

**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 28 tháng 04 năm 2017

**BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 10**

Hôm nay, vào hồi 08h30' ngày 28/04/2017, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia - đường Phạm Hùng, Mễ Trì, Từ Liêm, Thành phố Hà Nội đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 10 năm 2017 (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 325 cổ đông đại diện cho 3.532 cổ đông, sở hữu 3.433.040.273 cổ phần, chiếm 95,421% số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Đại hội trân trọng đón nhận sự hiện diện của:
 - Ông Đoàn Thái Sơn - Vụ trưởng Vụ Pháp chế - NHNN Việt Nam;
 - 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;
 - Ông Phạm Văn Vũ – Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh T.p Hà Nội;
 - Thiếu tướng Nguyễn Hùng Lĩnh – Cục trưởng - Cục An ninh Tài chính Tiền Tệ Đầu tư - Bộ Công An;
 - Ông Trần Đình Cường – Tổng Giám đốc Công ty TNHH E&Y 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: 24.080 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: 325 cổ đông đại diện cho 3.532 cổ đông, sở hữu 3.433.040.273 cổ phần, chiếm 95,421% 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 10 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 *Đoàn Thái Sơn* - Ủy viên¹;
- Bà *Lê Thị Hoa* - Ủy viên.

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

1. Để 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 *Lê Hoàng Tùng* - Trưởng ban;
 - 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

¹ Vụ Trưởng Vụ Pháp chế - NHNN Việt nam, đại diện 30% cổ phiếu có quyền biểu quyết của NHNN tại ĐHĐCĐ

đồng 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 *Hồng Quang* - Ủy viên;
- Ông *Lại Hữu Phước* - Ủy viên.

3. Sau đó 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, ông Nghiêm Xuân Thành, thay mặt Ban Chủ tọa đã công bố Chương trình nghị sự, Bà Lê Thị Hoa đã công bố dự thảo Quy chế làm việc của Đại hội. Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua Chương trình và Quy chế làm việc của Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội.

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 Nghiêm Xuân Thành - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017 cùng các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2017 trình Đại hội xem xét thông qua.
- 1.2. Đại hội đã nghe ông Phạm Quang Dũng – TV HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo của Ban điều hành về tình hình hoạt động kinh doanh năm 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 2017.
- 1.3. Đại hội đã nghe bà Trương Lệ Hiền - Trưởng Ban Kiểm soát thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016 và định hướng năm 2017.

Năm 2016, quá trình tái cơ cấu toàn diện và triệt để các TCTD tiếp tục được đẩy mạnh với các biện pháp mạnh mẽ từ phía NHNN theo hướng cải thiện và nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị; cơ cấu lại hoạt động theo hướng an toàn, hiệu quả, đảm bảo khả năng phát triển bền vững. Giữ vững vai trò là một trong những ngân hàng nòng cốt đi đầu trong hệ thống, Vietcombank đã nghiêm túc thực hiện các chủ trương của NHNN, góp phần thực hiện nhiệm vụ chung của ngành và ổn định kinh tế vĩ mô. Với phương châm Tăng tốc - Hiệu quả - Bền vững và quan điểm chỉ đạo điều hành Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm được đề ra ngay từ đầu năm 2016, Hội đồng quản trị và Ban điều hành đã định hướng, chỉ đạo quyết liệt, kịp thời hoạt động của Vietcombank theo các định hướng và mục tiêu mà Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 đã đề ra.

Với nỗ lực và quyết tâm của toàn hệ thống, Vietcombank đã vượt qua nhiều khó khăn thách thức của năm 2016, ghi dấu ấn mạnh mẽ về tăng trưởng, hiệu quả, tiếp tục củng cố và gia tăng vị thế cạnh tranh trên thị trường: tổng tài sản tăng trưởng ~17%, huy động vốn và tín dụng tăng trưởng ~19%, lợi nhuận tăng trưởng cao nhất trong 5 năm trở lại đây, triển khai có hiệu quả nhiều dự án nâng cao năng lực hoạt động, hoàn thiện đồng bộ cơ chế, chính sách quản trị nội bộ...

