

BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018**A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC**

- **Tên tổ chức:** NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á
- **Địa chỉ:** Số 117 Quang Trung, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- **Mã số doanh nghiệp:** 2900.325.526 do Sở Kế hoạch & Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995.

B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

- **Thời gian:** Vào hồi giờ 9h20 phút, Thứ Ba, ngày 24 tháng 04 năm 2018
- **Địa điểm:** Hội trường tầng 3 Khách sạn Xanh, số 285 đường Bình Minh, Xã Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, tỉnh Nghệ An.

C. THÀNH PHẦN THAM DỰ**1. Các cổ đông của Ngân hàng TMCP Bắc Á****2. Đại biểu khách mời:**

Đại hội vinh dự được đón tiếp các vị lãnh đạo Đại diện Ngân hàng Nhà nước gồm:

- Bà Nguyễn Thị Thu Thu - Giám đốc Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh tỉnh Nghệ An.
- Ông Nguyễn Lộc Anh – Phó Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh tỉnh Nghệ An;
- Ông Trần Minh Hải – Phó Phòng Tổng hợp Ngân hàng Nhà nước - Chi nhánh tỉnh Nghệ An;

3. Về dự Đại hội còn có các Đại diện Ban điều hành; Chi bộ Đảng; Đại diện của tổ chức Công Đoàn; Đoàn thanh niên Ngân hàng TMCP Bắc Á.**D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI****I. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA TỰ CÁCH CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Biên bản Kiểm tra tự cách cổ đông tham dự cuộc họp do Ông Thái Đình Long – Thành viên Ban kiểm soát, trình bày: đến thời điểm khai mạc Đại hội có 128 trên tổng số 155 cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho 478.875.715 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 95.375% tổng vốn Điều lệ. Căn cứ vào quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của Ngân hàng TMCP

Bắc Á, với tỷ lệ tham dự như trên, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 được phép tiến hành theo đúng quy định của pháp luật.

II. BẦU BAN CHỦ TỌA, BAN THƯ KÝ VÀ THÔNG QUA CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI

1. Ban Chủ tọa:

Đại hội đã tiến hành bầu Ban chủ tọa để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết và có mặt tại Đại hội biểu quyết nhất trí thông qua Ban chủ tọa đại hội như sau:

- Bà Trần Thị Thoảng : Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Bà Thái Hương : Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc
- Ông Võ Văn Quang : Ủy viên Hội đồng quản trị
- Ông Đặng Trung Dũng : Phó Tổng thường trực
- Ông Chu Nguyên Bình : Phó Tổng giám đốc

2. Ban Thư ký Đại hội

Để giúp việc cho Ban chủ tọa, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban chủ tọa giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua thành viên Ban thư ký như sau:

- Bà Hồ Thị Vinh : Trưởng ban
- Ông Chu Văn Hoàng : Thành viên

3. Thông qua Chương trình nghị sự:

Sau khi nghe Ban chủ tọa công bố chương trình Đại hội, (chương trình này cũng đã được gửi đến các cổ đông trước khi Đại hội), 100% Cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã nhất trí biểu quyết thông qua chương trình làm việc của Đại hội đồng cổ đông.

III. PHÂN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI

1. Đại hội đã nghe Bà Trần Thị Thoảng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;

- BAC A BANK tiếp tục bám sát chiến lược phát triển và các mục tiêu kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Hội đồng quản trị đã tập trung chỉ đạo Ban điều hành và toàn hệ thống phát huy thế mạnh, khắc phục khó khăn, tồn tại, đã nỗ lực hoàn thành những kết quả quan trọng.
- Kiên định với định hướng chiến lược mà ngân hàng đã dày công xây dựng, đó là quyết tâm trở thành một ngân hàng đa năng, vừa cung ứng các sản phẩm,

dịch vụ ngân hàng chất lượng cao, an toàn, hiệu quả, bền vững, vừa không ngừng đổi mới nhằm tiếp cận và đáp ứng yêu cầu của cuộc cách mạng 4.0 trong lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng. Không ngừng nâng cao hiệu quả nghiệp vụ tư vấn đầu tư cho các doanh nghiệp để xây dựng một thể hệ khách hàng phát triển bền vững cùng ngân hàng, đặc biệt ưu tiên đối với các doanh nghiệp hoạt động trong 5 lĩnh vực cốt lõi là: nông nghiệp (nhất là nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao), y tế, giáo dục, dược liệu sạch và chăm sóc sức khỏe. Trên cơ sở đó, tiếp tục củng cố và phát triển sâu rộng hơn nữa 5 giá trị cốt lõi của ngân hàng, đó là: Tiên phong - Chuyên nghiệp - Đáng tin cậy - Cải tiến không ngừng - Vì Con người. (Chi tiết theo Báo cáo đính kèm).

