

**NGÂN HÀNG TMCP
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 6243/VCB-CL&TKTH
v/v CBTT về Biên bản và Nghị quyết
ĐHĐCĐ năm 2018

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2018

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCCK TPHCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM

Công ty: **NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Mã chứng khoán: **VCB**

Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 0243 - 9343137

Fax: 0243 - 8251322

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Nghiêm Xuân Thành

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại (di động, cơ quan, nhà riêng): 0243 - 9343137 (2188) Fax: 0243 - 8251322

Loại thông tin công bố 24 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ.

Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) đã tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 (ĐHĐCĐ) vào ngày 27/04/2018, tại Trung tâm hội nghị Quốc gia – đường Phạm Hùng, Mễ Trì, Từ Liêm, Hà Nội.

Biên bản và Nghị quyết của phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 đã được đăng tải lên website của Ngân hàng kể từ ngày 28/04/2018 tại đường dẫn: <http://www.vietcombank.com.vn/Investors/Information.aspx>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố. *M*

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Cơ quan TTGSNH (để biết)
- HĐQT, TGD (để b/c);
- Các PTGD (để biết);
- Lưu CL&TKTH.

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT**



Nghiêm Xuân Thành

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết số 11/TN2018/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2018 của HĐQT VCB
- Biên bản họp ĐHĐCĐ lần thứ 11 năm 2018 ngày 27/04/2018

**NGÂN HÀNG TMCP
 NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
 Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội
 Mã số DN: 0100112437
 (cấp thay đổi lần 12 ngày 16/12/2016)

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2018

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 11 NĂM 2018

Hôm nay, vào hồi 08h30' ngày 27/04/2018, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia - đường Phạm Hùng, Mỹ Trì, Từ Liêm, Thành phố Hà Nội đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 11 năm 2018 (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là VCB hoặc Ngân hàng).

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI:

I. Thành phần tham dự:

- Tham dự Đại hội có 316 cổ đông đại diện cho 1.574 cổ đông, sở hữu 3.399.944.945 cổ phần, chiếm 94,50 % số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Đại hội trân trọng đón nhận sự hiện diện của:
 - Ông Phạm Huyền Anh – Phó Chánh Thanh Tra - Cơ quan TTGSNH - NHNN Việt Nam;
 - Ông Đặng Văn Tuyên – Phó Vụ trưởng - Vụ TCCB - NHNN Việt Nam;
 - Thiếu tướng Nguyễn Hùng Lĩnh – Cục Trưởng Cục An ninh Tài chính Tiền tệ Đầu tư - Bộ Công An;
 - Đại tá Lê Hồng Nam – Phó Cục trưởng C46 – Bộ Công An;
 - Ông Phạm Quang Hà – Phó Vụ trưởng Vụ 4 – Ban TCTW;
 - Ông Trần Việt Phương - Giám đốc kiểm toán - Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
 - Các ông bà đại diện một số Vụ/Cơ quan trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Đảng uỷ Khối Doanh nghiệp Trung ương, Cục An ninh Tài chính Tiền tệ Đầu tư - Bộ Công An; một số cơ quan quản lý Nhà nước, đối tác, cơ quan thông tấn báo chí;
 - Các ông bà là Thành viên HĐQT, Ban điều hành, Ban Kiểm soát VCB.



II. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội:

Đại hội đã nghe bà Trương Lệ Hiền - Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ phần của Ngân hàng: 3.597.768.575 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 27.250 cổ đông, đại diện cho 3.597.768.575 cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được uỷ quyền tham dự Đại hội: 316 cổ đông đại diện cho 1.574 cổ đông, sở hữu 3.399.944.945 cổ phần, chiếm 94,50% số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2014 và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 11 năm 2018 của VCB là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI:

I. Bầu Ban chủ tọa:

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa. Sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Chủ tọa gồm các thành viên sau đây:

- Ông **Nghiêm Xuân Thành** - Chủ tọa;
- Ông **Phạm Quang Dũng** - Ủy viên;
- Ông **Phạm Huyền Anh** - Ủy viên¹;
- Ông **Nguyễn Mạnh Hùng** - Ủy viên;
- Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến** - Ủy viên.

II. Chỉ định Ban Thư ký Đại hội; Bầu Ban Kiểm phiếu; Thông qua Quy chế làm việc của Đại hội; Thông qua Chương trình nghị sự và thông qua thể thức biểu quyết:

1. Đề ghi chép diễn biến Đại hội và soạn thảo Nghị quyết Đại hội, Ban chủ tọa đã chỉ định Ban Thư ký Đại hội gồm:

- Ông **Lưu Tuấn Linh** - Trưởng ban;
- Ông **Lê Việt Anh** - Ủy viên;

¹ Đại diện 30% cổ phiếu có quyền biểu quyết của NHNN tại ĐHĐCĐ

- Bà **Hoàng Lê Trang** - Ủy viên.
2. Để thực hiện công tác bầu cử và biểu quyết tại Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban kiểm phiếu. Sau khi nghe Ban Chủ tọa giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:
- Ông **Đào Minh Tuấn** - Trưởng ban;
 - Ông **Lại Hữu Phước** - Ủy viên;
 - Ông **Trần Phong Vũ** - Ủy viên.
3. Đại hội đã nghe Ban kiểm phiếu phổ biến thể thức Biểu quyết, thể lệ Bầu cử đối với các nội dung tại Đại hội và nhất trí thông qua.
4. Sau phần khai mạc, Đại hội đã nghe Ông Phạm Huyền Anh công bố dự thảo Quy chế Đại hội và đã nhất trí thông qua.

