

Số: 01/2024/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 27 tháng 4 năm 2024

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**Phiên họp thường niên năm 2024**

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 **08 giờ 05 phút ngày 27/04/2024;**
- **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 2024 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 **08 giờ 05 phút ngày 27/4/2024**, đã có 13 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 2024 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 **09 giờ 30 phút ngày 27/4/2024**, trước thời điểm biểu quyết các vấn đề trình ĐHĐCĐ đã có 13 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

Đề 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;
- Bà Nguyễn Thị Phúc Lâm - Thành viên HĐQT;

Ban Thư ký Đại hội:

- Bà Nguyễn Thị Vân Anh - 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

LMH

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 2023 và Kế hoạch hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị (Báo cáo số 01/2024/BC-HĐQT ngày 05/4/2024) do Ông Lưu Quyết Thắng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày;
- Báo cáo hoạt động của BKS năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024 (Báo cáo số 02/2024/BC-BKS ngày 05/4/2024) do Ông Bùi Quang Vũ – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày;
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 (Báo cáo số 03/2024/BC-BĐH ngày 05/4/2024) do Ông Cao Nam Giang – Tổng Giám đốc trình bày;
- Tờ trình phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2023 (Tờ trình số 04/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024) 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 2023 và đề xuất mức thù lao năm 2024 (Tờ trình số 05/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024) do Ông Tôn Quốc Bình – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày;
- Tờ trình Sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAOVIET Bank (Tờ trình số 06/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024) 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 2023 và Kế hoạch hoạt động năm 2024, Báo cáo tài chính kiểm toán 2023 theo Báo cáo số 01/2024/BC-HĐQT ngày 05/4/2024 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 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 theo Báo cáo số 03/2024/BC-BĐH ngày 05/4/2024 với một số nội dung chính như sau:

Kết quả hoạt động và một số chỉ tiêu Báo cáo tài chính kiểm toán 2023

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Tỷ lệ hoàn thành KH 2023	Tăng trưởng so với TH năm 2022
1	Tín dụng	47,947,608	55,000,000	49,665,223	90%	4%
2	Huy động TT1	43,324,697	50,000,000	54,672,329	109%	26%
3	Tổng thu nhập thuần	1,394,039	1,605,000	1,967,695	123%	41%
4	Chi phí hoạt động	741,322	868,000	806,837	93%	9%
	Chi phí Nhân viên	350,333	390,000	346,937	89%	-1%
	Lương và Phụ cấp	309,346	345,000	298,145	86%	-4%
	Các khoản khác theo lương	40,987	45,000	48,792	108%	19%
5	Dự phòng rủi ro	562,504	642,000	1,072,165	167%	91%
6	Lợi nhuận trước thuế	90,213	95,000	88,693	93%	-2%
7	Tổng tài sản	78,270,955	83,000,000	84,644,908	102%	8%
8	Tỷ lệ nợ xấu	2.09%	< 3%	2.71%		



Kế hoạch kinh doanh năm 2024:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch 2024	Tăng trưởng so với năm 2023
1	Tín dụng*	49,665,223	54,128,000	9%
2	Huy động TT1	54,672,329	60,000,000	10%
3	Tổng thu nhập thuần	1,967,695	2,158,000	10%
4	Chi phí hoạt động	806,837	985,000	22%
	Chi phí Nhân viên	346,937	452,000	30%
	Lương và Phụ cấp	298,145	392,000	31%
	Các khoản khác theo lương	48,792	60,000	23%
5	Dự phòng rủi ro	1,072,165	1,080,000	1%
6	Lợi nhuận trước thuế	88,693	93,000	5%
7	Tổng tài sản	84,644,908	90,000,000	6%

(*). Kế hoạch tăng trưởng tín dụng năm 2024 có thể được điều chỉnh phụ thuộc vào giới hạn tăng trưởng theo phê duyệt của NHNN

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 2023 và phương hướng hoạt động 2024 theo Báo cáo số 02/2024/BC-BKS ngày 05/4/2024

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 2023 theo Tờ trình số 04/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024 với một số nội dung như sau:

Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế 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	70.780.009.730
3	Trích lập quỹ Bổ sung VDL (5% LNST)	3.539.000.487
4	Trích lập quỹ DP Tài chính (10% LNST)	7.078.000.973
5	Lợi nhuận sau trích lập 2 Quỹ	60.163.008.270
6	Trích quỹ Khen thưởng	2.500.000.000
7	Trích quỹ Phúc lợi	4.000.000.000
8	Lợi nhuận còn lại sau phân phối	445.783.785.551

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%.

2.5. 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 2023 và đề xuất mức thù lao năm 2024 theo Tờ trình số 05/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024 với các nội dung cụ thể như sau:

- 2.5.1. Đại hội thông qua việc quyết toán Quỹ thù lao HĐQT và BKS năm 2023 là 1.860.000.000 đồng (Một tỉ tám trăm sáu mươi triệu đồng).
- 2.5.2. Đại hội thông qua kế hoạch chi thù lao, Quỹ thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2024 như sau:

HL

- Căn cứ kế hoạch kinh doanh năm 2024 của BAOVIET Bank, yêu cầu công tác quản trị và giám sát các hoạt động kinh doanh trong năm 2024, ĐHĐCĐ thông qua mức chi thù lao năm 2024 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 hoạt động, công tác phí, phụ cấp khác,... của HĐQT và BKS được thực hiện theo quy chế chi tiêu nội bộ của BAOVIET Bank.

Việc quyết toán số tiền thù lao trong năm 2024 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 2024 căn cứ mức thù lao trên.

- Tổng Quỹ thù lao HĐQT và BKS năm 2024 tối đa dự kiến là: 8.640.000.000 đồng (Tám tỉ sáu trăm bốn mươi triệu đồng).
- ĐHĐCĐ giao HĐQT, BKS 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 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 việc Sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAOVIET Bank theo Tờ trình số 06/2024/TT-HĐQT ngày 05/4/2024.

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 10 giờ 15 phút ngày 27/4/2024 ngay sau khi Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2024 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 2024 của BAOVIET Bank kết thúc vào hồi 10 giờ 25 phút ngày 27/4/2024.

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

TM. BAN THƯ KÝ

Trưởng ban



NGUYỄN THỊ VÂN ANH

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH

Chủ tọa



LƯU QUYẾT THẮNG