Bám sát định hướng điều hành của Chính phủ và NHNN, trong năm 2017, VCB đề ra phương châm “Chuyên đổi - Hiệu quả - Bền vững”; quan điểm chỉ đạo điều hành “Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm” với các chỉ tiêu kế hoạch: tăng trưởng tổng tài sản ~11%, tăng trưởng dư nợ tín dụng ~15%, tăng trưởng huy động vốn ~14%, tổng lợi nhuận trước thuế đạt ~9.200 tỷ đồng, tỷ lệ chi trả cổ tức ~8%,...

2. Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2016; Tờ trình về mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2017 :

Đại hội đã nghe Ông Phạm Quang Dũng – UV HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2016 và Tờ trình về mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2017.

3. Tờ trình về việc thôi đảm nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018 và Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018:

Đại hội đã nghe Bà Lê Thị Hoa – UV HĐQT trình bày Tờ trình về việc thôi đảm nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018 và Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018.

4. Thảo luận và biểu quyết về các tờ trình của Hội đồng quản trị về việc thôi đảm nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018, Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018:

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:

4.1 Thông qua việc thôi đảm nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị đối với ông Yutaka Abe với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.377.860.265 chiếm tỷ lệ 98,39%; số cổ phiếu không đồng ý là 27.859.575 chiếm tỷ lệ 0,81% ; số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 27.320.433 chiếm tỷ lệ 0,8% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

- 4.2 Thông qua Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013 – 2018 với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.373.468.618 chiếm tỷ lệ 98,27%; số cổ phiếu không đồng ý là 10.118.707 chiếm tỷ lệ 0,29% ; số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 49.452.948 chiếm tỷ lệ 1,44 % tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

- 4.3 Thông qua việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013 – 2018, số lượng bầu bổ sung 03 thành viên và nhân sự dự kiến bầu như tại Tờ trình với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.364.834.225 chiếm tỷ lệ 98,01%; số cổ phiếu không đồng ý là 28.517.573 chiếm tỷ lệ 0,83% ; số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 39.688.475 chiếm tỷ lệ 1,16% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

5. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018:

Đại hội đã tiến hành bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013-2018 bằng hình thức bỏ phiếu kín.

6. Tờ trình của Hội đồng quản trị về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán và lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính

Đại hội đã nghe Ông Phạm Quang Dũng – UV HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán và việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính năm 2018.

7. Tờ trình của Hội đồng quản trị về phương án tăng vốn điều lệ năm 2017:

Đại hội đã nghe Bà Lê Thị Hoa – UV HĐQT trình bày Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ năm 2017.

8. 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 12 câu hỏi từ các cổ đông và đã giải đáp cụ thể đối với tất cả các câu hỏi này. Tóm tắt như sau:

Một cổ đông có hỏi về dư nợ tín dụng của VCB đối với PVEP, hiện tài tình hình tài chính công ty khó khăn, VCB đã phải tái cấu trúc khoản vay này chưa và định hướng ra sao.

Một cổ đông đề nghị cập nhật tình hình phát hành cho GIC, kế hoạch M&A; kế hoạch đầu tư cho CNTT của VCB; và tiến độ triển khai dự án thành lập công ty tín dụng tiêu dùng.

VCB hiện tại đang sở hữu cổ phiếu tại 5 TCTD, kế hoạch thoái vốn trong năm 2017 như thế nào?

Chi phí dự phòng rủi ro 2017 dự kiến năm nay bao nhiêu. 2016 tăng trưởng lợi nhuận 25%, năm 2017 VCB đặt mục tiêu tăng trưởng chỉ 8%, đề nghị giải thích thêm.

Thay mặt Chủ tọa, Ông Nghiêm Xuân Thành đã trả lời các câu hỏi này. Theo đó:

PVEP thuộc tập đoàn PVN, khách hàng truyền thống VCB, hoạt động hiệu quả trong suốt thời gian qua, hiện tại ngoài VCB PVEP còn có quan hệ tín dụng với nhiều TCTD khác, dư nợ của VCB tại PVEP không lớn, các dự án VCB tài trợ hiệu quả. Bên cạnh quan hệ tín dụng với VCB còn có quan hệ tiền gửi, sử dụng các sản phẩm dịch vụ khác. Theo đánh giá khoản nợ VCB hiện tại an toàn, chưa đặt vấn đề tái cấu trúc.