Đại hội đã nghe ông Phạm Quang Dũng, thay mặt Ban Chủ tọa công bố Chương trình nghị sự và đã nhất trí thông qua.

III. Nội dung chính của Đại hội:

1. Báo cáo của HĐQT, Ban điều hành và Ban kiểm soát:

- 1.1. Đại hội đã nghe ông Nguyễn Mạnh Hùng - Thành viên HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2017 và định hướng hoạt động năm 2018 cùng các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2018.
- 1.2. Đại hội đã nghe ông Nghiêm Xuân Thành - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT tổng kết nhiệm kỳ 2013-2018 và định hướng nhiệm kỳ 2018-2023.
- 1.3. Đại hội đã nghe ông Phạm Quang Dũng - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo của Ban điều hành về tình hình hoạt động kinh doanh năm 2017 và định hướng kinh doanh năm 2018.
- 1.4. Đại hội đã nghe bà Trương Lệ Hiền - Trưởng Ban Kiểm soát thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt động năm 2017, nhiệm kỳ 2013-2018 và định hướng nhiệm kỳ 2018-2023.

Quán triệt phương châm Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững và quan điểm chỉ đạo điều hành Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm được đề ra cho năm 2017, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã quyết liệt chỉ đạo ngay từ đầu năm, linh hoạt và kịp thời định hướng hoạt động của VCB trong cả năm.

Với nỗ lực và quyết tâm của toàn hệ thống, kết thúc năm 2017, VCB đã đạt và vượt toàn bộ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ giao, vươn lên mạnh mẽ để dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản: tổng tài sản tăng 31,4%; dư nợ tín dụng tăng 17,2%; huy động vốn tăng 21,0% tỷ đồng; tỷ lệ nợ xấu giảm còn 1,1%, lợi nhuận trước thuế đạt mức 11.341 tỷ đồng, dẫn đầu toàn hệ thống. Bên cạnh đó, cơ cấu tài sản, cơ cấu nguồn vốn có sự chuyển biến rõ nét về chất bám sát định hướng của VCB.

Tại báo cáo tổng kết đánh giá nhiệm kỳ, bên cạnh việc ghi nhận những kết quả đạt được trong giai đoạn 2013 - 2018, HĐQT đã thẳng thắn nhìn nhận một số hạn chế như: việc duy trì, cải thiện thị phần trong một số lĩnh vực còn khó khăn, tỷ trọng thu nhập từ lãi trong tổng thu nhập vẫn còn cao so với mô hình ngân hàng hiện đại trong khu vực và trên thế giới, kết quả thu hồi nợ ngoại bảng còn thấp so với kỳ vọng,...

Năm 2018, bám sát định hướng điều hành của Chính phủ và NHNN, trong năm 2018, VCB tiếp tục thực hiện phương châm hành động Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững và quan điểm điều hành Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm với các chỉ tiêu kế hoạch: tăng trưởng tổng tài sản ~14%, tăng trưởng dư nợ tín dụng ~15%, tăng trưởng huy động vốn ~15%, tổng lợi nhuận trước thuế đạt ~13.300 tỷ đồng, tỷ lệ chi trả cổ tức ~8%,...

Các định hướng lớn cho giai đoạn 2018 - 2023 cũng đã được HĐQT đề xuất với trọng tâm là hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược đến năm 2020 làm nền tảng vững chắc cho những đột phá trong giai đoạn tiếp theo; phát huy mọi lợi thế, tranh thủ mọi cơ hội, linh hoạt, nhạy bén và quyết liệt trên mọi phương diện nhằm tiếp tục thúc đẩy tăng trưởng các mặt hoạt động của ngân hàng, đảm bảo an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

2. Tờ trình của Hội đồng quản trị và Dự thảo Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018-2023; Tờ trình của Hội đồng quản trị và Dự thảo Quy chế bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023:

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Mạnh Hùng – Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Dự thảo Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018-2023; Tờ trình về việc bầu thành viên Ban Kiểm soát và Dự thảo Quy chế bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023.

3. Thảo luận và biểu quyết về các tờ trình của Hội đồng quản trị về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Dự thảo Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018-2023, Tờ trình về việc bầu thành viên Ban Kiểm soát và Dự thảo Quy chế bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023:

Sau khi trình bày các tờ trình và dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, Ban chủ tọa đã đề nghị các cổ đông thảo luận. Tuy nhiên, không có cổ đông nào có ý kiến.

