

Số: 4708 /VCB-BCL&TKTH
V/v CBTT về Biên bản và Nghị quyết
ĐHĐCĐ thường niên năm 2015

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2015

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP HCM**

**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: 043 - 9343137

Fax: 043 - 8251322

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Nguyễn Danh Lương

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

Điện thoại (di động, cơ quan, nhà riêng): 043 - 9343137 (2022) Fax: 043 - 8251322

Loại thông tin công bố 24 giờ 72 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ:

Nội dung thông tin công bố:

Ngày 24/04/2015, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam đã tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 08 năm 2015 tại Trung tâm Hội nghị quốc gia, đường Phạm Hùng, Mễ Trì, Từ Liêm, Hà Nội.

Nghị quyết và Biên bản của phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 08 năm 2015 của VCB đã được công bố và đăng tải trên website của Ngân hàng kể từ ngày 24/04/2015 tại đường dẫn:

<https://www.vietcombank.com.vn/Investors/DHCD.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.

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN
ỦY VIÊN HĐQT, PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- HĐQT, Tổng Giám đốc (để b/c);
- Các P. Tổng Giám đốc (để biết);
- Lưu BCL&TKTH.



Nguyễn Danh Lương

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết số 08/TN2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2015.
- Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 08 năm 2015.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
NGOẠI THƯƠNG 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 11 ngày 07/11/2014)

Số: 08/TN2015/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2015

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 8 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 8 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được ĐHĐCĐ bất thường năm 2014 thông qua ngày 26/12/2014 theo Nghị quyết số 08/BT2014/NQ-ĐHĐCĐ và được NHNN xác nhận đăng ký theo Công văn số 621/NHNN-TTGSNH ngày 28/01/2015;

Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 8 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày 24/4/2015,

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 2014 đã được kiểm toán; và phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 của VCB với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1. *Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2014:*

• Tổng tài sản:	576.989 tỷ đồng;
• Dự nợ cho vay khách hàng:	323.332 tỷ đồng;
• Tiền gửi của khách hàng và phát hành GTCG:	424.412 tỷ đồng;
• Lợi nhuận trước thuế:	5.876 tỷ đồng;
• Lao động cuối kỳ:	14.099 người;
• Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương:	35%;
• Số CN tăng thêm:	10;
• Tỷ lệ nợ xấu:	2,31%

2. *Phân phối lợi nhuận năm 2014:*

• Lợi nhuận sau thuế năm 2014:	4.475.903 triệu đồng;
• Điều chỉnh lợi nhuận năm trước do bổ sung Thuế TNDN:	(72) triệu đồng;
• Lợi nhuận phân phối:	4.475.831 triệu đồng;
• Thù lao Thành viên HĐQT độc lập:	266 triệu đồng;
• Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL (5%):	223.791 triệu đồng;
• Trích lập quỹ Dự phòng tài chính (10%):	447.584 triệu đồng;
• Trích lập quỹ Khen thưởng, phúc lợi (3 tháng lương thực hiện):	765.116 triệu đồng;
• Chia cổ tức năm 2014 bằng tiền mặt (VDLx10%):	2.665.020 triệu đồng;
• Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức:	374.054 triệu đồng;

Điều 2. Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2015 của VCB với các nội dung chính sau đây:

i. Định hướng chủ đạo năm 2015: bám sát chiến lược 2011-2020 và Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2013 - 2015; phát huy mọi lợi thế, tiếp tục phát triển theo

chiều sâu, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, hướng tới phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế.

- ii. Phương châm hành động trong năm 2015: **“Tăng tốc - Hiệu quả - Bền vững”**; quan điểm chỉ đạo điều hành là **“Quyết liệt - Kết nối - Trách nhiệm”**.
- iii. Nhiệm vụ trọng tâm năm 2015: (i) Tiếp tục củng cố và phát triển mạnh mẽ khách hàng, gia tăng thị phần; (ii) Kiểm soát tốt chất lượng tài sản; (iii) Đảm bảo an toàn hoạt động, duy trì tốc độ tăng trưởng các mặt hoạt động cao hơn năm 2014; (iv) Tiếp tục đẩy mạnh triển khai các dự án nâng cao năng lực quản trị, tạo tiền đề cho giai đoạn phát triển mới.
- iv. Một số định hướng chính:

Về hoạt động kinh doanh: tiếp tục chú trọng công tác khách hàng; đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng; tiếp tục chuyển dịch cơ cấu huy động vốn; đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vốn; thay đổi cấu trúc bán và đa dạng hoá các sản phẩm bán lẻ; giữ và từng bước gia tăng thị phần hoạt động thẻ, thanh toán; tiếp tục định hướng tăng tỷ trọng thu dịch vụ.

