

Số: 60A/BB-ĐHCD/2011

TP.Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2011

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2011
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á (VAB)

Địa Chỉ: 119-121 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP.HCM
Mã số doanh nghiệp: 0302963695 do Sở KHĐT TP.HCM cấp
Đăng ký thay đổi lần thứ 19 ngày 28/02/2011

Hôm nay, vào lúc 8 giờ 00' ngày 12/03/2011 tại Hội trường Thống Nhất số 135 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 1, TP.HCM đã tiến hành Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á thường niên năm 2011.

Thành phần khách mời tham dự gồm có :

Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh TP.HCM :

- | | |
|--------------------------|---|
| + Ông Nguyễn Ngọc Thắng | Phó Giám đốc NHNN Việt Nam - CN TP.HCM. |
| + Bà Nguyễn Thị Phi Loan | Trưởng phòng Giám sát quản lý cấp phép NHNN Việt Nam - CN TP.HCM. |
| + Ông Huỳnh Tấn Phục | Chuyên viên phòng Giám sát quản lý cấp phép NHNN Việt Nam - CN TP.HCM |

Nội dung Đại hội :

I. TIẾN TRÌNH ĐẠI HỘI :

1. Ông Phạm Ngọc Đệ – thay mặt Ban Tổ chức :

1.1 Tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu tham dự.

1.2 Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông, báo cáo số cổ đông và số cổ phần tham dự:

- + Tổng số cổ đông và cổ phần của VAB đến ngày chốt danh sách cổ đông tham dự Đại hội lần này là 2.064 cổ đông với 309.800.000 cổ phần có quyền dự họp.
- + Số đại biểu cổ đông tham dự tại Đại hội lần này là 466 cổ đông, đại diện cho 261.181.316 cổ phần, chiếm 84,31% tổng số cổ phần có quyền dự họp của Ngân hàng TMCP Việt Á.

1.3 Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Việt Á năm 2011 hội đủ điều kiện và tiến hành hợp lệ.

2. Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% cử thành phần Chủ tọa đoàn và Thư ký đoàn như sau:

2.1. Chủ tọa đoàn :

- | | |
|---|-------------|
| - Ông Đỗ Công Chính – Chủ tịch HĐQT VAB | Chủ tọa. |
| - Ông Trần Quốc Hải – Phó Chủ Tịch HĐQT VAB | Thành viên. |
| - Bà Nguyễn Thị Phụng – Thành viên HĐQT | Thành viên. |
| - Ông Phạm Duy Hưng – Tổng Giám đốc VAB | Thành viên. |

2.2. Thư ký đoàn :

- Bà Lê Thị Hồng Vân Thư ký.
- Ông Lê Bá Trực Thành viên.
- Bà Vũ Thị Diệu Anh Thành viên.

3. Ông Đỗ Công Chính – Chủ tịch HĐQT VAB – Chủ tọa Đại hội – báo cáo Chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011 (đính kèm). Đại hội biểu quyết với tỷ lệ 100% nhất trí thông qua chương trình đại hội.

II. NỘI DUNG ĐẠI HỘI :

A. Phần báo cáo :

1. Ông Đỗ Công Chính – Chủ tịch HĐQT VAB – chủ tọa Đại hội – báo cáo tổng kết hoạt động VAB năm 2010 và phương hướng, chỉ tiêu kế hoạch năm 2011.
2. Bà Võ Thy Yên Nhi – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động năm 2010 của Ngân hàng TMCP Việt Á và về chi phí hoạt động năm 2010 của Ban kiểm soát.
3. Bà Nguyễn Thị Phụng – Thành viên HĐQT báo cáo Kết quả kiểm toán Ngân hàng TMCP Việt Á năm 2010 của Cty Kiểm toán KPMG.
4. Ông Phạm Duy Hưng – Tổng Giám đốc trình Đại hội:
 - 4.1 Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2010.
 - 4.2 Kế hoạch đầu tư và mua sắm trang thiết bị, cơ sở vật chất năm 2011.
5. Ông Trần Quốc Hải – Phó chủ tịch HĐQT trình Đại hội :
 - 5.1 Tờ trình về việc ủy quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á theo Luật các TCTD mới và các văn bản hướng dẫn thực hiện có liên quan.
 - 5.2 Đơn từ nhiệm Thành viên Ban kiểm soát của bà Bùi Thị Hoài Trang.
 - 5.3 Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2008-2013, trong đó ông Nguyễn Khánh Linh được dự kiến bầu là thành viên HĐQT độc lập; và văn bản xin rút tên khỏi danh sách ứng cử viên bầu bổ sung vào HĐQT của ông Trần Văn Ngọc .

