng. Ngân hàng sẽ áp dụng các giải pháp công nghệ để công tác giám sát và thu hồi nợ chặt chẽ hơn.

d. Cải thiện chất lượng tín dụng

Ngân hàng Bản Việt đặt trọng tâm vào việc cải thiện chất lượng quy trình KYC và thông tin tín dụng đầu vào để giảm thiểu tỷ lệ nợ xấu tăng. Các Đơn vị kinh doanh cần triển khai nhân sự chuyên trách, tăng mạnh kiểm soát tuân thủ và giám sát, luôn có sự tương tác chủ động và hiệu quả đối với khách hàng và các khối nghiệp vụ liên quan. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng sẽ tăng cường việc thực hiện một số cơ chế giám sát riêng biệt và độc lập để thẩm định lại toàn bộ quá trình tín dụng, nhằm bảo đảm các phòng ban, đơn vị kinh doanh đều tuân thủ và vận hành đúng theo các tiêu chuẩn đã được ban hành.

e. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực

“Nguồn nhân lực” là một trong những tài sản vô hình mà Ngân hàng Bản Việt luôn chú trọng để đầu tư nâng cao chất lượng chuyên môn, nghiệp vụ cho nhân viên. Ngân hàng tiếp tục duy trì 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.

f. Tăng cường hoạt động chuyển đổi số hóa:

Ngân hàng Bản Việt tiếp tục thực hiện 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. Ngân hàng duy trì việc 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; từng bước xây dựng và triển khai các phương pháp nhận diện và phòng chống rủi ro trong lĩnh vực ngân hàng số.

Ngân hàng Bản Việt đặt mục tiêu ngân hàng số của Bản Việt sẽ là kênh trọng yếu dần dần thay thế kênh truyền thống đối với các dịch vụ tài chính nhỏ lẻ. Từ mục tiêu này, Ngân hàng sẽ xây dựng các cơ chế khuyến khích và tài chính để hướng các khách hàng kênh truyền thống hiện hữu chuyển sang sử dụng kênh số. Đặc biệt trong năm 2022, Ngân hàng sẽ xây dựng và từng bước hoàn thiện mô hình chấm điểm tín dụng mới, các tiêu chí, điều kiện sản phẩm, tiêu chí khách hàng sẽ được hệ thống nhận dạng tự động nhằm đảm bảo việc bán hàng và quản lý rủi ro một cách hiệu quả. Ngoài ra, Ngân hàng Bản Việt sẽ tăng cường hợp tác với các công ty công nghệ tài chính có năng lực kinh doanh bán hàng tốt để giúp Ngân hàng khai thác các sản phẩm tài chính và tín dụng hiện tại.

g. Mở rộng mạng lưới hoạt động

Trước tình hình dịch Covid đã chuyển sang giai đoạn mới, việc di chuyển và bình thường hóa các hoạt động đã dần ổn định, Hội đồng quản trị kính trình ĐHCĐ phê duyệt việc mở mới thêm 15 điểm giao dịch, nhằm nâng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 131 điểm, phù hợp với định hướng về quy mô của Ngân hàng Bản Việt.

h. Nâng cao hiệu quả quản lý tài chính

Trong năm 2022, cơ chế giám sát tình hình thị trường, đặc biệt là các biện động lãi suất và lạm phát sẽ được tăng cường nhằm đảm bảo Ngân hàng Bản Việt có các phản ứng lãi suất phù hợp, vừa đảm bảo nguồn thu, mức độ cạnh tranh phù hợp vừa hỗ trợ khách hàng trong hoạt động sản xuất kinh doanh và tiêu dùng.

Ngoài ra, Ngân hàng cũng sẽ hoàn thiện cơ chế phân bổ hạn mức và giám sát sử dụng chi phí nội bộ nhằm đảm bảo việc sử dụng một cách hiệu quả nhất, mang lại lợi ích tối đa cho cổ đông.

II. KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH NĂM 2022

Với các định hướng hoạt động nêu trên, HĐQT kinh trình ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch tài chính năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bản Việt như sau:

DVT: tỷ đồng

Stt	Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2021	Tỷ lệ tăng trưởng
1	Tổng tài sản	97.000	76.511	27%
2	Huy động	71.200	55.822	28%
3	Dư nợ cấp tín dụng	53.400	46.409	15%
4	Tổng lợi nhuận trước thuế	450	311	44%
5	Tỷ lệ nợ xấu	<3%	2,5%	

Nhằm tạo điều kiện linh hoạt cho HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng để phù hợp với biến động thị trường, mang lại lợi ích tối đa cho Quý cổ đông, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2022 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Bản Việt.

HĐQT chân thành cảm ơn sự ủng hộ và tin tưởng của Quý cổ đông và các cơ quan quản lý Nhà Nước đối với hoạt động của Ngân hàng Bản Việt nói chung và hoạt động của HĐQT nói riêng trong thời gian qua.

Kính mong Quý vị sẽ tiếp tục gắn bó và hỗ trợ HĐQT trong thời gian tới.

Xin trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



LÊ ANH TÀI



Số: 3.07. /22/BC-P.TC

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 3 năm 2022

BÁO CÁO TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG (NĂM TÀI CHÍNH 2021)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Năm 2021, Ban Điều Hành Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) tiếp tục bám sát định hướng, mục tiêu cụ thể trong kế hoạch phát triển:

- Xác định rõ khách hàng mục tiêu, xây dựng sản phẩm đa năng linh hoạt
- Thiết lập kênh phân phối đa dạng và hiện đại
- Nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị điều hành
- Quản lý rủi ro, xây dựng đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp và hiệu quả.

Ban điều hành Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2022. Nội dung báo cáo gồm:

- Phần I: Kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2021
- Phần II: Hoạt động kinh doanh trong năm 2021
- Phần III: Hoạt động các Khối Hỗ trợ kinh doanh
- Phần IV: Kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2022

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CHỈ TIÊU TRỌNG YẾU NĂM 2021

Năm 2021 là một năm đầy thách thức đối với BVB khi đại dịch Covid đã ảnh hưởng nặng tới nền kinh tế nói chung và ngành ngân hàng nói riêng. Tuy nhiên, kết quả kinh doanh của BVB vẫn đạt những kết quả tích cực. Cụ thể:

- ✓ Tổng tài sản đạt hơn 76.500 tỷ và tăng 25% so với 2020.
- ✓ Huy động vốn đạt gần 56.000 tỷ và tăng 20% so với 2020.
- ✓ Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt hơn 46.400 tỷ và Nợ xấu được kiểm soát ở mức 2,5%.

ĐVT: Tỷ đồng, số lần

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2021	2020	2019	2018	2017	So sánh 21/17 (lần)
Tổng Tài sản	76.511	61.102	51.905	47.070	40.387	1,9
Huy động khách hàng	55.822	46.596	37.802	34.030	27.244	2
Dư nợ cấp tín dụng	46.409	40.121	34.474	30.450	24.128	1,9
Lợi nhuận trước thuế	311	201	158	115	29	11
Tỷ lệ nợ xấu	2,5%	2,8%	2,5%	2,1%	1,9%	
PTML (số lượng ĐVKD)	88	87	70	69	47	1,9

Lợi nhuận trước thuế đạt 311 tỷ, hoàn thành 107% kế hoạch, tăng 55% so với năm trước chủ yếu nhờ tăng trưởng quy mô và chi phí được kiểm soát chặt chẽ. Trong đó:

- Tổng thu nhập hoạt động (TOI) đạt 1.733 tỷ, tăng 22% so với năm 2020 và đạt 99% kế hoạch.
- Tổng chi phí hoạt động trong tầm kiểm soát và tăng 21% so với năm 2020 do phát sinh chi phí các đơn vị mở mới cuối năm 2021 và đẩy mạnh đầu tư; Hệ số Chi phí / Thu nhập (CIR) là 60,7% (năm 2020 đạt 61,3%).
- Tuy nhiên, chi phí dự phòng rủi ro tăng so với 2020 (vượt 41% kế hoạch) do chủ động trích lập 100% dự phòng với nhóm khách hàng có nợ cơ cấu theo TT03 do tác động của dịch bệnh Covid, và trích bổ sung 100 tỷ dự phòng rủi ro với nợ mua về từ VAMC.

