

Số: 01/23/NQ-DHDCD

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2023

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023 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/QH12 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 đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng TMCP Bản Việt ngày 26/04/2023.,

QUYẾT NGHỊ

Ngày 26/04/2023, tại Hội trường khách sạn The Grand Hồ Tràm Strip - Xã Phước Thuận, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa Vũng Tàu, Việt Nam, Ngân hàng TMCP Bản Việt (sau đây viết tắt là BVBank) đã tiến hành tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông (DHDCD) thường niên năm 2023 (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 35/23/BC-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về việc đánh giá công tác Hội đồng quản trị, kết quả triển khai Nghị quyết DHDCD và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của BVBank với tỷ lệ 100%.

- Thông qua công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HDQT trong năm 2022;
- 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 2022;
- Thông qua Báo cáo kết quả triển khai phương án tăng vốn đã được DHDCD phê duyệt tại cuộc họp thường niên năm 2022;
- Thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022;
- Thông qua các kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HDQT.

Điều 2. Thông qua Tờ trình số 36/23/TT-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về việc định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của BVBank với tỷ lệ 100%

- Tăng tốc độ dịch chuyển, tạo tính đột phá đối với hoạt động bán lẻ: tiếp tục tập trung phát triển các sản phẩm, dịch vụ bán lẻ kết hợp việc quảng bá thương hiệu, cải tổ vận hành, đồng thời thúc đẩy hoạt động chuyển đổi số, hợp tác với các đối tác fintech để phát triển các sản phẩm tín dụng trên kênh ngân hàng số phù hợp với nhu cầu thị trường, tạo lợi thế cạnh tranh.
- Nâng cao chất lượng tài sản của Ngân hàng trên cơ sở tăng cường công tác xử lý nợ xấu kết hợp cải thiện chất lượng tín dụng, hạn chế nợ xấu phát sinh: 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; xây dựng cơ chế KYC và bộ chỉ tiêu xếp hạng tín dụng có tính thực tế cao và phù hợp với khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.
- Nâng cao quản lý hiệu quả tài chính trên cơ sở tăng cường công tác quản lý chi phí, giá vốn, kết hợp sử dụng các công cụ công nghệ, chuyển đổi số để nâng cao hiệu quả vận hành. Tiếp tục giám sát tình hình biến động của thị trường, đặc biệt là biến động về lãi suất và lạm phát để từ đó có thể dự trù những kịch bản điều chỉnh phù hợp, kịp thời.
- Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực: Tăng năng suất lao động, phát triển nguồn nhân lực theo hướng nâng cao năng lực chuyên môn, nghiệp vụ thông qua các chương trình đào tạo thuộc “Dự án năng lực lõi”. Đồng thời xây dựng các cơ chế quản lý nhân sự phù hợp với cơ cấu bộ máy tổ chức, chính sách lương thưởng, kỷ luật để việc quản lý nhân sự được khách quan, phản ánh đúng năng lực, kết quả và tăng cường sự gắn kết của nhân viên toàn hàng.
- Tiếp tục đầu tư, mở rộng mạng lưới theo phê duyệt của DIIDCD và NIINN, tập trung phát triển theo chiều sâu, nâng cao hiệu quả hoạt động của mạng lưới các điểm giao dịch, dự kiến đến cuối năm 2023, tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng sẽ là 131 điểm. Đồng thời, trình NIINN xem xét thành lập mở mới 09 điểm giao dịch, nâng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 140 điểm.

Thông qua định hướng kế hoạch tài chính năm 2023 của BVBank:

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	KH2023	2022	%
Tổng Tài sản	86.600	79.067	10%
Huy động khách hàng	69.000	59.614	16%
Dư nợ cấp tín dụng	56.963	50.859	12%(*)
Lợi nhuận trước thuế	502	456	10%
Tỷ lệ nợ xấu	<3%	2,79%	
Phát triển mạng lưới (DVKID)	140	108	29.6%

(*) Theo chấp thuận của NIINN

Điều 3. Thông qua Báo cáo số 623A/23/BC-P.TC ngày 07/04/2023 về báo cáo tổng quan hoạt động năm tài chính 2022 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2023 với tỷ lệ 100%.

a. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2022 và hoạt động kinh doanh năm 2022:

DVT: Tỷ đồng
So sánh

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2022	2021	2020	2019	2018	22/18 (lần)
Tổng Tài sản	79.067	76.511	61.102	51.905	47.070	1,7
Huy động khách hàng	59.614	55.822	46.596	37.802	34.030	1,8
Dư nợ cấp tín dụng	50.859	46.409	40.121	34.474	30.450	1,7
Lợi nhuận trước thuế	456	311	201	158	115	4
Tỷ lệ nợ xấu	2,79%	2,53%	2,77%	2,51%	2,06%	
Số lượng DVKD	108	87	70	69	47	1,5

Chỉ tiêu	2022	KH2022	2021	22/KH	22/21
Tổng thu nhập hoạt động	1.917	1.880	1.733	102%	111%
Tổng Chi phí hoạt động	(1.237)	(1.180)	(1.051)	105%	118%
Lợi nhuận trước DPRR	680	700	682	97%	100%
Chi phí DPRR	(224)	(250)	(370)	90%	61%
Lợi nhuận trước thuế	456	450	311	101%	146%
CIR	64,5%	62,8%	60,7%		

- b. *Thông qua Báo cáo hoạt động hỗ trợ kinh doanh trong năm 2022 của các Khối;*
c. *Thông qua kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2023 của Ban điều hành.*

Điều 4. Thông qua Báo cáo số 10/2023/BC-BKS ngày 03/04/2023 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2022 với tỷ lệ 100%;

Điều 5. Thông qua Tờ trình số 11/2023/BKS-BVB ngày 03/04/2023 của Ban kiểm soát về mức thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2023 với tỷ lệ 100%

- Tổng mức thù lao, phụ cấp trong năm 2023 của BKS là: 02 tỷ đồng.
- Tổng ngân sách chi phí hoạt động trong năm 2023 của BKS là: 260 triệu đồng.
- DIHDCD 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 DIHDCD năm 2023 phê duyệt.

Điều 6. Thông qua Tờ trình số 12/2023/BKS-BVB ngày 03/04/2023 của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023, bao gồm các Đơn vị với tỷ lệ 98,5121%

Theo đó, dựa trên danh sách Công ty kiểm toán đã được DIHDCD thông qua, DIHDCD ủy quyền cho BKS quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán để thực hiện kiểm toán BCTC năm 2023 của BVBank.

Điều 7. Thông qua Tờ trình số 37/23/TT-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán với tỷ lệ 100%

Điều 8. Thông qua Tờ trình số 38/23/TT-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 với tỷ lệ 100%

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (Đồng)	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2022	456.055.144.307	
2	Thuế TNDN phải nộp	92.007.204.388	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	364.047.939.919	
4	Trích lập các quỹ	54.607.190.988	
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (5%)	18.202.396.996	
	- BVBank	18.128.012.835	
	- AMC	74.384.161	
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	36.404.793.992	
	- BVBank	36.256.025.669	
	- AMC	148.768.323	
5	Lợi nhuận giữ lại năm 2022 sau khi đã trích lập các quỹ theo quy định	309.440.748.931	

Điều 9. Thông qua Tờ trình số 39/23/TT-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HDQT năm 2023 với tỷ lệ 100%

- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2023 của HDQT: 7.5 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động của HDQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVBank và quy định pháp luật hiện hành.
- Ủy quyền cho HDQT quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HDQT dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVBank.

Điều 10. Thông qua Tờ trình số 48/23/TT-HDQT ngày 20/04/2023 của HDQT về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 với tỷ lệ 100%

Theo đó, DIHDCD thông qua các nội dung được nêu tại Tờ trình, cụ thể:

- Thông qua Báo cáo tình hình thực hiện Nghị quyết số 03/22/NQ-DIHDCD ngày 08/04/2022:
- Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023.

