

**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 13 ngày 16/01/2019)

Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2021

**Số: 14/TN2021/NQ-ĐHĐCĐ**

## **NGHỊ QUYẾT**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 14 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 14 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội Khóa XIV thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020;*

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 06 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;*

*Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 thông qua theo Nghị quyết số 12/TN2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2019;*

*Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 14 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày 23/04/2021;*

## **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 2020 đã được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 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 năm 2020:*

- Tổng tài sản: 1.326.230 tỷ đồng;
- Dư nợ tín dụng: 845.128 tỷ đồng;
- Tổng huy động vốn: 1.053.354 tỷ đồng;

  
1

- Tỷ lệ nợ xấu 0,62%;
- Lợi nhuận hợp nhất trước thuế: 23.050 tỷ đồng.

ii. Thông qua nội dung liên quan đến Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn năm 2030:

ĐHĐCĐ giao HĐQT xây dựng và báo cáo cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt Chiến lược phát triển VCB đến năm 2025, tầm nhìn năm 2030 theo định hướng của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, căn cứ tình hình thực tiễn của thị trường và báo cáo ĐHĐCĐ gần nhất.

iii. Phân phối lợi nhuận năm 2020:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Khoản mục	Năm 2020
1	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2020 (riêng lẻ)</b>	<b>18.043.745</b>
2	<b>Các điều chỉnh do thay đổi Lợi nhuận năm trước</b>	<b>71.802</b>
3	<b>Lợi nhuận phân phối [(1) + (2)]</b>	<b>18.115.547</b>
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%) [(3) x 5%]	(905.777)
5	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính (10%) [(3) x 10%]	(1.811.555)
6	Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi (bao gồm Quỹ thưởng người quản lý)	(2.381.918)
7	Điều chỉnh giảm khác	(266)
8	<b>Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ [(3)+(4)+(5)+(6)+(7)]</b>	<b>13.016.031</b>
9	Chia cổ tức (Theo ý kiến chính thức của NHNN)	(13.016.031)
10	<b>Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức [(8)+(9)]</b>	<b>0</b>

Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- Ủy quyền/giao cho HĐQT VCB thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2020 theo ý kiến chính thức của NHNN;
- Giao HĐQT quyết định việc sử dụng quỹ thưởng Người quản lý hàng năm của VCB theo mục đích được phép phù hợp với quy định pháp luật.

  
2

**Điều 2.** Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2021 của VCB với các nội dung chính sau đây:

- i. Phương châm hành động **Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững**, trọng tâm là **đổi mới mô hình tăng trưởng theo chiều sâu** và quan điểm chỉ đạo, điều hành **Trách nhiệm - Hành động - Sáng tạo**.
- ii. **Định hướng chính:**

Về hoạt động kinh doanh: thực hiện 3 trọng tâm chuyển dịch cơ cấu hoạt động kinh doanh: tăng trưởng tín dụng ở mức phù hợp, gắn với chuyển dịch cơ cấu tín dụng hiệu quả bền vững; gia tăng tỷ trọng thu nhập phi tín dụng; cơ cấu lại danh mục nguồn vốn theo hướng gia tăng hiệu quả. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng; đẩy mạnh công tác phát triển sản phẩm, đa dạng hóa kênh bán hàng; tập trung triển khai lộ trình chuyển đổi số.

Về công tác quản trị điều hành: kiện toàn mô hình tổ chức, tập trung quản lý và điều hành theo khối hoạt động; tăng cường năng lực cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin, triển khai đúng tiến độ và đảm bảo chất lượng các dự án chuyển đổi; tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro; nâng cao hiệu quả quản lý chi phí toàn hàng.

iii. **Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2021:**

- Tổng tài sản tăng 5%;
- Dư nợ tín dụng tăng 10,5%;
- Huy động vốn tăng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, dự kiến tăng trưởng 7%;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất tăng 11%;
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 25.000 tỷ đồng và điều chỉnh theo ý kiến của NHNN sau khi có ý kiến của Bộ Tài chính;
- Tỷ lệ nợ xấu thấp hơn 1%;
- Tỷ lệ chi trả cổ tức: 8% mệnh giá;
- Tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động: Theo quy định hiện hành của NHNN.

