

BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á**
- Địa chỉ: Số 117 Quang Trung, Phường Quang Trung, Thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An
- Mã số doanh nghiệp: 2900.325.526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - 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 35 phút, ngày 20 tháng 06 năm 2020.
- Địa điểm: Hội trường tầng 2, Khách sạn Xanh, đường Bình Minh, xã Nghi Hương, Thị xã Cửa Lò, Tỉnh Nghệ An.

C. THÀNH PHẦN THAM DỰ

1. **Đại hội vinh dự được đón tiếp các vị lãnh đạo Đại diện Ngân hàng Nhà nước gồm:**
 - Bà Nguyễn Thị Phụng – Cục phó cục 2 – Cơ quan thanh tra giám sát – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - Bà Võ Thị Thu Hương – Trưởng phòng tổng hợp – Cục 2 – Cơ quan TTGS – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - Bà Nguyễn Thị Thu Thu – Giám đốc Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - Ông Nguyễn Lộc Anh – Chánh thanh tra – Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh tỉnh Nghệ An
 - Cùng các Ông, Bà đại diện cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và địa phương cùng tham dự Đại hội
2. **Về dự Đại hội có các cổ đông; Ban điều hành; đại diện Chi bộ Đảng; đại diện của tổ chức công đoàn; Đoàn thanh niên BAC A BANK.**

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG

Căn cứ Biên bản Kiểm tra tư 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 118 trên tổng số 151 cổ đông dự họp - đại diện hợp pháp/hợp lệ cho cho 596.575.920 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 91.73% 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 2020 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 Lê Ngọc Hồng Nhật : Phó Tổng giám đốc

2. Ban Thư ký Đại hội và Ban kiểm phiếu:

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 gồm các ông/ bà có tên sau đây:

2.1. Ban Thư ký kiêm kiểm phiếu biểu quyết:

- Bà Hồ Thị Vinh : Trưởng ban
- Ông Đỗ Việt Giáp : Thành viên

2.2. Giám sát 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 Thoảng – Chủ tịch Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;

- Trong năm qua Hội đồng quản trị (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 2020 với các nội dung trọng tâm như sau:
 - + Nâng cao chất lượng và hiệu quả công tác quản trị điều hành.
 - + Chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện Đề án tái cơ cấu ngân hàng giai đoạn 2017 - 2020 đã được NHNN phê duyệt, hoàn thành các bước theo lộ trình để đạt kết quả theo yêu cầu của Đề án theo mục tiêu đã đề ra.
 - + Tập trung khắc phục những khó khăn về hoạt động kinh doanh do tác động của đại dịch Covid 2019, tiếp tục thực hiện các chính sách hỗ trợ khách hàng theo định hướng của Chính phủ, NHNN đề ra.
 - + Vận hành giải pháp tính toán an toàn vốn theo chuẩn mực Basel 2 đảm bảo đúng quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, duy trì chỉ số CAR luôn cao hơn mức tối thiểu và còn biên độ để mở rộng hoạt động kinh doanh. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành Dự án theo quy định Thông tư số 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng thương mại nhằm tăng cường hệ thống quản trị rủi ro và tăng hiệu quả quản trị hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
 - + Phát triển mạng lưới của năm 2020 bao gồm mở rộng mạng lưới và rà soát các địa điểm hoạt động chưa hiệu quả để sắp xếp lại cho phù hợp, đồng thời cải tạo nội thất cho các chi nhánh, phòng giao dịch đã xuống cấp, đảm bảo theo tiêu chuẩn hình ảnh thương hiệu BAC A BANK.
 - + Tập trung các nguồn lực và tiếp tục triển khai nâng cấp hạ tầng Công nghệ thông tin, tiếp tục đẩy mạnh ứng dụng công nghệ và thực hiện chiến lược phát triển ngân hàng số; đáp ứng nhu cầu thực tiễn và phát triển của xã hội.

(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 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020;

Trong năm 2019, 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 2019 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2020;

*** Kết quả hoạt động trong năm 2019**

Năm 2019 là cột mốc quan trọng đánh dấu BAC A BANK 25 năm hình thành và phát triển với tổng Tài sản - Nguồn vốn của Ngân hàng đạt gần 108.000 tỷ đồng, vượt qua mốc 100.000 tỷ đồng là một Ngân hàng quy mô vừa có chất lượng tài sản và hiệu quả hoạt động tốt. Vốn điều lệ Ngân hàng cũng tăng thêm 1.000 tỷ đồng đạt mức 6.500 tỷ đồng. Các chỉ tiêu kế hoạch khác năm 2019 như Tổng huy động vốn, Tỷ lệ nợ xấu, Tổng dư nợ, Thu dịch vụ, Lợi nhuận,... đều đạt mức hoàn thành kế hoạch cao và cao hơn mục tiêu theo lộ trình của Phương án Tái cơ cấu đến năm 2020 đã đề ra.

