

TP.HCM..... ngày 14...tháng...04...năm...2023

Số : 2969../2023/EIB-TGD

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ**Kính gửi : - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM**

- Tên tổ chức:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
 - Mã chứng khoán: EIB
 - Địa chỉ: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, Số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Tp.Hồ Chí Minh.
 - Điện thoại liên hệ: (028) 38279067
 - Email: vphdqt@eximbank.com.vn
 - Website: <https://www.eximbank.com.vn>
- Nội dung thông tin công bố:**

Biên bản họp và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 ngày 14/4/2023.
- Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 14/04/2022 tại đường dẫn <https://eximbank.com.vn/daihoi dongcodong>.

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.

Nơi nhận:

- Như trên;
- TGD (để b/c);
- Lưu: VT, VP.HDQT.

Tài liệu đính kèm:

- Biên bản họp và Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 ngày 14/4/2023.
- Phụ lục tài liệu được thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC
NGƯỜI ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN
NGƯỜI PHỤ TRÁCH QUẢN TRỊ CÔNG TY****Võ Văn Dũng**

Tp. HCM, ngày 14 tháng 4 năm 2023

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN EXIMBANK NĂM 2023

Căn cứ:

- Luật Doanh nghiệp 2020 và các quy định pháp luật liên quan;
- Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017 (“Luật Các TCTD”);
- Luật Chứng khoán 2019;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ hướng dẫn hướng dẫn Luật Chứng khoán;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Điều lệ”);
- Căn cứ kết quả biểu quyết các nội dung trình Đại hội đồng Cổ đông (“ĐHĐCĐ”);
- Căn cứ Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 ngày 14/4/2023;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Ban Tổng giám đốc về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2022			% HTKH năm 2022	Kế hoạch năm 2023		
		Giá trị	+/- so với 2021	Giá trị		Giá trị	+/- so với 2022	% +/- so với 2022
1	Tổng tài sản	185.056	19.224	11,6%	103%	210.000	24.944	13,5%
2	Huy động vốn cuối kỳ	148.615	11.241	8,2%	101%	165.000	16.385	11,0%
3	Dư nợ cấp tín dụng (bao gồm TPDN)	130.581	14.991	13,0%	103%	146.600	16.019	12,3% (*)
4	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng (nhóm 3 - nhóm 5)	1,80%		-0,14%		≤ 1,60%		
5	Lợi nhuận trước thuế	3.709	2.504	207,7%	148%	5.000	1.291	35%

Ghi chú: () Đây là chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng Ban Tổng giám đốc đã trình và được Hội đồng quản trị thông qua và sẽ thực hiện trong điều kiện được Ngân hàng Nhà nước cho phép.*

- Điều 2.** Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.
- Điều 3.** Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.
- Điều 4.** Thông qua Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 (đã được công bố thông tin theo quy định).

- ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán năm 2022 với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

➤ Báo cáo tài chính riêng lẻ

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Tổng tài sản	185.309.066
2	Vốn chủ sở hữu	20.445.049
	<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	<i>12.355.229</i>
3	Lợi nhuận trước thuế	3.707.691
4	Lợi nhuận sau thuế	2.944.377

➤ Báo cáo tài chính hợp nhất

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Tổng tài sản	185.056.051
2	Vốn chủ sở hữu	20.479.900
	<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	<i>12.355.229</i>
3	Lợi nhuận trước thuế	3.709.066
4	Lợi nhuận sau thuế	2.945.752

- ĐHĐCĐ thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 của Eximbank như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC riêng lẻ	BCTC hợp nhất
1	Lợi nhuận trước thuế TNDN	A	3.707.691	3.709.066
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	B	763.314	763.314
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	C=A-B	2.944.377	2.945.752
4	Trích lập các quỹ	D=E+F+G	641.656	641.656
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	E=C*5%	147.219	147.219
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	F=C*10%	294.437	294.437
4.3	Quỹ khen thưởng, phúc lợi (tương đương gần 7% lợi nhuận sau thuế)	G=C*7%	200.000	200.000
5	Lợi nhuận còn lại của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	H=C-D	2.302.721	2.304.096

(4.1) Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (BCTC hợp nhất) = 5% Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng + 5% Lợi nhuận sau thuế của công ty con AMC.

(4.2) Trích Quỹ dự phòng tài chính (BCTC hợp nhất) = 10% Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng + 10% Lợi nhuận sau thuế của công ty con AMC.

- ĐHĐCĐ thông qua phương án chia cổ tức như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC Riêng lẻ
1	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước	A	477.942
2	Hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi thực hiện phương án phát hành cổ phiếu để chi cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại các năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021.	B	46
3	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (sau khi hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi phát hành cổ phiếu để trả cổ tức)	C=A+B	477.988
4	Lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	D	2.302.721
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	E=C+D	2.780.709
6	Chia cổ tức bằng cổ phiếu	F	2.655.567
7	Tỷ lệ		18%

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC Riêng lẻ
8	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức (*)	G=E-F	125.142


(*) Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức được giữ lại để củng cố và nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng.

- ĐHĐCĐ giao/ ủy quyền cho HĐQT thực hiện điều chỉnh số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2022 đã được thông qua nêu trên theo yêu cầu của Cơ quan thanh tra, kiểm toán và cơ quan quản lý Nhà nước (nếu có).
- ĐHĐCĐ giao/ ủy quyền cho HĐQT thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 và thực hiện chia cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.
- ĐHĐCĐ giao/ ủy quyền cho HĐQT xây dựng phương án tăng vốn điều lệ phát hành cổ phần để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.

Điều 5. Thông qua Mức Ngân sách hoạt động của HĐQT năm 2023 với số tiền là: 10.000.000.000 đồng (Mười tỷ đồng chẵn ./.); và Mức thù lao cố định cho HĐQT năm 2023 bằng với mức thù lao đã nhận năm 2022 tương đương 0,7% /Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 theo kế hoạch đề ra, nhưng không thấp hơn 35,1 tỷ đồng.

Điều 6. Thông qua Ngân sách hoạt động cho năm 2023 của Ban Kiểm soát là: 3,5 tỷ đồng (Ba tỷ năm trăm triệu đồng), bao gồm: chi phí công tác, thuê chuyên gia, tư vấn, chi phí hội thảo, hội nghị, tiếp khách, chi phí đào tạo và các chi phí khác (bao gồm bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm trách nhiệm); và Mức thù lao cố định cho Ban Kiểm soát năm 2023 là 0,2%/Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 theo kế hoạch đề ra, nhưng không thấp hơn 10 tỷ đồng.

Điều 7. Thông qua Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu.

- ĐHĐCĐ thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Eximbank (“Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023”) với các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu và chi tiết tại Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 (đính kèm). 

- ĐHĐCĐ thông qua việc sửa đổi Điều lệ của Eximbank đối với nội dung liên quan đến vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 đã thông qua và kết quả phát hành thực tế.
- ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị được:
 - Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022;
 - Quyết định Ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền chia cổ tức, sau khi được sự chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
 - Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
 - Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu, đăng ký tập trung cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSD”), niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh (“HOSE”), đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (tương 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 Eximbank (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn theo đúng quy định của pháp luật;
 - Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023;
 - Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến nội dung phát hành cổ phiếu để trả cổ tức bao gồm nhưng không giới hạn việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 theo yêu cầu của các cơ quan quản lý nhà nước.

Điều 8. Thông qua Tờ trình Phương án xử lý cổ phiếu quỹ của Eximbank.

- ĐHĐCĐ thông qua phương án xử lý bán toàn bộ cổ phiếu quỹ mà Eximbank đang sở hữu.
- ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị tổ chức thực hiện việc bán cổ phiếu quỹ theo đúng các quy định của pháp luật (bao gồm việc chọn thuê đơn vị tư vấn để bán cổ phiếu quỹ, xin phép cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, chọn thời điểm bán, quyết định giá bán, phương thức giao dịch).
- ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến việc xử lý bán cổ phiếu quỹ



Điều 9. Thông qua Tờ trình về việc phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024.

- ĐHĐCĐ thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024 là các công ty kiểm toán độc lập Big 4, gồm:
 - Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
 - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
 - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.
 - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
- ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán độc lập thuộc danh sách nêu trên để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024 theo quy định của pháp luật hiện hành.

Điều 10. Thông qua Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank.

- ĐHĐCĐ thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ như sau:

“Điều 33. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% (ba mươi ba phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên.

3. Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.

4. Theo đề nghị Chủ tọa, Đại hội đồng cổ đông có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều lệ này.”

“Điều 35. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông

6. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều 11

149 Luật Doanh nghiệp. Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết tán thành (đồng ý) trừ những vấn đề được quy định tại điểm c, khoản 5 Điều này."

➤ ĐHĐCĐ giao Hội đồng quản trị thực hiện các nội dung sau:

- Cập nhật nội dung sửa đổi, bổ sung vào Điều lệ hiện hành; sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 96 Điều lệ quy định về Điều khoản chung và ban hành toàn văn Điều lệ với các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị Eximbank về các nội dung có liên quan đến Điều lệ (bao gồm các Điều, khoản có dẫn chiếu đến Điều lệ) và ban hành Quy chế mới để thực hiện.
- Thực hiện đăng ký/thông báo/gửi báo cáo cho các Cơ quan quản lý nhà nước và thông báo cho cổ đông trên website của Ngân hàng.

Điều 11. Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Hiếu.

Điều 12. Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Thanh Hùng.

Điều 13. Thông qua danh sách trúng cử Thành viên BKS được bầu bổ sung vào BKS nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) tại ĐHĐCĐ bao gồm:

Họ tên	Chức danh
Bà Doãn Hồ Lan	Thành viên Ban kiểm soát không chuyên trách

Điều 14. Điều khoản thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 14/4/2023.

Các thành viên HĐQT, BKS, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng nhiệm vụ hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank./.

Nơi nhận:

- Như Điều 14;
- Các cổ đông;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN;
- SGDCK Tp.HCM;
- TTLKCK Tp.HCM;
- Lưu: VT, Văn phòng HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



Trương Thị Cẩm Tú

Tp. HCM ngày 14 tháng 4 năm 2023

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**I. TÊN DOANH NGHIỆP, ĐỊA CHỈ TRỤ SỞ CHÍNH, SỐ GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ DOANH NGHIỆP:**

1. Tên doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”).
2. Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 8 Văn phòng số L8-01-11+16 - Tòa nhà Vincom Center, Số 72 Lê Thánh Tôn, phường Bến Nghé, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh.
3. Số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: 0301179079 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp, đăng ký lần đầu ngày 23/7/1992, thay đổi lần thứ 29 ngày 13/4/2023.

II. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG (“ĐHĐCĐ”):

1. Thời gian: Bắt đầu lúc 08 giờ 15 phút, ngày 14 tháng 04 năm 2023.
2. Địa điểm: Trung tâm Hội nghị GEM CENTER
Số 08 Nguyễn Bình Khiêm, phường Đa Kao, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

III. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

1. Cổ đông, đại diện theo ủy quyền hợp pháp của cổ đông (theo danh sách đăng ký).
2. Đại diện các cơ quan, ban ngành gồm:
 - Bà Nguyễn Thị Yến Hoa – Chuyên viên Cục 2 – Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - Ông Đỗ Xuân Trung – Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh TP.HCM.
 - Đại diện các cơ quan thông tấn báo chí ở trung ương và địa phương.
3. Đại biểu tham dự của Eximbank: Hội đồng quản trị (“HĐQT”), Ban kiểm soát (“BKS”) và Ban Điều hành Eximbank

IV. CHƯƠNG TRÌNH, NỘI DUNG VÀ DIỄN TIẾN ĐẠI HỘI:

1. Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 (“ĐHĐCĐ” hoặc “Đại hội”).
2. Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông và công bố tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội

Bà Phạm Thị Mai Phương - Trưởng ban Ban thẩm tra tư cách cổ đông (“Ban TTTCĐ”) báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp (đính kèm) như sau:

- Tổng số cổ đông vào thời điểm chốt danh sách để tiến hành Đại hội (ngày 15/03/2023) là: 15.548 cổ đông, đại diện 1.229.432.904 cổ phần có quyền biểu quyết (không tính 6.090.000 cổ phiếu quỹ).
- Đến 8 giờ 15 phút ngày 14/04/2023, số cổ đông có mặt tại Đại hội lần này là 173 cổ đông, đại diện 904.820.458 cổ phần, chiếm 73,59% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Như vậy, căn cứ các quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Eximbank là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

3. Giới thiệu Chủ tọa đoàn, Tổ thư ký Đại hội, Tổ giám sát kiểm phiếu

Bà Lương Thị Cẩm Tú - Chủ tịch HĐQT Eximbank làm Chủ tọa Đại hội theo quy định tại khoản 4 Điều 34 Điều lệ Eximbank; Chủ tọa Đại hội đề nghị Chủ tọa đoàn, đề cử Tổ Thư ký Đại hội như sau:

3.1. Chủ tọa đoàn gồm:

- Bà Lương Thị Cẩm Tú Chủ tịch HĐQT Eximbank - Chủ tọa
- Ông Ngo Tony Trưởng BKS
- Ông Trần Tấn Lộc Tổng giám đốc

3.2. Tổ thư ký gồm:

- Ông Nguyễn Văn Thùy Trưởng Phòng PC&TT - Tổ trưởng
- Bà Bùi Thị Nguyệt Anh Trợ lý Tổng giám đốc
- Bà Lưu Thúy Lan Chuyên viên cấp cao Văn phòng HĐQT

3.3. Bà Lương Thị Cẩm Tú - Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa Đại hội đề nghị các cổ đông tham gia Tổ giám sát kiểm phiếu để đảm bảo tính minh bạch. Tổ giám sát kiểm phiếu gồm:

3.3.1 Ông/Bà: Trịnh Thị Thu Hương

Số CMND/CCCD: 034181008853

Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội


3.3.2 Ông/Bà: Trần Văn Tài

Số CMND/CCCD: 082097007954

Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội

4. Thông qua Quy chế tiến hành họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023

Bà Phạm Thị Mai Phương - Thành viên BKS trình bày Quy chế tiến hành họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 và lấy biểu quyết của Cổ đông bằng **Phiếu biểu quyết số 01**.

Kết quả biểu quyết như sau: 

- Tổng số phiếu phát ra là: 122 phiếu, đại diện cho 1.100.211.568 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
- Tổng số phiếu thu về là: 85 phiếu, đại diện cho 1.087.476.258 cổ phần, chiếm tỷ lệ 98,84% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
 - i. Đồng ý: 1.087.472.214 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 98,84% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội;
 - ii. Không đồng ý: 0 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội;
 - iii. Không có ý kiến: 3.440 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội;
 - iv. Không hợp lệ là: 604 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành của Đại hội là 98,84%, đạt trên 51% tổng số phiếu có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự họp. Như vậy, Đại hội đã thông qua Quy chế tiến hành họp ĐHCĐ thường niên 2023.

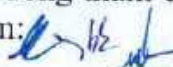
5. Thông qua thành phần Ban kiểm phiếu:

Bà Phạm Thị Mai Phương - Thành viên BKS trình bày Tờ trình về việc bầu thành viên Ban kiểm phiếu và lấy biểu quyết của cổ đông bằng **Phiếu biểu quyết số 02**.

Kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu phát ra là: 149 phiếu, đại diện cho 1.100.634.026 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
- Tổng số phiếu thu về là: 106 phiếu, đại diện cho 1.100.558.989 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
 - i. Đồng ý: 1.100.536.397 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội;
 - ii. Không đồng ý: 0 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội;
 - iii. Không có ý kiến: 11.759 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội;
 - iv. Không hợp lệ là: 10.833 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự đại hội.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành của Đại hội là 99,99%, đạt trên 51% tổng số phiếu có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự họp. Như vậy, Đại hội đã thông qua thành phần Ban kiểm phiếu gồm:



STT	Họ và tên	Chức danh	Vị trí tại Ban kiểm phiếu
1.	Ông Nguyễn Hướng Minh	Phó Tổng giám đốc	Trưởng ban
2.	Bà Lê Ngọc Hải Vân	Phó Phụ trách Ban Kiểm toán nội bộ	Thành viên
3.	Ông Nguyễn Tấn Bảo	Phó Giám đốc Khối Công nghệ thông tin	Thành viên
4.	Bà Trần Thị Minh Lý	Phó Giám đốc Khối Quản lý rủi ro	Thành viên
5.	Bà Nguyễn Thị Trà Linh	Trưởng phòng Quản trị Chiến lược và Hỗ trợ Dự án Công nghệ thông tin	Thành viên

6. Thông qua chương trình họp Đại hội:

Bà Đinh Thị Thu Thảo - Phó Tổng giám đốc - Người dẫn chương trình Đại hội trình bày nội dung Chương trình họp Đại hội. Chủ tọa điều khiển Đại hội để lấy biểu quyết của cổ đông bằng **Phiếu biểu quyết số 03**.

Ông Nguyễn Hướng Minh - Trưởng ban Ban kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu phát ra là: 166 phiếu, đại diện cho 1.100.659.726 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
- Tổng số phiếu thu về là: 122 phiếu, đại diện cho 1.100.557.217 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
 - (i) Đồng ý: 1.100.535.874 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội;
 - (ii) Không đồng ý: 0 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội;
 - (iii) Không có ý kiến: 20.587 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội;
 - (iv) Không hợp lệ là: 756 cổ phiếu, chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành của Đại hội là 99,98%, đạt trên 51% tổng số phiếu có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự họp. Như vậy, Đại hội đã thông qua nội dung Chương trình họp Đại hội.

7. Bà Lương Thị Cẩm Tú - Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa Đại hội phát biểu khai mạc Đại hội.

8. Trình bày các Báo cáo và Tờ trình tại Đại hội:

- 8.1. Ông Nguyễn Hồ Hoàng Vũ - Phó TGD trình bày Báo cáo của Ban Tổng giám đốc về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023.
- 8.2. Bà Lương Thị Cẩm Tú - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT về việc hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.
- 8.3. Ông Ngô Tony - Trưởng BKS trình bày Báo cáo hoạt động của BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.
- 8.4. Ông Nguyễn Hồ Hoàng Vũ - Phó TGD trình bày Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.
Ông Vũ Tiến Dũng – đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam trình bày ý kiến đánh giá của Kiểm toán độc lập về Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ năm 2022 của Eximbank.
- 8.5. Bà Lê Thị Mai Loan - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình về việc ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT năm 2023.
- 8.6. Bà Phạm Thị Mai Phương - Thành viên BKS trình bày Tờ trình ngân sách hoạt động và thù lao của BKS năm 2023.
- 8.7. Bà Đỗ Hà Phương - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu và Tờ trình Phương án xử lý cổ phiếu quỹ của Eximbank.
- 8.8. Ông Ngô Tony - Trưởng BKS trình bày Tờ trình về việc phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024.
- 8.9. Ông Phạm Quang Dũng - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank.
- 8.10. Ông Trần Anh Thắng - Thành viên HĐQT độc lập trình bày Tờ trình của HĐQT về việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) và Tờ trình về việc bầu bổ sung Thành viên BKS vào BKS nhiệm kỳ VII (2020 - 2025).

9. Thảo luận các Báo cáo, Tờ trình nêu tại Đại hội

Tại Đại hội, một số cổ đông đã chia sẻ/đóng góp ý kiến về một số nội dung trọng yếu liên quan đến các Báo cáo và Tờ trình nêu tại Đại hội gồm:

- **Cổ đông 1:** Hiện vốn điều lệ của Eximbank hiện đang thấp hơn các ngân hàng khác nên tôi đề xuất ngân hàng chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ. Ngoài ra, trong nội dung của Đại hội không có nội dung liên quan đến việc xây dựng trụ sở tại số 7 Lê Thị Hồng Gấm; đề nghị HĐQT có chủ trương xây dựng làm trụ sở đối với dự án này để tiết kiệm chi phí.

Chủ tọa đoàn trả lời: Việc chủ trương đầu tư dự án số 07 Lê Thị Hồng Gấm đã được DHDCD thông qua; Hội đồng đầu tư Eximbank trong thời gian vừa qua cũng đã họp nhiều phiên để triển khai nội dung này. Tuy nhiên, dự án đang gặp vướng mắc về mặt pháp lý (giấy phép, điều chỉnh công năng dự

án). Trong thời gian sắp tới, HDQT Eximbank sẽ quyết liệt triển khai dự án này hơn nữa.

- **Cổ đông 2:** Bản thân đã gắn bó với ngân hàng từ những ngày đầu mới thành lập; có nhiều tâm tư muốn chia sẻ với ngân hàng và đề nghị có buổi trao đổi riêng với lãnh đạo ngân hàng.

Chủ tọa đoàn trả lời: Văn phòng HDQT Eximbank ghi nhận thông tin và sẽ sắp xếp buổi trao đổi giữa Quý cổ đông và Ngân hàng.

- **Cổ đông 3:** Ngân hàng chia sẻ về kết quả kinh doanh Quý I/2023 và việc xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2023 dựa trên các yếu tố nào.

Chủ tọa đoàn trả lời:

- Về kết quả kinh doanh Quý I/2023: lợi nhuận trước thuế Quý I/2023 đạt trên 900 tỷ đồng, đang theo đúng tiến độ kế hoạch đề ra.
- Kế hoạch kinh doanh năm 2023 được xây dựng dựa trên việc phân tích nhiều yếu tố. Ngoài ra, trong năm 2022 Eximbank đã thực hiện công tác tái cấu trúc mạnh mẽ và dự kiến sẽ tiếp tục triển khai trong năm 2023 để đạt được những kết quả tốt nhất.

- **Cổ đông 4:** Trong nội dung đại hội chưa đề cập đến việc ngân hàng đang áp dụng theo chuẩn Basel nào? Về cơ cấu hoạt động và vận hành của ngân hàng chưa thực sự tốt (vẫn còn đơn vị còn chưa chú trọng đến công tác chăm sóc khách hàng); Ngân hàng có đề xuất gì trong giai đoạn sắp tới để khắc phục tình trạng này?

Chủ tọa đoàn trả lời:

- Hiện Eximbank đang tuân thủ theo Basel II và đang triển khai các dự án để áp dụng theo Base III. Ngoài ra, Eximbank cũng đang triển khai tuân thủ theo IFRS 9 nhằm minh bạch số liệu thông tin tài chính.
- Về chăm sóc khách hàng: Eximbank vẫn tổ chức đào tạo; thuê công ty dịch vụ đánh giá để ngày càng hoàn thiện về công tác chăm sóc khách hàng ngày càng tốt hơn. Đề nghị cổ đông cung cấp thêm thông tin rõ hơn về đơn vị phục vụ khách hàng chưa tốt để Eximbank có biện pháp chấn chỉnh phù hợp.

- **Cổ đông 5:** Một số ngân hàng trên thị trường đã có chiến lược về Digital Banking và tăng trưởng rất nhanh trong thời gian qua. Ngân hàng chia sẻ thêm về chiến lược đối với mảng Digital Banking, về phát triển mảng bán lẻ, SME và các phân khúc khách hàng khác.

Chủ tọa đoàn trả lời:

- Về mảng ngân hàng số, trong năm 2022 Eximbank cũng đã tập trung phát triển nhanh mảng này và triển khai được hệ thống “Eximbank Edigi”. Phần mềm này vừa đã đạt giải thưởng Sao Khuê - phần mềm ngân hàng số tốt nhất Việt Nam vào tháng 04/2023. Trong thời gian tới Eximbank cũng sẽ chú trọng và phát triển mạnh các chiến lược về ngân hàng số.
- Trong năm 2022, Eximbank có sự thay đổi về cấu trúc khách hàng; đẩy mạnh phát triển mảng bán lẻ (Khách hàng cá nhân, Khách hàng doanh

ngành vừa và nhỏ - SME) và trong năm 2023 sẽ vẫn tiếp tục đẩy mạnh phát triển phân khúc này.

- **Cổ đông 6:** Ngân hàng giải thích về nguyên nhân thay đổi mức thu phí SMS Banking trong tháng 05/2022.

Chủ tọa đoàn trả lời: Eximbank đã đánh giá lại và điều chỉnh lại mức phí phù hợp với thị trường.

10. Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình nêu tại mục 8:

Ông Nguyễn Hương Minh - Trưởng ban Ban kiểm phiếu hướng dẫn các cổ đông tham dự Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình nêu tại mục 8 bằng các Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu.

Bà Phạm Thị Mai Phương - Thành viên BKS kiêm Trưởng ban Ban TTCCD công bố số lượng cổ đông tham dự tính đến 11g 32 phút ngày 14/4/2023 như sau: Tổng số cổ đông: 293 cổ đông, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 89,52% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

Từ 11 giờ 37 phút đến 11 giờ 50 phút, cổ đông thực hiện bỏ phiếu biểu quyết đối với các Báo cáo, Tờ trình nêu tại mục 8 bằng các Phiếu biểu quyết và bầu bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2020 – 2025) bằng Phiếu bầu.

Từ 11 giờ 50 phút đến 12 giờ 30 phút, Ban kiểm phiếu thực hiện kiểm Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu.

11. Công bố kết quả biểu quyết đối với các Báo cáo, Tờ trình nêu tại mục 8:

Ban kiểm phiếu tiến hành kiểm phiếu và công bố kết quả biểu quyết đối với các Báo cáo, Tờ trình nêu tại mục 8 (đính kèm Biên bản kiểm Phiếu biểu quyết) như sau:

➤ Số phiếu phát ra và số phiếu thu về:

⚡ Phiếu biểu quyết số 04:

- Tổng số phiếu phát ra là: 173 phiếu, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

- Tổng số phiếu thu về là: 130 phiếu, đại diện cho 1.100.509.757 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

⚡ Phiếu biểu quyết số 05:

- Tổng số phiếu phát ra là: 173 phiếu, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

- Tổng số phiếu thu về là: 130 phiếu, đại diện cho 1.100.507.164 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

⚡ Phiếu biểu quyết số 06:

- Tổng số phiếu phát ra là: 173 phiếu, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

- Tổng số phiếu thu về là: 130 phiếu, đại diện cho 1.100. 507.164 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

↓ **Phiếu biểu quyết số 14:**

- Tổng số phiếu phát ra là: 173 phiếu, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
- Tổng số phiếu thu về là: 132 phiếu, đại diện cho 1.100.514.859 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

↓ **Phiếu biểu quyết số 15:**

- Tổng số phiếu phát ra là: 173 phiếu, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
- Tổng số phiếu thu về là: 131 phiếu, đại diện cho 1.100.514.858 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

➤ **Kết quả biểu quyết:**

STT	NỘI DUNG BIỂU QUYẾT	ĐỒNG Ý	KHÔNG ĐỒNG Ý	KHÔNG CÓ Ý KIẾN	KHÔNG HỢP LỆ	KẾT QUẢ
		Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Thông qua/ Không thông qua
Phiếu biểu quyết số 04						
1.	Thông qua Báo cáo của Ban Tổng giám đốc về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023.	1.100.480.907 99,98%	0 0,00%	28.850 0,00%	0 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 05						
1.	Thông qua Báo cáo của HĐQT về việc hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.	1.100.457.512 99,98%	0 0,00%	26.505 0,00%	23.147 0,00%	Thông qua

Handwritten signature and date: 9/12

STT	NỘI DUNG BIỂU QUYẾT	ĐỒNG Ý	KHÔNG ĐỒNG Ý	KHÔNG CÓ Ý KIẾN	KHÔNG HỢP LỆ	KẾT QUẢ
		Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Thông qua/ Không thông qua
Phiếu biểu quyết số 06						
1.	Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.	1.100.468.184 99,98%	0 0,00%	36.380 0,00%	2.600 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 07						
1.	Thông qua Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.	1.094.870.181 99,47%	5.601.507 0,50%	33.505 0,00%	1.970 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 08						
1.	Thông qua Tờ trình về việc ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT năm 2023.	1.039.092.849 94,40%	61.253.131 5,56%	165.682 0,01%	604 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 09						
1.	Thông qua Tờ trình ngân sách hoạt động và thù lao của BKS năm 2023.	1.039.040.975 94,40%	61.264.559 5,56%	206.082 0,01%	650 0,00%	Thông qua

STT	NỘI DUNG BIỂU QUYẾT	ĐỒNG Ý	KHÔNG ĐỒNG Ý	KHÔNG CÓ Ý KIẾN	KHÔNG HỢP LỆ	KẾT QUẢ
		Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Thông qua/ Không thông qua
Phiếu biểu quyết số 10						
1.	Thông qua Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu.	1.094.765.669 99,46%	5.601.799 0,50%	139.771 0,01%	729 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 11						
1.	Thông qua Tờ trình Phương án xử lý cổ phiếu quỹ của Eximbank.	1.100.311.969 99,96%	171 0,00%	197.965 0,01%	2.159 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 12						
1.	Thông qua Tờ trình về việc phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024.	1.072.244.115 97,41%	0 0,00%	138.739 0,01%	28.129.410 2,55%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 13						
1.	Thông qua Tờ trình về việc sửa đổi, bổ	1.100.478.082 99,98%	5.000 0,00%	28.278 0,00%	904 0,00%	Thông qua

STT	NỘI DUNG BIỂU QUYẾT	ĐỒNG Ý	KHÔNG ĐỒNG Ý	KHÔNG CÓ Ý KIẾN	KHÔNG HỢP LỆ	KẾT QUẢ
		Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Số lượng cổ phần, Tỷ lệ %	Thông qua/ Không thông qua
	sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank.					
Phiếu biểu quyết số 14						
1.	Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Hiếu	1.100.488.841 99,98%	300 0,00%	25.106 0,00%	612 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 15						
1.	Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Thanh Hùng	1.100.489.353 99,98%	149 0,00%	25.106 0,00%	250 0,00%	Thông qua

12. Lúc 12 giờ 48 phút, Ông Nguyễn Hương Minh - Trưởng ban Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm Phiếu Bầu cử bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2020 - 2025).

