

Số: 4610 /VCB-CL&TKTH
V/v CBTT về Nghị quyết và Biên bản họp Đại hội
đồng cổ đông thường niên lần thứ 9 năm 2016

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2016

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCV 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 (2004) Fax: 043 - 8251322

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

Nội dung thông tin công bố:

Ngày 15/04/2016, VCB đã tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 9 năm 2016 tại Trung tâm hội nghị Quốc gia.

Nghị quyết và Biên bản họp đã được đăng tải lên website của Ngân hàng kể từ ngày 15/04/2016 tại đường dẫn: <http://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, TGD (để b/c);
- Các PTGD (để biết);
- Lưu CL&TKTH.



Nguyễn Danh Lương

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết và Biên bản họp ĐHĐCĐ năm 2016.

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: 09/TN2016/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2016

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 9 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 9 NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014 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 9 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày 15/4/2016,

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 2015 đã được kiểm toán; và phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 của VCB với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1. *Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2015:*

| | |
|---|------------------|
| • Tổng tài sản: | 674.395 tỷ đồng; |
| • Dư nợ cho vay khách hàng: | 387.152 tỷ đồng; |
| • Tiền gửi của khách hàng và phát hành GTCG: | 503.007 tỷ đồng; |
| • Lợi nhuận trước thuế: | 6.827 tỷ đồng; |
| • Lao động cuối kỳ: | 14.755 người; |
| • Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương: | 37%; |
| • Số CN tăng thêm: | 6; |
| • Tỷ lệ nợ xấu: | 1,84% |

2. *Phân phối lợi nhuận năm 2015:*

| | |
|---|----------------------|
| • Lợi nhuận sau thuế năm 2015 | 5.208.477 triệu đồng |
| • Điều chỉnh lợi nhuận năm trước theo Báo cáo Kiểm toán năm 2014 của Kiểm toán nhà nước và do bổ sung Thuế TNDN | (24.928) triệu đồng |
| • Lợi nhuận phân phối: | 5.183.549 triệu đồng |
| • Thù lao Thành viên HĐQT độc lập: | 266 triệu đồng |
| • Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL (5%): | 259.177 triệu đồng |
| • Trích lập quỹ Dự phòng tài chính (10%): | 518.355 triệu đồng |
| • Trích lập quỹ Khen thưởng, phúc lợi (3 tháng lương thực hiện): | 957.326 triệu đồng |
| • Chia cổ tức năm 2015 bằng tiền mặt (VDLx10%): | 2.665.020 triệu đồng |
| • Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức: | 783.405 triệu đồng |

Điều 2. Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2016 của VCB với các nội dung chính sau đây:

- i. Định hướng chủ đạo năm 2016: phát huy mọi lợi thế, tận dụng mọi thời cơ, phát triển theo chiều sâu, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, nỗ lực trên tất cả các mảng hoạt động để thực hiện thắng lợi và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHCĐ đề ra, hướng tới phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế.
- ii. Phương châm hành động trong năm 2016: “**Tăng tốc - Hiệu quả - Bền vững**”; quan điểm chỉ đạo điều hành là “**Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm**”.

iii. Định hướng chính:

Về hoạt động kinh doanh: đổi mới mạnh mẽ công tác khách hàng; tăng trưởng tín dụng đảm bảo an toàn và hiệu quả; tiếp tục chuyển dịch cơ cấu huy động vốn; đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vốn, ngoại tệ và tài trợ thương mại; tăng cường hiệu quả hoạt động đầu tư; nâng cao năng lực tài chính...

