



NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VN

Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Số ĐKKD: 0103024468 cấp ngày 02/06/2008

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

-----o0o-----

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2009

## BIÊN BẢN

### ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ HAI

Hôm nay, vào hồi 08h30' ngày 28/04/008, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia, đường Phạm Hùng, Thành phố Hà Nội đã diễn ra Đại hội lần thứ hai Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Đại hội).

#### A. THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI:

##### I. Thành phần tham dự:

- Tham dự Đại hội có 612 cổ đông đại diện cho 1.131.348.197 cổ phần, chiếm 93,49% số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Đại hội vinh dự được đón nhận sự hiện diện của các vị khách quý:
  - Ông Ian S.Lydall - Tổng Giám đốc Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam;
  - Các ông bà là đại diện các cơ quan chức năng, các đối tác, khách hàng lớn của Vietcombank;
  - Đại diện các cơ quan thông tấn báo chí, phát thanh và truyền hình Trung ương và Hà Nội.

##### II. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội:

Đại hội đã nghe Bà Trương Lệ Hiền - Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ phần của Ngân hàng: 1.210.065.586 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 16.492 cổ đông, đại diện cho 1.210.065.586 cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được uỷ quyền tham dự có mặt: 612 cổ đông đại diện cho 1.131.348.197 cổ phần, chiếm 93,49% số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005 và Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng, Đại hội lần thứ hai Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Ngân hàng) là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.



## B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI:

### I. Bầu Ban chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, thông qua thể thức Biểu quyết:

Để điều hành Đại hội và thực hiện công tác bầu cử, kiểm phiếu của Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa và Ban Kiểm phiếu, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

Ban Chủ tọa gồm:

- |    |                        |   |         |
|----|------------------------|---|---------|
| 1. | Ông Nguyễn Hoà Bình    | - | Chủ tọa |
| 2. | Ông Trần Văn Tá        | - | Ủy viên |
| 3. | Ông Nguyễn Phước Thanh | - | Ủy viên |
| 4. | Bà Lê Thị Hoa          | - | Ủy viên |

Ban Kiểm phiếu gồm:

- |    |                     |   |            |
|----|---------------------|---|------------|
| 1. | Ông Đào Minh Tuấn   | - | Trưởng ban |
| 2. | Ông Nguyễn Hữu Bằng | - | Ủy viên    |
| 3. | Bà Phạm Tuyết Mai   | - | Ủy viên    |

Sau đó Đại hội đã nghe Ban kiểm phiếu phổ biến thể thức Biểu quyết các nội dung tại Đại hội và nhất trí thông qua.

### II. Chỉ định Thư ký Đại hội, thông qua chương trình nghị sự và Quy chế làm việc của Đại hội:

Để ghi chép diễn biến Đại hội và soạn thảo Nghị quyết Đại hội, Ban chủ tọa đã chỉ định thư ký Đại hội gồm:

1. Ông Hồng Quang
2. Ông Lê Hoàng Tùng

Tiếp đó, Chủ tọa đã công bố chương trình nghị sự và Quy chế làm việc của Đại hội, Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua chương trình và quy chế làm việc của Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội.

### III. Nội dung chính của Đại hội:

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

- 2.1. Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Hòa Bình, Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT trình bày báo cáo của HĐQT về hoạt động 2008 và phương hướng hoạt động 2009 cùng các chỉ tiêu KHKD 2009 cơ bản trình Đại hội xem xét thông qua.

2.2. Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Phước Thanh, Tổng Giám đốc thay mặt Ban điều hành trình bày báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh 2008 và kế hoạch 2009.

2.3. Đại hội đã nghe Bà Trương Lệ Hiền, Trưởng Ban Kiểm soát thay mặt Ban Kiểm soát trình bày báo cáo hoạt động Ban Kiểm soát 2008 và kết quả thẩm định BCTC 2008

*Các báo cáo của HĐQT, Ban điều hành và Ban kiểm soát đã tập trung đánh giá, phân tích các mặt hoạt động của Vietcombank năm 2008, đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất giao và đề ra kế hoạch hoạt động kinh doanh 2009.*

*Năm 2008, mặc dù tình hình kinh tế trong và ngoài nước có nhiều khó khăn nhưng Vietcombank vẫn đạt được những kết quả kinh doanh khả quan và đã hoàn thành về cơ bản các nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất giao phó. Báo cáo tài chính của Vietcombank đã được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định.*

*Năm 2009 Vietcombank đặt mục tiêu “an toàn - chất lượng – tăng trưởng hiệu quả” với các chỉ tiêu tăng trưởng tổng tích sản, dư nợ cho vay khách hàng và huy động vốn từ nền kinh tế là 11%, 18% và 15%. Tổng thu nhập trước thuế 2009 là 3.320 (tương đương mức 2008), tỷ lệ chi trả cổ tức 2009 là 12%.*