Kết quả kiểm Phiếu bầu cử bầu bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2020 - 2025):

- Tổng số phiếu phát ra là: 173 phiếu, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội

- Tổng số phiếu thu về là: 125 phiếu, đại diện cho 1.100.502.728 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
- Số phiếu thu về hợp lệ là: 105 phiếu, đại diện cho 1.099.962.930 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.
- Số phiếu thu về không hợp lệ là: 20 phiếu, đại diện cho 539.798 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,04% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự Đại hội.

(Đính kèm Biên bản kiểm Phiếu bầu cử)

Kết quả kiểm Phiếu bầu cử bầu bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2020 - 2025):

STT	Họ và tên	Chức danh	Số phiếu bầu	Tỷ lệ %
1	Doãn Hồ Lan	Thành viên Ban kiểm soát không chuyên trách	1.099.944.055	99,93%

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

1. Thông qua Báo cáo của Ban Tổng giám đốc về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,98%.

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Báo cáo của Ban Tổng giám đốc về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2022			% HTKH năm 2022	Kế hoạch năm 2023		
		Giá trị	+/- so với 2021	Giá trị		Giá trị	+/- so với 2022	% +/- so với 2022
1	Tổng tài sản	185.056	19.224	11,6%	103%	210.000	24.944	13,5%
2	Huy động vốn cuối kỳ	148.615	11.241	8,2%	101%	165.000	16.385	11,0%
3	Dư nợ cấp tín dụng (bao gồm TPDN)	130.581	14.991	13,0%	103%	146.600	16.019	12,3% (*)
4	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng (nhóm 3 - nhóm 5)	1,80%		-0,14%		≤ 1,60%		
5	Lợi nhuận trước thuế	3.709	2.504	207,7%	148%	5.000	1.291	35%

Ghi chú: () Đây là chỉ tiêu tăng trưởng tin dụng Ban Tổng giám đốc đã trình và được Hội đồng quản trị thông qua và sẽ thực hiện trong điều kiện được Ngân hàng Nhà nước cho phép.*

2. Thông qua Báo cáo của HĐQT về việc hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,98%.
3. Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,98%.
4. Thông qua Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 (đã được công bố thông tin theo quy định). Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,47%.

4.1 ĐHĐCĐ thống nhất thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán năm 2022 với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

- Báo cáo tài chính riêng lẻ

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Tổng tài sản	185.309.066
2	Vốn chủ sở hữu	20.445.049
	<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	12.355.229
3	Lợi nhuận trước thuế	3.707.691
4	Lợi nhuận sau thuế	2.944.377

- Báo cáo tài chính hợp nhất

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Tổng tài sản	185.056.051
2	Vốn chủ sở hữu	20.479.900
	<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	12.355.229
3	Lợi nhuận trước thuế	3.709.066
4	Lợi nhuận sau thuế	2.945.752

4.2 ĐHĐCĐ thống nhất thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 của Eximbank như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC riêng lẻ	BCTC hợp nhất
1	Lợi nhuận trước thuế TNDN	A	3.707.691	3.709.066
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	B	763.314	763.314
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	C=A-B	2.944.377	2.945.752
4	Trích lập các quỹ	D=E+F+G	641.656	641.656
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	E=C*5%	147.219	147.219
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	F=C*10%	294.437	294.437
4.3	Quỹ khen thưởng, phúc lợi (tương đương gần 7% lợi nhuận sau thuế)	G=C*7%	200.000	200.000
5	Lợi nhuận còn lại của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	H=C-D	2.302.721	2.304.096

(4.1) Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (BCTC hợp nhất) = 5% Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng + 5% Lợi nhuận sau thuế của công ty con AMC.

(4.2) Trích Quỹ dự phòng tài chính (BCTC hợp nhất) = 10% Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng + 10% Lợi nhuận sau thuế của công ty con AMC.

4.3 ĐHĐCĐ thống nhất thông qua phương án chia cổ tức như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC Riêng lẻ
1	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước	A	477.942
2	Hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi thực hiện phương án phát hành cổ phiếu để chi cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại các năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021.	B	46
3	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (sau khi hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức)	C=A+B	477.988
4	Lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	D	2.302.721
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	E=C+D	2.780.709
6	Chia cổ tức bằng cổ phiếu	F	2.655.567
7	Tỷ lệ		18%
8	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức (*)	G=E-F	125.142

(*) Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức được giữ lại để củng cố và nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng.

4.4 ĐHĐCĐ giao/ ủy quyền cho HĐQT thực hiện điều chỉnh số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2022 đã được thông qua nêu trên theo yêu cầu của Cơ quan thanh tra, kiểm toán và cơ quan quản lý Nhà nước (nếu có).

4.5 ĐHĐCĐ giao/ ủy quyền cho HĐQT thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 và thực hiện chia cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.

4.6 ĐHĐCĐ giao/ ủy quyền cho HĐQT xây dựng phương án tăng vốn điều lệ phát hành cổ phần để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.

5. Thông qua Tờ trình ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 94,40%.

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023 với số tiền là 10.000.000.000 đồng (Mười tỷ đồng chẵn); và Mức thù lao cố định cho HĐQT năm 2023 bằng với mức thù lao đã nhận năm 2022 tương đương 0,7%/Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 theo kế hoạch đề ra, nhưng không thấp hơn 35,1 tỷ đồng.

6. Thông qua Tờ trình ngân sách hoạt động và thù lao của BKS năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 94,40%.

ĐHĐCĐ thống nhất thông qua ngân sách hoạt động cho năm 2023 của Ban Kiểm soát là 3,5 tỷ đồng (Ba tỷ năm trăm triệu đồng), bao gồm: chi phí công tác, thuê chuyên gia, tư vấn, chi phí hội thảo, hội nghị, tiếp khách, chi phí đào tạo và các chi phí khác (bao gồm bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm trách nhiệm); và Mức thù lao cố định cho Ban Kiểm soát năm 2023 là 0,2%/Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 theo kế hoạch đề ra, nhưng không thấp hơn 10 tỷ đồng.

7. Thông qua Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,46%.

- ĐHĐCĐ thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Eximbank ("Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023") với các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu và chi tiết tại Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 (đính kèm).

- ĐHĐCĐ thông qua việc sửa đổi Điều lệ của Eximbank đối với nội dung liên quan đến vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 đã thông qua và kết quả phát hành thực tế.

- ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị được:

- Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022; ✓

- Quyết định Ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền chia cổ tức, sau khi được sự chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
 - Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
 - Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu, đăng ký tập trung cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSD”), niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh (“HOSE”), đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (tương 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 Eximbank (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn theo đúng quy định của pháp luật;
 - Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023;
 - Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến nội dung phát hành cổ phiếu để trả cổ tức bao gồm nhưng không giới hạn kể cả việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 theo yêu cầu của các cơ quan quản lý nhà nước.
8. Thông qua Tờ trình Phương án xử lý cổ phiếu quỹ của Eximbank. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,96%.
- ĐHĐCĐ thông qua phương án xử lý bán toàn bộ cổ phiếu quỹ mà Eximbank đang sở hữu.
 - ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị tổ chức thực hiện việc bán cổ phiếu quỹ theo đúng các quy định của pháp luật (bao gồm việc chọn thuê đơn vị tư vấn để bán cổ phiếu quỹ, xin phép cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, chọn thời điểm bán, quyết định giá bán, phương thức giao dịch).
 - ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến việc xử lý bán cổ phiếu quỹ.
9. Thông qua Tờ trình về việc phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 97,41%.
- ĐHĐCĐ thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024 là các công ty kiểm toán độc lập Big 4, gồm:
 - Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
 - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
 - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.
 - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam

- ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán độc lập thuộc danh sách nêu trên để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024 theo quy định của pháp luật hiện hành.

10. Thông qua Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,98%.

- ĐHĐCĐ thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ như sau:

“Điều 33. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% (ba mươi ba phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên.

3. Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.

4. Theo đề nghị Chủ tọa, Đại hội đồng cổ đông có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều lệ này.”

“Điều 35. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông

6. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều 149 Luật Doanh nghiệp. Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết tán thành (đồng ý) trừ những vấn đề được quy định tại điểm c, khoản 5 Điều này.”

- ĐHĐCĐ giao Hội đồng quản trị thực hiện các nội dung sau:

- Cập nhật nội dung sửa đổi, bổ sung vào Điều lệ hiện hành; sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 96 Điều lệ quy định về Điều khoản chung và ban hành toàn văn Điều lệ với các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được ĐHĐCĐ thông qua.

- Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị Eximbank về các nội dung có liên quan đến Điều lệ (bao gồm các Điều, khoản có dẫn chiếu đến Điều lệ) và ban hành Quy chế mới để thực hiện.

- Thực hiện đăng ký/thông báo/gửi báo cáo cho các Cơ quan quản lý nhà nước và thông báo cho cổ đông trên website của Ngân hàng

11. Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Hiếu. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,98%.
12. Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Thanh Hùng. Tỷ lệ biểu quyết thông qua của Đại hội là 99,98%.
13. Thông qua danh sách trúng cử Thành viên BKS được bầu bổ sung vào BKS nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) tại ĐHĐCĐ bao gồm:

Họ tên	Chức danh
Bà Doãn Hồ Lan	Thành viên Ban kiểm soát không chuyên trách

VI. PHÁT BIỂU CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC:

Ngân hàng Nhà nước đánh giá cao kết quả hoạt động của Eximbank trong năm 2022. Chúng tôi ghi nhận các chỉ tiêu tài chính kế hoạch cho năm 2023 với nhiều tham vọng; mặc dù chịu tác động bởi các yếu tố không thuận lợi từ thị trường trong nước và quốc tế.

Để phát huy các thành quả trong thời gian qua cũng như đạt được kế hoạch đề ra, chúng tôi đề nghị Eximbank thực hiện một số nội dung như sau:

1. Triển khai đầy đủ, nghiêm túc, kịp thời, trách nhiệm các chủ trương, chính sách của Chính phủ, các chỉ thị, chỉ đạo của ngành; trong đó cần quan tâm đặc biệt đến các chỉ đạo liên quan kiểm soát tín dụng vào lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, tiết giảm chi phí, tăng năng suất, hiệu quả để giảm lãi suất cho vay nhằm đồng hành, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp.
2. Tăng cường công tác quản trị, quản lý rủi ro, an ninh an toàn hoạt động.
3. Thúc đẩy và tăng cường công tác chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng.
4. Kiện toàn, nâng cao tiềm lực, hiệu quả của bộ máy quản trị, quản lý của ngân hàng. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ.
5. Mở rộng mạng lưới gắn với sắp xếp các Chi nhánh, Phòng giao dịch theo quy định; đảm bảo hoạt động hiệu quả, an toàn.




VII. BẾ MẠC ĐẠI HỘI:

Bà Lương Thị Cẩm Tú - Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa Đại hội phát biểu cảm ơn, xin nghiêm túc tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và các ý kiến đóng góp quý báu của quý vị cổ đông một cách sâu sắc và tuyên bố bế mạc cuộc họp Đại hội ngày 14/4/2023 lúc 13 giờ 15 phút cùng ngày.

Biên bản này được lập ngay sau khi Đại hội ngày 14/4/2023 của Eximbank kết thúc chương trình

Biên bản này đã được đọc trước toàn thể Đại hội và được các cổ đông có mặt tại Đại hội đồng ý thông qua./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CHỦ TỌA ĐOÀN		
STT	Họ và tên	Chữ ký
1	Lương Thị Cẩm Tú - Chủ tọa	
2	Ngo Tony	
3	Trần Tân Lộc	

TỔ THƯ KÝ		
1	Nguyễn Văn Thủy - Tổ trưởng	
2	Bùi Thị Nguyệt Anh	
3	Lưu Thúy Lan	

.....*PHIÊN*..... ngày...*23*...tháng...*05*...năm...*2023***QUY CHẾ
TIẾN HÀNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN EXIMBANK NĂM 2023****Chương I
QUY ĐỊNH CHUNG****Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng**

1. Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên Eximbank năm 2023 (sau đây gọi tắt là “*Đại hội*”) của Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“*Eximbank*”).
2. Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người tham dự họp Đại hội, điều kiện, thể thức tiến hành họp Đại hội.

**Chương II
QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI THAM DỰ HỌP ĐẠI HỘI****Điều 2. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông****1. Điều kiện tham dự họp Đại hội:**

Các cổ đông tham dự họp Đại hội là các cổ đông, người đại diện theo ủy quyền hợp pháp của các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông có quyền dự họp tại ngày chốt danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội (sau đây gọi tắt là “*cổ đông*”).

2. Quyền của cổ đông tham dự họp Đại hội:

- a) Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp, ủy quyền bằng văn bản cho 1 (một) hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp.

Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác dự họp Đại hội phải lập thành văn bản theo mẫu do Eximbank phát hành/hoặc Văn bản ủy quyền được lập theo quy định của pháp luật về dân sự còn hiệu lực và phải nêu rõ tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền và số lượng cổ phần được ủy quyền, nội dung ủy quyền, phạm vi ủy quyền, thời hạn ủy quyền, chữ ký của bên ủy quyền và bên được ủy quyền khi đăng ký dự họp.

- b) Được biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định tại Điều lệ Eximbank và theo quy định của pháp luật;
- c) Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai nội dung chương trình họp Đại hội;
- d) Tại Đại hội, mỗi cổ đông được nhận một bộ Thẻ biểu quyết. Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu sau khi đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban thẩm tra tư cách cổ đông;
- e) Giá trị biểu quyết của Thẻ biểu quyết, các Phiếu biểu quyết tương ứng với tỷ lệ số cổ phần có quyền biểu quyết mà người đó sở hữu hoặc đại diện theo đăng ký

tham dự họp Đại hội trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông có mặt tại cuộc họp Đại hội;

- f) Các cổ đông khi dự họp Đại hội được thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung nêu tại chương trình họp Đại hội;
 - g) Có quyền phát biểu, đóng góp ý kiến theo Quy chế này theo sự điều khiển của Chủ tọa đoàn;
 - h) Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp Đại hội đến sau khi cuộc họp đã khai mạc vẫn được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết ngay tại Đại hội sau khi đăng ký. Chủ tọa đoàn không có trách nhiệm dừng Đại hội để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi;
 - i) Các quyền khác theo quy định của Điều lệ Eximbank và quy định của pháp luật.
3. Nghĩa vụ của cổ đông khi tham dự họp Đại hội:
- a) Cổ đông/Người được ủy quyền khi tham dự họp Đại hội mang theo bản chính các tài liệu theo quy định tại Thông báo mời họp Đại hội để đăng ký tham dự họp Đại hội;
 - b) Tuân thủ các quy định tại Quy chế này, tuân thủ sự điều khiển của Chủ tọa đoàn và hướng dẫn của Ban thẩm tra tư cách cổ đông;
 - c) Trong quá trình diễn ra Đại hội, cổ đông hạn chế ra ngoài, trong trường hợp cổ đông có nhu cầu ra ngoài hoặc về sớm không trực tiếp tham gia thông qua Biên bản họp Đại hội (thể hiện các diễn biến và kết quả biểu quyết do những cổ đông dự họp thực hiện) thì cổ đông phải thông báo với Ban tổ chức Đại hội để làm thủ tục ủy quyền, trường hợp cổ đông không làm thủ tục ủy quyền thì được xem như cổ đông đã ủy quyền cho Chủ tọa Đại hội thông qua Biên bản họp Đại hội;
 - d) Nghiêm túc chấp hành các quy định của Ban tổ chức Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank, tôn trọng kết quả làm việc tại Đại hội;
 - e) Các nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ Eximbank và quy định của pháp luật.

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa, Tổ Thư ký Đại hội

1. Chủ tọa:
 - a) Chủ tịch HĐQT làm chủ tọa Đại hội hoặc ủy quyền cho thành viên HĐQT khác làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do HĐQT triệu tập; trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên HĐQT còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì Trường Ban kiểm soát điều hành đề Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp (sau đây gọi là "**Chủ tọa Đại hội**");
 - b) Chủ tọa Đại hội đồng cổ đông có thể đề nghị một Chủ tọa đoàn với số lượng không quá 03 (ba) người để cùng chủ trì đại hội.
2. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa đoàn:
 - a) Điều khiển Đại hội theo chương trình, Quy chế đã được Đại hội thông qua;
 - b) Tiến hành các hoạt động mà Chủ tọa đoàn thấy cần thiết để điều khiển Đại hội một cách hợp lệ và có trật tự hoặc để Đại hội phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông tham dự;

- c) Hướng dẫn Đại hội thảo luận, biểu quyết các vấn đề trong chương trình nghị sự của Đại hội và các vấn đề có liên quan trong quá trình họp Đại hội;
 - d) Công bố kết quả biểu quyết gồm: Số phiếu hợp lệ; số phiếu không hợp lệ; và tổng số phiếu “Đồng ý”, “Không đồng ý”, “Không có ý kiến” ngay sau khi tiến hành biểu quyết cho vấn đề có liên quan;
 - e) Điều phối Đại hội làm việc trong trật tự, văn minh và phát biểu ý kiến theo thứ tự và thời lượng cho phép phù hợp chương trình Đại hội đã thông qua;
 - f) Giải quyết các vấn đề phát sinh trong suốt quá trình họp Đại hội;
 - g) Giải đáp cho cổ đông có yêu cầu giải đáp thắc mắc trực tiếp tại Đại hội hoặc bằng văn bản sau Đại hội khi Chủ tọa thấy cần thu thập thêm thông tin hoặc thời lượng không cho phép;
 - h) Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ qui định của ban tổ chức, các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội theo quy định tại khoản 7 Điều 146 Luật Doanh nghiệp năm 2020, được sửa đổi, bổ sung năm 2022.
3. Tổ Thư ký Đại hội:
- a) Chủ tọa đề cử Tổ Thư ký và Tổ trưởng Tổ Thư ký để lập biên bản Đại hội.
 - b) Quyền và nghĩa vụ của Tổ Thư ký:
 - (i) Ghi biên bản họp Đại hội và soạn thảo biên bản và nghị quyết để Đại hội thông qua;
 - (ii) Tiếp nhận “Phiếu ghi ý kiến đóng góp” của cổ đông để Chủ tọa đoàn giải đáp;
 - (iii) Thực hiện các công việc khác theo sự phân công của Chủ tọa đoàn và theo quy định tại Điều lệ của Eximbank.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu:

Đại hội bầu tối thiểu 3 (ba) và tối đa 5 (năm) người vào Ban kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa cuộc họp. Các thành viên Ban kiểm phiếu bầu 1 (một) thành viên làm Trưởng ban kiểm phiếu theo nguyên tắc đa số quá bán.

Giúp việc cho Ban kiểm phiếu gồm có:

- (1) Tổ kỹ thuật hỗ trợ kiểm phiếu và nhập liệu, gồm các cán bộ nhân viên Eximbank do Ban tổ chức bố trí, có sử dụng hệ thống máy tính, máy in, máy quét; và
- (2) Tổ giám sát thực hiện giám sát kiểm phiếu và nhập liệu, báo cáo cho Trưởng Ban Kiểm phiếu và không can thiệp vào quá trình kiểm phiếu và nhập liệu, tối đa gồm 3 (ba) người là cổ đông tự ứng cử và được Chủ tọa đoàn chọn.

Tổ kỹ thuật và Tổ giám sát phải tuân thủ các quy định tại điểm (a), (c) và (f) khoản 2 Điều này.

2. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu:

- a) Các thành viên Ban kiểm phiếu và Tổ giám sát phải xuất trình với Tổ Thư ký Đại hội Chứng minh nhân dân, Căn cước công dân, Hộ chiếu hoặc giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác và cung cấp thông tin liên lạc để cập nhật, lưu giữ thông tin. Các thành viên Ban kiểm phiếu và Tổ giám sát phải ký vào Bản cam kết thực hiện đúng chức năng và tuân thủ nguyên tắc hoạt động của Ban kiểm phiếu tại Quy chế này trước khi tiến hành thực hiện việc kiểm phiếu và giám sát;
- b) Việc kiểm phiếu phải đảm bảo chính xác, minh bạch, khách quan, kịp thời và tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Quy chế này, giải quyết các thắc mắc của cổ đông liên quan đến việc biểu quyết; bỏ phiếu bầu trong thẩm quyền của mình;
- c) Tuyệt đối không được đề nghị hay có những hành vi cản trở công tác kiểm phiếu và các hành vi không phù hợp quy định pháp luật và Quy chế này. Không được sao chụp tài liệu của Ban kiểm phiếu, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu của cổ đông, kết quả kiểm phiếu sơ bộ, các biên bản của Ban Kiểm phiếu, không cung cấp kết quả kiểm phiếu cho bất kỳ người nào ngoài Chủ tọa đoàn khi biên bản về kết quả kiểm Phiếu biểu quyết chưa được công bố tại Đại hội và được Đại hội thông qua;
- d) Lập biên bản về kết quả kiểm Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu có chữ ký của tất cả thành viên Ban kiểm phiếu trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 4 Điều 6 của Quy chế này;
- e) Thông báo kết quả kiểm Phiếu biểu quyết trước Đại hội và giao toàn bộ tài liệu cho đại diện Chủ tọa đoàn. Kết quả kiểm Phiếu biểu quyết sẽ được xác lập thành biên bản riêng;
- f) Tuân thủ nội dung Quy chế này, nếu thành viên Ban kiểm phiếu và Tổ giám sát vi phạm sẽ bị xử lý theo quy định tại điểm b khoản 4 Điều 6 của Quy chế này.

Chương III **TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH HỌP ĐẠI HỘI**

Điều 5. Điều kiện tiến hành họp Đại hội

Căn cứ khoản 1 Điều 33 Điều lệ Eximbank, Đại hội được tiến hành khi có thành viên tham dự là cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) trong tổng số cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội được lập tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội.

Điều 6. Cách thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội

1. Trình tự tiến hành:

Cuộc họp Đại hội dự kiến theo đúng chương trình họp Đại hội. Đại hội sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung nêu tại chương trình họp Đại hội theo sự điều khiển của Chủ tọa đoàn.

2. Phát biểu tại cuộc họp Đại hội:

Cổ đông tham dự họp Đại hội có quyền phát biểu ý kiến đóng góp hoặc yêu cầu giải đáp thắc mắc trong trật tự, văn minh phù hợp chương trình Đại hội đã thông qua theo sự điều khiển của Chủ tọa đoàn bằng cách phát biểu trực tiếp tối đa 3 (ba) phút tại Đại hội và không trùng lặp nội dung nhằm đảm bảo quyền phát biểu của nhiều cổ đông hoặc cổ đông ghi tóm tắt nội dung phát biểu vào "*Phiếu ghi ý kiến đóng*

góp" và gửi lại Tổ Thư ký để tập hợp và chuyển cho Chủ tọa đoàn. Việc phát biểu ý kiến đóng góp hoặc yêu cầu giải đáp thắc mắc phải thực hiện theo thứ tự, tại vị trí ngồi và trong thời lượng của chương trình được Đại hội thông qua.

Chủ tọa đoàn xem xét tính phù hợp của nội dung phát biểu trước Đại hội, đồng thời trao đổi, giải đáp những ý kiến của cổ đông.

3. Biểu quyết:

a) Nguyên tắc chung:

- (i) Mọi cổ đông được bảo đảm quyền biểu quyết;
- (ii) Cổ đông thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện uỷ quyền dự họp;
- (iii) Trước khi tham dự họp Đại hội, cổ đông thực hiện thủ tục đăng ký cổ đông bằng việc điền thông tin trên Phiếu xác nhận tham dự theo mẫu Eximbank, ký, ghi rõ họ tên và trả lại cho Ban tổ chức Đại hội;
- (iv) Tất cả các vấn đề trong chương trình nghị sự của Đại hội cần lấy ý kiến cổ đông đều phải được thông qua bằng biểu quyết;
- (v) Việc biểu quyết sẽ được thực hiện thông qua Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu;
- (vi) Trường hợp bị thất lạc bộ phiếu, biểu quyết nhầm hoặc điền sai thông tin biểu quyết, khi đó cổ đông đến bàn làm thủ tục đề nghị in lại bộ phiếu:

Cổ đông phải đến đúng quầy in phiếu lần 1 để làm thủ tục in lại bộ phiếu cho các lần sau. Trong trường hợp Ban kiểm phiếu đang thực hiện công tác kiểm phiếu thì cổ đông phải đến quầy in phiếu ở ngoài Phòng kiểm phiếu để in lại phiếu. Lúc này chỉ in lại các Phiếu có nội dung mà Đại hội chưa thực hiện biểu quyết.

Việc in lại Thẻ/Phiếu phải được lập thành biên bản với sự xác nhận của cổ đông. Nhân viên in Thẻ/Phiếu phải lưu biên bản và thu hồi lại bộ phiếu cũ và đóng dấu huỷ (trong trường hợp cổ đông điền sai thông tin, biểu quyết nhầm muốn in lại bộ phiếu khác).

Đối với các Thẻ/Phiếu được in nhiều lần thì chỉ những Thẻ/Phiếu được in lần sau cùng mới hợp lệ (chương trình chỉ cho phép cập nhật thông tin của Thẻ/Phiếu sau cùng).

b) Cách biểu quyết:

- (i) Cổ đông sẽ biểu quyết các vấn đề bằng Phiếu biểu quyết hoặc Thẻ biểu quyết theo mẫu của Eximbank, trừ việc biểu quyết tại mục (ii) điểm b của khoản này. Thẻ biểu quyết được áp dụng để biểu quyết theo sự điều khiển của Chủ tọa đoàn đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông mà các Phiếu biểu quyết in sẵn không có nội dung biểu quyết cho các vấn đề này.

▪ Thẻ biểu quyết:

Mỗi cổ đông nhận một Thẻ biểu quyết, trong đó có in đầy đủ số thứ tự theo thư mời họp, số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện được uỷ quyền, số Giấy tờ pháp lý của cá nhân/tổ chức, địa chỉ, số lượng cổ phần, tổng số phiếu có quyền biểu quyết của cổ đông đó. Khi biểu quyết, cổ đông tập trung tại bàn của Tổ kỹ thuật để được lần lượt quét Thẻ biểu quyết. Đối với từng vấn đề biểu quyết, cổ đông sẽ

cho ý kiến “Đồng ý” hoặc “Không đồng ý”. Khi tiến hành biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết tại Đại hội, số thẻ “Đồng ý” được đếm trước, số thẻ “Không đồng ý” được đếm sau, các cổ đông còn lại không tham gia biểu quyết được xem là “Không có ý kiến” đối với vấn đề cần biểu quyết, cuối cùng căn cứ vào tổng số Thẻ biểu quyết “Đồng ý” hay “Không đồng ý” để quyết định.

Cổ đông chỉ được biểu quyết ý kiến một lần cho một trong các mục chọn “Đồng ý” hoặc “Không đồng ý” trong thời gian Chủ tọa yêu cầu biểu quyết tương ứng (sau khi cổ đông đã quét Thẻ cho một mục chọn, phần mềm phục vụ Đại hội không tính lần quét Thẻ sau đó (nếu có)). Tổng số thẻ “Đồng ý”, số thẻ “Không đồng ý” và số thẻ “Không có ý kiến” của từng vấn đề sẽ được Chủ tọa thông báo ngay sau khi tiến hành biểu quyết vấn đề đó.

▪ **Phiếu biểu quyết:**

Mỗi cổ đông nhận các Phiếu biểu quyết có in đầy đủ số thứ tự theo thư mời họp, số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện được ủy quyền, số Giấy tờ pháp lý của cá nhân/tổ chức, địa chỉ, số lượng cổ phần, tổng số phiếu có quyền biểu quyết của cổ đông đó, nội dung cần biểu quyết tại Đại hội và phần để cổ đông đánh dấu về ý kiến “Đồng ý”, “Không đồng ý” hoặc “Không có ý kiến”. Bao gồm:

- Phiếu biểu quyết có một nội dung: việc biểu quyết được tiến hành bằng cách đánh dấu hợp lệ trên Phiếu biểu quyết. Ban tổ chức sẽ tiến hành thu Phiếu biểu quyết một lần duy nhất, sau đó thực hiện kiểm phiếu ngay tại Hội trường: tập hợp số Phiếu biểu quyết “Đồng ý”, “Không đồng ý”, “Không có ý kiến”, “Không hợp lệ” theo quy định. Kết quả biểu quyết sẽ được hiển thị trên màn hình tại Hội trường và được Chủ tọa hoặc đại diện Ban kiểm phiếu công bố công khai trước Đại hội.
- Phiếu biểu quyết có hơn một nội dung: việc biểu quyết được tiến hành bằng cách đánh dấu hợp lệ từng nội dung biểu quyết trên Phiếu biểu quyết. Ban kiểm phiếu sẽ tiến hành thu Phiếu biểu quyết một lần duy nhất, sau đó Ban kiểm phiếu sẽ vào Phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu để kiểm phiếu: tập hợp số Phiếu biểu quyết “Đồng ý”, “Không đồng ý”, “Không có ý kiến”, “Không hợp lệ” theo quy định. Kết quả biểu quyết sẽ được Chủ tọa hoặc đại diện Ban kiểm phiếu công bố công khai trước Đại hội.