Về các hoạt động khác và công tác quản trị điều hành: phát triển mạng lưới theo kế hoạch đã xây dựng; tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức và chức năng nhiệm vụ các phòng tại HSC, Chi nhánh; tăng cường công tác luân chuyển, quy hoạch, đào tạo cán bộ; gắn việc đánh giá và đãi ngộ cán bộ với năng suất chất lượng hiệu quả công việc; triển khai các dự án nhằm từng bước áp dụng việc quản trị rủi ro theo Basel II; tăng cường công tác truyền thông, quan hệ nhà đầu tư; tích cực triển khai đúng tiến độ và có hiệu quả các dự án chuyển đổi nâng cao năng lực quản trị.
- v. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2015:

✓ Tổng tài sản:	643.343 tỷ đồng, tăng 11,50%;
✓ Dự nợ cho vay khách hàng:	365.365 tỷ đồng, tăng 13%;
✓ Tiền gửi của khách hàng và phát hành GTCG:	475.342 tỷ đồng, tăng 12%;
✓ Lợi nhuận trước thuế:	5.900 tỷ đồng tăng 0,40%;
✓ Lao động cuối kỳ:	tăng không quá 5%;
✓ Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương	37%;

2437
 TĂNG
 CỔ PHẦN
 CÔNG
 TẮM
 TP. HẢI

- ✓ Số CN tăng thêm: 6;
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu: dưới 2,50% tổng dư nợ;
- ✓ Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá): 10%.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện Kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và quyết định việc điều chỉnh một số chỉ tiêu khi cần thiết

Điều 3. Thông qua mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2015 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2015, nguồn từ quỹ lương năm 2015 được phê duyệt của VCB.

Điều 4: 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 24/04/2015. 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./.

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
 CHỦ TỌA**

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, Sở GD&ĐT TP.Hồ Chí Minh;
- Lưu: Ban CL&TKTH.



Nghiêm Xuân Thành

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
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 11 ngày 07/11/2014)

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2015

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 8

Hôm nay, vào hồi 08h30' ngày 24/04/2015, 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 8⁽¹⁾ (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 330 cổ đông đại diện cho 2.554.433.321 cổ phần, chiếm 95,850% 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;
 - Bà Đỗ Thị Nhân - Vụ trưởng Vụ Thanh tra các TCTD trong nước – Cơ quan TTGS – NHNN Việt Nam;
 - Thiếu tướng Nguyễn Hùng Lĩnh - Cục trưởng Cục An ninh Tài chính Tiền Tệ Đầu tư - Bộ Công An;
 - Ông Trịnh Ngọc Đức – Phó Trưởng Ban Tổ chức Đảng uỷ Khối Doanh nghiệp trung ương;
 - Bà Nguyễn Thuỳ Dương – Phó 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 trưởng 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;

¹Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015

- 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: 2.665.020.334 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 21.070 cổ đông, đại diện cho 2.665.020.334 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: 330 cổ đông đại diện cho 2.554.433.321 cổ phần, chiếm 95,850% số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2005 và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 8 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 viên²;
- 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 *Nguyễn Thị Thu 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

² Vụ Trường Vụ Pháp chế - NHNN Việt nam, đại diện 30% cổ phiếu có quyền biểu quyết của NHNN tại ĐHĐCĐ

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 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, Ban điều hành về tình hình hoạt động năm 2014 và định hướng hoạt động năm 2015 cùng các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2015 trình Đại hội xem xét thông qua.
- 1.2. 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 2014 và định hướng 2015.

Năm 2014 đi qua với nhiều biến động về kinh tế, chính trị trong khu vực và trên toàn thế giới, đem đến không ít thách thức cho kinh tế Việt Nam nói chung và hoạt động của ngành ngân hàng nói riêng. Trong bối cảnh chung đó, Vietcombank đã Nhảy bển nắm bắt cơ hội, Quyết liệt đẩy mạnh mọi mặt hoạt động và Kết nối chặt chẽ trong công tác quản trị, điều hành theo đúng quan điểm chỉ đạo của Hội đồng quản trị và Ban điều hành. Bên cạnh việc hoàn thành tốt phương châm hành động đặt ra cho năm 2014 (Đổi mới – Tăng trưởng – Chất lượng), Vietcombank đã thực hiện tốt vai trò của một trong những ngân hàng nòng cốt trong toàn hệ thống, góp phần thực hiện nhiệm vụ ổn định kinh tế vĩ mô cũng như các nhiệm vụ trọng tâm của ngành.

