



EXIMBANK

NGÂN HÀNG XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM

7 Lê Thị Hồng Gấm, Quận 1, TP.HCM, Việt Nam
☎ (84-8) 821 0055 ☎ (84-8) 829 6063
Telex: 812690 EIB.VT
Swift: EBVIVNVX



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

TP.HCM, Ngày 17 tháng 04 năm 2009

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2009 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 23)

Hôm nay, lúc 8g30, ngày 17 tháng 04 năm 2009, tại hội trường Thành ủy, số 111 Bà Huyện Thanh Quan, Quận 3, TP.HCM, Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam (Eximbank) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2009, lần thứ 23.

1. Diễn tiến Đại hội

1.1. Phần nghi thức:

- Ông Võ Tấn Phong – Ủy viên HĐQT thay mặt Ban tổ chức Đại hội tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu, khách mời tham dự.

Về khách mời tham dự đại hội:

Ngân hàng Nhà nước có:

- Ông Nguyễn Ngọc Thắng - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh TP.HCM

Đại diện Công ty kiểm toán P.W.C có:

- Ông Ian Slydall - Tổng Giám Đốc

- Ông Trịnh Công Lý - Trưởng Ban kiểm soát Eximbank đọc bản thẩm tra danh sách cổ đông tham dự Đại hội: có 2093 cổ đông tham dự Đại hội đại diện cho 567.264.686 cổ phần, chiếm 79,06 % tổng số cổ phần có quyền dự họp của Eximbank.

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

- Ông Võ Tấn Phong giới thiệu thành phần Chủ tọa đoàn, Thư ký đoàn, Ban kiểm phiếu

❖ Chủ tọa đoàn:

- Ông Nguyễn Thành Long - Chủ tịch HĐQT Eximbank.

- Bà Lê Thị Hoa - Phó Chủ tịch HĐQT Eximbank.

- Ông Trương Văn Phước - Tổng giám đốc Eximbank

❖ Thư ký đoàn:

- Ông Hà Tôn Trung Hạnh - Trưởng Kiểm toán nội bộ.

Handwritten signature

- Ông Nguyễn Quang Triết - Giám đốc phòng Quản lý nhân sự.
- Bà Nguyễn Phước Hải Yến - Chuyên viên Văn phòng HĐQT

❖ Ban kiểm phiếu

- Ông Mai Văn Em - Phó phòng Hành chính quản trị
- Ông Lê Dũng Sĩ - Phó giám đốc trung tâm quản lý dữ liệu, hạ tầng cơ sở, bảo mật
- Ông Nguyễn Tấn Bảo - Phó giám đốc trung tâm phát triển bảo trì sản phẩm dịch vụ

Thành phần Chủ tọa đoàn, Thư ký đoàn và Ban kiểm phiếu được đại hội nhất trí thông qua 100 % biểu quyết bằng cách giơ tay.

Cô đồng giám sát Ban kiểm phiếu:

- Ông Trần Lê Huy
- Bà Đặng Thị Ngọc Phượng

- Ông Võ Tấn Phong báo cáo về chương trình Đại hội, Thể lệ tiến hành Đại hội đồng cổ đông với các nội dung như thể lệ biểu quyết, phát biểu ý kiến, trách nhiệm của Chủ tọa đoàn, ban thư ký, Ban kiểm phiếu và Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% thông qua bằng cách giơ tay.

1.2. Phần nội dung:

Ông Nguyễn Thành Long - Chủ tịch HĐQT thông qua chương trình đại hội và phát biểu khai mạc Đại hội.

Bà Lê Thị Hoa – Phó Chủ tịch HĐQT đọc báo cáo công tác quản trị điều hành của Eximbank trong năm 2008 và phương hướng nhiệm vụ năm 2009.