Trên cơ sở nội dung của Tờ trình, Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung sau:

- 3.1 Thông qua Tờ trình của Hội đồng quản trị về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018-2023 với kết quả biểu quyết như sau:
Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.389.684.936 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,7%;
Số cổ phiếu không đồng ý là 10.260.009 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,3%;
Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 0 phiếu chiếm tỷ lệ 0,0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.
- 3.2 Thông qua Dự thảo Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018 – 2023 với kết quả biểu quyết như sau:
Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.389.684.936 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,7%;
Số cổ phiếu không đồng ý là 10.260.009 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,3%;
Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 0 phiếu chiếm tỷ lệ 0,0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.
- 3.3 Thông qua Tờ trình của Hội đồng quản trị về việc bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023 với kết quả biểu quyết như sau:
Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.389.684.936 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,7%;
Số cổ phiếu không đồng ý là 10.260.009 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,3%;
Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 0 phiếu chiếm tỷ lệ 0,0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.
- 3.4 Thông qua Dự thảo Quy chế bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2023 với kết quả biểu quyết như sau:
Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.389.684.936 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,7%;
Số cổ phiếu không đồng ý là 10.260.009 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,3%;
Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 0 phiếu chiếm tỷ lệ 0,0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.
- 4. Bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023:**
 Đại hội đã tiến hành bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023 bằng hình thức bỏ phiếu kín.

5. Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2017; Tờ trình về mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2018 :

Đại hội đã nghe Bà Phùng Nguyễn Hải Yến – Phó TGD trình bày tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2017 và tờ trình về mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2018.

6. Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2019

Đại hội đã nghe Bà Trương Lệ Hiền – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2019.

7. Tờ trình về phương án xử lý khoản chênh lệch phải trả cổ đông là cán bộ nhân viên và trái chủ sở hữu trái phiếu chuyển đổi trong đợt IPO 2007:

Đại hội đã nghe Bà Phùng Nguyễn Hải Yến – Phó TGD trình bày Tờ trình về phương án xử lý khoản chênh lệch phải trả cổ đông là cán bộ nhân viên và trái chủ sở hữu trái phiếu chuyển đổi trong đợt IPO 2007.

8. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế Quản trị nội bộ:

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Mạnh Hùng – Thành viên HĐQT trình bày tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế Quản trị nội bộ.

9. Thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông²:

Đại hội đã tiến hành thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông. Chủ tọa đoàn nhận được 25 câu hỏi từ các cổ đông và đã giải đáp, trao đổi về tất cả các câu hỏi này. Tóm tắt như sau:

Một cổ đông hỏi về mục đích sử dụng của phần lợi nhuận còn lại nêu trong tờ trình về việc phân phối lợi nhuận năm 2017 của VCB; và cơ sở pháp lý cho việc chi trả tiền lương và thù lao cho HĐQT và BKS.

Thay mặt Ban chủ tọa, Phó Tổng Giám đốc Phùng Nguyễn Hải Yến đã trả lời các câu hỏi này. Theo đó, việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ được thực hiện theo quy định hiện hành về chế độ kế toán tài chính; phần lợi nhuận còn lại sau trích lập các quỹ và chi trả cổ tức là một cấu phần của vốn chủ sở hữu, thuộc lợi ích của cổ đông và được sử dụng để phát triển hoạt động kinh doanh của VCB. VCB là NHTM

² Ngoài các Tờ trình về nhân sự đã được thảo luận và thông qua ở phần trên

cổ phần có vốn Nhà nước chi phối, do đó theo quy định tại Nghị định 53/2016/NĐ-CP thì chi phí lương của VCB bao gồm cả phần chi lương cho Người quản lý, riêng đối với Thành viên HĐQT độc lập sẽ được chi trả thù lao. Việc trình thù lao cho Thành viên HĐQT, BKS ở mức 0,35% lợi nhuận sau thuế chỉ có ý nghĩa để xác định tổng mức chi tối đa đối với Thành viên HĐQT, BKS.

Một số cổ đông đề nghị thông tin thêm về lộ trình và kế hoạch thực hiện với giao dịch Mua bán & sáp nhập (M&A), hỗ trợ tổ chức tín dụng yếu kém trong đề án tái cơ cấu đến năm 2020 của VCB; Kỳ vọng của ngân hàng về việc thu nợ ngoại bảng trong thời gian tới; Lộ trình thực hiện thoái vốn tại các tổ chức tín dụng khác (MBB, EIB); Tiến độ thực hiện phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ của VCB và đối tác nào tiềm năng?

Một số cổ đông đề nghị ngân hàng cho biết sẽ triển khai các sản phẩm mới nào để giữ vững vị thế ngân hàng thương mại số 1 về bán lẻ tại Việt Nam; Đề nghị giải thích lý do mức chi trả các năm gần đây thấp hơn giai đoạn trước (chỉ 8% so với 12%, 10%) trong khi lợi nhuận tăng trưởng cao hơn; Định hướng của ngân hàng trong việc tăng số lượng thành viên HĐQT độc lập; Kỳ vọng của VCB trong việc cải thiện tỷ trọng thu nhập ngoài lãi từ mức ~ 25,6% hiện nay; Kế hoạch phát triển mạng lưới kinh doanh trong và ngoài nước đến năm 2023.

Có cổ đông cũng đề nghị giải thích lý do chi phí hoạt động của các chi nhánh miền Bắc lớn hơn các chi nhánh miền Nam (trong phần thuyết minh Lợi nhuận theo khu vực địa lý trong BCTC); đề nghị chia sẻ về cách thức định giá cổ phiếu VCB; về định hướng phát triển dịch vụ bảo hiểm.

