

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG Á LẦN THỨ 22 NĂM 2014

Tên doanh nghiệp: Ngân hàng TMCP Đông Á (DongA Bank)

Địa chỉ trụ sở chính: 130 Phan Đăng Lưu, Phường 3, Quận Phú Nhuận, TP.HCM

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301442379 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. HCM cấp đăng ký lần đầu ngày 08/04/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 35 ngày 03/12/2013.

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 thông qua ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 thông qua ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật Chứng Khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 29/06/2006;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đông Á;
- Căn cứ nội dung và kết quả buổi họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 22 ngày 26 tháng 4 năm 2014 của Ngân hàng TMCP Đông Á.

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của DongA Bank năm 2013.
(báo cáo đính kèm)

Điều 2. Thông qua kế hoạch hoạt động kinh doanh của DongA Bank năm 2014 với các mục tiêu chủ yếu như sau:

DVT: Tỷ VNĐ

Chỉ tiêu (tỷ đồng)	Kế hoạch 2014	Mục tiêu tăng trưởng so với 2013
Tổng tài sản	89.000	18%
Vốn điều lệ	6.000	20%
Tổng huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư	78.475	20%
Tổng dư nợ cho vay	63.634	10%
Lợi nhuận trước thuế	500	17%

DongA Bank

Hội sở: 130 Phan Đăng Lưu, P. 3, Q. Phú Nhuận, TP. HCM. Tel: (84-8) 3995 1483 - Fax: (84-8) 3995 1614 - www.dongabank.com.vn

BM - MKT - 001

Chỉ tiêu an toàn hoạt động		
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR)	> 9%	
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	< 30%	
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	

Điều 3. Thông qua tờ trình ủy quyền cho HĐQT được chủ động tiếp xúc, tìm hiểu các Tổ chức Tín dụng để chuẩn bị cho việc sáp nhập, hợp nhất và mua lại Tổ chức tín dụng theo đề án tái cơ cấu của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2013 đã kiểm toán (báo cáo đính kèm).

Điều 5. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về tình hình kiểm soát hoạt động của DongA Bank năm 2013 (báo cáo đính kèm).

Điều 6. Thông qua tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2013 với nội dung cụ thể như sau:

I/- Tổng lợi nhuận trước thuế trước trích quỹ dự phòng rủi ro tín dụng:

989.039.911.351đ

II/-Trích dự phòng rủi ro tín dụng trong năm 2013:

558.844.559.530đ

III/-Tổng lợi nhuận trước thuế:

430.195.351.821đ

IV/-Thuế thu nhập doanh nghiệp:

102.046.302.451đ

- Chi phí thuế TNDN hiện hành:

74.032.263.762đ

- Chi phí thu thuế TNDN hoãn lại:

28.014.038.689đ

V/-Lợi nhuận sau thuế hợp nhất:

328.149.049.370đ

VI/-Lợi nhuận sau thuế được phân phối:

312.581.546.584đ

- Lợi nhuận sau thuế được phân phối của DAB là:

302.809.711.723đ

(Giảm trừ bút toán của DAM chuyển lợi nhuận năm 2012 vào năm 2013:

12.864.317.617đ)

- Lợi nhuận sau thuế được phân phối của DAM:

9.771.834.861đ

(Công ty Kiềm hốt trích lập quỹ theo quy định: 5.261.757.232đ)

VII/-Trích lập các quỹ theo quy định:

45.324.324.200đ

1-/Trích lập quỹ DTBS vốn điều lệ 5%/LN ròng DAB 2013:

15.629.077.300đ

2-/Trích lập quỹ dự phòng tài chính 10%/LN còn lại:

29.695.246.900đ

VIII/-Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức và trích lập các quỹ:

267.257.222.384đ

1-/Trích chia cổ tức cho cổ đông 5%/năm:

250.000.000.000đ

Trong đó :

- Đã tạm ứng 6 tháng đầu năm 3%:	150.000.000.000đ
- Trích thêm 2%:	100.000.000.000đ
2-/Trích lập quỹ hoạt động của HĐQT 1%/lợi nhuận ròng:	3.125.800.000đ
3-/ Lợi nhuận còn lại để trích lập các quỹ cho CBNV:	14.131.422.384đ
- Trích lập quỹ khen thưởng cho CBNV:	10.000.000.000đ
- Trích lập quỹ phúc lợi cho CBNV:	4.131.422.384đ

Điều 7. Thông qua Tờ trình tăng vốn điều lệ năm 2014.