B. Phần thảo luận :

Có 17 cổ đông gửi Phiếu ý kiến đóng góp về tình hình hoạt động năm 2010, chỉ tiêu kế hoạch 2011 và các nội dung ở mục 2,3,4 của chương trình Đại hội ; các ý kiến của cổ đông đã được tổng hợp và có các nội dung chủ yếu sau:

- + Không nên thành lập Trung tâm đào tạo của Ngân hàng mà nên gửi nhân viên đi đào tạo tại các Trung tâm chuyên ngành trong và ngoài nước.
- + Không nên thành lập Cty kinh doanh bất động sản mà nên liên kết với các Cty Kinh doanh bất động sản ở bên ngoài.
- + Vấn đề phấn đấu lọt vào top 10 sau 5 năm nữa của VAB và VAB có bước đi như thế nào về con người, VAB có yêu cầu gì với cổ đông.

- + Giá trị thật của cổ phiếu VAB là bao nhiêu và thị giá cổ phiếu VAB trên thị trường hiện nay .
- + Khi nào Ngân hàng trả cổ tức và hình thức trả cổ tức.
- + Hoạt động của VAB trong bối cảnh việc tăng trưởng tín dụng bị khống chế ở mức 20%.
- + Cần đầu tư thêm cho trang thiết bị nhằm nâng cao Công nghệ thông tin của Ngân hàng.
- + Điều lệ VAB do HĐQT soạn thảo đã trình ĐHCĐ thông qua năm 2010, vì sao tại kỳ Đại hội này lại phải điều chỉnh mới và đề nghị việc thay đổi điều lệ nên thực hiện bằng cách xin ý kiến cổ đông bằng văn bản trước khi trình NHNN thông qua.
- + Việc mở rộng mạng lưới. Khi mở rộng mạng lưới, VAB có giao chỉ tiêu và đánh giá cho từng đơn vị?
- + Vấn đề tự ứng cử vào thành viên HĐQT tại Đại hội.
- + Khi nào VAB lên sàn giao dịch chứng khoán ?
- + Sản phẩm VAB đơn điệu, như vậy 2011, VAB sẽ làm gì để cải thiện ?
- + Tỷ lệ nợ xấu 2,52% so với vốn điều lệ 2.937 tỷ là hơi cao, như vậy VAB có kế hoạch nào để thu hồi các khoản nợ xấu này, nếu không sẽ ảnh hưởng đến quyền lợi của cổ đông.

Chủ tọa đoàn đã có các ý kiến giải trình các vấn đề cổ đông đã đóng góp ý kiến:

- + Theo Nghị quyết 11/NQ-CP, Chính phủ sẽ siết chặt tăng trưởng tín dụng, NHNN đã triệu tập cuộc họp các NHTM để nghe triển khai Nghị quyết 11/NQ-CP và Chỉ thị 01/CT-NHNN của NHNN. Đây là thực tế khó khăn cho NHTM, tuy nhiên trong Chỉ thị 01/CT-NHNN cũng có điều khoản quy định là trường hợp tăng trưởng > 20% phải báo cáo NHNN xem xét. Do đó, xét về con số tăng trưởng 61%, đảm bảo cổ tức 12%, tổng dư nợ cho vay tăng thêm theo kế hoạch là 8.210 tỷ so tổng dư nợ cho vay của toàn ngành là 2.738.722 tỷ đồng thì chiếm tỷ lệ rất nhỏ và các hệ số an toàn đều nằm trong giới hạn.
- + Đề nghị ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh kế hoạch 2011 theo định hướng của Chính phủ nếu có sự thay đổi.
- + Giá trị thật của cổ phiếu VAB theo sổ sách kế toán khoảng 1,15 và thị giá là 1,05.
- + Việc mở rộng mạng lưới hiện nay gặp nhiều khó khăn, phải xin phép NHNN mà hiện tại NHNN đang chủ trương hạn chế mở rộng các điểm giao dịch của các NHTM để tránh tình trạng cạnh tranh không lành mạnh giữa các NHTM với nhau.
- + VAB đã xác định VAB là Ngân hàng bán lẻ, do đó việc xây dựng mạng lưới để phục vụ mục tiêu bán lẻ là mục tiêu hàng đầu. Do trước đây, mạng lưới VAB còn hạn chế nên việc phục vụ bán lẻ chưa được thuận lợi và hiện nay VAB đã tập trung đầu tư vào công nghệ thông tin để phục vụ khách hàng được nhanh chóng, tiện lợi. VAB đang đi đúng định hướng đầu tư CNTT để gia tăng chất lượng phục