Bối cảnh NHTM Việt Nam tìm kiếm đối tác tăng vốn khó khăn, việc GIC quan tâm mua cổ phiếu VCB là tín hiệu tích cực. Theo quy định hiện nay, với các NHTMCP do Nhà nước sở hữu chi phối như VCB, giá chào bán không được thấp hơn giá thị trường và giá định giá. Giá chào mua của GIC năm 2016 chưa đáp ứng yêu cầu đó, do vậy khả năng được chấp thuận là không khả thi. Sau khi được ĐHĐCĐ phê duyệt, VCB sẽ tiếp tục tiếp xúc, đàm phán với các nhà đầu tư lớn khác để tìm kiếm cơ hội tăng vốn cho VCB.

M&A là kế hoạch lâu dài, hiện chưa lựa chọn được ngân hàng phù hợp với các tiêu chí của VCB (mở rộng mạng lưới, thế mạnh trong phân khúc bán lẻ). Khi có cơ hội phù hợp VCB sẽ trình ĐHĐCĐ xem xét.

Hệ thống CNTT của VCB hiện vẫn đáp ứng nhu cầu hoạt động. Tuy nhiên, với yêu cầu chuyển đổi, phát triển của VCB thời gian tới đòi hỏi hệ thống CNTT phải tiếp tục được đầu tư đổi mới, nâng cấp...

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

Về thành lập công ty Tài chính tiêu dùng: quy định hiện nay mỗi TCTD chỉ được duy trì một công ty tài chính. VCB hiện đang có Công ty Cho thuê tài chính. VCB đang xem xét để đưa ra định hướng phù hợp về việc duy trì hoặc chuyển đổi công ty tài chính này.

Về vấn đề sở hữu tại các TCTD. VCB hiện đang sở hữu cổ phần tại 5 TCTD nhưng chủ yếu tại MB và EIB. VCB duy trì sở hữu tại MB, sẽ trình NHNN cho phép thoái vốn khỏi EIB (dự kiến sẽ có lãi). Với 3 TCTD còn lại, quy mô vốn đầu tư tại các TCTD này không lớn, VCB sẽ tiếp tục thực hiện thoái vốn trong năm 2017.

Về kế hoạch lợi nhuận 2017: kết quả kinh doanh 2016 hết sức ấn tượng, thể hiện nỗ lực rất cao của VCB (lợi nhuận tăng trưởng mạnh cả về quy mô và tốc độ). Kết quả đó là tổng hòa của tăng trưởng sử dụng vốn, cải thiện NIM, kiểm soát chất lượng tài sản, tăng trưởng thu ngoài lãi, kiểm soát chi phí. So với mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận của các NHTM lớn khác, kế hoạch của VCB 2017 đã thể hiện nỗ lực rất lớn của VCB; năm 2017 VCB giảm nhịp tăng trưởng tín dụng (do hạn chế về vốn) để đảm bảo phát triển bền vững, CP & NHNN cũng đang kêu gọi các TCTD giữ ổn định và giảm lãi suất cho vay trong khi lãi suất huy động vốn có xu hướng tăng, dẫn tới NIM giảm. VCB sẽ nỗ lực để đạt và vượt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận 2017.

Một số cổ đông đề nghị cho biết số lượng khách hàng hiện tại và kế hoạch thời gian tới, định hướng phát triển ngân hàng số của VCB; mức chi phí dự phòng rủi ro dự kiến năm 2017, mục tiêu tăng trưởng tín dụng cụ thể với từng nhóm khách hàng như thế nào?

