

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG Á
LẦN THỨ 23 NĂM 2015

Tên doanh nghiệp: *Ngân hàng Thương mại cổ phần 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 *38* ngày *18/03/2015*.

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 thông qua ngày 16/06/2010;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội thông qua ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội thông qua ngày 29/06/2006;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đông Á;
- Căn cứ nội dung và kết quả buổi họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 23 ngày 21 tháng 7 năm 2015 của Ngân hàng TMCP Đông Á.

QUYẾT ĐỊNH

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng năm 2014 (*báo cáo đính kèm*)
- Điều 2.** Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh của Ngân hàng năm 2015 với các mục tiêu chủ yếu như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Tăng trưởng
Tổng tài sản	98.000	12,7%
Huy động vốn từ tổ chức kinh tế và dân cư	88.000	13,4%
Vốn điều lệ	6.000	20,0%

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Tăng trưởng
Tổng dư nợ cấp tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay khách hàng; dư nợ cam kết ngoại bảng và số dư Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	65.665	7,0%
Tỷ lệ nợ xấu / dư nợ cho vay khách hàng	$\leq 3\%$	
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	200	471,4%

Điều 3. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về tình hình kiểm soát hoạt động của Ngân hàng năm 2014. (báo cáo đính kèm).

Điều 4. Thông qua tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2014 với nội dung cụ thể như sau:

<i>I. Tổng lợi nhuận trước thuế (HN) chưa trích quỹ dự phòng rủi ro TD</i>	601.896.151.262đ
<i>II. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</i>	566.750.274.237đ
<i>III. Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất</i>	35.145.877.025đ
<i>IV. Lợi nhuận sau thuế hợp nhất</i>	26.984.223.146đ
<i>V. Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối</i>	21.454.092.526đ

(Bao gồm lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng và lợi nhuận thực điều về NH của các Cty trực thuộc sau khi đã thực hiện việc phân phối theo quy định của pháp luật)

Trích lập các quỹ theo quy định

1. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%/LNST)	1.072.704.626đ
2. Quỹ dự phòng tài chính (10%/LNST)	2.038.138.790đ
3. Quỹ hoạt động Hội đồng quản trị	4.000.000.000đ
4. Quỹ khen thưởng phúc lợi	14.343.249.110đ

Điều 5. Thông qua Tờ trình Kế hoạch tăng vốn điều lệ từ 5.000 tỷ lên 10.000 tỷ đồng cụ thể như sau:

5.1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ của DongA Bank đến thời điểm hiện nay: 5.000.000.000.000 đồng

(Mệnh giá 10.000đ/cổ phần, tương đương 500.000.000 cổ phần)

- **Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm:** **5.000.000.000.000 đồng**

(Mệnh giá 10.000đ/cổ phần, tương đương 500.000.000 cổ phần, tăng 100% so với vốn điều lệ hiện hữu)

- **Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng vốn:** **10.000.000.000.000 đồng**

(Mệnh giá 10.000đ/cổ phần, tương đương 1.000.000.000 cổ phần)

5.2. Phương thức thực hiện tăng vốn điều lệ:

Chào bán cổ phần riêng lẻ cho các nhà đầu tư chiến lược. Việc tăng vốn điều lệ từ 5.000 tỷ đồng lên 10.000 tỷ đồng được thực hiện theo 03 đợt như sau:

Đợt 1: Tăng vốn điều lệ từ 5.000 tỷ lên 6.000 tỷ. Toàn bộ 100.000.000 cổ phiếu tăng thêm trong đợt phát hành này sẽ bán cho Công ty cổ phần Kinh đô (KDC) với giá bán là 10.000 đồng/cổ phần. Số cổ phần phát hành cho KDC sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm, kể từ ngày DongA Bank hoàn thành đợt chào bán

Đợt 2: Tăng vốn điều lệ từ 6.000 tỷ lên 8.000 tỷ. Đợt 2 sẽ được triển khai ngay sau khi DongA Bank phát hành thành công đợt tăng vốn điều lệ lên 6000 tỷ.

Đợt 3: Tăng vốn điều lệ từ 8.000 tỷ lên 10.000 tỷ. Đợt 3 sẽ được triển khai ngay sau khi DongA Bank phát hành thành công đợt tăng vốn điều lệ lên 8000 tỷ.

5.3. 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 10.000 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 Ngân hàng Đông Á.

5.4. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Giao HĐQT Ngân hàng Đông Á hoàn thiện chi tiết phương án phát hành tăng vốn điều lệ, phương án sử dụng số tiền thu được từ các 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 10.000 tỷ đồng. Cụ thể:
 - Quyết định thời gian triển khai thực hiện tăng vốn;
 - Quyết định tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư chiến lược và quyết định danh sách nhà đầu tư chiến lược được mua cổ phần trong đợt 2 và đợt 3;
 - Xem xét điều chỉnh phương án sử dụng vốn cho phù hợp tình hình thực tế nếu thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng;
 - Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ chào bán gửi cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
 - Thực hiện các thủ tục đăng ký kinh doanh với Sở Kế hoạch và Đầu tư sau khi hoàn tất đợt phát hành;
 - Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ và Giấy phép hoạt động của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành và phù hợp với kết quả phát hành;
 - Các vấn đề khác có liên quan.

Điều 6. Thông qua Tờ trình lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2016.
Cụ thể:

- Chọn Công ty Kiểm toán Deloitte là Công ty kiểm toán độc lập cho DongA Bank trong năm tài chính 2016.
- Từ năm tài chính 2017 đến năm 2020:
 - Trường hợp vẫn chọn Công ty kiểm toán Deloitte là Công ty kiểm toán độc lập cho DongA Bank, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT DongA Bank được tiếp tục ký kết hợp đồng với Công ty kiểm toán Deloitte để thực hiện các BCTC cho DongA Bank và các Công ty con.
 - Trường hợp nếu có thay đổi đơn vị kiểm toán độc lập, HĐQT DongA Bank sẽ trình Đại hội cổ đông DongA Bank xem xét cho ý kiến.

Điều 7. Thông qua Tờ trình bổ sung ngành nghề kinh doanh của DongA Bank với nội dung cụ thể như sau:

7.1 Bổ sung thêm các ngành nghề kinh doanh sau đây vào Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của DongA Bank:

1. Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác.
2. Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
3. Tham gia thị trường tiền tệ, bao gồm: Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.
4. Cung ứng phương tiện thanh toán.
5. Mở tài khoản, bao gồm: Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; Mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng khác; Mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.
6. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
7. Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán.
8. Nghiệp vụ ủy thác và đại lý.
9. Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính.
10. Bảo lãnh ngân hàng.
11. Môi giới tiền tệ.
12. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh, bao gồm:
 - Thực hiện giao dịch tương lai hàng hóa;
 - Cung cấp các dịch vụ chuyển tiền và thanh toán (trong nước và quốc tế);
 - Nhận và chi trả ngoại tệ.
 - Thực hiện các giao dịch mua bán ngoại tệ giao ngay.

- Thực hiện, cung cấp giao dịch hối đoái dưới hình thức giao ngay, kỳ hạn, hoán đổi quyền lựa chọn, hợp đồng tương lai và các giao dịch hối đoái khác theo thông lệ quốc tế.
- Thực hiện các giao dịch hối đoái dưới hình thức giao dịch hoán đổi lãi suất ngoại tệ.
- Nhận tiền gửi, cho vay bằng ngoại tệ đối với các khách hàng không phải là tổ chức tín dụng.
- Bao thanh toán và bảo lãnh bằng ngoại tệ.
- Phát hành, đại lý phát hành thẻ ngân hàng quốc tế, thanh toán, đại lý thanh toán thẻ ngân hàng quốc tế.
- Cung cấp các dịch vụ chuyển tiền và thanh toán bằng ngoại tệ trên lãnh thổ Việt Nam;
- Dịch vụ nhận và chi trả ngoại tệ.
- Mua, bán, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác bằng ngoại tệ.
- Giao cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác hoặc tổ chức kinh tế làm đại lý cung ứng một số dịch vụ ngoại hối, bao gồm dịch vụ đổi ngoại tệ, dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ.
- Cung cấp các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản bằng ngoại hối; Nhận ủy thác cho vay bằng ngoại tệ.
- Đại lý phát hành giấy tờ có giá bằng ngoại tệ.
- Cung ứng các dịch vụ tư vấn cho khách hàng về ngoại hối.
- Mở tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ tại các ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác được phép hoạt động ngoại hối.
- Vay vốn, cho vay bằng ngoại tệ với các tổ chức tín dụng được phép khác, tổ chức tài chính trong nước.
- Gửi tiền, nhận tiền gửi bằng ngoại tệ với các tổ chức tín dụng được phép khác.

123
IÀN
3 M
IÀN
G A
HỒ

- Mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài để cung cấp dịch vụ thanh toán, chuyển tiền quốc tế.
- Mua, bán ngoại tệ giao ngay trên thị trường quốc tế.
- Bao thanh toán quốc tế và bảo lãnh bằng ngoại tệ.
- Cho vay ra nước ngoài.
- Phát hành trái phiếu ở nước ngoài.
- Gửi ngoại tệ ở nước ngoài (bao gồm tiền gửi có kỳ hạn và tiền gửi không kỳ hạn).
- Thực hiện các hoạt động ngoại hối khác trên thị trường trong nước và thị trường quốc tế khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.

13. 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. Chi tiết như sau: Nghiệp vụ mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá.

7.2 Ủy quyền cho Hội đồng quản trị đăng ký kinh doanh các ngành nghề trên đến ngày 31/12/2020.

Điều 8. Thông qua Tờ trình thay đổi và bổ sung một số điều khoản trong Bản Điều lệ của Ngân hàng Đông Á. Cụ thể:

- Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung các điều khoản trong Bản Điều lệ của DongA Bank (nội dung cụ thể trong Tờ trình đính kèm).
- 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 ĐHĐCĐ tại phiên họp Đại hội kế tiếp.

Điều 9. Thông qua tờ trình xem xét cho ý kiến về việc dời thời gian bầu cử Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Đông Á nhiệm kỳ mới – nhiệm kỳ VIII (2015-2020) đến thời điểm thích hợp trong năm 2015. (Tờ trình đính kèm)

Điều 10. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đông Á có trách nhiệm tổ chức triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

TP.HCM ngày 21 tháng 7 năm 2015

TM.ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG Á

CHỦ TỊCH HĐQT



CAO SĨ KIÊM