

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025
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 32/2024/QH15 được Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;
- 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 cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Bản Việt tổ chức ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ

Ngày 24/04/2025, tại Khách sạn Imperial Hotel - 159 Thùy Vân, Phường Thắng Tam, Vũng Tàu, Bà Rịa – Vũng Tàu, Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank) đã tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (trên cơ sở vốn điều lệ **5.518.462.150.000 đồng**). Đại hội đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

Điều 1. Thông qua Báo cáo số 43/25/BVBank/BC-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc đánh giá công tác Hội đồng quản trị, kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 của BVBank với tỷ lệ 100%.

- Thông qua công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HĐQT trong năm 2024;
- Thông qua báo cáo kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024;
- Thông qua báo cáo kết quả công tác quản trị, giám sát điều hành, phê duyệt cấp tín dụng, quản trị nhân sự, kết quả xử lý nợ xấu và thực hiện các dự án lớn trọng điểm đã thực hiện trong năm 2024;
- Thông qua Báo cáo thực hiện kế hoạch phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 01/24/BVBank/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2024;
- Thông qua Báo cáo tình hình tự ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030;

- Thông qua Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024-2025 (đợt 1) và chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2023;
- Thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024;
- Thông qua các kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT.

Điều 2. Thông qua Tờ trình số 44/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2025 của BVBank với tỷ lệ 100%

1. Thông qua các giải pháp định hướng của HĐQT bao gồm:

- Thúc đẩy tăng trưởng kết hợp việc giám sát chặt chẽ chất lượng tín dụng, chú trọng các giải pháp công nghệ hỗ trợ nhằm phát hiện rủi ro kịp thời. Tập trung đẩy mạnh, xây dựng, mở rộng các sản phẩm và phát triển nhóm khách hàng phù hợp với quy mô và năng lực của BVBank, phù hợp với định hướng phát triển, khẩu vị rủi ro của BVBank trong từng thời kỳ.
- Tiếp tục thúc đẩy việc xử lý nợ và kiểm soát nợ xấu theo hướng hiện đại hóa các giải pháp quản lý và thu hồi nợ để tăng năng suất.
- Tiếp tục chú trọng và quan tâm phát triển, đầu tư hoạt động công nghệ thông tin phù hợp với nguồn lực và định hướng phát triển của của BVBank trong công tác kinh doanh hiện đại và quản trị điều hành.
- Tiếp tục hoàn thiện mô hình theo hướng đẩy mạnh việc chuyên môn hóa một cách sâu rộng kết hợp công tác đào tạo để tăng cường chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng.

2. Thông qua định hướng kế hoạch tài chính năm 2025 của BVBank ():**

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	KH 2025	2024	Tỷ lệ %
Tổng Tài sản	122.000	103.536	18%
Huy động khách hàng	91.431	74.915	22%
Dư nợ cấp tín dụng (*)	80.459	68.142	18%
Lợi nhuận trước thuế	550	391	41%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,69%	

(*) Theo chấp thuận của NHNN

(**) Nhằm tạo điều kiện linh hoạt cho HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2025 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và hoạt động kinh doanh của BVBank.

Điều 3. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành số 1124/25/BVBank/BC-TC ngày 03/04/2025 về báo cáo tổng quan hoạt động năm tài chính 2024 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2025 với tỷ lệ 100%.

a. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2024 và hoạt động kinh doanh năm 2024:

ĐVT: Tỷ đồng, số lần

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2024	2023	2022	2021	2020	24/20
Tổng Tài sản	103.536	87.884	79.067	76.511	61.102	1,7
Huy động khách hàng	74.915	67.162	59.614	55.822	46.596	1,6
Dư nợ cấp tín dụng	68.142	57.768	50.859	46.409	40.121	1,7
Lợi nhuận trước thuế	391	72	456	311	201	1,9
Tỷ lệ nợ xấu (Thông tư 11)	2,69%	2,77%	2,41%	2,11%	2,29%	
PTML (số lượng ĐVKD)	126	116	108	88	87	1,4

Chỉ tiêu	2024	KH2024	2023	24/KH	24/23
Tổng thu nhập hoạt động	2.478	2.494	1.755	99%	141%
Tổng Chi phí hoạt động	(1.475)	(1.530)	(1.407)	96%	105%
Lợi nhuận trước DPRR	1.002	964	348	104%	288%
Chi phí DPRR	(612)	(614)	(277)	100%	221%
Lợi nhuận trước thuế	391	350	72	112%	545%
CIR	59,5%	61,3%	80,2%		

b. Thông qua Báo cáo hoạt động hỗ trợ kinh doanh trong năm 2024 của các Khối;

c. Thông qua kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2025 của Ban điều hành.

Điều 4. Thông qua Báo cáo số 10/25/BVBank/BC-BKS ngày 03/04/2025 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2024 với tỷ lệ 100%;

Điều 5. Thông qua Tờ trình số 45/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng quản trị về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho phù hợp với tỷ lệ 100%

Đại hội đồng cổ đông thông qua việc chọn **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam** là đơn vị thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho phù hợp.

Điều 6. Thông qua Tờ trình số 46/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2024 đã kiểm toán với tỷ lệ 100%

Điều 7. Thông qua Tờ trình số 47/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 về phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2024 với tỷ lệ 100%

STT	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2024	390.590.100.954	
2	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2024	311.252.065.512	
3	Lợi nhuận sau thuế BCTC riêng năm 2024	311.105.477.932	
4	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	311.105.477.932	
5	Trích lập các quỹ	62.367.683.166	
	<i>Trong đó quỹ của Ngân hàng TMCP Bản Việt:</i>		
5.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (10%)	31.110.547.793	(4)x10%
5.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	31.110.547.793	(4)x10%
6	Lợi nhuận sau thuế năm 2024 sau khi đã trích lập các quỹ theo quy định	248.884.382.346	(6)=(2)-(5)
7	Lợi nhuận giữ lại năm 2024	248.884.382.346	

Điều 8. Thông qua Tờ trình số 48/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HĐQT, BKS năm 2025 với tỷ lệ 100%

a) Đối với Thành viên HĐQT

- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2025 của HĐQT: 11 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động của HĐQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVBank và quy định pháp luật hiện hành.

b) Đối với Thành viên BKS

- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2025 của BKS: 3.5 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động của BKS năm 2025: 360 triệu đồng

c) Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT, BKS dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVBank

Điều 9. Thông qua Tờ trình số 49/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 của BVBank với tỷ lệ 99,9875%

Điều 10. Thông qua Tờ trình số 51/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc niêm yết các trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công

chúng sau khi kết thúc các đợt chào bán của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ 99,9875%

Điều 11. Thông qua Tờ trình số 52/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc chuyển giao dịch cổ phiếu BVB từ Upcom sang niêm yết tại Sở giao dịch Chứng khoán với tỷ lệ 99,9875%

Điều 12. Thông qua Tờ trình số 53/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm với tỷ lệ 99,9875%

Điều 13. Thông qua Tờ trình số 54/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc thông qua ban hành Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử với tỷ lệ 99,9875%

Điều 14. Thông qua Tờ trình số 55/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVBank với tỷ lệ 99,9875%

Điều 15. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao HĐQT, BKS và Ban Điều hành BVBank 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 24/04/2025. 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;
- NHNN, UBCKNN (để báo cáo);
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT**