Cụ thể thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2014 như sau:

- a. Vốn điều lệ của Ngân hàng đến thời điểm hiện nay: 5.000.000.000.000đồng**
(Mệnh giá 10.000đ/cổ phần, tương đương 500.000.000 cổ phần)
- b. Tổng giá trị cổ phiếu phát hành thêm năm 2014: 1.000.000.000.000đồng**
- Tổng số lượng cổ phiếu phát hành: 100.000.000 cổ phần
 - Mệnh giá: 10.000đ/cổ phần
 - Loại cổ phần phát hành: cổ phần phổ thông
 - Tổng giá trị phát hành là 1.000.000.000.000 đồng, tăng 20% so với vốn điều lệ tại thời điểm hiện nay
- c. Đối tượng, giá phát hành và tỷ lệ phát hành:**
- Đối tượng phát hành: phát hành cho cổ đông hiện hữu.
 - Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần
 - Giá bán: 10.000 đồng/cổ phần
 - Tỷ lệ thực hiện quyền mua đối với cổ đông hiện hữu là 5:1. Tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu sẽ được nhận 01 quyền mua; cứ 5 quyền mua sẽ được mua 1 cổ phiếu phát hành thêm. Số cổ phần được quyền mua thêm của mỗi cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
 - Cổ phiếu phát hành sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) và số cổ phiếu không chào bán hết cho cổ đông hiện hữu sẽ được HĐQT phân phối cho đối tượng khác với giá không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phiếu.
- d. Đánh giá mức độ pha loãng giá cổ phiếu dự kiến sau khi phát hành:**
- Giá trị sổ sách cổ phiếu của DongA Bank tại thời điểm 31/12/2013 (căn cứ theo BCTC hợp nhất kiểm toán năm 2013) là: 11.770 đồng/cổ phiếu.
 - Căn cứ vào tình hình thị trường chứng khoán, kết quả hoạt động của DongA Bank trong thời gian qua và nhu cầu vốn trong thời gian tới, Hội đồng quản trị đề xuất giá chào bán cho cổ đông hiện hữu là 10.000 đồng/cổ phiếu, thấp hơn 15% so với giá trị sổ sách tại thời điểm 31/12/2013.
 - Số lượng cổ phiếu lưu hành trên thị trường của DongA Bank sau khi thực hiện chào bán sẽ tăng lên so với số lượng cổ phiếu hiện đang hiện hành, vì vậy giá cổ phiếu của

DongA Bank sẽ được điều chỉnh và ảnh hưởng đến tình hình giao dịch cổ phiếu. Cụ thể giá cổ phiếu sau khi pha loãng được tính theo công thức sau:

$$\frac{\text{Giá cổ phiếu sau khi pha loãng} \times \text{Số lượng cổ phiếu trước đợt phát hành} + \text{Giá phát hành} \times \text{Số lượng cổ phiếu chào bán}}{\text{Số lượng cổ phiếu trước pha loãng} + \text{Số lượng cổ phiếu chào bán}} = \text{Giá trị sổ sách cổ phiếu sau khi phát hành}$$

Giá trị sổ sách cổ phiếu của DongA Bank sau khi pha loãng do phát hành 100.000.000 cổ phiếu tính theo công thức (1):

$$\text{Giá cổ phiếu sau khi pha loãng} = \frac{500.000.000 \times 11.770 + 100.000.000 \times 10.000}{600.000.000} = 11.475 \text{ đồng/cổ phiếu}$$

Như vậy mức độ pha loãng giá cổ phiếu so với trước khi phát hành không quá lớn. Đối tượng phát hành của đợt tăng vốn điều lệ này đều là cổ đông hiện hữu nên tác động của việc pha loãng giá cổ phiếu là đồng đều cho tất cả các cổ đông hiện hữu.

e. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành: Toàn bộ số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu từ 5000 tỷ đồng lên 6000 tỷ đồng (tăng thêm 1.000 tỷ đồng) được dùng cho việc đảm bảo và tăng cường khả năng thanh toán và cho vay tại SGD, chi nhánh và các phòng giao dịch trên toàn hệ thống DongA Bank .

f. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Giao HĐQT DongA Bank hoàn thiện chi tiết phương án phát hành tăng vốn điều lệ, phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành và tổ chức tiến hành các thủ tục cần thiết trình Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận trên cơ sở đảm bảo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà Nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- Đồng thời ủy quyền cho HĐQT quyết định tất cả các vấn đề có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ từ 5.000 tỷ đồng lên 6.000 tỷ đồng. Cụ thể:
 - * Quyết định thời gian triển khai thực hiện tăng vốn;
 - * Bổ sung hoặc sửa đổi phương án phát hành theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước hoặc cho mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan (nếu có);
 - * Quyết định thời điểm chốt danh sách thực hiện quyền;
 - * Quyết định phương thức phân phối số cổ phiếu lẻ phát sinh và số cổ phiếu cổ đông không đăng ký mua hết;

- * Thực hiện các thủ tục đăng ký tăng vốn điều lệ mới với Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM sau khi kết thúc đợt phát hành cổ phiếu;
- * Sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu cho phù hợp với kết quả phát hành;
- * Các vấn đề khác có liên quan.

g. Về việc đưa cổ phiếu vào giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán có tổ chức: cam kết đưa cổ phiếu DongA Bank vào giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán có tổ chức trong thời hạn một năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán chứng khoán ra công chúng.

