

Mẫu CBTT/SGDHCM-06

(Ban hành kèm theo Quyết định số 07/2013/QĐ-SGDHCM ngày 24/07/2013 của
TGD SGDCK TPHCM về Quy chế Công bố thông tin tại SGDCK TPHCM)

**NGÂN HÀNG TMCP
XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM**

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

Số: 4552/2015/EIB/TGD

Ngày 22 tháng 7 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
- Trung tâm lưu ký chứng khoán – Chi nhánh Tp.HCM

Công ty: Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam

Mã chứng khoán: EIB

Trụ sở chính: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16, Tòa nhà Vincom Center,
Số 72 Lê Thánh Tôn và 45A Lý Tự Trọng, Phường Bến Nghé, Q.1, Tp.HCM

Điện thoại: (84.8)38210056 Fax: 08.38216913

Người thực hiện công bố thông tin: Phạm Hữu Phú – Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng
giám đốc

Địa chỉ: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16, Tòa nhà Vincom Center,
Số 72 Lê Thánh Tôn và 45A Lý Tự Trọng, Phường Bến Nghé, Q.1, Tp.HCM

Điện thoại: (84.8)38210056 Fax: 08.38216913

Loại thông tin công bố: 24h 72h Bất thường Theo yêu cầu Định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

- Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 họp ngày 21/7/2015 (đính kèm Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ).
- Lợi nhuận trước thuế trên báo cáo riêng của ngân hàng đến 30/06/2015 là 570 tỷ đồng.

Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 22/7/2015 tại đường dẫn <http://www.eximbank.com.vn/home/Static/daihoicodong.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.

TỔNG GIÁM ĐỐC



PHẠM HỮU PHÚ



EXIMBANK

Tầng 8, Văn Phòng Số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center
Số 72 Lê Thánh Tôn & 45A Lý Tự Trọng, Quận 1, TP. HCM
Điện thoại: (08) 3821 0056 Fax: (08) 3821 6913

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

TP.HCM, ngày 22 tháng 7 năm 2015.

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 30)

Căn cứ :

- Luật Doanh nghiệp năm 2014;
- Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam khóa XI thông qua ngày 29/06/2006 và Luật số 62/2010/QH12 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam khóa XII thông qua ngày 24/11/2010;
- Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam Khóa XII thông qua ngày 16/06/2010;
- Nghị định số 102/2010/NĐ-CP ngày 01/10/2010 của Chính phủ v/v hướng dẫn chi tiết thi hành một số điều của Luật Doanh nghiệp;
- Thông tư số 121/2012/TT-BCT ngày 26/07/2012 của Bộ Tài chính quy định về quản trị công ty áp dụng cho các công ty đại chúng;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank);
- Căn cứ nội dung và kết quả biểu quyết các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015,

Đại hội đồng cổ đông thường niên Eximbank năm 2015 (Đại hội đồng cổ đông lần thứ 30) ngày 21/7/2015 nhất trí:

QUYẾT NGHỊ:



Điều 1. Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 (Đại hội đồng cổ đông lần thứ 30) Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam thống nhất thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V(2010 – 2015) và phương hướng nhiệm kỳ VI (2015 – 2020).

2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 và phương hướng kế hoạch kinh doanh năm 2015.

2.1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 với một số chỉ tiêu chính như sau:

- Vốn điều lệ: đạt 12.355 tỷ đồng, không thay đổi so với năm 2013.
- Tổng tài sản: đạt 161.094 tỷ đồng, giảm 5,1% so với cuối năm 2013 (tương đương 8.742 tỷ đồng) và hoàn thành 95% kế hoạch.
- Huy động vốn từ tổ chức kinh tế và dân cư: đạt 101.380 tỷ đồng, tăng 22,7% so với cuối năm 2013 (tương đương 18.730 tỷ đồng) và hoàn thành 101% kế hoạch.
- Tổng dư nợ cấp tín dụng: đạt 97.956 tỷ đồng, tăng 10,7% so với cuối năm 2013 (tương đương 9.503 tỷ đồng) và hoàn thành 100,7% kế hoạch. Trong đó:
 - Tổng dư nợ cho vay: đạt 87.147 tỷ đồng, tăng 4,5% so với năm 2013 (tương đương 3.792 tỷ đồng), hoàn thành 97% kế hoạch.
- Nợ xấu: 2.144 tỷ đồng, chiếm 2,46% trên tổng dư nợ cho vay.
- Các hoạt động dịch vụ:

1.1. Doanh số thanh toán quốc tế đạt 6,09 tỷ đô la Mỹ, tăng 19,7% so với năm 2013, hoàn thành 74% kế hoạch.

1.2. Doanh số kinh doanh ngoại tệ - VND với khách hàng là TCKT và dân cư đạt 7,3 tỷ đô la Mỹ, tăng 24% so với năm 2013, hoàn thành 79% kế hoạch.

1.3. Doanh số kiều hối đạt 302 triệu đô la Mỹ, giảm 13% so với năm 2013, hoàn thành 55% kế hoạch.

1.4. Doanh số sử dụng thẻ (thanh toán hàng hóa, dịch vụ) đạt 2.813 tỷ đồng, tăng 39% so với năm 2013, hoàn thành 98% kế hoạch.

- Lợi nhuận trước thuế: đạt 69 tỷ đồng, hoàn thành 3,8% kế hoạch.

Trước khi thực hiện quyết toán tài chính năm 2014, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản yêu cầu các Tổ chức tín dụng phải tăng cường việc trích lập dự phòng rủi ro để hỗ trợ các khách hàng vay vốn gặp khó khăn. Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Eximbank đã tăng cường trích lập rủi ro tín dụng, tăng năng lực tài chính và chất lượng tài sản. Việc thực hiện trích lập dự phòng này là nhằm tạo

điều kiện phát triển ngân hàng một cách bền vững. Vì vậy, kết quả lợi nhuận của Eximbank năm 2014 đạt thấp.

- Cổ tức dự kiến: thực hiện theo Thông báo số 268/NHNN-TTGSNH.m ngày 25/03/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, mức chia cổ tức của Eximbank năm 2014 là 0%.
- ROA: 0,03%
- ROE: 0,39%

2.2. Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2015 với các chỉ tiêu hoạt động chính sau đây:

- Tổng tài sản : 180.000 tỷ đồng, tăng 12% so với năm 2014.
- Huy động vốn : 126.000 tỷ đồng, tăng 24% so năm 2014.
- Dự nợ cấp tín dụng : 108.750 tỷ đồng, tăng 11% so năm 2014.
- Lợi nhuận trước thuế : 1.000 tỷ đồng.
- Phát triển dịch vụ :
 - + Doanh số thanh toán quốc tế: 7,9 tỷ USD, tăng 30% so với năm 2014.
 - + Doanh số kiều hối: 470 triệu USD, tăng 56% so năm 2014.
 - + Doanh số mua bán ngoại tệ - VND với khách hàng là TCKT và dân cư: 9 tỷ USD, tăng 23% so với năm 2014.
 - + Hoạt động thẻ:
 - . Số lượng thẻ phát hành: 1,7 triệu thẻ, tăng 17% so năm 2014.
 - . Số lượng đơn vị chấp nhận thẻ: 3.800 đơn vị, tăng 30% so năm 2014.
 - . Doanh số thanh toán thẻ: 4.696 tỷ đồng, tăng 27% so năm 2014.
 - . Doanh số sử dụng thẻ: 4.400 tỷ đồng, tăng 56% so năm 2014.
 - + Số lượng khách hàng: 1,1 triệu khách hàng, tăng 22% so với năm 2014.
- Phát triển mạng lưới: Trong năm 2015 dự kiến đưa vào hoạt động thêm 8 chi nhánh và 2 phòng giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch lên 218 điểm.
 - Cổ tức dự kiến: 4,8%.
 - ROA: 0,46%.
 - ROE: 5,4%.



3. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.

4. Thông qua báo cáo tài chính của năm tài chính 2014 đã được Công ty kiểm toán Ernst & Young kiểm toán.

5. Thông qua Tờ trình về báo cáo kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận năm 2014:

Đơn vị tính: đồng

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
1.	Lợi nhuận trước thuế	68.795.562.235
2.	Thuế thu nhập doanh nghiệp	12.711.311.362
3.	Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp	56.084.250.873
4.	Trích lập các quỹ	23.412.637.631
4.1.	Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	2.804.212.544
4.2.	Trích Quỹ dự phòng tài chính (10%)	5.608.425.087
4.3.	Trích lập Quỹ phúc lợi (*)	15.000.000.000
5.	Cổ tức (tỷ lệ 0%)	0
6.	Lợi nhuận còn lại được sử dụng để tạo nguồn nâng cao năng lực tài chính, xử lý nợ xấu trong năm 2015	32.671.613.242

(*) Quỹ phúc lợi được trích để chi cho hoạt động từ thiện, an sinh xã hội và phúc lợi.

6. Thông qua Tờ trình về việc đăng ký bổ sung ngành nghề kinh doanh trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.



7. Thông qua Tờ trình về tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng quản trị & Ban Kiểm soát năm 2015

8. Thông qua Tờ trình về báo cáo chi phí hoạt động năm 2014 và dự trù kinh phí hoạt động năm 2015 của Ban kiểm soát.

Điều 2. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 (Đại hội đồng cổ đông lần thứ 30) Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 21/7/2015.

2. 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, nhiệm vụ của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam.

Nơi nhận:

- Cổ đông Eximbank;
- Như Điều 2;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, SGDCK HCM (HOSE), TTLKCK (VDS)
- Lưu VT/VP.HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



Lê Hùng Dũng





EXIMBANK

Tầng 8, Văn Phòng Số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center
Số 72 Lê Thánh Tôn & 45A Lý Tự Trọng, Quận 1, TP. HCM
Điện thoại: (08) 3821 0056 Fax: (08) 3821 6913

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

TP.HCM, ngày 22 tháng 07 năm 2015

BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 30)

1. Tên doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:

- ↓ Tên doanh nghiệp: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank);
- ↓ Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 8 -Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn và 45A Lý Tự Trọng, phường Bến Nghé, Quận 1, Tp.Hồ Chí Minh;
- ↓ Số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: 030 1179079 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh cấp, đăng ký lần đầu ngày 23/7/1992, thay đổi lần thứ 24 ngày 14/11/2014.

2. Thời gian, địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông:

- ↓ Thời gian: bắt đầu lúc 09 giờ 00, ngày 21 tháng 7 năm 2015;
- ↓ Địa điểm: tại Hội trường Trung tâm hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, Phường 9, quận Phú Nhuận, Tp.HCM.

A. Thành phần tham dự:

- Cổ đông, đại diện và người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông;
- Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS) và Ban Điều hành;
- Quý vị Khách mời:
 - ✓ Ông: Nguyễn Văn Dũng - Cục Trưởng Cục Thanh tra, giám sát - Ngân hàng Nhà nước CN TP.HCM
 - ✓ Ông Đỗ Xuân Trung - Trưởng Phòng QLCP các TCTD và hoạt động ngân hàng.

- ✓ Bà Quách Tường Vy - Phó Vụ trưởng Vụ QL cấp phép Cơ quan Thanh tra GS NHNN
- ✓ Bà Trần Thị Húng - Thanh tra viên – Phòng Thanh tra TCTD cổ phần và tổ chức khác
- ✓ Bà Huỳnh Thị Diễm Hương - Chuyên viên Phòng QLCP các TCTD và hoạt động ngân hàng.
- ✓ Đại diện Sở giao dịch Chứng khoán Tp.HCM và Trung tâm lưu ký chứng khoán Chi nhánh Tp.HCM.

B. Nội dung và diễn tiến Đại hội:

I. PHẦN NGHI THỨC:

Bà Trần Thị Phương Nga – Người dẫn chương trình Đại hội của Eximbank

Thay mặt Ban tổ chức Đại hội tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu, khách mời tham dự.

Ông Đặng Hữu Tiến - Trưởng Ban Kiểm soát:

Đọc báo cáo thẩm tra danh sách cổ đông tham dự Đại hội:

- Tổng số cổ đông vào thời điểm chốt danh sách 06/2/2015 để tiến hành Đại hội là: 16.763 cổ đông tham dự Đại hội đại diện cho 1.229.432.904 cổ phần (không tính 6.090.000 cổ phiếu quỹ).
- Lúc 9 giờ ngày 21/7/2015 số cổ đông có mặt tại Đại hội lần này là: 476 cổ đông, đại diện 949.863.801 cổ phần, chiếm 77,26% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Eximbank, Đại hội đồng cổ đông hội đủ điều kiện để tiến hành.

Bà Trần Thị Phương Nga – Người dẫn chương trình Đại hội Eximbank:

- ✦ Trình bày và lấy ý kiến thông qua Quy chế tiến hành Đại hội (đính kèm Quy chế tiến hành Đại hội): cổ đông biểu quyết bằng cách giơ Thẻ biểu quyết.
- + Ý kiến cổ đông 1 phát biểu yêu cầu sửa đổi điều 7 dự thảo Quy chế theo hướng phát biểu trực tiếp tại đại hội, không phát biểu thông qua việc ghi phiếu.
- + Ý kiến cổ đông 2 phát biểu: Yêu cầu phía NHNN có phát biểu ý kiến trước khi biểu quyết; Đề nghị kéo dài thời gian để cổ đông phát biểu; Đồng ý với ý kiến của cổ đông thứ 1.

+ Ý kiến cổ đông 3 đồng ý với ý kiến của cổ đông thứ 1.

→ Trả lời của Chủ tọa: đồng ý sửa đổi Điều 7 của Quy chế: Hỏi và trả lời trực tiếp tại Đại hội.

Số phiếu phát ra là 428 phiếu tương đương 685 cổ đông tương ứng với 1.086.538.487 cổ phần, đạt tỷ lệ 88,38% tổng số cổ phần.

Số phiếu đồng ý là 427 phiếu, tương đương 1.086.532.022 cổ phần đạt tỷ lệ 100% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không đồng ý là 1 phiếu, tương đương 6.465 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không ý kiến là 0 phiếu tương đương 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

✦ Thông qua Chương trình Đại hội (đính kèm Chương trình Đại hội):

Chủ tọa đồng ý sửa lại mục 9 phần II nội dung Đại hội: Thảo luận của cổ đông tại Đại hội.