Về công tác quản trị điều hành: tiếp tục sắp xếp, chuẩn hoá mô hình tổ chức theo khối chức năng, hoàn thiện mô hình tổ chức của chi nhánh; phát triển mạng lưới, xúc tiến thành lập công ty con; triển khai thực hiện Đề án cấu trúc lại hoạt động đào tạo đến 2020; từng bước xây dựng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp theo Basel II; nâng cao hiệu quả chức năng kiểm tra, kiểm toán, giám sát theo thông lệ quốc tế tốt nhất; đổi mới toàn diện hoạt động hệ thống công nghệ thông tin của VCB; triển khai đúng lộ trình các dự án nâng cao năng lực quản trị, triển khai các sáng kiến trọng yếu...

iv. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2016:

- Tổng tài sản: 765.438 tỷ đồng, tăng 13,50%;
- Dự nợ cho vay khách hàng: 452.967 tỷ đồng, tăng 17%;
- Tiền gửi của khách hàng và phát hành GTCG: 578.458 tỷ đồng, tăng 15%;
- Lợi nhuận trước thuế: 7.500 tỷ đồng tăng 10%;
- 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 2,50% tổng dư nợ;
- Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá): tối đa 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 2016 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2016, nguồn từ quỹ lương năm 2016 được phê duyệt của VCB.

Điều 4. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ bằng việc phát hành cổ phiếu thưởng với tỷ lệ 35% cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu riêng lẻ với các nội dung cơ bản như sau:

i. Phát hành cổ phiếu thưởng với tỷ lệ 35% cho cổ đông hiện hữu

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 9.327.571.160.000 đồng. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 35.977.774.500.000 đồng;
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 932.757.116 cổ phiếu.
- Đối tượng phát hành: Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của VCB tại thời điểm chốt quyền được nhận cổ phiếu thưởng theo quy định của pháp luật và phương án tăng vốn được ĐHĐCD thông qua.

ii. Phương án chào bán riêng lẻ

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 3.597.777.450.000 đồng. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 39.575.551.950.000 đồng;
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 359.777.745 cổ phiếu.
- Đối tượng phát hành: là các tổ chức nước ngoài có tiềm lực về tài chính vững mạnh (có thể bao gồm cả một hoặc một số cổ đông hiện hữu của VCB).
- Số lượng nhà đầu tư dự kiến chào bán: tối đa 10 nhà đầu tư.

iii. Nội dung chi tiết Phương án như nêu tại Tờ trình về phương án đính kèm;

iv. ĐHĐCD 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;

v. ĐHĐCD 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;

vi. ĐHĐCD ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Đối với việc phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu: Quyết định thời điểm thực hiện việc phát hành;
- Đối với việc chào bán riêng lẻ để tăng vốn điều lệ: Quyết định (1) tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư, số lượng và danh sách các nhà đầu tư được chào bán, (2) khối lượng phát hành riêng lẻ không quá 10% vốn điều lệ, (3) thời điểm chào



bán và phát hành cổ phiếu mới theo một đợt hay nhiều đợt hoặc một lần hay nhiều lần, (4) giá phát hành của từng đợt hay từng lần chào bán trên cơ sở được sự phê duyệt của các cơ quan chức năng theo quy định, và (5) thương lượng, quyết định và phê duyệt các điều khoản và điều kiện của các hợp đồng liên quan đến từng đợt hay từng lần chào bán giữa VCB và (các) nhà đầu tư có liên quan;

- Xác định chính xác Vốn điều lệ của VCB và tổng số cổ phần của từng loại của VCB sau từng đợt tăng vốn điều lệ;
- Thực hiện các thủ tục báo cáo, xin ý kiến chấp thuận của các cơ quan chức năng liên quan và rà soát, chỉnh sửa Phương án theo yêu cầu của các cơ quan có thẩm quyền 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 cổ phiếu thành công, đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (trương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau khi phát hành) với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, sửa đổi Điều lệ VCB (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn, thực hiện niêm yết số cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất việc phát hành; và
- Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan hay phát sinh từ từng đợt hay từng lần tăng vốn điều lệ.

Điều 5: 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 15/04/2016. Các ông (bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB./.