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	2021	KH2021	2020	21/KH	21/20
TOI	1.733	1.752	1.416	99%	122%
Tổng Chi phí hoạt động	(1.051)	(1.200)	(867)	88%	121%
Lợi nhuận trước DPRR	682	552	548	123%	124%
Chi phí DPRR	(370)	(262)	(347)	141%	107%
Lợi nhuận trước thuế	311	290	201	107%	155%
CIR	60,7%	68,5%	61,3%		

II. HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021

Trong năm 2021, dịch Covid-19 bùng phát mạnh đã tác động tiêu cực đến kinh tế đất nước. Đặc biệt, đợt dịch kéo dài từ tháng 7 đã ảnh hưởng một phần đến hoạt động kinh doanh tại ngân hàng. Với phương châm sống chung với dịch, BVB đã có những chính sách thích nghi linh hoạt, bám sát định hướng kinh doanh.

Về số lượng khách hàng, năm 2021 tiếp tục có sự tăng trưởng tích cực:

- KHCN tăng gần 60% với phần đóng góp chủ lực là qua các kênh số;
- KHDN tăng hơn 11% so với năm trước.

1. Về hoạt động huy động từ TCKT & Dân cư

Huy động toàn hàng đạt gần 56.000 tỷ, tăng trưởng 20% so với 2020. Trong năm 2021, Ngân hàng TMCP Bản Việt đã phát hành thành công 6 đợt Trái phiếu riêng lẻ với tổng giá trị 730 tỷ đồng và đợt 1 Trái phiếu đại chúng với tổng giá trị 819 tỷ đồng.

Bên cạnh đó, doanh số huy động có sự dịch chuyển mạnh mẽ sang phân khúc khách hàng doanh nghiệp có giá vốn thấp hơn để tối thiểu hóa chi phí.

Theo đó, lãi suất huy động toàn hàng cuối năm 2021 còn khoảng 5,97%, giảm 0,83% so với năm trước (6,8%) theo xu hướng chung của thị trường.

Về số dư huy động theo phân khúc:

- KHCN đạt gần 38.300 tỷ, tăng 5% so với năm 2020. Lãi suất huy động cuối năm 2021 còn 6,29%.
- KHDN tăng trưởng mạnh với quy mô đạt 17.500 tỷ, tăng 1,7 lần so với năm 2020 và đóng góp hơn 70% tỷ trọng tăng trưởng trong năm. Lãi suất huy động cuối năm 2021 ở mức 5,33%.

2. Về hoạt động cho vay với TCKT & Dân cư

Dư nợ cấp tín dụng tăng trưởng 15,7%, đạt hơn 46.400 tỷ. Lãi suất diễn biến theo xu hướng giảm do điều chỉnh lãi suất hỗ trợ covid theo yêu cầu của NHNN. Theo đó, lãi suất cho vay toàn hàng cuối năm 2021 đạt 9,98%, giảm 0,64% so với năm trước (năm 2020 đạt 10,62%).

a. Phân khúc KHCN:

- Quy mô đạt gần 26.300 tỷ, tăng trưởng 30% so với năm trước và vượt 14% kế hoạch. Lãi suất cho vay cuối năm 2021 đạt 10,34%, giảm 0,66% so với năm trước (11%).
- Hoạt động dịch vụ cải thiện so với năm trước thể hiện ở tỷ lệ tăng thu từ hoạt động dịch vụ hơn 29% đến từ dịch vụ bảo hiểm (tăng 101%), thẻ (tăng 20%), thanh toán, ...
- Chủ động đưa ra những hành động cụ thể để hỗ trợ các khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid:
 - Hỗ trợ giảm lãi suất với quy mô dư nợ khoảng 230 tỷ trên 374 khách hàng;
 - Cơ cấu hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng Covid: hơn 830 tỷ, 651 khách hàng;
 - Cho vay thêm/tái cấp: hơn 810 tỷ, 508 khách hàng;

2021
NGÂN HÀNG
BẢN VIỆT
PHÒNG

b. Phân khúc KHDN:

- Cho vay đạt 20.100 tỷ, tăng nhẹ 2% so với năm 2020 và đạt 81% kế hoạch. Lãi suất cho vay cuối năm 2021 đạt 9,51%, giảm 0,73% so với năm trước (10,24%). Trong đó, tín dụng SMEs tăng trưởng 2.000 tỷ, tăng 17% so với năm 2020.
- Thực hiện nhiều chính sách kết hợp hỗ trợ khách hàng chịu tác động Covid:
 - Giảm lãi suất bình quân 1% với quy mô dư nợ gần 3.700 tỷ và 250 khách hàng;
 - Cơ cấu nợ hơn 1.000 tỷ, 150 khách hàng;
 - Tiếp tục cho vay: 220 tỷ, 79 khách hàng.

3. Ngân hàng Số

Trong năm 2021, Ngân hàng Bản Việt đã ra mắt Ngân hàng số Digimi hoàn toàn mới với nhiều tính năng, tiện ích vượt trội như: tiết kiệm linh hoạt, thanh toán bằng Viet QR, mở Thẻ trực tuyến, xem nhanh số dư không cần đăng nhập,... Ngân hàng số Digimi đã đạt giải Ứng dụng Ngân hàng bán lẻ tốt nhất năm 2021 do tạp chí Global Banking & Finance Review bình chọn. Với sự ra mắt của Digimi, số lượng khách hàng đăng ký sử dụng và số lượng giao dịch qua kênh điện tử của Bản Việt tăng gấp 3 lần so với năm 2020.

Ngoài ra, Ngân hàng số Timo hợp tác cùng phát triển với đối tác cũng đạt được tăng trưởng ấn tượng. Số lượng khách hàng Timo và tổng huy động qua kênh này cũng tăng trưởng lần lượt là 140% và 80% so với năm 2020.

Bản Việt tiếp tục giữ vững thị phần Ngân hàng hàng đầu về việc cung cấp các giải pháp thanh toán hiện đại nhất cho các Fintech. Số lượng giao dịch chi hộ xử lý hàng tháng tăng trưởng 150% và giá trị giao dịch hàng tháng tăng 60% so với 2020.

III. HOẠT ĐỘNG HỖ TRỢ KINH DOANH**1. Quản Lý Rủi Ro (QLRR)**

Năm 2021 tiếp tục là một năm nhiều biến động trên thế giới nói chung và tại Việt Nam nói riêng vì dịch bệnh Covid với rất nhiều tác động tiêu cực lên nền kinh tế. Vì vậy, bên cạnh mục tiêu “Hiện đại hóa nền tảng QLRR để phục vụ bán lẻ”, BVB tiếp tục quản lý rủi ro phù hợp bối cảnh Covid bằng cách áp dụng hàng loạt các chính sách rủi ro tín dụng ứng phó với Covid, triển khai triệt để các thông tư về cơ cấu nợ của NHNN ban hành, đồng hành cùng khách hàng bằng các biện pháp linh động khác bên cạnh cơ cấu nợ như cho vay mới, hỗ trợ lãi suất.

Song song đó, BVB tiếp tục triển khai các biện pháp QLRR để vừa có thể phát triển kinh doanh, vừa quản lý được chất lượng tín dụng trong tình hình mới như: Mô hình chuyên gia phê duyệt, quản lý chặt chẽ thẩm quyền tín dụng, xây dựng hệ thống thu hồi nợ hiện đại, triển khai mô hình Kiểm soát tuân thủ theo Basel 2 (Phòng KSTT, Phòng Giám sát tín dụng), nâng cấp hệ thống phòng chống rửa tiền...

Tiếp tục hiện đại hóa QLRR hiện đại theo chuẩn mực quốc tế, BVB cũng đang xây dựng Khung QLRR về ngân hàng số, triển khai các dự án RAROC, IFRS9, xây dựng CRM

Về công tác xử lý nợ, trong năm 2021, mặc dù gặp rất nhiều khó khăn do thời gian giãn cách xã hội kéo dài, nhưng BVB cũng đã cố gắng đẩy mạnh hiệu quả hoạt động xử lý, thu hồi nợ. Trong năm, BVB đã xử lý, thu hồi hơn 1.000 tỷ nợ gốc và lãi nợ xấu. Cuối 2021, tỷ lệ nợ xấu là 2,5%.