Số phiếu phát ra là 461 phiếu, tương đương 717 cổ đông, tương ứng với 1.125.361.150 cổ phần phát ra đạt tỷ lệ 91,53% tổng số cổ phần.

Số phiếu đồng ý là 461 phiếu, tương đương 1.125.361.150 đạt tỷ lệ 100% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không đồng ý là 0 phiếu, tương đương 0 cổ phần đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không ý kiến là 0 phiếu tương đương 0 cổ phần đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

Bà Trần Thị Phương Nga – Người dẫn chương trình Đại hội Eximbank: Giới thiệu thành phần Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu: cổ đông biểu quyết bằng cách giơ Thẻ biểu quyết:

✦ **Đoàn Chủ tịch:**

- Ông Lê Hùng Dũng Chủ tịch HĐQT Eximbank là Chủ tọa
- Ông Hà Thanh Hùng Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
- Ông Phạm Hữu Phú Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc Eximbank



- Ông Naoki Nishizawa Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Đặng Hữu Tiến Trưởng Ban Kiểm soát Eximbank.

Số phiếu phát ra là 465 phiếu, tương đương 722 cổ đông, tương ứng với 1.125.942.153 cổ phần phát ra đạt tỷ lệ 91,58% tổng số cổ phần.

Số phiếu đồng ý là 465 phiếu, tương đương 722 cổ đông, tương ứng với 1.125.942.153 cổ phần đạt tỷ lệ 100% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không đồng ý là 0 phiếu, tương đương 0 cổ đông, tương ứng với 0 cổ phần đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không ý kiến là 0 phiếu, tương đương 0 cổ đông, tương ứng với 0 cổ phần đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

✦ Ban Kiểm phiếu:

Chủ tọa Đoàn giới thiệu 3 thành viên trong ban kiểm phiếu gồm:

- Ông Nguyễn Quang Độ Giám đốc Khối HC-NQ - Trưởng Ban
- Ông Nguyễn Đình Tuấn Giám Đốc Khối CNTT
- Ông Nguyễn Bình Quý Trưởng Kiểm toán nội bộ

Ý kiến cổ đông giới thiệu thêm 03 thành viên gồm:

- Trần Ngọc Anh Đào
- Trương Lưu Quỳnh Anh
- Nguyễn Đình Thùy Tiên

Số phiếu phát ra là 468 phiếu tương đương 725 cổ đông, tương ứng với 1.125.964.576 cổ phần phát ra đạt tỷ lệ 91,58% tổng số cổ phần.

Số phiếu đồng ý là 468 phiếu tương đương 725 cổ đông, tương ứng với 1.125.964.576 đạt tỷ lệ 100% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không đồng ý là 0 phiếu, tương đương 0 cổ đông, tương ứng với 0 cổ phần đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

Số phiếu không ý kiến là 0 phiếu, tương đương 0 cổ đông, tương ứng với 0 cổ phần đạt tỷ lệ 0,00% số cổ phần phát ra.

✦ Chủ tọa đề cử Tổ thư ký, Tổ thư ký gồm các thành viên sau:



- Ông Võ Khắc Trung Chánh Văn phòng HĐQT là Trưởng Tổ thư ký
- Bà Lê Thị Hoa Phó Trưởng Kiểm toán nội bộ
- Bà Lê Thị Hòa Phó Phòng Pháp chế Tuân thủ

II. PHẦN NỘI DUNG:

Các nội dung được trình bày và lấy ý kiến thông qua tại Đại hội đồng cổ đông:

1. Ông Lê Hùng Dũng – Chủ tịch Hội đồng quản trị:

- Phát biểu khai mạc Đại hội;
- Trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ V (2010 – 2015) và phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ VI (2015 – 2020) *(Đính kèm Báo cáo)*.

2. Ông Nguyễn Hồ Hoàng Vũ: PTGD kiêm Giám đốc Tài chính Eximbank.

- Trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014, và phương hướng kế hoạch kinh doanh năm 2015 *(Đính kèm Báo cáo)*.

3. Ông Đặng Hữu Tiến – Trưởng Ban kiểm soát:

- Trình bày Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao *(Đính kèm Báo cáo)*.

4. Đại diện Công ty kiểm toán Ernst & Young: Bà Nguyễn Thùy Dương, Phó TGD Công ty kiểm toán Ernst & Young

- Trình bày Báo cáo kiểm toán của Công ty kiểm toán Ernst & Young về kết quả kiểm toán cho năm tài chính 2014 *(Đính kèm Báo cáo)*.

5. Ông Nguyễn Hồ Hoàng Vũ – Phó TGD kiêm Giám đốc tài chính:

- Trình bày Báo cáo về kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận năm 2014 *(Đính kèm Tờ trình)*;

6. Ông Nguyễn Quang Triết- Phó TGD Eximbank

- Trình bày Tờ trình về việc đăng ký bổ sung ngành nghề kinh doanh trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

7. Ông Đặng Phước Dừa – Thành viên HĐQT:

- Trình bày Tờ trình về tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT, BKS năm 2015 *(Đính kèm Tờ trình)*.



8. Ông Đặng Hữu Tiến – Trưởng Ban Kiểm soát:

- Trình bày Tờ trình về báo cáo chi phí hoạt động năm 2014 và dự trù kinh phí hoạt động năm 2015 của Ban Kiểm soát (*Đính kèm Tờ trình*).

Sau khi giải lao, Đại hội tiếp tục nội dung giải đáp các ý kiến đóng góp của cổ đông:

9. Ý kiến đóng góp của cổ đông và trả lời của Chủ tọa đoàn:

9.1 Ý kiến cổ đông:

- Cổ đông thứ 1:

+ Cổ đông đi tham dự họp Đại hội đồng cổ đông đã có thư mời thì bộ phận lễ tân còn yêu cầu cung cấp thêm giấy tờ khác.

+ Đề nghị cho biết trụ sở số 7 Lê Thị Hồng Gấm mua bao nhiêu tiền.

+ Cổ tức của ngân hàng không có trong khi gửi tiết kiệm còn được lãi suất. Quy chế Đại hội là của Đại hội đồng cổ đông và Đại hội đồng cổ đông có quyền sửa.

+ Đề nghị có những thông báo về tình hình hoạt động ngân hàng bằng văn bản gửi cho cổ đông vì một số cổ đông không biết lên mạng để xem thông tin.

- Cổ đông thứ 2:

+ Cách thức tổ chức Đại hội không khoa học, không gọn nhẹ, đề nghị dành nhiều thời gian cho cổ đông phát biểu.

+ Nói tốt, nói hay phải đi kèm với hiệu quả kinh doanh.

+ Cách làm của HĐQT càng ngày càng thụt lùi trong khi đó nội dung báo cáo rất hay.

➔ Đề nghị HĐQT, nhất là BKS xem xét lại cách thức tổ chức, hoạt động và chia cổ tức năm 2014.

- Cổ đông thứ 3:

+ Vấn đề biểu quyết kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận: đề nghị tách riêng thành 2 nội dung để lấy ý kiến biểu quyết đối với từng nội dung.