Với kế hoạch tăng vốn 2017 của VCB, đến nay đã có đối tác nước ngoài nào hỏi mua chưa

Thay mặt Ban Chủ tọa, Ông Phạm Quang Dũng đã trả lời. Theo đó:

Khách hàng của VCB bao gồm 3 nhóm chính: Định chế tài chính, doanh nghiệp và thể nhân. VCB là ngân hàng có thế mạnh truyền thống về khách hàng ĐCTC, hiện nay tất cả các ĐCTC hoạt động tại VN và gần 2000 ĐCTC tại nước ngoài đều có quan hệ tài khoản tại VCB. 2017 VCB dự kiến tiếp tục mở rộng nhóm khách hàng này. Với nhóm KHDN, VCB hướng trọng tâm phát triển khách hàng FDI. Hàng năm VCB đều đặt ra chỉ tiêu phát triển khách hàng mới (doanh nghiệp, cá nhân) và giao chỉ tiêu cho các đơn vị thực hiện.

Cuối 2016 VCB đã thành lập phòng DVNHĐT – đây là bước đi đầu tiên trong phát triển digital banking của VCB, đã xác định lộ trình cụ thể cho việc phát triển mạnh mẽ hoạt động này trong thời gian tới, đầu tư mạnh cho internet banking và mobile banking và hướng chuyển mạnh việc cung ứng dịch vụ qua các kênh này.

Chi phí DPRR năm 2017 dự kiến khoảng 6000 tỷ đồng. Về tăng trưởng tín dụng, VCB đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng bán buôn ~12%, bán lẻ ~ 40%.

Kế hoạch tăng vốn của VCB đang tiếp tục nhận được sự quan tâm của một số đối tác, sau khi được ĐHĐCĐ thông qua, VCB sẽ triển khai các công việc cụ thể để xúc tiến thực hiện kế hoạch tăng vốn này.

Cổ đông đề nghị thông tin thêm về việc VCB tham gia hỗ trợ 1 TCTD yếu kém.

Có cổ đông đặt vấn đề, CMCN 4 sẽ ảnh hưởng tích cực và tiêu cực như thế nào tới các ngân hàng? VCB có chiến lược như thế nào để thích ứng với xu thế này. Chiến lược CNTT của VCB đến năm 2020 đã bao gồm sự chuẩn bị cho cuộc cách mạng này chưa?

Ông Nghiêm Xuân Thành thay mặt Ban Chủ tọa đã trả lời. Theo đó, với tư cách là một NHTM lớn, VCB tham gia hỗ trợ 1 TCTD theo yêu cầu của NHNN thông qua việc cử nhân sự, chia sẻ kinh nghiệm, hỗ trợ kỹ thuật... không hỗ trợ tài chính cho TCTD này – đó cũng là quan điểm chỉ đạo chung của NHNN (không ảnh hưởng tài chính tới NHTM tham gia hỗ trợ).

CMCN lần thứ 4 có tác động sâu rộng, tạo ra những thay đổi lớn trong phương thức quản trị. CMCN là thách thức hay cơ hội tùy thuộc vào từng ngân hàng. Xu hướng sử dụng các kênh giao dịch số, các sản phẩm ngân hàng số ngày càng nhiều. VCB đã chủ động nghiên cứu, ký thỏa thuận hợp tác với một số đối tác Fintech để cung ứng các dịch vụ số cho khách hàng, đồng thời đầu tư công nghệ để phát triển mạnh các sản phẩm NHĐT. Chiến lược CNTT 2020 của VCB cũng đã tính đến xu hướng phát triển của CMCN lần thứ 4.

Liên quan tới nội dung dự kiến Phân phối lợi nhuận 2016, có cổ đông có ý kiến về mức trích lập quỹ KTPL là cao.

Kế toán trưởng, theo chỉ định của Chủ tọa, đã giải thích. Theo đó, việc trích lập quỹ KTPL năm 2016 của VCB theo quy định hiện hành của pháp luật, căn cứ vào quỹ lương được phê duyệt. Ngoài ra theo quy định của ND 53, VCB được trích lập quỹ thưởng bổ sung trên phần lợi nhuận vượt kế hoạch (~200 tỷ đồng).