- vụ. VAB đã xây dựng hệ thống bán lẻ qua mạng lưới POS do chi phí thấp, tính tiện lợi cao, thuận tiện cho việc mua sắm, thanh toán của khách hàng; VAB đã có văn bản xin phép NHNN để triển khai các điểm giao dịch tiện lợi này. Dự kiến VAB sẽ mở rộng các điểm giao dịch POS thay ATM để thực hiện giao dịch gửi tiền, thanh toán, rút tiền, từ đó đưa ra nhiều sản phẩm thanh toán mua sắm, gửi tiền tiết kiệm đến từng người dân, từng khu phố.
- + Vấn đề phấn đấu vào top 10 NHTM : Các cổ đông lớn rất ủng hộ cho VAB phát triển để vào top 10 NHTM. VAB sẽ mời các chuyên gia tư vấn cho HĐQT để xây dựng định hướng chiến lược.
 - + Điều lệ VAB năm 2010 đã được ĐHĐCĐ 2010 thông qua, VAB đã trình NHNN để xem xét chuẩn y. NHNN có yêu cầu chỉnh sửa và VAB đã chỉnh sửa bổ sung nhưng không thể nộp lại Bản điều lệ đã chỉnh sửa để NHNN chuẩn y, vì từ ngày 01/01/2011 Luật các TCTD mới số 47/2010/QH12 ban hành ngày 16/06/2010 có hiệu lực thi hành; Ngân hàng phải chờ NHNN ban hành các văn bản hướng dẫn thực hiện Luật này để tiếp tục cập nhật vào Bản điều lệ của Ngân hàng Ngân hàng TMCP Việt Á, sau đó sẽ thực hiện đăng ký lại Điều lệ với NHNN.
 - + Riêng về mối quan hệ với cổ đông: Ban điều hành đã đưa ra giải pháp để gắn kết cổ đông với VAB, những gì không hài lòng đề nghị cổ đông phản ánh xây dựng để tốt hơn, đề nghị cổ đông sử dụng các dịch vụ và giao dịch với VAB, giới thiệu bạn bè sử dụng dịch vụ của VAB, hy vọng với sự đóng góp tích cực của quý vị cổ đông, VAB sẽ nằm trong top 10 các NHTM trong kế hoạch 5 năm tới.
 - + Về vấn đề niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán: hiện tại các thành viên HĐQT VAB chưa có ý kiến thống nhất, vì tại thời điểm này việc lên sàn không thuận lợi.
 - + Hàng năm, Ngân hàng đều xây dựng kế hoạch và phân bổ chỉ tiêu kế hoạch cho từng đơn vị thành viên trong hệ thống VAB từ Phòng giao dịch trở lên.
 - + Xử lý nợ xấu là trách nhiệm của Ban Điều hành, HĐQT và Ban điều hành rất quan tâm vấn đề này, mỗi tuần, TGD đều triệu tập cuộc họp với Ban xử lý nợ xấu để tìm ra giải pháp nhằm giải quyết triệt để các hồ sơ này thông qua nhiều biện pháp như tìm cách tháo gỡ cùng khách hàng để khách hàng có thể trả nợ, nhờ sự hỗ trợ của các cơ quan pháp luật để xử lý tài sản đảm bảo của khách hàng. 98% nợ xấu của Ngân hàng đều có tài sản thế chấp (là điều rất yên tâm), tất các tài sản thế chấp đều được định giá đúng giá trị, việc xử lý dứt điểm cần có thời gian.
 - + Nợ xấu đạt 2,52% là dưới mức quy định của NHNN nhưng VAB luôn quan tâm và kiên quyết xử lý thu hồi nợ. Nợ xấu nếu có liên quan đến đạo đức của nhân viên, Ban điều hành luôn kiên quyết xử lý đối với những nhân viên này. Mới đây VAB có ban hành quyết định kiểm soát đặc biệt trong nội bộ đối với những đơn vị có nợ xấu cao và kiên quyết xử lý các cán bộ có trách nhiệm đã để phát sinh nợ xấu. Bên cạnh đó, VAB đã thành lập bộ phận kiểm tra kiểm soát nội bộ để giúp Ban điều hành ngăn chặn từ xa những rủi ro. Các khoản nợ xấu đều đã được trích lập