+ Giá cổ phiếu của Eximbank bị ảnh hưởng như thế nào trong khi tỷ lệ dành cho Quỹ phúc lợi là 15 tỷ đồng trong khi đó cổ đông không được chia đồng nào.

- Cổ đông thứ 4:



- + Đề nghị Chủ tọa trả lời ý kiến của các cổ đông đã phát biểu.
- + Kinh doanh trong năm 2014 tồi tệ.
- + Khoản chi cho HĐQT: đề nghị giải thích rõ.
- + Chi phí không hợp lệ: trích lập 300 tỷ đồng trong chi phí hoạt động khác, đề nghị giải thích rõ chi phí này.
- + Vấn đề cổ đông quan tâm là cổ tức, tuy nhiên, kết quả chia cổ tức là 0% nên đề nghị HĐQT nên từ chức.

- Cổ đông thứ 5:

+ Năm 2014, Đại hội đã thông qua thù lao HĐQT, BKS là 1,5% lợi nhuận sau thuế, đề nghị giải thích các nội dung sau:

- Ngân hàng có thực tế thanh toán con số này không?
- Nếu có, thì có chi vượt mức không?
- Nếu đã chi vượt mức thì phương hướng giải quyết như thế nào?

- Cổ đông thứ 6:

- Thực trạng tín dụng của Eximbank như thế nào mà phải trích lập dự phòng cao?
- Vấn đề nợ xấu và xử lý nợ xấu của ngân hàng như thế nào?
- Đề nghị làm rõ vai trò và trách nhiệm của thành viên HĐQT.

- Cổ đông thứ 7:

- Về tổ chức Đại hội: cần xem lại, lý do là không chuyên nghiệp.
- Về chuyên môn: phải chăng là Chủ tịch đã lấn sân sang bóng đá quá nhiều.
- Đề nghị chia cổ tức tối thiểu 8%/năm.
- Mong tiết kiệm chi phí để có cổ tức chia cho cổ đông.

- Cổ đông thứ 8:

Liên quan Chi phí cho hoạt động khác tăng đột biến dẫn đến không chia cổ tức cho cổ đông, đề nghị làm rõ các nội dung sau:

- Chi phí cho hoạt động khác là chi phí nào? Có tài trợ cho bóng đá? Vì sao lại có sự tăng đột biến tại Quý IV? HĐQT có dự trù trước sự đột biến này?



- Việc trích lập dự phòng như vậy là đủ chưa? Năm sau có phải trích lập nữa không?
- Việc sáp nhập giữa Sacombank và PNBank: Lý do cho việc sáp nhập? Cơ sở nào để HĐQT thống nhất phương án, tỷ lệ sáp nhập này?

- Cổ đông thứ 9:

- Giải thích về giao dịch giữa Eximbank và Eximland?
- Tỷ lệ nợ xấu không thống nhất giữa các báo cáo? Đề nghị làm rõ.
- Đề nghị xem lại việc từ chức của các thành viên HĐQT còn lại (trừ ông Dũng đã phát biểu).

- Cổ đông thứ 10:

- Đoàn chủ tịch cần suy nghĩ thêm về cách trả lời chưa thẳng thắn vì Đại hội phải công khai, minh bạch, dân chủ.
- Không nói rõ về số liệu trích dự phòng.
- Cho vay không có tài sản bảo đảm đúng quy định?
- Công khai thù lao của HĐQT, BKS trong năm 2014: đã chi chưa? Thiếu đủ thế nào? Xử lý như thế nào về việc thiếu đủ?

- Cổ đông thứ 11:

- Đề nghị NHNN cử nhân sự vào vị trí TGD, HĐQT có chuyên môn, năng lực có tâm huyết với ngân hàng để mang quyền lợi lại cho cổ đông.

- Cổ đông thứ 12:

- Việc xử lý nợ xấu của quá khứ như thế nào?
- Tỷ lệ biểu quyết của Eximbank về việc sáp nhập Sacombank và PNBank cụ thể như thế nào? Liệu có sự không nhất quán trong HĐQT?

- Cổ đông thứ 13:

- Trụ sở Eximbank đập bỏ, chưa xây: tiền thuê trong 3 năm qua đủ để xây dựng trụ sở Eximbank.
- Ai là người ra quyết định về việc đập phá 2 trụ sở chính của Eximbank (số 7 Lê Thị Hồng Gấm và 55 Nguyễn Chí Thanh) để xác định trách nhiệm.

- Cổ đông thứ 14 – Đại diện Vietcombank:

- Thù lao đã chi: đề nghị đưa vào nghị quyết về việc thu hồi và hạch toán đúng quy định khoản thù lao đã tạm ứng cho thành viên HĐQT, BKS trong năm 2014.

- Cổ đông thứ 15:

- Đề nghị các ý kiến của các cổ đông phải đưa vào văn bản và trả lời cho các cổ đông bằng văn bản.
- Xử lý nợ của VAMC: trong cơ cấu nợ, đề nghị ghi rõ là xử lý bao nhiêu, trong thời gian bao lâu?
- Xem lại tính minh bạch, quản trị, trách nhiệm và tính nhân văn của từng thành viên HĐQT.
- Ai là người có trách nhiệm để giải quyết các vấn đề còn tồn đọng tại Eximbank?

9.2 Trả lời các ý kiến cổ đông:

+ Trả lời các ý kiến của cổ đông:

- Đại biểu không đáp ứng các điều kiện: không mang theo CMND hoặc Giấy ủy quyền. Do đó, Eximbank không thể đáp ứng yêu cầu của đại biểu theo quy định về tham dự họp Đại hội đồng cổ đông. Tuy nhiên, đại biểu có mang theo thư mời nên Ban tổ chức đã giải quyết cho tham dự và chỉ duy nhất có một trường hợp này.
- Tình hình đầu tư số 7 Lê Thị Hồng Gấm: nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất của Thành ủy và các thủ tục khác về đầu tư Tòa nhà đang được tiến hành.
- Chia cổ tức: lợi nhuận mang về là khả quan, tuy nhiên, theo ý kiến NHNN, để đảm bảo cho hoạt động của ngân hàng, HĐQT đã quyết định trích lập dự phòng rủi ro, hiện nay, nợ xấu 2,82% (dưới mức NHNN cho phép). Do đó, HĐQT quyết định trình Đại hội với đề xuất không chia cổ tức.
- Về việc điều chỉnh Quy chế tổ chức Đại hội: kết quả trả lời là trên cơ sở tổng hợp và lấy ý kiến của cổ đông..

+ Trả lời về nhân sự đề bầu:



- Eximbank đã trình NHNN về nhân sự dự kiến. Hiện nay, do tình hình nhân sự đang chờ kết quả của NHNN. Sau khi có sự phê chuẩn của NHNN về nhân sự dự kiến HĐQT, BKS của nhiệm kỳ mới, Eximbank sẽ tổ chức Đại hội để bầu thành viên HĐQT, BKS mới.
- Về hiệu lực của nhân sự HĐQT, BKS hiện hữu: căn cứ Điều 43 Luật Các TCTD, việc điều hành và quản lý của HĐQT đương nhiệm cho tới khi bầu HĐQT, BKS mới là phù hợp với quy định của pháp luật.