## **2. Các Tờ trình Đại hội cổ đông**

- 2.1. Ông Nguyễn Phước Thanh trình bày Tờ trình về phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ từ lợi nhuận 2008.
- 2.2. Bà Nguyễn Thị Tâm – TV HĐQT, Phó Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về mức thù lao cho HĐQT – BKS 2009.
- 2.3. Ông Trần Văn Tá trình bày Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm và rà soát BCTC quý, bán niên 2009.
- 2.4. Bà Lê Thị Hoa trình bày Tờ trình về tình hình thực hiện niêm yết 2008 và kế hoạch niêm yết cổ phiếu trong năm 2009; Tờ trình về chủ trương phát hành thêm cổ phiếu tăng vốn điều lệ.
- 2.5. Ông Nguyễn Hòa Bình trình bày Tờ trình v/v bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2008-2013.
- 2.6. Ông Trần Văn Tá trình bày Quy chế bầu cử, danh sách đề cử và SYLL ứng viên.

## **3. Thảo luận và thông qua các nội dung báo cáo, Tờ trình:**

Đại hội đã tiến hành thảo luận về nội dung các báo cáo, Tờ trình Đại hội cổ đông. Tóm lược một số ý kiến như sau:

- *Cổ đông Nguyễn Văn Thắng - tập đoàn Bảo Việt đề nghị Ban chủ tọa làm rõ: số quyết toán thù lao HĐQT – BKS 2008; đối tượng, thời điểm và giá phát hành cổ phiếu tăng VDL, có phải tăng vốn cho đối tác chiến lược (ĐTCL) không; và KQKD 2008 của Công ty Cho thuê tài chính VCB.*
- Liên quan đến ý kiến này, Ông Nguyễn Hoà Bình thay mặt Ban chủ tọa đã giải trình nêu rõ: (i) mức thù lao thực tế của HĐQT-BKS 2008 (tính cho giai đoạn 7 tháng, từ 02/06/2008<sup>1</sup>) tương ứng ~ 0,2% lợi nhuận sau thuế giai đoạn 7 tháng, thấp hơn nhiều so với mức được Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất phê duyệt (0,36% lợi nhuận sau thuế); (ii) Về việc phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, do Vietcombank là NHTMCP do Nhà nước nắm cổ phần chi phối nên Vietcombank sẽ phải báo cáo xin ý kiến chấp thuận của các cơ quan chức năng; đối tượng, thời điểm và giá phát hành cụ thể sẽ uỷ quyền cho HĐQT quyết định sau khi có chấp thuận của các cơ quan chức năng, đây không phải là đợt phát hành cho đối tác chiến lược; (iii) Về kết quả kinh doanh của Công ty Cho thuê tài chính, trong giai đoạn 7 tháng, công ty lỗ 16,5 tỷ do trích DPRRTD hơn 52 tỷ, tính cả năm 2008 thì công ty vẫn có lãi (4,9 tỷ).
- *Có ý kiến cổ đông đề nghị đánh giá vị thế hiện tại của VCB; nêu rõ cơ cấu nợ xấu 2008 và biện pháp để giảm tỷ lệ nợ xấu; cho biết số dư nợ tín dụng tham gia gói kích cầu của Chính Phủ.*
- Liên quan đến ý kiến này, Ông Nguyễn Phước Thanh thay mặt Ban chủ tọa đã giải trình. Theo đó, (i) vị thế Vietcombank được thể hiện ở thị phần trên các lĩnh vực hoạt động chủ yếu như: tín dụng ~ 12%, huy động vốn ~ 9%, thanh toán xuất khẩu: 27%, thanh toán nhập khẩu ~ 20%, doanh số thanh toán thẻ ~ 60%, mạng lưới ATM ~ 18%, ... Vietcombank là ngân hàng có số lợi nhuận tuyệt đối cao nhất, tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu của VCB 2008 đạt 18,86%, cao nhất trong số các NHTM Nhà nước và cao hơn nhiều NHTM cổ phần khác. (ii) Tỷ lệ nợ xấu của Vietcombank 2008 là 4,6% trong đó cơ cấu nợ nhóm 3-4-5 tương ứng là 921-813-3468 tỷ đồng (18%, 16% và 67%). Vietcombank đã và đang đẩy mạnh các biện pháp thu hồi nợ, xử lý tài sản đảm bảo và ngăn ngừa phát sinh mới nợ xấu để giảm tỷ lệ nợ xấu. (iii) Tổng dư nợ cho vay hỗ trợ lãi suất của VCB hiện khoảng 33 ngàn tỷ chiếm ~25% tổng dư nợ của Vietcombank và chiếm ~ 10% tổng dư nợ cho vay hỗ trợ lãi suất của toàn hệ thống ngân hàng.
- *Cổ đông MS 10337 Khổng Văn Minh và Quỹ đầu tư chứng khoán VN cùng một số cổ đông khác đề nghị cho biết kết quả kinh doanh quý 1/09 của Vietcombank.*
- Ông Nguyễn Phước Thanh thay mặt Ban chủ tọa đã có giải trình thêm liên quan đến ý kiến này. Trong tình hình chung của nền kinh tế và hoạt động