- dự phòng rủi ro (đã được đưa vào chi phí), tổng dự phòng VAB đã trích là 294,5 tỷ, do đó vấn đề nợ xấu này không ảnh hưởng đến hoạt động của Ngân hàng.
- + Vấn đề tự ứng cử tại Đại hội: Theo Luật TCTD, cổ đông muốn ứng cử để bầu vào HĐQT, BKS phải có ý kiến chấp thuận trước bằng văn bản của NHNN. Do đó việc ứng cử ngay tại Đại hội là không thể thực hiện được.
 - + Vấn đề thù lao của BKS: khác với thù lao của HĐQT, theo quy định của pháp luật, các thành viên BKS của VAB đều làm việc chuyên trách nên được hưởng lương và được hạch toán vào chi phí.
 - + Các vấn đề khác, HĐQT xin tiếp thu và nghiên cứu tính khả thi trong quá trình triển khai thực hiện kế hoạch 2011.

Về các chỉ tiêu kế hoạch 2011 của VAB, ông Thăng – Phó Giám đốc NHNN TP.HCM có ý kiến như sau:

- + Về tăng trưởng tín dụng trong năm 2011, theo Nghị quyết 11 của Chính phủ và 01/CT-NHNN của NHNN, Chỉ thị 08/2011/CT-UBND của UBND TP.HCM và các văn bản liên quan v/v thực hiện Nghị quyết 11 của Chính phủ; các TCTD phải nghiêm túc thực hiện tăng trưởng tín dụng 20%, các TCTD đều hoạt động theo cơ chế thị trường và bình đẳng trước pháp luật. Còn tỷ lệ cụ thể của từng Ngân hàng nếu được Thống đốc chấp thuận thì đó mới là cơ sở pháp lý cho việc thực hiện tăng trưởng tín dụng. Đề nghị ĐHĐCĐ lưu ý vấn đề trên.

C. Phần bầu cử :

1. Ông Đỗ Công Chính: giới thiệu thành phần Ban bầu cử và kiểm phiếu gồm

- Ông Phạm Ngọc Đệ	Trưởng ban.
- Bà Lê Thị Hồng An	Thành viên.
- Ông Trần Ngọc Sơn	Thành viên.

 và tổ công nghệ thông tin VAB hỗ trợ thực hiện việc kiểm phiếu.
Đại hội thống nhất thông qua với tỷ lệ biểu quyết thuận 100%.
2. Ông Phạm Ngọc Đệ - Trưởng Ban Bầu cử – đọc Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Việt Á nhiệm kỳ 2008-2013 và thể lệ bầu cử theo hình thức dồn phiếu. Đại hội thống nhất thông qua với tỷ lệ biểu quyết thuận 100%.
3. Đại hội tiến hành bầu bổ sung Thành viên HĐQT và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2008-2013.
4. Ban kiểm phiếu tiến hành kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của bà Trần Thị Tùng Chi - Thành viên BKS, Ông Phạm Quốc Đông và Bà Hoàng Ngân- cổ đông VAB (Biên bản đính kèm).

III. PHẦN ĐẠI HỘI BIỂU QUYẾT :

Sau khi nghe các cổ đông tham dự phát biểu, thảo luận, Đại hội đã tiến hành biểu quyết các nội dung trên như sau:

1. Nhất trí thông qua báo cáo tổng kết hoạt động VAB năm 2010 và phương hướng, chỉ tiêu kế hoạch năm 2011 với các chỉ tiêu cơ bản như sau:

1.1 Phương hướng :

- VAB là Ngân hàng TMCP đại chúng, hướng đến giá trị lợi nhuận của cổ đông, giá trị cổ phần cao, hoạt động minh bạch, phát triển bền vững, an toàn và cùng chia sẻ lợi ích với nhân viên và trách nhiệm xã hội đối với cộng đồng.
- Năm 2011, VAB tập trung thực hiện định hướng là ngân hàng bán lẻ, chú trọng hoạt động vào lĩnh vực tín dụng, dịch vụ ngân hàng và mở rộng địa bàn ra các thành phố trọng tâm của cả nước.
- VAB tập trung thực hiện đổi mới hoạt động, khắc phục một cách có hiệu quả các tồn tại của các năm trước.

