

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2008

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ NHẤT

NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Hôm nay, vào hồi 09h00 ngày 26/04/008, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia, đường Phạm Hùng, Thành phố Hà Nội đã diễn ra Đại hội lần thứ nhất 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 696 cổ đông đại diện cho 1.124.248.668 cổ phần, chiếm 92,908 % 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 Lê Đức Thuý - Ủy viên trung ương Đảng - Chủ tịch Ủy ban Giám sát tài chính tiền tệ Quốc gia.
 - Ông Vũ Viết Ngoạn - Phó Chủ nhiệm Ủy ban Kinh tế Quốc hội.
 - Ông Trần Minh Tuấn - Phó Thống đốc NHNN - Trưởng Ban chỉ đạo cổ phần hoá NHNT Việt Nam.
 - 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 ông Nguyễn Hữu Đức - 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: 15.409 cổ đông, đại diện cho 1.210.065.586 cổ phần có quyền biểu quyết.
- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được uỷ quyền tham dự có mặt: 696 cổ đông đại diện cho 1.124.248.668 cổ phần, chiếm 92,908 % cổ phần có quyền biểu quyết.

- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp đã được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005, Đại hội lần thứ nhất 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 toạ:

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ toạ, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Chủ toạ gồm các thành viên sau đây:

- | | | |
|---------------------------|---|----------------|
| 1. Ông Nguyễn Hoà Bình | - | Chủ toạ |
| 2. Ông Trần Văn Tá | - | Ủy viên |
| 3. Ông Nguyễn Phước Thanh | - | Ủy viên |
| 4. Bà Nguyễn Thị Tâm | - | Ủy viên |
| 5. Bà Lê Thị Hoa | - | Ủy viên |

II. Bầu Ban thư ký, Ban kiểm phiếu:

Để giúp việc cho Ban Chủ toạ và thực hiện công tác bầu cử, kiểm phiếu của Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban Chủ toạ giới thiệu, số cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

Ban Thư ký gồm:

- | | | |
|-----------------------|---|-------------------|
| 1. Ông Hồng Quang | - | Trưởng ban |
| 2. Ông Lê Hoàng Tùng | - | Ủy viên |
| 3. Bà Trần Hồng Nhung | - | Ủy viên |

Ban Kiểm phiếu gồm:

- | | | |
|------------------------|---|-------------------|
| 1. Bà Nguyễn Thu Hà | - | Trưởng ban |
| 2. Ông Nguyễn Hữu Bằng | - | Ủy viên |
| 3. Bà Phạm Tuyết Mai | - | Ủy viên |

III. Thông qua chương trình nghị sự và Quy chế làm việc của Đại hội:

Sau khi nghe Ban Chủ toạ công bố chương trình nghị sự và Quy chế làm việc của Đại hội, số cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua chương trình và quy chế làm việc của Đại hội.

IV. Nghe báo cáo quá trình cổ phần hoá và công bố Quyết định cử người đại diện phần vốn Nhà nước tại doanh nghiệp:

Trước khi đi vào nội dung chương trình nghị sự chính thức, Đại hội đã nghe đại diện NHNT Việt Nam báo cáo tóm tắt về quá trình cổ phần hoá NHNT Việt Nam.

Tiếp theo, Đại hội đã nghe ông Trần Văn Tá - Tổng Giám đốc Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà nước công bố Quyết định số 11/QĐ-HĐQT ngày 24/04/2008 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà nước do ông Vũ Văn Ninh - Bộ trưởng Bộ Tài Chính - Chủ tịch HĐQT Tổng Công ty ký về việc cử người đại diện phần vốn Nhà nước tại Doanh nghiệp. Theo đó, các đại diện phần vốn Nhà nước tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam là:

- Ông Trần Văn Tá - Tổng Giám đốc Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà nước: đại diện 439.120.240 cổ phần.
- Ông Nguyễn Hoà Bình - Chủ tịch Hội đồng quản trị NHNT VN: đại diện 329.340.180 cổ phần.
- Ông Nguyễn Phước Thanh - Tổng Giám đốc NHNT VN: đại diện 329.340.180 cổ phần.