<sup>1</sup> Thời điểm Vietcombank chuyển đổi thành NHTM cổ phần

ngân hàng, hoạt động của VCB thời gian đầu năm 2009 cũng gặp nhiều khó khăn. Đến thời điểm hiện nay, tổng tài sản tăng khoảng 1%, huy động vốn từ nền kinh tế giảm 4%, huy động vốn từ thị trường liên ngân hàng tăng 11%. Thị phần thanh toán xuất nhập khẩu vẫn giữ vững ở mức khoảng 24-26%. Doanh số thanh toán thẻ quốc tế sụt giảm do suy thoái kinh tế thế giới. Tỷ lệ nợ xấu hiện khoảng 4,5%. Tổng lợi nhuận trước thuế quý 1/2009 (chưa trích lập DPRRTD, chưa trích đủ chi phí lương theo phương án trình Đại hội) ~ 1394 tỷ đồng.

#### 4. **Bầu cử:**

- 4.1. Sau khi thảo luận và thống nhất với Tờ trình v/v bổ sung thành viên HĐQT và Quy chế bầu cử. Đại hội đã chốt danh sách bầu cử gồm 1 ứng viên là Ông Phạm Huyền Anh, CMTND số 012 859 570 do Công an T.p Hà Nội cấp ngày 26/03/2006, ứng viên do NHNN và HĐQT đương nhiệm của Vietcombank giới thiệu.
- 4.2. Đại hội đã nghe Ông Đào Minh Tuấn hướng dẫn thủ tục bỏ phiếu và đã tiến hành bỏ phiếu bầu bổ sung thành viên HĐQT.

#### 5. **Biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo, Tờ trình Đại hội:**

Trên cơ sở các Báo cáo, Tờ trình và qua quá trình thảo luận Đại hội đã tiến hành biểu quyết (bằng thẻ biểu quyết) thông qua các nội dung sau đây:

- 5.1. Thông qua: Báo cáo của HĐQT, của Ban điều hành, Ban kiểm soát, Báo cáo tài chính được kiểm toán và được Ban kiểm soát thẩm định; và phương án phân phối lợi nhuận 2008 với một số nội dung chính như sau:

- **Kết quả kinh doanh 2008:**

✓ Tổng tài sản:	221.950 tỷ đồng
✓ Dư nợ cho vay khách hàng:	112.793 tỷ đồng
✓ Huy động vốn từ nền kinh tế:	159.989 tỷ đồng
✓ Tổng thu nhập trước thuế:	3.324 tỷ đồng
✓ Lao động:	8.960 người
✓ Chi phí lương trên lợi nhuận chưa bao gồm lương:	24,88%.
✓ Số CN và PGD tăng thêm:	68
✓ Tỷ lệ nợ xấu:	4,6%

- **Phân phối lợi nhuận 2008 (tính riêng cho giai đoạn NHTM cổ phần, từ 02/06/08, số riêng lẻ):**

✓ Lợi nhuận được phân phối:	1.289.061 triệu đồng
✓ Trích lập quỹ DT bổ sung VDL:	64.453 triệu đồng
✓ Trích lập quỹ DPTC:	128.906 triệu đồng
✓ Trích lập quỹ KTPL:	163.170 triệu đồng
✓ Chia cổ tức (12%/năm tính cho 7 tháng):	847.060 triệu đồng
✓ Lợi nhuận còn lại:	85.472 triệu đồng

*Số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.123.953.286 - chiếm tỷ lệ 99,9111%, không đồng ý là 1.000.000 - chiếm tỷ lệ 0,0889%, ý kiến khác là 0 – chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

5.2. Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2009 với một số nội dung chính như sau:

- **Mục tiêu chung** “An toàn – Chất lượng – Tăng trưởng – Hiệu quả”.
- **Một số định hướng chính:** Tiếp tục hoàn thiện và củng cố cơ cấu tổ chức và các công cụ quản lý; Mở rộng có cân nhắc hệ thống mạng lưới, tăng cường bồi dưỡng chất lượng nguồn nhân lực; Tăng cường huy động vốn, mở rộng tín dụng, chú trọng công tác khách hàng; Tăng cường quản trị rủi ro và xử lý nợ xấu; Đẩy mạnh phát triển bán lẻ; Củng cố và nâng cao giá trị thương hiệu, tăng cường quan hệ cổ đông.

