

Số: 01/22/NQ-ĐHĐCĐ

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

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 99,999%.
- 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 99,999%.

- 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 99,999%.

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

ĐVT: 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

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%		

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.

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 99,999%

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 99,999%.

- 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 99,999%.

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-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2021 đã kiểm toán với tỷ lệ 99,999%.

Điều 8. Thông qua Tờ trình số 46/22/TT-HĐQT ngày 17/03/2022 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 với tỷ lệ 98,375%

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 99,999%.

- 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 03/21/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/12/2021 với tỷ lệ 99,999%.

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 98,375%

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 98,375%

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 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.

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 98,375%

- 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 99,999%.

Điều 15. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

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



SAO Y BẢN CHÍNH
Ngày 14 tháng 02 năm 2023

TRƯỞNG PHÒNG HÀNH CHÍNH



Trần Lê Nhật Phương