

Số: 01.../2019/BB/ĐHĐCĐ-BACABANK

BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019**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 8 giờ 30 phút, Thứ Hai, ngày 22 tháng 04 năm 2019
- Địa điểm: Hội trường tầng 3 Khách sạn Xanh, số 282 đường Bình Minh, Phường 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 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 121 trên tổng số 143 cổ đông dự họp - đại diện họp pháp/hợp lệ cho



507.808.472 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 92,33% 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 2019 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 : Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông Đặng Trung Dũng : Phó Tổng giám đốc thường trực
- Ông Chu Nguyên Bình : Phó Tổng giám đốc

2. Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu 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 các thành viên Ban thư ký và Ban kiểm phiếu như sau:

Ban Thư ký đại hội

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

Ban kiểm phiếu

- Bà Nguyễn Hải Yến : Trưởng Ban Kiểm phiếu
- Bà Võ Thị Huyền My : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Bà Nguyễn Thị Xuân : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Đỗ Viết Giáp : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Trần Hoàng Minh : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Thái Đình Lượng : Thành viên Ban Kiểm phiếu
- Ông Trần Đức Đan : Thành viên Ban Kiểm phiếu

Giám sát quá trình kiểm phiếu

- Ông Phạm Hồng Công : Trưởng Ban kiểm soát

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. PHẦN DIỄN BIẾN NỘI DUNG ĐẠI HỘI**1. PHẦN TRÌNH BÀY CÁC BÁO CÁO – TỜ TRÌNH****1.1. Đại hội đã nghe Bà Trần Thị Thoàng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;**

- Trong năm qua HĐQT nhất quán với phương châm hoạt động: Tăng trưởng bền vững – hiệu quả - an toàn, 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, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường trong ngành tài chính tiền tệ, từng bước nỗ lực hoàn thành những kết quả quan trọng
- Hội đồng Quản trị tiếp tục chỉ đạo, giám sát và điều chỉnh kịp thời hoạt động của Ban điều hành và toàn hệ thống ngân hàng để đạt và vượt các mục tiêu cơ bản của năm tài chính 2019 với các nội dung trọng tâm như sau:
 - + Tiếp tục chỉ đạo thực hiện các nội dung Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2017 – 2020 đã được NHNN thông qua;
 - + Nâng cao năng lực tài chính thông qua các giải pháp tăng quy mô và chất lượng vốn tự có, đáp ứng đầy đủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; Đẩy mạnh hoạt động nhằm cơ cấu lại Tài sản có – Tài sản nợ theo hướng tích cực, bền vững và an toàn;
 - + Tiếp tục phát triển mạng lưới ở những địa bàn có tiềm năng phát triển kinh tế, đồng thời sắp xếp, cơ cấu lại những đơn vị kinh doanh kém hiệu quả;
 - + Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị điều hành, tổ chức bộ máy hoạt động và quản trị rủi ro. Coi trọng công tác bồi dưỡng và đào tạo cán bộ để phát triển đội ngũ cán bộ các cấp vừa có tài vừa có đức, làm nòng cốt, tài nguyên cho BAC A BANK;

- + Đẩy nhanh lộ trình áp dụng các nguyên tắc, chuẩn mực của Basel II trong công tác quản trị rủi ro của Ngân hàng nhằm đáp ứng yêu cầu quản trị của BAC A BANK và tuân thủ quy định của NHNN.

(Chi tiết theo Báo cáo đính kèm)

1.2. 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 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;

Trong năm 2018, Ban Kiểm soát đã hoàn thành tốt các công tác: Giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK trong việc quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc; Ban hành các văn bản nội bộ cho hoạt động nghiệp vụ của Ban kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ; Thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ đến trực tiếp các đơn vị kinh doanh; Thẩm định báo cáo tài chính của BAC A BANK; Lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và những người có liên quan của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, 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 BAC A BANK, của pháp luật, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của Tổng giám đốc BAC A BANK; (Chi tiết theo Báo cáo đính kèm).

1.3. 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 2018 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2019;

*** Kết quả hoạt động trong năm 2018:**

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 11,15% so với Quy định tối thiểu 9%; Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là 18,32% so với Quy định tối thiểu 10%; Tỷ lệ cho vay/ tổng tiền gửi 73,79% so với Quy định tối đa 80%; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn là 39,64% so với Quy định tối đa 40%; 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 2019:**

TT	Nội dung	Đơn vị tính	Kế hoạch 2019	Tăng/ giảm so với 2018 (%)	Ghi chú
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	109.320	12,6%	
2	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	6.550	19,1%	
3	Huy động vốn khách hàng	Tỷ đồng	85.075	15,0%	
4	Dư nợ cho vay khách hàng	Tỷ đồng	73.600	15,0%	(*)