2. Vận Hành

Trong năm 2021, các NHTM đã gặp nhiều khó khăn trong công tác vận hành do thời gian giãn cách xã hội kéo dài và phải nghiêm túc triển khai các biện pháp phòng chống dịch bệnh. Tuy nhiên, BVB đã thực hiện nhiều giải pháp linh hoạt, kịp thời cũng như các biện pháp cải tiến, số hóa vận hành nên công tác vận hành vẫn đảm bảo thông suốt và nâng cao được năng suất lao động. Cụ thể:

- Duy trì giao dịch với khách hàng thông suốt và liên tục trong Covid:
 - Điều phối nhân sự linh hoạt và kịp thời khi Covid bùng phát;
 - Làm việc trực tuyến;
 - Giao dịch trực tuyến với khách hàng;
 - Đặt lịch hẹn giao dịch khi khách hàng có nhu cầu.
- Cải tiến và số hóa vận hành:
 - Các quy trình được đơn giản, rút ngắn bước thực hiện;
 - Biểu mẫu được tinh gọn, tích hợp giảm thiểu chữ ký khách hàng;
 - Golive Workflow xử lý nghiệp vụ quản lý tín dụng (QLTD) tập trung và chuyên môn hóa;
 - Tự động hóa: tra cứu CIC, Onboard khách hàng tại quầy...;
 - Hồ sơ được lưu trữ điện tử.
- Dịch chuyển khách hàng sang giao dịch online:
 - Tư vấn, thuyết phục khách hàng mở TKTT trực tuyến;
 - Hướng khách hàng sang gửi tiền online (tăng 50% so với 2020);
 - Đăng ký dịch vụ Ngân hàng qua hotline 24/7;
 - Chính sách giao dịch tiền gửi qua Video call.

3. Công tác phát triển, quản lý nhân sự và đào tạo

Số lượng nhân viên trên toàn hệ thống đạt 2.077 người vào thời điểm cuối 2021, tăng 13% so với cùng kỳ năm 2020. TOI bình quân đầu người năm 2021 tăng 7% so với năm 2020. Tỷ lệ nghỉ việc giảm 3,2% so với 2020, về mức 20%.

Trong hoạt động đào tạo, BVB đã tổ chức 91 khóa đào tạo cho gần 13.500 lượt học viên. Đồng thời, BVB cũng đã nâng cấp hệ thống tự học trực tuyến eLearning và hệ thống quản trị đào tạo (LMS) nhằm cải thiện để đáp ứng tốt nhất nhu cầu học, cũng như nâng cao năng suất, tiết kiệm nguồn lực triển khai vận hành các chương trình đào tạo, đồng thời liên tục rà soát nâng cấp giáo trình đào tạo nhằm nâng cao chất lượng nội dung đào tạo và tăng trải nghiệm người dùng trong quá trình tự học trên hệ thống eLearning. Ngoài ra,



Ngân hàng đã hoàn thiện khung chương trình hội nhập và khung chương trình nền tảng cho các chức danh tân tuyển tại đơn vị kinh doanh và đã đi vào vận hành ổn định.

4. Công tác tài chính, kế toán

- Hoàn tất dự án Lợi nhuận đa chiều;
- Triển khai thực hiện dự án IFRS9, dự án MIS – Báo cáo quản trị;
- Phối hợp với đối tác thực hiện chuyển đổi hóa đơn điện tử theo Thông tư 78/2021/TT-BTC và dự kiến go-live vào đầu năm 2022;
- Phối hợp với đối tác triển khai giai đoạn 3 của phần mềm quản lý tài sản: nâng cấp phần mềm quản lý tài sản sang trình duyệt Chrome, triển khai phân hệ thanh toán chi phí tự động.

IV. KẾ HOẠCH THỰC HIỆN CÁC ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2022

Các chỉ tiêu kinh doanh chính trong 2022

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	2022	2021	%
Tổng Tài sản	97.000	76.511	27%
Huy động khách hàng	71.200	55.822	28%
Dư nợ cấp tín dụng	53.400	46.409	15% ^(*)
Lợi nhuận trước thuế	450	311	44%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,5%	
Phát triển mạng lưới (ĐVKD)	131	88	49%

() Đây là chỉ tiêu dự tính, còn phụ thuộc vào phê duyệt của NHNN và sẽ là chỉ tiêu tác động chính đến các chỉ tiêu còn lại.*

Trên đây là báo cáo tổng quan, tóm tắt tình hình kinh doanh năm tài chính 2021 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2022.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT, P.TC.

pc

TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
BẢN VIỆT
* THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH *

NGÔ QUANG TRUNG

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992.

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

Số: 08/2022/BKS-BVB

Tp.HCM, ngày 15 tháng 03 năm 2022

BÁO CÁO THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Ban kiểm soát kính báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bản Việt kết quả hoạt động của BKS năm 2021 gồm các nội dung sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh của Ngân hàng và kết quả hoạt động của HĐQT, TGD năm 2021

a) Báo cáo kết quả kinh doanh:

Báo cáo tài chính, kết quả kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ năm 2021 của Ngân hàng Bản Việt đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam và được công bố trên website của Ngân hàng theo đúng quy định hiện hành. Một số chỉ tiêu chính như sau:

(Đơn vị: tỷ đồng)

Chỉ tiêu	Năm 2021		
	Thực hiện	Kế hoạch	Tỷ lệ hoàn thành
Tổng tài sản	76.511	80.000	96%
Huy động khách hàng	55.822	58.500	95%
Dư nợ cấp tín dụng	46.409	45.529 (*)	102%
Lợi nhuận trước thuế	311	290	107%

(*) Chỉ tiêu phê duyệt của NHNN

b) Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT

- Tình hình dịch bệnh covid vẫn diễn biến phức tạp trong năm 2021 đã ảnh hưởng nhiều tới công tác tổ chức và triển khai nhiệm vụ của HĐQT tuy nhiên với phương châm sống chung với dịch, HĐQT đã chủ động đưa ra các kịch bản để ứng phó với diễn biến của dịch bệnh nên hoạt động của Ngân hàng Bản Việt đã được vận hành thông suốt và ổn định. Các chính sách, giải pháp linh hoạt và sự hỗ trợ, giúp đỡ kịp thời nhân viên trong mùa dịch của HĐQT và Ban Điều hành đã khích lệ, động viên và tạo sự yên tâm công tác cho toàn thể cán bộ nhân viên vì vậy Ngân hàng Bản Việt đã hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận năm 2021 do ĐHCĐ phê duyệt.
- Với định hướng trở thành ngân hàng bán lẻ đa năng và hiện đại, HĐQT đã tận dụng nguồn lực sẵn có để phát triển các sản phẩm, dịch vụ, tiện ích nhằm nâng cao tính trải nghiệm của khách hàng; tập trung phát triển ngân hàng số, hoàn thành các dự án quản lý rủi ro, áp dụng công nghệ thông tin trong quản trị và điều hành đã góp phần nâng cao năng suất lao động, chất lượng tín dụng, kiểm soát và giảm thiểu rủi ro trong các mảng hoạt động của Ngân hàng.

c) Báo cáo kết quả hoạt động của TGD

- Năm 2021 là một năm nhiều khó khăn với Ngân hàng Bản Việt khi đại dịch Covid đã ảnh hưởng nặng tới nền kinh tế nói chung và ngành ngân hàng nói riêng. Tuy nhiên với các chính sách, giải pháp linh hoạt và sự giám sát chặt chẽ trong điều hành của Ban TGD nên hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Bản Việt được vận hành ổn định và hiệu quả.
- Trong năm 2021, Ngân hàng Bản Việt đã tập trung phát triển khách hàng ở phân khúc nhỏ lẻ, doanh nghiệp SMEs cùng với sự ra mắt của Ngân hàng số digimi với nhiều tính năng, tiện ích vượt trội và sự hợp tác với đối tác Timo Vietnam nên số lượng khách hàng, số lượng giao dịch đã tăng trưởng nhiều so với năm 2020.
- Để quản lý và giám sát chặt chẽ hoạt động kinh doanh, Ban TGD tiếp tục triển khai, hiện đại hóa nền tảng quản lý rủi ro theo chuẩn mực quốc tế để có thể vừa phát triển kinh doanh phục vụ bán lẻ vừa quản lý được chất lượng tín dụng và giảm thiểu rủi ro trong vận hành. Việc hoàn tất các dự án phân tích lợi nhuận đa chiều, IFRS9, MIS và tiếp tục triển khai giai đoạn 3 phần mềm quản lý tài sản, phân hệ thanh toán chi phí tự động đã từng bước nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác quản trị và điều hành của Ngân hàng.
- Triển khai mô hình làm việc linh động, tăng cường công tác đào tạo trực tuyến, áp dụng nhiều công cụ để quản lý năng suất lao động cùng các chính sách hỗ trợ nhân viên trong mùa dịch của Ban TGD đã đảm bảo an toàn tối đa cho sức khỏe của CBCNV, tạo sự an tâm trong công tác và góp phần nâng cao năng suất lao động.

