

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2015

Tên tổ chức: NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á (VIETABANK)

Địa chỉ trụ sở chính: Số 34A-34B Hàn Thuyên, P. Phạm Đình Hồ, Q. Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp (đăng ký lần đầu ngày 19/06/2003, đăng ký thay đổi lần thứ 23 ngày 31/12/2014).

Hôm nay, ngày 24/4/2015, vào lúc 08h00 tại Phòng họp Ballroom, Tầng G, Khách sạn Hilton Hà Nội, số 1 đường Lê Thánh Tông, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội Đại hội đồng Cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Việt Á năm 2015 (Đại hội) đã được diễn ra như sau:

Thành phần tham dự gồm có:

1. **Cổ đông:** Các cổ đông sở hữu cổ phần hợp pháp của VietABank và những người được cổ đông ủy quyền tham dự Đại hội (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. **Khách mời:** Đại diện Cục 1 – Cơ quan TTGS Ngân hàng.
 - Ông Nguyễn Văn Hưng Cục trưởng Cục 1 - Cơ quan TTGS Ngân hàng
 - Bà Nguyễn Thị Hoa Trưởng phòng quản lý cấp phép các tổ chức tín dụng và hoạt động Ngân hàng
 - Bà Nguyễn Ngọc Lan Phó Trưởng phòng quản lý cấp phép các tổ chức tín dụng và hoạt động Ngân hàng

PHẦN I. NGHI THỨC TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

1. Ông **Phạm Linh** – Phó Tổng Giám đốc thay mặt Ban Tổ chức Tuyên bố lý do và giới thiệu khách mời tham dự.
2. Bà **Bùi Thị Thu Vân** - Trưởng Ban kiểm soát báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông, báo cáo số lượng cổ đông và số cổ phần tham dự Đại hội; khẳng định Đại hội đủ điều kiện tiến hành theo luật định.
 - Tổng số cổ đông và tổng số cổ phần của VietAbank đến ngày chốt danh sách cổ đông tham dự Đại hội lần này là 1946 cổ đông với 309.800.000 cổ phần có quyền tham dự họp.

- Số đại biểu cổ đông tham dự và ủy quyền tham dự Đại hội tính đến 08h45 ngày 24/4/2015 là 244 cổ đông (số cổ đông tham dự trực tiếp: 98 cổ đông, số cổ đông tham dự thông qua ủy quyền: 146 cổ đông) đại diện cho 265,891,875 cổ phần, chiếm 85.827% tổng số cổ phần có quyền dự họp của Ngân hàng TMCP Việt Á. Đại hội đồng cổ đông năm 2015 đủ điều kiện tiến hành họp.

3. Ông **Phạm Linh**, thay mặt Ban Tổ chức báo cáo về Quy chế tổ chức Đại hội và đề nghị Đại hội thông qua. Đại hội đã nhất trí thông qua Quy chế tổ chức Đại hội.

4. Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu.

4.1 Chủ tọa đoàn:

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Chủ tọa đoàn, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban Tổ chức giới thiệu, Đại hội đã biểu quyết với tỷ lệ 100% số cổ phần tham dự Đại hội thống nhất thông qua Chủ tọa đoàn gồm các thành viên sau đây:

- | | |
|--|------------|
| - Ông Phương Hữu Việt - Chủ tịch HĐQT VAB | Chủ tọa |
| - Ông Phan Văn Tới - Phó Chủ tịch HĐQT VAB | Thành viên |
| - Ông Lê Đắc Cù - Thành viên HĐQT độc lập VAB | Thành viên |
| - Ông Trịnh Minh Thảo – Phó Tổng Giám đốc VAB | Thành viên |

(thay mặt TGD Phương Thanh Nhung do lý do đột xuất về sức khỏe)

4.2 Ban Thư ký

Để ghi chép diễn biến tại Đại hội, soạn thảo Biên bản và Nghị quyết của Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban Tổ chức giới thiệu, Đại hội đã biểu quyết với tỷ lệ 100% số cổ phần tham dự Đại hội thống nhất thông qua danh sách Ban Thư ký gồm:

- Ông **Lã Quang Trung** – Kế toán trưởng kiêm Trưởng phòng Tài chính – Khối TCKT Trưởng ban
- Bà **Mai Thị Hồng** – Chuyên viên VP HĐQT Thành viên

4.3 Ban Kiểm phiếu

Để thực hiện công tác giám sát, thống kê tỷ lệ biểu quyết các vấn đề thông qua tại Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Kiểm phiếu. Sau khi nghe danh sách nhân sự đề cử do Ban Tổ chức giới thiệu, Đại hội đã biểu quyết với tỷ lệ 100% số cổ phần tham dự Đại hội thống nhất thông qua Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

- | | |
|---|------------|
| - Ông Nguyễn Đức Tú - Giám đốc Khối Quản lý Nguồn nhân lực | Trưởng ban |
| - Bà Lê Thị Hồng Ân – Trưởng phòng Dịch vụ CNTT | Thành viên |
| - Ông Trần Tiến Dũng – Giám đốc TT XLN | Thành viên |

5. Chủ tọa đoàn điều hành Đại hội:

Ông **Phương Hữu Việt** - Chủ tọa Đại hội đã xin ý kiến Đại hội đồng Cổ đông về Nội dung chương trình của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015. Đại hội đã biểu quyết với tỷ lệ 100% số cổ phần tham dự Đại hội thống nhất thông qua Nội dung chương trình của Đại hội.

PHẦN II. NỘI DUNG NGHỊ SỰ CỦA ĐẠI HỘI

I. Trình bày các Báo cáo và Tờ trình.

1. Ông **Trịnh Minh Thảo**, Phó Tổng Giám đốc, trình bày Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2014, Phương hướng và Kế hoạch kinh doanh năm 2015.
2. Bà **Bùi Thị Thu Vân**, Trưởng Ban Kiểm soát, trình bày Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.
3. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Báo cáo kết quả công tác quản trị năm 2014 và định hướng công tác quản trị năm 2015.
4. Bà **Bùi Thị Thu Vân**, Trưởng Ban Kiểm soát, trình bày Báo cáo kết quả kiểm toán hợp nhất của Ngân hàng TMCP Việt Á năm 2014 đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam kiểm toán.
5. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận 2014.
6. Ông **Lê Đắc Cù**, Thành viên HĐQT độc lập, trình bày Tờ trình về việc phê duyệt mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với các thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát, trích quỹ phúc lợi, khen thưởng cán bộ nhân viên năm 2014.
7. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình thông qua các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2015.
8. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình về Phương án xây dựng cơ sở vật chất và trang thiết bị kỹ thuật năm 2015.
9. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính 2015.
10. Ông **Nguyễn Xuân Luật**, Chánh VP HĐQT, trình bày Báo cáo về kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2014 và phương án tăng vốn điều lệ 2015.
11. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng Cổ đông.
12. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình về việc bổ sung các ngành nghề hoạt động.
13. Ông **Lê Đắc Cù**, Thành viên HĐQT độc lập, trình bày Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung điều lệ VietAbank.

II. Phần thảo luận.

1. Các cổ đông gửi Phiếu ý kiến và trực tiếp chất vấn Chủ tọa đoàn về các nội dung trình bày trong Đại hội.
2. Chủ tọa đoàn đã tiếp thu các ý kiến đóng góp và trả lời thỏa đáng tất cả các câu hỏi được các cổ đông đưa ra.

III. Phần nội dung được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết.

Ông **Nguyễn Đức Tú**, Trưởng Ban Kiểm phiếu hướng dẫn các cổ đông cách thức biểu quyết vào Phiếu biểu quyết áp dụng theo công nghệ mã vạch. Sau khi các cổ đông tham dự Đại hội đã phát biểu và thảo luận về các nội dung chương trình nghị sự, Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung trên.