Năm 2014, Vietcombank đã có nhiều đổi mới trong hoạt động kinh doanh và công tác quản trị, điều hành, đặc biệt là trong công tác khách hàng, công tác lập, giao và thực hiện kế hoạch ... Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh trọng yếu đã được VCB hoàn thành và hoàn thành vượt mức, nhiều mảng hoạt động có sự chuyển biến rõ nét với những kết quả nổi bật như: thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng, phát triển mạng lưới, ...

Năm 2015, VCB đặt ra phương châm hành động là “Tăng tốc – Hiệu quả - Bền vững”, quan điểm chỉ đạo điều hành là “Quyết liệt – Kết nối – Trách nhiệm” với các

Chỉ tiêu tăng trưởng tổng tích sản là 11,50%, tăng trưởng dư nợ cho vay khách hàng là 13% và huy động vốn từ nền kinh tế là 12%. Tổng lợi nhuận trước thuế 2015 là 5.900 tỷ đồng, tỷ lệ chi trả cổ tức 10%, ...

2. Các Tờ trình Đại hội đồng cổ đông:

Bà Lê Thị Hoa trình bày Tờ trình về trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2014; và Tờ trình về mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2015.

3. Thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông:

Đại hội đã tiến hành thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình ĐHĐCĐ.

Một số cổ đông đề nghị ngân hàng: (i) giải thích lý do chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2015 tăng trưởng thấp trong khi doanh thu dự kiến tăng cao hơn; (ii) cung cấp thêm thông tin về nội dung M&A đã được ĐHĐCĐ bất thường năm 2014 thông qua về chủ trương; (iii) nêu lý do của việc bán nợ Vinalines năm 2014 khi tình hình hoạt động của đơn vị này có xu hướng khởi sắc hơn và có thể chuyển nợ thành vốn góp; (iv) mức trích lập dự phòng rủi ro dự kiến của VCB trong năm 2015 (5.500 tỷ đồng) là tương đối cao so với các NHTM khác, thể hiện sự thận trọng, vậy khi nền kinh tế phục hồi trở lại thì mức trích dự phòng của VCB sẽ như thế nào?; (v) VCB có dự kiến sáp nhập, hợp nhất với các TCTD mà VCB hiện đang nắm giữ cổ phần không?

Đại diện Ban chủ tọa, Ông Nghiêm Xuân Thành đã báo cáo giải trình về các nội dung cổ đông đề nghị:

- Về kế hoạch kinh doanh năm 2015: chênh lệch thu chi trước dự phòng dự kiến tăng hơn 10% trong khi lợi nhuận trước thuế chỉ tăng 0,4%. Chỉ tiêu kế hoạch này đã bao gồm việc dự kiến trích lập DPRR ở mức 5.500 tỷ đồng, tăng hơn 20% so với 2014. Sở dĩ như vậy vì năm 2015 chính thức áp dụng đầy đủ các quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN của NHNN, theo đó nợ xấu sẽ gia tăng. VCB chủ trương phân loại nợ và trích lập dự phòng đầy đủ theo quy định của Thông tư này. Mức trích lập là tương đối thận trọng, nhưng cũng phù hợp với các quy định của NHNN, thể hiện quan điểm phát triển bền vững của VCB như phương châm đã đặt ra. Khi nền kinh tế khởi sắc, nợ xấu giảm thì mức trích lập dự phòng sẽ được điều chỉnh tương ứng.
- Về việc M&A: ĐHĐCĐ bất thường năm 2014 đã thông qua chủ trương nhận sáp nhập NHTM khác và giao HĐQT tìm kiếm, lựa chọn. VCB đang trong quá trình lựa chọn, xem xét, đảm bảo đối tác được chọn phù hợp với định hướng chiến lược của VCB. HĐQT sẽ báo cáo, trình ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt khi có phương án cụ thể.
- Thực hiện quy định tại Thông tư số 36/2014/TT-NHNN của NHNN, VCB đã xây dựng lộ trình thoái vốn tại các TCTD mà VCB đang nắm giữ, đảm bảo tuân thủ quy định và đã báo cáo NHNN. VCB hiện chưa có kế hoạch sáp nhập với các TCTD này.

- Về việc bán nợ Vinalines: Khi xử lý nợ xấu, VCB luôn phân tích, đánh giá các phương án để lựa chọn phương án hiệu quả nhất. Với trường hợp Vinalines, phương án được chọn (bán nợ cho DATC) là hiệu quả nhất.

