



# EXIMBANK

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

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

TP.HCM, ngày 28 tháng 4 năm 2014

## BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2014 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 29)

**Tên doanh nghiệp, địa chỉ, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:**

**Tên doanh nghiệp:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank);

**Địa chỉ:** Tầng 8 -Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn và 45A Lý Tự Trọng, phường Bến Nghé, quận 1, TP.Hồ Chí Minh;

**Số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:** 030 1179079 do Sở Kế hoạch và đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp, đăng ký lần đầu ngày 23/7/1992, thay đổi lần thứ 23 ngày 23/12/2013.

**Thời gian, địa điểm:**

Thời gian: 09 giờ 00, ngày 28 tháng 04 năm 2014;

Địa điểm: tại Hội trường Trung tâm hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, Phường 9, Quận Phú Nhuận, Tp.HCM.

**Thành phần tham dự :**

- Cổ đông, đại diện và người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông;
- Hội đồng quản trị (HDQT), Ban kiểm soát (BKS) và Ban Điều hành;
- Quý vị Khách mời:
  - ✓ Ông Tô Duy Lâm - Giám đốc NHNN CN Tp.HCM;
  - ✓ Nguyễn Thị Phi Loan - Phó Chánh TTGSNH PT P. GSQLCP – NHNN CN Tp.HCM;
  - ✓ Ông Trần Tử Bình - Chuyên viên P. GSQLCP NHNN CN Tp.HCM.
  - ✓ Ông Nguyễn Liên Sơn - PP. Quản lý niêm yết – Sở GD&ĐT Tp. HCM.



## Nội dung và diễn tiến Đại hội:

### I. PHẦN NGHỊ THỨC:

#### **Ông Phạm Ngọc Đệ – Tổng giám đốc Eximbank AMC:**

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

#### **Ông Đặng Hữu Tiến - Trưởng Ban Kiểm soát :**

Đọc báo cáo thẩm tra danh sách cổ đông tham dự Đại hội: có 859 cổ đông tham dự Đại hội đại diện cho 1.064.323.984 cổ phần, chiếm 86,57% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Eximbank.

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

#### **Ông Phạm Ngọc Đệ – Tổng giám đốc Eximbank AMC:**

Thông qua chương trình Đại hội, thông qua Quy chế tiến hành Đại hội và *được Đại hội nhất trí thông qua 100% biểu quyết đồng ý bằng cách giơ thẻ biểu quyết.*

**Ông Phạm Ngọc Đệ – Tổng giám đốc Eximbank AMC:** Giới thiệu thành phần Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu:

#### **❖ Đoàn Chủ tịch :**

- Ông Lê Hùng Dũng                      Chủ tịch HĐQT Eximbank là Chủ tọa đoàn
- Ông Nguyễn Quốc Hương            Tổng giám đốc
- Ông Naoki Nishizawa                Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank
- Ông Hà Thanh Hùng                  Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank
- Ông Nguyễn Quang Thông          Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank
- Ông Phạm Hữu Phú                    Nguyên đại diện vốn tại Sacombank giữ chức danh Chủ tịch HĐQT Sacombank, nguyên Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank.

#### **❖ Ban Kiểm phiếu:**

- Ông Nguyễn Quang Độ              Giám đốc Khối HC-NQ - Trưởng Ban
- Ông Nguyễn Đình Tuấn              Giám Đốc Khối CNTT

- Ông Nguyễn Bình Quý                      Trưởng Kiểm toán nội bộ

Thành phần Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu được Đại hội nhất trí thông qua 100% biểu quyết đồng ý bằng cách giơ thẻ biểu quyết.

❖ Chủ tọa đề cử Thư ký đoàn :

- Ông Võ Khắc Trung                      Chánh Văn phòng HĐQT là Trưởng Đoàn thư ký

- Bà Lê Thị Tuyết Chinh                      Trưởng Phòng Quản lý rủi ro hoạt động

- Bà Phạm Thị Mỹ                              Chuyên viên VP.HĐQT

## **II. PHẦN NỘI DUNG:**

### **II.1. Các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông:**

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

- Phát biểu khai mạc Đại hội;

- Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2013 (Đính kèm Báo cáo).

**Ông Nguyễn Quốc Hương - Tổng giám đốc:**

Báo cáo kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2013 và phương hướng kế hoạch kinh doanh năm 2014 (Đính kèm Báo cáo).

**Ông Đặng Hữu Tiến – Trưởng Ban kiểm soát:**

Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm 2013 (Đính kèm Báo cáo).

**Đại diện Công ty kiểm toán Ernst & Young:**

Báo cáo kiểm toán của Công ty kiểm toán Ernst & Young về kết quả kiểm toán cho năm tài chính 2013 (Đính kèm Báo cáo).