Ông Nghiêm Xuân Thành cũng đã thông tin thêm, VCB hiện có năng suất lao động cao nhất thị trường, việc trích lập quỹ KTPL theo quy định của pháp luật và cũng tạo động lực cho người lao động. Tuy nhiên, VCB luôn đảm bảo tăng năng suất lao động cao hơn tăng thu nhập.

Có cổ đông đề nghị thông tin thêm về tình hình tăng trưởng tín dụng quý 1/2017 của VCB. Cổ đông nêu ý kiến: Kế hoạch tăng vốn của VCB có cả 2 phương án chào bán ra công chúng và chào bán riêng lẻ, khả năng thực hiện sẽ theo phương án nào. Đề nghị làm rõ nguyên tắc xác định giá, không thấp hơn giá giao dịch của phiên giao dịch ngày liền kề trước ngày phát hành. Dư nợ cho vay bất động sản của VCB hiện chiếm bao nhiêu % tổng dư nợ?

Thay mặt Ban chủ tọa, Bà Lê Thị Hoa đã trả lời. Theo đó, để có thể có được sự phê duyệt của các cơ quan có thẩm quyền, giá phát hành phải theo nguyên tắc giá thị trường và giá định giá. Việc thực hiện theo phương án nào sẽ được VCB cân nhắc phù hợp tùy điều kiện thị trường.

Ông Nghiêm Xuân Thành đã trả lời một số nội dung. Theo đó, tăng trưởng tín dụng của VCB đạt mức cao (8,2%), cơ cấu và chất lượng tăng trưởng theo đúng định hướng, trọng tâm vào các khách hàng tốt, hiệu quả, giúp cải thiện NIM.

Liên quan đến phương án tăng vốn, trên cơ sở ý kiến của cổ đông, Chủ tọa trình ĐHĐCĐ điều chỉnh quy định về nguyên tắc xác định giá trong phương án phát hành như sau: không thấp hơn giá định giá của tổ chức có chức năng cung cấp dịch vụ xác định giá trị doanh nghiệp; theo giá trị trường với nguyên tắc xác định được các cơ quan chức năng có thẩm quyền phê duyệt.

Tỷ lệ cho vay kinh doanh BDS của VCB hiện khoảng 8%, VCB lựa chọn các phân khúc tốt, các dự án hiệu quả, đảm bảo chất lượng tín dụng và hiệu quả kinh doanh.

9. 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:

9.1 Thông qua: Báo cáo của HĐQT, của Ban điều hành, Ban kiểm soát, Báo cáo tài chính 2016 được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận 2016 với một số nội dung chính như sau:

i. Kết quả kinh doanh hợp nhất 2016:

✓ Tổng tài sản:	787.907 tỷ đồng;
✓ Dư nợ cho vay khách hàng:	460.808 tỷ đồng;
✓ Huy động vốn:	600.737 tỷ đồng;
✓ Lợi nhuận trước thuế:	8.523 tỷ đồng;
✓ Lao động cuối kỳ:	15.615 người;
✓ Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương:	37%;
✓ Số CN tăng thêm:	5;
✓ Tỷ lệ nợ xấu:	1,46%

ii. Phân phối lợi nhuận 2016:

✓ Lợi nhuận sau thuế năm 2016:	6.611.929 triệu đồng
✓ Điều chỉnh do thay đổi lợi nhuận năm trước:	35 triệu đồng

✓ Lợi nhuận phân phối:	6.611.964 triệu đồng
✓ Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL (5%):	330.598 triệu đồng
✓ Trích lập quỹ Dự phòng tài chính (10%):	661.196 triệu đồng
✓ Thù lao Thành viên HĐQT độc lập:	267 triệu đồng
✓ Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi:	1.408.902 triệu đồng
✓ Chia cổ tức năm 2016 bằng tiền mặt (VDLx8%):	2.878.215 triệu đồng
✓ Điều chỉnh giảm khác:	5.270 triệu đồng
✓ Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức:	1.327.516 triệu đồng

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.433.036.220 chiếm tỷ lệ ~100%; số cổ phiếu không đồng ý là 4.053 chiếm tỷ lệ 0,0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết. Không có cổ đông có ý kiến khác.