Ông Nguyễn Đức Tú, Trưởng Ban kiểm phiếu, báo cáo Đại hội Biên bản kiểm phiếu biểu quyết thông qua những nội dung nghị sự của Đại hội, kết quả cụ thể như sau:

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 với một số chỉ tiêu đã thực hiện trong năm 2014 như sau:

Đvt: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu (Đvt: Tỷ đồng)	Năm 2013	Năm 2014		% So sánh	
			KH năm 2014	Đến 31/12/14	% So KH năm 2014	% So năm 2013
1	Vốn điều lệ	3,098	4,000	3,098	77%	100%
2	Tổng tài sản	27,033	32,500	35,590	110%	132%
3	Tổng huy động	23,103	26,700	31,526	118%	136%
3.1	Huy động TT1	18,822	21,500	19,780	92%	105%
3.2	Huy động TT2	4,281	5,200	11,746	226%	274%
4	Tổng dư nợ	14,388	15,827	15,822	100%	110%
5	Tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ	2.88%	3.00%	2.33%	78%	81%
6	Tổng thu thuần	450	622	484	78%	108%
7	Lợi nhuận trước thuế	76	154	60	39%	79%
8	Mạng lưới hoạt động	85	90	85	94%	100%

- **Tán thành :** Có 262,886,895 cổ phần, chiếm 98.87% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không tán thành :** Có 3,000,000 cổ phần, chiếm 1.128% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không có ý kiến:** Có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

2. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động năm 2014 của Ngân hàng TMCP Việt Á

- **Tán thành:** Có 265,886,895 cổ phần, chiếm 99.998% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không tán thành:** Có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không có ý kiến:** Có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

3. Thông qua Báo cáo quản trị năm 2014 và định hướng công tác quản trị năm 2015:

- **Tán thành:** Có 265,578,846 cổ phần, chiếm 99.882% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;

- **Không tán thành:** Có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;

- **Không có ý kiến:** Có 308,049 cổ phần, chiếm 0.116% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

4. Thông qua Báo cáo kết quả kiểm toán hợp nhất của Ngân hàng TMCP Việt Á năm 2014 đã được Công ty KPMG Việt Nam kiểm toán

- **Tán thành:** Có 262,802,862 cổ phần, chiếm 98.838% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;

- **Không tán thành:** Có 3,084,033 cổ phần, chiếm 1.16% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;

- **Không có ý kiến:** Có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

5. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 và cho phép sử dụng lợi nhuận chưa phân phối các năm 2012, 2013, 2014 để nâng cao năng lực tài chính và bù đắp rủi ro kinh doanh:

DVT::VND

STT	KHOẢN MỤC		SỐ TIỀN
1	Tổng thu nhập		2,370,448,383,126
2	Tổng chi phí		2,310,110,241,309
3	Lợi nhuận trước thuế	(3) = (1) - (2)	60,338,141,817
4	Lợi nhuận tính thuế TNDN	(4)	58,438,144,104
5	Thuế thu nhập doanh nghiệp	(5)	12,841,098,491
6	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5%	(6)= [(3)-(5)] x 5%	2,374,852,166
7	Trích quỹ dự phòng tài chính(10%)	(7)= [(3)-(5)] x 10%	4,749,704,333
8	Lợi nhuận còn lại năm 2014 sau khi trích lập các quỹ pháp định	(8)= (3)-(5)-(6)-(7)	40,372,486,827
9	Lợi nhuận giữ lại		30,884,952,423

- **Tán thành:** Có 264,086,016 cổ phần, chiếm 99.321% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;

- **Không tán thành:** Có 1,699,074 cổ phần, chiếm 0.639% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;

- **Không có ý kiến:** Có 101,805 cổ phần, chiếm 0.038% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

6. Thông qua mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với các thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát, trích Quỹ phúc lợi, khen thưởng cán bộ nhân viên năm 2014 và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện theo quy định:

ĐVT: VNĐ

STT	KHOẢN MỤC		SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận trước thuế năm 2014	(1)	60,338,141,817
2	Thù lao HĐQT và BKS	(2)	3,431,661,380
3	Trích Quỹ phúc lợi	(3)	3,633,523,814
4	Trích Quỹ khen thưởng	(4)	2,422,349,210
	TỔNG CỘNG	(5)= (2)+(3)+(4)	9,487,534,404

