

Số: 01/2023/BB-ĐHĐCĐ*Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2023***BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****Phiên họp thường niên năm 2023**

Ngân hàng TMCP Bảo Việt (BAOVIET Bank)

Trụ sở chính: Tầng 1 và Tầng 5, Số 16 Phan Chu Trinh, Phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số: 0103126572

1. Thời gian, địa điểm

- *Thời gian:* Bắt đầu lúc **09 giờ 05 phút ngày 28/04/2023**;
- *Địa điểm:* **Số 16 Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội.**

2. Thành phần tham dự Đại hội đồng Cổ đông:

- 2.1. Các cổ đông sở hữu cổ phần hợp pháp của BAOVIET Bank và người được cổ đông ủy quyền hợp pháp (không phân biệt số lượng cổ phần mà các cổ đông đó sở hữu) đăng ký dự họp (*trong Biên bản này, để thuận tiện cho việc theo dõi, việc dẫn chiếu tới cổ đông có nghĩa bao gồm cả cổ đông và người được cổ đông ủy quyền*).
- 2.2. Các Thành viên HĐQT, BKS, Ban Tổng Giám đốc BAOVIET Bank.

*Nội dung làm việc của Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023 như sau:***I. THỦ TỤC BẮT ĐẦU ĐẠI HỘI****1. Kiểm tra tư cách cổ đông**

Bà Lê Anh Phương – Trưởng ban Kiểm tra tư cách cổ đông đọc Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông trước khi khai mạc Đại hội (có văn bản kèm theo), theo đó số liệu về tình hình các cổ đông có mặt tại Đại hội như sau:

- Tính đến **09 giờ 05 phút ngày 28/4/2023**, đã có 11 cổ đông và người được cổ đông ủy quyền tham dự đại hội, những người dự họp đại diện cho số cổ phần có quyền biểu quyết là 250.222.020 cổ phần, chiếm tỷ lệ 79,44% vốn điều lệ của BAOVIET Bank. Như vậy, Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023 đã đáp ứng tỷ lệ cần thiết để tiến hành Đại hội theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;
- Tính đến **10 giờ 30 phút ngày 28/4/2023**, trước thời điểm biểu quyết các vấn đề trình ĐHĐCĐ đã có 11 cổ đông và người được cổ đông ủy quyền tham dự, đại diện cho 250.222.020 cổ phần, chiếm tỷ lệ 79,44% số cổ phần có quyền biểu quyết.

2. Giới thiệu đoàn Chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Đoàn Chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu.

Sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức Đại hội giới thiệu, Đại hội đã thông qua Đoàn Chủ tịch, Chủ tọa Đại hội, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

Đoàn Chủ tịch:

- Ông Lưu Quyết Thắng - Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa đại hội;
- Ông Tôn Quốc Bình - Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông Nguyễn Hồng Tuấn - Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông Nguyễn Đình An - Thành viên HĐQT;
- Ông Cao Nam Giang - Quyền Tổng Giám đốc.

Ban Thư ký Đại hội:

- Bà Phạm Thị Lụa - Trưởng ban;
- Bà Trần Thị My - Thành viên.

Ban Kiểm phiếu:

- Bà Nguyễn Quỳnh Anh - Trưởng ban;
- Ông Vũ Quốc Hưng - Thành viên;
- Bà Đào Linh Phương - Thành viên.

Đại hội biểu quyết với số phiếu tán thành chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Không có cổ đông nào không tán thành hoặc không có ý kiến.

3. Đọc và thông qua quy chế làm việc của Đại hội

Ông **Lại Văn Hải** – thay mặt Ban tổ chức Đại hội đọc dự thảo Quy chế Tổ chức Đại hội (Phụ lục đính kèm) và đề nghị Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

Đại hội biểu quyết với số phiếu tán thành chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Không có cổ đông nào không tán thành hoặc không có ý kiến.

4. Giới thiệu và thông qua chương trình nghị sự của Đại hội

Chủ tọa thay mặt Đoàn Chủ tịch giới thiệu chương trình nghị sự của Đại hội (đính kèm) và đề nghị Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

Đại hội biểu quyết với số phiếu tán thành chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Không có cổ đông nào không tán thành hoặc không có ý kiến.