Nơi nhận:

- Như Điều 5;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, Sở GDCK TP. Hồ Chí Minh;
- Lưu: Ban CL&TKTH.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CHỦ TỌA

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

HOÀN KIỂM - TP. HỒ CHÍ MINH

Nguyễn 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 15 tháng 04 năm 2016



BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 9

Hôm nay, vào hồi 08h30' ngày 15/04/2016, 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 9⁽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 308 cổ đông đại diện cho 2.348 cổ đông, nắm giữ 2.537.195.632 cổ phần, chiếm 95,204% số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Đại hội trân trọng đón nhận sự hiện diện của:
 - Ông Phạm Tấn Công – Phó Bí thư Đảng ủy Khối Doanh nghiệp Trung ương;
 - Thiếu tướng Nguyễn Hùng Lĩnh - Cục trưởng Cục An ninh Tài chính Tiền Tệ Đầu tư - Bộ Công An;
 - Bà Nguyễn Thị Hoà – Phó Chánh Thanh tra - CQTTGSNH - NHNN Việt Nam;
 - Ông Phạm Văn Tuyên – Vụ phó Vụ TCCB NHNN;
 - Ông Trần Đăng Phi - Vụ trưởng Vụ Giám sát Ngân hàng – Cơ quan TTGS -- NHNN Việt Nam;
 - Bà Nguyễn Thị Tiếp – Ủy viên BTV, Trưởng Ban Dân vận Đảng ủy Khối Doanh nghiệp trung ương;
 - Bà Nguyễn Thủy Dương – Phó Tổng Giám đốc Công ty TNHH E&Y Việt Nam;

¹Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016

- Ông Trần Tuấn Phong – Luật sư sáng lập Công ty TNHH Luật Việt Nam Quốc Tế (VILAF)
- 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: 2.665.020.334 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 21.751 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: 308 cổ đông đại diện cho 2.348 cổ đông, nắm giữ 2.537.195.632 cổ phần, chiếm 95,204% 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 9 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 <i>Nghiêm Xuân Thành</i> | - | Chủ tọa; |
| • Ông <i>Phạm Quang Dũng</i> | - | Ủy viên; |
| • Bà <i>Nguyễn Thị Hoà</i> | - | Ủy viên ² ; |
| • Bà <i>Lê Thị Hoa</i> | - | Ủy viên. |

² Phó Chánh Thanh tra – Cơ quan TTGSNH - NHNN Việt nam, đại diện 30% cổ phiếu có quyền biểu quyết của NHNN tại ĐHĐCĐ

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 quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

- Ông *Phạm Mạnh Thắng* - Trưởng ban;
- Ông *Hồng Quang* - Ủy viên;
- Ông *Lại Hữu Phước* - Ủy viên.

3. Sau phần khai mạc, ông Nghiêm Xuân Thành, thay mặt Ban Chủ tọa đã công bố Chương trình nghị sự. Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua Chương trình của Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội.

4. Tiếp theo, Bà Lê Thị Hoa thay mặt Ban Chủ tọa đã công bố dự thảo Quy chế làm việc của Đại hội. Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100%.

5. Sau đó Đại hội đã nghe Ông Phạm Mạnh Thắng thay mặt Ban kiểm phiếu phổ biến thể thức Biểu quyết đối với các nội dung tại Đại hội và nhất trí thông qua.

III. Nội dung chính của Đại hội:

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

1.1. Đại hội đã nghe ông Nghiêm Xuân Thành - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về tình hình hoạt động năm 2015 và định hướng hoạt động năm 2016 cùng các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cơ bản năm 2016 trình Đại hội xem xét thông qua.

1.2. Đại hội cũng 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 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016.

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 2015 và định hướng năm 2016.