**Ông Nguyễn Quốc Hương – Tổng giám đốc:**

- Báo cáo về kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận năm 2013 (Đính kèm Tờ trình);

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

Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015) tại ĐHCĐ thường niên 2014 (Đã gửi tài liệu trước cho cổ đông).

*Đại hội nhất trí thông qua (các) Quy chế: 100% biểu quyết đồng ý bằng cách giơ thẻ biểu quyết.*

**Ông Nguyễn Quốc Hương – Tổng giám đốc:**

Thông qua Tờ trình v/v bầu bổ sung thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ V (2010-2015)  
*- Đính kèm Tờ trình.*

Ông Lê Hùng Dũng đã giải thích thắc mắc của cổ đông về lý do tại sao Ông Lê Hùng Dũng đang làm Chủ tịch HĐQT lại ứng cử vào Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V(2010 – 2015) tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 ngày 28/4/2014:

Theo Công văn số 174/2014/CV-HĐTV ngày 14/4/2014 của Công ty TNHH MTV vàng bạc đá quý Sài Gòn – SJC, SJC chấm dứt cử Ông Lê Hùng Dũng là người đại diện vốn góp của SJC tại Eximbank kể từ ngày 28/4/2014. Ông Lê Hùng Dũng không còn là thành viên HĐQT Eximbank theo quy định tại điểm d khoản 1 Điều 35 Luật Các tổ chức tín dụng. Ngoài ra, theo Thông báo của Thành ủy Thành phố HCM ngày 20/8/2013 thì Ông Lê Hùng Dũng được nghỉ hưu để hưởng chế độ bảo hiểm xã hội kể từ ngày 02/5/2014. Ngoài ra, do nhóm cổ đông theo quy định đã đề cử Ông Lê Hùng Dũng tham gia vào Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V (2010 -2015) theo Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản về việc dự kiến bầu bổ sung thành viên HĐQT và đề cử, ứng cử nhân sự dự kiến làm thành viên nhiệm kỳ V(2010 – 2015) ngày 03/4/2014.

**II.2. Tiến hành bầu cử bổ sung 03 thành viên HĐQT và 01 thành viên BKS nhiệm kỳ V (2010-2015):**

Ban Kiểm phiếu phát phiếu bầu cử để ĐHĐCĐ tiến hành bầu cử.

**II.3. Tiếp tục các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông:**

**Ông Hoàng Tuấn Khải – Thành viên HĐQT:**

Thông qua Tờ trình về tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT, BKS năm 2014 *(Đính kèm Tờ trình).*

**Ông Đặng Hữu Tiến – Trưởng Ban Kiểm soát:**

Thông qua Tờ trình về ngân sách hoạt động của BKS năm 2014 *(Đính kèm Tờ trình).*

**II.4. Ý kiến đóng góp của cổ đông và giải đáp của Chủ tọa đoàn:**

**Đóng góp của cổ đông bằng văn bản và góp ý trực tiếp tại Đại hội đồng cổ đông xoay quanh các nội dung sau :**

- Hoạt động của ngân hàng: kế hoạch lợi nhuận, tổng tài sản, nợ xấu, bán nợ xấu cho VAMC, kết quả kinh doanh quý I/2014, chi phí trích lập DPRR, mức cổ tức chia năm 2014, công tác quảng bá thương hiệu...

- Khoản đầu tư của Eximbank vào Sacombank;

- Cơ cấu HĐQT, việc bầu bổ sung thành viên HĐQT;

- Quan tâm đến lợi ích của cổ đông sáng lập, thành lập Hội đồng sáng lập để cập nhật thông tin cho cổ đông sáng lập.

### **Chủ tọa đoàn giải đáp các thắc mắc của cổ đông tại Đại hội:**

- Tiếp thu, hoan nghênh những ý kiến đóng góp của cổ đông, HĐQT đã có những quan tâm đặc biệt đến lợi ích của cổ đông sáng lập trên cơ sở khả năng hợp lý của HĐQT, trong những năm tới sẽ quan tâm hơn.

- Chi phí quảng bá thương hiệu đều được thông qua trong tập thể HĐQT. HĐQT sẽ tiếp thu ý kiến cổ đông để sử dụng nguồn vốn và quảng bá thương hiệu hiệu quả hơn.

- Việc thành lập Hội đồng sáng lập không được quy định trong Luật Các TCTD. Trường hợp cổ đông sáng lập yêu cầu, HĐQT có thể báo cáo định kỳ cho các cổ đông, các thông tin khác cũng được cập nhật thường xuyên trên website của ngân hàng, các cổ đông có thể tham khảo thêm.

- Lợi nhuận năm 2013 thấp: bình quân lợi nhuận từ 2010-2013 của Eximbank là tương đối tốt (khoảng 2.500 tỷ đồng/năm). Năm 2014 – 2015 tin tưởng là sẽ tốt hơn.