II. Nội dung chính của Đại hội:

1. Báo cáo và các tờ trình ĐHĐCĐ thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

Dưới sự điều khiển của Chủ tọa, Đại hội đã nghe các Báo cáo và Tờ trình sau:

- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị (*Báo cáo số 01/2023/BC-HĐQT ngày 05/4/2023*) do Ông Lưu Quyết Thắng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày;
- Báo cáo hoạt động của BKS 2022 và phương hướng hoạt động năm 2023 (*Báo cáo số 02/2023/BC-BKS ngày 05/4/2023*) do Ông Bùi Quang Vũ – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày;
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 (*Báo cáo số 03/2023/BC-BĐH ngày 05/4/2023*) do Ông Cao Nam Giang – Quyền Tổng Giám đốc trình bày;
- Tờ trình phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2022 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2023 (*Tờ trình số 04/2023/TT-HĐQT ngày 05/4/2023*) do Ông Nguyễn Đình An – Thành viên HĐQT trình bày;
- Tờ trình về phê duyệt mức thù lao chi trả đối với Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2022 và đề xuất mức thù lao năm 2023 (*Tờ trình số 05/2023/TT-HĐQT ngày 05/4/2023*) do Ông Tôn Quốc Bình – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày;
- Tờ trình phương án tăng vốn điều lệ từ thực hiện chứng quyền kèm trái phiếu đã phát hành của BAOVIET Bank (*Tờ trình số 06/2023/TT-HĐQT ngày 05/4/2023*) do Ông Nguyễn Hồng Tuấn – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày.

(Các báo cáo và tờ trình kèm theo Biên bản này)

2. Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng Cổ đông:

Đoàn Chủ tịch đã đề nghị cổ đông tiến hành biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng Cổ đông.

Trên cơ sở các Báo cáo, tờ trình Đại hội đồng Cổ đông và căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết (bằng thẻ biểu quyết), Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua các nội dung sau đây:

2.1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch hoạt động năm 2023, Báo cáo tài chính kiểm toán 2022 theo Báo cáo số 01/2023/BC-HĐQT ngày 05/4/2023 với số phiếu biểu quyết như sau:

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 250.222.020 cổ phần,
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 250.222.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;

- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2.2. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 theo Báo cáo số 03/2023/BC-BĐH ngày 05/4/2023 với một số nội dung chính như sau:

Kết quả hoạt động và một số chỉ tiêu Báo cáo tài chính kiểm toán 2022

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022	Thực hiện 2022	Tỷ lệ hoàn thành KH 2022	Tăng trưởng so với TH năm 2021
1	Tín dụng	38,728,267	42,600,000	47,947,608	113%	24%
	Cho vay TTI	25,238,488	27,700,000	33,195,909	120%	32%
2	Huy động TT1	39,340,704	43,200,000	43,324,697	100%	10%
3	Tổng thu nhập thuần	1,417,136	1,500,000	1,394,039	93%	-2%
4	Chi phí hoạt động	640,482	750,000	741,322	99%	16%
	Chi phí Nhân viên	305,680	337,000	350,333	104%	15%
	Lương và Phụ cấp	269,131	295,000	309,346	105%	15%
	Các khoản khác theo lương	36,549	42,000	40,987	98%	12%
5	Dự phòng rủi ro	695,022	660,000	562,504	85%	-19%
6	Lợi nhuận trước thuế	81,632	90,000	90,213	100%	11%
7	Tổng tài sản	65,461,339	66,000,000	78,270,955	119%	20%

Kế hoạch kinh doanh năm 2023:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch 2023	Tăng trưởng so với năm 2022
1	Tín dụng	47,947,608	55,000,000	15%
	Cho vay TTI	33,195,909	42,000,000	27%
2	Huy động TT1	43,324,697	50,000,000	15%
3	Tổng thu nhập thuần	1,394,039	1,605,000	15%
4	Chi phí hoạt động	741,322	868,000	17%
	(*) Chi phí Nhân viên	350,333	390,000	11%
	Lương và Phụ cấp	309,346	345,000	12%
	Các khoản khác theo lương	40,987	45,000	10%
5	Dự phòng rủi ro	562,504	642,000	14%
6	Lợi nhuận trước thuế	90,213	95,000	5%
7	Tổng tài sản	78,270,955	83,000,000	6%
8	Tỷ lệ nợ xấu	2.09%	< 3%	
9	Số lượng nhân sự (người)	1,419	1,500	6%

*) Tổng chi phí nhân viên có thể biến động ngoài kế hoạch tùy theo tình hình biến động thực tế về nhân sự.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 250.222.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 250.222.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2.3. Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS 2022 và phương hướng hoạt động 2023 theo Báo cáo số 02/2023/BC-BKS ngày 05/4/2023

ĐHĐCĐ ủy quyền BKS rà soát, sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, phù hợp với quy định của pháp luật liên quan.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 250.222.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 250.222.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2.4. Thông qua Tờ trình về việc Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2022 và Kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2023 theo Tờ trình số 04/2023/TT-HĐQT ngày 05/4/2023 với một số nội dung như sau:

- Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2022

TT	Chỉ tiêu	Giá trị (VNĐ)
1	Lợi nhuận để lại năm 2021	336.694.571.433
2	Lợi nhuận sau thuế 2022	70.501.418.645
3	Trích lập quỹ Bổ sung VDL (5% LNST)	3.525.070.932
4	Trích lập quỹ DP Tài chính (10% LNST)	7.050.141.865
5	Lợi nhuận sau trích lập 2 Quỹ	59.926.205.847
6	Trích quỹ Khen thưởng	2.000.000.000
7	Trích quỹ Phúc lợi	2.500.000.000
8	Lợi nhuận còn lại sau phân phối	392.120.777.281

- Kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2023

TT	Chỉ tiêu	Giá trị (VNĐ)
1	Lợi nhuận để lại năm 2022	392.120.777.281
2	Lợi nhuận sau thuế 2023	76.000.000.000
3	Trích lập quỹ Bổ sung VDL (5% LNST)	3.800.000.000
4	Trích lập quỹ DP Tài chính (10% LNST)	7.600.000.000
5	Lợi nhuận sau trích lập 2 Quỹ	64.600.000.000
6	Trích quỹ Khen thưởng	3.000.000.000
7	Trích quỹ Phúc lợi	3.000.000.000
8	Lợi nhuận còn lại sau phân phối	450.720.777.281

- Tổng số phiếu biểu quyết: 250.222.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 250.222.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2.5. Thông qua Tờ trình về việc phê duyệt mức thù lao chi trả đối với thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát năm 2022 và đề xuất mức thù lao năm 2023 theo Tờ trình số 05/2023/TT-HĐQT ngày 05/4/2023 với các nội dung cụ thể như sau:

- Đại hội thông qua chi trả mức thù lao của HĐQT và thành viên BKS năm 2022 như sau:
 - + Mức thù lao của Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát (đã bao gồm thuế TNCN) tối đa: 35 triệu đồng/người/tháng.
 - + Mức thù lao kiêm nhiệm của Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát (đã bao gồm thuế TNCN) tối đa: 25 triệu đồng/vị trí/người/tháng.
 - + Quỹ thù lao thực hiện năm 2022 được xác định trên cơ sở số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và thời gian làm việc thực tế trong năm 2022.

- Mức chi thù lao kế hoạch năm 2023 của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát như sau:
 - + Mức thù lao của Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát (đã bao gồm thuế TNCN) tối đa: 50 triệu đồng/người/tháng.
 - + Mức thù lao kiêm nhiệm của Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát (đã bao gồm thuế TNCN) tối đa: 40 triệu đồng/vị trí/người/tháng.
 - + Các chi phí giao dịch, công tác phí, phụ cấp khác,... của HĐQT và BKS được thực hiện theo quy chế chi tiêu nội bộ của BAOVIET Bank.
- Mức thù lao trong năm 2023 sẽ được xác định dựa trên số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và thời gian làm việc thực tế trong năm 2023 căn cứ mức thù lao trên.
- ĐHĐCĐ giao cho HĐQT: Quyết định và thực hiện việc chi trả thù lao, lương, các chi phí trong quá trình thực hiện nhiệm vụ và các chế độ khác đối với thành viên HĐQT, thành viên BKS làm việc theo chế độ chuyên trách theo quy định hiện hành của BAOVIET Bank và quy định của Pháp luật, trên cơ sở phân công nhiệm vụ của từng thành viên.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 250.222.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 250.222.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

2.6. Thông qua Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ từ thực hiện chứng quyền kèm trái phiếu đã phát hành theo Tờ trình số 06/2023/TT-BKS ngày 05/4/2023 với các nội dung cụ thể như sau:

- Phê duyệt phương án phát hành 205.000.000 cổ phần tăng vốn điều lệ để thực hiện Chứng Quyền của NSHCQ, dự kiến chậm nhất năm 2024. Thông tin về cổ phần và đợt phát hành tăng vốn điều lệ như sau:
 1. Thông tin về cổ phần:
 - Tên cổ phần: Cổ phần Ngân hàng TMCP Bảo Việt
 - Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông
 - Mệnh giá: 10.000 VNĐ/ cổ phần
 - Tổng số lượng cổ phần đã phát hành: 315.000.000 cổ phần



(Handwritten signature)

- Tổng số lượng cổ phần đang lưu hành: 315.000.000 cổ phần
- Số lượng cổ phần phát hành thêm là tối đa 205.000.000 cổ phần, tương đương với mức vốn điều lệ tăng thêm từ việc phát hành cổ phần theo Chứng Quyền là tối đa 2.050 tỷ đồng, dự kiến theo lộ trình như sau:

Năm	Mức vốn dự kiến tăng thêm	Lý do
2023-2024	2.050 tỷ đồng	Người sở hữu Chứng Quyền được thực hiện quyền mua cổ phần theo Chứng Quyền. Dự kiến người sở hữu Chứng Quyền có thể thực hiện quyền mua tối đa 205 triệu cổ phần phổ thông của BAOVIET Bank.