❖ *Phiếu biểu quyết hợp lệ là:*

- + Phiếu do Ban tổ chức phát ra theo mẫu đúng quy định;
- + Phiếu biểu quyết có đánh dấu chọn (dấu X hoặc V) vào một trong các ô “đồng ý”, “không đồng ý” và “không có ý kiến” cho các nội dung biểu quyết được công bố trước Đại hội;

❖ *Phiếu biểu quyết không hợp lệ là:*

- + Phiếu không do Ban tổ chức phát ra theo mẫu đúng quy định;
- + Phiếu bị tẩy xóa, xé rách;
- + Phiếu không đánh dấu chọn (dấu X hoặc V) vào bất kỳ ô nào, hoặc đánh dấu chọn vào nhiều hơn 1 (một) ô trong các ô “đồng



ý”, “không đồng ý” và “không có ý kiến” hoặc đánh dấu khác qui định cho từng nội dung biểu quyết:

- + Phiếu bị gạch hoặc ghi thêm những nội dung khác trên tất cả các nội dung đã được in sẵn trong Phiếu biểu quyết.
- + Phiếu bị cô đồng sử dụng nhằm thứ tự biểu quyết cho nội dung biểu quyết (Phiếu này sẽ không được tính vào kết quả biểu quyết).

❖ *Phiếu hợp lệ và không hợp lệ từng phần (áp dụng đối với Phiếu biểu quyết có hơn một nội dung biểu quyết):*

Việc biểu quyết bất cứ nội dung nào, không đánh dấu chọn (X hoặc V) vào một trong các ô “đồng ý”, “không đồng ý” và “không có ý kiến” và/ hoặc đánh dấu nhiều hơn một (01) ô trong các ô chọn của từng nội dung biểu quyết đó và/ hoặc đánh dấu khác qui định, bị gạch và/ hoặc ghi thêm những nội dung khác thì biểu quyết của nội dung đó không hợp lệ. Các nội dung khác được đánh dấu đúng quy định thì sẽ được ghi nhận là hợp lệ.

(ii) Đối với việc biểu quyết để bầu thành viên Ban kiểm soát:

Thực hiện theo Thông báo số 49/2023/EIB/TB-HDQT của Hội đồng quản trị Eximbank ngày 21/02/2023 về việc thông báo việc đề cử nhân sự dự kiến vào Ban kiểm soát nhiệm kỳ VII (2020 – 2025) và theo nội dung sau:

- Những người được bầu bổ sung làm thành viên Ban kiểm soát phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận và luôn đảm bảo tuân thủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank trong suốt thời gian đảm nhiệm chức vụ.
- **Cam kết về nắm giữ cổ phiếu sau khi được bầu bổ sung làm thành viên Ban Kiểm soát:**

Thành viên Ban kiểm soát của Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025) sau khi được Đại hội bầu bổ sung phải cam kết nắm giữ cổ phiếu của Eximbank theo khoản 1 Điều 56 Luật Các tổ chức tín dụng 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 và các văn bản pháp luật có liên quan, cụ thể như sau: Cổ đông là cá nhân, cổ đông tổ chức có người đại diện là thành viên Ban kiểm soát của Eximbank không được chuyển nhượng cổ phần trong thời gian đảm nhiệm chức vụ.

- **Nội dung phiếu bầu:**

Mỗi cổ đông nhận 01 (một) Phiếu bầu. Phiếu đã được in sẵn các nội dung sau: Tên phiếu bầu: Phiếu bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát; họ và tên cổ đông; họ và tên đại diện được ủy quyền; số Giấy tờ pháp lý của cá nhân/tổ chức; địa chỉ; số lượng cổ phần; tổng số phiếu biểu quyết, họ tên ứng cử viên, ô để điền tỷ lệ phiếu bầu cho từng ứng cử viên.

- **Cách thức bầu:**

Việc bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ VII (năm 2020 - 2025) được thực hiện theo phương thức bầu đôn phiếu quy định tại khoản 5 Điều 35 của Điều lệ Eximbank, điểm d khoản 3 Điều 59 Luật Các tổ chức tín dụng và khoản 3 Điều 148 của Luật Doanh nghiệp năm 2020. *M*

Mỗi cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền có tổng phiếu bầu quyết tương ứng với tổng số cổ phần mình sở hữu hoặc đại diện nhân với số thành viên được bầu. Cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

Tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên của một cổ đông không vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó.

Để tạo sự thuận tiện và giảm việc sai sót cho cổ đông khi tính toán và điền số phiếu bầu cử cho các ứng cử viên, phiếu bầu cử được thiết kế để điền tỷ lệ phần trăm số phiếu bầu cho các ứng cử viên. Tổng số phiếu có quyền biểu quyết mà cổ đông sở hữu được quy về 100%. Khi cổ đông điền tỷ lệ bầu cử vào phiếu bầu, chương trình sẽ tính ra số phiếu bầu cử tương ứng cho từng ứng cử viên.

Cổ đông điền Phiếu bầu bằng cách như sau: điền tỷ lệ bầu cử cụ thể cho các ứng cử viên mà cổ đông tin nhiệm bầu cử. Tổng số tỷ lệ phần trăm phiếu bầu cho các ứng cử viên không được vượt quá tỷ lệ 100%.

▪ **Cách tính tỷ lệ bầu cử:**

Cổ đông điền tỷ lệ phiếu bầu cho từng ứng cử viên vào phiếu bầu, chương trình máy tính sẽ tính ra số phiếu bầu cử tương ứng cho từng ứng cử viên bằng cách nhân tỷ lệ phiếu bầu này với tổng số phiếu có quyền biểu quyết. Chương trình sẽ bỏ đi phần số thập phân (số lẻ) trong kết quả (nếu có). Ví dụ: Nếu kết quả tính ra là 2.789,1 phiếu bầu thì chương trình sẽ chọn 2.789 phiếu bầu và bỏ đi 0,1. Trong trường hợp hai ứng cử viên có số phiếu bằng nhau thì phần thập phân (đến 9 số thập phân) đã bỏ đi sẽ được dùng để so sánh.

▪ **Phiếu bầu hợp lệ:**

Phiếu bầu hợp lệ phải thỏa mãn các điều kiện sau:

- Phiếu do Ban tổ chức phát ra theo mẫu in quy định;
- Phiếu không ghi thêm hay gạch tên ứng cử viên;
- Phiếu bầu có tổng tỷ lệ % phiếu bầu cho các ứng cử viên không vượt quá 100%.

▪ **Phiếu bầu không hợp lệ:**

Phiếu bầu không hợp lệ là phiếu bầu thuộc một trong các trường hợp sau:

- Phiếu không do Ban tổ chức phát ra theo mẫu đúng quy định;
- Phiếu bị tẩy xóa, xé rách;
- Phiếu bị gạch nội dung đã được in sẵn trong phiếu bầu;
- Phiếu bầu có tổng tỷ lệ % phiếu bầu cho các ứng cử viên lớn hơn 100%;
- Phiếu bầu ghi thêm tên ngoài các ứng cử viên được in sẵn hoặc không bầu cho ứng cử viên nào đã được in sẵn trong phiếu bầu;
- Phiếu bầu ghi số không rõ ràng, không thể xác định được là số mấy và Ban kiểm phiếu không thể thống nhất được là số mấy.

▪ **Nguyên tắc trưng cử thành viên Ban kiểm soát:**

Người trúng cử vào Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên bầu bổ sung và tỷ lệ tổng số phiếu bầu cho từng ứng viên trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự họp Đại hội phải đạt trên 51%. Trường hợp có từ hai (02) ứng viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho các vị trí cuối cùng (đã đạt tỷ lệ tối thiểu 51%) của Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng viên có số phiếu bầu ngang nhau theo nguyên tắc dồn phiếu, không áp dụng tỷ lệ 51% cho việc bầu lại.

Trường hợp số lượng thành viên Ban kiểm soát trúng cử ít hơn số lượng dự kiến thì Đại hội quyết định thông qua mà không cần bầu bổ sung ngay tại Đại hội này. Ngân hàng sẽ tiến hành bầu cho đủ số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định.

▪ **Công bố kết quả trúng cử:**

Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ VII (2020 – 2025) được công bố ngay tại Đại hội. Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

4. Nguyên tắc hoạt động của Ban kiểm phiếu, nguyên tắc bỏ phiếu, kiểm Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu:

- a) Nghiêm cấm tất cả mọi người không phận sự vào phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu ngoại trừ các thành viên Ban kiểm phiếu, Tổ kỹ thuật và Tổ giám sát Ban kiểm phiếu;
- b) Sau khi thành viên Ban kiểm phiếu và Tổ giám sát được Đại hội thông qua, trong vòng 5 (năm) phút các thành viên phải có mặt tại phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu để thực hiện nhiệm vụ. Trong trường hợp có thành viên Ban kiểm phiếu và/hoặc Tổ giám sát chậm trễ vào phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu, có thái độ bất hợp tác/cản trở việc kiểm phiếu hoặc vi phạm Quy chế này, theo quyền xác định của Ban kiểm phiếu, thì các thành viên Ban kiểm phiếu còn lại vẫn tiến hành bầu Trưởng Ban kiểm phiếu theo quy định tại khoản 1 Điều 4 Quy chế này. Sau đó, Trưởng Ban kiểm phiếu sẽ lập biên bản ghi nhận sự việc có chữ ký của các thành viên Ban kiểm phiếu và Tổ giám sát còn lại, đồng thời việc kiểm phiếu vẫn được tiến hành dưới sự kiểm tra, giám sát của các thành viên Ban kiểm phiếu và Tổ giám sát còn lại. Trong trường hợp này, Biên bản kiểm phiếu vẫn có giá trị pháp lý. Thành viên Ban kiểm phiếu và/hoặc Tổ giám sát vắng mặt hoặc bất hợp tác/ cản trở việc kiểm phiếu không có quyền khiếu nại về vấn đề này vì bất cứ lý do gì;
- c) Khi vào phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu: để tránh gây ồn ào, mất trật tự, đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin tại phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu; tất cả nhân sự có mặt tại phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu tuyệt đối không được sử dụng bất kỳ thiết bị điện tử nào (thiết bị di động, máy quay phim, ghi âm, chụp hình, smartphone,...). Ban tổ chức được quyền bố trí các máy quay phim với nội dung quay phim được bảo mật để phục vụ việc hậu kiểm khi có yêu cầu;
- d) Trước khi tiến hành bỏ phiếu, Ban kiểm phiếu tiến hành kiểm tra thùng phiếu để xác định là thùng phiếu còn trống, chưa có phiếu nào trước sự chứng kiến của các cổ đông;

- e) Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi Đại hội bầu ra Ban kiểm phiếu và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu vào thùng phiếu trong thời gian cho phép của Đại hội dưới sự chủ trì của Chủ tọa đoàn;
- f) Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi kết thúc việc bỏ phiếu;
- g) Việc bỏ phiếu sau khi thùng phiếu được đưa vào phòng kiểm phiếu/khu vực kiểm phiếu đều không hợp lệ;
- h) Khi kiểm đếm, phân loại phiếu và nhập thông tin phiếu vào máy tính, tất cả thành viên Ban kiểm phiếu cần tập trung tận dụng và sử dụng hết các nguồn lực đã được Ban tổ chức Đại hội cung cấp như: nhân lực hỗ trợ, hệ thống máy tính, máy quét,... dựa trên nguyên tắc đảm bảo kết quả kiểm phiếu đúng, chính xác, minh bạch và tuân thủ quy định pháp luật;
- j) Sau khi công tác kiểm phiếu hoàn tất, bộ phận kỹ thuật in Biên bản kiểm phiếu để tất cả thành viên Ban kiểm phiếu đọc, xem xét và ký xác nhận vào Biên bản kiểm phiếu để Trưởng Ban kiểm phiếu công bố trước Đại hội. Đồng thời các thành viên Ban kiểm phiếu còn lại tiến hành niêm phong tất cả Phiếu biểu quyết và bàn giao cho đại diện Chủ tọa đoàn lưu giữ.

Điều 7. Điều kiện thông qua nghị quyết Đại hội

1. Tất cả các vấn đề theo chương trình nghị sự được đưa ra để thông qua tại Đại hội được thông qua tại Đại hội khi bảo đảm các điều kiện sau:

Được số cổ đông đại diện trên 51% (năm mươi một phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội chấp thuận, ngoại trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.
2. Các vấn đề nêu sau phải được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:
 - a) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại được quyền chào bán;
 - b) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Eximbank;
 - c) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Ngân hàng;
 - d) Quyết định việc đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - e) Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;
 - f) Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Ngân hàng.
3. Việc biểu quyết để bầu thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định tại tiết (ii) điểm b khoản 3 Điều 6 Quy chế.

Điều 8. Biên bản cuộc họp Đại hội

Nội dung cuộc họp Đại hội được lập thành biên bản. Biên bản phải được lập bằng tiếng Việt, có chữ ký xác nhận của Chủ tọa Đại hội, Tổ trưởng Tổ Thư ký, được lập và thông qua theo quy định của Luật Doanh nghiệp và tại Quy chế này.

Trường hợp Chủ tọa Đại hội, Tổ trưởng Tổ Thư ký từ chối ký Biên bản họp Đại hội thì Biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự họp ký

và có đầy đủ nội dung theo quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank. Biên bản họp ghi rõ việc Chủ tọa Đại hội, Tổ trưởng Tổ Thư ký từ chối ký biên bản họp.

Các bản ghi chép, biên bản, sổ chữ ký của các cổ đông dự họp và văn bản ủy quyền tham dự phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.

Chương IV CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

Điều 9. Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành


Căn cứ khoản 2 Điều 33 Điều lệ Eximbank, trường hợp Đại hội không đủ điều kiện tiến hành do không có đủ số đại biểu cần thiết theo quy định tại Điều 5 Quy chế này thì được triệu tập họp lần thứ hai trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày dự định tiến hành Đại hội lần nhất. Đại hội đồng cổ đông triệu tập lần thứ hai được tiến hành khi có các thành viên tham dự là các cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất 51% (năm mươi một phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Điều 10. Lưu giữ tài liệu cuộc họp Đại hội

Sau khi kết thúc họp Đại hội, Eximbank có trách nhiệm lưu giữ tài liệu cuộc họp Đại hội theo quy định của Điều lệ Eximbank và quy định của pháp luật.

Chương V HIỆU LỰC THI HÀNH

Điều 11. Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này gồm 5 Chương, 11 Điều và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua bởi các cổ đông đại diện trên 51% (năm mươi một phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội.
2. Cổ đông tham dự họp Đại hội có trách nhiệm thực hiện Quy chế này. 

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG



TP. HCM, ngày 06 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH

V/v Bầu Thành viên Ban kiểm phiếu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020, được sửa đổi, bổ sung năm 2022 (“Luật Doanh nghiệp”) và các văn bản pháp luật liên quan;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”);
- Theo điểm a khoản 2 Điều 43 của Điều lệ Eximbank, Chủ tịch Hội đồng quản trị là chủ tọa các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;
- Theo điểm d khoản 2 Điều 146 Luật doanh nghiệp năm 2020: “Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào ban kiểm phiếu theo đề nghị của chủ tọa cuộc họp”;

Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Eximbank năm 2023 (“ĐHĐCĐ”) kính trình ĐHĐCĐ thông qua thành phần Ban kiểm phiếu của ĐHĐCĐ gồm các thành viên có tên dưới đây:

STT	Họ và tên	Chức danh	Vị trí tại Ban kiểm phiếu
1	Ông Nguyễn Hương Minh	Phó Tổng giám đốc	Trưởng Ban
2	Bà Lê Ngọc Hải Vân	Phó phụ trách Ban KTNB	Thành viên
3	Ông Nguyễn Tấn Bào	Phó Giám đốc Khối Công nghệ thông tin	Thành viên
4	Bà Trần Thị Minh Lý	Phó giám đốc Khối Quản lý rủi ro	Thành viên
5	Bà Nguyễn Thị Trà Linh	Trưởng Phòng QTCL và Hỗ trợ dự án CNTT	Thành viên

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT
CHỦ TỌA CUỘC HỌP



Lương Thị Cẩm Tú

1/1



EXIMBANK



TP. HCM, ngày 06 tháng 04 năm 2023

CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

THỜI GIAN	NỘI DUNG	ĐIỀU HÀNH
7h30 – 8h00	Tiếp đón Cổ đông, phát tài liệu, Phiếu/thẻ biểu quyết (30')	Ban tổ chức
8h00 – 9h10	A. NGHI THỨC VÀ THỦ TỤC ĐẠI HỘI (70')	Ban tổ chức
5'	1. Tuyên bố lý do – Giới thiệu thành phần tham dự.	"
5'	2. Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông và công bố tỷ lệ cổ đông tham dự đại hội.	"
5'	3. Giới thiệu thành phần Chủ tọa Đoàn.	"
5'	4. Giới thiệu Tổ Thư ký Đại hội, Tổ giám sát.	Ban chủ tọa
	5. Trình bày và biểu quyết thông qua các nội dung:	"
15'	- Thông qua Quy chế tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 ("DHDCD").	
15'	- Trình bày và biểu quyết thông qua Tờ trình bầu thành viên Ban kiểm phiếu DHDCD.	
15'	- Thông qua Chương trình họp DHDCD.	
5'	6. Phát biểu khai mạc Đại hội.	
9h10 – 11h45	B. NỘI DUNG ĐẠI HỘI (155')	Ban chủ tọa
9h10 – 10h35	I. Trình bày nội dung các báo cáo và tờ trình:	
10'	1. Báo cáo của Ban Tổng giám đốc về Kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023.	
10'	2. Báo cáo của Hội đồng quản trị ("HĐQT") v/v hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.	
10'	3. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát ("BKS") năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.	
10'	4. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.	
10'	5. Tờ trình ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT năm 2023.	

THỜI GIAN	NỘI DUNG	ĐIỀU HÀNH
5'	6. Tờ trình ngân sách hoạt động và thù lao của BKS năm 2023.	
5'	7. Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu.	
10'	8. Tờ trình về Phương án xử lý cổ phiếu quỹ Eximbank.	
5'	9. Tờ trình về việc phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024.	
5'		
	10. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33 và khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank.	
5'	11. Tờ trình về việc miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ VII (2020-2025).	
5'	12. Tờ trình về việc bầu bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ VII (2020-2025)	
5'		
5'		
5'		
10h35 – 11h05	II. Đại hội thảo luận và biểu quyết:	
11h05 – 11h35	1. Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua các Báo cáo, tờ trình; bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm Soát..	
11h35 – 11h45	2. Nghi giải lao; Ban kiểm phiếu tiến hành tổng hợp kết quả biểu quyết; kết quả bầu cử.	
11h45 – 12h05	3. Ban kiểm phiếu thông báo kết quả biểu quyết các Báo cáo, Tờ trình; kết quả bầu cử thành viên BKS.	
11h45 – 12h10	C. TỔNG KẾT ĐẠI HỘI (25')	Ban tổ chức
11h45 – 11h55	1. Tổ thư ký trình bày dự thảo Biên bản họp ĐHĐCĐ.	
11h55 – 12h00	2. Thông qua Biên bản họp Đại hội ĐHĐCĐ.	
12h00 – 12h05	3. Phát biểu của đại diện Ngân hàng Nhà nước (nếu có).	
12h05 – 12h10	4. Tổng kết và bế mạc Đại hội.	

...TP.HCM... ngày... 15... tháng... 03... năm... 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023**

-----o0o-----

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 như sau:

I. Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022

Năm 2022, tăng trưởng kinh tế thế giới còn chịu nhiều ảnh hưởng từ các đợt dịch Covid-19 bùng phát tại một số khu vực trên thế giới, chiến tranh giữa Ukraina – Nga; áp lực lạm phát gia tăng; tình trạng gián đoạn nguồn cung hàng hóa tăng và đẩy giá hàng hóa thế giới tăng mạnh (giá năng lượng, thực phẩm). Dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2022 khoảng 3%.

Kinh tế - xã hội Việt Nam diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới có nhiều biến động nhanh, khó lường ảnh hưởng lớn đối với kinh tế - xã hội cả nước. Với quyết tâm phục hồi và phát triển kinh tế, tạo đà hoàn thành các mục tiêu – xã hội năm 2022 và giai đoạn 2021 – 2025. Nền kinh tế Việt Nam đã phục hồi mạnh mẽ, kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát được kiểm soát. Năm 2022 tăng trưởng GDP Việt Nam đạt 8,02%, cao nhất trong vòng 12 năm qua; tổng kim ngạch xuất nhập khẩu đạt mức kỷ lục mới là 732,5 tỷ USD tăng 9,5% so với năm 2021; lạm phát ở mức 2,69%; CPI tăng 3,15% so với năm 2021- đạt mục tiêu Quốc hội đề ra.

Năm 2022, là năm vô cùng thách thức đối với việc điều hành chính sách tiền tệ. Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã kịp thời điều hành linh hoạt các công cụ chính sách tiền tệ, thực hiện đồng bộ các giải pháp tiền tệ, tín dụng, thanh khoản góp phần ổn định thị trường; huy động vốn tăng 7,98%; dư nợ tín dụng tăng 14,18% so với năm 2021; tổng phương tiện thanh toán tăng khoảng 6,15% so với năm 2021.

Trong bối cảnh đó, Eximbank cũng đã nỗ lực và đạt được một số kết quả hoạt động chính như sau:



DVT: Tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Năm 2021	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022			% HTKH năm 2022
				Giá trị	+/- so với 2021	% +/- so với 2021	
1	Tổng tài sản	165.832	179.000	185.056	19.224	11,6%	103%
2	Huy động vốn cuối kỳ	137.374	147.600	148.615	11.241	8,2%	101%
3	Dư nợ cấp tín dụng (bao gồm TPDN)	115.590	127.149	130.581	14.991	13,0%	103%
4	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng (nhóm 3 - nhóm 5)	1,94%	≤ 1,70%	1,80%		-0,14%	
5	Lợi nhuận trước thuế	1.205	2.500	3.709	2.504	207,7%	148%

1. Đánh giá các kết quả đạt được năm 2022

Năm 2022 là một năm rất nhiều khó khăn đối với thị trường tài chính ngân hàng trong và ngoài nước, đặc biệt trong nước. Mặc dù vậy Eximbank đã nỗ lực phấn đấu và đạt được những kết quả hết sức ấn tượng.

(i) Hoạt động kinh doanh cốt lõi

- Điều hành cơ cấu nguồn vốn - sử dụng vốn hợp lý, đạt hiệu quả cao và đảm bảo an toàn hệ thống.

- Quy mô tăng trưởng và đạt mục tiêu kế hoạch đề ra: Tổng tài sản tăng 11,6%, đạt 103% kế hoạch; Huy động vốn tăng 8,2%, đạt 101% kế hoạch; Về dư nợ cấp tín dụng, năm 2022, Eximbank đã trình NHNN tăng hạn mức tín dụng và đã được NHNN chấp thuận điều chỉnh tăng hạn mức tăng trưởng tín dụng từ 10% lên 11,2% và 13,2%. Cùng với nhu cầu vốn lớn từ nền kinh tế để phục hồi tăng trưởng kinh doanh sau thời gian dài bị ảnh hưởng do đại dịch, Eximbank đã tiếp tục chủ động đẩy mạnh cho vay và kiểm soát hạn mức tăng trưởng theo quy định NHNN, đến cuối năm 2022 Eximbank đã tăng 13%, đạt 103% kế hoạch; Lợi nhuận đạt gấp 3 lần so với năm 2021, đạt 148% kế hoạch.

- Giảm mạnh danh mục đầu tư trái phiếu, đặc biệt trái phiếu doanh nghiệp, ưu tiên vốn cho vay phục vụ tiêu dùng thiết yếu, sản xuất kinh doanh đã giúp cho ngân hàng tăng hiệu quả kinh doanh, góp phần an toàn thanh khoản, hạn chế được rủi ro đánh giá lại tài sản đầu tư khi lãi suất tăng nhanh

- Cơ cấu danh mục cho vay tập trung tăng trưởng vào phân khúc khách hàng SME, cá nhân, cho vay nhu cầu sản xuất kinh doanh, tiêu dùng. Kiểm soát chặt chẽ danh mục

cho vay theo định hướng giảm dần hạn mức các khoản vay không có tài sản bảo đảm, giảm tỷ trọng nhóm rủi ro cao.

- Huy động vốn từ tổ chức kinh tế & dân cư được điều hành tăng trưởng ở mức hợp lý, phù hợp với định hướng tăng trưởng tín dụng và đảm bảo an toàn thanh khoản trong từng thời kỳ

- Chất lượng tín dụng được kiểm soát tốt với tỷ lệ nợ xấu 1,80% giảm 0,14% so với năm 2021 (năm 2021: 1,94%)

- Kiểm soát tốt các chỉ số an toàn trong hoạt động, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn.

(ii) Xây dựng nền tảng hiệu quả

- Ngân hàng thường xuyên rà soát, cải tiến quy trình, quy định nội bộ phục vụ trong hoạt động tín dụng nhằm tăng cường công tác quản trị rủi ro trong hoạt động tín dụng.

- Triển khai các công cụ quản lý rủi ro thị trường, quản lý rủi ro theo TT13.

- Nâng cao ý thức, vai trò trách nhiệm công tác quản lý rủi ro tại đơn vị thông qua các buổi đào tạo, truyền thông hướng dẫn, công tác triển khai quản lý rủi ro hoạt động của cán bộ Ngân hàng.

- Kiểm soát tốt ngân sách: tỷ lệ chi phí hoạt động trên thu nhập tiếp tục được cải thiện tốt từ mức 53,39% năm 2021 xuống 47,29% năm 2022.

(iii) Công nghệ thông tin, vận hành

- Nâng cao tiện ích, sản phẩm dịch vụ giá trị gia tăng cho khách hàng, trong năm 2022, Eximbank đã triển khai thành công dự án Eximbank Edigi-ngân hàng số kết hợp kênh các nền tảng riêng lẻ trên IB, MB; triển khai thành công dự án số đẹp; phát triển kênh giao dịch bán vàng trực tuyến Gold trading,...; cải tiến Teller App, EKYC, thanh toán quốc tế online, xây dựng hệ sinh thái kết nối với nhiều dịch vụ mới; đồng thời triển khai các ứng dụng công nghệ nhằm nâng cao hoạt động vận hành.

- Triển khai vận hành tập trung nhằm giải phóng lực lượng bán hàng, tăng cường quản trị rủi ro vận hành. Trang bị, thay thế hệ thống công nghệ nhằm giảm thiểu rủi ro, triển khai các dự án đáp ứng tuân thủ quy định của NHNN.

- Triển khai các dự án nền tảng chuyển đổi số cho hoạt động quản trị điều hành: MIS, LOS.

(iv) Năng suất lao động đã được cải thiện đáng kể:

Các chế độ, chính sách dành cho cán bộ nhân viên ngày càng được cải thiện, tạo động lực cho toàn thể cán bộ nhân viên phấn đấu hoàn thành mục tiêu công việc với năng suất cao hơn.

1079
ANG
MA
I AN
SP KH
NAM
HO CY

✓

(v) Uy tín thương hiệu của Eximbank được nâng cao trên thị trường trong nước và ngoài nước:

Các ngân hàng trong nước đều dành cho Eximbank các hạn mức tín dụng trên thị trường liên ngân hàng tăng đáng kể so với các năm trước. Đối với các ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính quốc tế (ADB) đều dành cho Eximbank hạn mức cho vay cao trên thị trường. Tổ chức VISA Quốc tế đã ký kết hợp tác chiến lược với Eximbank.

2. Tình hình hoạt động công ty con

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (gọi tắt là Eximbank AMC) có vốn thực góp đến ngày 31/12/2022 là 300 tỷ đồng cũng đã hoàn thành kế hoạch đề ra.

II. Kế hoạch kinh doanh năm 2023

1. Môi trường kinh doanh

Dự báo năm 2023, nền kinh tế Việt Nam phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, nhất là áp lực lạm phát gia tăng. Sự xuất hiện của các biến chủng Covid-19 cùng với hoạt động kinh tế gián đoạn vẫn là rủi ro không thể bỏ qua. Áp lực lạm phát và sức ép thắt chặt tiền tệ mạnh hơn, nhất là tại Mỹ và các nền kinh tế phát triển, có thể dẫn đến biến động lớn trên các thị trường tài chính toàn cầu, làm suy giảm đà tăng trưởng kinh tế của Việt Nam.

Kinh tế Việt Nam với mục tiêu năm 2023 tiếp tục giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, thúc đẩy tăng trưởng, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế, mục tiêu GDP đạt 6,5%, chỉ số giá tiêu dùng (CPI) 4,5%, tổng kim ngạch xuất nhập khẩu tăng 7-8% so với năm 2022, cán cân thương mại tiếp tục thặng dư, thu hút FDI tăng, dự trữ ngoại hối duy trì ở mức 3 - 4 tháng nhập khẩu.