Năm 2015, trong bối cảnh đầy mạnh tái cơ cấu nền kinh tế và ngành ngân hàng, Vietcombank đã nỗ lực nắm bắt cơ hội, hoàn thành vai trò là một trong những ngân

hàng nòng cốt đi đầu trong hệ thống, nghiêm túc thực hiện các chủ trương của NHNN, nỗ lực thực hiện Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2013-2015, góp phần thực hiện nhiệm vụ chung của ngành và ổn định kinh tế vĩ mô. Quán triệt phương châm và quan điểm chỉ đạo điều hành đã đề ra, Hội đồng quản trị và Ban điều hành đã bám sát diễn biến thị trường, định hướng mọi mặt hoạt động của Vietcombank theo các mục tiêu đã đề ra.

Vượt qua nhiều khó khăn, thách thức, với Vietcombank, năm 2015 là năm chứng kiến sự chuyển mình, bứt phá mạnh mẽ. Với nỗ lực quyết tâm của toàn hệ thống, Vietcombank đã đạt được những kết quả ấn tượng trong việc thực hiện mục tiêu đề ra theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015: tổng tài sản, huy động vốn, tín dụng tăng trưởng tương ứng ~ 17%, 19% và 22%, 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 2016 VCB tiếp tục phương châm “Tăng tốc - Hiệu quả - Bền vững”; với quan điểm chỉ đạo điều hành “Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm” với các chỉ tiêu kế hoạch: tăng trưởng tổng tài sản 13,50%, tăng trưởng dư nợ cho vay khách hàng 17%, huy động vốn từ nền kinh tế 15%, tổng lợi nhuận trước thuế 7.500 tỷ đồng, tỷ lệ chi trả cổ tức tối đa 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 2015; Tờ trình về mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2016; Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ năm 2016.

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 VCB thông tin về kết quả kinh doanh quý 1 năm 2016, đặc biệt là các chỉ tiêu lợi nhuận, nợ xấu, trích lập dự phòng; về khả năng Mizuho tham gia đợt phát hành riêng lẻ tăng vốn điều lệ năm 2016; về khả năng mở room cho nhà đầu tư nước ngoài tại VCB.

Liên quan đến các câu hỏi này, đại diện Ban Chủ tọa, Ông Nghiêm Xuân Thành đã trả lời như sau:

- Năm 2016 tình hình chung và ngành ngân hàng vẫn còn nhiều khó khăn. Ban lãnh đạo VCB nhận định năm nay là năm có nhiều thách thức nhưng cũng có những cơ hội, trên cơ sở đó đã đặt ra các mục tiêu khá phù hợp. KQKD quý 1 của VCB tương đối khả quan: Huy động vốn tăng 2,7%, cơ cấu nguồn vốn chuyển dịch phù hợp; tín dụng tăng trưởng 6,5% cao hơn nhiều mức tăng của cùng kỳ năm trước và của toàn ngành; tỷ lệ nợ xấu giảm nhẹ so với cuối 2015 còn ở mức 1,79%; trích lập DPRR 1.300 tỷ đồng; LNTT đạt ~ 3300 tỷ đồng.

- Về việc tham gia đợt phát hành tăng vốn riêng lẻ 2016, phía Mizuho chưa có phản hồi chính thức, tuy nhiên với kết quả hoạt động kinh doanh và tiềm năng phát triển của VCB, nhiều khả năng Mizuho sẽ tham gia đợt phát hành này, ít nhất là để duy trì tỷ lệ sở hữu như hiện nay (15%).
- Tại VCB hiện nay, các nhà đầu tư nước ngoài đang sở hữu 20,9% vốn điều lệ của VCB, giới hạn sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài được phép là 30%. Trước mắt VCB sẽ phát hành cho nhà đầu tư nước ngoài để tăng vốn trong giới hạn được phép.

Một cổ đông đề nghị VCB giải thích số liệu theo Thuyết minh số 22 và 28 tại BCTC, theo đó khoản thu lãi hoạt động mua bán nợ, thu khác từ mua bán nợ: bản chất có khác nhau không? Việc giảm vốn đầu tư tại Công ty Bảo hiểm Nhà rông và Vietcomreal được trình bày như thế nào trên BCTC? Năm 2015 có một số khoản đầu tư xây dựng công trình cơ bản hoàn thành, các khoản này đã được trình bày trên Thuyết minh BCTC chưa?