Điều 11. Thông qua Tờ trình số 41/23/TT-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về việc chuyển giao dịch cổ phiếu BVBank từ UPCOM sang niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán với tỷ lệ 100%

Theo đó, DIHDCD ủy quyền cho Hội đồng quản trị BVBank quyết định tất cả các vấn đề có liên quan đến các công việc nêu trên bao gồm nhưng không giới hạn bởi: lựa chọn thời điểm thực hiện các thủ tục hủy đăng ký giao dịch UpCom, thời điểm niêm yết và giá niêm yết ban đầu trên Sở Giao dịch Chứng khoán, lựa chọn đơn vị tư vấn, dự thảo, phê duyệt và ký các văn bản quy định nội bộ, tài liệu, hồ sơ trình cơ quan có thẩm quyền, quyết định các vấn đề liên quan khác, và được ủy quyền cho người khác các công việc mà Hội đồng quản trị thấy cần thiết nhằm đảm bảo việc niêm yết cổ phiếu BVB trên Sở Giao dịch Chứng khoán thành công.

Thời hạn thực hiện: kể từ khi được DIHDCD thông qua cho đến khi hoàn thành xong việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng trên Sở Giao dịch Chứng khoán hoặc cho đến khi DIHDCD quyết định khác, không bị giới hạn thời hạn hiệu lực giữa các kỳ Đại hội.

Điều 12. Thông qua Tờ trình số 42/23/TT-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về việc thay đổi tên viết tắt bằng tiếng Anh của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ 98,5121%

Tên viết tắt bằng tiếng Anh hiện tại	Tên viết tắt bằng tiếng Anh sau khi thay đổi
Viet Capital Bank	BVBank

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

- Trình Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan có thẩm quyền chấp thuận thay đổi tên viết tắt bằng tiếng Anh nêu tại Mục 1 nêu trên tại Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và các văn bản khác có liên quan (nếu có), bao gồm cả việc chỉnh sửa, hoàn thiện các nội dung có liên quan để hoàn tất việc đăng ký theo hướng dẫn của cơ quan chức năng.
- Sửa đổi Điều 2.1 Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt nội dung về tên viết tắt bằng tiếng Anh sau khi được chấp thuận thay đổi;
- Triển khai thực hiện và quyết định các nội dung khác liên quan đến việc thay đổi tên viết tắt bằng tiếng Anh, bao gồm nhưng không giới hạn như truyền thông, thông báo, nhận diện thương hiệu ... theo quy định pháp luật và thực tế hoạt động của Ngân hàng.
- Thời hạn thực hiện: kể từ khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua cho đến khi thực hiện xong nội dung 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.

Điều 13. Thông qua Tờ trình số 44/23/TT-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về việc bổ sung Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ 98,5121%

Bổ sung khoản 31 Điều 54 Điều lệ Ngân hàng Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị với nội dung như sau: “31. Phê duyệt các nội dung liên quan đến phương

án cơ cấu lại Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền.”

Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện, gửi nội dung sửa đổi, bổ sung hoặc hợp nhất Điều lệ cho Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan có thẩm quyền theo quy định pháp luật hiện hành.

Điều 14. Thông qua Tờ trình số 43/23/TTr-HDQT ngày 07/04/2023 của HDQT về các nội dung DIHDCD ủy quyền cho HDQT với tỷ lệ 100%

- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành Ngân hàng phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;
- Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của Ngân hàng 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 Ngân hàng;
- 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 Ngân hàng có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của Ngân hàng 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 Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Ngân hàng với thành viên HDQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, Cổ đông lớn của Ngân hàng; Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng;
- Quyết định tham gia hỗ trợ, Phương án xử lý, tái cơ cấu (các) Quỹ tín dụng nhân dân trình Ngân hàng Nhà nước, cơ quan có thẩm quyền xem xét, chấp thuận. Thực hiện chỉnh sửa, hoàn thiện và triển khai thực hiện Phương án theo quy định, hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước để nâng cao uy tín, thương hiệu Ngân hàng trên thị trường tài chính.
- Xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2023 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.
- 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 Ngân hàng 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 15. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Dại 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 26/04/2023. 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;
- NIINN, UBCKNN (để báo cáo);
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT

