

NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

Số: 2075/ CV-HĐQT.15

TP. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 4 năm 2015

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU NĂM 2015**

I. TỔNG QUÁT

1. **Thời gian:** từ 9 giờ ngày 22/04/2015.

2. **Địa điểm:** Phòng họp lầu 3, Khách sạn Sheraton, 88 Đồng Khởi, quận 1, Tp. HCM.

3. **Hiện diện:**

a. Tổng số cổ đông đại diện cho 674.963.772 cổ phần, tương ứng 75,31% số cổ phần có quyền biểu quyết.

Căn cứ Điều 102 Luật Doanh nghiệp, Điều 33 Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB), Đại hội đồng cổ đông thường niên ACB đủ túc số hiện diện để tiến hành và quyết định của Đại hội đồng có giá trị để thực hiện.

b. **Khách mời:**

- Ông Nguyễn Văn Dũng, Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP.HCM.
- Ông Nguyễn Vũ Quang Trung, Phó Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.
- Bà Hoàng Thị Lương Trang, Trưởng phòng Đăng ký chứng khoán, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam – Chi nhánh TP. HCM.
- Ông Trần Đình Vinh, Phó Tổng giám đốc Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

4. **Chủ tọa đoàn:**

- Ông Trần Hùng Huy, Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT), Chủ tọa;
- Ông Andrew Colin Vallis, Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông Nguyễn Thành Long, Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông Huỳnh Nghĩa Hiệp, Trưởng Ban Kiểm soát;
- Ông Đỗ Minh Toàn, Tổng Giám đốc.

5. Ông Nguyễn Trung Nghĩa, Trưởng Ban thẩm tra tư cách cổ đông, đọc báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông, thông báo số lượng cổ đông tham gia và số cổ phần đại diện, xác định Đại hội cổ đông thường niên năm 2015 có đủ điều kiện tiến hành.



6. Phát biểu khai mạc của ông Trần Hùng Huy, Chủ tịch HĐQT.
7. Chủ tọa cử bà Phan Lạc Kim Trinh, Thư ký công ty, làm thư ký Đại hội.
8. Ông Đàm Văn Tuấn, Phó Tổng Giám đốc, thừa ủy nhiệm của Chủ tọa đoàn, giới thiệu chương trình Đại hội.
Đại hội đồng biểu quyết bằng hình thức giơ tay, thông qua chương trình Đại hội.
9. Ông Đàm Văn Tuấn, thừa lệnh Chủ tọa, đề cử thành phần Ban kiểm phiếu, gồm ông Nguyễn Trung Nghĩa làm Trưởng Ban và các ủy viên là ông Huỳnh Văn Sơn, bà Lê Thị Thiên Thanh.
Đại hội đồng biểu quyết bằng hình thức giơ tay nhất trí chấp thuận thành phần Ban kiểm phiếu như đề cử.

II. NỘI DUNG ĐẠI HỘI

1. Đọc báo cáo và tờ trình

- 1.1 Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2014 và phương hướng hoạt động năm 2015;
 - 1.2 Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 và kế hoạch năm 2015;
 - 1.3 Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2014;
 - 1.4 Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất đã kiểm toán năm 2014;
 - 1.5 Tờ trình về việc trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2014;
 - 1.6 Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị từ nhiệm;
 - 1.7 Tờ trình về việc bầu bổ sung ông Dominic Timothy Charles Scriven làm thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu nhiệm kỳ 2013 – 2017;
 - 1.8 Tờ trình về việc thành lập hoặc mua lại công ty tài chính;
 - 1.9 Báo cáo về việc niêm yết cổ phiếu ACB phát hành theo Quy chế cổ phiếu thưởng Ngân hàng TMCP Á Châu.
2. Phát biểu của ông Trần Hùng Huy, Chủ tịch HĐQT.
 3. Đại hội thảo luận.
 4. Bỏ phiếu biểu quyết các vấn đề.
Trưởng Ban kiểm phiếu phổ biến thể lệ, hướng dẫn ghi phiếu biểu quyết và phiếu bầu.
Cổ đông bỏ phiếu biểu quyết các vấn đề bằng thẻ biểu quyết.

5. Phát biểu của Ông Andrew Colin Vallis, Phó Chủ tịch HĐQT, đại diện cổ đông nước ngoài.
6. Phát biểu của Ông Nguyễn Văn Dũng, Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP.HCM.
7. Trưởng Ban kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết của cổ đông (Biên bản đính kèm).

8. Đại hội đồng cổ đông thông qua các vấn đề sau:

- 8.1 Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành về hoạt động năm 2014 và phương hướng hoạt động năm 2015.