V. Nội dung chính của Đại hội:

1. Thảo luận và thông qua Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam:

Đại hội đã nghe ông Nguyễn Hoà Bình trình bày Tờ trình v/v thông qua Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Điều lệ), bao gồm bản dự thảo đã gửi trước và 01 trang đính chính phát kèm tại Đại hội. Điều lệ gồm 9 chương, 100 điều và 01 phụ lục đính kèm, đã phản ánh đầy đủ các nội dung của Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, Nghị định số 139/2007/NĐ-CP ngày 05/09/2007 hướng dẫn thi hành Luật Doanh nghiệp, Nghị định số 109/2007-NĐ-CP ngày 26/06/2007 về chuyển doanh nghiệp 100% vốn Nhà nước thành công ty cổ phần, Quyết định số 15/2007/QĐ-BTC ngày 19/03/2007 về việc ban hành Điều lệ mẫu áp dụng cho các công ty niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán/Trung tâm Giao dịch chứng khoán, ...

Đại hội đã tiến hành thảo luận:

Có cổ đông cho rằng: Điều lệ cần bổ sung khái niệm về cổ đông đặc biệt (Nhà nước), người đại diện phần vốn Nhà nước có được coi là cổ đông không?

Về nội dung này, Ban Chủ tọa đã giải đáp, theo Luật Doanh nghiệp, không có khái niệm cổ đông đặc biệt, người đại diện quản lý phần vốn Nhà nước với tư cách đại diện cho cổ đông Nhà nước nên cũng là một cổ đông thông thường. Vì vậy, Điều lệ không cần bổ sung khái niệm theo kiến nghị này.

Một cổ đông có ý kiến đề nghị sửa đổi khoản 9 Điều 48 thành “Tổng Giám đốc, thành viên BKS không phải là thành viên HĐQT được mời dự các cuộc họp HĐQT”. Tuy nhiên, cổ đông Phạm Thanh Nguyệt mã số 11866 lại cho rằng nên giữ nguyên như dự thảo (tức là được quyền dự) vì nếu ghi là được mời thì các đối tượng này sẽ không có quyền được tham dự khi không được mời.

Có cổ đông cho rằng cần bổ sung tiêu chuẩn thành viên HĐQT (đặc biệt là các cổ đông đại diện phần vốn Nhà nước) là phải có cổ phần sở hữu của chính mình tại doanh nghiệp theo một tỷ lệ nhất định để đảm bảo sự gắn kết về quyền lợi.

Về nội dung này, Chủ tọa cho rằng, việc được cử làm người đại diện vốn Nhà nước là trách nhiệm nặng nề, vì vậy sự gắn kết với doanh nghiệp về trách nhiệm còn lớn hơn sự gắn bó về quyền lợi vật chất. Tuy nhiên, đây cũng là một ý kiến gợi mở và sẽ được nghiên cứu bổ sung phù hợp với lộ trình cổ phần hoá NHNT Việt Nam theo đề án đã được Chính phủ phê duyệt.

Cổ đông 9822 - Phan Hồng Quân và một số cổ đông có ý kiến cần sửa đổi Điều lệ để đảm bảo sự tham gia quản trị của các cổ đông nhỏ cũng như cần có cơ chế để bảo vệ quyền lợi của cổ đông nhỏ.

Về ý kiến này, Ban Chủ tọa giải trình: Dự thảo đã quy định cho phép cổ đông có thể liên kết thành nhóm để tăng tỷ lệ sở hữu đủ mức quy định để được đề cử thành viên tham gia HĐQT, BKS. Dự thảo của Điều lệ đã quy định mức thấp hơn quy định của Luật Doanh nghiệp.

Trên cơ sở thảo luận, Đại hội đã tiến hành biểu quyết:

Số cổ đông đại diện cho 99,8519% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. Số cổ đông không đồng ý chiếm 0,0017% và ý kiến khác chiếm 0,1465% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

2. Bầu Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2008 - 2013:

21. Thông qua Quy chế bầu HĐQT, BKS:

Đại hội đã nghe ông Trần Văn Tá trình bày Dự thảo Quy chế bầu cử HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2008-2013 và tiến hành thảo luận.