5	Tỷ lệ nợ xấu	%	<1.5%		
6	Thu từ dịch vụ	Tỷ đồng	145	42,2%	
7	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	920	9,5%	
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	Tỷ đồng	350	(Đủ theo qđ)	
9	Chi phí hoạt động	Tỷ đồng	1.006	15,5%	
10	Số điểm giao dịch	Địa điểm	138	Tăng 11 điểm	

1.4. 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 2018;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2018.
- Tờ trình Kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2019 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2019.
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm Soát BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2019;
- Tờ trình thông qua việc thay đổi tên viết tắt trên Giấy phép hoạt động của BAC A BANK;
- Tờ trình 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 năm 2019;

2. BẦU BỔ THÀNH VIÊN HĐQT- BKS NHIỆM KỲ 2019 -2024

Căn cứ Công văn số 2281/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2019-2024 của BAC A BANK ngày 02/04/2019.

Căn cứ Tờ trình miễn nhiệm các thành viên HĐQT – BKS nhiệm kỳ 2013 - 2018 và bầu thành viên HĐQT- BKS nhiệm kỳ 2019 -2024 của Hội đồng quản trị BAC A BANK ngày 02/04/2019;

Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành bầu cử theo phương thức dồn phiếu đối với ứng viên. Sau khi kết thúc bầu cử, Đại diện Ban kiểm phiếu Bà Nguyễn Hải Yến – Trưởng Ban kiểm phiếu đã công bố kết quả những ứng viên sau đã trúng cử làm thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á nhiệm kỳ mới như sau:

2.1. Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 -2024:

- Bà Thái Hương trúng cử với tỷ lệ là 118,31% tổng số phiếu bầu;
- Bà Trần Thị Thoảng trúng cử với tỷ lệ là 108,48% tổng số phiếu bầu;
- Ông Võ Văn Quang trúng cử với tỷ lệ là 98,99% tổng số phiếu bầu;
- Ông Nguyễn Hữu Phàng trúng cử với tỷ lệ là 87,41% tổng số phiếu bầu;
- Ông Đặng Thái Nguyên trúng cử với tỷ lệ là 86,80% tổng số phiếu bầu;

2.2. Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 -2024:

- Ông Phạm Hồng Công trúng cử với tỷ lệ là 104,69% tổng số phiếu bầu;
- Bà Trương Thị Kim Thư trúng cử với tỷ lệ là 98,55% tổng số phiếu bầu;
- Ông Thái Đình Long trúng cử với tỷ lệ là 96,76% tổng số phiếu bầu;

Sau kết quả bầu như trên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát sẽ họp và bầu ra các chức danh và phân công nhiệm vụ theo quy định của pháp luật

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 một số câu hỏi liên quan đến định hướng phát triển của ngân hàng trong năm 2019; Định hướng phát triển dịch vụ bán lẻ; Định hướng phát triển ứng dụng khoa học công nghệ 4.0 trong hoạt động của ngân hàng, lộ trình triển khai tiêu chuẩn Basel II,.....

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 121 trên tổng số 143 cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho 507.808.472 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 92,33% vốn điều lệ.

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 và trọng tâm hoạt động năm 2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2018, Phương hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2019.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2018.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2018.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 2019 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2019.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 tăng vốn điều lệ năm 2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 Sửa đổi Điều lệ năm 2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát năm 2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 Hội đồng quản trị năm 2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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. Tờ trình thông qua việc thay đổi tên viết tắt trên Giấy phép hoạt động của BAC A BANK;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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

13. 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 năm 2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 507.808.472 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 BAC A BANK đạt được những kết quả, thành tích tốt trong nhiệm kỳ 2013 – 2018 như gần như tất cả các chỉ tiêu đều có tăng trưởng tốt như lợi nhuận sau thuế, thu dịch vụ tăng trưởng tốt, nợ xấu giảm; Đảm bảo được lộ trình niêm yết UpCom theo quy định; thực hiện nghiêm túc các khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền, tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành trong quá trình hoạt động.....

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.

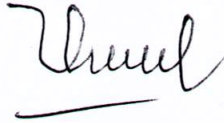
VI. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Đại hội cổ đông thường niên 2019 của BAC A BANK 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 BAC A BANK thường niên năm 2019 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 BAC A BANK và gửi đến các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

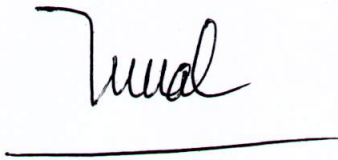
ĐOÀN CHỦ TỊCH:



Thái Hương



Trần Thị Thoàng



Đặng Trung Dũng



Võ Văn Quang

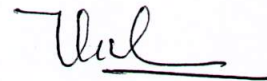


Chu Nguyên Bình

BAN THƯ KÝ:



Chu Văn Hoàng



Hồ Thị Vinh