Năm 2023, NHNN điều hành chính sách tiền tệ chắc chắn, chủ động, linh hoạt, hiệu quả, phối hợp đồng bộ, chặt chẽ với chính sách tài khoá và các chính sách vĩ mô nhằm kiểm soát lạm phát. Định hướng tăng trưởng tín dụng 14-15%. Kiểm soát tăng trưởng tín dụng hợp lý, hướng nguồn vốn tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh và lĩnh vực ưu tiên, kiểm soát chặt chẽ tín dụng các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng, đảm bảo an ninh, an toàn công nghệ thông tin và hệ thống thanh toán.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023

- Trên cơ sở phân tích, đánh giá các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Eximbank năm 2022 và môi trường kinh doanh năm 2023;

- Căn cứ vào chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được Hội đồng quản trị phê duyệt tại Nghị quyết 461/2022/EIB/NQ-HĐQT ngày 02/12/2022;

Ban Tổng Giám đốc kính trình Đại hội đồng cổ đông các chỉ tiêu kế hoạch năm 2023 như sau:

2.1. Chỉ tiêu kinh doanh chính

DVT: Tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023		
			Giá trị	+/- so với 2022	% +/- so với 2022
1	Tổng tài sản	185.056	210.000	24.944	13,5%
2	Huy động vốn cuối kỳ	148.615	165.000	16.385	11,0%
3	Dư nợ cấp tín dụng (bao gồm TPDN)	130.581	146.600	16.019	12,3% (*)
4	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng (nhóm 3 - nhóm 5)	1,80%	≤ 1,60%		
5	Lợi nhuận trước thuế	3.709	5.000	1.291	35%

Ghi chú: () Đây là chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng Ban Tổng giám đốc đã trình và được Hội đồng quản trị thông qua và sẽ thực hiện trong điều kiện được Ngân hàng Nhà nước cho phép.*

2.2. Các giải pháp thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023

Để đạt được mục tiêu kế hoạch đề ra như trên, Eximbank tập trung triển khai các giải pháp trọng tâm như sau:

(1) *Nền tảng khách hàng*

Năm 2023, Eximbank tiếp tục đặt trọng tâm duy trì và phát triển nền tảng khách hàng truyền thống, tìm kiếm khách hàng mới, gia tăng mức độ sử dụng sản phẩm dịch vụ và giá trị sử dụng sản phẩm trên 1 khách hàng; đẩy mạnh bán chéo; xây dựng chính sách chăm sóc khách hàng phù hợp theo từng phân khúc; sử dụng thế mạnh dịch vụ ngân hàng số để gia tăng nhanh nền tảng khách hàng, đặc biệt là khách hàng cá nhân.

(2) *Sản phẩm và giá.*

Trọng tâm sản phẩm và giá được thiết kế theo từng phân khúc, đối tượng và địa bàn cụ thể; phát triển các sản phẩm dịch vụ mới trên nền tảng ngân hàng số; các sản phẩm dịch vụ mới phù hợp theo đặc thù của từng địa bàn và từng phân khúc khách hàng; xây dựng gói sản phẩm dịch vụ mang tính cạnh tranh cao trên thị trường; phát triển mạnh mẽ các chương trình, sản phẩm gia tăng CASA, bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ, hoạt động thẻ tín dụng.

(3) *Quản trị rủi ro tuân thủ.*

Cải tiến các quy định nội bộ trong hoạt động tín dụng phù hợp với quy định của NHNN, sự thay đổi trong mô hình tổ chức và hoạt động của Eximbank; triển khai hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ mới; tự động hóa các cảnh báo rủi ro; tiếp tục triển khai và hoàn thiện các mô hình tập trung; hoàn thiện các dự án công nghệ để kiểm soát rủi ro và các công cụ đo lường rủi ro; tăng cường đào tạo nâng cao chuyên môn nghiệp vụ quản lý rủi ro hoạt động.

(4) Công nghệ vận hành

Tập trung đẩy mạnh hoạt động kinh doanh theo hướng chuyển đổi số, đẩy mạnh phát triển các dịch vụ ngân hàng số; hỗ trợ hoạt động điều hành và vận hành nghiệp vụ; củng cố và ổn định vận hành hệ thống; tăng cường và đảm bảo an toàn bảo mật và tuân thủ; tiếp tục triển khai vận hành tập trung.

(5) Tổ chức nhân sự.

Tiếp tục triển khai hoàn thiện mô hình tổ chức tại Hội sở và đơn vị kinh doanh theo hướng tinh gọn, nâng cao hiệu quả; tập trung hóa công tác vận hành, tối ưu hóa nhân sự cho hệ thống, phát triển cơ hội nghề nghiệp và chế độ cho CBNV; nâng cao năng lực của đội ngũ thúc đẩy kinh doanh; tăng cường triển khai các chương trình đào tạo huấn luyện nội bộ.

(6) Marketing và Thương hiệu.

Song song với việc phát triển sản phẩm dịch vụ, tiện ích mới cho khách hàng, công tác quảng bá sản phẩm dịch vụ, ưu đãi dành cho khách hàng phải được thực hiện xuyên suốt qua nhiều kênh đa dạng với mục tiêu khách hàng dễ dàng tương tác, dễ tiếp cận, dễ hiểu; tiếp tục sắp xếp, cải tạo, xây dựng, mở rộng phát triển mạng lưới giao dịch rộng khắp cả nước nhằm đưa thương hiệu Eximbank ngày gần gũi với khách hàng hơn.

III. Ban Tổng Giám đốc kính trình ĐHĐCĐ thông qua

1. Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023.
2. Giao/ủy quyền Hội đồng Quản trị chỉ đạo thực hiện và quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2023 phù hợp với tình hình thực tế và theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Trân trọng,

TỔNG GIÁM ĐỐC 



TRẦN TẤN LỘC

TP. HCM... ngày...23...tháng...03...năm...2023

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
V/V HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023**

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Hội đồng quản trị (“HDQT”) kính báo cáo Đại hội đồng Cổ đông (“ĐHĐCD”) kết quả hoạt động của HDQT trong năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 như sau:

1. Về kết quả kinh doanh năm 2022 và định hướng kinh doanh năm 2023:

Năm 2022 là một năm nhiều biến động về tình hình kinh tế xã hội tại Việt Nam. Ảnh hưởng của hậu Co-vid vẫn còn tiếp diễn, trong khi lãi suất huy động và cho vay biến động mạnh do ảnh hưởng của những thông tin bất lợi trong ngành. Lạm phát toàn cầu khó dự báo, đặt ra những khó khăn, thách thức mà ngành ngân hàng phải đối mặt.

Tại Eximbank, cơ cấu nhân sự HDQT nhiệm kỳ VII gồm những thành viên mới, kế thừa và phát huy những nền tảng của nhiệm kỳ trước. HDQT và Ban điều hành đã nỗ lực vượt bậc để hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã đề ra.

- Kết quả kinh doanh năm 2022 được nêu chi tiết tại Báo cáo của Ban điều hành.
- Kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được HDQT thông qua tại Nghị quyết số 461A/2022/EIB/NQT-HDQT ngày 02/12/2022 với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023	% Tăng/ giảm so với năm 2021
1	Tổng tài sản	185.056	210.000	13.5%
2	Huy động vốn cuối kỳ	148.615	165.000	11%
3	Dư nợ cấp tín dụng	130.581	146.600	12.3% (*)
4	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng	1,8%	< 1,6%	
5	Lợi nhuận trước thuế	3.709	5.000	34.8%

(): Dư nợ cấp tín dụng có thể được điều chỉnh theo định hướng điều hành của Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ.*

HĐQT thực hiện chức năng và vai trò của mình để hỗ trợ, thúc đẩy, đồng hành cùng Ban điều hành phấn đấu hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh theo kế hoạch đề ra.

2. Về cơ cấu và hoạt động của HĐQT trong năm 2022:

a) HĐQT nhiệm kỳ VI (từ ngày 15/12/2015 và kết thúc ngày 15/02/2022) gồm có 9 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ Eximbank, cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh
1	Ông Yasuhiro Saitoh	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Nguyễn Quang Thông	Phó Chủ tịch HĐQT
3	Bà Lương Thị Cẩm Tú	Thành viên HĐQT (*)
4	Ông Hoàng Tuấn Khải	Thành viên HĐQT
5	Ông Đặng Anh Mai	Thành viên HĐQT
6	Ông Cao Xuân Ninh	Thành viên HĐQT
7	Ông Lê Văn Quyết	Thành viên HĐQT
8	Ông Ngô Thanh Tùng	Thành viên HĐQT
9	Ông Lê Minh Quốc	Thành viên HĐQT độc lập

(*) Bà Lương Thị Cẩm Tú được bầu ngày 27/04/2018 và tiếp tục là Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII.

b) HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 – 2025) từ ngày 15/02/2022 gồm có 7 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ Eximbank, cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Bà Lương Thị Cẩm Tú	Chủ tịch HĐQT (*)
2	Ông Võ Quang Hiến	Thành viên HĐQT (**)
3	Ông Đào Phong Trúc Đại	Thành viên HĐQT độc lập
4	Ông Nguyễn Thanh Hùng	Thành viên HĐQT
5	Ông Nguyễn Hiếu	Thành viên HĐQT
6	Bà Đỗ Hà Phương	Thành viên HĐQT
7	Bà Lê Hồng Anh	Thành viên HĐQT

(*) Bà Lương Thị Cẩm Tú được bầu làm Chủ tịch HĐQT từ ngày 17/02/2022.

(**) Ngày 12/09/2022, Eximbank nhận được Thư Ủy Quyền của SMBC về việc cử ông Mashahiro Yoshimura làm người đại diện theo ủy quyền của SMBC đại diện toàn bộ phần vốn cổ phần của SMBC tại Eximbank thay thế ông Võ Quang Hiến kể từ ngày 14/09/2022. Kể từ ngày 14/09/2022 ông Võ Quang Hiến không còn là Thành viên HĐQT của Eximbank.

- HĐQT tuân thủ theo quy định tại Điều lệ Eximbank và quy định pháp luật hiện hành về việc tổ chức các cuộc họp, thông qua Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các cuộc họp HĐQT/ hoặc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản.
- Trong năm 2022, HĐQT đã ban hành 306 Nghị quyết, 55 Quyết định được thông qua dưới hình thức họp HĐQT trực tiếp/hoặc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản.

3. Về việc thực hiện nhiệm vụ của Thành viên HĐQT trong năm 2022:

Các thành viên HĐQT đã được phân công nhiệm vụ cụ thể, hoạt động tích cực, nỗ lực thực hiện nhiệm vụ được giao, góp phần cho việc duy trì và ổn định hoạt động của Eximbank, cụ thể:

- Hoàn thành công tác kiện toàn nhân sự đề cử trong việc bầu làm thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát (“BKS”) nhiệm kỳ VII (2020 – 2025).
- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 vào ngày 15/02/2022, ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 vào ngày 27/05/2022 và kiện toàn nhân sự HĐQT và BKS nhiệm kỳ VII.
- Hoàn thành công tác trình ĐHĐCĐ thông qua việc cập nhật và hoàn thiện hành lang pháp lý nội bộ gồm: sửa đổi và bổ sung Điều lệ; ban hành mới Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

Ngoài việc thực thi các chức năng nhiệm vụ chung của thành viên HĐQT theo quy định, các thành viên HĐQT cũng được phân công tham gia vào các Hội đồng, Ủy Ban trực thuộc HĐQT để thực hiện vai trò định hướng, giám sát và tham mưu các nội dung thuộc thẩm quyền.

Từng thành viên HĐQT đã thực hiện trách nhiệm, nhiệm vụ của mình theo quy định tại Điều lệ, quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank để đảm bảo kết quả hoạt động chung của HĐQT.

4. Về thực hiện ngân sách, thù lao, lợi ích khác và chi phí hoạt động năm 2022 của HĐQT:

a) Thù lao HĐQT năm 2022 theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

Theo Điều 27 và Điều 28 Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 vào ngày 27/05/2022 thông qua mức thù lao của HĐQT năm 2022 là 29.100 triệu đồng (1); trường hợp Eximbank vượt chỉ tiêu lợi nhuận đề ra theo kế hoạch thì mức thù lao của HĐQT năm 2022 được bổ sung thêm số tiền là 6.000 triệu đồng (2).

Lợi nhuận trước thuế năm 2022 đạt 3.709.066 triệu đồng, vượt 148 % kế hoạch lợi nhuận năm 2022 (2.500 triệu đồng), theo đó, thù lao của HĐQT năm 2022 được bổ sung thêm số tiền là 6.000 triệu đồng (2). Tổng thù lao năm 2022 của HĐQT (1) + (2) là 35.100 triệu đồng.

Thực tế, kết thúc năm tài chính 2022 thù lao của HĐQT đã chi là: 35.100 triệu đồng; khấu trừ thuế TNCN là 3.510 triệu đồng; số tiền các thành viên HĐQT thực nhận là: 31.590 triệu đồng.

- b) Chi phí hoạt động của HĐQT trong năm 2022 tối đa không quá 7.500 triệu đồng/năm. Kết thúc năm tài chính 2022, chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị thực chi là 6.656 triệu đồng (tương ứng 88,75% của ngân sách dự kiến).
- c) Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT được báo cáo tại ĐHCĐ theo đúng quy định tại Điều lệ Eximbank và trình ĐHCĐ phê duyệt.

5. Hoạt động của thành viên HĐQT độc lập và kết quả đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT:

Căn cứ khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, Thành viên HĐQT độc lập báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT Eximbank trong năm 2022 như sau:

- a) Về hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập:
 - i) Thời điểm trước ngày 15/02/2022: Ông Lê Minh Quốc là Thành viên HĐQT độc lập, Ông Lê Minh Quốc đã thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định khi là Chủ tịch/Thành viên tại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT gồm: Thành viên Hội đồng xử lý rủi ro, Phó chủ tịch Ủy ban nhân sự, Chủ tịch Ủy ban quản lý rủi ro.
 - ii) Thời điểm từ ngày 15/02/2022: Ông Đào Phong Trúc Đại là Thành viên HĐQT độc lập, đã thực hiện các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank. Bên cạnh đó, ông Đào Phong Trúc Đại đã thực hiện tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định khi là Thành viên tại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT gồm: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư, Hội đồng đầu tư.
- b) Về kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập đối với hoạt động của HĐQT:
 - i) Về cơ cấu tổ chức:

Đầu năm 2022, HĐQT nhiệm kỳ VI (2015 - 2020) đã kết thúc nhiệm kỳ. Tuy nhiên, ĐHCĐ thường niên 2021 lần 02 vẫn chưa được tổ chức để bầu HĐQT nhiệm kỳ mới thay thế do nhiều nguyên nhân khách quan, chủ yếu là dịch bệnh Covid-19 chưa được kiểm soát. Do vậy, HĐQT nhiệm kỳ VI (2015 - 2020) vẫn duy trì hoạt động gồm 09 thành viên cho đến ngày 15/02/2022, trong đó có 01 thành viên độc lập và tất cả 09 thành viên đều không phải là người điều hành.

Đến ngày 15/02/2022, Eximbank đã tổ chức thành công ĐHCĐ thường niên 2021 lần 2 và đã bầu ra HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 - 2025). Cơ cấu của HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập và tất cả 07 thành viên đều không phải là người điều hành, cơ cấu thành viên HĐQT đáp ứng

đầy đủ theo quy định của pháp luật và điều lệ Eximbank. Các thành viên HĐQT có nhiều kinh nghiệm, từng nắm giữ các vị trí quan trọng tại các tổ chức tín dụng, ngành Luật và các ngành kinh doanh khác.

Đến ngày 12/09/2022, Eximbank nhận được Thư Ủy Quyền của SMBC về việc cử ông Mashahiro Yoshimura làm người đại diện theo ủy quyền của SMBC đại diện toàn bộ phần vốn cổ phần của SMBC tại Eximbank thay thế ông Võ Quang Hiến kể từ ngày 14/09/2022. Kể từ ngày 14/09/2022 ông Võ Quang Hiến không còn là Thành viên HĐQT của Eximbank; do đó kể từ ngày 14/09/2022 đến ngày 31/12/2022 cơ cấu của HĐQT Eximbank gồm 06 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập.

Đến ngày 14/02/2023, Eximbank đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 lần 2 và đã thông qua việc miễn nhiệm 02 thành viên HĐQT và bầu bổ sung 03 thành viên HĐQT. Kể từ ngày 14/02/2023 cơ cấu nhân sự của HĐQT Eximbank đã kiện toàn, bao gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập.

ii) Về cơ chế vận hành hoạt động:

Trên cơ sở thống kê dữ liệu trong năm 2022, Thành viên HĐQT độc lập đánh giá các phiên họp HĐQT và/hoặc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định; các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được ban hành theo thể thức phù hợp quy định; các thành viên HĐQT có nhiều đóng góp ý kiến cả trong cuộc họp và bằng văn bản đối với các nội dung trình HĐQT, cụ thể:

- **HĐQT nhiệm kỳ VI (kết thúc ngày 15/02/2022):**

- Thời gian từ ngày 01/01/2022 đến ngày 15/02/2022: Không có cuộc họp HĐQT.
- Tổ chức lấy ý kiến các Thành viên HĐQT bằng văn bản và ban hành 36 Nghị quyết.

- **HĐQT nhiệm kỳ VII (bắt đầu từ ngày 15/02/2022):**

- Thời gian từ ngày 15/02/2022 đến ngày 31/12/2022: có 16 cuộc họp HĐQT.
- Tổ chức lấy ý kiến các Thành viên HĐQT bằng văn bản: 251 lần.
- Ban hành 325 Nghị quyết/ Quyết định.

Trong năm, HĐQT đã thông qua 361 Nghị quyết/ Quyết định; trong đó số Nghị quyết được thông qua 100%/tổng số thành viên là 233; số Nghị quyết được thông qua với tỷ lệ từ 55% đến 99%/tổng số thành viên là 128.

Ngoài các phiên họp/lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản, thành viên HĐQT cũng đã tham gia vào các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT một cách đầy đủ.

iii) Về kết quả công tác quản trị và giám sát:

Trong năm 2022, HĐQT đã thực hiện đúng các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, linh hoạt chỉ đạo hệ thống trước những diễn biến phức tạp của tình

hình kinh tế xã hội, hoạt động của HĐQT trong năm đã đạt được những kết quả tích cực.

- Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban điều hành dựa trên các quy định như sau: (i) Quy định tại điều lệ Eximbank, (ii) Quy chế quản trị nội bộ của Eximbank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, (iii) Các quy định có liên quan đến thẩm quyền, quản lý rủi ro, các mục tiêu kinh doanh, chất lượng tín dụng, công tác tái cấu trúc, nhận diện thương hiệu, chính sách đối với Cán bộ nhân viên...
- Công tác giám sát thực hiện các Nghị quyết/Quyết định do HĐQT ban hành được thực hiện theo đúng quy định về tiến độ thực hiện, kết quả thực hiện. Tổng giám đốc đã báo cáo thực hiện việc triển khai Nghị quyết/Quyết định của của HĐQT kịp thời theo quy định nội bộ của Eximbank.
- Công tác giám sát của HĐQT thông qua việc các thành viên của HĐQT tham gia các cuộc họp giao ban trong Ban Điều hành để nắm bắt thông tin điều hành hoạt động kinh doanh của Eximbank và đóng góp ý kiến tham vấn cho Ban Điều hành. Việc giám sát kết quả hoạt động quản trị, kinh doanh của Ngân hàng được thực hiện hàng tháng thông qua các chỉ tiêu, chỉ số đã được HĐQT giao kế hoạch.
- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động, thể hiện vai trò nổi bật và tích cực trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

6. Về hoạt động của các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT:

Có 11 Hội đồng, Ủy ban và Ban trực thuộc HĐQT, bao gồm: (1) Hội đồng xử lý rủi ro, (2) Ủy ban Quản lý rủi ro, (3) Ủy ban Nhân sự, (4) Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm, (5) Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc, (6) Ban Quan hệ cổ đông và Nhà đầu tư, (7) Ban triển khai thực hiện khắc phục, chỉnh sửa Kết luận thanh tra, (8) Hội đồng Đầu tư Hệ thống Công nghệ thông tin, (9) Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới, (10) Hội đồng Đầu tư, (11) Hội đồng Thi đua khen thưởng và xử lý kỷ luật.

Các Hội đồng, Ủy ban và Ban trực thuộc HĐQT đã hoạt động tích cực trong năm 2022 trong việc tham mưu cho HĐQT đối với các lĩnh vực do Hội đồng, Ủy ban và Ban phụ trách và tạo nên kết quả chung cho công tác quản trị năm 2022 của Eximbank.

Hoạt động cụ thể của các Hội đồng/Ủy ban và Ban trực thuộc HĐQT trong năm 2022 như sau:

i) Hội đồng xử lý rủi ro:

Trong năm 2022, Eximbank đã tuân thủ chặt chẽ quy định của NHNN trong công tác phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng rủi ro theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, cụ thể Hội đồng đã tiến hành các phiên họp như sau:

- Tổng số phiên họp về việc Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro: 16 phiên họp.
- Tổng số phiên họp về việc sử dụng dự phòng cụ thể để xử lý nợ: 02 phiên họp.

Tổng số Dự phòng rủi ro Eximbank đã trích và sử dụng đến thời điểm 31/12/2022 là 1.309 tỷ đồng, trong đó dự phòng chung là 966 tỷ đồng, dự phòng cụ thể là 342 tỷ đồng. Tổng số Dự phòng cụ thể đã sử dụng để xử lý nợ trong năm 2022 là 166 tỷ đồng.

ii) Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc:

Trong năm 2022, Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc đã tổ chức 24 phiên họp để thảo luận và quyết định 58 nội dung liên quan đến định hướng phát triển Ngân hàng trong ngắn và trung hạn, tham mưu các phương án, sáng kiến, tái cấu trúc phù hợp với định hướng của Eximbank.

iii) Ủy ban Quản lý rủi ro:

Trong năm 2022, Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện 02 lần lấy ý kiến bằng văn bản đối với các thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro, đồng thời cũng đã tổ chức 06 phiên họp nhằm thảo luận, xử lý các vấn đề liên quan đến công tác quản trị rủi ro của ngân hàng (*gồm các dự án, chương trình nâng cao năng lực quản trị rủi ro; rà soát thông qua việc cập nhật/điều chỉnh chính sách quản lý rủi ro, khẩu vị rủi ro, quy định nội bộ về mức đủ vốn cùng kết quả đánh giá nội bộ về mức đủ vốn - ICAAP và một số vấn đề khác*); giải quyết các sự vụ rủi ro phát sinh tại một số Đơn vị kinh doanh trong hệ thống; rà soát một số vấn đề tồn đọng trong công tác khắc phục chỉnh sửa các kết luận Thanh tra.

Thông qua các phiên họp, Ủy ban Quản lý rủi ro cũng đã đưa ra 77 kiến nghị đến Tổng giám đốc để chỉ đạo hệ thống triển khai thực hiện. Bên cạnh đó, Ủy ban Quản lý rủi ro cũng tham mưu, đề xuất đến HĐQT nhằm thực hiện đầy đủ vai trò giám sát của quản lý cấp cao cũng như giúp HĐQT đưa ra các quyết định về quản trị rủi ro phù hợp với bối cảnh hoạt động của ngân hàng cũng như trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật, các chuẩn mực theo thông lệ quốc tế về quản trị rủi ro.

iv) Ủy ban nhân sự:

Trong năm 2022, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức 21 cuộc họp để thảo luận đối với 151 nội dung liên quan đến công tác nhân sự, kết quả có 125 nội dung thông qua và 04 nội dung Ủy ban Nhân sự có kết luận khác, 22 nội dung không được thông qua do nhân sự không đáp ứng các tiêu chuẩn theo yêu cầu của Eximbank.

v) Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư:

Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư đã triển khai và hoàn thành các công việc sau:

- Xây dựng Quy trình và bộ Cẩm nang Công bố thông tin để hướng dẫn thực hiện công bố thông tin theo đúng các quy định của pháp luật.

- Thực hiện xây dựng 2 Bản tin nhà đầu tư Quý 2 và 3/2022 theo đúng kế hoạch để cung cấp thông tin cho cổ đông.
- Phối hợp và hỗ trợ cho Văn phòng HĐQT, Khối Kế hoạch tài chính thực hiện hoàn tất các thủ tục và hồ sơ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông năm 2022.
- Phối hợp và hỗ trợ cho Văn phòng HĐQT, các bộ phận liên quan xây dựng các tài liệu, thủ tục tổ chức các kỳ đại hội cổ đông thường niên và bất thường trong năm 2022.
- Ngày 19/08/2022, HĐQT ban hành Nghị quyết số 342/2022/EIB/NQ-HĐQT về việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021. Theo công văn số 6381/NHNN-TTGSNH ngày 09/09/2022, Ngân hàng Nhà nước đã chấp nhận phương án tăng vốn điều lệ thông qua trả cổ tức bằng cổ phiếu cho Eximbank với tỷ lệ 20%. HĐQT đã hoàn tất việc triển khai các thủ tục theo quy định.

vi) Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm:

Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm đã thông qua 08 cuộc họp/lấy ý kiến, đã thông qua các nội dung sau:

- Hoàn thiện Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Hoàn thiện kế hoạch thực hiện công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm năm 2022 tại Eximbank.
- Thông qua Báo cáo định kỳ của năm 2022.

vii) Ban Triển khai thực hiện khắc phục chính sửa kết luận thanh tra:

Thông qua 08 cuộc họp, Ban Triển khai thực hiện khắc phục chính sửa kết luận thanh tra đã thông qua các nội dung sau:

- Triển khai việc khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị đã nêu tại Kết luận Thanh tra số 4661/KL-TTGSNH2 đến các Khối/Phòng/Ban tại Hội sở và Đơn vị có liên quan;
- Thông qua nội dung báo cáo định kỳ tình hình khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị tại Kết luận Thanh tra để Ban điều hành ký báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước đúng thời hạn quy định;
- Bổ sung Lãnh đạo Phòng Quản lý rủi ro hoạt động vào thành phần Ban triển khai thực hiện Kết luận Thanh tra.

viii) Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin:

Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin thành lập theo Nghị quyết HĐQT số 433/2022/EIB/NQ-HĐQT ngày 14/11/2022. Trong năm 2022 Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đã:

- Ban hành Quy chế Tổ chức hoạt động của Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin.
- Hoàn thiện tổ chức, phân công nhân sự của Hội đồng để thực hiện công việc và trách nhiệm của Hội đồng.
- Hội đồng đã tổ chức họp, trao đổi với các bộ phận – nhân sự có liên quan để nắm bắt tình hình, hiện trạng toàn bộ hệ thống Công nghệ thông tin của Eximbank, xem xét các dự án đầu tư Công nghệ thông tin và đề xuất các ưu tiên để triển khai trong năm 2023.
- Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đã hoàn thiện báo cáo chiến lược Định hướng xây dựng và phát triển hệ thống Công nghệ thông tin của Eximbank giai đoạn 2023 – 2025 và tầm nhìn 2030.

ix) Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới:

Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới được thành lập theo Nghị quyết 434/2022/EIB/NQ-HĐQT của HĐQT ngày 14/11/2022. Trong năm 2022, Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới đã tổ chức 03 cuộc họp với 14 nội dung được thảo luận, thông qua.

x) Hội đồng Đầu tư:

Hội đồng Đầu tư được thành lập theo Nghị quyết số 254/2022/EIB/NQ-HĐQT của HĐQT ngày 16/06/2022. Trong năm 2022, Hội đồng Đầu tư đã tổ chức 05 phiên họp, thông qua 12 nội dung và đưa ra 24 kết luận; lấy ý kiến và thông qua 01 nội dung bằng văn bản.

Các cuộc họp, lấy ý kiến của Hội đồng Đầu tư liên quan đến vấn đề quản lý, đưa ra phương án nhằm triển khai các dự án lớn như Dự án số 07 Lê Thị Hồng Gấm, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Dự án số 10 Nguyễn Văn Linh – Đà Nẵng và các dự án khác.

7. Về kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc:

Hoạt động giám sát HĐQT đối với Tổng giám đốc dựa trên các quy định như sau: (i) Quy định tại điều lệ Eximbank, (ii) Quy chế Quản trị nội bộ của Eximbank, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, (iii) Các quy định có liên quan đến thẩm quyền, quản lý rủi ro, các mục tiêu kinh doanh, chất lượng tín dụng, chính sách đối với Cán bộ nhân viên,...

Công tác giám sát thực hiện các Nghị quyết/Quyết định do HĐQT ban hành được triển khai theo đúng quy định về tiến độ thực hiện, kết quả thực hiện. Tổng giám đốc đã báo cáo việc triển khai nghị quyết/Quyết định của HĐQT kịp thời theo quy định nội bộ của Eximbank.

Công tác giám sát của HĐQT thông qua các thành viên của HĐQT tham gia các cuộc họp giao ban trong Ban điều hành để nắm bắt thông tin điều hành hoạt động kinh doanh của Eximbank và đóng góp ý kiến tham vấn cho Ban điều hành. Việc giám sát kết quả hoạt động quản trị, kinh doanh của Ngân hàng được thực hiện hàng tháng thông qua các chỉ tiêu, chỉ số đã được HĐQT giao kế hoạch.

Công tác giám sát tuân thủ các chỉ đạo của HĐQT được thực hiện nghiêm túc và đầy đủ; Các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT/Chủ tịch HĐQT được giám sát về tiến độ, và kết

qua thực hiện của từng Nghị quyết do HĐQT ban hành. Việc báo cáo thực hiện Nghị quyết của Ban điều hành được thực hiện đầy đủ, kịp thời theo quy định nội bộ của Eximbank.

Định kỳ, HĐQT thực hiện tổng kết, đánh giá việc thực hiện các chỉ đạo của HĐQT đối với các hoạt động của ngân hàng, trên cơ sở đó đưa ra các định hướng giải pháp đối với những vấn đề chưa thực hiện đầy đủ và kịp thời.

Công tác giám sát của HĐQT cũng được đẩy mạnh, tăng cường thể hiện qua Nghị quyết HĐQT đã được ban hành và được giám sát chặt chẽ với các nội dung theo từng lĩnh vực sau: (i) Nhân sự/ Lương/ Khen thưởng/ Kỷ luật; (ii) ĐHĐCĐ; (iii) Quy chế/ Quy định; (iv) Hoạt động quản lý rủi ro ngân hàng; (v) Tái cấu trúc Ngân hàng; (vi) Tín dụng; (vii) Chuyển đổi cơ cấu và phát triển mạng lưới; (viii) Hoạt động tại AMC; (ix) Báo cáo gửi cơ quan chức năng; (x) Hoạt động kinh doanh; (xi) Đầu tư/ xây dựng/mua sắm; (xii) Công nghệ thông tin; (xiii) Quản trị công ty nhằm đảm bảo trách nhiệm của các đơn vị cũng như tính thực thi trong hoạt động giám sát.

8. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2023:

Năm 2023 là năm thứ hai của HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025); HĐQT cũng đã thành lập thêm 05 Hội đồng/ Ủy ban/ Ban trực thuộc HĐQT gồm: Ủy ban Chiến lược và tái cấu trúc; Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư; Hội đồng Đầu tư hệ thống Công nghệ thông tin; Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và phát triển mạng lưới; Hội đồng Thi đua, khen thưởng và xử lý kỷ luật.

Với mục tiêu sớm trở lại top 10 thuộc nhóm các Ngân hàng TMCP tại Việt Nam, năm 2023, HĐQT tiếp tục đẩy mạnh công tác Tái cấu trúc trên toàn hệ thống Eximbank, mở rộng mạng lưới đến các vùng kinh tế trọng điểm trong cả nước, cung cấp các dịch vụ ngân hàng hiện đại phục vụ khách hàng doanh nghiệp và cá nhân, phối hợp cùng với Ban điều hành triển khai các giải pháp cốt lõi để hoàn thành và hoàn thành vượt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023, tạo tiền đề cho những năm tiếp theo.

HĐQT định hướng thực thi chiến lược hành động với một mục đích duy nhất là vì lợi ích cao nhất cho Eximbank, cho Cổ đông, cho Khách hàng, cho Cán bộ nhân viên, dựa trên 10 hoạt động trọng tâm như sau:

- Thúc đẩy hoạt động kinh doanh trên mọi mặt, gia tăng hiệu quả kinh doanh, cải thiện các chỉ số tài chính, đạt và vượt kế hoạch tăng trưởng đã đề ra.
- Nâng cao việc quản trị rủi ro, đảm bảo tăng trưởng đi đôi với kiểm soát chất lượng hoạt động, đặc biệt là chất lượng tín dụng.
- Nâng cao năng lực quản trị điều hành, gia tăng hiệu quả hoạt động toàn hệ thống trên cơ sở khai thác hiệu quả thế mạnh truyền thống của Ngân hàng.
- Chỉ đạo Ban điều hành triển khai các biện pháp nâng cao năng lực tài chính, quản trị chi phí hiệu quả, tối đa hoá các nguồn thu, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh toàn hệ thống.
- Thực hiện thay đổi bộ nhận diện về thương hiệu, định vị trên toàn hệ thống (bảng hiệu, trang phục, hình ảnh hiện đại chuyên nghiệp), làm mới lại hình ảnh của Eximbank theo tiêu chí năng động – sáng tạo và hiệu quả.

- Thay đổi tư duy, nhận thức, phương pháp làm việc, mục tiêu công việc của toàn hệ thống để nâng cao chất lượng nhân sự và cải thiện môi trường làm việc.
- Thực hiện tối đa hóa giá trị cho cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng và đối tác, tạo tiền đề vững chắc cho chiến lược phát triển của Eximbank giai đoạn 2025 – 2030.
- Thực hiện triển khai chiến lược đầu tư về Công nghệ thông tin; Tiếp tục đầu tư nâng cấp hệ thống Công nghệ thông tin; đặc biệt là phát triển các sản phẩm ngân hàng số hiện đại, an toàn và bảo mật.
- Đẩy mạnh quá trình tái cấu trúc để tháo gỡ những bất cập trong công tác tổ chức kinh doanh.
- Nghiên cứu tổ chức thực hiện việc lập quy hoạch và lập báo cáo đầu tư xây dựng trụ sở của Eximbank tại số 07 Lê Thị Hồng Gấm, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh theo Nghị quyết của ĐHCĐ.

Ngoài ra, các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT cũng đã xây dựng các mục tiêu, định hướng nhằm thực hiện tốt vai trò giám sát và chức năng tham mưu cho HĐQT (Phụ lục đính kèm).

Với định hướng, chiến lược nêu trên; HĐQT tin tưởng với sự cố gắng, ý chí vượt qua khó khăn, thách thức kết hợp cùng với sự đồng lòng của toàn thể CBNV cũng như sự đồng hành của hơn 15.000 cổ đông và hàng triệu khách hàng, Eximbank sẽ hoàn thành kế hoạch đề ra cho năm 2023, đưa hoạt động của Eximbank ngày càng phát triển vững mạnh.

Trên đây là Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2022 và định hướng hoạt động của HĐQT năm 2023, HĐQT kính trình ĐHCĐ:

1. Thông qua Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2022 và định hướng hoạt động của HĐQT năm 2023.
2. Giao/Ủy quyền HĐQT điều hành kế hoạch kinh doanh phù hợp thực tế hoạt động theo định hướng và phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước.

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Lương Thị Cẩm Tú



PHỤ LỤC

MỤC TIÊU ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2023

CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VÀ CÁC HỘI ĐỒNG/ỦY BAN TRỰC THUỘC HĐQT

(Đính kèm Báo cáo của HĐQT ngày 23/03/2023)

I. THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP:

Đồng hành cùng HĐQT trong việc định hướng thực thi chiến lược hành động với một mục đích duy nhất là: vì lợi ích cao nhất cho Eximbank, cho Cổ đông, cho Khách hàng, cho Cán bộ nhân viên.

Mục tiêu định hướng hoạt động trong năm 2023 của Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ VII cụ thể như sau:

1. Đẩy mạnh toàn diện hoạt động kinh doanh trong năm 2023 và các năm tiếp theo, duy trì và đảm bảo Ngân hàng Eximbank phát triển bền vững.
2. Nâng cao chất lượng tín dụng an toàn cũng như công tác xử lý nợ xấu, nợ ngoại bảng nhằm đưa dòng tiền về kinh doanh và cải thiện thu nhập của ngân hàng.
3. Nâng cao việc quản trị chi phí hiệu quả, tối đa hóa nguồn thu.
4. Cùng HĐQT thúc đẩy việc phát triển ứng dụng công nghệ, chuyển đổi ngân hàng số, cải tiến quy trình quản lý, phê duyệt tập trung nhằm tinh gọn bộ máy vận hành và giảm thiểu rủi ro tác nghiệp, nâng cao văn hóa tuân thủ thông qua đào tạo và truyền thông.
5. Chú trọng giám sát việc triển khai xây dựng thương hiệu, hình ảnh Eximbank, đồng thời thúc đẩy việc triển khai công tác xây dựng trụ sở của Eximbank.

II. BAN QUAN HỆ CỔ ĐÔNG VÀ NHÀ ĐẦU TƯ:

❖ Kế hoạch trong năm 2023:

1. Định hướng và hỗ trợ xây dựng nội dung Báo cáo thường niên năm 2022, dự kiến sẽ hoàn thành trong tháng 04/2023.
2. Rà soát và góp ý các nội dung cho kỳ đại hội cổ đông thường niên 2023.
3. Rà soát và hỗ trợ thực hiện các hồ sơ, thủ tục phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 trình đại hội cổ đông và các cơ quan quản lý có liên quan nếu được đại hội cổ đông thông qua.
4. Xây dựng các Bản tin Nhà đầu tư các quý trong năm 2023.

5. Xem xét thời điểm phù hợp để tổ chức các buổi gặp gỡ, trao đổi với nhà đầu tư trong năm 2023 để cung cấp thêm thông tin về hoạt động của Eximbank cho cổ đông và nhà đầu tư.

III. ỦY BAN CHIẾN LƯỢC VÀ TÁI CẤU TRÚC:

❖ Kế hoạch hành động trong năm 2023

1. Tham mưu cho HĐQT trong việc hoạch định và xây dựng định hướng phát triển kinh doanh trong ngắn và trung hạn:
 - Xây dựng định hướng chiến lược kinh doanh;
 - Giám sát, phối hợp với các đơn vị triển khai các nội dung liên quan đến phát triển kinh doanh: vận hành, quản trị rủi ro, công nghệ thông tin, kế hoạch – tài chính.
2. Triển khai các sáng kiến tái cấu trúc theo lộ trình đã được HĐQT thông qua; đánh giá việc áp dụng mô hình cơ cấu tổ chức mới và đề xuất điều chỉnh phù hợp (nếu có).
3. Tổ chức giám sát, theo dõi và đánh giá hiệu quả của các công tác tái cấu trúc đã triển khai.

IV. ỦY BAN QUẢN LÝ RỦI RO

❖ Mục tiêu

Trong năm 2023, Ủy ban Quản lý rủi ro tiếp tục thực hiện vai trò tham mưu cho HĐQT đối với các nội dung như sau:

- Tham mưu cho HĐQT trong công tác quản lý rủi ro theo đúng quy định của pháp luật và theo đúng chính sách, chiến lược và khẩu vị rủi ro của Eximbank, đồng thời phù hợp với chiến lược kinh doanh và tình hình hoạt động của ngân hàng.
- Tham mưu cho Hội đồng quản trị để triển khai các giải pháp cải tiến nhằm nâng cao hiệu quả, chất lượng trong công tác quản lý và phòng ngừa rủi ro.

❖ Kế hoạch hành động

a) Tiếp tục giám sát việc triển khai của Ban điều hành đối với công tác quản lý các loại rủi ro trọng yếu của ngân hàng.

b) Rà soát, thông qua các đề xuất của Ban điều hành và thực hiện tham mưu cho HĐQT trong việc:

- Xây dựng khẩu vị rủi ro cho năm 2023;
- Kế hoạch phân bổ vốn cho 5 năm từ năm 2023-2027;
- Kết quả đánh giá nội bộ về mức dư vốn (ICAAP) cho năm 2023;

- Rà soát, cập nhật các thay đổi về chính sách, chiến lược quản lý rủi ro, danh sách các rủi ro trọng yếu phù hợp với thực trạng hoạt động của ngân hàng (nếu có).

c) Định hướng, giám sát lộ trình triển khai của Ban điều hành trong việc tiếp cận và đáp ứng các chuẩn mực của Basel và yêu cầu của NHNN về quản trị rủi ro phù hợp với hoạt động của ngân hàng, cụ thể: áp dụng Basel II nâng cao cho rủi ro tín dụng và Basel III cho rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản.

d) Xem xét điều chỉnh các phương pháp phân bổ vốn để cải thiện hoạt động kinh doanh cũng như vẫn đảm bảo các giới hạn kiểm soát về quản lý rủi ro trong các hoạt động của ngân hàng để tham mưu Hội đồng quản trị xem xét triển khai.

e) Cập nhật, soát xét các báo cáo về tình hình triển khai của Tổng Giám đốc với các chính sách, chiến lược do Hội đồng quản trị ban hành (bao gồm nhưng không giới hạn đối với các báo cáo về hệ thống kiểm soát nội bộ; báo cáo nội bộ về quản lý rủi ro; đánh giá nội bộ về mức đủ vốn; các đề xuất, kiến nghị của Tổng Giám đốc về việc ban hành, phê duyệt các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị liên quan đến công tác quản lý rủi ro...).

f) Phân tích, đánh giá và đưa ra các ý kiến tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định phê duyệt các quyết định có rủi ro trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do Hội đồng quản trị giao.

g) Giám sát Tổng giám đốc trong việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác (nếu có).

h) Giám sát, đôn đốc tiến độ triển khai các giải pháp nâng cao năng lực quản trị rủi ro đang được xây dựng (bao gồm dự án về định giá khoản vay theo rủi ro, dự án cải tiến hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, các dự án tập trung về phê duyệt tập trung, giải ngân tập trung, dự án khởi tạo khoản vay (LOS), dự án MIS,)

i) Tiếp tục nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc số hóa, ứng dụng công nghệ để phục vụ công tác quản lý rủi ro thông qua việc xem xét, đánh giá các đề xuất của Tổng Giám đốc để tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc đầu tư, mua sắm hạ tầng, thiết bị cần thiết nhằm triển khai các hệ thống công nghệ phục vụ công tác quản lý rủi ro trên cơ sở khả năng, tiềm lực của ngân hàng trong từng thời kỳ. Theo đó, trong năm 2023 dự kiến sẽ tham mưu HĐQT triển khai một số hệ thống như dự án quản lý rủi ro thị trường real time; dự án triển khai hệ thống quản lý rủi ro hoạt động, hệ thống quản lý rủi ro gian lận...).

j) Tham mưu Hội đồng quản trị trong việc hoàn thiện mô hình, cơ cấu tổ chức của các Đơn vị nghiệp vụ nhằm đảm bảo nguyên tắc về tách bạch vai trò chức năng trong quản lý rủi ro.

k) Giám sát tình hình triển khai các phương án, giải pháp kiểm soát chất lượng hoạt động tín dụng (bảo đảm NPL không vượt qua 1,6%) và các tỷ lệ an toàn hoạt động trong năm 2023 (bảo đảm tuân thủ đúng các giới hạn cho phép của quy định pháp luật và khẩu vị rủi ro của ngân hàng) của Ban điều hành.

1792
HÀNH
NG N
PHÁ
HẬP K
T NAI
HỒ C

l) Báo cáo Hội đồng quản trị tình hình rủi ro trong các mặt hoạt động của ngân hàng và đề xuất các biện pháp khắc phục khi có phát sinh.

V. ỦY BAN NHÂN SỰ

❖ Mục tiêu:

1. Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác tái cấu trúc nhân sự gắn với việc cấu trúc lại mục tiêu chiến lược hoạt động của Eximbank.
2. Kiện toàn bộ máy nhân sự hội sở, các khu vực và các đơn vị trực thuộc đảm bảo nhân sự có đủ chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp để thực hiện mục tiêu kinh doanh năm 2023.
3. Thực hiện công tác đào tạo, tuyển dụng nhân tài để nâng cao chất lượng nhân sự, đưa ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác quản lý vận hành nhằm nâng cao năng suất lao động, giảm thiểu thời gian cho việc xử lý hồ sơ, tài liệu.
4. Thực hiện việc đánh giá năng lực nhân sự gắn với kết quả công việc, từng bước cải tiến xây dựng cơ chế thu nhập cho cán bộ, nhân viên gắn với hiệu quả công việc.
5. Thực hiện mục tiêu nâng cao phúc lợi cho cán bộ, nhân viên Eximbank cả về vật chất và tinh thần.

❖ Kế hoạch hành động:

1. Tổ chức các phiên họp định kỳ hàng quý/đợt xuất hoặc lấy ý kiến bằng văn bản đối với các trường hợp tuyển dụng/bổ nhiệm/tái bổ nhiệm các chức danh Trưởng Đơn vị trở lên.
2. Chỉ đạo triển khai công tác đào tạo và quy hoạch nhân sự tiềm năng dự phòng cho các vị trí quan trọng tại Đơn vị kinh doanh và Hội sở.
3. Chỉ đạo rà soát và tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc triển khai các cơ chế chính sách nhân sự quan trọng, bao gồm cơ chế luân chuyển nhân sự, cơ chế Giám đốc Lưu động, cơ chế đào tạo đối với Giám đốc Đơn vị kinh doanh khi mãn nhiệm kỳ; các chương trình phát triển năng lực lãnh đạo.
4. Chỉ đạo rà soát và tham mưu Hội đồng quản trị trong việc hoàn thiện cơ chế đãi ngộ theo hiệu quả nhằm thúc đẩy động lực tăng năng suất lao động và hiệu quả hoạt động cho cán bộ nhân viên toàn hệ thống.
5. Chỉ đạo rà soát và báo cáo khuyến nghị định kỳ 6 tháng 1 lần cho HĐQT về vấn đề nhân sự, lương thưởng, đãi ngộ.

VI. HỘI ĐỒNG XỬ LÝ RỦI RO

❖ Mục tiêu:

1. Nâng cao năng lực quản lý thông qua kinh nghiệm đúc kết từ công tác xử lý rủi ro.
2. Tiếp tục thực hiện và tăng cường công tác dự báo, cảnh báo và vận dụng sáng tạo các biện pháp xử lý rủi ro để giảm thiểu các thiệt hại cho Ngân hàng.

❖ **Kế hoạch hành động:**

Tiếp tục tuân thủ thực hiện về việc phân loại nợ, trích lập DPRR và sử dụng DPRR để xử lý nợ theo quy định của NHNN, đồng thời tăng cường chỉ đạo sát sao công tác thu hồi nợ nhằm giảm nợ quá hạn tồn đọng để đưa tỷ lệ nợ NPL dưới 2% trong tổng dư nợ.

VII. BAN CHỈ ĐẠO PHÒNG CHỐNG THAM NHŨNG, TIÊU CỰC VÀ TỘI PHẠM

❖ **Mục tiêu:**

- Tuân thủ theo chỉ đạo của Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm của NHNN.
- Tuân thủ yêu cầu của NHNN về chế độ báo cáo định kỳ, đột xuất liên quan công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm.
- Nâng cao công tác tuyên truyền trong hệ thống, đến các Cán bộ nhân viên về công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm.
- Chủ động chỉ đạo xử lý các vụ việc có dấu hiệu liên quan đến tham nhũng trong nội bộ ngân hàng, các tiêu cực trong thi hành công việc và các tội phạm kinh tế theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật khác có liên quan.

❖ **Kế hoạch hành động:**

- Xây dựng chương trình, kế hoạch, biện pháp tổ chức thực hiện các văn bản, chỉ đạo từ NHNN và các cơ quan thẩm quyền về công tác Phòng chống Tham nhũng, tiêu cực và tội phạm trong ngành ngân hàng.
- Cập nhật, bổ sung Quy chế hoạt động Ban chỉ đạo Phòng chống Tham nhũng, tiêu cực và tội phạm; kiện toàn cơ cấu tổ chức, thành phần nhân sự Ban chỉ đạo Phòng chống Tham nhũng, tiêu cực và tội phạm theo quy định của NHNN.
- Báo cáo HĐQT để kiến nghị với Cơ quan nhà nước có thẩm quyền về những giải pháp nâng cao hiệu quả công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm có liên quan hoạt động ngân hàng (nếu có).

VIII. BAN TRIỂN KHAI THỰC HIỆN KHẮC PHỤC, CHỈNH SỬA KẾT LUẬN THANH TRA

❖ Mục tiêu:

- Tuân thủ yêu cầu của Ngân hàng nhà nước về chế độ báo cáo định kỳ hàng tháng tình hình khắc phục, chỉnh sửa kiến nghị tại Kết luận thanh tra Eximbank;
- Chỉ đạo, đôn đốc và có giải pháp quyết liệt, hiệu quả để các đơn vị, cá nhân có liên quan khẩn trương, nghiêm túc thực hiện việc khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị còn tồn đọng.

❖ Kế hoạch hành động:

- Ban triển khai thực hiện Kết luận thanh tra số 4661/KL-TTGSNH2 triển khai, chỉ đạo các Đơn vị liên quan khẩn trương khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị đã nêu tại Kết luận thanh tra Eximbank và thông qua nội dung báo cáo định kỳ tình hình khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị tại Kết luận thanh tra số 4661/KL-TTGSNH2 để báo cáo cho Ngân hàng nhà nước đúng thời hạn theo yêu cầu.
- Chỉ đạo các Khối/Phòng/Ban và Đơn vị có liên quan xây dựng lộ trình và phương án khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị còn tồn đọng của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng.
- Phân công thực hiện nhiệm vụ cho từng thành viên theo tiến độ và thực tiễn phát sinh từng thời điểm.

IX. HỘI ĐỒNG ĐẦU TƯ HỆ THỐNG CÔNG NGHỆ THÔNG TIN

❖ Kế hoạch hành động:

- Theo Định hướng xây dựng và phát triển hệ thống Công nghệ thông tin của Eximbank giai đoạn 2023 – 2025 và tầm nhìn 2030, đã được HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 60/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 28/02/2023.
- Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đã tổ chức họp triển khai Nghị quyết số 60/2023/EIB/NQ-HĐQT với Ban Điều hành ngày 09/03/2023.
- Trong thời gian còn lại của năm 2023, Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin sẽ tiếp tục triển khai các công việc chính như sau:
 1. Phối hợp Ban Điều hành tiếp tục triển khai các nội dung của Nghị quyết số 60/2023/EIB/NQ-HĐQT.
 2. Đôn đốc triển khai các dự án trọng điểm đã được phê duyệt như: LOS, MIS, CRM, nâng cấp core thẻ, PCI DSS, an toàn bảo mật Công nghệ thông tin,... và các dự án Công nghệ thông tin quan trọng khác của ngân hàng trong năm 2023.

3. Định hướng và hỗ trợ Ban Điều hành xây dựng và quản lý hệ thống Edigi.
4. Định hướng và hỗ trợ Ban Điều hành hoàn thiện cơ cấu tổ chức Công nghệ thông tin, tìm kiếm tuyển dụng bổ sung nhân sự Công nghệ thông tin cho ngân hàng.
5. Phối hợp Ban Điều hành xây dựng các quy định về sử dụng tài nguyên Công nghệ thông tin, truyền thông về nâng cao ý thức và tinh thần của Cán bộ nhân viên trong việc xây dựng, vận hành và sử dụng các ứng dụng Công nghệ thông tin nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của ngân hàng.

X. HỘI ĐỒNG ĐẦU TƯ XÂY DỰNG CƠ BẢN VÀ PHÁT TRIỂN MẠNG LƯỚI

❖ Mục tiêu:

Từ năm 2023, Eximbank sẽ tận dụng thời cơ để phân bổ điểm kinh doanh ở những địa bàn chiến lược, phát triển để mở rộng Chi nhánh, Phòng giao dịch và sắp xếp di dời các Đơn vị kinh doanh yếu kém, hiệu quả hoạt động không cao theo hướng kết hợp 2 phương châm:

- Phát triển trên diện rộng: Các Chi nhánh sẽ hiện diện tại các Tỉnh Thành có tình hình kinh tế xã hội phát triển, tốc độ tăng trưởng huy động, dư nợ cao, dân cư đông đúc tập trung nhiều Khu chế xuất, Khu Công nghiệp. Chiếm lĩnh ở khu vực trung tâm, mật độ dân cư đông đúc, phát triển về thương mại, dịch vụ và công nghệ. Xem xét phân bố giãn cách các TTKD đang tập trung tại các quận trung tâm nhưng hiệu quả hoạt động yếu kém sẽ được bố trí sang các khu vực giáp ranh, nơi có ít sự hiện diện của TCTD khác để tiếp cận nhiều đối tượng khách hàng, tăng trưởng huy động, cho vay và bán các sản phẩm dịch vụ tài chính ngân hàng.
- Phát triển theo chiều sâu: Tập trung phát triển các Chi nhánh, Phòng giao dịch đang hoạt động hiệu quả tại các địa bàn hiện hữu. Đầu tư cơ sở vật chất, chỉnh trang lại trụ sở giao dịch khang trang, hiện đại kết hợp đẩy nhanh công tác chuẩn hóa thương hiệu, phát triển công nghệ số đáp ứng sự tiện lợi cho khách hàng đến đến giao dịch. Chú trọng công tác đào tạo cho CBNV để nâng cao chất lượng hiệu quả hoạt động.

❖ Kế hoạch hành động:

- Theo kế hoạch Eximbank sẽ mở mới 08 điểm giao dịch. Trong đó 04 Chi nhánh và 04 phòng giao dịch (Theo CV số 151 và 153/NHNN-TTGSNH ngày 10/1/2023 của NHNN Việt Nam về việc chấp thuận đủ điều kiện thành lập 04 Chi nhánh và 04 Phòng giao dịch).
- Trong năm 2023, theo đề xuất của khu vực có 44 đơn vị kinh doanh di dời trụ sở. Trong đó miền Bắc có 14 đơn vị kinh doanh, 01 Văn phòng Khu vực, 01 Văn phòng Đại diện; Miền Trung, Tây Nguyên có 5 đơn vị kinh doanh; Tp. HCM có 18 đơn vị kinh doanh; Miền Đông và Tây Nam Bộ có 5 đơn vị kinh doanh.

- Trong năm 2023, Hội đồng Đầu tư, xây dựng cơ bản và phát triển mạng lưới sẽ phối hợp với các đơn vị liên quan để chuẩn bị hồ sơ, thủ tục xin NHNN chấp thuận việc mở mới đơn vị kinh doanh cho kế hoạch năm 2024 theo Kế hoạch phát triển mạng lưới, phù hợp với xu hướng phát triển thị trường và các quy định của Ngân hàng Nhà nước theo từng thời điểm.

XI. HỘI ĐỒNG ĐẦU TƯ

❖ Kế hoạch hành động:

Nhằm phục vụ mục tiêu ổn định và phát triển năm 2023 và các năm tiếp theo, trên cơ sở tối ưu hóa tài sản có không sinh lời, quảng bá hình ảnh và nhận diện thương hiệu của Eximbank, theo chỉ đạo tại nghị quyết về đầu tư đã được thông qua, kế hoạch năm 2023 của Hội đồng Đầu tư, cụ thể như sau:

- Triển khai làm việc với các cơ quan chức năng để thực hiện dự án Tòa nhà Hội sở Eximbank tại số 7 Lê Thị Hồng Gấm, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh.
- Hoàn thiện thủ tục pháp lý và lập dự toán đầu tư các tài sản thuộc sở hữu của Eximbank tại Hải Phòng và Đà Nẵng.
- Hoàn thiện thủ tục pháp lý bất động sản tại Quận 7 để làm trụ sở Chi nhánh nhằm phát huy giá trị sử dụng và tăng cường hiệu quả khai thác trên tài sản.

TPHCM, ngày 25 tháng 03 năm 2023

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017;
- Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam.
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam, báo cáo của Hội đồng quản trị ("HĐQT"), Ban điều hành ("BDH") và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2022;

Ban kiểm soát ("BKS") xin báo cáo Đại hội đồng Cổ đông ("ĐHĐCĐ") Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam ("Eximbank") về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS năm 2022 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022:

1. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022:

- Trên cơ sở Báo cáo tài chính hợp nhất của Eximbank tại thời điểm 31/12/2022 đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập Ernst & Young (E&Y), BKS đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện thẩm định và thống nhất xác nhận kết quả như sau:
 - + Báo cáo tài chính hợp nhất của Eximbank được phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính hợp nhất của Eximbank và công ty con tại thời điểm 31/12/2022.
 - + Báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp luật có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.
- Kết quả thẩm tra số liệu hợp nhất như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Năm 2022			Tăng/giảm (+/-) so với năm 2021	
		Thực hiện	Kế hoạch (*)	Tỷ lệ hoàn thành KH	Triệu đồng	%
1. Tổng tài sản	165.832	185.056	179.000	103,4%	+19.213	+ 11,6%
2. Vốn chủ sở hữu	17.785	20.480	-	-	+2.695	+ 15,2%
3. Huy động vốn	137.374	148.615	147.600	100,7%	+11.241	+ 8,2%

Trang 1/7

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Năm 2022			Tăng/giảm (+/-) so với năm 2021	
		Thực hiện	Kế hoạch (*)	Tỷ lệ hoàn thành KH	Triệu đồng	%
4. Dự nợ cấp tín dụng (**)	115.590	130.581	127.149	102,7%	+14.991	+13%
5. Tỷ lệ nợ xấu	1,96%	1,80%	≤ 1,7%	Không HT	-	-
6. Lợi nhuận trước thuế	1.205	3.709	2.500	148,4%	+2.504	+ 207,8%
7. Lợi nhuận sau thuế	965	2.946	-	-	+1.981	+205%
8. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (***)	12,29%	14,64%	-	-	-	-

(*) Chỉ tiêu kế hoạch năm 2022 căn cứ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 ngày 27/05/2022 của Eximbank.

(**) Dự nợ cấp tín dụng bao gồm Dự nợ cho vay + Trái phiếu doanh nghiệp, không bao gồm trái phiếu VAMC.

(***) Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 8%.

- Đối với việc tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn: Qua rà soát ghi nhận: hầu hết các giới hạn, tỷ lệ an toàn của Eximbank đều tuân thủ quy định của NHNN.
- Về việc cấp tín dụng cho các đối tượng bị hạn chế cấp tín dụng theo Điều 127 Luật các TCTD: đến ngày 31/12/2022 có 66 khoản vay tín chấp/thế chấp ưu đãi lãi suất với tổng dư nợ là 22,89 tỷ đồng của 40 CBNV thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng. Qua rà soát, tại thời điểm phê duyệt các khoản vay thì các CBNV này không đảm nhiệm chức năng người thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng, tuy nhiên tại thời điểm 31/12/2022 thì 40 CBNV này đang thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo khoản I Điều 127, theo đó các đối tượng này không được cấp tín dụng ưu đãi lãi suất, vay không tài sản (vay CBNV EIB).

2. Tổ chức và hoạt động của BKS trong năm 2022:

- Năm 2022, ĐHĐCĐ đã bầu ra BKS nhiệm kỳ VII (2020-2025) với 03 thành viên, gồm: ông Ngo Tony – Trưởng BKS; bà Phạm Thị Mai Phương – Thành viên BKS chuyên trách và ông Trịnh Bảo Quốc – Thành viên BKS không chuyên trách. Trưởng BKS đã tổ chức phân công nhiệm vụ từng thành viên trong BKS nhằm triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.
- Ngày 05/01/2023, ông Trịnh Bảo Quốc – Thành viên BKS không chuyên trách có Đơn từ nhiệm và đã được ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 lần thứ 2 ngày 14/02/2023 thông qua Đơn từ nhiệm. Trong thời gian chờ đợi ĐHĐCĐ bầu bổ sung cho đủ số lượng Thành viên BKS nhiệm kỳ VII theo quy định, BKS hoạt động với 2 thành viên.
- Ban Kiểm toán nội bộ (“KTNB”) là đơn vị trực thuộc BKS, thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát của BKS.