2. Đại hội đã nghe Ông Phạm Hồng Công – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017 và trọng tâm hoạt động năm 2018;

Ban Kiểm soát đã hoàn thành tốt các công tác: Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BacABank trong việc quản trị, điều hành BacABank; Ban hành các văn bản nội bộ cho hoạt động nghiệp vụ của Ban kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ, Ban điều hành theo quy định; Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát quy định tại Điều lệ BacABank, của pháp luật, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của Tổng giám đốc BacABank. (Chi tiết theo Báo cáo đính kèm).

3. Đại hội đã nghe Ông Đặng Trung Dũng – Phó Tổng thường trực đại diện cho Ban điều hành trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2018;

*** Kết quả hoạt động trong năm 2017:**

Chấp hành các tỷ lệ an toàn hoạt động: Hầu hết các giới hạn và tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN thực hiện đúng và vẫn còn biên độ giới hạn để đảm bảo cho hoạt động kinh doanh. Hệ số CAR đạt 11,14% so với Quy định tối thiểu 9%; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 14,32% so với Quy định tối thiểu 10%; Tỷ lệ cho vay/ tổng tiền gửi 70% so với Quy định tối đa 80%; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn là 41,66% so với Quy định tối đa 45%; các chỉ tiêu khác đảm bảo thực hiện đúng quy định, riêng chỉ tiêu Tỷ lệ cho vay đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/ Vốn điều lệ giảm dần theo Điều khoản chuyển tiếp và lộ trình đăng ký với NHNN.

*** Kế hoạch hoạt động năm 2018:**

TT	Nội dung	Đơn vị	Kế hoạch 2018	Tăng/ giảm so với 2017 (%)
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	101.094	10,1%
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	6.000	20%
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	74.782	16%
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	63.812	15%
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	<1,5%	

6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	100	22,3%
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	825	12,8%
8	Trích dự phòng rủi ro	Tỷ đồng	310	(Đủ theo qđ)
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	883	16,4%
10	Số điểm giao dịch	Điểm	127	Tăng 18 điểm

4. Các nội dung trình Đại hội cổ đông

Đại hội đã nghe Ông Chu Nguyên Bình – Phó Tổng giám đốc được sự Ủy quyền của Hội đồng quản trị đọc các Tờ trình về các vấn đề sau:

- Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2017;
- Tờ trình Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017.
- Tờ trình Thông qua Kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2018.
- Tờ trình Sửa đổi bổ sung Điều lệ của Ngân hàng.
- Tờ trình Bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và cấp đổi Giấy phép BacABank nhằm phù hợp với hoạt động và quy định của pháp luật;
- Tờ trình Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2018;
- Tờ trình thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- Tờ trình thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị;
- Tờ trình thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát;

III. PHÂN THẢO LUẬN

Tại Đại hội các Cổ đông đã thảo luận và nhất trí các nội dung của các Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành.

Các cổ đông tham dự đã sôi nổi thảo luận và đặt các câu hỏi liên quan đến định hướng phát triển của ngân hàng trong năm 2018, kế hoạch niêm yết tại sàn giao dịch chứng khoán HNX hoặc Hose; định hướng phát triển dịch vụ bán lẻ; các hoạt động tư vấn đầu tư của ngân hàng; định hướng phát triển ứng dụng khoa học công nghệ trong hoạt động của ngân hàng.....

Sau khi trao đổi, Đoàn Chủ tịch giải đáp các thắc mắc của các cổ đông một cách thỏa đáng và ghi nhận tất cả những ý kiến cổ đông đã đóng góp tích cực để hoàn thiện các hoạt động của Ngân hàng ngày một phát triển hơn.

IV. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Tổng số cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là 128 trên tổng số 155 cổ đông dự họp, đại diện cho 478.875.715 cổ phần, chiếm 95.375% vốn điều lệ.

1. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là: 0 phiếu

2. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là: 0 phiếu

3. Thông qua Báo cáo Tổng kết hoạt động kinh Doanh năm 2017, Phương hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2018.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là: 0 phiếu

4. Thông qua Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là: 0 phiếu

5. Thông qua Tờ trình về Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là: 0 phiếu

6. Thông qua Tờ trình về Kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2018.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là: 0 phiếu

7. Thông qua Tờ trình Phương án tăng vốn điều lệ năm 2018;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là: 0 phiếu

8. Thông qua Tờ trình thông qua việc Sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh của Ngân hàng.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

9. **Thông qua Tờ trình Bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và cấp đổi Giấy phép BacABank nhằm phù hợp với hoạt động và quy định của pháp luật.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

10. **Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

11. **Thông qua Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

12. **Thông qua Tờ trình ủy quyền cho HĐQT thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 478.875.715 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 0 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

V. NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC – CHI NHÁNH NGHỆ AN PHÁT BIỂU CHỈ ĐẠO

Tại Đại hội, Bà Nguyễn Thị Thu Thu – Giám đốc Ngân hàng Nhà nước tỉnh Nghệ An đã phát biểu ghi nhận và chúc mừng ngân hàng Bắc Á có những kết quả, thành tích đã đạt được trong năm, ngân hàng trong năm đã được Ngân hàng Nhà nước xếp loại A, ghi nhận trình tự thủ tục đại hội tuân thủ đúng quy định pháp luật; Công tác quản trị điều hành, tái cấu trúc tốt; Công tác thu phí từ Dịch vụ tư vấn tăng trưởng tốt; là một trong 4 ngân hàng hoàn tất kế hoạch lên Sàn UpCom trong năm 2017. Đồng thời cũng lưu ý Ngân hàng tuân thủ các quy định về công tác công bố thông tin, minh bạch hóa thông tin; tăng cường nguồn thu từ dịch vụ; tăng chỉ tiêu tín dụng cho các đơn vị kinh doanh và Chi nhánh.....

Bà Thái Hương thay mặt Hội đồng quản trị đã ghi nhận các ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh Nghệ An.

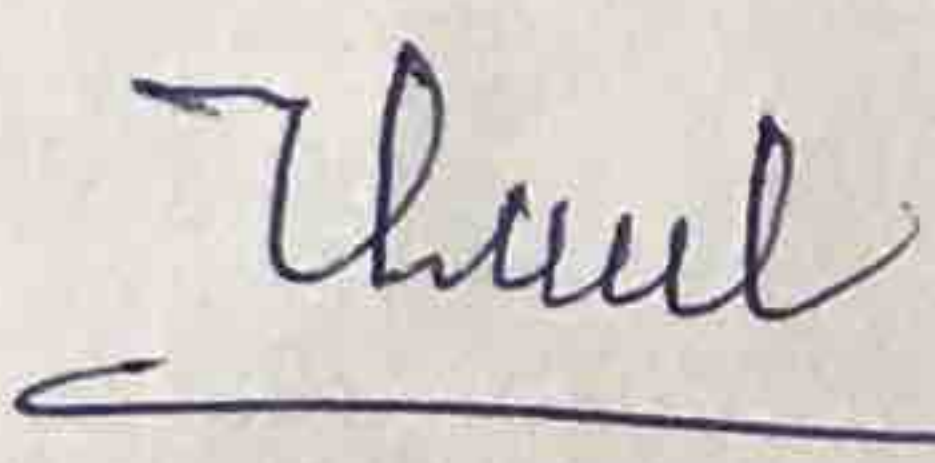
VI. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Đại hội cổ đông thường niên 2018 của Ngân hàng TMCP Bắc Á đã được tổ chức theo đúng trình tự, thủ tục pháp luật quy định. Thay mặt cho Ban Thư ký – Trưởng Ban Thư ký lên đọc Biên bản Đại hội và đã được các cổ đông thông qua với tỷ lệ 100% số cổ đông có quyền biểu quyết tham dự họp tại Đại hội.

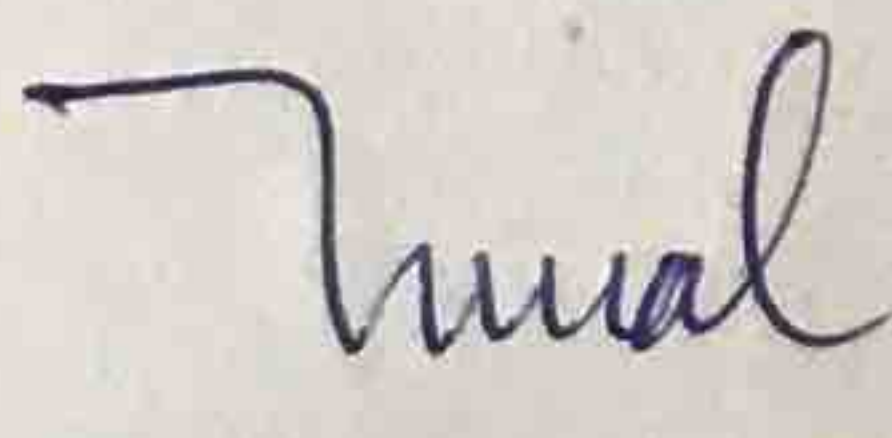
Đại hội đồng cổ đông BacABank thường niên năm 2018 bế mạc vào lúc 12 giờ 30 phút cùng ngày. Biên bản Đại hội được lập thành 05 bản chính và có giá trị pháp lý như nhau.