+ Trả lời về cổ tức 0%:

- Cổ tức cho cổ đông: Tổng giám đốc nhận trách nhiệm trước cổ đông. Tuy nhiên, nguyên nhân của việc không chia cổ tức cho cổ đông là: việc trích lập dự phòng rủi ro với con số trích lập rất cao; kết quả từ việc kinh doanh của các năm về trước đã giao thâm quyền cho các Giám đốc Chi nhánh cao dẫn đến hậu quả nợ xấu cao, và trích lập dự phòng từ việc phải bán nợ xấu cho VAMC. Ngoài ra, tình hình nợ xấu cũng bị ảnh hưởng bởi tài sản bảo đảm sụt giảm giá trị theo sự sụt giảm mạnh của thị trường bất động sản và hàng tuần Hội đồng xử lý rủi ro và ngăn chặn nợ quá hạn cũng hợp xử lý nợ xấu của ngân hàng.

+ Về thù lao hoạt động của BKS (600 triệu đồng/năm):

- BKS thực hiện tất cả các khoản chi theo đúng quy định, có chứng từ đầy đủ. Trong đó, có phần dự trù kinh phí phát sinh để thuê kiểm toán độc lập về kiểm toán xây dựng cơ bản, tuy nhiên các công trình lớn chưa xây dựng nên chưa sử dụng.
- Kinh phí hoạt động của BKS năm 2015 cũng trên cơ sở dự trù kinh phí phát sinh để thuê kiểm toán độc lập như nêu trên để đảm bảo sự chủ động trong hoạt động của BKS.

+ Về thù lao hoạt động của HĐQT và BKS:

- HĐQT và BKS thực hiện theo đúng quy định, trường hợp chi vượt quá con số đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua thì HĐQT và BKS sẽ hoàn lại.
- Những người nào đã nhận vượt con số được thông qua thì sẽ hoàn trả lại cho cổ đông.
- Công khai con số cụ thể:

Kế hoạch năm 2014 là 1.800 tỷ đồng, thù lao cho HĐQT và BKS là 1.5% lợi nhuận sau thuế. Thực tế, kết quả kinh doanh chỉ đạt 69 tỷ đồng. HĐQT và BKS không tiên lượng được kết quả kinh doanh bị sụt giảm đột ngột và quá mạnh nên năm 2014 đã tạm ứng 33 tỷ đồng; đầu năm 2015 đã tạm ứng 8 tỷ đồng; ngân hàng sẽ thu hồi số tiền đã tạm ứng chi vượt này.

- Vấn đề về tín dụng và nợ xấu:

- Tỷ lệ nợ xấu, nguyên nhân và kết quả xử lý nợ xấu:
 - + Nguyên nhân nợ xấu: tình hình nợ xấu của ngân hàng trong những năm qua vừa có ảnh hưởng khách quan từ khủng hoảng kinh tế ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của doanh nghiệp, trong điều kiện thị trường bất động sản đóng băng doanh nghiệp không thể xử lý tài sản đảm bảo để trả nợ ngân hàng đúng hạn. Ngoài ra còn có nguyên nhân từ khách hàng sử dụng vốn vay sai mục đích nên không có khả năng trả nợ đúng hạn.
 - + Kết quả xử lý nợ xấu: tính đến ngày 30/06/2015, tỷ lệ nợ xấu thực tế của Eximbank (bao gồm cả nợ cơ cấu 780) là 2,82% (tuân thủ yêu cầu của NHNN là tỷ lệ nợ xấu <3%).
- Tỷ lệ nợ quá hạn, nợ xấu không có tài sản đảm bảo <5% nợ xấu. Phần lớn các khoản nợ xấu là có tài sản thế chấp, tuy nhiên, do thị trường bất động sản suy giảm nên trong quá trình xử lý nợ Ngân hàng đánh giá lại tài sản thế chấp thì một số trường hợp giá trị tài sản giảm so với ban đầu.
- Tỷ lệ nợ xấu năm 2015: cuối năm 2014 là 2,46%; đến tháng 6/2015 là 2,82% đây là con số thực.
- Cho vay không tài sản bảo đảm: phần lớn cho vay đối với khách hàng là các doanh nghiệp quốc doanh (các tập đoàn và tổng công ty...) tỷ lệ nợ xấu từ đối tượng này là rất thấp. Mặc khác, để cạnh tranh với các ngân hàng khác, Eximbank phải linh hoạt cấp tín dụng cho các doanh nghiệp ngoài quốc doanh trên cơ sở tài sản đảm bảo và một phần vốn vay không có tài sản đảm bảo.
- Báo cáo chi tiết về tổng số nợ đã bán cho VAMC, thu hồi nợ đã bán VAMC: từ đầu năm đến nay, Eximbank đã bán nợ VAMC 1526 tỷ (kế hoạch NHNN



giao là 2000 tỷ trong năm 2015). Eximbank đã thu hồi nợ sau khi bán VAMC gần 550 tỷ.

- Liên quan Chi phí cho hoạt động khác tăng đột biến dẫn đến không chia cổ tức cho cổ đông:

- Chi phí cho hoạt động khác là chi phí nào: ngân hàng hạch toán bán 02 tài sản (lý do không sang tên được nên phải hủy giao dịch dẫn đến thoái dự thu đối với 02 tài sản này).
- Chi phí tài trợ cho bóng đá: đã cắt từ năm 2014.
- Việc sáp nhập giữa Sacombank và PNBank:

Trước khi bỏ phiếu sáp nhập, HĐQT đã nghe các báo cáo từ lãnh đạo Sacombank; chủ trương sáp nhập đã được cơ quan nhà nước có thẩm quyền xem xét, quyết định trong thời gian dài.

Quyền lợi của Eximbank khi nắm giữ cổ phiếu của Sacombank sau sáp nhập vẫn không có gì ảnh hưởng, với lý do: quy mô và tổng tài sản của Sacombank sau sáp nhập rất lớn và trở thành ngân hàng cổ phần hàng đầu, đáp ứng được quyền lợi của cổ đông.

- Tài trợ quảng bá thương hiệu:

- Tài trợ ủng hộ người nghèo, ủng hộ ngư dân bám biển, ủng hộ chiến sỹ biển đảo Hoàng sa, Trường sa, ...) tạo thương hiệu, uy tín hình ảnh tốt đẹp cho Eximbank và sự phát triển bền vững cho Eximbank.

- Cổ tức đã chi trong những năm vừa qua:

Năm 2010: 13,5%

Năm 2011: 19,3%

Năm 2012: 13,5%

Năm 2013: 4%

- Giao dịch giữa Eximbank và Eximland:

- Giao dịch trong mua bán tài sản. Thực tế đã thực hiện xong, đến khoảng đầu tháng 4/2015, các khoản nợ của Eximland đã xử lý xong. Đến nay, giữa



Eximbank và Eximland không còn bất kỳ giao dịch nào, không còn sở hữu hay liên kết cá nhân nào.

- Không có thành viên HĐQT Eximbank tham gia nắm giữ cổ phần, cổ phiếu của Eximland.
- Có câu hỏi Eximbank đã giảm lãi cho Eximland, có ảnh hưởng đến lợi ích của cổ đông hay không: sẽ được trả lời thỏa đáng sau.