Ông Trương Văn Phước - Tổng giám đốc báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2008 và phương hướng nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh năm 2009 của Eximbank

Ông Trịnh Công Lý - Trưởng ban kiểm soát đọc báo cáo thẩm định kết quả hoạt động tài chính năm 2008: Ban kiểm soát xác nhận số liệu về tình hình hoạt động của Eximbank theo báo cáo tài chính của ngân hàng là phản ánh trung thực và hợp lý trên các nội dung chủ yếu. Báo cáo tài chính của Eximbank đã được Công ty PriceWaterhouseCoopers kiểm toán theo quy định.

Ông Phạm Hữu Phú - Phó Chủ tịch HĐQT đọc báo cáo:

- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2008.
- Tờ trình về việc thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2008 và tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ năm 2009.

Ông Võ Tấn Phong - Ủy viên HĐQT báo cáo:

- Tờ trình về thành lập các công ty trực thuộc và ủy quyền cho HĐQT quyết định kế hoạch cụ thể và phê duyệt đề án thành lập công ty con và tiến hành các thủ tục thành lập theo quy định của pháp luật.

- Tờ trình về dự trù chi phí hoạt động của Ban kiểm soát năm 2009.
- Tờ trình thông qua thù lao, lương, phụ cấp chuyên trách và thưởng của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2009.
- Báo cáo tiến độ sửa đổi, bổ sung điều lệ Eximbank.

1.3. Phần ý kiến của các cổ đông:

Có 61 cổ đông gửi văn bản góp ý và 01 cổ đông phát biểu trực tiếp tại Đại hội. Ý kiến của các cổ đông đã được tổng hợp có các nội dung chủ yếu như sau:

- Nhất trí báo cáo công tác quản trị điều hành năm 2008 của HĐQT;
- Nhất trí báo cáo tình hình hoạt động năm 2008 của TGD;
- Nhất trí với phương hướng kế hoạch năm 2009;
- Ghi nhận một số thành quả quan trọng của năm 2008, đặc biệt là việc phát hành tăng vốn điều lệ và tạo ra thặng dư vốn rất lớn là điều kiện tốt để phát triển kinh doanh trong năm 2009 và các năm sau;
- Các vấn đề liên quan đến nợ xấu của Eximbank, xử lý cán bộ cho vay, phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, việc quản lý chi nhánh Hà Nội
- Về thặng dư vốn: chuyển thặng dư vốn sang vốn điều lệ, tiến hành các thủ tục để lên sàn niêm yết, kế hoạch sử dụng vốn thặng dư
- Đề nghị báo cáo sơ lược tình hình Quý 1/2009 của Exibank
- Mô hình hoạt động Hội đồng quản trị trong thời gian tới
- Về định hướng thành lập các công ty trực thuộc, nâng cao chất lượng hoạt động, thương hiệu của Eximbank.

Đại diện cổ đông Ngân hàng ACB phát biểu trực tiếp tại đại hội:

- Đánh giá cao thương hiệu và tiềm năng của Eximbank và mong muốn Eximbank sẽ phát triển hơn trong thời gian tới.
- Năm 2008, tình hình kinh tế thế giới có nhiều đột biến nhưng kết quả hoạt động của Eximbank là thấp so với tiềm năng.
- Tỷ lệ nợ xấu cao, quản trị điều hành chưa tốt, hạn mức tín dụng của các chi nhánh quá lớn, phát sinh rủi ro nên trích dự phòng cao.
- Tình hình quý 1/2009 của Eximbank đạt khá và đã có một số giải pháp chấn chỉnh.
- Về kế hoạch lợi nhuận năm 2009: 1500 tỷ là khiêm tốn chưa tương xứng với khả năng của Eximbank.
- Cần có chiến lược dài hạn trong thời gian tới để xác định vị thế của Eximbank trong топ các Ngân hàng TMCP hàng đầu với các chỉ tiêu cụ thể về tổng tài sản, tỷ suất lợi nhuận trên vốn, tỷ lệ nợ xấu...
- Đề nghị có những giải pháp quản trị rủi ro tốt hơn, đặc biệt trong nghiệp vụ tín dụng, nhân sự và xem đây là trọng tâm hết sức quan trọng.