1.2 Chỉ tiêu kế hoạch 2011:

Đvt: tỷ đồng.

Chỉ tiêu	Thực hiện 2010	Kế hoạch 2011	Tỷ lệ %
- Vốn điều lệ	2.937	3.098	105,48%
- Tổng tài sản	24.093	34.000	141,12%
- Tổng huy động	20.124	30.000	149,07%
- Tổng dư nợ	13.290	Tăng trưởng tối thiểu 20%	/
- Tỷ lệ nợ xấu/TDN	2,52%	<2%	
- Tổng thu thuần	813,19	1.159	142,53%
- Lợi nhuận trước thuế	347	602	173,49%
- Cổ tức dự kiến	12%	12%	100,00%
- Mạng lưới hoạt động	78 điểm	100 điểm	128,2%
- ROA	1,33%	1,64%	/
- ROE	10,48%	13,54%	/

Để thực hiện chủ trương của Chính phủ về mức tăng trưởng tín dụng, góp phần hạn chế lạm phát năm 2011, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng tối thiểu 20% (thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước) và các chỉ tiêu khác sẽ điều chỉnh linh hoạt theo tình hình hoạt động thực tế nhưng vẫn đảm bảo tỷ lệ cổ tức 12%.

1.3 Các chủ trương khác:

- Thành lập các công ty con trực thuộc như Công ty đầu tư, Công ty tài chính, Công ty kinh doanh & dịch vụ bất động sản, Công ty dịch vụ tin học ngân hàng, Công ty cung ứng các dịch vụ ngân hàng, Công ty kiều hối... để hỗ trợ và mở rộng kinh doanh của Ngân hàng.
- Thành lập Trung tâm đào tạo để chuẩn hóa và nâng cao trình độ chuyên môn cho cán bộ-nhân viên Ngân hàng.
- Dịch vụ ngân hàng phải được tập trung và ưu tiên phát triển. Sản phẩm dịch vụ phải thiết thực với khách hàng và thể hiện theo định hướng là ngân hàng bán lẻ.

- Ngân hàng chia sẻ lợi ích giữa cổ đông ngân hàng với người lao động, thông qua cơ chế lương, thưởng gắn liền với hiệu quả công việc. Trong mọi trường hợp người lao động nỗ lực làm việc sẽ có thu nhập cao hơn trung bình toàn ngành.
- Giảm chi phí, tiết kiệm chi phí tối đa. Mức tăng chi phí chỉ được tăng trưởng dưới mức tăng tổng lợi nhuận. Chi phí quản lý không vượt quá 40% trên tổng thu nhập thuần.
- Cơ cấu lại Danh mục đầu tư. Nếu không có triển vọng dài hạn, những khoản đầu tư dưới 12%/năm phải được chuyển nhượng.

Số phiếu biểu quyết đồng ý chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp, không có ý kiến không đồng ý và ý kiến khác.

2. Nhất trí thông qua báo cáo của Ban kiểm soát về tình hình hoạt động năm 2010 của Ngân hàng TMCP Việt A và về chi phí hoạt động năm 2010 của Ban kiểm soát.

Số phiếu biểu quyết đồng ý chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp, không có ý kiến không đồng ý và ý kiến khác.

3. Nhất trí thông qua Báo cáo của kiểm toán viên độc lập - Công ty TNHH KPMG về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính năm 2010.

Số phiếu biểu quyết đồng ý chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp, không có ý kiến không đồng ý và ý kiến khác.