- Liên quan đến nội dung này, Ban chủ toạ đã chỉ định Bà Phùng Nguyễn Hải Yến – Kế toán trưởng VCB giải trình. Theo giải trình của Kế toán trưởng, trong năm 2015 VCB đã thu hồi được một số khoản bán nợ đã bán VAMC, theo hướng dẫn hạch toán kế toán hiện hành, khoản nợ gốc được ghi nhận vào thu nhập khác, khoản lãi được ghi nhận thu lãi từ hoạt động bán nợ. Các khoản thoái vốn đầu tư của VCB được trình bày trên chi tiết trên Báo cáo luân chuyển tiền tệ. Trong năm 2015, các công trình xây dựng cơ bản hoàn thành đã được trình bày trên BCTC.

Một số cổ đông đề nghị thông tin thêm về tính khả thi của việc thực hiện kế hoạch phát hành cổ phiếu riêng lẻ trong năm nay, tiến trình thực hiện hiện nay ra sao và sự quan tâm của nhà đầu tư tiềm năng như thế nào. Năm 2016, VCB có thoái vốn tại OCB và SGB không, nếu có thì kế hoạch như thế nào? VCB có kế hoạch sáp nhập TCTD khác không?

Về các nội dung này, Ban chủ toạ đã giải đáp như sau:

- Để chuẩn bị triển khai kế hoạch phát hành riêng lẻ, VCB đã thuê đơn vị tư vấn tài chính uy tín, bước đầu tiến hành một số Non Deal Roadshow, qua đó đã có một số nhà đầu tư tiềm năng bày tỏ quan tâm đến đợt phát hành này, do vậy khả năng thành công trong 2016 là tương đối cao. VCB xác định tiêu chí nhà đầu tư tham gia mua cổ phần của đợt phát hành riêng lẻ này là: các nhà đầu tư tổ chức, có tiềm lực tài chính, cam kết dài hạn và có khả năng hỗ trợ quản trị cho VCB.
- VCB hiện đang sở hữu vốn tại 4 NHTM và 1 Công ty tài chính, vốn đầu tư của VCB tại các OCB và SGB không lớn. Theo quy định tại Thông tư 36/2014/TT-NHNN, VCB được phép duy trì sở hữu tại 2 TCTD, sẽ thoái vốn tại các TCTD khác với lộ trình và định hướng phù hợp.

- Về việc sáp nhập TCTD khác, VCB vẫn đang tiếp tục tìm kiếm đối tác phù hợp với chiến lược phát triển của VCB, khi có khả năng sẽ báo cáo trình ĐHĐCĐ xem xét, phê duyệt.

Một số quỹ đầu tư đặt câu hỏi, tại sao một số ngân hàng có kế hoạch tăng vốn cấp 2, trong khi đó VCB lại phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ; Nếu việc phát hành này không thành công thì VCB có chuyển sang phát hành vốn cấp 2 hay không? Năm 2015 thu nợ ngoại bảng đạt kết quả tốt nhất ở những nhóm ngành nào, xu hướng đó có tiếp tục trong năm 2016 không? Dự thảo sửa đổi Thông tư 36 nếu được ban hành sẽ tác động tới VCB như thế nào?

Về các nội dung này, Ban chủ toạ đã có phản hồi như sau:

- Để chuẩn bị cho việc áp dụng Basel II, nhiều NHTM có nhu cầu tăng vốn. Nếu không tăng vốn thì với áp lực tăng trưởng tài sản có như hiện nay, hệ số CAR sẽ giảm mạnh. So với các NHTM khác, VCB có dư địa để có thể tăng vốn điều lệ, vốn cấp 1: nguồn thặng dư phát hành và lợi nhuận giữ lại tích lũy còn lớn; tỷ lệ sở hữu của Nhà nước hiện nay là 77,11%, trong khi chủ trương của Nhà nước cho phép có thể giảm xuống trước mắt là tới 65%; VCB có kết quả hoạt động kinh doanh an toàn hiệu quả, có thương hiệu mạnh và uy tín tốt, có tiềm năng tăng trưởng lớn nên khả năng thành công của việc tăng vốn cấp 1 là cao hơn, vốn cấp 1 có tính ổn định cao hơn. Bên cạnh kế hoạch tăng vốn cấp 1, VCB cũng có kế hoạch phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2.
- Công tác thu nợ ngoại bảng trong năm 2015 đạt kết quả tích cực, đóng góp lớn cho kết quả kinh doanh chung của VCB. Thu hồi nợ chủ yếu đến từ các ngành phát sinh nợ xấu trong thời gian qua: kinh doanh bất động sản, cho vay lĩnh vực sản xuất kinh doanh có tài sản đảm bảo là bất động sản, ... xu hướng này cũng tiếp diễn trong quý 1/2016
- Dự thảo sửa đổi Thông tư 36 nếu được áp dụng sẽ có mức độ ảnh hưởng không lớn, đối với VCB do: chất lượng tài sản của VCB tốt, dư nợ cho vay đầu tư kinh doanh bất động sản của VCB không lớn (chỉ khoảng ~ 8%); tỷ lệ sử dụng vốn ngắn hạn để cho vay trung dài hạn của VCB hiện ở mức thấp xa so với quy định (~ 25%, trong khi giới hạn cho phép hiện nay là 60% và theo dự thảo sửa đổi Thông tư 36 là 40%).

Một số cổ đông đề nghị Ban chủ toạ giải thích, tại sao VCB đặt kế hoạch tăng trưởng tín dụng 17%, chi phí dự phòng giảm, nhưng lợi nhuận kế hoạch chỉ tăng 10%? Phải chăng do chi phí hoạt động tăng. Mức độ đầu tư cho digital banking của VCB như thế nào và phải mất bao lâu để có thể đạt chuẩn khu vực trong lĩnh vực này?

Về các nội dung này, Ban chủ toạ đã có phản hồi như sau:

- VCB chủ trương tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng, do vậy có thể chấp nhận cạnh tranh lãi suất để thu hút và giữ khách hàng tốt. Năm 2016 chi

phí hoạt động của VCB dự kiến giữ ở mức ~ 40% tổng doanh thu hoạt động, tương tự như các năm trước. VCB đặt mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận 2016 tối thiểu 10% và sẽ nỗ lực để đạt và vượt mục tiêu này. Tốc độ tăng trưởng đó thể hiện quyết tâm và cam kết của Ban lãnh đạo VCB trong bối cảnh tình hình còn nhiều khó khăn.

- VCB luôn chú trọng đầu tư cho hạ tầng công nghệ nhằm đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh. Nguồn vốn đầu tư cho công nghệ của VCB từ vốn điều lệ, hiện vẫn trong giới hạn cho phép; kế hoạch ngân sách đầu tư CNTT hàng năm được bố trí phù hợp, đảm bảo hiệu quả. VCB đã và đang phát triển mạnh mẽ các sản phẩm ngân hàng điện tử (digital banking), tuy nhiên so với các ngân hàng trong khu vực và trên thế giới, vẫn còn những khoảng cách nhất định.

Một cổ đông đề nghị cho biết nhận định của VCB về lĩnh vực tài chính tiêu dùng, VCB có kế hoạch tiếp cận thị trường này như thế nào?

- Thay mặt Ban chủ tọa, Ông Nghiêm Xuân Thành đã trao đổi: VCB nhận định lĩnh vực tài chính tiêu dùng là thị trường tiềm năng, VCB đã nghiên cứu và HĐQT đã thông qua chủ trương thành lập công ty tín dụng tiêu dùng. VCB đã thành lập Ban Triển khai và đang thực hiện các thủ tục cần thiết để thành lập và chính thức đưa vào hoạt động công ty này.