2. Báo cáo kết quả hoạt động của BKS

a) *Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng Bản Việt:*

Việc giám sát, kiểm tra tuân thủ các quy định của pháp luật; các quy trình, quy định nội bộ; các sản phẩm và nghiệp vụ được KTNB thực hiện xuyên suốt trong quá trình kiểm toán tại các đơn vị kinh doanh, kiểm toán theo chuyên đề và công tác giám sát từ xa số liệu trên toàn hệ thống.

b) *Kết quả giám sát việc tuân thủ quy trình, quy định trong hoạt động của Ngân hàng Bản Việt:*

Năm 2021, do tình hình dịch bệnh covid rất phức tạp và kéo dài nên việc di chuyển để thực hiện kiểm toán tại các đơn vị kinh doanh gặp rất nhiều khó khăn, công tác kiểm toán nội bộ chủ yếu thực hiện kiểm tra các hồ sơ tín dụng thông qua các hồ sơ do đơn vị kinh doanh scan gửi về và kiểm tra các mảng hoạt động qua phân tích số liệu hệ thống. Công tác đi thực tế kiểm tra hoạt động kinh doanh của khách hàng, kiểm tra công tác dịch vụ khách hàng và an toàn kho quỹ không thực hiện được trong thời gian dịch bệnh nên cũng đã ảnh hưởng một phần tới chất lượng của công tác kiểm toán.

Kết quả công tác kiểm toán nội bộ năm 2021 như sau: kiểm toán toàn diện 2 đơn vị; kiểm toán theo chuyên đề là 2; kiểm tra hồ sơ vay đối với khách hàng có dư nợ lớn từ 30 tỷ đồng; kiểm tra tín dụng và thẻ tín dụng của 07 cụm chi nhánh; thực hiện báo cáo giám sát từ xa qua phân tích số liệu toàn hệ thống. Báo cáo của Kiểm toán nội bộ đã nêu ra nhiều sai sót, vi phạm và cảnh báo rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng trong đó các sai sót phát sinh nhiều tại một số các đơn vị kinh doanh như sau:

- Mảng dịch vụ khách hàng: Khối vận hành tích cực rà soát yêu cầu các đơn vị chỉnh sửa thường xuyên nên hồ sơ khách hàng có tiến bộ so với năm 2020 tuy nhiên vẫn còn tồn tại các thông tin quan trọng của khách hàng chưa được lưu trữ đầy đủ và cập nhật kịp thời;
- Mảng phát hành thẻ: còn tồn tại một số vi phạm về điều kiện cấp thẻ tín dụng, cấp vượt hạn

mức cho phép, phê duyệt sai thẩm quyền, chính sách phát hành thẻ và sai sót khác về hồ sơ chứng từ;

- Công tác thẩm định: Tờ trình thẩm định và chất lượng thẩm định của đơn vị kinh doanh còn chưa đồng bộ, có một số trường hợp chưa đánh giá chặt chẽ, cụ thể;
- Mảng tín dụng: công tác kiểm tra, giám sát tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình sử dụng vốn, định giá lại giá trị tài sản bảo đảm định kỳ theo quy định và yêu cầu khách hàng mua bảo hiểm tài sản khi hết hạn còn chưa được chú trọng; hồ sơ tín dụng, hồ sơ giải ngân, tờ trình thẩm định, hồ sơ định giá vẫn còn nhiều sai sót; chứng từ sử dụng vốn, chứng từ chứng minh nguồn thu nhập do khách hàng cung cấp chưa được kiểm tra, kiểm soát chặt chẽ theo đúng quy định.

c) Kết quả giám sát đối với HĐQT, TGD và những người điều hành khác

- Theo Báo cáo giám sát quản lý cấp cao đối với các hoạt động của Ngân hàng số 49/2021 của KTNB: HĐQT và Ban Điều hành đã tuân thủ các quy định tại Thông tư 13 về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Các cơ chế, chính sách, quy định nội bộ liên quan đến hoạt động của Ngân hàng đều được HĐQT & Ban Điều hành ban hành đầy đủ, phù hợp với tình hình hoạt động của Ngân hàng, biến động của thị trường và tuân thủ các quy định pháp luật liên quan.
- Các cuộc họp của HĐQT đã được tổ chức định kỳ hàng Quý và đảm bảo đúng theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của Ngân hàng. Năm 2021, HĐQT đã tổ chức 5 phiên họp định kỳ và 1 phiên họp bất thường.
- Năm 2021, HĐQT đã triển khai nghiêm túc các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua. Các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT đều được thông qua bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Việc trực tiếp tham gia vào công tác phê duyệt hồ sơ tín dụng, tuyển dụng nhân sự cấp cao và công tác xử lý nợ cũng như tham gia vào các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT, các thành viên HĐQT đã có những chỉ đạo kịp thời trong công tác điều hành.
- Công tác giám sát đối với các cá nhân, bộ phận trong Ngân hàng của Ban TGD được thực hiện thông qua các văn bản nội bộ, hệ thống thông tin quản lý, hệ thống kiểm soát nội bộ và trên cơ sở tham mưu và đề xuất của các hội đồng như Hội đồng rủi ro, Hội đồng ALCO, Hội đồng quản lý vốn... Qua đó, Ban TGD có các quyết định kịp thời phù hợp với tình hình thực tế.
- Các kiến nghị và cảnh báo rủi ro thông qua các Báo cáo của KTNB gửi HĐQT và Ban TGD đều được HĐQT và Ban TGD có chỉ đạo và đưa ra các giải pháp xử lý nhằm giảm thiểu rủi ro trong các mảng hoạt động của Ngân hàng.

d) Kết quả giám sát tình hình tài chính của Ngân hàng Bản Việt

Qua kết quả Báo cáo thẩm định, BKS đánh giá Báo cáo tài chính hợp nhất; kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 6 tháng đầu năm và Báo cáo năm 2021 của Ngân hàng Bản Việt đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và Công ty con và được lập theo đúng quy định của Ngân hàng nhà nước về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp luật hiện hành.

e) Tổng kết các cuộc họp của BKS

Trong năm 2021, BKS đã tổ chức 07 cuộc họp. Nội dung cuộc họp chủ yếu báo cáo kết quả công việc đã chỉ đạo Phòng kiểm toán nội bộ thực hiện; Phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS; thông qua Báo cáo thẩm tra báo cáo tài chính 06 tháng và năm; các báo cáo gửi

Ngân hàng nhà nước; phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm; chuẩn bị công tác đại hội cổ đông thường niên.

f) Hoàn thành các công việc khác theo quy định nội bộ của BKS và Điều lệ của Ngân hàng.

3. Báo cáo kết quả hoạt động của các thành viên BKS

a) Thành viên BKS:

- BKS của Ngân hàng gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách. Các thành viên BKS có nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng và am hiểu hoạt động của ngành ngân hàng. Các thành viên đều nghiêm túc tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và quy định nội bộ của BKS trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao;
- Thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong việc quản trị và điều hành Ngân hàng của HĐQT và Ban TGD.
- Kiểm tra và thẩm định tính đầy đủ, hợp lý, hợp pháp và trung thực của Báo cáo tài chính, Báo cáo kết quả kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ 6 tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng;
- Tham dự đầy đủ các cuộc họp của BKS để cùng thảo luận và biểu quyết các quyết định của BKS;
- Thực hiện các công việc khác theo quy định nội bộ của BKS và Điều lệ của Ngân hàng.

b) Trưởng BKS:

- Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, nêu ý kiến về một số các sai phạm và rủi ro trọng yếu do kiểm toán phát hiện;
- Chỉ đạo hoạt động phòng Kiểm toán nội bộ: tùy theo tình hình dịch bệnh Covid cũng như phân tích mức độ rủi ro trong hoạt động tại các đơn vị kinh doanh, các mảng nghiệp vụ, Trưởng BKS đã có những chỉ đạo kịp thời và phù hợp để Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện tốt công việc được giao;
- Thực hiện các công việc khác theo quy định.

4. Báo cáo thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS

Năm 2021, tổng thù lao của BKS (thu nhập gross) là 1.665 triệu đồng, chi phí hoạt động là 130 triệu đồng. Các khoản thù lao và chi phí trên trong phạm vi ngân sách đã được ĐHCĐ thông qua.