- Bán nợ xấu cho VAMC: kế hoạch 2014 là từ 1.000 tỷ đồng đến 1500 tỷ đồng.

- Kế hoạch tăng trưởng tín dụng và lợi nhuận: thay đổi cơ cấu tín dụng; quản lý tốt chi phí hoạt động; kế hoạch trích lập dự phòng trong kế hoạch chi phí tổng thể.

- Hệ số an toàn vốn: đáp ứng yêu cầu theo quy định của NHNN.

- Dự kiến số liệu nợ xấu 2014: kiểm soát dưới 3% tổng dư nợ.

- Mức chia cổ tức 2013: dựa trên ý kiến của kiểm toán độc lập và mức cổ tức 4% là mức tối đa theo tính toán của HĐQT và Ban Điều hành.

- Kế hoạch trích lập DPRR: khoảng 600 tỷ (đã bao gồm trích lập DPRR trái phiếu VAMC).

- Khoản đầu tư vào Sacombank:

Tổng số vốn bỏ ra là khoảng 1.600 tỷ đồng; năm 2013: nhận 8% cổ tức bằng tiền mặt, 8% cổ tức bằng cổ phiếu; 10% cổ tức bằng cổ phiếu quỹ; tổng giá trị lợi nhuận sau khi trừ đi giá vốn khoảng 700 tỷ đồng.

Việc rút đại diện vốn (ông Phạm Hữu Phú): tăng cường hiệu quả công tác quản trị cho Eximbank và hoạt động của Sacombank nay đã ổn định. Hiện Eximbank còn 02 đại diện vốn là ông Nguyễn Văn Lý và ông Hà Tôn Trung Hạnh.

Việc Sacombank sáp nhập với Phương Nam bank: việc sáp nhập sẽ tạo ra một ngân hàng mạnh hơn với chiến lược bán lẻ của Sacombank;

Việc thoái vốn dựa vào quyết định của HĐQT tùy thuộc vào tình hình của Eximbank và đánh giá về lợi ích của khoản đầu tư.

- Việc bầu bổ sung thành viên HĐQT được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục theo quy định của pháp luật, các nhân sự dự kiến được NHNN chấp thuận trước khi bầu cử.

#### **II.5. Công bố kết quả kiểm phiếu bầu bổ sung thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ V (2010-2015):**

Kết quả bầu bổ sung 03 thành viên HĐQT:

- Ông Lê Hùng Dũng : Tỷ lệ 94,04 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Ông Đặng Phước Dừa : Tỷ lệ 91,30 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Ông Phạm Hữu Phú : Tỷ lệ 112,21 % tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả bầu bổ sung 01 thành viên Ban Kiểm soát:

- Ông Trần Lê Quyết : Tỷ lệ 87,62 % tổng số phiếu biểu quyết.

Căn cứ Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam, thành viên HĐQT trúng cử nhiệm kỳ V (2010-2015) gồm:

1. Ông Lê Hùng Dũng Thành viên HĐQT;
2. Ông Đặng Phước Dừa Thành viên HĐQT;
3. Ông Phạm Hữu Phú Thành viên HĐQT.

Căn cứ Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam, thành viên BKS trúng cử nhiệm kỳ V (2010-2015) gồm:

1. Ông Trần Lê Quyết Thành viên Ban Kiểm soát.

## II.6 Chủ tọa đoàn lấy ý kiến cổ đông thông qua các nội dung tại Đại hội:

1. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2013.
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2013 và phương hướng, kế hoạch kinh doanh năm 2014.
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
3. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm 2013.
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
4. Thông qua báo cáo tài chính của năm tài chính 2013 và Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2013.
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
5. Thông qua việc sử dụng danh sách cổ đông chốt ngày 05/03/2014 để lấy ý kiến cổ đông v/v dự kiến bầu bổ sung 01 thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015) và đề nghị cổ đông đề cử, ứng cử nhân sự dự kiến bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015) theo quy định để bầu bổ sung tại ĐHCĐ thường niên năm 2014.
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
6. Thông qua Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015).
7. Thông qua việc bổ sung 03 thành viên HĐQT nhiệm kỳ V (2010-2015).
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
8. Thông qua việc bổ sung 01 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015)
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết.
9. Thông qua Tờ trình thù lao, phụ cấp kiêm nhiệm và khen thưởng của Hội đồng quản trị & Ban kiểm soát năm 2014 và ngân sách hoạt động của Ban kiểm soát năm 2014.
  - Tỷ lệ đồng ý : 100 % tổng số phiếu biểu quyết