- BKS bảo đảm chế độ họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần. Trong năm 2022, BKS đã tổ chức 10 cuộc họp thảo luận trực tiếp và 84 cuộc họp dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản nhằm triển khai hoạt động của BKS và kiểm toán nội bộ, qua đó đã thống nhất và kịp thời phê duyệt, quyết định các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS như: thông qua kế hoạch kiểm toán nội bộ, Báo cáo kiểm toán của Ban KTNB, ban hành quy định nội bộ của BKS, KTNB, báo cáo của BKS tại ĐHĐCĐ, báo cáo Cơ quan TTGSNNH theo yêu cầu, thực hiện các công việc liên quan đến tổ chức bổ nhiệm, tuyển dụng nhân sự Ban KTNB, Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.
- Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, BKS đã tổ chức hoạt động giám sát Ngân hàng theo quy định Pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS Eximbank, bám sát theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và định hướng chiến lược phát triển ngân hàng. Các Thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao, tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ và đột xuất của BKS, tích cực tham gia thảo luận, trao đổi ý kiến và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS.

3. Giám sát việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ:

❖ Đối với Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022:

ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 lần thứ 2 tổ chức ngày 27/05/2022 đã thông qua 32 nội dung, trong đó:

+ 29 nội dung liên quan đến báo cáo hoạt động kinh doanh và kế hoạch kinh doanh, Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất, phương án phân chia lợi nhuận, chia cổ tức, báo cáo hoạt động của HĐQT, BKS, ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, BKS.

+ 1 nội dung liên quan đến điều chỉnh thời gian hoạt động của Eximbank trên Giấy phép hoạt động.

+ 1 nội dung liên quan đến phương án tăng vốn điều lệ.

+ 1 nội dung liên quan đến đầu tư xây dựng trụ sở chính số 7 Lê Thị Hồng Gấm.

Và 02 nội dung chưa được ĐHĐCĐ thông qua gồm: Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Khoản 4 Điều 2 Điều lệ Eximbank; Tờ trình về báo cáo kết quả chuyển nhượng cổ phiếu Sacombank.

❖ Đối với Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2022:

ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 lần thứ hai tổ chức ngày 14/02/2023 đã thông qua 8 nội dung liên quan đến miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT (ông Đào Phong Trúc Đại và bà Lê Hồng Anh); miễn nhiệm chức danh Thành viên BKS (ông Trịnh Bảo Quốc); sửa đổi, bổ sung Điều lệ Eximbank; phương án đầu tư tài sản 242 Bình Thới, P10, Q11; danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống KSNB Eximbank cho năm tài chính 2023; bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (ông Phạm Quang Dũng, ông Trần Anh Thắng và bà Lê Thị Mai Loan).

790
HAI
.G I
PHI
HAP
TN
19. H

Và 01 nội dung chưa được ĐHĐCĐ thông qua liên quan việc thực hiện Bản án phúc thẩm tranh chấp Hợp đồng thuê tài sản 21 Kỳ Đồng và đưa khoản chi phí đã được hạch toán là khoản tổn thất trong hoạt động Ngân hàng.

Qua rà soát tình hình thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ, BKS ghi nhận: Tất cả các nội dung ĐHĐCĐ thường niên và ĐHĐCĐ bất thường thông qua đều đã được Eximbank triển khai thực hiện.

4. Về giám sát hoạt động quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành Eximbank:

- Công tác giám sát của BKS đối với hoạt động quản trị, điều hành được thực hiện thường xuyên, liên tục. Theo đó hoạt động giám sát chú trọng vào: Công tác quản trị điều hành của Eximbank; hoạt động quản trị rủi ro và trọng yếu, giám sát và đánh giá việc tuân thủ về an toàn hoạt động Ngân hàng; Giám sát việc triển khai các định hướng, mục tiêu và chỉ tiêu kinh doanh của Eximbank,....., cụ thể:

(i) Trường BKS và các thành viên đã tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất của HĐQT, BĐH, các Hội đồng/Ủy ban thuộc HĐQT, BĐH. Thông qua các cuộc họp này và các báo cáo quản lý nội bộ, các chính sách của BĐH cũng như kết quả kiểm toán/rà soát của Ban KTNB, BKS đã đưa ra nhiều khuyến nghị/cảnh báo đối với HĐQT, BĐH nhằm đảm bảo hoạt động của Eximbank tuân thủ quy định pháp luật và Điều lệ.

(ii) Giám sát tính trung thực kết quả hoạt động tài chính thông qua việc phân công nhân sự thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng và hàng năm (bao gồm cả báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập).

(iii) Giám sát các chỉ số tài chính, tình hình hoạt động kinh doanh của Eximbank thông qua các báo cáo độc lập của KTNB thực hiện hàng tháng, quý, 6 tháng, năm.

(iv) Giám sát việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

(v) Giám sát việc chấp hành quy định nội bộ về chi tiêu, huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng,

(vi) Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, HĐQT liên quan đến việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu.

(vii) Giám sát việc thực hiện khắc phục chính sửa các kiến nghị nêu tại Kết luận của Thanh tra Giám sát Ngân hàng Nhà nước, khuyến nghị của BKS, KTNB.

(viii) Giám sát chặt chẽ đối với công tác tổ chức ĐHĐCĐ của Eximbank.

Kết quả giám sát ghi nhận:

- ✓ HĐQT đã thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ để triển khai công tác quản trị, giám sát hoạt động điều hành của Ban điều hành theo quy định pháp luật và chỉ đạo của NHNN nhằm đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng; Ban hành các nghị quyết, quyết định để định hướng, chỉ đạo kịp thời cho BĐH trong công tác điều hành ngân hàng theo kế hoạch đề ra; Chỉ đạo xây dựng và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ với mô hình 03 tuyến bảo vệ độc lập; Giám sát TGD trong việc xử lý, khắc phục các tồn tại theo khuyến nghị của Cơ quan TTGSNN.

- ✓ BDH đã tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro theo Nghị quyết của HĐQT và ĐHĐCĐ.
- ✓ Các thành viên HĐQT, BKS, BDH đã thực hiện việc công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

5. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc

- Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ cũng như quy định nội bộ của Eximbank và vì mục tiêu tăng trưởng bền vững của ngân hàng.
- HĐQT, TGD đã tạo điều kiện thuận lợi tối đa cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình. Các phiên họp định kỳ của HĐQT, Hội đồng/Ủy ban thuộc HĐQT, các Hội đồng/Ủy ban thuộc TGD, họp giao ban Ban điều hành đều được HĐQT, TGD thông tin kịp thời, đầy đủ đến BKS để BKS tham dự.
- Các kiến nghị, đề xuất của BKS được HĐQT, TGD xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện. Báo cáo của BKS trình ĐHĐCĐ, Kế hoạch KTNB hàng năm đều có tham khảo qua ý kiến của HĐQT, TGD.
- Bên cạnh đó HĐQT, TGD đảm bảo việc cung cấp thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Eximbank, hỗ trợ tích cực cho BKS trong công tác tổ chức, triển khai hoạt động của BKS và Kiểm toán nội bộ.
- Trong năm 2022, BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, TGD để tổ chức các lần ĐHĐCĐ (ĐHĐCĐ thường niên, ĐHĐCĐ bất thường).
- Ngoài ra, BKS còn phối hợp với Tổng giám đốc theo dõi, đôn đốc, nhắc nhở các Đơn vị thực hiện khắc phục chỉnh sửa các sai phạm theo các KLTT theo đúng thời hạn quy định, đồng thời giám sát việc xử lý nghiêm trách nhiệm của tập thể/cá nhân có hành vi cố ý làm trái, vi phạm pháp luật/các chính sách tín dụng, quản trị nội bộ của Eximbank và của Ngân hàng Nhà nước.

6. Lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng Giám đốc:

- BKS thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD của Eximbank đồng thời giám sát việc công bố thông tin đối với các thay đổi này. Trong năm 2022, danh sách thay đổi thuộc các đối tượng nêu trên đều được Eximbank công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật.

7. Về triển khai công tác kiểm toán nội bộ:

- Trong năm 2022 dưới sự chỉ đạo của BKS, Ban KTNB đã triển khai thực hiện được 100% kế hoạch KTNB đã đăng ký với NHNN (gồm 21 Đoàn kiểm toán, tăng 7 đoàn so với năm 2021, trong đó có 14 đoàn kiểm toán tại Hội sở, 07 đoàn kiểm toán tại các Chi nhánh, PGD), qua đó đã ghi nhận 433 phát hiện (gồm 03 phát hiện rủi ro rất cao, 284

phát hiện rủi ro cao, 146 phát hiện rủi ro trung bình) và đưa ra 1.901 kiến nghị để đơn vị khắc phục, chỉnh sửa.

- Bên cạnh việc thực hiện kiểm toán nội bộ theo kế hoạch, BKS luôn chú trọng và chỉ đạo sát sao KTNB trong công tác giám sát từ xa thông qua các chỉ tiêu giám sát, từ đó đưa ra cảnh báo và kiến nghị đến các cấp lãnh đạo để có biện pháp kiểm sát kịp thời, ngăn chặn rủi ro và giảm thiểu tổn thất cho ngân hàng.
- Kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ và các đề xuất, kiến nghị của KTNB, BKS đều được gửi đến các cấp lãnh đạo ngân hàng.
- Định kỳ hàng tháng, BKS tổ chức họp với Lãnh đạo Ban KTNB, Lãnh đạo các phòng thuộc Ban KTNB để đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề rủi ro trọng yếu, nắm bắt các khó khăn, vướng mắc để từ đó có chỉ đạo kịp thời, định hướng công tác kiểm toán nội bộ.
- Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của Ban KTNB luôn được BKS chú trọng. Trong năm 2022, BKS đã phối hợp với các đơn vị liên quan thực hiện việc tuyển dụng bổ sung nhân sự, tổ chức đào tạo kỹ năng, nghiệp vụ cho CBNV KTNB với các hình thức đào tạo phù hợp với tình hình thực tế; thực hiện rà soát, đánh giá chất lượng cán bộ, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại đối với các chức danh thuộc Ban KTNB theo đúng quy định.

Nhìn chung, Ban KTNB dưới sự chỉ đạo của BKS đã hoạt động tích cực và mang lại hiệu quả. Tuy nhiên, để đáp ứng yêu cầu hiện nay của NHNN đối với KTNB nói riêng và hệ thống kiểm soát nội bộ nói chung, cũng như đáp ứng được yêu cầu giám sát, kiểm soát rủi ro của các cấp lãnh đạo, Ban KTNB cần phải bổ sung nhân sự, được bồi dưỡng, nâng cao trình độ, năng lực của các Kiểm toán viên thông qua các chương trình đào tạo chuyên sâu về nghiệp vụ kiểm toán.

II. BÁO CÁO THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2022:

- Tại ĐHĐCĐ thường niên lần 2 năm 2022, ĐHĐCĐ đã thông qua quỹ thù lao riêng của BKS năm 2022 là 8 tỷ đồng, kinh phí hoạt động năm 2022 là 2 tỷ đồng.
- Trong năm 2022, tổng mức thù lao đã chi là 8 tỷ đồng, tổng chi phí hoạt động của BKS là 1,858 tỷ đồng, nằm trong phạm vi ngân sách ĐHĐCĐ đã phê duyệt.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2023:

Căn cứ trên các định hướng và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, cũng như cơ chế phối hợp giữa HDQT, BDH và BKS đã được thiết lập trong các hoạt động kiểm tra, giám sát, BKS xác định phương hướng hoạt động năm 2023 tập trung vào một số nội dung chính như sau:

- (i). Giám sát HDQT, BDH trọng việc quản trị điều hành hoạt động của Eximbank an toàn, hiệu quả; đề xuất, kiến nghị các vấn đề về hệ thống kiểm soát nội bộ, giám sát quản lý cấp cao đối với hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro. Duy trì cơ chế trao đổi thông tin giữa BKS với HDQT, BDH để nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị, quản lý rủi ro và tuân thủ.

- (ii). Giám sát việc thực hiện Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu tại Eximbank đến năm 2025.
- (iii). Giám sát, đôn đốc, phối hợp với HDQT, BDH trong công tác KPCS theo KLTT.
- (iv). Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định.
- (v). Tổ chức triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023 (dự kiến triển khai 33 đoàn kiểm toán, tăng 57% so với kế hoạch 2022).
- (vi). Chỉ đạo KTNB và các bộ phận liên quan triển khai dự án Ứng dụng CNTT cho hoạt động KTNB đảm bảo đúng tiến độ đề ra và sớm đưa vào sử dụng, nhằm góp phần nhận diện, phát hiện rủi ro trong hoạt động ngân hàng, nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ.
- (vii). Chỉ đạo, định hướng và thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với KTNB đảm bảo hoàn thành tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ; giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp KTNB; nâng cao chất lượng KTNB để sớm phát hiện các rủi ro, kịp thời cảnh báo, giảm thiểu rủi ro, hạn chế tổn thất cho EIB.
- (viii). Tiếp tục hoàn thiện, nâng cao năng lực hoạt động của BKS và KTNB trong việc triển khai chức năng kiểm toán và giám sát nội bộ hoạt động của hệ thống đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ Eximbank.

IV. KHUYẾN NGHỊ:

Trên cơ sở giám sát các hoạt động của Eximbank, để đảm bảo Eximbank đáp ứng mục tiêu tăng trưởng bền vững, an toàn, hiệu quả, BKS khuyến nghị đến HDQT, BDH một số nội dung sau:

1. Tiếp tục tăng cường hiệu quả kiểm soát tại các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất và tuyến bảo vệ thứ hai, nâng cao ý thức tuân thủ quy định và quy tắc đạo đức nghề nghiệp.
2. Chú trọng kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, kiểm soát nợ xấu.
3. Tăng cường kiểm soát về rủi ro an ninh thông tin, đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng trong xu thế số hóa và rủi ro tấn công mạng ngày càng nguy hiểm và tinh vi.

Trên đây là toàn bộ Báo cáo của BKS, kính trình Đại hội đồng cổ đông./.



.....TP.HCM..... ngày.....23.....tháng.....03.....năm 2023

TỜ TRÌNH**V/V THÔNG QUA BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT, RIÊNG LẺ ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN VÀ PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2022****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (“Eximbank”);
- Căn cứ báo cáo tài chính năm 2022 của Eximbank đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán.

Hội đồng quản trị (“HDQT”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) các nội dung như sau:

1. Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ năm 2022 đã được kiểm toán với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

1.1. Báo cáo tài chính riêng lẻ

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Tổng tài sản	185.309.066
2	Vốn chủ sở hữu	20.445.049
	<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	<i>12.355.229</i>
3	Lợi nhuận trước thuế	3.707.691
4	Lợi nhuận sau thuế	2.944.377

1.2. Báo cáo tài chính hợp nhất

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Tổng tài sản	185.056.051
2	Vốn chủ sở hữu	20.479.900
	<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	<i>12.355.229</i>
3	Lợi nhuận trước thuế	3.709.066
4	Lợi nhuận sau thuế	2.945.752

(Bàn tóm tắt BCTC hợp nhất và BCTC riêng lẻ năm 2022 đính kèm tài trình)

2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC riêng lẻ	BCTC hợp nhất
1	Lợi nhuận trước thuế TNDN	A	3.707.691	3.709.066
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	B	763.314	763.314
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	C=A-B	2.944.377	2.945.752
4	Trích lập các quỹ	D=E+F+G	641.656	641.656
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	E=C*5%	147.219	147.219
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	F=C*10%	294.437	294.437
4.3	Quỹ khen thưởng, phúc lợi (tương đương gần 7% lợi nhuận sau thuế)	G=C*7%	200.000	200.000
5	Lợi nhuận còn lại của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	H=C-D	2.302.721	2.304.096

(4.1) Trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (BCTC hợp nhất) = 5% Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng + 5% Lợi nhuận sau thuế của công ty con AMC.

(4.2) Trích Quỹ dự phòng tài chính (BCTC hợp nhất) = 10% Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng + 10% Lợi nhuận sau thuế của công ty con AMC.

3. Phương án chia cổ tức:

Căn cứ Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 17/01/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2023, qua đó Ngân hàng Nhà nước chỉ đạo như sau: “các TCTD đang có”

xếp hạng từ mức trung bình trở xuống hoặc mức vốn điều lệ thấp hơn mức vốn điều lệ mục tiêu theo quy định tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ không chia cổ tức bằng tiền mặt”.

Căn cứ Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” định hướng mục tiêu vốn điều lệ đối với nhóm Ngân hàng thương mại trong nước có tiềm lực tái chính, năng lực cạnh tranh, quy mô lớn thì Vốn điều lệ tối thiểu đạt 15.000 tỷ đồng.

Hiện nay, sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 thì Vốn điều lệ của Eximbank là 14.814 tỷ đồng. Do vậy, Eximbank cần thiết phải tăng vốn điều lệ thông qua việc chia cổ tức bằng cổ phiếu nhằm đảm bảo đạt mức vốn điều lệ mục tiêu theo tinh thần của Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022.

Phương án chia cổ tức như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC Riêng lẻ
1	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước	A	477.942
2	Hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi thực hiện phương án phát hành cổ phiếu để chi cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại các năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021.	B	46
3	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (sau khi hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức)	C=A+B	477.988
4	Lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	D	2.302.721
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	E=C+D	2.780.709
6	Chia cổ tức bằng cổ phiếu	F	2.655.567
7	Tỷ lệ		18%
8	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức (*)	G=E-F	125.142

(*) Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức được giữ lại để củng cố và nâng cao năng lực tái chính của Ngân hàng.

4. Đề xuất của Hội đồng Quản trị

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung sau:

i. Báo cáo tài chính riêng lẻ, Báo cáo tài chính hợp nhất của Eximbank năm 2022 đã được kiểm toán.

ii. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.

iii. Phương án chia cổ tức.

iv. Giao/ Ủy quyền cho HĐQT thực hiện điều chỉnh số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2022 đã được thông qua nêu trên theo yêu cầu của Cơ quan thanh tra, kiểm toán và cơ quan quản lý Nhà nước (nếu có).

v. Giao/ Ủy quyền cho HĐQT thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 và thực hiện chia cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.

vi. Giao/ Ủy quyền cho HĐQT xây dựng phương án tăng vốn điều lệ phát hành cổ phần để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Lương Thị Cẩm Tú



Building a better
working world

Ernst & Young Vietnam Limited
20th Floor, Bilexco Financial Tower
2 Hai Trieu Street, District 1
Ho Chi Minh City, S.R. of Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252
Fax: +84 28 3824 5250
ey.com

Số tham chiếu: 12203828/69772948-HN

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam ("Ngân hàng") và công ty con được lập ngày 17 tháng 3 năm 2023 và được trình bày từ trang 6 đến trang 78 bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và công ty con liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và công ty con. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
ngày 31 tháng 12 năm 2022

B02/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 Triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt và vàng	5	2.125.883	1.936.330
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	5.584.541	3.392.981
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		26.046.802	25.206.015
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	26.046.802	25.206.015
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	120.182	4.262
Cho vay khách hàng		129.196.168	113.308.080
Cho vay khách hàng	9	130.505.614	114.674.630
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10.1	(1.309.446)	(1.366.550)
Chứng khoán đầu tư		16.074.579	15.880.578
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	11.1	2.112.868	7.354.411
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	11.2, 11.3	14.105.857	8.652.217
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	11.4	(144.146)	(126.050)
Tài sản cố định		3.271.085	3.357.843
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	12.1	703.560	778.868
Nguyên giá tài sản cố định		2.043.820	2.095.986
Hao mòn tài sản cố định		(1.340.260)	(1.317.118)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	12.2	2.567.525	2.578.975
Nguyên giá tài sản cố định		2.872.711	2.842.792
Hao mòn tài sản cố định		(305.186)	(263.817)
Tài sản Có khác		2.636.831	2.745.907
Các khoản phải thu	13.1	1.298.858	1.360.362
Các khoản tài, phí phải thu	13.2	982.699	983.175
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	18.2	20.548	9.545
Tài sản Có khác	13.3	800.697	815.804
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	13.4	(465.971)	(422.979)
TỔNG TÀI SẢN		185.056.051	165.831.996

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2022

BD2/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 Triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	14	24.261	29.184
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		24.261	29.184
Tiền gửi và vay các TCTD khác	15	11.893.026	7.615.859
Tiền gửi của các TCTD khác	15.1	9.421.326	7.615.859
Vay các TCTD khác	15.2	2.471.700	-
Tiền gửi của khách hàng	16	148.614.671	137.373.791
Các khoản nợ khác		4.044.293	3.028.254
Các khoản lãi, phí phải trả	17.1	2.489.667	2.301.087
Các khoản phải trả và công nợ khác	17.2	1.554.626	727.167
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		164.576.151	148.047.088
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn			
Vốn điều lệ		12.355.229	12.355.229
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định		15.396	15.396
Thặng dư vốn cổ phần		156.322	156.322
Cổ phiếu quỹ		(78.273)	(78.273)
Các quỹ dự trữ		2.572.222	2.130.576
Lợi nhuận chưa phân phối		5.459.004	3.205.658
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	19.1	20.479.900	17.784.908
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		185.056.051	165.831.996

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (liếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2022

B02/TCTD-HN

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12	Ngày 31 tháng 12
		năm 2022	năm 2021
		Triệu đồng	Triệu đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra	32	34.267.028	57.310.697
- Cam kết giao dịch hối đoái		28.234.906	49.959.474
- Cam kết mua ngoại tệ		252.910	606.771
- Cam kết bán ngoại tệ		315.673	112.459
- Cam kết giao dịch hoán đổi		27.666.322	49.240.244
- Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng		1.975.802	3.587.696
- Bảo lãnh khác		3.884.758	3.597.539
- Các cam kết khác		171.563	165.988
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	33	26.073.275	16.225.692
Nợ khó đòi đã xử lý	34	12.804.171	12.853.285
Tài sản và chứng từ khác	35	344.993	398.233

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:

Ông Trương Hoàng Tín
Phó phòng
Kế toán Tổng hợp & Thuế

Ông Lê Quang Trung
Kế toán Trưởng

Ông Trần Tân Lộc
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

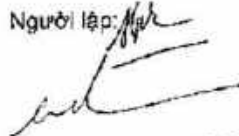
Ngày 17 tháng 3 năm 2023

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

B03/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	12.170.179	10.084.491
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(6.578.208)	(6.560.189)
Thu nhập lãi thuần		5.591.971	3.524.302
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.118.987	952.613
Chi phí hoạt động dịch vụ		(605.172)	(519.748)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	23	513.815	432.865
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	606.104	394.214
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	87.550	99.397
Thu nhập từ hoạt động khác		530.862	270.604
Chi phí hoạt động khác		(47.880)	(16.772)
Lãi thuần từ hoạt động khác	26	482.982	253.832
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	27	5.643	4.739
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		7.288.065	4.709.349
Chi phí cho nhân viên		(2.181.150)	(1.562.230)
Chi phí khấu hao		(140.056)	(144.741)
Chi phí hoạt động khác		(1.154.203)	(807.188)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	28	(3.475.409)	(2.514.159)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3.812.656	2.195.190
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	10	(103.690)	(990.124)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		3.709.066	1.205.066
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(774.317)	(203.673)
Thu nhập/(Chi phí) thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	18.2	11.003	(35.956)
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	18.1	(763.314)	(239.629)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		2.945.752	965.437
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (<i>đồng/cổ phiếu</i>)	20	2.396	728

Người lập: 

Ông Trương Hoàng Tín
Phó phòng
Kế toán Tổng hợp & Thuế

Người kiểm soát:



Ông Lê Quang Trung
Kế toán Trưởng



Người phê duyệt:



Ông Trần Tấn Lộc
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 17 tháng 3 năm 2023

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BAO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

B04/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		12.137.627	10.171.222
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(6.442.933)	(6.678.241)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		513.815	432.865
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng, ngoại tệ		804.012	407.424
Thu nhập khác		10.806	2.504
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	26	469.632	247.063
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(2.977.066)	(2.333.341)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	18	(628.234)	(293.073)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động		3.887.639	1.956.423
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán		6.787.903	(1.090.690)
(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(115.920)	44.811
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(15.830.984)	(11.674.743)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(166.623)	(1.719.898)
Giảm khác về tài sản hoạt động		197.704	408.210
Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động			
Giảm các khoản nợ NHNN Việt Nam		(4.923)	(4.621)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		4.277.167	1.295.497
Tăng tiền gửi của khách hàng		11.240.780	3.456.051
Tăng/(giảm) khác về nợ phải trả hoạt động		125.232	(182.185)
Chi từ các quỹ		(10)	(19)
Tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		10.397.965	(7.711.164)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(219.466)	(132.121)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		37.728	12.005
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		5.643	4.739
Tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(176.085)	(115.377)

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

B04/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	-
Tiền thuần trong năm		10.221.880	(7.826.541)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		30.535.326	38.361.887
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	29	40.757.206	30.535.328

Người lập:

Ông Trương Hoàng Tín
Phó phòng
Kế toán Tổng hợp & Thuế

Người kiểm soát:

Ông Lê Quang Trung
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Trần Tấn Lộc
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 17 tháng 3 năm 2023

Số tham chiếu: 12203828/66772948-R

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Các cổ đông**
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam ("Ngân hàng") được lập ngày 17 tháng 3 năm 2023 và được trình bày từ trang 6 đến trang 76, bao gồm báo cáo tình hình tài chính riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, báo cáo kết quả hoạt động riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính riêng dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính riêng.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Building a better
working world

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0763-2019-004-1

Vũ Tiến Dũng
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 3221-2020-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 17 tháng 3 năm 2023

010300000000000000

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
ngày 31 tháng 12 năm 2022

B02/TCTD

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 Triệu đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt và vàng	5	2.125.863	1.936.330
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	5.584.541	3.392.981
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		26.046.802	25.206.015
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	26.046.802	25.206.015
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	8	120.182	4.262
Cho vay khách hàng		129.196.168	113.308.080
Cho vay khách hàng	9	130.505.614	114.674.630
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10.1	(1.309.446)	(1.366.550)
Chứng khoán đầu tư		16.074.579	15.880.578
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	11.1	2.112.868	7.354.411
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	11.2	14.105.857	8.652.217
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	11.4	(144.146)	(126.050)
Góp vốn, đầu tư dài hạn		300.000	300.000
Đầu tư vào công ty con	12.1	300.000	300.000
Tài sản cố định		3.247.153	3.333.636
Tài sản cố định hữu hình	13.1	702.979	778.012
Nguyên giá tài sản cố định		2.041.599	2.093.765
Hao mòn tài sản cố định		(1.338.620)	(1.315.753)
Tài sản cố định vô hình	13.2	2.544.174	2.555.624
Nguyên giá tài sản cố định		2.849.360	2.819.441
Hao mòn tài sản cố định		(305.186)	(263.817)
Tài sản Có khác		2.613.778	2.715.754
Các khoản phải thu	14.1	1.275.644	1.330.369
Các khoản lãi, phí phải thu	14.2	982.699	983.175
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	19.2	20.548	9.545
Tài sản Có khác	14.3	800.692	815.478
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	14.4	(465.805)	(422.813)
TỔNG TÀI SẢN		185.309.066	166.077.636

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2022

B02/TCTD

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 Triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam			
	15	24.261	29.184
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		24.261	29.184
Tiền gửi và vay các TCTD khác			
Tiền gửi của các TCTD khác	16.1	9.421.326	7.615.859
Vay các TCTD khác	16.2	2.471.700	-
Tiền gửi của khách hàng	17	148.814.016	137.541.655
Các khoản nợ khác			
Các khoản lãi, phí phải trả	18.1	2.490.182	2.301.486
Các khoản phải trả và công nợ khác	18.2	1.642.532	838.770
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		164.864.017	148.328.954
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn			
Vốn điều lệ		12.355.229	12.355.229
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định		15.396	15.396
Thặng dư vốn cổ phần		156.322	156.322
Cổ phiếu quỹ		(78.273)	(78.273)
Các quỹ dự trữ		2.566.846	2.115.200
Lợi nhuận chưa phân phối		5.439.529	3.186.808
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	20.1	20.445.049	17.750.682
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		185.309.068	166.077.636

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

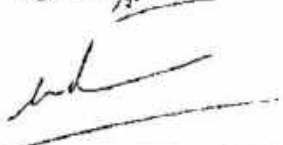
BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
ngày 31 tháng 12 năm 2022

B02/TCTD

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 Triệu đồng
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra	32	34.267.028	57.310.697
- Cam kết giao dịch hối đoái		28.234.905	49.959.474
- Cam kết mua ngoại tệ		252.910	606.771
- Cam kết bán ngoại tệ		315.673	112.459
- Cam kết giao dịch hoán đổi		27.666.322	49.240.244
- Cam kết trong nghiệp vụ thu tin dụng		1.975.802	3.587.696
- Bảo lãnh khác		3.884.758	3.597.539
- Các cam kết khác		171.563	165.988
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	33	26.073.275	16.225.692
Nợ khó đòi đã xử lý	34	12.804.171	12.853.285
Tài sản và chứng từ khác	35	344.993	398.233

Người lập:



Ông Trương Hoàng Tín
Phó phòng
Kế toán Tổng hợp & Thuế

Người kiểm soát:



Ông Lê Quang Trung
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:




Ông Trần Tân Lộc
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 17 tháng 3 năm 2023

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

B03/TCTD

	Thuyết minh	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	12.170.179	10.084.491
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(6.587.308)	(6.508.077)
Thu nhập lãi thuần		5.582.871	3.516.414
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.113.135	945.805
Chi phí hoạt động dịch vụ		(805.172)	(519.748)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	23	507.863	426.057
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	606.104	394.214
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	87.650	91.599
Thu nhập từ hoạt động khác		528.672	268.260
Chi phí hoạt động khác		(73.098)	(25.452)
Lãi thuần từ hoạt động khác	26	455.574	242.808
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	27	5.643	67.950
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		7.245.705	4.739.042
Chi phí cho nhân viên		(2.150.282)	(1.540.847)
Chi phí khấu hao		(139.781)	(144.374)
Chi phí hoạt động khác		(1.144.361)	(803.648)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	28	(3.434.424)	(2.488.869)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3.811.281	2.250.173
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	10	(103.590)	(990.124)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		3.707.691	1.260.049
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(774.317)	(203.010)
Thu nhập/(Chi phí) thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	19.2	11.003	(35.956)
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	19.1	(763.314)	(238.966)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		2.944.377	1.021.083

Người lập: 
Ông Trương Hoàng Tín
Phó phòng
Kế toán Tổng hợp & Thuế

Người kiểm soát: 
Ông Lê Quang Trung
Kế toán Trưởng



Người phê duyệt: 
Ông Trần Tấn Lộc
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 17 tháng 3 năm 2023

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

B04/TCTD

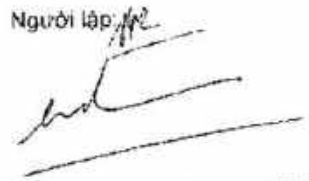
	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		12.137.627	10.171.222
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(6.451.917)	(6.686.471)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		507.963	426.057
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng, ngoại tệ		804.012	385.549
Chi phí khác		(16.802)	(8.521)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	26	469.632	247.063
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(2.941.369)	(2.309.498)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	19	(527.150)	(292.459)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động		3.882.196	1.932.942
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm/(Tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán		6.787.903	(1.068.814)
(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(115.920)	44.811
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(15.830.984)	(11.874.743)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(166.823)	(1.719.898)
Giảm khác về tài sản hoạt động		189.798	409.626
Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động		(4.923)	(4.621)
Giảm các khoản nợ NHNN Việt Nam		4.277.167	1.295.497
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		11.272.361	3.392.203
Tăng tiền gửi của khách hàng		107.000	(181.359)
Tăng/(giảm) khác về nợ phải trả hoạt động		(10)	(19)
Chi từ các quỹ			
Tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		10.397.965	(7.774.375)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(219.456)	(132.121)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		37.728	12.005
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	27	5.643	67.950
Tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(176.085)	(52.166)

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam


BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

B04/TCTD

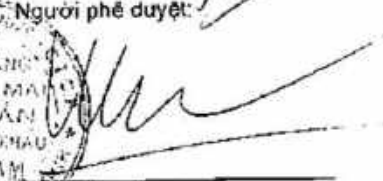
	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	-
Tiền thuần trong năm		10.221.880	(7.826.541)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		30.535.326	38.361.867
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	29	40.757.206	30.535.326

Người lập: 

Ông Trương Hoàng Tín
Phó phòng
Kế toán Tổng hợp & Thuế

Người kiểm soát: 

Ông Lê Quang Trung
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt: 

Ông Trần Tấn Lộc
Tổng Giám đốc



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 17 tháng 3 năm 2023

T.P. HCM... ngày...06...tháng...04...năm...2023

TỜ TRÌNH

V/V NGÂN SÁCH HOẠT ĐỘNG VÀ THÙ LAO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật các TCTD và các văn bản pháp luật liên quan;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”);
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ kế hoạch kinh doanh năm 2023 trình Đại hội đồng Cổ đông của Eximbank;

Hội đồng quản trị (“HDQT”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHDCĐ”) thông qua Ngân sách hoạt động của HDQT và Mức thù lao của Hội đồng quản trị năm 2023 như sau:

I. Ngân sách hoạt động của HDQT năm 2023

Ngân sách hoạt động của HDQT để trang trải cho các chi phí hoạt động cụ thể như sau:

- Công tác phí trong nước và ngoài nước (gồm Chi phí đi lại, phụ cấp lưu trú, tiền thuê phòng nghỉ nơi đến công tác, cước hành lý, tài liệu mang theo,...)
- Chi phí giao dịch tiếp khách;
- Chi phí hội họp, hội thảo;
- Chi phí đào tạo;
- Chi phí thuê tư vấn và các dịch vụ khác cho hoạt động của HDQT.