***Kế hoạch hoạt động năm 2020:**

TT	Nội dung	Kế hoạch 2020	Tăng/Giảm so với 2019 (%)
1	Tổng tài sản	115.530	7,0%
2	Vốn điều lệ	7.085	9%
3	Huy động vốn khách hàng	89.830	9,0%
4	Dư nợ cho vay khách hàng *	80.220	10,0%

5	Tỷ lệ nợ xấu	<1,5%	
6	Thu từ dịch vụ	90	
7	Lợi nhuận trước thuế	700	
8	Trích dự phòng rủi ro tín dụng	340	Trích đủ theo quy định
9	Chi phí hoạt động	1.224	11%
10	Số điểm giao dịch (hiện là 137)	146	Tăng 09 điểm

(*): *Dư nợ cho vay tối đa không tăng trưởng quá hạn mức theo Thông báo của NHNN.*

1.4. Các nội dung trình Đại hội cổ đông

Đại hội đã nghe Ông Lê Ngọc Hồng Nhật – Phó Tổng giám đốc đọc các Tờ trình về các vấn đề sau:

- Tờ trình Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2019;
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2019;
- Tờ trình kinh phí thù lao của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2020 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020.
- Tờ trình Hủy kế hoạch phát hành cổ phiếu thưởng ESOP theo Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2019 của BAC A BANK;
- Tờ trình Niêm yết Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo Công văn 1222/NHNN-TTGSNN ngày 27/02/2020;
- Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2020;
- Tờ trình Sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2020;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/04/2019;
- Tờ trình thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK ban hành theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 22/04/2019 và Quyết định số 124/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/10/2019;

III. PHẦN 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 thảo luận và đặt các câu hỏi liên quan đến định hướng phát triển kinh doanh của Ngân hàng trong năm 2020, Phương án tái cơ cấu; Kết quả xử lý nợ xấu theo Nghị quyết số 42; Tình hình mua bán nợ và xử lý nợ của Bac A Bank với Công ty mua bán nợ VAMC; Công tác triển khai đáp ứng yêu cầu của 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 118 trên tổng số 151 cổ đông dự họp, đại diện cho 596.575.920 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 100% số cổ đông/ đại diện ủy quyền cho cổ đông có quyền biểu quyết tham dự họp.

1. **Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 2019 và trọng tâm hoạt động năm 2020;**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 2019, Phương hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2020.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 2019.**

Số phiếu biểu quyết tán thành là 593.678.495 phiếu, chiếm 99,51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 2.897.425 phiếu; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

5. Thông qua Tờ trình về Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2019.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 2020 và Lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2020.

Số phiếu biểu quyết tán thành là 587.027.082 phiếu, chiếm 98,40% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 9.548.838 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

7. Thông qua Tờ trình Hủy kế hoạch phát hành cổ phiếu thưởng ESOP theo Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2019 của BAC A BANK;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 Niêm yết Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo Công văn 1222/NHNN-TTGSNN ngày 27/02/2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 589.717.068 phiếu, chiếm 98,85% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp. Số phiếu không tán thành: 6.858.852 phiếu ; số phiếu có ý kiến khác là : 0 phiếu

9. Thông qua Tờ trình Tờ trình thông qua Phương án tăng vốn điều lệ BAC A BANK năm 2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK năm 2020;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 14/2019/QĐ/BKS-BACABANK;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 thông qua Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 49/2019/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/04/2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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 thông qua Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK ban hành theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ-BACABANK ngày 22/04/2019 và Quyết định số 124/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 25/10/2019;

Số phiếu biểu quyết tán thành là 596.575.920 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. ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ PHÁT BIỂU CHỈ ĐẠO

Bà Thái Hương – Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc thay mặt Hội đồng quản trị và Ban Điều hành lên phát biểu và bế mạc đại hội.

VI. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Đại hội cổ đông thường niên 2020 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 BAC A BANK thường niên năm 2020 bế mạc vào lúc 11 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:

Thiều

Thái Hương



Trần Thị Thoảng

Thiều

Thiều

Thiều

Đặng Trung Dũng

Võ Văn Quang

Lê Ngọc Hồng Nhật

BAN THƯ KÝ:

Uyul

Hồ Thị Vinh

Đỗ Việt Giáp