5. Báo cáo các giao dịch của Ngân hàng Bản Việt với các bên liên quan:

- Báo cáo đánh giá về giao dịch phát sinh trong năm 2021 giữa Ngân hàng, công ty con với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban TGD năm 2021
 - Giao dịch trả lãi tiền gửi 9.763 triệu đồng
- Báo cáo đánh giá giao dịch phát sinh trong năm 2021 giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Các giao dịch phát sinh trong năm 2021 giữa Ngân hàng và 6 công ty liên quan như sau:

- Tiền gửi có kỳ hạn 198.500 triệu đồng
- Trả gốc và lãi tiền gửi 220.363 triệu đồng

- Phí cung cấp dịch vụ bởi VCSC 6.046 triệu đồng
- Giải ngân cho vay 281.019 triệu đồng
- Trả gốc và lãi tiền vay 287.735 triệu đồng

6. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông:

BKS thực hiện chức năng nhiệm vụ trên nguyên tắc độc lập và tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của Ngân hàng. Trong công tác chỉ đạo hoạt động KTNB, BKS luôn nhận được sự hỗ trợ từ HĐQT, Ban TGD cũng như các ĐVKD và phòng ban hội sở. Thông qua các báo cáo của Kiểm toán nội bộ, những khuyến nghị và cảnh báo rủi ro được gửi cho HĐQT và Ban TGD đều được HĐQT và Ban TGD ghi nhận, có hướng xử lý kịp thời cũng như chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiên cứu, triển khai các biện pháp nhằm kiểm soát và giảm thiểu rủi ro.

7. Định hướng hoạt động của BKS năm 2022:

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát và phương hướng hoạt động năm 2022 của Ngân hàng. Ban kiểm soát xây dựng kế hoạch hoạt động như sau:

- Thực hiện nhiệm vụ giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN, các quy định nội bộ của Ngân hàng;
- Giám sát công tác quản trị và điều hành Ngân hàng của HĐQT và Ban TGD;
- Thẩm định báo cáo tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và cả năm 2022;
- Thực hiện hiệu quả chức năng kiểm tra, giám sát và cảnh báo rủi ro thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ;
- Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã báo cáo với NHNN và theo các yêu cầu đột xuất của Ban lãnh đạo Ngân hàng;
- Tiếp tục kiện toàn cơ cấu nhân sự phòng Kiểm toán nội bộ, tuyển dụng bổ sung, bổ nhiệm lãnh đạo P.KTNB nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về giám sát và kiểm soát rủi ro trong quá trình phát triển không ngừng của Ngân hàng Bản Việt.

8. Đề xuất và kiến nghị :

- Căn cứ vào Điều 288, Nghị định 155/2020/NĐ-CP, BKS đề xuất 6 đơn vị kiểm toán được thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng như sau:

STT	Tên	Địa chỉ
1	Công ty TNHH KPMG	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 và tư vấn RSM Việt Nam	140 Nguyễn Văn Thủ, Đa Kao, Quận 1, TPHCM

- Kiến nghị:

Để hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Bản Việt được an toàn, hiệu quả theo định hướng trở thành ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại, Ngân hàng cần tiếp tục đa dạng hóa các sản phẩm cho phù hợp với từng địa phương, ngành nghề; số hóa các quy trình đi kèm với kiểm soát và quản lý rủi ro. Kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng, đặc biệt đối với những khách hàng bị ảnh hưởng dịch bệnh covid-19. Chú trọng công tác thu hồi nợ xấu, nợ được xử lý hạch toán ngoại bảng, công tác giám sát sau cho vay và đánh giá lại giá trị tài sản bảo đảm định kỳ theo đúng quy định. Cần nâng cao chất lượng tín dụng qua công tác đào tạo, tăng cường kiểm tra, kiểm soát hồ sơ tín dụng, hồ sơ giải ngân, hồ sơ tài sản đảm bảo, xác minh các chứng từ do khách hàng cung cấp đảm bảo đúng, đủ, hợp pháp, hợp lệ theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng. Tăng cường công tác quản trị rủi ro hệ thống công nghệ thông tin và ứng dụng công nghệ thông tin trong công tác quản trị điều hành và tiếp tục phát triển Ngân hàng số, tăng tính năng trải nghiệm của khách hàng đối với các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng.

Trên đây là nội dung báo cáo của BKS kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, TGD
- Lưu BKS, VP.HĐQT.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



PHAN THỊ HỒNG LAN



Số: 06/2022/BKS-BVB

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp
ngày 22/08/1992

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

Về việc thù lao, chi phí hoạt động của các Thành viên Ban kiểm soát năm 2022

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Trong năm 2021, tổng thù lao của BKS được ĐHĐCĐ phê duyệt là 2 tỷ, thực tế sử dụng là 1.665 triệu đồng; chi phí hoạt động được phê duyệt là 200 triệu và thực tế sử dụng là 130 triệu đồng.

Cùng với sự phát triển của Ngân hàng về quy mô và hệ thống, công tác giám sát cũng phải được tăng cường nên Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

- Mức thù lao, phụ cấp, thưởng của Ban kiểm soát trong năm 2022 là 02 tỷ đồng;
- Chi phí hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2022 là 200 triệu đồng.
- Ủy quyền cho Ban kiểm soát quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của từng thành viên Ban kiểm soát và chi phí hoạt động theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2022

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



PHAN THỊ HỒNG LAN

Số: 05/2022/BKS-BVB

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

Về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ theo điều 288, Nghị định 155/2020/NĐ-CP, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông tiêu chí lựa chọn tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bản Việt như sau:
 - Là đơn vị kiểm toán được phép hoạt động theo pháp luật của Việt Nam; uy tín về chất lượng kiểm toán;
 - Là công ty kiểm toán độc lập thuộc danh sách các công ty kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán theo điều kiện do Bộ Tài chính quy định;
 - Đội ngũ kiểm toán viên có trình độ và nhiều kinh nghiệm;
- Từ những tiêu chí trên Ban kiểm soát kính đề xuất 06 đơn vị kiểm toán như sau:

STT	Tên	Địa chỉ
1	Công ty TNHH KPMG	Số 115 đường Nguyễn Huệ, P Bến Nghé, Q.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

BKS kính trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho BKS quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng từ danh sách trên.

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT



Số: 45/22/TT-HDQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

V/v thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các Tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt,;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính 2021 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm tài chính 2021 của Ngân hàng Bản Việt đã được thực hiện công bố thông tin theo quy định, đồng thời đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử của ngân hàng, bao gồm các nội dung:

1. Báo cáo kiểm toán độc lập
2. Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2021
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2021
5. Thuyết minh báo cáo tài chính năm 2021

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHDCĐ;
- HDQT, BKS;
- Lưu VP HDQT.



Số: 46/22/ TT-HDQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

V/v thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về Chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước;
- Căn cứ Thông tư 16/2018/TT-BTC ngày 07/02/2018 về việc hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ kết quả kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bản Việt do Công ty TNHH KPMG thực hiện;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận cho năm tài chính 2021 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (VND)	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2021	311.447.788.625	
2	Thuế TNDN phải nộp	62.609.693.099	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	248.838.095.526	
4	Trích lập các quỹ	37.325.714.330	
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (5%)	12.441.904.777	
	- BVB	12.386.397.897	
	- AMC	55.506.880	
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	24.883.809.553	
	- BVB	24.772.795.794	
	- AMC	111.013.759	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi đã trích lập các quỹ	211.512.381.196	
6	Lợi nhuận giữ lại năm 2021	211.512.381.196	

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.



TỜ TRÌNH

Về việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị năm 2022

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021 đã thông qua tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của các Thành viên Hội đồng quản trị trong năm 2021 với số tiền **05 tỷ đồng**.

Kết quả thực chi trong năm 2021 của các Thành viên Hội đồng quản trị là **4.937 triệu đồng**.

Nhằm mục tiêu nâng cao hiệu quả quản trị và giám sát đảm bảo hoạt động của Ngân hàng được ổn định, an toàn và ngày càng phát triển bền vững, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

- Mức thù lao, phụ cấp, thưởng của Hội đồng quản trị trong năm 2022 là **7,5 tỷ đồng**.
- Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVB và quy định pháp luật hiện hành.
- 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.

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCD;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT



Số: 48/22/TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992.