- Đề nghị xây dựng tỷ lệ chia cổ tức 15%
- Tăng vốn điều lệ từ thặng dư vốn lên 10.000 tỷ đồng
- Xác định thời gian để niêm yết cổ phiếu Eximbank lên sàn giao dịch.

Chủ tọa đoàn đã phát biểu giải trình các vấn đề sau:

- Về vấn đề phát sinh nợ xấu: Đã xử lý kiên quyết các cán bộ cho vay (cách chức và xử lý kỷ luật các cá nhân có liên quan), phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của NHNN VN, tăng cường công tác quản trị rủi ro tín dụng ở các chi nhánh.
- Báo cáo tình hình kinh doanh quý 1/2009 của Eximbank
- Nội dung liên quan Hội đồng quản trị: cơ cấu vốn cổ đông, cơ cấu hội đồng quản trị, mặt mạnh mặt yếu của HĐQT, năm 2010 sẽ bầu lại HĐQT nhiệm kỳ mới, hoàn thành việc mua lại tài sản số 7 Lê Thị Hồng Gấm.
- Liên quan đến vốn cổ phần : tăng vốn điều lệ từ thặng dư vốn 22% là hợp lý, dự kiến năm 2010 sẽ niêm yết cổ phiếu của Eximbank lên thị trường chứng khoán, dùng vốn thặng dư phục vụ cho mục tiêu kinh doanh của ngân hàng.
- Trong năm 2008, Eximbank tranh thủ thời cơ để tăng vốn điều lệ từ đối tác nước ngoài là thành công rất lớn là điều kiện để tăng trưởng trong thời gian tới.
- Đánh giá cao đóng góp của ACB, bản thân Eximbank cũng đã xây dựng dự thảo chiến lược phát triển, sẽ bổ sung trong thời gian tới.
- Lợi nhuận 2008 chưa cao vì vốn chủ sở hữu chỉ tăng 6 tháng cuối năm 2008, đầu tư trái phiếu thì lãi suất còn thấp.
- Hội đồng quản trị đã rút kinh nghiệm về quản trị rủi ro, quản trị nhân sự.
- Về kế hoạch lợi nhuận 2009 và tỷ lệ chia cổ tức là phù hợp với tình hình phát triển của Eximbank.
- Đề nghị cổ đông tiếp tục tin tưởng Hội đồng quản trị, Ban điều hành và nhân viên Eximbank chấp nhận các chỉ tiêu đưa ra Đại hội.

Sau phần thảo luận, Đại hội tiến hành bỏ phiếu biểu quyết để thông qua các báo cáo và các tờ trình.

Đại hội cũng đã nghe phần phát biểu ý kiến của Ông Nguyễn Ngọc Thắng - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP.HCM với những nội dung sau:

- Đánh giá đại hội có nhiều ý kiến đóng góp đầy đủ về mặt ưu điểm và mặt tồn tại để phấn đấu trong năm 2009.
- Năm 2008 có nhiều khó khăn, Ngân hàng nhà nước đã chỉ đạo các cơ chế chính sách kiểm chế lạm phát và ổn định thị trường. Các ngân hàng TMCP vượt qua được các khó khăn thực hiện được các chỉ tiêu do Đại hội đồng cổ đông đưa ra.
- Eximbank đã mở rộng thêm 6 chi nhánh nâng số điểm giao dịch là 111 điểm, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành cũng đã được tăng cường.

- Vốn điều lệ tăng trưởng tốt có cổ đông chiến lược nước ngoài SMBC, nâng cao được năng lực tài chính để phát triển.
- Nợ xấu 4,7% cần phân tích nguyên nhân để có biện pháp khắc phục.
- Lợi nhuận trước thuế tăng 54% là thành tích tốt sau 2 năm chấm dứt củng cố chấn chỉnh.
- Xây dựng chỉ tiêu huy động vốn, chỉ tiêu dư nợ hơi cao, cần phải theo tín hiệu thị trường và định hướng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản trị rủi ro, quản trị tài sản nợ – có, bổ sung hoàn thiện các quy trình quy chế, củng cố hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ ở từng bộ phận, từng khâu nghiệp vụ.
- Xem xét mối liên kết các ngân hàng bạn trong hoạt động thị trường liên ngân hàng.
- Thường xuyên đảm bảo an toàn hệ thống mạng, an ninh mạng.