- **Tán thành:** Có 265,701,057 cổ phần, chiếm 99.928% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không tán thành:** Có 84,033 cổ phần, chiếm 0.032% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không có ý kiến:** Có 101,805 cổ phần, chiếm 0,038% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.
7. Thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2015 và ủy quyền cho HĐQT chủ động triển khai thực hiện bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc xem xét điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách cho phù hợp với diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật. Các chỉ tiêu cụ thể như sau:

ĐVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	TH 2014	KH 2015	Tăng giảm so với 2014	So KH 2015 với TH 2014
1	Vốn điều lệ	3,098	4,200	1,102	136%
2	Tổng tài sản	35,590	41,500	5,910	117%
3	Tổng huy động	31,526	36,920	5,394	117%
3.1	Huy động TT1	19,780	24,720	4,940	125%
3.2	Huy động TT2	11,746	12,200	454	104%
4	Tổng dư nợ cho vay	15,822	17,416	1,594	110%
5	Tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ	2.33%	3%	0	-
6	Lợi nhuận trước thuế	60	150	90	250%
7	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	3.2	4.04	0.8	126%
8	ROA	0.13%	0.28%	0.15%	214%
9	ROE	1.5%	3.2%	1.7%	213%
10	Mạng lưới hoạt động	85	90	5	106%

- **Tán thành:** Có 262,786,895 cổ phần, chiếm 98.832% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không tán thành:** Có 3,000,000 cổ phần, chiếm 1.128% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không có ý kiến:** Có 100,000 cổ phần, chiếm 0.038% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.
- 8. Thông qua Phương án xây dựng cơ sở vật chất và trang thiết bị kỹ thuật năm 2015 theo nội dung Tờ trình số 68/TTr-HĐQT/2015 và các phụ lục đính kèm ngày 15/4/2015 của HĐQT với tổng chi phí dự kiến là 956,959,606,000 VNĐ và đồng ý ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định việc điều chỉnh cho phù hợp với tình hình thực tế và yêu cầu phát triển của VietAbank trong quá trình triển khai thực hiện.**
- **Tán thành:** Có 264,295,721 cổ phần, chiếm 99.4% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không tán thành:** Có 390,476 cổ phần, chiếm 0.147% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không có ý kiến:** Có 1,200,698 cổ phần, chiếm 0.452% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.
- 9. Thông qua Tờ trình số 60/TTr-HĐQT/15 ngày 15/4/2015 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2015**
- **Tán thành:** Có 264,524,090 cổ phần, chiếm 99.486% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không tán thành:** 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
 - **Không có ý kiến:** Có 1,362,805 cổ phần, chiếm 0.513% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- 10. Thông qua Báo cáo về kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ 2014 và phương án tăng vốn điều lệ 2015 theo nội dung Báo cáo số 69/BC-HĐQT/15 ngày 15/4/2015 của HĐQT:**
- (i) Thông qua phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2015 và định hướng tăng vốn điều lệ đến cuối 2016:**
- Giai đoạn 2 năm 2015 tăng vốn từ 3.500 tỷ đồng lên 4.200 tỷ đồng. Thời gian thực hiện dự kiến Quý 3 và Quý 4/2015.
 - Năm 2016: Tăng vốn từ 4.200 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng. Thời gian thực hiện dự kiến: Trong năm 2016.
- (ii) Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền toàn bộ cho HĐQT:**
- Quyết định việc điều chỉnh phương án phát hành và thời gian phát hành, bao gồm cả quy mô và phương thức chào bán, cho phù hợp với tình hình thực tế và khả năng triển khai thực hiện;
 - Quyết định việc lập, chỉnh sửa, bổ sung và hoàn thiện các bộ tài liệu, hồ sơ chi tiết về phương án phát hành tăng vốn điều lệ và ký kết các hợp đồng, các văn bản liên quan

đến việc phát hành và chào bán cổ phần cho các nhà đầu tư, các đối tác trong và ngoài nước để tăng vốn điều lệ;