Thay mặt Ban chủ tọa, Ông Nghiêm Xuân Thành – Chủ tịch HĐQT đã trả lời các câu hỏi nói trên như sau:

Về định hướng các giao dịch M&A, VCB đã có báo cáo ĐHĐCĐ năm 2016, hiện tại ngân hàng vẫn đang tiếp tục nghiên cứu thực hiện. Tuy nhiên hiện vẫn chưa có cơ hội cụ thể. VCB sẽ trình ĐHĐCĐ xem xét khi có cơ hội. Đối với việc hỗ trợ các tổ chức tín dụng yếu kém, theo phân công của Ngân hàng Nhà nước, VCB chỉ hỗ trợ về nhân sự và kỹ thuật trong quản trị kinh doanh và công nghệ thông tin cho 1 TCTD yếu kém theo nguyên tắc đảm bảo không có ảnh hưởng đến tài chính của VCB.

Về việc xử lý nợ xấu. Về cơ bản, công tác xử lý nợ xấu ngoại bảng và nội bảng đã đạt được các chỉ tiêu kế hoạch mà HĐQT và ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể, nợ xấu nội bảng từ 2,4% của năm 2012 đã giảm xuống còn 1,11% trong năm 2017. Công tác thu hồi nợ ngoại bảng đã đạt được những kết quả tích cực trong các năm gần đây, năm 2017 là 2.185 tỷ.

Về việc thoái vốn, hiện tại VCB chỉ còn nắm giữ cổ phiếu tại MBB, EIB, đảm bảo tuân thủ quy định tại Thông tư 36 về mặt số lượng TCTD có đầu tư góp vốn. VCB đã báo cáo NHNN về việc thoái vốn tại hai TCTD này và nhận được sự phê duyệt của NHNN, theo đó tỷ lệ sở hữu do VCB quyết định và không quá 5%. Dự kiến ngay trong quý II/2018, VCB sẽ thực hiện thoái vốn và thoái với tỷ lệ sở hữu còn lại không quá 5% để đáp ứng quy định của NHNN nếu thị trường thuận lợi.

Về công tác tăng vốn, tháng 12/2017, NHNN chấp thuận phương án phát hành riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài của VCB, theo đó tỷ lệ phát hành là 10% vốn điều lệ, tối đa không quá 10 nhà đầu tư, đáp ứng quyền lợi của cổ đông nhà nước và của các nhà đầu tư. VCB đã thực hiện đấu thầu lựa chọn đơn vị định giá, công tác định giá được thực hiện theo chuẩn mực định giá Việt Nam. Theo phương án phát hành riêng lẻ, giá bán cổ phiếu cho nhà đầu tư sẽ không thấp hơn giá định giá và mức giá trung bình một số phiên trên thị trường.

Về mục tiêu số 1 bán lẻ trong các ngân hàng tại Việt Nam. Để hiện thực hóa mục tiêu, VCB đang thực hiện hoàn thiện các sản phẩm hiện hữu đảm bảo tính cạnh tranh trên thị trường, đẩy mạnh việc nghiên cứu phát triển sản phẩm mới tại các bộ phận chức năng, tuyển dụng Giám đốc khối bán lẻ người nước ngoài để phát triển sản phẩm, hoạt động bán lẻ.

Lợi nhuận năm 2017 tăng cao so với những năm 2010 – 2014, tuy nhiên do vốn điều lệ tăng mạnh (từ 12 nghìn tỷ năm 2012 lên 35,6 nghìn tỷ năm 2016), nên tỷ lệ chi trả cổ tức tính trên mệnh giá cổ phiếu được điều chỉnh giảm.

Về cơ cấu HĐQT, cơ cấu HĐQT hiện tại của VCB đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt, do đó trước mắt VCB sẽ duy trì số lượng 8 thành viên, trong trường hợp bổ sung, VCB sẽ tổ chức ĐHCĐ thường niên hoặc bất thường để bầu bổ sung. Định hướng tăng số lượng thành viên HĐQT độc lập sẽ được nghiên cứu để thực hiện.

Về thu nhập ngoài lãi, trong đề án tái cơ cấu VCB đến năm 2020, thu phí dịch vụ là một trong 3 trụ cột kinh doanh của ngân hàng, theo đó VCB đã và đang tích cực chuyển dịch cơ cấu hoạt động và đặt kỳ vọng đạt tỷ trọng thu nhập ngoài lãi đạt 30% vào năm 2020.

Trong điều kiện khả quan hiện tại của nền kinh tế, VCB sẽ tiếp tục phát triển mở rộng mạng lưới kinh doanh trong và ngoài nước. Theo kế hoạch năm 2018, VCB sẽ thành lập thêm 6 chi nhánh mới, trong đó có 1 chi nhánh nước ngoài. Ngoài ra sẽ khai trương VCB Lào trong quý 2 năm 2018, chuẩn bị thành lập Văn phòng đại diện tại Mỹ.

Tại thuyết minh lợi nhuận theo khu vực trong BCTC, chi phí hoạt động khu vực phía Bắc cao hơn phía Nam do phía Bắc bao gồm cả TSC và hiện tại nhiều chi phí được ghi nhận tập trung tại TSC chưa phân bổ cho các Chi nhánh.