Một số cổ đông cho rằng dự thảo Quy chế bầu cử chưa tạo điều kiện cho các cổ đông/nhóm cổ đông nhỏ tham gia quản trị Ngân hàng, chưa thực sự đảm bảo quyền lợi cho các cổ đông nhỏ.

Tuy nhiên cũng có cổ đông cho rằng: những ý kiến của cổ đông liên quan đến việc bảo vệ quyền lợi cổ đông nhỏ là xác đáng. Tuy nhiên, những ý kiến đó chỉ mang tính tư vấn, góp ý với Ban đổi mới DNNN và các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hơn là với Ngân hàng vì các dự thảo mà Ngân hàng đưa ra hoàn toàn phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

Sau khi thảo luận, Đại hội đã biểu quyết thông qua Quy chế bầu cử HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2008-2013 với tỷ lệ đồng ý chiếm 99,912%, không đồng ý chiếm 0,088 % và có ý kiến khác chiếm 0% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

2.2. Thông qua số lượng thành viên HĐQT, BKS:

Sau khi thông qua Quy chế bầu cử, Đại hội đã biểu quyết thông qua số lượng thành viên HĐQT và BKS. Kết quả biểu quyết như sau:

- Về số lượng thành viên HĐQT: tỷ lệ đồng ý là: 99,9222%, không đồng ý là 0,0003% và có ý kiến khác là 0,0775% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Về số lượng thành viên BKS: tỷ lệ đồng ý là: 100%, không đồng ý là 0% và có ý kiến khác là 0 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

2.3. Thông qua danh sách bầu HĐQT, BKS:

Đại hội đã nghe công bố danh sách đề cử thành viên HĐQT, BKS do Ban chỉ đạo cổ phần hoá NHNT Việt Nam giới thiệu.

Trong quá trình thảo luận, có cổ đông nêu ý kiến: danh sách đề cử HĐQT có đảm bảo cơ cấu ít nhất 2 thành viên độc lập theo Quy chế bầu cử hay không?

Về ý kiến này, Ban chủ tọa đã trả lời: ngoài các đại diện quản lý phần vốn Nhà nước (đã được công bố) và 02 thành viên HĐQT kiêm nhiệm chức danh điều hành thì 3 ứng viên còn lại đều đủ tiêu chuẩn là thành viên HĐQT độc lập.

Có cổ đông cho rằng, cần có đại diện cổ đông nhỏ trong thành phần HĐQT.

Về ý kiến này, Ban Chủ tọa cho rằng hiện tại chưa có cổ đông nào hội đủ tỷ lệ sở hữu cần thiết để tham gia vào HĐQT theo quy định của Luật và Điều lệ ngân hàng. Trong bối cảnh hiện nay, chúng ta phải tạm chấp nhận như vậy nhưng trong tương lai điều đó là hoàn toàn có thể và cần thiết.

Sau khi thảo luận, Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua danh sách bầu thành viên HĐQT và BKS:

- Về danh sách bầu HĐQT: tỷ lệ đồng ý là: 99,9197 %, không đồng ý là 0,0767 % và có ý kiến khác là 0,0035 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Về danh sách bầu BKS: tỷ lệ đồng ý là: 99,9994 %, không đồng ý là 0,0002 % và có ý kiến khác là 0,0004 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Sau đó, Đại hội đã tiến hành bầu HĐQT và Ban Kiểm soát:

Đại hội đã nghe bà Nguyễn Thu Hà, Trưởng Ban kiểm phiếu công bố Biên bản kiểm phiếu bầu HĐQT và Ban Kiểm soát. Theo đó, các thành viên sau đây trúng cử vào HĐQT và Ban Kiểm soát Ngân hàng nhiệm kỳ 2008-2013:

Danh sách trúng cử HĐQT:

STT	Họ và Tên	Số CMND	Số phiếu bầu ¹	Tỷ lệ bầu
01.	Nguyễn Phước Thanh	020 588 745	1.119.440.613	99,80 %
02.	Trần Văn Tá	011 129 718	1.106.989.920	98,69 %
03.	Nguyễn Hoà Bình	010 538 728	1.101.157.164	98,17 %
04.	Trần Trọng Độ	010 196 390	1.094.987.902	97,62 %
05.	Nguyễn Thị Tâm	010 196 461	1.088.145.629	97,01 %
06.	Lê Thị Hoa	180 070 500	1.086.493.104	96,86 %
07.	Lê Thị Kim Nga	010 271 388	1.086.238.767	96,84 %

Danh sách trúng cử Ban Kiểm soát:

STT	Họ và Tên	Số CMND	Số phiếu bầu ²	Tỷ lệ bầu
01.	Trương Lệ Hiền	010 981 439	1.118.639.909	99,67 %
02.	La Thị Hồng Minh	011 957 011	1.116.507.456	99,48 %
03.	Đặng Thị Thuỳ	011 696 275	1.113.701.597	99,23 %
04.	Nguyễn Chí Thành	012 109 199	1.113.477.128	99,21 %
05.	Đỗ Thị Mai Hương	011 751 999	1.110.222.332	98,92 %

¹ Số phiếu bầu = số cổ phần có quyền biểu quyết nhân (x) với số thành viên của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát

² Số phiếu bầu = số cổ phần có quyền biểu quyết nhân (x) với số thành viên của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát

3. ***Thảo luận và thông qua: (i) Định hướng phát triển và Phương án kinh doanh năm 2008; (ii) Mức thù lao cho HĐQT; (iii) Việc lựa chọn công ty Kiểm toán độc lập năm 2008; (iv) Kế hoạch niêm yết:***

(i) Đại hội đã nghe ông Nguyễn Phước Thanh thay mặt Ban Chủ toạ trình bày định hướng phát triển và phương án kinh doanh 2008 của Ngân hàng. Theo kế hoạch 2008, do tình hình lạm phát tăng, lãi suất cao nên Ngân hàng không đặt mục tiêu tốc độ tăng trưởng tích sản cao mà chú trọng hơn vào chất lượng, cơ cấu lại các lĩnh vực đầu tư nhằm mục tiêu duy trì được tỷ lệ tăng trưởng lợi nhuận 11,68%.

(ii) Đại hội đã nghe bà Nguyễn Thị Tâm trình bày Tờ trình về mức thù lao cho HĐQT, BKS năm 2008. Theo đó, mức thù lao được đề trình là 0,36% lợi nhuận sau thuế năm 2008.

(iii) Đại hội đã nghe bà Lê Thị Hoa trình bày Tờ trình về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2008 của Ngân hàng. Theo đó, hai công ty được đề xuất lựa chọn là Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam và Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

(iv) Tiếp đó, Đại hội đã nghe bà Nguyễn Thị Tâm trình bày Tờ trình về kế hoạch niêm yết trên thị trường chứng khoán.

Đại hội tiến hành thảo luận về các nội dung nêu trên:

Về mức thù lao cho HĐQT, BKS:

Cổ đông mã số 13044 có ý kiến: đề nghị làm rõ cơ sở đưa ra mức thù lao cho HĐQT năm 2008, nên chăng tính bằng tỷ lệ % vượt kế hoạch lợi nhuận, cần bổ sung chế tài thưởng, phạt. Cổ đông khác đề nghị: thù lao cho HĐQT, BKS nên được xây dựng chia thành phần cố định theo tỷ lệ lợi nhuận sau thuế và phần gia tăng theo lợi nhuận vượt kế hoạch. Trong khi đó, Cổ đông mã số 7412 và một số cổ đông khác cho rằng: HĐQT là người hoạch định đường lối phát triển của doanh nghiệp, phát biểu sứ mệnh của doanh nghiệp. Do vậy, HĐQT cần phải được hưởng một mức thù lao hợp lý; mức 0,36% là thấp, mức phổ biến của các Ngân hàng TMCP hiện nay là khoảng 3% lợi nhuận sau thuế.

Về kế hoạch kinh doanh, lựa chọn đối tác chiến lược:

Một cổ đông có ý kiến: trong bối cảnh hiện nay, nên chăng Ngân hàng đề nghị Chính phủ bán tiếp phần vốn Nhà nước với mức giá hợp lý cho cổ đông hiện hữu vì cổ đông chiến lược chắc chắn sẽ không chấp thuận mua với giá cao hơn giá đầu giá bình quân thành công.