- Giá phát hành: theo điều khoản của Chứng Quyền.
- Số lượng cổ phần sau khi phát hành thêm: 520.000.000 cổ phần

2. Vốn điều lệ hiện tại và mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 3.150.000.000.000 VNĐ
- Vốn điều lệ tăng thêm tối đa: 2.050.000.000.000 VNĐ
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng vốn: 5.200.000.000.000 VNĐ

3. Nguồn tăng vốn điều lệ: Nguồn tăng vốn điều lệ là tiền thu được từ việc phát hành cổ phần theo Chứng Quyền cho người sở hữu Chứng Quyền đề nghị thực hiện quyền.
4. Đối tượng phát hành: Nhà đầu tư là người sở hữu Chứng Quyền, phải đảm bảo (1) tuân thủ các giới hạn về sở hữu cổ phần trong BAOVIET Bank sau khi mua và (2) không thuộc đối tượng bị cấm mua cổ phần của BAOVIET Bank theo quy định của pháp luật có liên quan.
5. Thời gian dự kiến phát hành: Sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước chấp thuận, BAOVIET Bank dự kiến thực hiện chậm nhất trong năm 2024.
6. Phương án xử lý số cổ phần không được thực hiện chuyển đổi từ Chứng Quyền, không được thanh toán: Sau khi hết thời gian quy định, nếu Người Sở Hữu Chứng Quyền không thực hiện mua hoặc không thực hiện thanh toán thì sẽ do HĐQT toàn quyền quyết định phần cổ phần không được thực hiện từ chứng quyền, phân phối cho đối tượng khác với giá không thấp hơn giá thực hiện

Chứng Quyền của các NSHCQ khác để đảm bảo nguồn vốn thực hiện hoạt động kinh doanh; hoặc chứng quyền sẽ tự động hết hạn.

7. Mục đích sử dụng vốn: Tăng quy mô vốn hoạt động của BAOVIET Bank.
8. Tỷ lệ sở hữu của cổ đông nước ngoài: Đảm bảo việc phát hành cổ phần để thực hiện chứng quyền đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định.
- Giao Hội đồng Quản trị toàn quyền quyết định và chịu trách nhiệm thực hiện các vấn đề sau:
 1. Xây dựng cụ thể và hoàn thiện phương án tăng vốn chi tiết theo lộ trình phù hợp với tình hình thực tế nhằm đảm bảo tính khả thi của việc tăng vốn (Bao gồm việc: đàm phán với Hội nghị Người Sở hữu Chứng Quyền đảm bảo tuân thủ điều khoản, điều kiện trái phiếu kèm chứng quyền; Quyết định giá chào bán cổ phần phát hành mới).
 2. Phê duyệt phương án tăng vốn chi tiết, thời điểm tăng vốn cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật, phù hợp với điều kiện thị trường;
 3. Quyết định việc ký kết các hợp đồng, tài liệu giao dịch, văn bản liên quan để thực hiện việc tăng vốn điều lệ và nội dung của các hợp đồng, tài liệu giao dịch, văn bản liên quan đó;
 4. Quyết định các vấn đề khác và thực hiện thủ tục, công việc, tiến hành các bước cần thiết để triển khai thành công phương án tăng vốn; Sửa đổi Điều lệ của BAOVIET Bank để ghi nhận việc tăng vốn; Hoàn tất thủ tục khác theo quy định pháp luật sau khi tăng vốn.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 250.222.020 phiếu;
- Số phiếu biểu quyết tán thành: 250.222.020 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%;
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%;
- Số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Biên bản này được lập vào hồi 11 giờ 15 phút ngày 28/4/2023 ngay sau khi Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023 của BAOVIET Bank kết thúc chương trình nghị sự.

Biên bản này đã được đọc trước toàn thể Đại hội và được Đại hội đồng Cổ đông biểu quyết thông qua toàn văn Biên bản Đại hội với số phiếu tán thành chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp.

Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 của BAOVIET Bank kết thúc vào hồi 11 giờ 25 phút ngày 28/4/2023.

Chủ tọa, thư ký cùng ký tên vào Biên bản đại hội.

TM. BAN THƯ KÝ

Trưởng ban

PHẠM THỊ LỤA

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH

Chủ tọa



LƯU QUYẾT THẮNG