- Trụ sở Eximbank:

- HĐQT đồng ý di dời 2 trụ sở của Eximbank, tiến hành thủ tục đấu thầu thi công. Nếu theo kế hoạch, đến năm 2015 Đại hội sẽ tổ chức ĐHĐCĐ tại Trụ sở mới, tuy nhiên, trong quá trình xin phép xây dựng trụ sở, thì ngân hàng không được kinh doanh bất động sản. Do đó, ngân hàng phải tìm đối tác nước ngoài (trong nước không tham gia) theo hướng: (i) đối tác bỏ tiền đầu tư toàn bộ trụ sở, sau đó giao lại cho Eximbank phần văn phòng hoặc (ii) đối tác góp 70% phần vốn đầu tư, Eximbank góp 30% phần vốn đầu tư. Tuy nhiên, đề xuất này chưa đạt được kết quả thương lượng.

- Ông Nishizawa – đại diện SMBC, với tư cách là Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank phát biểu ý kiến:

- SMBC đã tham gia hợp tác vào nhiều lĩnh vực hoạt động của Eximbank.
- Những ý kiến đóng góp của SMBC, Eximbank cũng đã tiếp thu tích cực: như thành lập các phòng phụ trách liên quan đến Quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng chính sách tín dụng...
- SMBC đã có ý kiến đóng góp cho Eximbank về việc giao thẩm quyền phán quyết tín dụng cho các Giám đốc Chi nhánh khá cao, và một số chi nhánh thẩm định giá trị tài sản thế chấp cao hơn giá trị thực. Eximbank cũng đã cân nhắc việc áp dụng các ý kiến này với sự phát triển tín dụng của ngân hàng .
- Với tình hình phát triển kinh tế không ổn định, sự đóng băng của thị trường bất động sản và trong quá trình triển khai thực hiện chính sách tín dụng của ngân hàng, đã có những trường hợp không tuân thủ nên dẫn đến phát sinh nợ xấu. Ngoài ra, một trong những nguyên nhân dẫn đến nợ xấu là một số Giám đốc Chi nhánh biến chất, cấu kết với những đối tượng xấu vi phạm chính sách tín dụng của Eximbank.



- Tuy nhiên, Eximbank cũng đã phát hiện ra các nguyên nhân dẫn đến nợ xấu và đã có những chính sách để hạn chế những rủi ro này: như giảm thẩm quyền của Giám đốc Chi nhánh, đưa công tác thẩm định giá tài sản thế chấp về tập trung tại Hội sở, kỷ luật các cán bộ vi phạm quy định, đào tạo Giám đốc dự bị...
- Ngoài ra, với ý kiến cá nhân, tôi đề nghị với các cổ đông xem xét lại nếu năm nào cũng đề nghị một mức cổ tức cao thì không nên. Việc ngân hàng chỉ theo đuổi mục đích lợi nhuận sẽ dễ dẫn đến mất an toàn trong hoạt động. Cần xây dựng một ngân hàng có thể chia cổ tức ổn định, bền vững và lâu dài. Mong các cổ đông cùng chia sẻ điều này.
- Hiện nay, SMBC và Công ty Cedyne (thuộc Tập đoàn tài chính của SMBC) cử 7 chuyên gia tham gia hoạt động tại Eximbank với các vị trí từ thành viên HĐQT, thành viên Ban điều hành, thành viên các Hội đồng - Ủy ban trực thuộc HĐQT và một số Chuyên viên cao cấp.

10. Tiến hành biểu quyết về các nội dung tại Đại hội.

11. Phát biểu của đại diện Ngân hàng Nhà nước:

Ông Nguyễn Văn Dũng - Cục Trưởng Cục Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước - CN TP.HCM:

- Chúc mừng thành công của Đại hội.
- Ghi nhận Đại hội đã diễn ra đúng trình tự; các nội dung được thông qua với tỷ lệ từ 74% trở lên.
- Cổ đông có bức xúc, lo lắng nhưng đó là trách nhiệm vì sự an toàn phát triển của ngân hàng.
- Có nhiều ý kiến chưa thể trả lời hài lòng cổ đông. Tuy nhiên, đây là Đại hội minh bạch, công khai, dân chủ. HĐQT, BĐH ngân hàng xem xét trả lời các ý kiến cổ đông thỏa đáng khi cổ đông tiếp tục có ý kiến thì phải tiếp tục trả lời.
- Diễn biến Đại hội cho thấy HĐQT và cổ đông cùng chia sẻ nhìn về một hướng.

Có 3 nội dung lớn đặt ra để cùng trao đổi; cụ thể:



- Về hoạt động ngân hàng năm 2014, nhiệm kỳ 2010 - 2014;
- Về định hướng hoạt động ngân hàng 2015;
- Về các ý kiến của cổ đông.

Trong những năm qua tình hình kinh tế diễn biến phức tạp, khó khăn, sai sót là không tránh khỏi, cổ đông cũng không quá bi quan. Theo báo cáo của HĐQT, nhiệm kỳ 2010 – 2014, các chỉ tiêu của ngân hàng đều tăng so với đầu nhiệm kỳ. Eximbank làm ra lợi nhuận nhưng cũng phải đảm bảo sử dụng để trích lập dự phòng nhằm hướng tới mục tiêu an toàn hoạt động cho những năm sắp tới. Theo số liệu EIB công bố trước Đại hội, EIB đã trích dự phòng hơn 1.800 tỷ đồng. Tại Tp.HCM, cũng chỉ có một số Ngân hàng chia cổ tức cho cổ đông.

Eximbank đặt ra 5 Chương trình chiến lược, qua xem xét, trong nhiệm kỳ V, có chương trình thực hiện được, có chương trình còn đang triển khai.

Eximbank là Ngân hàng có thương hiệu được nhiều người biết để phát triển dịch vụ.

Eximbank tích cực xử lý nợ xấu. Cán bộ ngân hàng hiểu rõ nhất khó khăn khi xử lý nợ xấu, nó gồm nhiều biện pháp. Thống kê cho thấy trên địa bàn Tp. HCM thu hồi nợ từ nguồn của khách hàng là 20%, trích dự phòng để xử lý là 40%; nhờ cơ quan chức năng xử lý thu hồi nợ chỉ có khoảng 5%. Do vậy, chỉ có bán nợ và dùng quỹ dự phòng xử lý là khả thi cao trong bối cảnh hiện nay.

Về cổ tức: trong quá trình tái cơ cấu phải đảm bảo nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động nên có thể phải giữ lại cổ tức, tăng trích lập dự phòng.

Về tái cơ cấu hoạt động của Eximbank: đề án của Eximbank trong năm 2013 đến nay đã đi đúng lộ trình, nguồn vốn đã được lành mạnh hóa. Eximbank đã dần xử lý nợ xấu, đưa số nợ xấu xuống dưới 3% theo chỉ đạo của NHNN. Nỗ lực rất nhiều và cũng không tránh khỏi tồn tại, khuyết điểm.

Về nợ xấu cần xử lý năm 2015: trong tình hình ràng buộc của các chỉ tiêu kinh tế vĩ mô; định hướng đến ngày 31/12/2015 đưa nợ xấu toàn ngành xuống dưới 3%. Nhìn vào các chỉ tiêu của Eximbank là phù hợp; tuy nhiên chỉ tiêu 1.000 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế là không dễ dàng; rất khó khăn. HĐQT và BĐH cần xem xét chỉ tiêu này.