Biên bản Đại hội đồng cổ đông Bac A Bank được lập và lưu tại Trụ sở chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á và gửi đến các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

ĐOÀN CHỦ TỊCH:


Thái Hương

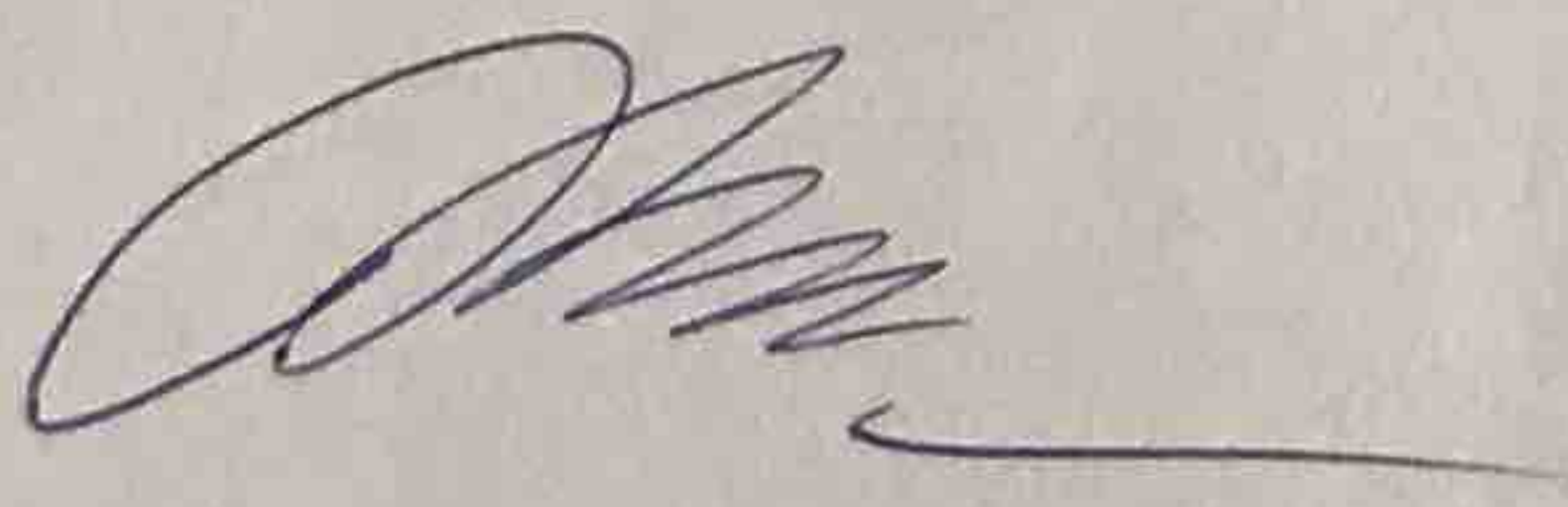


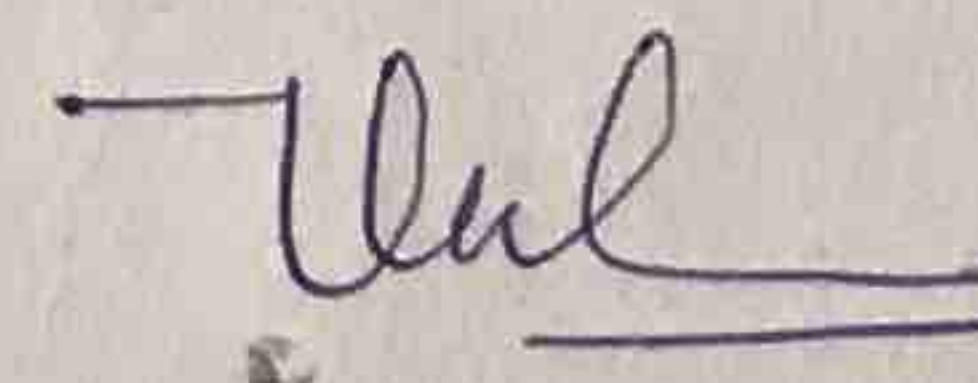

Đặng Trung Dũng


Võ Văn Quang


Chu Nguyên Bình

BAN THƯ KÝ:


Chu Văn Hoàng


Hồ Thị Vinh