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH & ĐT TP. HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

Địa chỉ: 412 Nguyễn Thị Minh Khai, P.5, Q.3, TP HCM

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

(V/v triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt theo Nghị quyết số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021)

Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc Hội thông qua ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 Quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 hướng dẫn việc chào bán chứng khoán ra công chúng, chào bán cổ phiếu để hoán đổi, phát hành thêm cổ phiếu, mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và chào mua công khai cổ phiếu;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ vào Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt,

A. BÁO CÁO TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT SỐ 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ NGÀY 21/12/2021

1. NỘI DUNG ĐÃ ĐƯỢC PHÊ DUYỆT:

Nhằm tận dụng điều kiện thuận lợi từ việc thị trường chứng khoán tăng trưởng trong thời gian qua để đẩy nhanh tốc độ tăng trưởng quy mô vốn, Hội đồng quản trị đã quyết định trình ĐHĐCĐ thông qua hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản về việc điều chỉnh kế hoạch tăng vốn năm 2021 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 ngày 29/04/2021 và đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt theo Nghị quyết số 03/21/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021, nội dung chi tiết đã được ĐHĐCĐ phê duyệt như sau:

1.1. Phương án tăng vốn:

- Vốn điều lệ hiện tại: 3.670.900.000.000 đồng
- Vốn điều lệ tăng thêm: 1.618.360.000.000 đồng
- Tổng vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 5.289.260.000.000 đồng
- Việc tăng vốn thực hiện theo 03 phương án cụ thể sau:

- Phương án 1:** Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu với tỷ lệ

dự kiến là 15% với tổng giá trị phát hành là 550.635.000.000 đồng (*Số tiền bằng chữ: Năm trăm năm mươi tỷ sáu trăm ba mươi lăm triệu đồng chẵn.*)

- Tên cổ phiếu: Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Mã cổ phiếu: BVB;
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông;
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Vốn điều lệ trước khi phát hành: 3.670.900.000.000 đồng
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 367.090.000 cổ phần;
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 55.063.500 cổ phiếu;
- Đối tượng phát hành: cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền (thời điểm chốt danh sách được ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định);
- Phương thức phát hành: thực hiện quyền;
- Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến: 100:15. Tại thời điểm chốt danh sách để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 100 (một trăm) cổ phần sẽ được nhận thêm 15 (mười lăm) cổ phần mới. Tỷ lệ thực hiện quyền cụ thể do HĐQT quyết định căn cứ giá trị nguồn vốn dùng để tăng vốn không vượt quá số tiền ĐHĐCĐ đã thông qua.

Xử lý số cổ phần lẻ: Cổ phần phát hành tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần thập phân sẽ bị hủy bỏ.

b. Phương án 2: Tăng vốn điều lệ theo hình thức phát hành cổ phiếu ra công chúng (phát hành cho cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ 4:1 (cổ đông sở hữu 04 cổ phần sẽ nhận 01 quyền mua cổ phần), với tổng giá trị phát hành là 917.725.000.000 đồng (*Số tiền bằng chữ: Chín trăm mười bảy tỷ bảy trăm hai mươi lăm triệu đồng chẵn.*)

- Mã cổ phiếu: BVB;
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông;
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần;
- Vốn điều lệ trước khi phát hành: 3.670.900.000.000 đồng;
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 367.090.000 cổ phần;
- Số lượng phát hành: 91.772.500 cổ phần
- Hình thức phát hành: chào bán chứng khoán ra công chúng (Phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền)
- Đối tượng phát hành: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách

cổ đông được quyền mua cổ phiếu phát hành thêm (thời điểm chốt danh sách được ĐHĐCD ủy quyền cho HĐQT quyết định).

- Phương thức phát hành:
 - Cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền mua;
 - Tỷ lệ phát hành: 4:1 (Mỗi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông nắm giữ 4 cổ phần sẽ được quyền mua 01 cổ phần phát hành thêm);
 - Quyền mua không được phép chuyển nhượng.
- Xử lý cổ phần lẻ phát sinh và cổ phần không được phân phối hết:
 - Đối với số cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu, số lẻ phát sinh sẽ được làm tròn xuống hàng đơn vị, phần thập phân (nếu có) sẽ được làm tròn xuống thành 0 cổ phần;
 - Số cổ phần dôi ra do làm tròn và số cổ phần còn dư do cổ đông không đăng ký mua hết thì Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT phân phối cho các đối tượng khác (kể cả các cổ đông của Ngân hàng có nhu cầu tăng sở hữu cổ phần) với nguyên tắc giá bán không thấp hơn giá phát hành cho cổ đông hiện hữu và đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật;
 - Trong trường hợp hết hạn phân phối cổ phần theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được gia hạn nếu có), nếu vẫn còn cổ phần chưa phân phối hết thì số cổ phần chưa phân phối hết này được hủy và HĐQT ra quyết định kết thúc đợt chào bán.
- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Tổng số tiền dự kiến thu được sau khi phát hành: không thấp hơn 917.725.000.000 đồng.
- Cổ phần hiện đang bị hạn chế chuyển nhượng (nếu có) vẫn được quyền mua cổ phần phát hành thêm. Cổ phần phát hành thêm không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Hạn chế chuyển nhượng: cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng. Cổ phần lẻ và cổ phần không được đăng ký mua, được chào bán cho nhà đầu tư khác sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán theo quy định tại mục 3 Khoản 7, Điều 1, Nghị định 60/2015/NĐ-CP và Khoản 2 Điều 42 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020.
- Mức độ pha loãng cổ phiếu sau khi phát hành: Đợt chào bán cổ phiếu có thể làm (i) Pha loãng giá cổ phiếu trong trường hợp giá chào bán thấp hơn giá đóng cửa cổ phiếu BVB tại ngày giao dịch không hưởng quyền mua cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu và/hoặc (ii) Pha loãng thu nhập trên một cổ phiếu (EPS): Chi số EPS có thể giảm (bị pha loãng) do tổng số lượng cổ phiếu lưu hành tăng lên so với hiện tại và việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán chưa tạo ra doanh thu và lợi nhuận ngay.

- Thời gian thực hiện dự kiến: Trong năm 2022, thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- c. **Phương án 3:** Tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn người lao động trong ngân hàng (ESOP) với tổng giá trị phát hành tối đa theo mệnh giá là 150.000.000.000 đồng (*Số tiền bằng chữ: Một trăm năm mươi tỷ đồng chẵn.*)
 - Mã cổ phiếu: BVB;
 - Loại cổ phần: cổ phần phổ thông;
 - Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần
 - Đối tượng chào bán: Thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Tổng Giám đốc, Ban điều hành và các nhân sự của Ngân hàng theo danh sách HĐQT phê duyệt.
 - Số lượng cổ phần dự kiến phát hành: tối đa 15.000.000 cổ phần
 - Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phần
 - Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: tối đa 150.000.000.000 đồng
 - Điều kiện về hạn chế chuyển nhượng: Cổ phần phát hành thêm sẽ hạn chế chuyển nhượng 01(một) năm kể từ ngày phát hành theo Khoản 8 Điều 64 Nghị định 155/2020/NĐ-CP.
 - Sau khi kết thúc đợt phát hành, nếu danh sách được HĐQT phê duyệt không mua hết số lượng cổ phần chào bán thì toàn bộ số lượng cổ phần còn lại sẽ được Hội đồng Quản trị quyết định phân phối cho đối tượng khác là cán bộ công nhân viên của Ngân hàng với giá không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phần.
 - Thời gian thực hiện: Trong năm 2022, thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

1.2. Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm:

STT	MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN	SỐ TIỀN (đồng)
1	Đầu tư cơ sở vật chất hạ tầng, công nghệ: mở rộng mạng lưới hoạt động, đầu tư công nghệ và mua sắm TSCĐ, CCLĐ, trang thiết bị hoạt động.	150.000.000.000
2	Bổ sung vốn cho vay	500.000.000.000
3	Kinh doanh vốn, đầu tư và hoạt động kinh doanh khác của BVB	968.360.000.000
TỔNG CỘNG		1.618.360.000.000

1.3. Các nguồn dùng để tăng vốn:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số liệu theo báo cáo tài chính riêng lẻ thời điểm 31/12/2021 (Đã kiểm toán)	Số liệu theo báo cáo tài chính hợp nhất thời điểm 31/12/2021 (Đã kiểm toán)	Số tiền tối đa dự kiến sử dụng để tăng vốn (*)
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	60.655.994.663	71.680.212.731	47.631.243.867
2	Quỹ dự phòng tài chính	119.928.217.211	141.976.653.347	-
3	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối còn lại sau khi trích lập đủ các quỹ	751.675.331.020	751.675.331.020	503.003.756.133
4	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	2.847.972.875	2.847.972.875	-
5	Thặng dư vốn cổ phần	-	-	-
	Tổng cộng	935.107.515.769	968.180.169.973	550.635.000.000

1.4. Thông qua việc thay đổi điều lệ ngân hàng, giấy phép hoạt động, giấy chứng nhận ĐKKD căn cứ trên kết quả thực tế phát hành

ĐHĐCĐ thông qua việc thay đổi vốn điều lệ trên giấy đăng ký kinh doanh, giấy phép hoạt động, Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt sau khi Ngân hàng hoàn tất việc phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ căn cứ kết quả phát hành thực tế theo từng giai đoạn.

1.5. Về việc lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm

Toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm sẽ được lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch cổ phiếu tại Sàn giao dịch UPCOM theo quy định pháp luật.

1.6. Công bố thông tin:

Ngân hàng TMCP Bản Việt thực hiện công bố thông tin, báo cáo về kế hoạch tăng vốn điều lệ và việc phát hành cổ phần theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội...

1.7. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị triển khai thực hiện các công việc liên quan

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định tất cả vấn đề liên quan đến việc phát hành, cụ thể:

- Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Ngân hàng;
- Điều chỉnh tỷ lệ thực hiện quyền, giá trị vốn điều lệ phát hành của từng phương án cụ thể

theo từng giai đoạn với điều kiện giá trị vốn điều lệ phát hành không vượt quá giá trị vốn điều lệ phát hành tối đa mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua;

- Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;
- Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền và thời điểm triển khai việc thực hiện phát hành, bao gồm cả việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh, lựa chọn thời điểm phân phối cổ phiếu nhằm đảm bảo việc phát hành được thực hiện hợp pháp.
- Quyết định bổ sung, chỉnh sửa toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn theo nội dung của Tờ trình (bao gồm các nội dung chưa được trình bày trong Tờ trình này) để hoàn thiện hồ sơ theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành cổ phần để tăng vốn đã được duyệt; xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành và phân phối.
- Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt theo mức vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất việc phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ theo Tờ trình này.
- Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) và đăng ký giao dịch bổ sung trên Sàn giao dịch Upcom tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thực tế.
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành các nội dung công việc được giao.
- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể nêu trên.

2. BÁO CÁO VỀ VIỆC THỰC HIỆN:

Tính đến thời điểm hiện tại, HĐQT đang triển khai các thủ tục xin phép các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định và dự kiến sẽ hoàn thành trong quý IV năm 2022.

B. TRÌNH ĐẠI HỘI THÔNG QUA VIỆC TIẾP TỤC TRIỂN KHAI NGHỊ QUYẾT 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ NGÀY 21/12/2021:

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc tiếp tục triển khai thực hiện tất cả các nội dung đã được ĐHĐCĐ phê duyệt theo Nghị quyết 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021 nêu trên trong năm 2022.

Kính trình./.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT;
- Lưu: VP.HĐQT.



Số: 49/22/TT-HDQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992.

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH & ĐT TP. HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

Địa chỉ: 412 Nguyễn Thị Minh Khai, P.5, Q.3, TP HCM

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

(V/v thông qua việc niêm yết các trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng sau khi kết thúc các đợt chào bán của Ngân hàng TMCP Bản Việt)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt,

Để thực hiện theo đúng quy định của Luật Chứng khoán, Nghị định 155/2020/NĐ-CP về việc niêm yết trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng sau khi kết thúc đợt chào bán. Hội đồng Quản trị kính trình ĐHĐCĐ, như sau:

1. Thông qua việc niêm yết Trái phiếu và các loại Chứng khoán khác phát hành ra công chúng của BVB (bao gồm Trái phiếu phát hành ra công chúng trong năm 2021, Trái phiếu và các loại Chứng khoán khác của BVB chào bán các năm tiếp theo) trên hệ thống giao dịch chứng khoán/Sở giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc các đợt chào bán, bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị BVB quyết định, tổ chức thực hiện các thủ tục liên quan đến việc niêm yết các Trái phiếu và các loại Chứng khoán khác phát hành ra công chúng của BVB nêu trên theo quy định của pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HDQT.



Số: 50/22/TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992.

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH & ĐT TP. HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

Địa chỉ: 412 Nguyễn Thị Minh Khai, P.5, Q.3, TP HCM

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

V/v về việc bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động và thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán 2019;
- Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Thông tư 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của TCTD nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Giấy phép hoạt động số 0025/NH-GP ngày 22/08/1992 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng TMCP Bản Việt và các Quyết định sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt ("BVB").

Nhằm tiếp tục gia tăng các dịch vụ cung ứng cho khách hàng, mở rộng hoạt động kinh doanh, chủ động đáp ứng kịp thời định hướng phát triển của BVB trong từng thời kỳ, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động và thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của BVB như sau:

1. Bổ sung một số hoạt động sau đây:

- Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ, tài sản tài chính khác trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế;
- Lưu ký chứng khoán;
- Ví điện tử;
- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
- Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ;



Ngân hàng Bản Việt

- f) Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 56 Luật Chứng khoán;
- g) Ngân hàng giám sát theo pháp luật về chứng khoán.

2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện những công việc sau:

- 2.1. Thực hiện đăng ký, trình Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán và các cơ quan có thẩm quyền khác về việc bổ sung, điều chỉnh nội dung nêu tại mục 1 trên Giấy phép hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ BVB liên quan đến ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật.
- 2.2. Thời hạn thực hiện: kể từ khi được Đại hội thông qua cho đến khi hoàn thành xong việc đăng ký toàn bộ (các) hoạt động tại mục 1 nêu trên hoặc cho đến khi Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác, không bị giới hạn thời hạn hiệu lực giữa các kỳ đại hội. Hội đồng Quản trị được quyền quyết định thời điểm đăng ký, bổ sung một hoặc một số hoạt động nêu tại mục 1 theo thực tế hoạt động của BVB và hướng dẫn của hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT.



Số: 51/22/TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992.
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH & ĐT TP.
HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

Về các nội dung ĐHDCĐ ủy quyền cho HĐQT

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Nhằm đảm bảo sự linh hoạt trong hoạt động quản trị, điều hành của Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB), đồng thời để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, giải quyết những vấn đề phát sinh được chủ động và kịp thời; Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHDCĐ) thông qua việc ủy quyền cho HĐQT trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội một số nội dung sau:

1. 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;
2. 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;
3. 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;
4. 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.
5. 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.
6. 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.



7. Xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2022 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và hoạt động kinh doanh của BVB.
8. Quyết định và chỉ đạo thực hiện các thủ tục liên quan đến việc niêm yết các Chứng khoán phát hành ra công chúng của BVB sau khi kết thúc các đợt phát hành trên hệ thống giao dịch chứng khoán/ Sở Giao dịch chứng khoán theo đúng quy định pháp luật.

Hội đồng quản trị báo cáo việc triển khai các nội dung được ủy quyền nêu trên tại cuộc họp ĐHĐCĐ gần nhất.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

Nơi nhận:
ĐHĐCĐ;
HDQT, BKS;
Lưu VP HDQT.



Số: 55/22/TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp
ngày 22/08/1992.

Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH & ĐT TP.
HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

Địa chỉ: 412 Nguyễn Thị Minh Khai, P.5, Q.3, TP HCM

TP. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 03 năm 2022

TỜ TRÌNH

(V/v miễn nhiệm theo nguyện vọng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Ngày 23/03/2022 Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt nhận được đơn từ nhiệm của Ông Vương Công Đức – Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 trình thông qua việc thôi nhiệm chức danh Thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt nhiệm kỳ 2020-2025 theo nguyện vọng. Trên cơ sở xem xét điều kiện công tác và nguyện vọng cá nhân của Ông Vương Công Đức, thực hiện theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và Điều lệ hiện hành, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 xem xét, quyết định miễn nhiệm chức danh Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 đối với Ông Vương Công Đức.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



LÊ ANH TÀI

Số: /22/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2022

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022
NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- 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 2022 của Ngân hàng TMCP Bản Việt tổ chức ngày 08/04/2022..

QUYẾT NGHỊ

Ngày 08/04/2022, tại Hội trường khách sạn SeaShells Phú Quốc - Số 01 Võ Thị Sáu, Khu 1, Phú Quốc, Tỉnh Kiên Giang, Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) đã tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 (trên cơ sở vốn điều lệ 3.670.900 triệu đồng). Đại hội đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

- Điều 1. Thông qua Báo cáo số 43/22/BC-HĐQT ngày 17/03/2022 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 2021 của BVB với tỷ lệ%.**
- Thông qua công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HĐQT trong năm 2021;
 - 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 2021;
 - Thông qua Báo cáo thực hiện kế hoạch điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 03/21/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021;
 - Thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021;
 - Thông qua các kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT.