Eximbank cần quán triệt trong triển khai các định hướng:



- Hiện tại HĐQT vẫn tiếp tục điều hành và chịu trách nhiệm hoạt động Ngân hàng cho đến khi có nhân sự mới theo quy định của Luật Các TCTD.
- Cùng cố quy mô hoạt động trong lộ trình tái cơ cấu và quy mô tài chính. Tập trung vốn cho sản xuất kinh doanh, không đầu tư tín dụng vào các ngành có rủi ro cao, lĩnh vực nhạy cảm.
- Tiếp tục xử lý nợ xấu và phòng ngừa, tránh phát sinh nợ xấu.
- rà soát và xử lý dứt điểm các tồn tại trong tái cơ cấu; bám sát Thông tư 36/2014/TT-NHNN, chú ý các hệ số an toàn hoạt động với lộ trình phù hợp.

Các vấn đề khác về nhân sự, thanh tra và cổ tức mà cổ đông quan tâm:

- Theo Luật, tổ chức Đại hội là quyền của đơn vị và nhân sự là do NHNN xem xét theo Luật các TCTD. Eximbank đã trình nhân sự dự kiến. Sau khi NHNN xem xét thì HĐQT sẽ tiến hành Đại hội cổ đông bầu nhân sự theo danh sách được phê duyệt của NHNN; kết quả bầu cử do Đại hội quyết định.
- Cổ tức: Chính phủ đã có chủ trương tái cơ cấu và trong quá trình tái cơ cấu phải trích dự phòng rủi ro đủ mới được chia cổ tức, cổ đông có thể bị ảnh hưởng trong ngắn hạn nhưng ổn định về lợi ích dài hạn trong tương lai.
- HĐQT chú ý, hiện nay Cơ quan Thanh tra giám sát chưa ban hành kết luận thì theo quy định đó là tài liệu mật phải được lưu giữ theo chế độ mật; nếu ai tiết lộ thông tin thì phải chịu trách nhiệm theo quy định của pháp luật.
- Khi Cơ quan Thanh tra giám sát ban hành kết luận thanh tra thì HĐQT có trách nhiệm thông tin đến cổ đông trên cơ sở kết luận thanh tra những vấn đề liên quan mà cổ đông quan tâm.

Cổ đông tiếp tục ủng hộ và trao đổi tích cực với ngân hàng.

Chúc mọi điều tốt đẹp đến với cổ đông và tập thể hệ thống Eximbank.

12. Ông Lê Hùng Dũng – Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa:

Đại diện Eximbank, ông Lê Hùng Dũng – Chủ tịch HĐQT tiếp thu chỉ đạo của Ông Nguyễn Văn Dũng – Cục Trưởng Cục Thanh tra giám sát – Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Chi nhánh Tp. HCM. Eximbank cam kết nghiêm túc chấp hành và triển khai trong thời gian sớm nhất, để Eximbank phát triển hiệu quả và bền vững.

III. CÔNG BỐ KẾT QUẢ:

Ông Nguyễn Quang Độ - Trưởng Ban kiểm phiếu: công bố kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu phát ra 524 phiếu, đại diện 1.135.826.160 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,39% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Tổng số phiếu thu về 389 phiếu, đại diện 1.093.411.759 cổ phần, chiếm tỷ lệ 88,94% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

1. Nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V (2010 – 2015) và phương hướng nhiệm kỳ VI (2015 – 2020).

Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 844.444.582, chiếm tỷ lệ 74,35% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 149.319.338, chiếm tỷ lệ 13,15% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 62.149.969, chiếm tỷ lệ 5,47% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.497.870, chiếm tỷ lệ 3,3% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

2. Nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 và phương hướng kế hoạch kinh doanh năm 2015.

Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 844.650.806, chiếm tỷ lệ 74,36% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 148.591.584, chiếm tỷ lệ 13,08% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 62.682.323, chiếm tỷ lệ 5,52% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.487.046, chiếm tỷ lệ 3,3% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

3. Nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.

Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 849.543.548, chiếm tỷ lệ 74,80% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.



Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 143.779.322, chiếm tỷ lệ 12,66% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 62.587.390, chiếm tỷ lệ 5,51% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.501.499, chiếm tỷ lệ 3,30% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

4. Nhất trí thông qua Báo cáo tài chính của năm tài chính 2014 đã được Công ty kiểm toán Ernst & Young kiểm toán.

Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 844.657.285, chiếm tỷ lệ 74,37% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 148.450.647, chiếm tỷ lệ 13,07% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội .

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 62.768.094, chiếm tỷ lệ 5,53% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.535.733, chiếm tỷ lệ 3,30% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

5. Nhất trí thông qua Tờ trình về báo cáo kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận năm 2014:

Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 843.566.060, chiếm tỷ lệ 74,27% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội .

Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 150.640.841, chiếm tỷ lệ 13,26% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 61.670.904, chiếm tỷ lệ 5,43% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.533.954 phiếu, chiếm tỷ lệ 3,30% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

6. Nhất trí thông qua Tờ trình về việc đăng ký bổ sung ngành nghề kinh doanh trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.



Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.055.396.375, chiếm tỷ lệ 92,92% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội .

Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 253.142, chiếm tỷ lệ 0,02% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 247.166, chiếm tỷ lệ 0,02% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.515.076, chiếm tỷ lệ 3,30% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

7. Nhất trí thông qua Tờ trình về mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT, BKS năm 2015.

Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.036.810.032, chiếm tỷ lệ 91,28% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 16.804.832, chiếm tỷ lệ 1,48% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 2.262.932, chiếm tỷ lệ 0,20% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội .

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.533.963, chiếm tỷ lệ 3,30% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

8. Nhất trí thông qua Tờ trình về báo cáo chi phí hoạt động năm 2014 và dự trù kinh phí hoạt động năm 2015 của Ban Kiểm soát.

Tổng số phiếu biểu quyết đồng ý là 898.613.915, chiếm tỷ lệ 79,12% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không đồng ý là 154.540.618, chiếm tỷ lệ 13,61% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 2.735.344, chiếm tỷ lệ 0,24% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 37.521.882, chiếm tỷ lệ 3,30% tổng số phiếu biểu quyết tham dự Đại hội.

Tổng số phiếu phát ra là 524 đại diện cho 1.135.826.160, chiếm tỷ lệ là 92,39%.

Tổng số phiếu thu về là 389 đại diện cho 1.093.411.759, chiếm tỷ lệ là 88,94%.

V. Thông qua Biên bản và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

Ông Võ Khắc Trung – Trưởng Tổ thư ký thông qua biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

Chủ tọa lấy ý kiến cổ đông bằng cách đề nghị cổ đông giơ Thẻ biểu quyết.

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 được Đại hội nhất trí thông qua 100% biểu quyết đồng ý bằng cách giơ Thẻ biểu quyết.

VI. Tổng kết, bế mạc Đại hội đồng cổ đông:

Ông Lê Hùng Dũng – Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa phát biểu bế mạc Đại hội.