- **Một số chỉ tiêu cơ bản:**

✓ Tổng tài sản:	246.365 tỷ đồng, tăng 11%
✓ Dư nợ cho vay khách hàng:	133.096 tỷ đồng, tăng 18%
✓ Huy động vốn từ nền kinh tế:	183.987 tỷ đồng, tăng 15%
✓ Tổng thu nhập trước thuế:	3.320 tỷ đồng
✓ Lao động:	9.860 người, tăng 10%
✓ CP lương trên lợi nhuận chưa bao gồm lương:	29,51%
✓ Số CN và PGD tăng thêm:	80
✓ Tỷ lệ nợ xấu:	dưới 3,5% tổng dư nợ
✓ Mức chi trả cổ tức:	1.200 đồng/cp



*Số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.123.951.286 - chiếm tỷ lệ 99,9109%, không đồng ý là 2.000 - chiếm tỷ lệ 0,0002%, ý kiến khác là 1.000.000 – chiếm tỷ lệ 0,0889% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

- 5.3. Thông qua mức thù lao cho HĐQT – BKS 2009 là 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2009.

*Số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.124.917.314 - chiếm tỷ lệ 99,9968%, không đồng ý là 35.972 - chiếm tỷ lệ 0,0032%, ý kiến khác là 0 – chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

- 5.4. Thông qua việc: ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2009, rà soát BCTC quý và BCTC bán niên 2009 của Vietcombank trên cơ sở tiến hành lựa chọn từ ba công ty: Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam, Công ty TNHH KPMG Việt Nam và Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam trên nguyên tắc đảm bảo chất lượng dịch vụ và giá cả cạnh tranh.

*Số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.124.953.286 - chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết, không có phiếu biểu quyết không đồng ý và phiếu biểu quyết có ý kiến khác.*

- 5.5. Thông qua việc tiếp tục ủy quyền cho HĐQT hoàn tất các thủ tục và công việc cần thiết có liên quan để niêm yết cổ phiếu VCB tại SGDCK T.p HCM trong năm 2009.

*Số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.124.953.286 - chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết, không có phiếu biểu quyết không đồng ý và phiếu biểu quyết có ý kiến khác.*

- 5.6. Thông qua chủ trương phát hành thêm cổ phiếu tăng vốn điều lệ trong năm 2009 lên 13.223.714.520.000 đồng (tăng thêm 1.122.854.260.000 đồng so với vốn điều lệ hiện tại); ủy quyền cho HĐQT (i) quyết định phương án phát hành trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan chức năng; (ii) tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện việc phát hành thêm; đăng ký tăng vốn điều lệ của ngân hàng và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm sau khi hoàn tất việc phát hành.

*Số phiếu biểu quyết đồng ý là 1.124.953.286 - chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết, không có phiếu biểu quyết không đồng ý và phiếu biểu quyết có ý kiến khác.*

**6. Công bố kết quả bỏ phiếu bầu bổ sung thành viên HĐQT:**

- 6.1. Đại hội đã nghe Ông Đào Minh Tuấn thay mặt Ban kiểm phiếu công bố Biên bản kiểm phiếu bầu bổ sung TV HĐQT.
- 6.2. Theo kết quả kiểm phiếu được công bố, Ông Phạm Huyền Anh, CMTND số 012 859 570 do Công an T.p Hà Nội cấp ngày 26/03/2006 đã trúng cử thành viên HĐQT Vietcombank nhiệm kỳ 2008-2013 với tổng số phiếu bầu là 1.127.725.516, đạt tỷ lệ 100% số phiếu bầu hợp lệ và đạt 99,68% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội.

**7. Nội dung khác phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua:**

Không có.

Biên bản này được lập vào hồi 11h50 ngày 28/04/2008 ngay sau khi Đại hội cổ đông lần thứ hai của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam kết thúc chương trình nghị sự.

Biên bản này đã được đọc lại trước toàn thể Đại hội và được số cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua./.

**THƯ KÝ****Lê Hoàng Tùng****CHỦ TOẠ****Nguyễn Hoà Bình****Tài liệu lưu kèm:**

- Biên bản Kiểm tra tư cách cổ đông;
- Quy chế tổ chức Đại hội;
- Báo cáo của HĐQT, Ban điều hành, Ban Kiểm soát;
- Các Tờ trình về: Trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận 2008; Mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2009; Lựa chọn kiểm toán độc lập 2009; Kế hoạch niêm yết; Chủ trương phát hành thêm cổ phiếu tăng Vốn điều lệ; Bầu bổ sung TV HĐQT;
- Quy chế bầu cử TV HĐQT;
- Biên bản kiểm phiếu bầu bổ sung TV HĐQT nhiệm kỳ 2008-2013;