Điều 2. Thông qua Tờ trình số 44/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về việc định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2022 của BVB với tỷ lệ.....%

- Tăng tốc độ dịch chuyển sang tỷ trọng kinh doanh bán lẻ hơn nữa để tăng hiệu quả hoạt động và giảm thiểu rủi ro trong thời kỳ mới; trong đó tập trung đa dạng hóa sản phẩm và cải thiện cơ chế vận hành tín dụng để nâng cao năng lực cạnh tranh.
- Kiểm soát nợ xấu, giảm tối đa nợ xấu phát sinh và đẩy nhanh tốc độ xử lý nợ: tăng cường các biện pháp cải thiện chất lượng tín dụng, cải tiến quy trình và chất lượng thẩm định tín dụng kết hợp đẩy mạnh công tác kiểm tra và giám sát khoản vay để giảm thiểu rủi ro tín dụng.
- Nâng cao quản lý hiệu quả tài chính: có chính sách lãi suất một cách hiệu quả phù hợp với thị trường, hoàn thiện cơ cấu bộ máy tổ chức, phê duyệt và quản lý chi phí, chính sách lương thưởng, xử lý kỷ luật nội bộ, áp dụng công nghệ vào quy trình quản lý vận hành để nâng cao năng suất lao động và nâng cao hiệu quả quản lý tài chính.
- Đẩy nhanh tốc độ phát triển ngân hàng số và từng bước nâng tỷ trọng doanh số từ kênh ngân hàng số: Tiếp tục rà soát nâng cấp và phát triển hệ thống công nghệ mới với công năng và tiện ích cao hơn, đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số hóa phù hợp với mục tiêu chiến lược 03 năm (giai đoạn 2021-2023) của NHNN; từng bước xây dựng và triển khai các phương pháp nhận diện và phòng chống rủi ro trong lĩnh vực ngân hàng số. Mục tiêu “Ngân hàng số” của Bản Việt sẽ là kênh trọng yếu dẫn dắt thay thế kênh truyền thống đối với các dịch vụ tài chính nhỏ lẻ.
- Tiếp tục thực hiện mở rộng mạng lưới và phát triển thương hiệu, trình NHNN xem xét thành lập mở mới 15 điểm giao dịch, nâng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 131 điểm trong năm 2022;
- **Thông qua định hướng kế hoạch tài chính năm 2022 của BVB:**

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	2022	2021	%
Tổng Tài sản	97.000	76.511	27%
Huy động khách hàng	71.200	55.822	28%
Dư nợ cấp tín dụng	53.400	46.409	15%(*)
Lợi nhuận trước thuế	450	311	44%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,5%	
Phát triển mạng lưới (ĐVKD)	131	88	49%

(*) Theo chấp thuận của NHNN

Điều 3. Thông qua Báo cáo số 308/22/BC-P.TC ngày 16/03/2022 về báo cáo tổng quan hoạt động năm tài chính 2021 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2022 với tỷ lệ%.

a. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2021 và hoạt động kinh doanh năm 2021:

DVT: Tỷ đồng

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2021	2020	2019	2018	2017	So sánh 21/17 (lần)
Tổng Tài sản	76.511	61.102	51.905	47.070	40.387	1,9
Huy động khách hàng	55.822	46.596	37.802	34.030	27.244	2
Dư nợ cấp tín dụng	46.409	40.121	34.474	30.450	24.128	1,9
Lợi nhuận trước thuế	311	201	158	115	29	11
Tỷ lệ nợ xấu	2,5%	2,8%	2,5%	2,1%	1,9%	
PTML (số lượng ĐVKD)	88	87	70	69	47	1,9

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	2021	KH2021	2020	21/KH	21/20
TOI	1.733	1.752	1.416	99%	122%
Tổng Chi phí hoạt động	(1.051)	(1.200)	(867)	88%	121%
Lợi nhuận trước DPRR	682	552	548	123%	124%
Chi phí DPRR	(370)	(262)	(347)	141%	107%
Lợi nhuận trước thuế	311	290	201	107%	155%
CIR	60,7%	68,5%	61,3%		

b. Thông qua Báo cáo hoạt động hỗ trợ kinh doanh trong năm 2021 của các Khối;

c. Thông qua kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2022 của Ban điều hành.

Ngân hàng Bản Việt

- Điều 4.** Thông qua Báo cáo số 08/2022/BKS-BVB ngày 15/03/2022 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2021 với tỷ lệ%;
- Điều 5.** Thông qua Tờ trình số 06/2022/BKS-BVB ngày 15/03/2022 của Ban kiểm soát về mức thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2022 với tỷ lệ%
- Tổng mức thù lao, phụ cấp trong năm 2022 của BKS là: 02 tỷ đồng.
 - Tổng ngân sách chi phí hoạt động trong năm 2022 của BKS là: 200 triệu đồng.
 - ĐHĐCĐ ủy quyền cho Ban kiểm soát quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của từng thành viên Ban kiểm soát và chi phí hoạt động theo tổng ngân sách được ĐHĐCĐ năm 2022 phê duyệt.
- Điều 6.** Thông qua Tờ trình số 05/2022/BKS-BVB ngày 15/03/2022 của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022 của BVB với tỷ lệ.....%
- Theo đó, dựa trên danh sách Công ty kiểm toán đã được ĐHĐCĐ thông qua, ĐHĐCĐ ủy quyền cho BKS quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán để thực hiện kiểm toán BCTC năm 2022 của BVB.
- Điều 7.** Thông qua Tờ trình số 45/22/TT-HDQT ngày 17/03/2022 của HDQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán với tỷ lệ%
- Điều 8.** Thông qua Tờ trình số 46/22/TT-HDQT ngày 17/03/2022 của HDQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 với tỷ lệ%

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (VND)	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2021	311.447.788.625	
2	Thuế TNDN phải nộp	62.609.693.099	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	248.838.095.526	
4	Trích lập các quỹ	37.325.714.330	
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (5%)	12.441.904.777	
	- BVB	12.386.397.897	
	- AMC	55.506.880	
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	24.883.809.553	
	- BVB	24.772.795.794	
	- AMC	111.013.759	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi đã trích lập các quỹ	211.512.381.196	
6	Lợi nhuận giữ lại năm 2021	211.512.381.196	

Điều 9. Thông qua Tờ trình số 47/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HĐQT năm 2022 với tỷ lệ.....%

- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2022 của HĐQT: 7,5 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.
- 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 48/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về việc triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt theo Nghị quyết số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2022 với tỷ lệ%

Điều 11. Thông qua Tờ trình số 49/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về việc niêm yết các trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng sau khi kết thúc các đợt chào bán của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ.....%

Theo đó, ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị BVB quyết định, tổ chức thực hiện các thủ tục liên quan đến việc niêm yết các Trái phiếu và các loại Chứng khoán khác phát hành ra công chúng của BVB nêu trên theo quy định của pháp luật.

Điều 12. Thông qua Tờ trình số 50/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về việc bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động và thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ.....%

Theo đó, ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện một số nội dung sau:

- Thực hiện đăng ký, trình Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán và các cơ quan có thẩm quyền khác về việc bổ sung, điều chỉnh nội dung nêu tại mục 1 trên Giấy phép hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ BVB liên quan đến ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật.
- Thời hạn thực hiện: kể từ khi được Đại hội thông qua cho đến khi hoàn thành xong việc đăng ký toàn bộ (các) hoạt động tại mục 1 nêu trên hoặc cho đến khi Đại hội đồng cổ đông cổ quyết định khác, không bị giới hạn thời hạn hiệu lực giữa các kỳ đại hội. Hội đồng Quản trị được quyền quyết định thời điểm đăng ký, bổ sung một hoặc một số hoạt động nêu tại mục 1 theo thực tế hoạt động của BVB và hướng dẫn của hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền.

Điều 13. Thông qua Tờ trình số 51/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về các nội dung ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT với tỷ lệ.....%



- 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 2022 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và hoạt động kinh doanh của BVB.
- Quyết định và chỉ đạo thực hiện các thủ tục liên quan đến việc niêm yết các Chứng khoán phát hành ra công chúng của BVB sau khi kết thúc các đợt phát hành trên hệ thống giao dịch chứng khoán/ Sở Giao dịch chứng khoán theo đúng quy định pháp luật.

Điều 14. Thông qua Tờ trình số 55/22/TT-HĐQT ngày 23/03/2022 của HĐQT về miễn nhiệm theo nguyện vọng đối với Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ.....%

Điều 15. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Ngân hàng Bản Việt

Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao HĐQT, BKS 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 16. Hiệu lực thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 08/04/2022. 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 TỊCH HĐQT**

LÊ ANH TÀI