Một cổ đông đề nghị cho biết lộ trình của VCB trong giảm tỷ lệ sở hữu vốn Nhà nước; đồng thời cho biết định hướng của Mizuho đối với việc tăng tỷ lệ sở hữu lên 20% (mức tối đa được phép theo quy định hiện nay)

- Ban chủ toạ đã giải trình: với mục tiêu trở thành ngân hàng số 1 tại Việt Nam, VCB sẽ phải tăng trưởng quy mô với tốc độ cao trong những năm tới. Do vậy, bên cạnh đó sẽ phải có phương án tăng vốn phù hợp để đảm bảo hệ số an toàn vốn theo thông lệ quốc tế và theo đề án tái cơ cấu đã được NHNN phê duyệt. VCB có định hướng và lộ trình để giảm tỷ lệ sở hữu Nhà nước xuống 65% và sẽ trình ĐHCĐ khi có phương án cụ thể. Về định hướng của Mizuho, đề nghị cổ đông trao đổi cụ thể và trực tiếp với đại diện Mizuho để biết thêm thông tin.

Một cổ đông đề nghị cho biết quan điểm của VCB trong việc kinh doanh trái phiếu Chính phủ trong thời gian qua; dự kiến bán nợ cho VAMC trong năm 2015; Đề nghị cung cấp thêm thông tin về giao dịch kinh doanh vốn mà VCB vừa tham gia; Đề nghị chia sẻ tiêu chí lựa chọn ngân hàng sáp nhập.

Đại diện Ban chủ toạ, Ông Nghiêm Xuân Thành và Ông Phạm Quang Dũng đã báo cáo giải trình về các nội dung cổ đông đề nghị:

- Trong năm 2014 và những tháng đầu năm 2015, VCB đã luôn tiên phong trong việc giảm lãi suất huy động, tạo điều kiện giảm lãi suất cho vay. Tuy nhiên với uy tín thương hiệu của VCB nên tăng trưởng huy động vốn vẫn ở mức cao. Do đó hệ số sử dụng vốn cho tín dụng của VCB khá thấp. Vì vậy, VCB có dư địa về nguồn vốn để đầu tư kinh doanh trái phiếu Chính phủ và hoạt động này đã mang lại thu nhập đáng kể cho VCB.
- Về việc bán nợ cho VAMC: VCB đã đăng ký với NHNN ở mức 1000 tỷ đồng. Số bán thực tế từ nay đến cuối năm có thể sẽ tăng thêm tùy thuộc diễn biến thị trường. Việc bán nợ cho VAMC được VCB cân nhắc trên cơ sở đảm bảo hiệu quả, đúng quy định.
- Về giao dịch kinh doanh vốn mà VCB vừa tham gia: đây là một hình thức đầu tư mới, đảm bảo an toàn, hiệu quả.
- Về tiêu chí lựa chọn ngân hàng để sáp nhập: VCB định hướng trở thành ngân hàng số 1 nên cần tăng trưởng mạnh về quy mô và chất lượng. Bên cạnh việc triển khai các dự án nâng cao năng lực quản trị, tăng trưởng quy mô từ nội lực của VCB, việc sáp nhập một TCTD khác là cần thiết. Ngân hàng được lựa chọn phải đảm bảo VCB tăng quy mô, tăng thêm vốn chủ sở hữu sau sáp nhập, có tình hình tài chính an toàn lành mạnh, có mạng lưới tốt đặc biệt là ở những địa bàn mạng lưới VCB còn mỏng. Với các tiêu

chỉ nêu trên, việc lựa chọn cần phải có thời gian, trên quan điểm bình tĩnh, thận trọng và chín muồi.

4. 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:

4.1 Thông qua: Báo cáo của HĐQT, của Ban điều hành, Ban kiểm soát, Báo cáo tài chính 2014 được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận 2014 với một số nội dung chính như sau:

i. Kết quả kinh doanh hợp nhất 2014:

✓	Tổng tài sản:	576.989 tỷ đồng;
✓	Dư nợ cho vay khách hàng:	323.332 tỷ đồng;
✓	Tiền gửi khách hàng và phát hành GTCG:	424.412 tỷ đồng;
✓	Tổng lợi nhuận trước thuế:	5.876 tỷ đồng;
✓	Lao động:	14.099 người;
✓	Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương:	35%;
✓	Số Chi nhánh tăng thêm:	10;
✓	Tỷ lệ nợ xấu:	2,31%.

ii. Phân phối lợi nhuận 2014:

✓	Lợi nhuận sau thuế năm 2014:	4.475.903 triệu đồng;
✓	Điều chỉnh lợi nhuận theo Báo cáo kiểm toán 2012 của Kiểm toán Nhà nước:	(72) triệu đồng;
✓	Lợi nhuận phân phối	4.475.831 triệu đồng;
✓	Thù lao Thành viên HĐQT độc lập	266 triệu đồng;
✓	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL:	223.791 triệu đồng;
✓	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính:	447.584 triệu đồng;
✓	Trích lập quỹ Khen thưởng phúc lợi:	765.116 triệu đồng;
✓	Chia cổ tức năm 2014 bằng tiền mặt (10%):	2.665.020 triệu đồng;
✓	Lợi nhuận còn lại:	374.054 triệu đồng;

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 2.554.433.321 chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết; không có cổ phiếu biểu quyết không đồng ý và có ý kiến khác.

4.2 Thông qua định hướng hoạt động năm 2015:

- i. Định hướng chủ đạo năm 2015: bám sát chiến lược 2011-2020 và đề án tái cơ cấu giai đoạn 2013 - 2015; phát huy mọi lợi thế, tiếp tục phát triển theo chiều sâu, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, hướng tới phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế.
- ii. Phương châm hành động trong năm 2015: **“Tăng tốc - Hiệu quả - Bền vững”**; quan điểm chỉ đạo điều hành là **“Quyết liệt - Kết nối - Trách nhiệm”**.
- iii. Nhiệm vụ trọng tâm và một số định hướng chính:

Nhiệm vụ trọng tâm của năm 2015 xác định là: (i) Tiếp tục củng cố và phát triển mạnh mẽ khách hàng, gia tăng thị phần; (ii) Kiểm soát tốt chất lượng tài sản; (iii) Đảm bảo an toàn hoạt động, duy trì tốc độ tăng trưởng các mặt hoạt động cao hơn 2014; (iv) Tiếp tục đẩy mạnh triển khai các dự án nâng cao năng lực quản trị, tạo tiền đề cho giai đoạn phát triển mới.

Về hoạt động kinh doanh: tiếp tục chú trọng công tác khách hàng; đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng; tiếp tục chuyển dịch cơ cấu huy động vốn; đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vốn; thay đổi cấu trúc bán và đa dạng hoá các sản phẩm bán lẻ; giữ và từng bước gia tăng thị phần hoạt động thẻ, thanh toán; tiếp tục định hướng tăng tỷ trọng thu dịch vụ.

Về các hoạt động khác và công tác quản trị điều hành: phát triển mạng lưới theo kế hoạch đã xây dựng; tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức và chức năng nhiệm vụ các phòng tại HSC, Chi nhánh; tăng cường công tác luân chuyển, quy hoạch, đào tạo cán bộ; gắn việc đánh giá và đãi ngộ cán bộ với năng suất chất lượng hiệu quả công việc; triển khai các dự án nhằm từng bước áp dụng việc quản trị rủi ro theo Basel II; tăng cường công tác truyền thông, quan hệ nhà đầu tư; tích cực triển khai đúng tiến độ và có hiệu quả các dự án chuyển đổi nâng cao năng lực quản trị.

iv. Một số chỉ tiêu cơ bản:

✓	Tổng tài sản:	643.343 tỷ đồng, tăng 11,50%;
✓	Dư nợ cho vay khách hàng:	365.365 tỷ đồng, tăng 13%;
✓	Tiền gửi khách hàng và phát hành GTCG:	475.342 tỷ đồng, tăng 12%;
✓	Tổng lợi nhuận trước thuế:	5.900 tỷ đồng tăng 0,40%;
✓	Lao động:	tăng trưởng không quá 5% so với 2014;
✓	Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương:	37%;
✓	Số CN tăng thêm:	6;

- ✓ Tỷ lệ nợ xấu: dưới 2,50% tổng dư nợ;
- ✓ Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá): 10%.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 2.554.433.321 chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết; không có cổ phiếu biểu quyết không đồng ý và có ý kiến khác.

4.3 Phê duyệt mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2015:

Đại hội phê duyệt mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2015 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2015, nguồn từ quỹ lương 2015 được phê duyệt của Ngân hàng.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 2.531.061.973 chiếm tỷ lệ 99,09%; số cổ phiếu không đồng ý là 23.371.348 chiếm tỷ lệ 0,91% 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.

5. 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 8 trang, được lập vào hồi 10.45 ngày 24/04/2015 ngay sau khi phiên họp ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 8 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



Nguyễn 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 2014; về mức thù lao cho HĐQT, BKS 2015;
- Biên bản kiểm thẻ biểu quyết.