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 2015 được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận 2015 với một số nội dung chính như sau:

i. Kết quả kinh doanh hợp nhất 2015:

| | |
|---|------------------|
| ✓ Tổng tài sản: | 674.395 tỷ đồng; |
| ✓ Dư nợ cho vay khách hàng: | 387.152 tỷ đồng; |
| ✓ Tiền gửi khách hàng và phát hành GTCG: | 503.007 tỷ đồng; |
| ✓ Tổng lợi nhuận trước thuế: | 6.827 tỷ đồng; |
| ✓ Lao động: | 14.755 người; |
| ✓ Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương: | 37%; |
| ✓ Số Chi nhánh tăng thêm: | 6; |
| ✓ Tỷ lệ nợ xấu: | 1,84%. |

ii. *Phân phối lợi nhuận 2015:*

| | |
|--|-----------------------|
| ✓ Lợi nhuận sau thuế năm 2015: | 5.208.477 triệu đồng; |
| ✓ Điều chỉnh lợi nhuận năm trước theo Báo cáo Kiểm toán năm 2014 của Kiểm toán nhà nước và do bổ sung Thuế TNDN: | (24.928) triệu đồng; |
| ✓ Lợi nhuận phân phối | 5.183.549 triệu đồng; |
| ✓ Thù lao Thành viên HĐQT độc lập | 266 triệu đồng; |
| ✓ Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL: | 259.177 triệu đồng; |
| ✓ Trích lập quỹ Dự phòng tài chính: | 518.355 triệu đồng; |
| ✓ Trích lập quỹ Khen thưởng phúc lợi: | 957.326 triệu đồng; |
| ✓ Chia cổ tức năm 2015 bằng tiền mặt (10%): | 2.665.020 triệu đồng; |
| ✓ Lợi nhuận còn lại: | 783.405 triệu đồng; |

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 2.537.195.632 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 2016:

- i. Định hướng chủ đạo năm 2016: phát huy mọi lợi thế, tận dụng mọi thời cơ, phát triển theo chiều sâu, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, nỗ lực trên tất cả các mảng hoạt động để thực hiện thắng lợi và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ đề ra, hướng tới phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế.
- ii. Phương châm hành động trong năm 2016: **“Tăng tốc - Hiệu quả - Bền vững”**; quan điểm chỉ đạo điều hành là **“Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm”**.
- iii. Định hướng chính:

Về hoạt động kinh doanh: đổi mới mạnh mẽ công tác khách hàng; tăng trưởng tín dụng đảm bảo an toàn và hiệu quả; tiếp tục chuyển dịch cơ cấu huy động vốn; đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vốn, ngoại tệ và tài trợ thương mại; tăng cường hiệu quả hoạt động đầu tư; nâng cao năng lực tài chính...

Về công tác quản trị điều hành: tiếp tục sắp xếp, chuẩn hoá mô hình tổ chức theo khối chức năng, hoàn thiện mô hình tổ chức của chi nhánh; phát triển mạng lưới, xúc tiến thành lập công ty con; triển khai thực hiện Đề án cấu trúc lại hoạt động đào tạo đến 2020; từng bước xây dựng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp theo Basel II; nâng cao hiệu quả chức năng kiểm tra, kiểm toán, giám sát theo thông lệ quốc tế tốt nhất; đổi mới toàn diện hoạt động hệ thống công nghệ thông tin của VCB; triển khai đúng lộ trình các dự án nâng cao năng lực quản trị, triển khai các sáng kiến trọng yếu...