4. Nhất trí thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2010, cụ thể :

TT	KHOẢN MỤC	SỐ TIỀN (đ)
1	Lợi nhuận trước thuế	347.167.378.431
2	Các khoản cổ tức do đầu tư được loại trừ khi tính thuế TNDN	24.345.680.991
3	Lợi nhuận tính thuế TNDN	322.821.697.440
4	Thuế thu nhập doanh nghiệp	80.705.424.360
5	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5%	13.323.097.704
6	Trích quỹ dự phòng tài chính(10%)	26.646.195.407
7	Lợi nhuận còn lại năm 2010	226.492.660.960
8	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2008-2009	3.008.502.574
9	Tổng lợi nhuận còn lại	229.501.163.534
10	Vốn điều lệ bình quân	1.704.446.189.762
11	Phân phối cổ tức trên vốn điều lệ bình quân (tỷ lệ 12%)	204.533.542.771
12	Thù lao HĐQT (1% Lợi nhuận trước thuế)	3.471.673.784
13	Trích quỹ (Phúc lợi)	21.495.946.979

Tỉ lệ trả cổ tức cụ thể:

- Cổ phiếu phát hành từ năm 2009 trở về trước (**1.515.336.910.000** đồng) được phân phối theo tỉ lệ 12%.
- Cổ phiếu phát hành ngày 03/02/2010 (**116,464,920,000** đồng) được phân phối theo tỉ lệ 10,8667%.

- Cổ phiếu phát hành ngày 01/11/2010 (**455.793.170.000** đồng) được phân phối theo tỉ lệ 2%.
- Cổ phiếu phát hành ngày 29/12/2010 (**849.298.200.000** đồng) được phân phối theo tỉ lệ 0,1000%.
- Thời gian chi trả cổ tức: từ ngày 14/03/2011.

Số phiếu biểu quyết đồng ý chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp, không có ý kiến không đồng ý và ý kiến khác.

5. Nhất trí thông qua Kế hoạch mua sắm TSCĐ, phát triển mạng lưới và đầu tư CNTT năm 2011 (chi tiết theo tờ trình đính kèm).

A. MUA SẮM TSCĐ-CCLĐ MỞ RỘNG MẠNG LƯỚI:	61.140.000.000 đ
I. Phương tiện vận chuyển:	12.760.000.000 đ
II. Xây dựng, sửa chữa trang thiết bị mở rộng mạng lưới	33.300.000.000 đ
III. Sửa chữa nhỏ, trang thiết bị mở rộng mạng lưới điểm chấp nhận thẻ POS (200 điểm)	7.070.000.000 đ
IV. Chi phí mua MMTB bổ sung và sửa chữa tại các đơn vị hiện có	8.010.000.000 đ
B. MUA TSCĐ (cho phát triển mạng lưới)	101.000.000.000 đ
C. CHI PHÍ ĐẦU TƯ CNTT VÀ THẺ	55.652.000.000 đ
I. Dự án quản trị Ngân hàng	26.700.000.000 đ
II. Phát triển sản phẩm trên ngân hàng điện tử	23.500.000.000 đ
III. Chi phí mở rộng và phát triển mạng lưới	5.452.000.000 đ
TỔNG CỘNG (A+B+C)	217.792.000.000 đ

Số phiếu biểu quyết đồng ý chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp, không có ý kiến không đồng ý và ý kiến khác.

6. Trên cơ sở Bản Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010 thông qua toàn văn bao gồm 9 chương, 94 điều, tổng số 62 trang (không bao gồm mục lục), Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011 thống nhất:

- Giao cho HĐQT tiếp tục sửa đổi, bổ sung hoàn chỉnh Bản Điều lệ này theo Luật các TCTD 2010 và các văn bản hướng dẫn thực hiện có liên quan.
- Sau khi đã hoàn chỉnh Bản Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á, HĐQT phải thực hiện việc xin ý kiến cụ thể của Đại hội đồng cổ đông bằng văn bản trước khi thực hiện việc đăng ký Bản Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á tại NHNN và các cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định của pháp luật,.

Số phiếu biểu quyết đồng ý chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp, không có ý kiến không đồng ý và ý kiến khác.

7. Nhất trí thông qua tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2008-2013.

- Thông qua việc từ nhiệm Thành viên Ban kiểm soát của bà Bùi Thị Hoài Trang và bầu bổ sung thêm 03 thành viên Hội đồng quản trị và 01 thành viên Ban kiểm soát - nhiệm kỳ 2008-2013.