2. Về phần biểu quyết các nội dung của Đại hội

2.1. Kết quả kiểm phiếu biểu quyết

Ông Mai Văn Em thay mặt Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu:

- Số phiếu phát ra: 2093 phiếu.
- Số phiếu thu về: 1728 phiếu, trong đó có 9 phiếu bất hợp lệ.
- **Kết quả biểu quyết:**
 1. Nhất trí thông qua báo cáo kết quả hoạt động năm 2008 và phương hướng kế hoạch năm 2009 đạt 79,7 % số cổ phần có quyền biểu quyết;
 2. Nhất trí thông qua báo cáo kết quả thẩm định hoạt động tài chính năm 2008 của Ban kiểm soát đạt 93,99 % số cổ phần có quyền biểu quyết;
 3. Nhất trí thông qua tờ trình về phân phối lợi nhuận năm 2008 đạt 84,58% số cổ phần có quyền biểu quyết;
 4. Nhất trí thông qua báo cáo thực hiện tăng vốn năm 2008; tờ trình và phương án tăng vốn điều lệ năm 2009 đạt 84,14 % số cổ phần có quyền biểu quyết;
 5. Nhất trí thông qua thù lao, lương, phụ cấp chuyên trách và thưởng HĐQT và Ban kiểm soát năm 2009 cũng như dự trù chi phí hoạt động Ban Kiểm soát năm 2009 đạt 72,79 % số cổ phần có quyền biểu quyết;
 6. Nhất trí thông qua tờ trình về việc thành lập các công ty trực thuộc theo chiến lược phát triển của Eximbank và ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đạt 77,84 % số cổ phần có quyền biểu quyết.

2.2. Các vấn đề đã được nghị quyết

Căn cứ kết quả biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông lần thứ 23 đã nghị quyết thông qua những nội dung sau đây:

1. Nhất trí báo cáo kết quả hoạt động năm 2008 và phương hướng kế hoạch năm 2009 của Eximbank với các chỉ tiêu cơ bản như sau:

- Tổng tài sản đạt 63.300 tỷ đồng
- Huy động là 45.300 tỷ đồng
- Tổng dư nợ cho vay 34.000 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế 1.500 tỷ đồng
- Các chỉ tiêu kinh doanh khác tăng từ 35% - 70% so với năm 2008
- Vốn điều lệ 8.800 tỷ đồng
- Tỷ lệ chia cổ tức 12% (tính trên vốn điều lệ 7.220 tỷ đồng)
- Chỉ tiêu đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định 890 tỷ đồng.
- Chỉ tiêu mở rộng mạng lưới : 139 (trong đó SGD/Chi nhánh là 42, PGD/điểm giao dịch là 97)
- Kế hoạch nhân sự: tuyển dụng thêm khoảng 200 nhân sự cho chi nhánh và phòng giao dịch mới.
- Đơn giá tiền lương 0,22 trên lợi nhuận trước thuế chưa có chi phí lương.

2. Nhất trí báo cáo kết quả thẩm định hoạt động tài chính năm 2008 của Ban kiểm soát.

3. Nhất trí phương án phân phối lợi nhuận năm 2008

- Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp là	969.232 triệu đồng
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	711.014 triệu đồng
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	35.550 triệu đồng
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%)	67.546 triệu đồng
- Phân phối số lợi nhuận còn lại	607.917 triệu đồng
+ Trích lập quỹ khen thưởng	21.000 triệu đồng
+ Trích lập quỹ phúc lợi	21.000 triệu đồng
+ Tất toán số đã tạm ứng cổ tức:	
12% năm 2008	509.872 triệu đồng
+ Lợi nhuận giữ lại năm 2008	56.044 triệu đồng