iv. Một số chỉ tiêu cơ bản:

| | | |
|---|---|---------------------------------------|
| ✓ | Tổng tài sản: | 765.438 tỷ đồng, tăng 13,50%; |
| ✓ | Dư nợ cho vay khách hàng: | 452.967 tỷ đồng, tăng 17%; |
| ✓ | Tiền gửi khách hàng và phát hành GTCG: | 578.458 tỷ đồng, tăng 15%; |
| ✓ | Tổng lợi nhuận trước thuế: | 7.500 tỷ đồng tăng 10%; |
| ✓ | Lao động: | tăng trưởng không quá 5% so với 2015; |
| ✓ | Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương: | 37%; |
| ✓ | Số CN tăng thêm: | 5; |
| ✓ | Tỷ lệ nợ xấu: | dưới 2,50% tổng dư nợ; |
| ✓ | Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá): | tối đa 10%. |

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 2.537.195.632 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 2016:

Đại hội phê duyệt mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2016 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2016, nguồn từ quỹ lương 2016 được phê duyệt của Ngân hàng.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý là 2.521.334.518 chiếm tỷ lệ 99,37%; số cổ phiếu không đồng ý là 732,366 chiếm tỷ lệ 0,03% 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.

4.4 Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2016:

Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ bằng việc phát hành cổ phiếu thường với tỷ lệ 35% cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu lẻ với các nội dung cơ bản như sau:

i. **Phát hành cổ phiếu thường với tỷ lệ 35% cho cổ đông hiện hữu**

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 9.327.571.160.000 đồng. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 35.977.774.500.000 đồng;
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 932.757.116 cổ phiếu.
- Đối tượng phát hành: Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của VCB tại thời điểm chốt quyền được nhận cổ phiếu thường theo quy định của pháp luật và phương án tăng vốn được ĐHĐCĐ thông qua.

ii. **Phương án chào bán riêng lẻ**

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 3.597.777.450.000 đồng. Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 39.575.551.950.000 đồng;
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (mười nghìn đồng một cổ phần).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 359.777.745 cổ phiếu.
- Đối tượng phát hành: là các tổ chức nước ngoài có tiềm lực về tài chính vững mạnh (có thể bao gồm cả một hoặc một số cổ đông hiện hữu của VCB).
- Số lượng nhà đầu tư dự kiến chào bán: tối đa 10 nhà đầu tư.

iii. Nội dung chi tiết như nêu tại Tờ trình và phương án đính kèm;

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý các nội dung (i), (ii), (iii) nêu trên là 2.522.066.884 chiếm tỷ lệ 99,4%; số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0%; số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 15.128.748 chiếm tỷ lệ 0,6% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

iv. ĐHĐCĐ thông qua việc các cổ đông hiện hữu của VCB từ chối quyền ưu tiên mua cổ phiếu đối với số cổ phiếu được VCB phát hành thêm theo Phương án chào bán và phát hành riêng lẻ cổ phiếu chi tiết tại mục i, ii, iii nêu trên; 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.

Số cổ phiếu biểu quyết đồng ý các nội dung (i), (ii), (iii) nêu trên là 2.522.066.884 chiếm tỷ lệ 99,4%; số cổ phiếu không đồng ý là 0 chiếm tỷ lệ 0%; số cổ phiếu biểu quyết ý kiến khác là 15.128.748 chiếm tỷ lệ 0,6% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

v. 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;

vi. ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Đối với việc phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu: Quyết định thời điểm thực hiện việc phát hành;
- Đối với việc chào bán riêng lẻ để tăng vốn điều lệ: Quyết định (1) tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư, số lượng và danh sách các nhà đầu tư được chào bán, (2) khối lượng phát hành riêng lẻ không quá 10% vốn điều lệ, (3) thời điểm chào bán và phát hành cổ phiếu mới theo một đợt hay nhiều đợt hoặc một lần hay nhiều lần, (4) giá phát hành của từng đợt hay từng lần chào bán trên cơ sở được sự phê duyệt của các cơ quan chức năng theo quy định, và (5) thương lượng, quyết định và phê duyệt các điều khoản và điều kiện của các hợp đồng liên quan đến từng đợt hay từng lần chào bán giữa VCB và (các) nhà đầu tư có liên quan;