Giá cổ phiếu chịu ảnh hưởng của nhiều yếu tố (uy tín, thương hiệu của tổ chức,...) trong đó bao gồm một nhân tố quan trọng là kỳ vọng của nhà đầu tư, do vậy khó có

thể đưa ra bình luận là cao hay thấp. Liên quan đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm, VCB đã liên doanh với 01 công ty nước ngoài và hiện đang trong lộ trình tái cấu trúc lại hoạt động này. Hiện VCB đang thuê tư vấn nước ngoài để đánh giá lại liên doanh và xác định hướng phát triển.

Một số cổ đông đặt câu hỏi về việc tăng vốn của VCB. Các câu hỏi bao gồm: tại sao trong phương án phát hành riêng lẻ chỉ có 10 nhà đầu tư nước ngoài được mua? VCB có dự định sử dụng phương pháp dựng số để tăng vốn không? Trong trường hợp không tăng được vốn cấp 1, thì VCB có dự định tăng vốn cấp 2 không, nếu tăng là bao nhiêu?

Thay mặt Ban chủ tọa, Ông Phạm Quang Dũng – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trả lời:

Việc tăng vốn của VCB không chỉ là để thu hút vốn mà còn nhắm tới các nhà đầu tư chuyên nghiệp, có năng lực tài chính, trình độ và kinh nghiệm, có thể hỗ trợ VCB phát triển kinh doanh và cam kết lâu dài với VCB, do đó VCB chỉ hướng đến số lượng nhà đầu tư tổ chức giới hạn. Tuy nhiên, để thực hiện tăng vốn, VCB không loại trừ việc áp dụng phương pháp dựng số.

Đối với câu hỏi về việc tăng vốn cấp 2, Bà Phùng Nguyễn Hải Yến – Phó TGD đã thay mặt Ban chủ tọa trả lời cổ đông. Theo đó, kế hoạch phát hành trái phiếu cấp 2 đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt ngay từ đầu năm. Phương án tăng vốn cấp 2 sẵn sàng được thực hiện trong trường hợp phương án tăng vốn cấp 1 không triển khai được sớm. Với phương án phát hành từ 5.000 – 8.000 tỷ trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2018 sẽ đảm bảo duy trì hệ số an toàn vốn tối thiểu cao hơn mức quy định.

Một cổ đông đặt câu hỏi hiện tại còn 3 vị trí thành viên Hội đồng quản trị, VCB có dự kiến dành cho đối tượng nào không?

Thay mặt Ban chủ tọa, Ông Phạm Quang Dũng trả lời: trong thời gian tới, VCB sẽ xem xét bổ sung thành viên HĐQT, bao gồm cả thành viên độc lập để đáp ứng tốt nhất các tiêu chuẩn quản trị doanh nghiệp tiên tiến.

Một cổ đông đặt câu hỏi về dư nợ cho vay bất động sản của VCB năm 2017 và VCB có chính sách tăng lãi suất đối với cho vay bất động sản không?

Thay mặt Ban Chủ tọa, Ông Nghiêm Xuân Thành đã trả lời: Dư nợ cho vay bất động sản của VCB rất thấp chỉ khoảng 5-6% tổng dư nợ. Theo khẩu vị rủi ro, chính sách thận trọng của VCB, VCB chưa có chính sách tăng lãi suất cho vay bất động sản, đồng thời sẽ kiểm soát lĩnh vực này trong điều kiện thị trường tăng trưởng nóng những năm gần đây.

10. Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông:

Trên cơ sở các Báo cáo, Tờ trình và qua quá trình thảo luận Đại hội đã tiến hành biểu quyết (bằng thẻ biểu quyết) thông qua các nội dung sau đây:

10.1 Thông qua: Báo cáo của HĐQT, của Ban điều hành, Ban kiểm soát, Báo cáo tài chính 2017 được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận 2017 với một số nội dung chính như sau:

i. Kết quả kinh doanh hợp nhất 2017:

✓ Tổng tài sản:	1.035.293 tỷ đồng;
✓ Dư nợ tín dụng:	557.688 tỷ đồng;
✓ Huy động vốn:	726.734 tỷ đồng;
✓ Lợi nhuận trước thuế:	11.341 tỷ đồng;
✓ Lao động cuối kỳ:	16.227 người;
✓ Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương:	37%;
✓ Số CN tăng thêm:	5;
✓ Tỷ lệ nợ xấu:	1,11%

ii. Phân phối lợi nhuận 2017:

✓ Lợi nhuận sau thuế năm 2017:	8.849.164 triệu đồng
✓ Điều chỉnh do thay đổi lợi nhuận năm trước:	44.350 triệu đồng
✓ Lợi nhuận phân phối:	8.893.515 triệu đồng
✓ Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL (5%):	444.676 triệu đồng
✓ Trích lập quỹ Dự phòng tài chính (10%):	889.351 triệu đồng
✓ Thù lao Thành viên HĐQT độc lập:	267 triệu đồng
✓ Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi:	1.893.560 triệu đồng
✓ Chia cổ tức năm 2017 (VDLx8%):	2.878.215 triệu đồng
✓ Điều chỉnh giảm khác:	159 triệu đồng
✓ Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức:	2.787.287 triệu đồng

