

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 4 năm 2025

## (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản liên quan;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản liên quan;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản liên quan;
- Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 08/4/2025,

### QUYẾT NGHỊ

#### **Vấn đề 1: Quy chế biểu quyết các vấn đề tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025**

- Điều 1.** Thông qua Quy chế biểu quyết các vấn đề tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. (Đính kèm.)
- Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành tại Đại hội cổ đông thường niên ngày 08 tháng 4 năm 2025.

#### **Vấn đề 2: Báo cáo của Hội đồng quản trị**

- Điều 1.** Thông qua toàn văn Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu tài chính tín dụng (hợp nhất) trọng yếu như sau:
- Tổng tài sản tăng 14%, ước đạt 984.967 tỷ đồng;
  - Tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá tăng 14%, ước đạt 728.409 tỷ đồng;
  - Cho vay khách hàng tăng 16%, ước đạt 673.596 tỷ đồng;
  - Tổng lợi nhuận trước thuế tăng 9,5%, ước đạt 23.000 tỷ đồng;
  - Tỷ lệ nợ xấu (N3 – N5) dưới 2%.

### **Vấn đề 3: Báo cáo của Ban kiểm soát**

**Điều 1.** Thông qua toàn văn Báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2024 của Ngân hàng TMCP Á Châu. (Đính kèm.)

### **Vấn đề 4: Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất ký ngày 24/02/2025 cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 của Ngân hàng TMCP Á Châu do Công ty TNHH KPMG (Việt Nam) kiểm toán. (Đính kèm.)

### **Vấn đề 5: Phân phối lợi nhuận năm 2024, kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2025**

**Điều 1.** Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024, kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2025 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024:

STT	Nội dung	Số tiền (VND)
1	Lợi nhuận trước thuế của Tập đoàn ACB năm 2024	21.005.870.964.347
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	4.216.103.263.510
3	Lợi nhuận sau thuế (1-2)	16.789.767.700.837
3a	Trong đó: Lợi nhuận sau thuế (ACB)	16.085.198.040.176
4	Trích lập các quỹ, trong đó:	3.332.133.327.144
4a	Quỹ DTBSVDL của ACB (3a x 10%)	1.608.519.804.018
4b	Quỹ dự phòng tài chính của ACB (3a x 10%)	1.608.519.804.018
4c	Quỹ của các công ty con	15.093.719.108
4d	Quỹ khen thưởng phúc lợi của ACB	100.000.000.000
5	Lợi nhuận 2024 sau khi trích lập các quỹ (3-4)	13.457.634.373.693
6	Lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia	10.176.117.898.366
7	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2024 (5+6)	23.633.752.272.059
8	Vốn điều lệ ACB	44.666.579.120.000
9	Số lượng cổ phiếu đã phát hành	4.466.657.912
10	Số lượng cổ phiếu được chia cổ tức năm 2024	4.466.657.912
11	Chia cổ tức năm 2024 (25%: cổ phiếu 15%, tiền mặt 10%)	11.166.644.782.000
12	Lợi nhuận còn lại (7-11)	12.467.107.490.059



2. Kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2025:

STT	Nội dung	Số tiền (VND)
1	Lợi nhuận trước thuế của tập đoàn ACB năm 2025	23.000.000.000.000
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	4.600.000.000.000
3	Lợi nhuận sau thuế (1-2)	18.400.000.000.000
3a	Trong đó: Lợi nhuận sau thuế (ACB)	17.149.600.000.000
4	Trích lập các quỹ, trong đó:	3.780.000.000.000
	Quỹ khen thưởng phúc lợi của ACB	100.000.000.000
5	Lợi nhuận 2025 sau khi trích lập các quỹ (3-4)	14.620.000.000.000
6	Lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia	12.467.107.490.059
7	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2025 (5+6)	27.087.107.490.059
8	Vốn điều lệ ACB	44.666.579.120.000
9	Số lượng cổ phiếu đã phát hành	4.466.657.912
10	Số lượng cổ phiếu phát hành thêm do chia cổ tức 2024 (15%)	669.998.687
11	Số lượng cổ phiếu được chia cổ tức năm 2025 (9+10)	5.136.656.599
12	Chia cổ tức năm 2025 (25%: cổ phiếu 15%, tiền mặt 10%)	12.841.641.499.000
13	Lợi nhuận còn lại (7-12)	14.245.465.991.059

3. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm thực hiện việc chia cổ tức và tổ chức thực hiện việc chia cổ tức theo quy định của pháp luật.

**Vấn đề 6: Phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2024 bằng cổ phần phổ thông; phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm**

- Điều 1.** Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2024 bằng cổ phần phổ thông, phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm, cụ thể như sau: ... (nội dung như Tờ trình.)
- Điều 2.** Thông qua việc thay đổi mức vốn điều lệ ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động và Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu từ 44.666.579.120.000 đồng lên 51.366.565.990.000 đồng.
- Điều 3.** Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến việc tăng mức vốn điều lệ.

**Vấn đề 7: Mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025**

**Điều 1.** Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Á Châu năm 2025 là 0,6% (không phải sáu phần trăm) lợi nhuận sau thuế của Tập đoàn theo Báo cáo tài chính hợp nhất được kiểm toán năm 2025.

**Vấn đề 8: Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2025**

**Điều 1.** Thông qua việc chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG) thực hiện kiểm toán Ngân hàng TMCP Á Châu và các công ty con cho năm tài chính 2025.

**Vấn đề 9: Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm**

**Điều 1.** Ban hành kèm theo Nghị quyết này Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

**Vấn đề 10: Niêm yết các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và không phải là nợ thứ cấp do Ngân hàng TMCP Á Châu phát hành ra công chúng trên hệ thống giao dịch chứng khoán**

**Điều 1.** Thông qua việc niêm yết các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và không phải là nợ thứ cấp do Ngân hàng TMCP Á Châu phát hành ra công chúng phù hợp với quy định của pháp luật.

**Điều 2.** Giao Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề cần thiết để thực hiện việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán.

**Vấn đề 11: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu**

**Điều 1.** Ban hành kèm theo Nghị quyết này Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.) (Đính kèm.)

**Vấn đề 12: Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Á Châu**

**Điều 1.** Ban hành kèm theo Nghị quyết này Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.) (Đính kèm.)

**Vấn đề 13: Sửa đổi, bổ sung Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu**

**Điều 1.** Ban hành kèm theo Nghị quyết này Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.) (Đính kèm.)

**Vấn đề 14: Sửa đổi, bổ sung Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát  
Ngân hàng TMCP Á Châu**

**Điều 1.** Ban hành kèm theo Nghị quyết này Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.) (Đính kèm.)

**Điều 2. (hoặc Điều 3 hoặc Điều 4, tùy theo nghị quyết)** Nghị quyết có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3. (hoặc Điều 4 hoặc Điều 5, tùy theo nghị quyết)** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Á Châu, và các đơn vị hữu quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

*Nơi nhận:*

- Như Điều 3 (hoặc Điều 4 hoặc Điều 5);
- Lưu: VP HĐQT, Phòng TH.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA**

**Trần Hùng Huy**