- Trường hợp từng nhóm đối tượng (cổ đông hiện hữu, nhà đầu tư và đối tác trong nước, nhà đầu tư và đối tác nước ngoài) được chào bán cổ phần nhưng không đăng ký mua hết thì giao cho HĐQT chủ động và toàn quyền quyết định việc chào bán số cổ phần còn lại cho các nhà đầu tư và đối tác khác để đảm bảo việc tăng đủ vốn theo kế hoạch đã thông qua, với mức giá chào bán không thấp hơn 10,000 đồng/cổ phần và điều kiện chào bán không ưu đãi hơn so với cổ đông hiện hữu.
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để xin phép Ngân hàng nhà nước, thực hiện thủ tục thay đổi đăng ký kinh doanh và sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á cho phù hợp quy mô vốn điều lệ mới.
- **Tán thành:** Có 262,785,090 cổ phần, chiếm 98.832% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không tán thành:** Có 3,000,000 cổ phần, chiếm 1.128% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không có ý kiến:** Có 101,805 cổ phần, chiếm 0.038% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

11. Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT thay mặt Đại hội đồng Cổ đông được quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng Cổ đông. Những nội dung ủy quyền bao gồm:

- a) Quyết định cơ cấu tổ chức hoạt động, bộ máy quản lý điều hành của VietAbank.
- b) Chủ động điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ cho phù hợp với tình hình thực tế khi triển khai thực hiện bao gồm cả quy mô, loại cổ phần, mức giá chào bán và phương thức chào bán.
- c) Quyết định phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi.
- d) Nghiên cứu, đánh giá, lựa chọn, đàm phán và đề xuất phương án thành lập hoặc mua/bán lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh dưới đây:
 - Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán;
 - Cho thuê tài chính;
 - Bảo hiểm;
 - Kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;
 - Lĩnh vực kinh doanh khác được phép theo quy định của Pháp luật.
- e) Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị đến 30% so với Vốn điều lệ của VietAbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- f) Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của VietAbank có giá trị đến 30% so với Vốn điều lệ của VietAbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- g) Quyết định các hợp đồng có giá trị đến 30% so với Vốn điều lệ của VietAbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa VietAbank với thành viên Hội đồng

Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc), cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông lớn của VietABank, công ty con, công ty liên kết của VietABank.

- h) Quyết định các giải pháp khẩn cấp nhằm khắc phục biến động lớn về tài chính của VietABank.
- i) Chủ động xem xét và quyết định điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2015 khi xét thấy cần thiết cho phù hợp với tình hình thực tế.
- j) Chủ động phê duyệt phương án và tất cả các vấn đề liên quan đến việc niêm yết cổ phiếu của VietABank trên thị trường chứng khoán trong nước khi VietABank đủ điều kiện niêm yết cổ phiếu theo quy định của pháp luật.

- **Tán thành:** Có 265,580,347 cổ phần, chiếm 99.883% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không tán thành:** Có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không có ý kiến:** Có 306,548 cổ phần, chiếm 0.115% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

12. Thông qua việc bổ sung các ngành nghề kinh doanh theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 vào Giấy phép hoạt động của VietABank như sau:

- Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Dịch vụ Bao thanh toán.
- Dịch vụ phái sinh ngoại tệ, phái sinh lãi suất.
- Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
- Dịch vụ môi giới tiền tệ.
- Lưu ký chứng khoán, kinh doanh vàng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.
- Đại lý kinh doanh bảo hiểm.
- Kinh doanh, mua bán nợ.

Ủy quyền cho Hội đồng quản trị VietABank quyết định:

- Sửa đổi, bổ sung một số ngành nghề khác theo quy định pháp luật ngoài các ngành nghề nêu trên;
- Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ của VietA Bank và thực hiện các thủ tục pháp lý khác có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh nêu trên.

- **Tán thành:** Có 262,625,895 cổ phần, chiếm 98.772% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không tán thành:** Có 3,000,000 cổ phần, chiếm 1.128% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không có ý kiến:** Có 261,000 cổ phần, chiếm 0.098% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

13. Thông qua nội dung sửa đổi Điều lệ của VAB như sau:

- (i) **Sửa đổi Điều lệ theo Luật Doanh nghiệp 2014 khi Luật này có hiệu lực vào ngày 01/7/2015:**