Thông qua kế hoạch hoạt động năm 2015, với các chỉ tiêu tài chính tính đến ngày 31/12/2015 như sau:

- Tổng tài sản tăng trưởng: 13%.
- Tiền gửi huy động từ khách hàng tăng trưởng 13%.
- Tín dụng tăng trưởng: 13%.
- Tỷ lệ nợ xấu không vượt quá: 3%.
- Lợi nhuận trước thuế Tập đoàn khoảng: 1.314 tỷ đồng.

Thông qua kế hoạch sử dụng lợi nhuận năm 2015: Với mức lợi nhuận trước thuế dự kiến là 1.314 tỷ đồng, lợi nhuận dùng để chia cổ tức cho cổ đông dự kiến là 806 tỷ đồng. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề sau: Mức tạm ứng chia cổ tức; Hình thức tạm ứng chia cổ tức (bằng tiền mặt hoặc bằng hình thức khác); Thời điểm thực hiện; Tổ chức việc thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành.

- 8.2 Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo ngày 22/4/2015 của Ban Kiểm soát về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm tra Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 của Ngân hàng TMCP Á Châu.
- 8.3 Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất ký ngày 06/3/2015 cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2014 của Ngân hàng TMCP Á Châu do Công ty TNHH KPMG Việt Nam kiểm toán. (Đính kèm)
- 8.4 Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua phương án trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2014 như sau:

Đơn vị tính: VND

	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Lợi nhuận trước thuế của tập đoàn ACB năm 2014	1.215.401.618.615

2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	263.599.478.000
3	Lợi nhuận sau thuế (1-2)	951.802.140.615
4	Trích lập các quỹ, trong đó:	178.866.040.934
4a	Quỹ DTBSVDL của ACB	46.112.456.768
4b	Quỹ dự phòng tài chính của ACB	92.224.913.536
4c	Quỹ của các công ty con	30.528.670.630
4d	Quỹ khen thưởng phúc lợi của ACB	10.000.000.000
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ (3-4)	772.936.099.681
6	Lợi nhuận các năm trước còn lại chưa chia, trong đó:	694.859.250.815
6a	Lợi nhuận giữ lại đã dùng để mua cổ phiếu quỹ	665.123.727.604
7	Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2014 (5+6-6a)	802.671.622.892
8	Vốn điều lệ ACB	9.376.965.060.000
9	Số lượng cổ phiếu đã phát hành	937.696.506
10	Số lượng cổ phiếu quỹ đã mua	41.422.608
11	Số lượng cổ phiếu được chia cổ tức (9-10)	896.273.898
12	Chia cổ tức năm 2014 bằng tiền mặt (700 VND/cổ phiếu.)	627.391.728.600
13	Lợi nhuận còn lại (5+6-12)	840.403.621.896
13a	Lợi nhuận giữ lại đã dùng để mua cổ phiếu quỹ	665.123.727.604
13b	Lợi nhuận giữ lại dự kiến dùng để mua cổ phiếu quỹ thưởng cho nhân viên	30.000.000.000

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định: Thời điểm thực hiện việc chia cổ tức; Tổ chức thực hiện theo các quy định của pháp luật hiện hành.

8.5 Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng Quản trị đối với ông Alain Xavier Cany thể theo nguyện vọng.

8.6 Đại hội đồng cổ đông nhất trí bầu bổ sung ông Dominic Timothy Charles Scriven, làm thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu nhiệm kỳ 2013 – 2017.

8.7 Đại hội đồng cổ đông nhất trí:

- Thông qua chủ trương thành lập Công ty TNHH MTV Tài chính tổng hợp Ngân hàng Á Châu (gọi tắt là Công ty Tài chính ACB) hoặc mua lại một công ty tài chính.

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tùy theo điều kiện pháp quy và tính hiệu quả của các đề án mà quyết định thành lập công ty tài chính tổng hợp hoặc mua lại công ty tài chính.
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt đề án về việc thành lập Công ty Tài chính ACB và thay đổi nội dung của đề án; chỉ đạo thực hiện các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về việc thành lập Công ty Tài chính ACB theo quy định; và tùy điều kiện pháp quy và thị trường mà quyết định (i) mô hình tổ chức cụ thể và các vấn đề khác có liên quan đến việc thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính ACB, và (ii) thời điểm thực hiện, triển khai đề án thành lập Công ty Tài chính ACB.
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt đề án về việc mua lại công ty tài chính và thay đổi nội dung của đề án; chỉ đạo thực hiện các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về việc mua lại công ty tài chính theo quy định; và tùy điều kiện pháp quy và thị trường mà quyết định (i) thay đổi mô hình tổ chức và các vấn đề khác có liên quan đến tổ chức và hoạt động của công ty tài chính mua lại, và (ii) thời điểm thực hiện, triển khai đề án mua lại công ty tài chính.