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.339.993.568 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,24%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 26.221.993 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,77%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 33.729.384 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,99% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

10.2 Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2018:

i. Phương châm hành động trong năm 2018: “Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững”; quan điểm chỉ đạo điều hành là “Đổi mới - Kỹ cương - Trách nhiệm”.

ii. Một số định hướng chính:

Về hoạt động kinh doanh: đẩy mạnh tín dụng bán lẻ và huy động vốn giá rẻ; đa dạng hóa danh mục và rút giảm dư nợ đối với doanh nghiệp hiệu quả thấp; tăng cường bán tín dụng gắn với sử dụng các dịch vụ ngân hàng; tập trung triển khai Ba trọng tâm, trụ cột trong hoạt động kinh doanh là Dịch vụ, Bán lẻ, Kinh doanh vốn và đầu tư; đẩy mạnh hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý DPRR; tiếp tục củng cố hoạt động của các công ty con, nâng cao hiệu quả đầu tư.

Về công tác quản trị điều hành: quyết liệt triển khai các Dự án chuyển đổi theo tiến độ; triển khai chuyển đổi mô hình tín dụng bán buôn; tăng cường công tác kiểm tra, giám sát; chú trọng xây dựng văn hóa học tập, tự đào tạo nâng cao trình độ; không ngừng củng cố chất lượng nguồn nhân lực; tích cực triển khai công tác an sinh xã hội.

iii. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2018:

✓ Tổng tài sản:	1.055.004 tỷ đồng (*), tăng 14%;
✓ Dư nợ tín dụng:	641.341 tỷ đồng, tăng 15%;
✓ Huy động vốn:	835.744 tỷ đồng, tăng 15%;
✓ Lợi nhuận trước thuế:	13.300 tỷ đồng, tăng 17%;
✓ Lao động cuối kỳ:	tăng không quá 6%;
✓ Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương	37%;
✓ Số CN tăng thêm:	6;
✓ Tỷ lệ nợ xấu:	dưới 1,5% tổng dư nợ;
✓ Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá):	8%.

(* *Chỉ tiêu KH2018 được tính trên số TH2017 đã loại trừ khoản bất thường 109.851 tỷ của KBNN thu được từ giao dịch của Sabeco*)

ĐHĐCĐ giao HĐQT quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2018 trên cơ sở các chỉ tiêu giám sát tài chính được các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền giao, đảm bảo không thấp hơn chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua; chỉ đạo thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018 đã được ĐHĐCĐ thông qua và các nội dung điều chỉnh (nếu có).

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.341.554.955 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,28%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 24.660.606 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,73%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 33.729.384 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,99% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

10.3 Thông qua mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2018:

Đại hội thông qua mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2018 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2018, nguồn từ quỹ lương 2018 được phê duyệt của Ngân hàng với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.399.944.945 phiếu, chiếm tỷ lệ 100,0%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0,0%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 0 chiếm tỷ lệ 0,0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

10.4 Thông qua: việc giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính quý II/2019, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam năm 2019 theo đúng quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật hiện hành, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập sau: (i) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam; (ii) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam; (iii) Công ty TNHH KPMG Việt Nam; (iv) Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.366.642.693 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,02%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0,0 %;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 33.302.252 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,98% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

10.5 Thông qua: phương án xử lý khoản chênh lệch phải trả cổ đông là cán bộ nhân viên và trái chủ sở hữu trái phiếu chuyển đổi trong đợt IPO năm 2007 như sau: Ghi nhận khoản phải trả này vào khoản mục Vốn và các quỹ của VCB năm 2018 (Khoản mục Vốn khác); Số tiền: 412.454.461 đồng; giao HĐQT chỉ đạo thực hiện theo phương án được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.389.684.936 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,7%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 10.260.009 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,3%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 0 chiếm tỷ lệ 0,0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

10.6 Thông qua: việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế Quản trị nội bộ

i. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động như nội dung trình của HĐQT với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.365.081.306 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,97%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 1.561.387 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,05%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 33.302.252 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,98% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Điều lệ sửa đổi của VCB có hiệu lực ngay sau khi được ĐHĐCĐ thông qua; ĐHĐCĐ giao HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết (bao gồm việc đăng ký với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật); ban hành Điều lệ với nội dung sửa đổi, bổ sung nêu trên.

ii. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị như nội dung trình của HĐQT với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.339.828.926 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,23%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 58.389.990 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,72%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 1.726.029 phiếu, chiếm tỷ lệ 0,05% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

ĐHĐCĐ giao HĐQT ban hành và tổ chức thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT phù hợp với quy định của pháp luật.

iii. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát như nội dung trình của HĐQT với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.332.881.184 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,03%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0,0%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 67.063.761 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,97% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

ĐHĐCĐ giao Ban Kiểm soát thực hiện các thủ tục cần thiết; ban hành và tổ chức thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS phù hợp với quy định của pháp luật.

iv. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ như nội dung trình của HĐQT với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.332.881.184 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,03%;

Số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0,0%;

Số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 67,063,761 phiếu, chiếm tỷ lệ 1,97% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

ĐHĐCĐ giao HĐQT ban hành và tổ chức thực hiện Quy chế quản trị nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật.