STT	Điều lệ VietABank hiện tại	Đề xuất nội dung Điều lệ mới sau khi sửa đổi
1	Khoản 1, Khoản 2 Điều 33 Điều lệ VietABank: “1. Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông được tiến hành khi có số Cổ đông dự họp đại diện <i>ít nhất 65% tổng số</i> cổ phần có quyền biểu quyết. 2. Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được triệu tập lại trong vòng 30 ngày kể từ ngày dự định tổ chức họp Đại hội đồng Cổ đông lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông triệu tập lại chỉ được tiến hành khi có thành viên tham dự là các Cổ đông và những đại diện được uỷ quyền dự họp đại diện cho <i>ít nhất 51% cổ phần</i> có quyền biểu quyết”	Khoản 1, Khoản 2 Điều 33 Điều lệ VietABank: “1. Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông được tiến hành khi có số Cổ đông dự họp đại diện <i>ít nhất 51% tổng số</i> cổ phần có quyền biểu quyết. 2. Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được triệu tập lại trong vòng 30 ngày kể từ ngày dự định tổ chức họp Đại hội đồng Cổ đông lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông triệu tập lại chỉ được tiến hành khi có thành viên tham dự là các Cổ đông và những đại diện được uỷ quyền dự họp đại diện cho <i>ít nhất 33% cổ phần</i> có quyền biểu quyết”
2	Khoản 2 Điều 36 Điều lệ VietABank về thể thức lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng Cổ đông: “Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo quyết	Khoản 2 Điều 36 Điều lệ VietABank về thể thức lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng Cổ đông: “Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo quyết định. Phiếu lấy ý kiến

	định. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo quyết định và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú của từng Cổ đông ”.	kèm theo dự thảo quyết định và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú của từng Cổ đông chậm nhất 10 ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến ”.
--	---	---

(ii) **Đại hội đồng cổ đông VietAbank ủy quyền cho Hội đồng quản trị VietAbank quyết định việc:** Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của VietAbank có nội dung chưa phù hợp với các quy định pháp luật mới (bao gồm nhưng không giới hạn sửa đổi theo các nội dung khác của Luật Doanh nghiệp 2014) sẽ có hiệu lực kể từ sau ngày diễn ra Đại hội cổ đông thường niên 2015 đến Đại hội cổ đông thường niên năm 2016 để đảm bảo Điều lệ VietAbank phù hợp với các quy định mới của pháp luật.

- **Tán thành:** Có 261,786,895 cổ phần, chiếm 98.456% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không tán thành:** Có 3,000,000 cổ phần, chiếm 1.128% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội;
- **Không có ý kiến:** Có 1,100,000 cổ phần, chiếm 0.414% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại đại hội.

PHẦN III. BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN HĐQT VÀ BKS NHIỆM KỲ 2013-2018

1. Ông **Phan Văn Tới**, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT, thành viên BKS Ngân hàng TMCP Việt Á nhiệm kỳ 2013 - 2018.
2. Ông **Nguyễn Đức Tú**, Trưởng Ban kiểm phiếu và Bầu cử, trình bày Quy chế bầu cử. Đại hội đã biểu quyết với tỷ lệ 100% số cổ phần tham dự Đại hội thống nhất thông qua Quy chế.
3. Ông **Nguyễn Đức Tú** – Trưởng Ban kiểm phiếu đã xin ý kiến Đại hội đồng Cổ đông về việc miễn nhiệm thành viên HĐQT đối với Ông Nguyễn Quang Vinh theo yêu cầu cá nhân và miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát đối với bà Bùi Thị Thu Vân theo yêu cầu cá nhân. Đại hội đã biểu quyết với tỷ lệ 100% số cổ phần tham dự Đại hội thống nhất thông qua việc miễn nhiệm trên.
4. Ông **Nguyễn Đức Tú**, Trưởng Ban kiểm phiếu và Bầu cử, báo cáo Đại hội danh sách ứng cử viên bầu vào HĐQT và Ban Kiểm soát. Đại hội đã biểu quyết thống nhất thông qua danh sách các ứng cử viên với tỷ lệ 100% số cổ phần tham dự Đại hội.
5. Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu kín bầu thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2013-2018. Ông **Nguyễn Đức Tú**, Trưởng Ban kiểm phiếu và Bầu cử, báo cáo Đại hội Biên bản kiểm phiếu bầu cử với kết quả bầu cử và trúng cử cụ thể như sau:

5.1. Các thành viên được trúng cử bổ sung vào Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á nhiệm kỳ 2013 - 2018 bao gồm:

TT	Danh sách ứng viên	Số phiếu bầu	Tỷ lệ phiếu (%)	Kết quả
1	Ông Ngô Tấn Dũng	263,975,209	99.2792%	Trúng cử
2	Ông Nguyễn Xuân Luật	267,479,346	100.597%	Trúng cử

5.2. Thành viên BKS Ngân hàng TMCP Việt Á được trúng cử bổ sung vào Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2013 - 2018 bao gồm:

TT	Danh sách ứng viên	Số phiếu bầu	Tỷ lệ phiếu (%)	Kết quả
1	Bà Nguyễn Kim Phụng	265,875,151	99.9937%	Trúng cử

PHẦN IV. PHÁT BIỂU CỦA CỤC 1 – CƠ QUAN TTGS NGÂN HÀNG VÀ ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á

1. Đại diện Cục 1 – Cơ quan TTGS Ngân hàng, Bà Nguyễn Thị Hoa – Trưởng phòng quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng phát biểu ý kiến:

❖ Đánh giá về hoạt động 2014 của VietAbank:

- Hoạt động 2014 VietAbank đã bám sát đề án tái cơ cấu: thực hiện điều chỉnh cơ cấu tài sản, nâng cao chất lượng tài sản, giảm thiểu rủi ro, xử lý các kết luận thanh tra.
- Hầu hết chỉ tiêu đã đạt kế hoạch ĐHCĐ đề ra. Song vẫn còn một số chỉ tiêu chưa đạt kế hoạch, việc này xuất phát từ nhiều nguyên nhân, trong đó có nguyên nhân khách quan đặc biệt là ảnh hưởng của khó khăn chung của nền kinh tế.

❖ Chỉ đạo và định hướng của NHNN về hoạt động của VietAbank năm 2015:

- Đề nghị VietAbank bám sát thực hiện chỉ đạo của NHNN đặc biệt là chỉ thị 01 về thực hiện giải pháp tiền tệ, hoạt động Ngân hàng an toàn hiệu quả năm 2015.
- Kế hoạch 2015 của VietAbank xây dựng đã bám sát chỉ đạo NHNN
- Trong đó có một số điểm cần lưu ý:
 - Xây dựng Kế hoạch kinh doanh phù hợp định hướng NHNN
 - Phân công, phân nhiệm thành viên HĐQT, BKS phù hợp nhằm nâng cao năng lực quản trị, kiểm soát, điều hành của Ngân hàng.
 - Nâng cao chất lượng hệ thống kiểm tra, kiểm soát của Ngân hàng, phát hiện ngăn chặn rủi ro có thể xảy ra.
 - Tập trung thực hiện tốt phương án tái cơ cấu đã được phê duyệt
 - Tập trung thực hiện xử lý nợ xấu
 - Kiện toàn hệ thống mạng lưới, nâng cao chất lượng, hiệu quả của từng đơn vị
 - Có các giải pháp cụ thể để tuân thủ các quy định về các tỷ lệ an toàn quy định tại Thông tư 36 của NHNN.

2. Phát biểu của đại diện Ngân hàng TMCP Việt Á:

Ông Phương Hữu Việt, Chủ tịch HĐQT thay mặt Đại hội cảm ơn và tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Cục 1 – Cơ quan TTGS Ngân hàng.

PHẦN V. THÔNG QUA BIÊN BẢN VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Biên bản Đại hội được lập xong vào hồi 12h10 ngày 24/4/2015 ngay sau khi phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2015 của Ngân hàng TMCP Việt Á kết thúc.

Biên bản này đã được đọc trước toàn thể Đại hội và 100% cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội nhất trí thông qua.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 của Ngân hàng TMCP Việt Á đã thành công và kết thúc vào hồi 12h30 cùng ngày, Chủ tọa, thư ký cùng ký tên sau đây. ✓

TM. BAN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN



Lã Quang Trung

TM. CHỦ TỌA ĐOÀN

CHỦ TỌA



Phương Hữu Việt