8.8 Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo về việc niêm yết đối với 251.956 cổ phiếu thưởng đợt 3 (2010 – 2012) và việc niêm yết đối với 1.203.542 cổ phiếu thưởng đợt 4 (2011 – 2013).

III. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Ông Đàm Văn Tuấn đọc dự thảo Biên bản họp tóm tắt. Đại hội đồng biểu quyết thông qua bằng hình thức giơ tay.

Đại hội kết thúc vào lúc 12 giờ 25 phút cùng ngày.

THƯ KÝ



PHAN LẠC KIM TRINH

TM. CHỦ TỌA ĐOÀN

CHỦ TỊCH HĐQT



TRẦN HÙNG HUY



NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU
ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 22/04/2015

THÔNG BÁO

(Kết quả kiểm phiếu biểu quyết các vấn đề tại Đại hội cổ đông thường niên ngày 22/04/2015)

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu các nội dung biểu quyết tại Đại hội cổ đông thường niên ngày 22/04/2015, Ban kiểm phiếu thông báo kết quả kiểm phiếu biểu quyết các vấn đề như sau:

I. Kết quả kiểm phiếu biểu quyết các vấn đề như sau:

1. Báo cáo của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành về hoạt động năm 2014 và phương hướng hoạt động năm 2015

- Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: **349** cổ đông, chiếm **88,80%** trên tổng số cổ đông dự họp.
- Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: **707.990.840** cổ phần, chiếm **99,49%** trên tổng số cổ phần của cổ đông dự họp.
- Số phiếu không hợp lệ: **1**.
- Kết quả biểu quyết như sau:
 - + **Tán thành:** **338** cổ đông, chiếm **86,01%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **707.911.228** cổ phần, chiếm **99,48%** trên tổng số cổ phần dự họp.
 - + **Không tán thành:** **0** cổ đông, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **0** cổ phần, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ phần dự họp.
 - + **Không có ý kiến:** **10** cổ đông, chiếm **2,54%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **79.580** cổ phần, chiếm **0,01%** trên tổng số cổ phần dự họp.

2. Báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động năm 2014

- Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: **349** cổ đông, chiếm **88,80%** trên tổng số cổ đông dự họp.
- Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: **707.990.840** cổ phần, chiếm **99,49%** trên tổng số cổ phần của cổ đông dự họp.
- Số phiếu không hợp lệ: **1**.
- Kết quả biểu quyết như sau:
 - + **Tán thành:** **334** cổ đông, chiếm **84,99%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **707.904.207** cổ phần, chiếm **99,48%** trên tổng số cổ phần dự họp.
 - + **Không tán thành:** **0** cổ đông, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **0** cổ phần, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ phần dự họp.
 - + **Không có ý kiến:** **14** cổ đông, chiếm **3,56%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **86.601** cổ phần, chiếm **0,01%** trên tổng số cổ phần dự họp.

3. Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2014

- Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: **349** cổ đông, chiếm **88,80%** trên tổng số cổ đông dự họp.
- Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: **707.990.840** cổ phần, chiếm **99,49%** trên tổng số cổ phần của cổ đông dự họp.
- Số phiếu không hợp lệ: **2**.
- Kết quả biểu quyết như sau:
 - + **Tán thành:** **337** cổ đông, chiếm **85,75%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **707.907.347** cổ phần, chiếm **99,48%** trên tổng số cổ phần dự họp.
 - + **Không tán thành:** **0** cổ đông, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **0** cổ phần, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ phần dự họp.
 - + **Không có ý kiến:** **10** cổ đông, chiếm **2,54%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **79.471** cổ phần, chiếm **0,01%** trên tổng số cổ phần dự họp.

4. Trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2014

- Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: **349** cổ đông, chiếm **88,80%** trên tổng số cổ đông dự

hợp.

- Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: **707.990.840** cổ phần, chiếm **99,49%** trên tổng số cổ phần của cổ đông dự họp.

- Số phiếu không hợp lệ: **1**.

- Kết quả biểu quyết như sau:

+ **Tán thành:** **327** cổ đông, chiếm **83,21%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **707.664.383** cổ phần, chiếm **99,44%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không tán thành:** **3** cổ đông, chiếm **0,76%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **84.490** cổ phần, chiếm **0,01%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không có ý kiến:** **18** cổ đông, chiếm **4,58%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **241.935** cổ phần, chiếm **0,03%** trên tổng số cổ phần dự họp.

5. Miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị từ nhiệm

- Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: **349** cổ đông, chiếm **88,80%** trên tổng số cổ đông dự họp.

- Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: **707.990.840** cổ phần, chiếm **99,49%** trên tổng số cổ phần của cổ đông dự họp.

- Số phiếu không hợp lệ: **2**.

- Kết quả biểu quyết như sau:

+ **Tán thành:** **329** cổ đông, chiếm **83,72%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **707.421.209** cổ phần, chiếm **99,41%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không tán thành:** **0** cổ đông, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **0** cổ phần, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không có ý kiến:** **18** cổ đông, chiếm **4,58%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **569.566** cổ phần, chiếm **0,08%** trên tổng số cổ phần dự họp.

6. Thành lập hoặc mua lại công ty tài chính

- Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: **349** cổ đông, chiếm **88,80%** trên tổng số cổ đông dự họp.

- Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: **707.990.840** cổ phần, chiếm **99,49%** trên tổng số cổ phần của cổ đông dự họp.

- Số phiếu không hợp lệ: **1**.

- Kết quả biểu quyết như sau:

+ **Tán thành:** **320** cổ đông, chiếm **81,42%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **704.996.643** cổ phần, chiếm **99,07%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không tán thành:** **2** cổ đông, chiếm **0,51%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **251.470** cổ phần, chiếm **0,04%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không có ý kiến:** **26** cổ đông, chiếm **6,62%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **2.742.695** cổ phần, chiếm **0,39%** trên tổng số cổ phần dự họp.

7. Báo cáo về việc niêm yết cổ phiếu ACB phát hành theo Quy chế cổ phiếu thưởng

- Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: **349** cổ đông, chiếm **88,80%** trên tổng số cổ đông dự họp.

- Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: **707.990.840** cổ phần, chiếm **99,49%** trên tổng số cổ phần của cổ đông dự họp.

- Số phiếu không hợp lệ: **2**.

- Kết quả biểu quyết như sau:

+ **Tán thành:** **327** cổ đông, chiếm **83,21%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **707.244.319** cổ phần, chiếm **99,39%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không tán thành:** **4** cổ đông, chiếm **1,02%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **32.611** cổ phần, chiếm **0,00%** trên tổng số cổ phần dự họp.

+ **Không có ý kiến:** **16** cổ đông, chiếm **4,07%** trên tổng số cổ đông dự họp, đại diện cho **491.773** cổ phần, chiếm **0,07%** trên tổng số cổ phần dự họp.

8. Kết quả kiểm phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị:

- Tổng số cổ đông dự họp: **393**.
- Tổng số phiếu phát ra: **711.616.383**.
- Tổng số cổ đông tham gia bầu cử: **344**.
- Tổng số phiếu thu vào: **703.450.955**.
- Số phiếu không hợp lệ: **2.297.650**.
- Kết quả bầu cử như sau:

STT	Họ và tên ứng viên	Số cổ đông	Số phiếu
1	Ông Dominic Timothy Charles Scriven	332 cổ đông, chiếm tỉ lệ 84,48%	701.135.771 phiếu, chiếm tỉ lệ <u>98,53%</u>

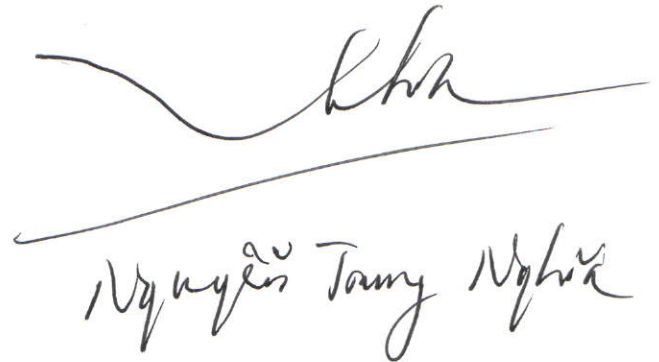
II. Kết luận:

Căn cứ Điều 33 Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu, Ban kiểm phiếu xác định Đại hội đồng cổ đông đã thông qua các vấn đề sau:

- 1 - Báo cáo của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành về hoạt động năm 2014 và phương hướng hoạt động năm 2015.
- 2 - Báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động năm 2014.
- 3 - Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2014.
- 4 - Trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2014.
- 5 - Miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị từ nhiệm.
- 6 - Thành lập hoặc mua lại công ty tài chính.
- 7 - Báo cáo về việc niêm yết cổ phiếu ACB phát hành theo Quy chế cổ phiếu thưởng.

Kết quả kiểm phiếu này được báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông ngày 22/04/2015.

TM. BAN KIỂM PHIẾU



Nguyễn Tamy Nguyễn