9.2 Thông qua: việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập soát xét Báo cáo tài chính Quý II, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam năm 2018, trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ danh sách các Công ty kiểm toán độc lập được Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 6 thông qua tại Nghị quyết số 06/TN2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2013.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.433.040.273 chiếm tỷ lệ 100%; số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết. Không có cổ đông có ý kiến khác.

9.3 Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2017:

- i. Định hướng chủ đạo năm 2017: quyết liệt chuyển đổi trên tất cả các mảng hoạt động, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, nỗ lực hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ đề ra, tạo nền tảng vững chắc để hoàn thành mục tiêu phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế.
- ii. Phương châm hành động trong năm 2017: “Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững”; quan điểm chỉ đạo điều hành là “Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm”.
- iii. Một số định hướng chính:

Về hoạt động kinh doanh: đổi mới mạnh mẽ công tác khách hàng làm nền tảng phát triển hoạt động kinh doanh; kiểm soát chất lượng tín dụng, đẩy mạnh hoạt động thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý; đổi mới mạnh mẽ các mảng hoạt động kinh doanh vốn, ngoại

tệ và tài trợ thương mại; củng cố hoạt động của các công ty con, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư; tập trung nâng cao năng lực tài chính...

Về công tác quản trị điều hành: tiếp tục hoàn thiện các chương trình hành động nhằm thực thi Đề án phát triển đến năm 2020; triển khai đúng lộ trình các dự án nâng cao năng lực quản trị; đẩy mạnh phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, tăng cường hiệu quả công tác quy hoạch, công tác đào tạo; tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức bộ máy; tăng cường công tác quản trị rủi ro, công tác kiểm tra, giám sát; chú trọng đầu tư nâng cấp và đổi mới toàn diện hoạt động công nghệ thông tin.

iv. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2017:

✓ Tổng tài sản:	874.577 tỷ đồng, tăng 11%;
✓ Dư nợ tín dụng:	547.133 tỷ đồng, tăng 15%;
✓ Huy động vốn:	684.841 tỷ đồng, tăng 14%;
✓ Lợi nhuận trước thuế:	9.200 tỷ đồng, tăng 8%;
✓ Lao động cuối kỳ:	tăng không quá 5%;
✓ Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương	37%;
✓ Số CN tăng thêm:	5;
✓ Tỷ lệ nợ xấu:	dưới 2,0% tổng dư nợ;
✓ Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá):	8%.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.433.040.273 chiếm tỷ lệ 100%; số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết. Không có cổ đông có ý kiến khác.

9.4 Thông qua mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2017:

Đại hội thông qua mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2017 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2017, nguồn từ quỹ lương 2017 được phê duyệt của Ngân hàng với kết quả biểu quyết như sau:

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.433.040.273 chiếm tỷ lệ 100%; số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết. Không có cổ đông có ý kiến khác.

9.5 Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2017 với các nội dung sau đây:

- i. Phát hành thêm cổ phần mới bằng hình thức chào bán ra công chúng hoặc chào bán riêng lẻ với quy mô tương đương 10% vốn điều lệ tại thời điểm phát hành:

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 3.597.768.570.000 đồng (tương đương 10% vốn điều lệ hiện tại, mức tăng cụ thể sẽ được điều chỉnh theo mức vốn điều lệ tại thời điểm phát hành và kết quả chào bán);
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán tối đa: 359.776.857 cổ phiếu.
- Nguyên tắc xác định giá phát hành: không thấp hơn (i) giá định giá của tổ chức có chức năng cung cấp dịch vụ xác định giá trị doanh nghiệp, và (ii) theo giá thị trường trên cơ sở nguyên tắc xác định được cơ quan chức năng có thẩm quyền phê duyệt.
- Đối tượng phát hành:
 - + *Chào bán ra công chúng*: tổ chức, cá nhân Việt Nam; tổ chức, cá nhân nước ngoài;
 - + *Chào bán riêng lẻ*: cho các nhà đầu tư tổ chức nước ngoài có năng lực tài chính, có thể bao gồm cả một hoặc một số cổ đông hiện hữu của VCB (như đã nêu trong Kế hoạch tăng vốn 2016 được ĐHĐCĐ phê duyệt), tối đa 10 nhà đầu tư.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.368.256.343 chiếm tỷ lệ 98,11%; số cổ phiếu không đồng ý là 23.579.461 chiếm tỷ lệ 0,69% ; số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 41.204.469 chiếm tỷ lệ 1,2% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