C. CÁC NỘI DUNG ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA:

Căn cứ kết quả biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 (Đại hội đồng cổ đông lần thứ 30) đã Quyết nghị thông qua các nội dung sau:

1. Nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V (2010 – 2015) và phương hướng nhiệm kỳ VI (2015 – 2020) với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 74,35%.
2. Nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 và phương hướng kế hoạch kinh doanh năm 2015 với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 74,36%.
 - 2.1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 với một số chỉ tiêu chính như sau:
 - Vốn điều lệ: đạt 12.355 tỷ đồng, không thay đổi so với năm 2013.
 - Tổng tài sản: đạt 161.094 tỷ đồng, giảm 5,1% so với cuối năm 2013 (trung đương 8.742 tỷ đồng) và hoàn thành 95% kế hoạch.

- Huy động vốn từ tổ chức kinh tế và dân cư: đạt 101.380 tỷ đồng, tăng 22,7% so với cuối năm 2013 (tương đương 18.730 tỷ đồng) và hoàn thành 101% kế hoạch.
- Tổng dư nợ cấp tín dụng: đạt 97.956 tỷ đồng, tăng 10,7% so với cuối năm 2013 (tương đương 9.503 tỷ đồng) và hoàn thành 100,7% kế hoạch. Trong đó:
 - Tổng dư nợ cho vay: đạt 87.147 tỷ đồng, tăng 4,5% so với năm 2013 (tương đương 3.792 tỷ đồng), hoàn thành 97% kế hoạch.
- Nợ xấu: 2.144 tỷ đồng, chiếm 2,46% trên tổng dư nợ cho vay.
- Các hoạt động dịch vụ:

1.1. Doanh số thanh toán quốc tế đạt 6,09 tỷ đô la Mỹ, tăng 19,7% so với năm 2013, hoàn thành 74% kế hoạch.

1.2. Doanh số kinh doanh ngoại tệ - VNĐ với khách hàng là TCKT và dân cư đạt 7,3 tỷ đô la Mỹ, tăng 24% so với năm 2013, hoàn thành 79% kế hoạch.

1.3. Doanh số kiều hối đạt 302 triệu đô la Mỹ, giảm 13% so với năm 2013, hoàn thành 55% kế hoạch.

1.4. Doanh số sử dụng thẻ (thanh toán hàng hóa, dịch vụ) đạt 2.813 tỷ đồng, tăng 39% so với năm 2013, hoàn thành 98% kế hoạch.

- Lợi nhuận trước thuế: đạt 69 tỷ đồng, hoàn thành 3,8% kế hoạch.

Trước khi thực hiện quyết toán tài chính năm 2014, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản yêu cầu các Tổ chức tín dụng phải tăng cường việc trích lập dự phòng rủi ro để hỗ trợ các khách hàng vay vốn gặp khó khăn. Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Eximbank đã tăng cường trích lập rủi ro tín dụng, tăng năng lực tài chính và chất lượng tài sản. Việc thực hiện trích lập dự phòng này là nhằm tạo điều kiện phát triển ngân hàng một cách bền vững. Vì vậy, kết quả lợi nhuận của Eximbank năm 2014 đạt thấp.

- Cổ tức dự kiến: thực hiện theo Thông báo số 268/NHNN-TTGSNH.m ngày 25/03/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, mức chia cổ tức của Eximbank năm 2014 là 0%.
- ROA: 0,03%
- ROE: 0,39%

2.2. Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2015 với các chỉ tiêu hoạt động chính sau đây:

- Tổng tài sản : 180.000 tỷ đồng, tăng 12% so với năm 2014.
- Huy động vốn : 126.000 tỷ đồng, tăng 24% so năm 2014.
- Dư nợ cấp tín dụng : 108.750 tỷ đồng, tăng 11% so năm 2014.
- Lợi nhuận trước thuế : 1.000 tỷ đồng.

- Phát triển dịch vụ :
 - + Doanh số thanh toán quốc tế: 7,9 tỷ USD, tăng 30% so với năm 2014.
 - + Doanh số kiều hối: 470 triệu USD, tăng 56% so năm 2014.
 - + Doanh số mua bán ngoại tệ - VND với khách hàng là TCKT và dân cư: 9 tỷ USD, tăng 23% so với năm 2014.
 - + Hoạt động thẻ:
 - . Số lượng thẻ phát hành: 1,7 triệu thẻ, tăng 17% so năm 2014.
 - . Số lượng đơn vị chấp nhận thẻ: 3.800 đơn vị, tăng 30% so năm 2014.
 - . Doanh số thanh toán thẻ: 4.696 tỷ đồng, tăng 27% so năm 2014.
 - . Doanh số sử dụng thẻ: 4.400 tỷ đồng, tăng 56% so năm 2014.
 - + Số lượng khách hàng: 1,1 triệu khách hàng, tăng 22% so với năm 2014.
- Phát triển mạng lưới: Trong năm 2015 dự kiến đưa vào hoạt động thêm 8 chi nhánh và 2 phòng giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch lên 218 điểm.
 - Cổ tức dự kiến: 4,8%.
 - ROA: 0,46%.
 - ROE: 5,4%.

3. Nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 74,80%.

4. Nhất trí thông qua báo cáo tài chính của năm tài chính 2014 đã được Công ty kiểm toán Ernst & Young kiểm toán với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 74,37%.

5. Nhất trí thông qua Tờ trình về báo cáo kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận năm 2014:

Đơn vị tính: đồng

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
1.	Lợi nhuận trước thuế	68.795.562.235

2.	Thuế thu nhập doanh nghiệp	12.711.311.362
3.	Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp	56.084.250.873
4.	Trích lập các quỹ	23.412.637.631
4.1.	Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	2.804.212.544
4.2.	Trích Quỹ dự phòng tài chính (10%)	5.608.425.087
4.3.	Trích lập Quỹ phúc lợi (*)	15.000.000.000
5.	Cổ tức (tỷ lệ 0%)	0
6.	Lợi nhuận còn lại được sử dụng để tạo nguồn nâng cao năng lực tài chính, xử lý nợ xấu trong năm 2015	32.671.613.242

(*) Quỹ phúc lợi được trích để chi cho hoạt động từ thiện, an sinh xã hội và phúc lợi.
với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 74,27%.

6. Thông qua Tờ trình về việc đăng ký bổ sung ngành nghề kinh doanh trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 92,92%.

7. Nhất trí thông qua Tờ trình về tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng quản trị & Ban Kiểm soát năm 2015 với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 91,28%.

8. Nhất trí thông qua Tờ trình về báo cáo chi phí hoạt động năm 2014 và dự trù kinh phí hoạt động năm 2015 của Ban Kiểm soát với tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng: 79,12%.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 kết thúc lúc 16g30 cùng ngày./.

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 ngày 21/7/2015 gồm 24 trang bằng tiếng Việt, được lập thành hai (02) bản, có giá trị pháp lý ngang nhau.

Tổ thư ký lưu giữ một (01) bản, một (01) bản được lưu giữ tại Văn phòng Hội đồng quản trị Eximbank.

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI



Lê Hùng Dũng

TỔ THƯ KÝ

Trưởng Tổ thư ký

Thành viên Tổ thư ký

Thành viên Tổ thư ký

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Võ Khắc Trung".

Võ Khắc Trung

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Lê Thị Hoa".

Lê Thị Hoa

Lê Thị Hòa