4. Nhất trí báo cáo thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2008; tờ trình kế hoạch và phương án tăng vốn điều lệ từ 7.219 tỷ đồng lên 8.800 tỷ đồng. Cụ thể:

4.1 Tăng vốn điều lệ năm 2008

- Đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ lên 7.219.999.340.000 đồng. Trong đợt phát hành 297.105.800 cổ phần vào tháng 12/2008 từ nguồn thặng dư vốn cổ phần đã phát sinh 14.082 cổ phần từ cổ phiếu lẻ. Số cổ phần này đã được bổ sung vào quỹ cổ phiếu phát triển nguồn nhân lực theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường ngày 29.11.2008 đã ủy quyền cho HĐQT giải quyết các vấn đề có liên quan đến việc phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư chiến lược SMBC, trong đó có việc ký kết hợp đồng dịch vụ kỹ thuật với SMBC thời hạn 10 năm, trị giá không quá 50 triệu USD. Đại hội đồng cổ đông lần thứ 23 nhất trí tiếp tục giao cho HĐQT chỉ đạo việc ký kết, tiến hành thực hiện hợp đồng này.

4.2. Phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ năm 2009

1. Vốn điều lệ đến đầu năm (trước khi phát hành): 7.219.999.340.000 đồng
2. Vốn điều lệ phát hành thêm trong năm 2009 1.580.080.660.000 đồng
 - Tỷ lệ tăng (trên vốn điều lệ hưởng quyền) 22 %
 - Số cổ phần phát hành: 158.008.066 cổ phần
 - Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần
3. Vốn điều lệ sau khi phát hành xong 8.800.080.000.000 đồng
4. Nguồn vốn phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ năm 2009 được trích từ 30% quỹ thặng dư vốn cổ phần (cổ phiếu thưởng), tương ứng với khoảng 22% vốn điều lệ vào ngày 31.12.2008 có xét đến việc làm tròn số để thuận tiện cho việc phân phối.
5. Hình thức phát hành: phát hành thêm 158.008.066 cổ phần tương ứng 1.580.080.660.000 đồng cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ phát hành là 22% trên số cổ phần cổ đông đang sở hữu đến ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện tăng vốn.
6. Thời gian dự kiến phát hành: 6 tháng cuối năm 2009.
7. Trong quá trình thực hiện tăng vốn có thể phát sinh cổ phiếu lẻ, số cổ phần từ cổ phiếu lẻ và cổ phần dư ra (nếu có) sẽ được sử dụng để bổ sung vào quỹ cổ phiếu phát triển nguồn nhân lực.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT tiến hành các thủ tục tăng vốn điều lệ và giải quyết các vấn đề phát sinh liên quan (nếu có) cũng như các điều kiện cần thiết để có thể thực hiện việc tăng vốn này.

5. Nhất trí thù lao, lương và phụ cấp chuyên trách, thưởng HĐQT và Ban kiểm soát năm 2009 là 1% lợi nhuận sau thuế. Chi phí hoạt động Ban kiểm soát năm 2009 là 300 triệu đồng.

6. Nhất trí chủ trương về việc thành lập các công ty con và công ty liên kết theo kế hoạch, chiến lược phát triển Eximbank và ủy quyền cho HĐQT quyết định kế hoạch cụ thể, phê duyệt đề án thành lập từng công ty riêng và tiến hành các thủ tục thành lập theo quy định của pháp luật.

Ông Nguyễn Thành Long thay mặt chủ tọa đoàn cảm ơn và tiếp thu những ý kiến của Ông Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh TP.HCM và của các cổ đông đã đóng góp ý kiến với Đại hội và tuyên bố bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2009, lần thứ 23 của Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam kết thúc vào lúc 13h cùng ngày.

Biên bản này đã được Đại hội nhất trí thông qua.

BAN THƯ KÝ

Vanh

Hà Tôn Tung Hant

Muel

Nguyễn Quang Trết

Phuoc

Nguyễn Phước Hải Sơn