## **II.7 Phát biểu của đại diện Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh:**

### **Ông Tô Duy Lâm – Giám đốc NHNN Chi nhánh Tp.HCM:**

- Kết quả kinh doanh năm 2013 của Eximbank không được như mong muốn của cổ đông là do ảnh hưởng chung của điều kiện kinh doanh có khó khăn; kết quả kinh doanh của Eximbank cũng tương tự tình hình chung của các ngân hàng;
- Năm 2013, ngành ngân hàng phải thực hiện 03 nhiệm vụ quan trọng trong phát triển kinh tế - xã hội: ổn định thị trường, tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, tái cơ cấu hệ thống ngân hàng. Eximbank cũng phải tự cơ cấu lại hoạt động và thực hiện các nhiệm vụ chung đó;
- Năm 2013 hệ thống ngân hàng hoạt động ổn định, tháo gỡ khó khăn cho thị trường và doanh nghiệp hiệu quả, hoạt động hệ thống ngân hàng cải thiện (tái cấu trúc và xử lý nợ xấu);
- Thống nhất kế hoạch kinh doanh của Eximbank năm 2014 để tái cấu trúc lại hoạt động và ổn định, phát triển bền vững hơn và vươn lên là một trong những ngân hàng phát triển hàng đầu của Việt Nam.

### **Ông Lê Hùng Dũng – Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa đoàn:**

Đại diện Eximbank tiếp thu chỉ đạo của lãnh đạo NHNN CN Tp. HCM và sẽ triển khai các chỉ đạo này trong quá trình thực hiện kế hoạch 2014 để đảm bảo Eximbank phát triển hiệu quả và bền vững.

**Ông Võ Khắc Trung – Trưởng Đoàn thư ký** thông qua biên bản Đại hội đồng cổ đông.

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

## **III. CÁC NỘI DUNG ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA:**

Căn cứ kết quả bầu cử và biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông lần thứ 29 đã Quyết nghị thông qua các nội dung sau:

1. Nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2013.
2. Nhất trí thông qua Báo cáo kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2013 và phương hướng kế hoạch kinh doanh năm 2014 với các chỉ tiêu cơ bản như sau:

- Vốn điều lệ : 12.355 tỷ đồng, không thay đổi so với năm 2012.



- Tổng tài sản : 169.835 tỷ đồng, giảm 0,2 % so với năm 2012.
- Huy động vốn : 82.650 tỷ đồng, giảm 3,4% so với năm 2012.
- Tổng dư nợ tín dụng: 83.354 tỷ đồng, tăng 11,3% so với năm 2012.
- Lợi nhuận trước thuế: 828 tỷ đồng hoàn thành 26% kế hoạch.
- Cổ tức : 4%.

Kế hoạch kinh doanh năm 2014:

- Tổng tài sản : 170.000 tỷ đồng, tương đương năm 2013.
- Huy động vốn : 100.000 tỷ đồng, tăng 21% so với năm 2013.
- Dư nợ cấp tín dụng : 97.300 tỷ đồng, tăng 10% so với năm 2013.
- Lợi nhuận trước thuế: 1.800 tỷ đồng.
- Cổ tức dự kiến : 8,5%.

3. Nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm 2013.

4. Nhất trí thông qua báo cáo tài chính của năm tài chính 2013 và Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2013:

- Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	: 827.865.728.116đ
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	: 658.705.081.816đ
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	: 32.935.254.091đ
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%)	: 65.870.508.182đ
- Trích lập QKT và QPL	
a. Trích lập quỹ khen thưởng	: 28.000.000.000đ
b. Trích lập quỹ phúc lợi	: 40.126.157.943đ
- Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ	: 491.773.161.600đ
a. Lợi nhuận giữ lại :	: không
b. Cổ tức năm 2013 ( 4%)	: 491.773.161.600đ

5. Nhất trí thông qua Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ V (2010-2015) tại ĐHĐCĐ thường niên 2014.



6. Nhất trí thông qua Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015) tại ĐHĐCĐ thường niên 2014.

7. Nhất trí thông qua việc sử dụng danh sách cổ đông chốt ngày 05/03/2014 để lấy ý kiến cổ đông v/v dự kiến bầu bổ sung 01 thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015) và đề nghị cổ đông đề cử, ứng cử nhân sự dự kiến bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015) theo quy định để bầu bổ sung tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2014.

8. Nhất trí thông qua danh sách bổ sung trúng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ V (2010-2015):

- Ông Lê Hùng Dũng - Thành viên HĐQT;
- Ông Đặng Phước Dừa – Thành viên HĐQT;
- Ông Phạm Hữu Phú - Thành viên HĐQT.

9. Nhất trí thông qua danh sách bổ sung trúng cử thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015):

- Ông Trần Lê Quyết - Thành viên BKS.

10. Nhất trí thông qua Tờ trình về tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng quản trị & Ban Kiểm soát năm 2014 và ngân sách hoạt động của Ban Kiểm soát 2014.



Võ Khắc Trung

THƯ KÝ ĐOÀN

Lê Thị Tuyết Chinh

Phạm Thị Mỹ