11. Công bố kết quả kiểm phiếu bầu Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2023:

Đại hội đã nghe ông Đào Minh Tuấn – Trưởng Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu bầu Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023. Căn cứ kết quả kiểm phiếu:

11.1 Kết quả bầu Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018 - 2023 như sau:

- Ông Trương Gia Bình, CMND số: 011435804, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.118.759.855 phiếu, chiếm 91,73% tổng số phiếu bầu.
- Ông Phạm Quang Dũng, Hộ chiếu số: C2449999, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.383.880.898 phiếu, chiếm 99,53% tổng số phiếu bầu.
- Ông Nguyễn Mỹ Hào, CMND số: 012594827, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.383.523.065 phiếu, chiếm 99,52% tổng số phiếu bầu.
- Ông Nguyễn Mạnh Hùng, CMND số: 011806526, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.383.470.744 phiếu, chiếm 99,52% tổng số phiếu bầu.
- Ông Hồng Quang, CMND số: 011911517, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.383.339.281 phiếu, chiếm 99,51% tổng số phiếu bầu.
- Ông Eiji Sasaki, Hộ chiếu số: TZ1269522, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.383.402.953 phiếu, chiếm 99,51% tổng số phiếu bầu.
- Ông Nghiêm Xuân Thành, CMND số: 026069000377, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.661.467.121 phiếu, chiếm 107,69% tổng số phiếu bầu.
- Ông Phạm Anh Tuấn, CMND số: 021744805, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.383.213.061 phiếu, chiếm 99,51% tổng số phiếu bầu.

11.2 Kết quả bầu Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 - 2023 như sau:

- Bà Trương Lệ Hiền, CMND số: 010981439, được bầu vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.330.312.109 phiếu, chiếm 97,95% tổng số phiếu bầu.
- Bà Đỗ Thị Mai Hương, CMND số: 001174013340, được bầu vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.326.629.483 phiếu, chiếm 97,84% tổng số phiếu bầu.
- Bà La Thị Hồng Minh, CMND số: 011957011, được bầu vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.326.514.344 phiếu, chiếm 97,84% tổng số phiếu bầu.
- Bà Vũ Thị Bích Vân, CMND số: 011151201, được bầu vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 - 2023 với số phiếu bầu là 3.329.501.612 phiếu, chiếm 97,93% tổng số phiếu bầu.

12. Nội dung khác các Tờ trình, báo cáo Đại hội đồng cổ đông phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua:

Không có.

Biên bản này gồm 15 trang, được lập vào hồi 12:45 ngày 27/04/2018 ngay sau khi phiên họp ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 11 của VCB kết thúc chương trình nghị sự.

Biên bản này đã được đọc lại trước toàn thể Đại hội và được số cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua./.

TM. BAN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN


Lưu Tuấn Linh

TM. BAN CHỦ TỌA

CHỦ TỌA




Nghiêm Xuân Thành

Tài liệu lưu kèm:

- Biên bản Kiểm tra tư cách cổ đông;
- Quy chế tổ chức Đại hội;
- Các báo cáo của: HĐQT, BDH, BKS;
- Các Tờ trình: về phân phối lợi nhuận 2017; về mức thù lao cho HĐQT, BKS 2018; về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập; về bầu TV HĐQT, TV BKS nhiệm kỳ 2018-2023; về xử lý khoản chênh lệch phải trả; về sửa đổi, bổ sung Điều lệ và một số quy chế nội bộ.
- Biên bản kiểm phiếu bầu, thẻ biểu quyết.

**NGÂN HÀNG TMCP
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Mã số doanh nghiệp: 0100112437
(cấp thay đổi lần 12 ngày 16/12/2016)
Số: 11/TN2018/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2018

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 11 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 11 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010, Luật sửa đổi, bổ sung Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được thông qua hợp lệ theo nghị quyết số 09/TN2016/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 15/04/2016 và được Ngân hàng Nhà nước xác nhận đăng ký theo công văn số 880/NHNN-TTGSNH ngày 17/02/2017;

Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 11 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày 27/04/2018,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và Ban kiểm soát; Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

i. Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2017:

• Tổng tài sản:	1.035.293 tỷ đồng;
• Dư nợ tín dụng:	557.688 tỷ đồng;
• Huy động vốn:	726.734 tỷ đồng;
• Lợi nhuận trước thuế:	11.341 tỷ đồng;
• Lao động cuối kỳ:	16.227 người;
• Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương:	37%;
• Số Chi nhánh tăng thêm:	5;
• Tỷ lệ nợ xấu:	1,11%

ii. *Phân phối lợi nhuận năm 2017:*

• Lợi nhuận sau thuế năm 2017:	8.849.164 triệu đồng
• Điều chỉnh do thay đổi lợi nhuận năm trước:	44.350 triệu đồng
• Lợi nhuận phân phối:	8.893.515 triệu đồng
• Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL (5%):	444.676 triệu đồng
• Trích lập quỹ Dự phòng tài chính (10%):	889.351 triệu đồng
• Thù lao Thành viên HĐQT độc lập:	267 triệu đồng
• Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi:	1.893.560 triệu đồng
• Chia cổ tức năm 2017 bằng tiền mặt (VDLx8%):	2.878.215 triệu đồng
• Điều chỉnh giảm khác:	159 triệu đồng
• Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức:	2.787.287 triệu đồng