Mức Ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023 trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua với số tiền là: 10.000.000.000 đồng (Mười tỷ đồng chẵn /.).

II. Thù lao cho HDQT năm 2023

1. Căn cứ để xác định mức thù lao năm 2023:

- Căn cứ vào kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023, theo định hướng tăng trưởng quy mô, kế hoạch mở rộng mạng lưới hoạt động.
- Bám sát, chỉ đạo, định hướng hoạt động kinh doanh của Eximbank và tiếp tục tăng cường hoạt động giám sát, kiểm toán nhằm đảm bảo mục tiêu an toàn, hiệu quả, bền vững.
- Những chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cơ bản năm 2023 được trình bày tại ĐHDCĐ:

- Số lượng thành viên HĐQT năm 2023 thực hiện theo chức năng, nhiệm vụ của HĐQT;
- Căn cứ kế hoạch và quản lý chi phí năm 2023;
- Căn cứ điều kiện và khả năng của Eximbank hiện nay đồng thời có tham khảo với mức thù lao của các TCTD khác.

2. Trình thù lao của HĐQT năm 2023:

Theo khoản 1 Điều 45 Điều lệ Eximbank quy định: “Các thành viên HĐQT được nhận thù lao công việc và tiền thưởng dựa trên kết quả và hiệu quả kinh doanh của ngân hàng”. HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt mức thù lao cho HĐQT năm 2023 như sau:

Mức thù lao cố định cho HĐQT năm 2023 bằng với mức thù lao đã nhận năm 2022 tương đương 0.7 % /Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 theo kế hoạch đề ra, nhưng không thấp hơn 35,1 tỷ đồng.

HDQT trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua. / *[Signature]*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *[Signature]*



Lương Thị Cẩm Tú

TP. HCM... ngày...06...tháng...04...năm 2023

TỜ TRÌNH

NGÂN SÁCH HOẠT ĐỘNG VÀ THÙ LAO CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank);
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Eximbank;

Ban Kiểm soát (“BKS”) kính trình Đại hội đồng cổ đông về kế hoạch ngân sách hoạt động và quỹ thù lao của BKS năm 2023 như sau:

1. Ngân sách hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023:

Căn cứ kế hoạch kinh doanh của ngân hàng và nhiệm vụ công tác của BKS năm 2023, nhằm ngăn ngừa và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động của Eximbank đảm bảo an toàn, hiệu quả, trong năm 2023 BKS tiếp tục tăng cường các hoạt động kiểm tra, giám sát thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ và giám sát từ xa (kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023 tăng 57% so với năm 2022). Ngoài ra, trong năm 2023 BKS cũng sẽ tăng cường công tác giám sát trực tiếp các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống.

Trên tinh thần đó, BKS dự trù ngân sách hoạt động cho năm 2023 là 3,5 tỷ đồng (Ba tỷ năm trăm triệu đồng), bao gồm: chi phí công tác, thuê chuyên gia, tư vấn, chi phí hội thảo, hội nghị, tiếp khách, chi phí đào tạo và các chi phí khác (bao gồm bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm trách nhiệm).

2. Thù lao của Ban Kiểm soát năm 2023:

Căn cứ mục tiêu kinh doanh, định hướng phát triển của Eximbank năm 2023; căn cứ nhiệm vụ của BKS năm 2023 và số lượng Thành viên BKS; Căn cứ điều kiện và khả năng của Eximbank hiện nay đồng thời có tham khảo với mức thù lao của các TCTD khác, BKS kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt:

Mức thù lao cố định cho BKS năm 2023 là 0,2%/Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 theo kế hoạch đề ra, nhưng không thấp hơn 10 tỷ đồng.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

NGO TONY



...TP.HCM... ngày... 23... tháng... 03... năm... 2023

TỜ TRÌNH VỀ PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2023 ĐỂ TRẢ CỔ TỨC BẰNG CỔ PHIẾU

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện định hướng chiến lược phát triển Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank) đến năm 2025, nhằm nâng cao năng lực tài chính đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro, Hội đồng quản trị (“HDQT”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua phương án tăng vốn điều lệ (“VDL”) năm 2023 với một số nội dung sau:

I. Tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ, chi tiết như sau:

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam;
- Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông;
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu (mười nghìn đồng trên một cổ phiếu);
- Mã chứng khoán: EIB niêm yết tại Sở giao dịch Chứng khoán Tp. HCM (“HOSE”);
- Mức Vốn điều lệ trước khi phát hành: 14.814.048.590.000 đồng;
- Tổng số lượng cổ phiếu hiện hành (bao gồm cổ phiếu quỹ): 1.481.404.859 cổ phiếu;
 - (i) Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 1.475.314.859 cổ phiếu;
 - (ii) Số lượng cổ phiếu quỹ: 6.090.000 cổ phiếu;
 - (iii) Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức đến thời điểm hiện tại: Không có;
 - (iv) Số lượng cổ phiếu ưu đãi biểu quyết đến thời điểm hiện tại: Không có.
- Nguồn vốn thực hiện: Từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022.



- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thêm: 265.556.675 cổ phiếu
 - Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá: 2.655.566.750.000 đồng
 - Số lượng cổ phiếu dự kiến sau khi phát hành: 1.746.961.534 cổ phiếu
 - Tổng giá trị dự kiến sau khi phát hành theo mệnh giá: 17.469.615.340.000 đồng
 - Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến sau khi phát hành: 1.740.871.534 cổ phiếu
 - Mức Vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành: 17.469.615.340.000 đồng
 - Hình thức phát hành: Phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.
 - Đối tượng phát hành: Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông của Eximbank tại thời điểm chốt quyền được xác định theo thông báo về ngày chốt quyền của Eximbank đối với đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ. Các cổ đông này được hưởng quyền theo quy định của pháp luật.
 - Tỷ lệ phát hành: 18% (Cổ đông sở hữu 100 cổ phần tại thời điểm phát hành sẽ được nhận số cổ phần mới tối đa là 18 cổ phần).
 - Mục đích phát hành: Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức
 - Thời gian dự kiến thực hiện: Năm 2023, thời điểm cụ thể giao cho HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
 - Phương án xử lý cổ phiếu lẻ: Số lượng cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ.
- Vì dụ: Vào ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, cổ đông Nguyễn Văn A hiện đang sở hữu 197 cổ phần, khi đó cổ đông A sẽ được nhận số cổ phần trả cổ tức tương ứng là $197 \times 18\% = 35,46$ cổ phần.*
- Theo phương án xử lý cổ phiếu lẻ, số lượng cổ phần của cổ đông A được nhận sau khi làm tròn xuống đến hàng đơn vị là 35 cổ phần.*
- Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: không có.
 - Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: không có.
 - Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại và dự

kiến sau khi tăng vốn: Tỷ lệ 7,99% so với Vốn điều lệ theo danh sách cổ đông do VSD cung cấp tại thời điểm ngày 15/03/2023 chốt danh sách tham dự đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

- Phương thức phân phối:

- Đối với chứng khoán đã lưu ký: Người sở hữu làm thủ tục nhận cổ tức tại các công ty chứng khoán nơi mở tài khoản lưu ký.
- Đối với chứng khoán chưa lưu ký: Người sở hữu làm thủ tục nhận cổ tức tại Công ty cổ phần chứng khoán Rồng Việt (chi tiết được thông báo sau).

- Lưu ký và niêm yết bổ sung: Cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu từ nguồn vốn chủ sở hữu sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam ("VSD") và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán thành Phố Hồ Chí Minh ("HOSE") theo đúng quy định của pháp luật.

II. Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm:

Vốn điều lệ tăng thêm sẽ được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của Eximbank trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng cho các lĩnh vực sau:

- Đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ: xây dựng trụ sở làm việc, mở rộng mạng lưới hoạt động, đầu tư công nghệ và tài sản cố định;
- Mở rộng hoạt động các hoạt động kinh doanh của Eximbank.

III. Quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư nhận cổ phiếu phát hành thêm

- Các cổ đông nhận cổ phiếu tăng vốn điều lệ của Eximbank chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của pháp luật, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Điều lệ của Eximbank và các quy định tại Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình này.
- Các tổ chức, cá nhân nhận cổ phiếu tăng vốn điều lệ được đối xử bình đẳng và được hưởng mọi quyền lợi của cổ đông Eximbank theo quy định của pháp luật.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

i. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Eximbank ("Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023") với các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình này và chi tiết tại Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 (đính kèm).

ii. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ của Eximbank đối với nội dung liên quan đến vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 đã thông qua và kết quả phát hành thực tế.

iii. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị được:



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a checkmark and the number '3'.

- Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022;

- Quyết định Ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền chia cổ tức, sau khi được sự chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;

- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;

- Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu, đăng ký tập trung cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam ("VSD"), niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh ("HOSE"), đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (tương 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 Eximbank (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn theo đúng quy định của pháp luật;

- Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023;

- Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến nội dung phát hành cổ phiếu để trả cổ tức bao gồm nhưng không giới hạn kể cả việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 theo yêu cầu của các cơ quan quản lý nhà nước.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Lương Thị Cẩm Tú

...TPHCM... ngày...13...tháng...03...năm...2023

PHƯƠNG ÁN

TẶNG VỐN ĐIỀU LỆ THÔNG QUA PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TỨC TỪ NGUỒN LỢI NHUẬN CÒN LẠI LŨY KẾ CÁC NĂM TRƯỚC (ĐẾN CUỐI NĂM 2021) VÀ LỢI NHUẬN CỦA NĂM 2022 SAU KHI TRÍCH LẬP CÁC QUỸ

*(Kèm theo Tờ trình về phương án tặng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức
bằng cổ phiếu)*

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam
- Tên tiếng Anh: Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank
- Tên viết tắt: Eximbank
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16, Toà nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Điện thoại: (08) 38210056 Fax: (08) 38216913
- Website: www.eximbank.com.vn
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, mã số doanh nghiệp: 0301179079 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 23/07/1992, cấp thay đổi lần thứ 28 ngày 16 tháng 09 năm 2021.
- Giấy phép hoạt động số 0011/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 06 tháng 04 năm 1992. Điều chỉnh bổ sung ngày 29/11/2022 theo Quyết định số 2008/QĐ-NHNN.
- Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác;
- Sản phẩm/dịch vụ chính:
 - Huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của các tổ chức và cá nhân;
 - Cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn của các tổ chức và cá nhân dựa vào tình chất và năng lực nguồn vốn của Ngân hàng;



1 

- Thực hiện các giao dịch ngoại tệ các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu; trái phiếu và các giấy tờ có giá khác;
- Cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác.

II. PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

2.1 Căn cứ pháp lý

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 và Thông tư số 14/2019/TT-NHNN ngày 30/08/2019;
- Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ Eximbank;
- Các văn bản quy phạm pháp luật về chứng khoán có liên quan đến phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.

2.2 Sự cần thiết của việc tăng vốn điều lệ

Thực hiện chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về cơ cấu lại ngành ngân hàng, Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank) định hướng chiến lược phát triển đến năm 2025 là ngân hàng phát triển bền vững và tăng năng lực tài chính. Cụ thể theo Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ Về việc phê duyệt đề án "*Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025*" định hướng mục tiêu vốn điều lệ đối với nhóm Ngân hàng thương mại trong nước có tiềm lực tài chính, năng lực cạnh tranh, quy mô lớn thì Vốn điều lệ tối thiểu đạt 15.000 tỷ đồng. Hiện nay sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 thì Vốn điều lệ của Eximbank là 14.814 tỷ đồng. Do vậy, Eximbank cần thiết phải tăng vốn điều lệ nhằm đảm bảo đạt mức vốn điều lệ mục tiêu theo tinh thần của Quyết định 689/QĐ-TTg.

Về khía cạnh quản lý rủi ro, Eximbank đã đáp ứng yêu cầu của NHNN về quản lý rủi ro theo Basel II. Trong thời gian qua, Hệ số an toàn vốn hợp nhất của Eximbank luôn đáp ứng yêu cầu tối thiểu theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN. Một trong các trụ cột quan trọng của việc áp dụng Basel II là mức độ đủ vốn, để đánh giá một cách đầy đủ và toàn diện mức yêu cầu vốn nội bộ, Eximbank đã cơ bản hoàn thiện các yêu cầu của ICAAP và áp dụng chính thức theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN. Ngoài 3 rủi ro trọng yếu đã được đánh giá tại trụ cột 1 khi tính Hệ số an toàn vốn là rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động thì Eximbank cần xác định và tính toán mức vốn bổ sung cho một số rủi ro trọng yếu khác như rủi ro tập trung, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng. Do đó trong bối cảnh nền kinh tế trong và ngoài nước liên tục diễn biến phức tạp Eximbank rất cần phải bổ sung Vốn điều lệ (VDL) để đảm bảo an toàn hoạt động trong trường hợp có diễn biến bất lợi, đáp ứng kế hoạch kinh doanh và khẩu vị rủi ro, duy trì mục tiêu phát triển bền vững.

Ngoài ra, VDI là chỉ số quan trọng trong xem xét, đánh giá cấu trúc vốn của các ngân hàng khi xem xét đánh giá xếp hạng tín nhiệm quốc tế.

Trong thời gian tới việc tăng quy mô VDL cũng sẽ tạo điều kiện để Eximbank mở rộng quy mô hoạt động kinh doanh, tiếp tục tăng trưởng tín dụng an toàn hiệu quả để hỗ trợ khách hàng, hỗ trợ nền kinh tế phục hồi các hoạt động sản xuất kinh doanh sau Covid-19, cũng như đầu tư cho các dự án chuyển đổi để nâng cao năng lực quản trị và hoạt động của ngân hàng đồng thời đảm bảo an toàn vốn, an toàn hoạt động của Eximbank.

Do đó, Eximbank cần phải tiếp tục thực hiện tăng VDI, để từng bước hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược.

2.3 Tổng quan về phương án tăng vốn điều lệ

- **Tên cổ phiếu:** Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam
- **Loại cổ phiếu:** cổ phiếu phổ thông
- **Mệnh giá cổ phiếu:** 10.000 đồng/cổ phiếu (mười nghìn đồng trên một cổ phiếu)
- **Mã chứng khoán:** EIB niêm yết tại Sở giao dịch Chứng khoán Tp.HCM (HOSE)
- **Mức Vốn điều lệ trước khi phát hành:** 14.814.048.590.000 đồng
- **Tổng số lượng cổ phiếu hiện hành (bao gồm cổ phiếu quỹ):** 1.481.404.859 cổ phiếu
 - (i) Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 1.475.314.859 cổ phiếu
 - (ii) Số lượng cổ phiếu quỹ: 6.090.000 cổ phiếu
 - (iii) Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức đến thời điểm hiện tại: Không có
 - (iv) Số lượng cổ phiếu ưu đãi biểu quyết đến thời điểm hiện tại: Không có
- **Nguồn vốn thực hiện:** Từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022 (Đính kèm Phụ lục 1).
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thêm** : 265.556.675 cổ phiếu
- **Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá** : 2.655.566.750.000 đồng
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến sau khi phát hành** : 1.746.961.534 cổ phiếu
- **Tổng giá trị dự kiến sau khi phát hành theo mệnh giá** : 17.469.615.340.000 đồng.
- **Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến sau khi phát hành:** 1.740.871.534 cổ phiếu.
- **Mức Vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành** : 17.469.615.340.000 đồng
- **Hình thức phát hành:** Phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ.
- **Đối tượng phát hành:** Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông của Eximbank tại thời điểm chốt quyền được xác định theo thông báo về ngày chốt quyền của Eximbank đối với đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ. Các cổ đông này được hưởng quyền theo quy định của pháp luật.
- **Tỷ lệ phát hành:** 18% (Cổ đông sở hữu 100 cổ phần tại thời điểm phát hành sẽ được nhận số cổ phần mới tối đa là 18 cổ phần)

- **Mục đích phát hành:** Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- **Thời gian dự kiến thực hiện:** Năm 2023, thời điểm cụ thể giao cho HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ.

Ví dụ: Vào ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, cổ đông Nguyễn Văn A hiện đang sở hữu 197 cổ phần, khi đó cổ đông A sẽ được nhận số cổ phần trả cổ tức tương ứng là $197 \times 18\% = 35,46$ cổ phần.

Theo phương án xử lý cổ phiếu lẻ, số lượng cổ phần của cổ đông A được nhận sau khi làm tròn xuống đến hàng đơn vị là 35 cổ phần.

- **Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:** không có.
- **Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:** không có.
- **Thông tin tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:** Tỷ lệ 7,99% so với Vốn điều lệ theo danh sách cổ đông do VSD cung cấp tại thời điểm ngày 15/03/2023 chốt danh sách tham dự đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.
- **Phương thức phân phối:**
 - Đối với chứng khoán đã lưu ký: Người sở hữu làm thủ tục nhận cổ tức tại các công ty chứng khoán nơi mở tài khoản lưu ký.
 - Đối với chứng khoán chưa lưu ký: Người sở hữu làm thủ tục nhận cổ tức tại Công ty cổ phần chứng khoán Rồng Việt (chi tiết được thông báo sau).
- **Lưu ký và niêm yết bổ sung:** Cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu từ nguồn vốn chủ sở hữu sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam ("VSD") và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán Thành Phố Hồ Chí Minh ("HOSE") theo đúng quy định của pháp luật.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM, KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN

3.1 Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm

Vốn điều lệ tăng thêm sẽ được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của Eximbank trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông.

Dự kiến sử dụng cho các lĩnh vực sau:

5
1/2

- Đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ: xây dựng trụ sở làm việc, mở rộng mạng lưới hoạt động, đầu tư công nghệ và tài sản cố định;
- Mở rộng hoạt động kinh doanh của Eximbank.

3.2 Khả năng quản trị vốn sau khi tăng vốn điều lệ

- Quy mô VDL tăng lên đòi hỏi công tác quản trị, quản lý, giám sát của Eximbank cũng phải tăng lên tương ứng.

- Tính đến thời điểm hiện tại, HĐQT Eximbank gồm 07 thành viên có nhiều kinh nghiệm trong các lĩnh vực quản lý doanh nghiệp, tài chính ngân hàng, có tầm nhìn chiến lược. Các vấn đề trước khi quyết định đều được thảo luận một cách kỹ lưỡng, cân trọng trên cơ sở đồng thuận, biểu quyết theo đa số. Đây là một trong các yếu tố quyết định cho sự ổn định và bền vững trong hoạt động của Eximbank.

- Các thành viên HĐQT được phân công nhiệm vụ quản trị theo từng mảng hoạt động của Eximbank. Một số thành viên HĐQT hoạt động chuyên trách, do đó, tiến độ giải quyết công việc nhanh, kịp thời và hiệu quả. HĐQT đóng vai trò xây dựng định hướng chiến lược tổng thể và định hướng hoạt động lâu dài cho Eximbank, chỉ đạo xây dựng các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh trình DHDCD phê duyệt.

- Ban Điều hành của Eximbank có chuyên môn cao, nhiều kinh nghiệm, có năng lực quản lý điều hành, nắm bắt và thực thi đúng định hướng của DHDCD và HĐQT. Ban Điều hành có nhiệm vụ cụ thể hóa chiến lược tổng thể và các mục tiêu được ngân hàng đề ra bằng các kế hoạch và phương án kinh doanh; tham mưu cho HĐQT các vấn đề về chiến lược, chính sách và trực tiếp điều hành mọi hoạt động của Eximbank.

- Ban Kiểm soát của Eximbank có 03 thành viên. Việc kiểm soát tính tuân thủ được thực hiện bởi đội ngũ kiểm soát viên, đội ngũ nhân viên giám sát tuân thủ rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường và kiểm toán nội bộ của Eximbank.

- Hệ thống công nghệ thông tin tại của Eximbank hiện đại, các quy trình quản lý được tin học hóa, nối mạng toàn hệ thống đáp ứng yêu cầu cao của công tác quản lý.

3.3 Đánh giá hiệu quả sử dụng vốn

- Việc tăng VDL là cơ sở để Eximbank nâng cao năng lực tài chính phù hợp với quy mô kinh doanh, bảo đảm phát triển bền vững, đồng thời phù hợp với xu hướng phát triển chung của ngành ngân hàng Việt Nam hiện nay, hỗ trợ cho Eximbank thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược kinh doanh trong những năm tới.

- Căn cứ vào kế hoạch tăng vốn và kế hoạch kinh doanh 2023, Eximbank dự kiến một số chỉ tiêu kinh doanh chính năm 2023 như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Kế hoạch 2023	% Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	185.056	210.000	13,5%
2	Huy động vốn ⁽ⁱ⁾	148.615	165.000	11%
3	Dư nợ tín dụng ⁽ⁱⁱ⁾	130.851	146.600	12%
4	Tỷ lệ nợ xấu	1,80%	≤ 1,6%	
5	Lợi nhuận trước thuế	3.709	5.000	34,8%

(i) Bao gồm Tiền gửi khách hàng và Phát hành giấy tờ có giá.

(ii) Bao gồm Cho vay khách hàng và Đầu tư trái phiếu doanh nghiệp.

Với kế hoạch kinh doanh nêu trên, dự kiến Eximbank sẽ tiếp tục đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

IV. LỘ TRÌNH THỰC HIỆN

- Lấy ý kiến cổ đông thông qua phương án tăng vốn;
- HĐQT tiến hành các thủ tục cần thiết để có ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- Tiến hành việc tăng vốn sau khi được phê duyệt với các bước theo quy định;
- Tiến hành đăng ký lưu ký bổ sung và đăng ký niêm yết bổ sung;
- Tiến hành thủ tục sửa đổi mức VDL tại Giấy phép;
- Đăng ký VDL mới tại Sở Kế hoạch & đầu tư TP. Hồ Chí Minh và thực hiện sửa đổi Điều lệ (điều khoản quy định về Vốn điều lệ), báo cáo / công bố thông tin theo quy định, thực hiện niêm yết bổ sung;
- Dự kiến hoàn tất việc tăng vốn trong năm 2023.

V. ĐHĐCĐ GIAO VÀ ỦY QUYỀN CHO HĐQT ĐƯỢC THỰC HIỆN CÁC CÔNG VIỆC SAU:

- Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (đến cuối năm 2021) và lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022;
- Quyết định Ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền chia cổ tức, sau khi được sự chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ

5/4

quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;

- Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu, đăng ký tập trung cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD), niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE), 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 Eximbank (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn theo đúng quy định của pháp luật;
- Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn tiền cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án;
- Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến nội dung phát hành cổ phiếu để trả cổ tức bao gồm nhưng không giới hạn kể cả việc sửa đổi, bổ sung phương án theo yêu cầu của các cơ quan quản lý nhà nước.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Lương Thị Cẩm Tú

PHỤ LỤC I

NGUỒN VỐN THỰC HIỆN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Đơn vị: triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC Riêng lẻ
1	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước	A	477.942
2	Hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi thực hiện phương án phát hành cổ phiếu để chi cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại các năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021.	B	46
3	Lợi nhuận còn lại lũy kế các năm trước (sau khi hủy 4.625 cổ phiếu lẻ khi phát hành cổ phiếu chi để trả cổ tức)	C=A+B	477.988
4	Lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	D	2.302.721
5	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	E=C+D	2.780.709
6	Chia cổ tức bằng cổ phiếu	F	2.655.567
7	Tỷ lệ		18%
8	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức (*)	G=E-F	125.142

(*) Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức được giữ lại để củng cố và nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng.

✓



✓

...TP.HCM..... ngày... tháng... năm 2022

TỜ TRÌNH*Phương án xử lý cổ phiếu quỹ của Eximbank***Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG***Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020;**Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;**Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019;**Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;**Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (“Điều lệ”);**Hội đồng quản trị kính trình Đại Hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank) nội dung sau:***1. Hiện trạng sở hữu cổ phiếu quỹ của Eximbank:**

Hiện nay số lượng cổ phiếu quỹ của Eximbank là 6.090.000 cổ phiếu, các cổ phiếu này đã được mua từ năm 2014 theo Quyết định 476/2013/EIB/QĐ-HDQT ngày 05/11/2013 của Hội đồng quản trị về việc thông qua việc mua lại cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam. Các cổ phiếu quỹ này đang được nắm giữ đến thời điểm hiện tại.

2. Phương án xử lý cổ phiếu quỹ:

Theo khoản 4 Điều 310 “Điều khoản chuyển tiếp” của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ hướng dẫn chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán quy định “*Công ty đại chúng có cổ phiếu quỹ đã mua trước thời điểm Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 có hiệu lực được bán cổ phiếu quỹ, dùng cổ phiếu quỹ làm cổ phiếu thưởng theo quy định tại Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 và các văn bản quy định chi tiết thi hành các văn bản trên. Các công ty trên không được mua lại cổ phiếu của chính mình cho đến khi hoàn thành việc xử lý số cổ phiếu quỹ đã mua trước đó trừ trường hợp mua lại cổ phiếu theo quy định tại khoản 2 Điều 36 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14.*”

Như vậy, căn cứ quy định trên, đối với số cổ phiếu quỹ đã mua trước đây, Eximbank được quyền quyết định chọn một trong hai phương án xử lý là bán cổ phiếu quỹ hoặc dùng cổ phiếu quỹ làm cổ phiếu thưởng.

Hiện tại, Eximbank vừa mới phát hành xong cổ phiếu để tăng vốn Điều lệ. Đồng thời, trong thời gian tới, Eximbank cũng đang có kế hoạch và phương án tăng vốn Điều lệ. Do đó, việc chọn phương án xử lý bán cổ phiếu quỹ là phù hợp.