Điều 8. Thông qua các nội dung liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung một số điều khoản trong Bản Điều lệ của DongA Bank. Cụ thể:

- Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung các điều khoản trong Bản Điều lệ Ngân hàng TMCP Đông Á. Cụ thể :

Điều khoản	Nội dung Điều lệ hiện tại	Nội dung đề xuất điều chỉnh trong năm 2014	Lý do sửa đổi
Điều 18 khoản 1 điểm e	<p>“Vốn chủ sở hữu:</p> <p>a. Vốn điều lệ;</p> <p>b. Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá theo quy định của pháp luật;</p> <p>c. Thặng dư vốn cổ phần;</p> <p>d. Các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ, quỹ dự phòng tài chính;</p> <p>e. Lợi nhuận được để lại.”</p>	<p>Sửa “Lợi nhuận được để lại” thành “Lợi nhuận chưa phân phối”. Nội dung sau khi sửa:</p> <p>“Vốn chủ sở hữu:</p> <p>a. Vốn điều lệ;</p> <p>b. Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá theo quy định của pháp luật;</p> <p>c. Thặng dư vốn cổ phần;</p> <p>d. Các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ, quỹ dự phòng tài chính;</p> <p>e. Lợi nhuận được chưa phân phối.”</p>	Để phù hợp với Nghị định 57/2012/NĐ-CP về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, ngân hàng nước ngoài sử dụng thuật ngữ “Lợi nhuận chưa phân phối” này (Điều 4 Khoản 1 Điểm đ).
Điều 18 Khoản 2	<p>“Vốn huy động:</p> <p>a. Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân;</p> <p>b. Vay các tổ chức tín dụng trong và ngoài</p>	<p>Bổ sung điểm “e. Vốn nhận ủy thác đầu tư”. Nội dung sau khi sửa:</p> <p>“Vốn huy động:</p> <p>a. Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân;</p>	Theo quy định tại khoản 2 điều 4 Nghị định 57/2012/NĐ-CP thì vốn huy động bao gồm cả Vốn nhận ủy thác đầu tư.

	<p>nước;</p> <p>c. Vay Ngân hàng Nhà nước;</p> <p>d. Phát hành các giấy tờ có giá”</p>	<p>b. Vay các tổ chức tín dụng trong và ngoài nước;</p> <p>c. Vay Ngân hàng Nhà nước;</p> <p>d. Phát hành các giấy tờ có giá;</p> <p>e. <i>Vốn nhận ủy thác đầu tư</i>”.</p>	
<p>Điều 75 Khoản 1 Điểm d</p>	<p>“Hằng năm, DongA Bank trích từ lợi nhuận sau thuế để lập và duy trì các quỹ dự trữ sau đây:</p> <p>a. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: được trích hằng năm theo tỷ lệ 5% lợi nhuận sau thuế. Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của DongA Bank;</p> <p>b. Quỹ dự phòng tài chính;</p> <p>c. Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ;</p> <p>d. Quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm;</p> <p>e. Quỹ thưởng ban điều hành;</p> <p>f. Quỹ khen thưởng;</p> <p>g. Quỹ phúc lợi.</p> <p>h. Các quỹ dự trữ khác theo quy định của pháp luật”.</p>	<p>Bỏ điểm d tại khoản 1.</p> <p>Nội dung sau khi điều chỉnh: “Hằng năm, DongA Bank trích từ lợi nhuận sau thuế để lập và duy trì các quỹ dự trữ sau đây:</p> <p>a. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: được trích hằng năm theo tỷ lệ 5% lợi nhuận sau thuế. Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của DongA Bank;</p> <p>b. Quỹ dự phòng tài chính;</p> <p>c. Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ;</p> <p>d. Quỹ thưởng ban điều hành;</p> <p>e. Quỹ khen thưởng;</p> <p>f. Quỹ phúc lợi.</p> <p>g. Các quỹ dự trữ khác theo quy định của pháp luật”.</p>	<p>Theo khoản 1 điều 3 Thông tư số 180/2012/TT-BTC trường hợp doanh nghiệp phát sinh trợ cấp mất việc thì được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp.</p>

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị được chủ động sửa đổi, bổ sung các điều khoản trong bản Điều lệ khi có yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước cho phù hợp với luật định. Sau khi chỉnh sửa, bổ sung (nếu có) HĐQT Hội đồng quản trị sẽ báo cáo cho ĐHCĐ tại phiên họp Đại hội kế tiếp.

- Điều 9. Kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT DongA Bank nhiệm kỳ VII (2010-2015):**
Căn cứ Biên bản kiểm phiếu bầu cử bổ sung thành viên HĐQT thì Ông Nguyễn Quốc Hùng và Bà Nguyễn Thị Kim Xuyên đã trúng cử làm thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Đông Á Nhiệm kỳ VII(2010 - 2015)
- Điều 10.** Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua với 100% ý kiến đồng ý và giao cho Hội đồng Quản trị tổ chức triển khai thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

TP.HCM, ngày 26 tháng 04 năm 2014
TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐÔNG Á
P. CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Phương Bình

C.P.H.A.