- ii. ĐHĐCĐ 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. ĐHĐCĐ thông qua việc các cổ đông hiện hữu của VCB từ chối quyền ưu tiên mua cổ phiếu (nếu có) đối với số cổ phiếu được VCB phát hành thêm theo Phương án chào bán và phát hành riêng lẻ cổ phiếu, ngoại trừ các cổ đông hiện hữu là tổ chức nước ngoài muốn tham gia đợt chào bán riêng lẻ sẽ thực hiện theo tiêu chí lựa chọn và quy định của pháp luật;
- iv. ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị:
 - Quyết định tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư, số lượng và danh sách nhà đầu tư chào bán; khối lượng phát hành riêng lẻ cho từng nhà đầu tư; thời điểm chào bán; giá phát hành (trên cơ sở được sự phê duyệt của các cơ quan chức năng theo quy định); thương lượng và quyết định các điều khoản và điều kiện của các hợp đồng liên quan đến việc chào bán;

- Hoàn thiện, chỉnh sửa Phương án theo yêu cầu của các cơ quan có thẩm quyền (nếu có) phù hợp với quy định của pháp luật;
 - Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành thành công, đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (tương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau khi phát hành), 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.
 - Quyết định các công việc khác có liên quan hay phát sinh từ việc tăng vốn điều lệ.
- Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 3.366.301.549 chiếm tỷ lệ 98,06%; số cổ phiếu không đồng ý là 65.222.730 chiếm tỷ lệ 1,9% ; số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 1.515.994 chiếm tỷ lệ 0,04% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

10. Công bố kết quả kiểm phiếu bầu bổ sung Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2013 – 2018:

Đại hội đã nghe ông Đào Minh Tuấn – Trưởng Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2013-2018. Căn cứ kết quả kiểm phiếu:

- Ông Eiji Sasaki, quốc tịch Nhật Bản, hộ chiếu số TK0667396 do Bộ Ngoại giao Nhật Bản cấp ngày 26/11/2009, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2013-2018 với số phiếu bầu là 3.355.642.818, đạt tỷ lệ 97,74 % tổng số phiếu bầu. Nhiệm kỳ thành viên HĐQT của ông Eiji Sasaki là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.
- Ông Nguyễn Mỹ Hào, Giấy CMND số 012594827 do Công an Hà Nội cấp ngày 02/05/2003, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2013-2018 với số phiếu bầu là 3.339.877.872, đạt tỷ lệ 97,28% tổng số phiếu bầu. Nhiệm kỳ thành viên HĐQT của ông Nguyễn Mỹ Hào là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.
- Ông Phạm Anh Tuấn, Giấy CMND số 021744805 do Công an TP. Hồ Chí Minh cấp ngày 23/02/2006, được bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2013-2018 với số phiếu bầu là 3.338.875.509, đạt tỷ lệ 97,25% tổng số phiếu bầu. Nhiệm kỳ thành viên HĐQT của ông Phạm Anh Tuấn là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.

11. 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 14 trang, được lập vào hồi 12h15 ngày 28/04/2017 ngay sau khi phiên họp ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 10 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

TM. BAN CHỦ TỌA

CHỦ TỌA



Lê Hoàng Tùng



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, BĐH, BKS;
- Các Tờ trình: về phân phối lợi nhuận 2016; về mức thù lao cho HĐQT, BKS 2017; về việc thôi đảm nhiệm và bầu bổ sung TV HĐQT; về việc thông qua BCTC đã kiểm toán và lựa chọn công ty kiểm toán độc lập; về phương án tăng vốn điều lệ năm 2017;