3. Đề xuất: Trên cơ sở các nội dung nêu trên, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua phương án xử lý cổ phiếu Quỹ như sau:

- a. Thông qua phương án xử lý bán toàn bộ cổ phiếu quỹ mà Eximbank đang sở hữu.
- b. Giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị tổ chức thực hiện việc bán cổ phiếu quỹ theo đúng các quy định của pháp luật (bao gồm việc chọn thuê đơn vị tư vấn để bán cổ phiếu quỹ, xin phép cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, chọn thời điểm bán, quyết định giá bán, phương thức giao dịch).
- c. Giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến việc xử lý bán cổ phiếu quỹ.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



[Handwritten signature]

Lương Thị Cẩm Tú

...TP.HCM... ngày... 15... tháng... 08... năm... 2023

TỜ TRÌNH

V/v phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 và Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung Thông tư 39/2011/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về kiểm toán độc lập các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024 là các công ty kiểm toán độc lập Big 4, gồm:

- Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán độc lập thuộc danh sách nêu tại mục 1 để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024 theo quy định của pháp luật hiện hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.



...TP.HCM... ngày... 23... tháng... 03... năm... 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN EXIMBANK NĂM 2023**TỜ TRÌNH****V/v sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 ("*Luật Doanh nghiệp*");Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017 ("*Luật Các TCTD*");Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán ("*Nghị định 155*");

Căn cứ các văn bản của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc rà soát các quy định tại Điều lệ của Tổ chức tín dụng;


Căn cứ Văn bản của Sở giao dịch chứng khoán Tp. HCM về việc lưu ý thực hiện các quy định về quản trị công ty;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam ("*Điều lệ*");Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam ("*Eximbank*") kính trình Đại hội đồng cổ đông về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ hiện hành như sau:**I. CƠ SỞ CỦA VIỆC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG:**

- Thời gian qua, Sở giao dịch chứng khoán Tp. HCM đã có văn bản nhiều văn bản gửi Eximbank về việc lưu ý thực hiện các quy định về quản trị công ty. Theo đó, Sở giao dịch chứng khoán Tp. HCM lưu ý Eximbank phải tuân thủ quy định về Điều lệ sửa đổi theo tinh thần Luật Doanh nghiệp.

- Ngày 20/9/2017, Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng cũng đã có văn bản số 3113/TTGSNH6 gửi các Ngân hàng thương mại yêu cầu:

+ Thường xuyên tổ chức việc rà soát các nội dung Điều lệ, đảm bảo các nội dung tại Điều lệ phù hợp quy định của pháp luật.

+ Trường hợp Điều lệ có nội dung không phù hợp với quy định của pháp luật, Ngân hàng có trách nhiệm kịp thời sửa đổi, bổ sung các quy định đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật. 



Thực hiện chỉ đạo của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng và ý kiến của Sở giao dịch chứng khoán Tp. HCM tại các văn bản nêu trên, HĐQT đã rà soát Điều lệ Eximbank hiện hành và nhận thấy:

+ Điều 33 Điều lệ hiện hành quy định về các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông được xây dựng dựa trên Điều 102 Luật Doanh nghiệp 2005; Điều 18 Điều lệ mẫu áp dụng cho các công ty niêm yết ban hành kèm theo Quyết định số 15/2007/QĐ-BTC.

+ Khoản 6 Điều 35 Điều lệ hiện hành quy định về thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông được xây dựng căn cứ khoản 5 Điều 104 Luật Doanh nghiệp 2005.

Hiện tại, Luật Doanh nghiệp 2005 đã hết hiệu lực và được thay thế bằng Luật Doanh nghiệp 2020 (hiệu lực từ ngày 01/01/2021); Điều lệ mẫu áp dụng đối với công ty đại chúng ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC đã được ban hành và đã có hiệu lực kể từ ngày 15/02/2021.

+ Đồng thời, liên quan đến vấn đề này, các Ngân hàng trong hệ thống như Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Quân Đội, Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam đều đã tiến hành sửa đổi Điều lệ để phù hợp với tinh thần của Luật Doanh nghiệp.

Do đó, việc sửa đổi, bổ sung Điều 33 Điều lệ Eximbank và khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank theo quy định tại Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020, khoản 4 Điều 148 Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều 19 Điều lệ mẫu áp dụng đối với công ty đại chúng ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC là cần thiết.

II. KIẾN NGHỊ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG:

Từ các nội dung trên và căn cứ thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ (được quy định tại điểm b, khoản 2 Điều 59 Luật Các TCTD), Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, chấp thuận:

1. Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều 33, khoản 6 Điều 35 Điều lệ như sau:

Điều khoản	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Căn cứ pháp lý
Điều 33. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông	<p>1. Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) trong tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.</p> <p>2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại</p>	<p>1. Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.</p> <p>2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại</p>	<p>- Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020</p> <p>- Điều 19 Điều lệ mẫu</p>

Điều khoản	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Căn cứ pháp lý
	<p>khoản 1 Điều này thì được triệu tập họp lần thứ hai trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày dự định tổ chức Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất. Đại hội đồng cổ đông triệu tập lần thứ hai chỉ được tiến hành khi có thành viên tham dự là các cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất 51% (năm mươi một phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.</p> <p>3. Trường hợp đại hội lần thứ hai không được tiến hành do không có đủ số đại biểu cần thiết theo quy định tại khoản 2 Điều này thì Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba có thể được triệu tập trong vòng 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định tiến hành đại hội lần hai và trong trường hợp này đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số lượng cổ đông hay đại diện ủy quyền tham dự và được coi là hợp lệ và có quyền quyết định tất cả các vấn đề mà Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất có thể phê chuẩn.</p> <p>4. Theo đề nghị Chủ tọa, Đại hội đồng cổ đông có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều lệ này.</p>	<p><i>khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% (ba mươi ba phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên.</i></p> <p><i>3. Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.</i></p> <p>4. Theo đề nghị Chủ tọa, Đại hội đồng cổ đông có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều lệ này.</p>	



Điều khoản	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi	Căn cứ pháp lý
Điều 35. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông	6. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều 149 Luật Doanh nghiệp. Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết.	6. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều 149 Luật Doanh nghiệp. <i>Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết tán thành (đồng ý) trừ những vấn đề được quy định tại điểm c, khoản 5 Điều này.</i>	Khoản 4 Điều 148 Luật Doanh nghiệp 2020.

2. Giao Hội đồng quản trị thực hiện các nội dung sau:

2.1 Cập nhật nội dung sửa đổi, bổ sung vào Điều lệ hiện hành; sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều 96 Điều lệ quy định về Điều khoản chung và ban hành toàn văn Điều lệ với các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được ĐHĐCĐ thông qua.

2.2 Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị Eximbank về các nội dung có liên quan đến Điều lệ (bao gồm các Điều, khoản có dẫn chiếu đến Điều lệ) và ban hành Quy chế mới để thực hiện.

2.3 Thực hiện đăng ký/thông báo/gửi báo cáo cho các Cơ quan quản lý nhà nước và thông báo cho cổ đông trên website của Ngân hàng.

Kính trình *J.V*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *M*



Lương Thị Cẩm Tú

..... ngày.....tháng.....năm.....

TỜ TRÌNH
VỀ VIỆC MIỄN NHIỆM CHỨC DANH THÀNH VIÊN HĐQT
NHIỆM KỶ VII (2020 – 2025)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020, được sửa đổi, bổ sung năm 2022 và các văn bản pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”);
- Căn cứ Quy chế Quản trị nội bộ của Eximbank;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm (“ĐHĐCD”) 2021 ngày 15/02/2022;
- Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCD bất thường Eximbank lần thứ 2 ngày 14/02/2023;
- Căn cứ Đơn từ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị (“HDQT”) của Ông Nguyễn Hiếu ngày 05/04/2023;
- Căn cứ Đơn từ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị (“HDQT”) của Ông Nguyễn Thanh Hùng ngày 05/04/2023;
- Căn cứ Nghị quyết số 130/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 06/04/2023 của HĐQT.


Trên cơ sở Đơn từ nhiệm thành viên HĐQT của Ông Nguyễn Hiếu ngày 05/04/2023 và Đơn từ nhiệm thành viên HĐQT của Ông Nguyễn Thanh Hùng ngày 05/04/2023, HĐQT kính trình ĐHĐCD thường niên năm 2023 thông qua việc:

- 1) Miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT đối với Ông Nguyễn Hiếu.
- 2) Miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT Ông Nguyễn Thanh Hùng.

Với nội dung trên, HĐQT kính trình ĐHĐCD xem xét thông qua.

Trân trọng,

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH 



Lương Thị Cẩm Tú

T.P. HCM..... ngày 13...tháng 04...năm 2023

TỜ TRÌNH

V/v **Bầu bổ sung thành viên ban kiểm soát**
vào ban kiểm soát nhiệm kỳ VII (2020 - 2025)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 (“**Luật Các TCTD**”) và các văn bản pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/9/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các Thông tư sửa đổi, bổ sung Thông tư 22/2018/TT-NHNN (“**Thông tư 22**”);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“**Eximbank**”);
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) bất thường ngày 14/02/2023;
- Căn cứ Thông báo số 49/2023/EIB/TB-HĐQT của HĐQT Eximbank ngày 21/02/2023 về việc thông báo đề cử nhân sự dự kiến bổ sung vào HĐQT Eximbank nhiệm kỳ VII (2020 - 2025);
- Căn cứ Nghị quyết số 68/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 06/03/2023 của HĐQT về việc thông qua danh sách dự kiến nhân sự bầu vào Ban Kiểm soát (“**BKS**”) Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025);

Hội đồng quản trị (“**HĐQT**”) kính trình ĐHCĐ xem xét, chấp thuận bầu bổ sung thành viên BKS vào BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025) như sau:

1. Lý do và sự cần thiết bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2020-2025)

Ngày 15/02/2022, ĐHCĐ thường niên năm 2021 lần thứ hai của Eximbank thông qua số lượng thành viên BKS là 03 (ba), trong đó phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác.

Ngày 14/02/2023, ĐHCĐ bất thường của Eximbank đã thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên BKS không chuyên trách đối với ông Trịnh Bảo Quốc.

Theo đó, số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2020-2025) khuyết 01 (một) thành viên BKS không chuyên trách, dẫn đến việc số thành viên BKS còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại khoản 2 Điều 44 Luật Các TCTD và khoản 2 Điều 56 Điều lệ Eximbank.

Như vậy, để đảm bảo số lượng thành viên BKS theo đúng quy định của Điều lệ Eximbank và pháp luật hiện hành, Eximbank cần bầu bổ sung 1 (một) thành viên vào BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025).

2. Báo cáo quá trình đề cử, ứng cử nhân sự dự kiến bầu làm thành viên BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025):

Ngày 03/02/2023, HĐQT Eximbank ban hành Nghị quyết số 35/2023/EIB/NQ-HĐQT thông qua ngày đăng ký cuối cùng để cổ đông thực hiện quyền đề cử nhân sự dự kiến bầu vào BKS nhiệm kỳ VII (2020-2025) và thông qua các nội dung liên quan đến lộ trình thực hiện việc đề cử nhân sự dự kiến được bầu vào BKS nhiệm kỳ VII (2020-2025).

Ngày 21/02/2023, HĐQT Eximbank ban hành Thông báo số 49/2023/EIB/TB-HĐQT thông báo cho cổ đông có tên trong danh sách chốt ngày 15/02/2023 về việc đề cử nhân sự dự kiến bầu bổ sung vào BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025).

Trên cơ sở các hồ sơ ứng viên BKS do cổ đông đề cử, sau khi kiểm tra, rà soát, đánh giá ứng viên và hồ sơ theo quy định của pháp luật, HĐQT Eximbank đã ban hành Nghị quyết số 68/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 06/03/2023 về việc thông qua danh sách nhân sự dự kiến bầu bổ sung vào BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025). Đồng thời, Eximbank có Văn bản số 1729/2023/EIB/TGD ngày 06/03/2023 gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đề nghị chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu bổ sung vào BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025).

Ngày 12/04/2023, NHNN Việt Nam đã ban hành Công văn số 2586/NHNN-TTGSNH v/v đề nghị chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu bổ sung vào BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025). Theo đó NHNN chấp thuận nhân sự dự kiến bầu bổ sung làm thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2020 – 2025) đối với Bà Doãn Hồ Lan, chức danh dự kiến tại Eximbank thành viên BKS không chuyên trách.

3. Đề xuất:

Từ các nội dung trên, HĐQT Eximbank kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc bầu bổ sung 1 (một) thành viên vào BKS Eximbank nhiệm kỳ VII (2020-2025) theo danh sách ứng viên đã được NHNN chấp thuận.

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Lương Thị Cẩm Tú

THÔNG TIN ỨNG VIÊN
THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT EXIMBANK NHIỆM KỶ VII (2020 - 2025)



BÀ DOÃN HỒ LAN

THÔNG TIN CÁ NHÂN

Họ và tên ứng viên : DOÃN HỒ LAN
Ngày sinh : 15/01/1981
Địa chỉ : Hà Nội
Quốc tịch : Việt Nam
Trình độ chuyên môn : Cử nhân - Đại học Kinh tế quốc dân
Cử nhân - Đại học Hà Nội

QUÁ TRÌNH CÔNG TÁC

Thời gian	Đơn vị công tác & Chức vụ
09/2004 - 01/2007	Nhân viên Công ty đầu tư Phát triển Nhà Hà Nội số 22
01/2007 - 09/2007	Chuyên viên - Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
09/2007 - 06/2010	Công tác tại Công ty CP Chứng khoán An Bình: • Chuyên viên (từ 09/2007 - 08/2008) • Phó Phòng (từ 08/2008 - 06/2020)
06/2020 - 11/2013	Chuyên viên - Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình
05/2014 - 11/2017	Công tác tại Ngân hàng TMCP Quốc Dân: • Chuyên viên (từ 05/2014 - 05/2016) • Trưởng Bộ phận (từ 05/2016 - 11/2017)
11/2017- nay	Công tác tại Công ty CP Quản lý quỹ Amber: • Trợ lý Tổng giám đốc (từ 11/2017 - 02/2018) • Quyền Phó Tổng giám đốc (từ 02/2018 - 10/2019) • Tổng giám đốc (từ 10/2019 - 08/2020) • Tổng giám đốc - Thành viên HĐQT (08/2020 - nay)

CÁC CHỨC DANH QUẢN LÝ KHÁC

Các chức danh quản lý khác	Đơn vị công tác
Tổng giám đốc - Thành viên HĐQT	Công ty cổ phần Quản lý quỹ Amber

LỢI ÍCH CÓ LIÊN QUAN TỚI EXIMBANK VÀ CÁC BÊN CÓ LIÊN QUAN CỦA EXIMBANK

- Không có

CÁC THÔNG TIN KHÁC THEO QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ

- Không có

Số: 2909./2023/EIB-TGD

TP. HCM... ngày 13 tháng 04 năm 2023

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh

1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”)**- Mã chứng khoán: EIB****- Địa chỉ: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh****- Điện thoại liên hệ: (028) 38279067****- E-mail: vphdqt@eximbank.com.vn****- Website: https://www.eximbank.com.vn****2. Nội dung thông tin công bố**

Công bố thông tin bổ sung tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Eximbank: Danh sách dự kiến nhân sự bầu bổ sung vào Ban kiểm soát nhiệm kỳ VII (2020-2025) đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận tại Công văn số 2586/NHNN-TTGSNNH ngày 12/04/2023 (“Công văn số 2586”).

Ngày 13/04/2023, Eximbank nhận được Công văn 2586 về việc chấp thuận nhân sự dự kiến bầu bổ sung làm thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ VII (2020-2025). Theo đó, Eximbank công bố thông tin danh sách nêu trên để bổ sung vào tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023 như sau:

- Nhân sự dự kiến bầu bổ sung vào Ban kiểm soát Eximbank: Bà Doãn Hồ Lan.**- Chức danh dự kiến tại Eximbank: Thành viên Ban kiểm soát không chuyên trách.***(Đính kèm thông tin ứng viên).***3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 13/04/2023 tại đường dẫn <http://www.eximbank.com.vn/daihoi dongcodong>.**

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 CBTT
NGƯỜI PHỤ TRÁCH QUẢN TRỊ CÔNG TY****Võ Văn Dũng**

THÔNG TIN ỨNG VIÊN
THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT EXIMBANK NHIỆM KỶ VII (2020 - 2025)



BÀ DOÃN HỒ LAN

THÔNG TIN CÁ NHÂN

Họ và tên ứng viên	: DOÃN HỒ LAN
Ngày sinh	: 15/01/1981
Địa chỉ	: Hà Nội
Quốc tịch	: Việt Nam
Trình độ chuyên môn	: Cử nhân - Đại học Kinh tế quốc dân Cử nhân - Đại học Hà Nội

QUÁ TRÌNH CÔNG TÁC

Thời gian	Đơn vị công tác & Chức vụ
09/2004 - 01/2007	Nhân viên Công ty đầu tư Phát triển Nhà Hà Nội số 22
01/2007 - 09/2007	Chuyên viên - Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
09/2007 - 06/2010	Công tác tại Công ty CP Chứng khoán An Bình: <ul style="list-style-type: none">• Chuyên viên (từ 09/2007 - 08/2008)• Phó Phòng (từ 08/2008 - 06/2020)
06/2010 - 11/2013	Chuyên viên - Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình
05/2014 - 11/2017	Công tác tại Ngân hàng TMCP Quốc Dân: <ul style="list-style-type: none">• Chuyên viên (từ 05/2014 - 05/2016)• Trưởng Bộ phận (từ 05/2016 - 11/2017)
11/2017- nay	Công tác tại Công ty CP Quản lý quỹ Amber: <ul style="list-style-type: none">• Trợ lý Tổng giám đốc (từ 11/2017 - 02/2018)• Quyền Phó Tổng giám đốc (từ 02/2018 - 10/2019)• Tổng giám đốc (từ 10/2019 - 08/2020)• Tổng giám đốc - Thành viên HĐQT (08/2020 - nay)

CÁC CHỨC DANH QUẢN LÝ KHÁC

Các chức danh quản lý khác	Đơn vị công tác
Tổng giám đốc - Thành viên HĐQT	Công ty cổ phần Quản lý quỹ Amber

LỢI ÍCH CÓ LIÊN QUAN TỚI EXIMBANK VÀ CÁC BÊN CÓ LIÊN QUAN CỦA EXIMBANK

- Không có

CÁC THÔNG TIN KHÁC THEO QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ

- Không có



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN EXIMBANK NĂM 2023

Ngày 14 tháng 04 năm 2023

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT

Hôm nay, vào lúc 13g.00, ngày 14/04/2023 tại Trung tâm Hội nghị Gem Center, 08 Nguyễn Bình Khiêm, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh; Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam ("Eximbank") đã tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ("Đại hội") năm 2023.

Trên cơ sở Đại hội đã bầu Ban kiểm phiếu, bao gồm các thành viên sau:

1. Ông Nguyễn Hương Minh - Phó Tổng Giám đốc - Trưởng ban.
2. Bà Lê Ngọc Hải Vân - Phó phụ trách Ban KTNB - Thành viên.
3. Ông Nguyễn Tấn Bảo - Phó Giám đốc Khối CNTT - Thành viên.
4. Bà Trần Thị Minh Lý - Phó Giám đốc Khối Quản lý rủi ro - Thành viên.
5. Bà Nguyễn Thị Trà Linh - Trưởng phòng Phòng Quản trị Chiến lược và Hỗ trợ dự án CNTT - Thành viên.

Tổ giám sát gồm các thành viên sau:

- TRẦN VĂN TÀI - 082097007954
- TRINH THỊ THU HƯỜNG - 034181008853
-

Sau khi Đại hội đồng cổ đông nghe, thảo luận về báo cáo và các tờ trình về các vấn đề của chương trình Đại hội, Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành biểu quyết, Ban kiểm phiếu đã tiến hành kiểm phiếu biểu quyết theo đúng quy định.

Ban kiểm phiếu lập Biên bản kiểm phiếu biểu quyết với kết quả như sau:

I. CÁC NỘI DUNG CẢN BIỂU QUYẾT:

- o Phiếu biểu quyết số 04:
Thông qua Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về Kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023
- o Phiếu biểu quyết số 05:
Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị v/v hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động của năm 2023
- o Phiếu biểu quyết số 06:
Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023

Seu

Vlu mm nhk 18

- o Phiếu biểu quyết số 07:
Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022
- o Phiếu biểu quyết số 08:
Tờ trình v/v ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị năm 2023.
- o Phiếu biểu quyết số 09:
Tờ trình v/v ngân sách hoạt động và thù lao của Ban Kiểm soát năm 2023
- o Phiếu biểu quyết số 10:
Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu
- o Phiếu biểu quyết số 11:
Tờ trình Phương án xử lý cổ phiếu quỹ Eximbank
- o Phiếu biểu quyết số 12:
Tờ trình v/v phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024
- o Phiếu biểu quyết số 13:
Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33 và khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank
- o Phiếu biểu quyết số 14:
Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Hiếu - Thành viên HĐQT.
- o Phiếu biểu quyết số 15:
Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Thanh Hùng - Thành viên HĐQT.

II. SỐ PHIẾU PHÁT RA VÀ SỐ PHIẾU THU VỀ:

- o Phiếu biểu quyết số 04:
 - Số phiếu phát ra **173** phiếu, tương đương **1.100.660.046** cổ phần, chiếm tỷ lệ **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.
 - Số phiếu thu về **130** phiếu, tương đương **1.100.509.757** cổ phần, chiếm tỷ lệ **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.
- o Phiếu biểu quyết số 05:
 - Số phiếu phát ra **173** phiếu, tương đương **1.100.660.046** cổ phần, chiếm tỷ lệ **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.
 - Số phiếu thu về **130** phiếu, tương đương **1.100.507.164** cổ phần, chiếm tỷ lệ **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.
- o Phiếu biểu quyết số 06:
 - Số phiếu phát ra **173** phiếu, tương đương **1.100.660.046** cổ phần, chiếm tỷ lệ **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.
 - Số phiếu thu về **130** phiếu, tương đương **1.100.507.164** cổ phần, chiếm tỷ lệ **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.
- o Phiếu biểu quyết số 07:
 - Số phiếu phát ra **173** phiếu, tương đương **1.100.660.046** cổ phần, chiếm tỷ lệ **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.

cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội.

III. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT:

Nội dung biểu quyết	Đồng ý	Không đồng ý	Không ý kiến	Không hợp lệ	Kết quả
Phiếu biểu quyết số 04					
Thông qua Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về Kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023	1.100.480.907 99,98%	0 0,00%	28.850 0,00%	0 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 05					
Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị v/v hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động của năm 2023	1.100.457.512 99,98%	0 0,00%	26.505 0,00%	23.147 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 06					
Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023	1.100.468.184 99,98%	0 0,00%	36.380 0,00%	2.600 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 07					
Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022	1.094.870.181 99,47%	5.601.507 0,50%	33.505 0,00%	1.970 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 08					
Tờ trình v/v ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị năm 2023.	1.039.092.849 94,40%	61.253.131 5,56%	165.682 0,01%	604 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 09					
Tờ trình v/v ngân sách hoạt động và thù lao của Ban Kiểm soát năm 2023	1.039.040.975 94,40%	61.264.559 5,56%	206.082 0,01%	650 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 10					
Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu	1.094.765.669 99,46%	5.601.799 0,50%	139.771 0,01%	729 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 11					
Tờ trình Phương án xử lý cổ phiếu quỹ Eximbank	1.100.311.969 99,96%	171 0,00%	197.965 0,01%	2.159 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 12					

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Nội dung biểu quyết	Đồng ý	Không đồng ý	Không ý kiến	Không hợp lệ	Kết quả
Tờ trình v/v phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024	1.072.244.115 97,41%	0 0,00%	138.739 0,01%	28.129.410 2,55%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 13					
Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33 và khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank	1.100.478.082 99,98%	5.000 0,00%	28.278 0,00%	904 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 14					
Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Hiếu - Thành viên HĐQT.	1.100.488.841 99,98%	300 0,00%	25.106 0,00%	612 0,00%	Thông qua
Phiếu biểu quyết số 15					
Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Thanh Hùng -Thành viên HĐQT.	1.100.489.353 99,98%	149 0,00%	25.106 0,00%	250 0,00%	Thông qua

IV. CÁC VẤN ĐỀ ĐÃ ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI ĐẠI HỘI

- Căn cứ các quy định của pháp luật hiện hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank);
- Căn cứ Quy chế tiến hành Đại hội đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

Đại hội đồng cổ đông Eximbank đã thông qua:

o Phiếu biểu quyết số 04:

Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về Kết quả hoạt động năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 05:

Báo cáo của Hội đồng quản trị v/v hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động của năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 06:

Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 07:

Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ đã được kiểm toán và phương

án phân phối lợi nhuận năm 2022. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,47%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 08:

Tờ trình v/v ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **94,40%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 09:

Tờ trình v/v ngân sách hoạt động và thù lao của Ban Kiểm soát năm 2023. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **94,40%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 10:

Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức bằng cổ phiếu. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,46%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 11:

Tờ trình Phương án xử lý cổ phiếu quỹ Eximbank. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,96%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 12:

Tờ trình v/v phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **97,41%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 13:

Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều 33 và khoản 6 Điều 35 Điều lệ Eximbank. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 14:


Việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Hiếu - Thành viên HĐQT. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

o Phiếu biểu quyết số 15:

Việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) đối với Ông Nguyễn Thanh Hùng - Thành viên HĐQT. Tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng: **99,98%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.


Biên bản được lập thành 02 (hai) bản vào lúc 13...giờ...phút cùng ngày và được ký xác nhận bởi tất cả thành viên Ban kiểm phiếu./.

BAN KIỂM PHIẾU



Trần Văn Tài



Trịnh Thị Thu Hằng


Nguyễn Thị Bích


Trần Thị Minh Lý


Lê Ngọc Hải Vân


Nguyễn Trà Bào


Nguyễn Thị Trà Linh



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN EXIMBANK NĂM 2023

Ngày 14 tháng 04 năm 2023

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BẦU CỬ

Hôm nay, vào lúc 13 giờ 14/04/2023 tại Trung tâm Hội nghị Gem Center, 08 Nguyễn Bình Khiêm, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh; Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam ("Eximbank") đã tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ("Đại hội") năm 2023.

Trên cơ sở Đại hội đã bầu Ban kiểm phiếu, bao gồm các thành viên sau:

1. Ông Nguyễn Hương Minh - Phó Tổng Giám đốc - Trưởng ban.
2. Bà Lê Ngọc Hải Vân - Phó phụ trách Ban KTNB - Thành viên.
3. Ông Nguyễn Tấn Bảo - Phó Giám đốc Khối CNTT - Thành viên.
4. Bà Trần Thị Minh Lý - Phó Giám đốc Khối Quản lý rủi ro - Thành viên.
5. Bà Nguyễn Thị Trà Linh - Trưởng phòng Phòng Quản trị Chiến lược và Hỗ trợ dự án CNTT - Thành viên.

Tổ giám sát gồm các thành viên sau:

- TRẦN VĂN TÀI - CCCD: 082097007954
- TRINH THỊ THU HƯƠNG - CCCD: 034181008853.
-

Căn cứ Quy chế tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 được Đại hội này thông qua; Tờ trình của Hội đồng quản trị về danh sách nhân sự dự kiến đề bầu Thành viên Ban Kiểm Soát; Văn bản chấp thuận của NHNN Việt Nam theo công văn số 2586/NHNN-TTGSNH ngày 12/04/2023, Ban kiểm phiếu đã tiến hành hướng dẫn các thủ tục bầu Thành viên Ban Kiểm Soát như sau: hướng dẫn cách thức bầu, thu phiếu bầu, và kiểm phiếu bầu dưới sự chứng kiến của tổ giám sát và công bố kết quả bầu cử.

Biên bản này ghi nhận công tác bầu cử với những nội dung sau:

1. **Danh sách nhân sự dự kiến bầu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận:**
 - o **Về ứng cử viên làm Thành viên Ban Kiểm Soát:**
 - Bà Doãn Hồ Lan - ứng cử viên làm thành viên Ban Kiểm Soát nhiệm kỳ VII (2020 - 2025).

2. Về phiếu bầu:

◦ Ứng cử viên làm Thành viên Ban Kiểm Soát:

- Bà Doãn Hồ Lan .

Kết quả bầu cử:

- Số phiếu phát ra là 173 phiếu, đại diện cho 1.100.660.046 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- Số phiếu thu về là 125 phiếu, đại diện cho 1.100.502.728 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.
 - Số phiếu thu về hợp lệ là 105 phiếu, đại diện cho 1.099.962.930 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.
 - Số phiếu thu về không hợp lệ là 20 phiếu, đại diện cho 539.798 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,04% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự đại hội.

3. Kết quả biểu quyết bầu cử cụ thể như sau:

1. Bà Doãn Hồ Lan được 1.099.944.055 phiếu bầu, đạt tỉ lệ 99,93% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông.

4. Kết quả bầu cử:


Theo qui định các ứng viên đủ điều kiện trúng cử vào Thành viên Ban Kiểm Soát nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) bao gồm như sau:

◦ Thành Viên Ban Kiểm Soát:

- Bà Doãn Hồ Lan, tỷ lệ bầu cử thông qua tương ứng 99,93% .


Biên bản được lập thành 02 (hai) bản vào lúc 13 giờ 10 phút cùng ngày và được ký xác nhận bởi tất cả các thành viên Ban kiểm phiếu./.

BAN KIỂM PHIẾU


Nguyễn Thị Minh


Nguyễn Tâm Bình


Trần Văn Đại


Nguyễn Thị Trà Linh


Trần Thị Minh Lý


Lê Ngọc Hải Vân


Trịnh Thị Thu Hương