Điều 2. Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2018 của VCB với các nội dung chính sau đây:

i. Phương châm hành động trong năm 2018: **“Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững”**; quan điểm chỉ đạo điều hành là **“Đổi mới - Kỹ cương - Trách nhiệm”**.

ii. Định hướng chính:

Về hoạt động kinh doanh: đẩy mạnh tín dụng bán lẻ và huy động vốn giá rẻ; đa dạng hóa danh mục và rút giảm dư nợ đối với doanh nghiệp hiệu quả thấp; tăng cường bán tín dụng gắn với sử dụng các dịch vụ ngân hàng; tập trung

triển khai Ba trọng tâm, trụ cột trong hoạt động kinh doanh là Dịch vụ, Bán lẻ, Kinh doanh vốn và đầu tư; đẩy mạnh hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý DPRR; tiếp tục củng cố hoạt động của các công ty con, nâng cao hiệu quả đầu tư.

Về công tác quản trị điều hành: quyết liệt triển khai các Dự án chuyển đổi theo tiến độ; triển khai chuyển đổi mô hình tín dụng bán buôn; tăng cường công tác kiểm tra, giám sát; chú trọng xây dựng văn hóa học tập, tự đào tạo nâng cao trình độ; không ngừng củng cố chất lượng nguồn nhân lực; tích cực triển khai công tác an sinh xã hội.

iii. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2018:

- Tổng tài sản: 1.055.004 tỷ đồng, tăng 14%;
- Dư nợ tín dụng: 641.341 tỷ đồng, tăng 15%;
- Huy động vốn: 835.744 tỷ đồng, tăng 15%;
- Lợi nhuận trước thuế: 13.300 tỷ đồng, tăng 17%;
- Lao động cuối kỳ: tăng không quá 6%;
- Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương: 37%;
- Số Chi nhánh tăng thêm: 6;
- Tỷ lệ nợ xấu: dưới 1,5% tổng dư nợ;
- Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá): 8%.

ĐHĐCĐ giao HĐQT quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2018 trên cơ sở các chỉ tiêu giám sát tài chính được các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền giao, đảm bảo không thấp hơn chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua; chỉ đạo thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018 đã được ĐHĐCĐ thông qua và các nội dung điều chỉnh (nếu có).

Điều 3. Thông qua mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2018 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2018, nguồn từ quỹ lương năm 2018 được phê duyệt của VCB.

Điều 4. Thông qua việc giao Hội đồng quản trị lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập soát xét Báo cáo tài chính Quý II/2019, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của VCB năm 2019, theo đúng quy định tại Thông

tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật hiện hành, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập bao gồm:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.

Điều 5. Thông qua phương án xử lý khoản chênh lệch phải trả cổ đông là cán bộ nhân viên và trái chủ sở hữu trái phiếu chuyển đổi trong đợt IPO năm 2007 như sau: ghi nhận khoản phải trả này vào khoản mục Vốn và các quỹ của VCB năm 2018 (Khoản mục Vốn khác); số tiền: 412.454.461 đồng; giao Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện theo phương án được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Điều 6. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế Quản trị nội bộ theo đề xuất của Hội đồng quản trị.

Giao Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết (bao gồm việc đăng ký với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật); ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB.

Giao Hội đồng quản trị ban hành và tổ chức thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật.

Giao Ban Kiểm soát ban hành và tổ chức thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 7.

- i. Thông qua số thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam nhiệm kỳ 2018-2023 gồm: 11 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập.
- ii. Thông qua số thành viên được bầu vào Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam nhiệm kỳ 2018-2023 tại Đại hội đồng cổ đông

thường niên năm 2018 gồm: 08 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập và bầu các ông/bà có tên sau đây vào Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam nhiệm kỳ 2018 – 2023:

- Ông Trương Gia Bình;
- Ông Phạm Quang Dũng;
- Ông Nguyễn Mỹ Hào;
- Ông Nguyễn Mạnh Hùng;
- Ông Hồng Quang;
- Ông Eiji Sasaki;
- Ông Nghiêm Xuân Thành;
- Ông Phạm Anh Tuấn.

Điều 8.

- i. Thông qua số thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam nhiệm kỳ 2018-2023 gồm 05 thành viên.
- ii. Thông qua số thành viên được bầu vào Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam nhiệm kỳ 2018-2023 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 gồm 04 thành viên và bầu các ông/bà có tên sau đây vào Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam nhiệm kỳ 2018 – 2023:
 - Bà Trương Lệ Hiền;
 - Bà Đỗ Thị Mai Hương;
 - Bà La Thị Hồng Minh;
 - Bà Vũ Thị Bích Vân.

Điều 9: Điều khoản thi hành:

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 27/04/2018. Các ông (bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức

57-0
 G
 PHÂN
 NG
 A
 HÀ N

M

năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB./.

Nơi nhận:

- Như Điều 9;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, Sở GD&ĐT TP.Hồ Chí Minh;
- Lưu: Ban CL&TKTH.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



Nghiêm Xuân Thành