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị VCB quyết định điều chỉnh và chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình thực tế đặc biệt là diễn biến dịch Covid-19 và theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

**Điều 3.** Thông qua mức thù lao đối với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2021 tối đa 0,27% lợi nhuận hợp nhất sau thuế trong trường hợp hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận hợp nhất trước thuế năm 2021 theo kế hoạch được cơ quan quản lý giao.

**Điều 4.** Thông qua việc giao cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính quý II/2022, 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 2022 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các 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:

- 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 việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị nội bộ và các dự thảo toàn văn Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị nội bộ (như đã trình tại Đại hội).

Giao HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết; ban hành Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ với các nội dung sửa đổi, bổ sung nêu trên.

**Điều 6.** Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và dự thảo toàn văn Quy chế (như đã trình tại Đại hội).

Giao Ban Kiểm soát thực hiện các thủ tục cần thiết, ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam với các nội dung sửa đổi, bổ sung nêu trên.

**Điều 7.** Thông qua việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 như sau:

Miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018-2023 đối với ông Eiji Sasaki, Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc.

Bầu bổ sung ông Shojiro Mizoguchi (quốc tịch Nhật Bản) vào Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam nhiệm kỳ 2018-2023. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.

**Điều 8.** Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2018-2023 đối với bà Trương Lệ Hiền, nguyên Trưởng Ban Kiểm soát VCB do đã nghỉ việc hưởng chế độ hưu từ ngày 01/11/2020 theo Quyết định số 1525/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

**Điều 9.**

- i. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 (Phương án) của VCB với các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình đã trình Đại hội và chi tiết tại Phương án đính kèm Tờ trình;
- ii. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ của VCB đối với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án đã thông qua và kết quả phát hành thực tế;
- iii. Thông qua việc cổ đông hiện hữu từ chối quyền ưu tiên mua cổ phiếu (nếu có) đối với số cổ phiếu được VCB phát hành thêm theo Cấu phần 2 của Phương án bằng hình thức chào bán riêng lẻ cổ phần; ngoại trừ cổ đông hiện hữu muốn tham gia Cấu phần 2 (hình thức chào bán riêng lẻ) sẽ thực hiện theo quy định của pháp luật;
- iv. Giao/Ủy quyền cho Hội đồng quản trị:
  - Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần để chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2019 sau khi chia cổ tức 8% bằng tiền mặt và quyết định Ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền, sau khi có chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
  - Căn cứ tình hình thực tế chủ động hoàn thiện Phương án chào bán chi tiết, thực hiện các thủ tục báo cáo, xin ý kiến chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và rà soát, chỉnh sửa Phương án theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật;
  - Quyết định số lượng cụ thể (tối đa không quá 6,5% vốn điều lệ VCB tại thời điểm phát hành) và danh sách nhà đầu tư chào bán; khối lượng chào bán riêng lẻ cho từng nhà đầu tư; thời điểm chào bán; giá chào bán (trên cơ sở nguyên tắc xác định giá theo phê duyệt của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền); thương lượng và quyết định các điều khoản và điều kiện của các hợp đồng liên quan đến việc chào bán;
  - Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
  - Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu, chào bán cổ phần thành công, đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (trương ứng với số vốn thực tế tăng

thêm sau khi phát hành, chào bán) với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, sửa đổi Điều lệ VCB (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn, thực hiện niêm yết số cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất việc phát hành;

- Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền thu được từ việc phát hành, chào bán cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án;
- Chủ động xử lý số lượng cổ phần không chào bán hết (nếu có) theo các quy định của pháp luật hiện hành; và
- Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ.

**Điều 10.** 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 23/04/2021. 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 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 10;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, Sở GDCK TP.Hồ Chí Minh;
- Lưu: Ban CLTG&TKTH.

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



**Nghiêm Xuân Thành**