- Thông qua danh sách ứng cử viên để bầu bổ sung làm Thành viên Hội Đồng Quản Trị và Thành viên Ban kiểm soát khóa 2 nhiệm kỳ 2008-2013 như sau :

a. Thành viên HĐQT:

STT	HỌ VÀ TÊN	NĂM SINH	TRÌNH ĐỘ
1	Ông Nguyễn Khánh Linh	1975	Thạc sĩ quản trị kinh doanh
2	Bà Nguyễn Thị Loan	1970	Tiến sĩ kinh tế
3	Ông Phương Hữu Việt	1964	Tiến sĩ kinh tế

Trong đó ông Nguyễn Khánh Linh được dự kiến bầu là thành viên HĐQT độc lập.

b. Thành viên Ban kiểm soát:

STT	HỌ VÀ TÊN	NĂM SINH	TRÌNH ĐỘ
1	Bà Đỗ Thị Thu Ba	1960	Đại học

Tổng số thành viên HĐQT sau khi bầu bổ sung là 09 người và tổng số thành viên BKS là 03 người.

Số phiếu biểu quyết đồng ý chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp, không có ý kiến không đồng ý và ý kiến khác.

8. Phần bầu cử :

Căn cứ Biên bản bầu cử của Ban Bầu cử, danh sách trúng cử bổ sung thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2008 – 2013 :

8.1 Danh sách trúng cử bầu bổ sung thành viên HĐQT :

- + Ông Nguyễn Khánh Linh 300.539.720 phiếu bầu, đạt 115,07% số cổ phần hiện diện.
- + Bà Nguyễn Thị Loan 192.169.711 phiếu bầu, đạt 73,58% số cổ phần hiện diện.
- + Ông Phương Hữu Việt 274.718.392 phiếu bầu, đạt 105,18% số cổ phần hiện diện.

8.2. Danh sách trúng cử bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát :

- + Bà Đỗ Thị Thu Ba 145.151.211 phiếu bầu, đạt 55,57% số cổ phần hiện diện.

IV. PHÁT BIỂU CỦA ĐẠI DIỆN NHNN VIỆT NAM - CN TP.HCM:

Ông Nguyễn Ngọc Thắng – Phó Giám đốc NHNN CN TP.HCM phát biểu ý kiến:

- + Đối với VAB trong năm 2010 đã có những cố gắng phấn đấu vượt qua khó khăn đạt được những chỉ tiêu về huy động, cho vay, lợi nhuận, đặc biệt là nâng cao năng lực tài chính đạt tối thiểu 3.000 tỷ đồng vốn điều lệ.
- + Trong việc sử dụng nguồn vốn: cần tập trung việc huy động vốn của các TCKT và cân đối cho phù hợp với thị trường 2 để đảm bảo việc sử dụng nguồn vốn tốt nhất.
- + Đối với hoạt động dịch vụ: hoạt động về vàng của VAB phát triển tương đối mạnh, tuy Chính phủ có những chính sách hạn chế hoạt động kinh doanh vàng nhưng với thế

mạnh về kinh doanh vàng của VAB đã góp phần không nhỏ trong việc chia cổ tức 12% cho cổ đông.

- + VAB là NHTM tầm trung trong hệ thống NHTM, phát triển ổn định trong thời gian qua.
- + Thống nhất với phương hướng và định hướng phát triển 2011 của VAB, tuy nhiên cần xem xét quy mô cũng như chỉ tiêu tăng trưởng cho phù hợp với quy định của NHNN.
- + Vì lợi ích nền kinh tế, để hoạt động Ngân hàng ổn định và phát triển, Quý vị cổ đông nên gắn kết với HĐQT và Ban điều hành.
- + Mong rằng HĐQT 2011 có sự đoàn kết thống nhất trong quá trình quản trị điều hành đưa VAB phát triển bền vững.

V. PHÁT BIỂU CỦA CHỦ TỊCH HĐQT NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á

Ông Đỗ Công Chính thay mặt đại hội tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Đại diện NHNN Việt Nam - CN TP.HCM.

VI. THÔNG QUA BIÊN BẢN VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI.

- + Thư ký đoàn thông qua Biên bản họp và Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thống nhất 100% nội dung Biên bản họp thường niên năm 2011.
- + Đại hội bế mạc lúc 13h00 cùng ngày.

THƯ KÝ ĐOÀN

Lê Thị Hồng Vân

CHỦ TỊCH ĐOÀN

Đỗ Công Chính