Một số cổ đông đề nghị giải trình rõ: việc lựa chọn đối tác chiến lược được thực hiện theo lộ trình ra sao? Việc Tổng Công ty Dầu khí rút tiền gửi khỏi

Ngân hàng có nằm trong dự liệu của ngân hàng không và có tác động như thế nào đối với kế hoạch kinh doanh 2008 của Ngân hàng?

Một số cổ đông đề nghị nâng kế hoạch lợi nhuận 2008 vì mức tăng trưởng 11,67% so với năm 2007 cũng như số tuyệt đối 3.383 (tổng lợi nhuận trước thuế) là thấp.

Cổ đông mã số 10568: đề nghị làm rõ việc xử lý phần thặng dư sau IPO; mức giá dự kiến bán cho cổ đông chiến lược và mức giá dự kiến niêm yết.

Cũng có cổ đông nêu ý kiến rằng, tỷ lệ nợ xấu theo kế hoạch kinh doanh là cao.

Về niêm yết:

Một số cổ đông cho rằng không nên đặt mục tiêu niêm yết cổ phiếu trên thị trường quốc tế vì chắc chắn sẽ bất lợi cho cổ đông hiện đang sở hữu cổ phiếu của Ngân hàng.

Cổ đông mã số 14693: Đề nghị Hội đồng quản trị Ngân hàng có ý kiến với cơ quan chức năng về việc đẩy nhanh lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu vốn nhà nước tại Ngân hàng, đồng thời có cơ chế xử lý dứt điểm đối với phần thặng dư được giữ lại theo quy định hiện hành. Trước mắt, cần tạo tính thanh khoản cho cổ phiếu bằng cơ chế xác nhận giao dịch; và thiết lập cơ chế cổ phiếu quỹ, thực hiện mua lại cổ phiếu để đảm bảo quyền lợi cho cổ đông. Cổ đông này cũng kiến nghị cần quan tâm đến việc gia tăng lợi ích cho Cán bộ CNV cũng như tổ chức Công đoàn, tạo động lực để người lao động gắn bó với Ngân hàng, gia tăng lợi nhuận cho cổ đông.

Có cổ đông đề nghị cần đẩy nhanh quá trình chuyển đổi doanh nghiệp vì việc chuyển đổi chậm sẽ làm ảnh hưởng đến quyền lợi của cổ đông hiện hữu - những người đã góp vốn vào Ngân hàng.

Ban Chủ toạ đã hoan nghênh những ý kiến phát biểu. Về các kiến nghị, đề xuất của cổ đông, Ban chủ toạ có ý kiến như sau:

- *Vấn đề xử lý thặng dư: Tùy thuộc vào tình hình thực tế khi bán cổ phần cho đối tác chiến lược, Hội đồng quản trị sẽ báo cáo Chính phủ để có xử lý cuối cùng về số thặng dư được phép giữ lại và sẽ thông báo tới các cổ đông.*
- *Về lựa chọn đối tác chiến lược: hiện Ngân hàng vẫn đang trong quá trình đàm phán, trong đó giá bán là một trong các yếu tố quan trọng để cân nhắc. Nhưng nguyên tắc được xác định là phải vừa đảm bảo lựa chọn được đối tác chiến lược nhưng cũng vừa đảm bảo lợi ích của cổ đông hiện hữu.*
- *Về kế hoạch kinh doanh 2008: trong bối cảnh diễn biến kinh tế trong và ngoài nước như hiện nay, mục tiêu đặt ra là phù hợp. Ngân hàng đang trong quá trình chuyển đổi từ một NHTM NN sang hoạt*

động theo cơ chế cổ phần và việc gia tăng tốc độ phát triển đòi hỏi phải có thời gian. So với các NHTM Nhà nước khác, hiện tại VCB vẫn là ngân hàng có quy mô lợi nhuận và ROE cao nhất.

- *Về việc Tổng Công ty Dầu khí không còn tập trung vốn tại VCB và việc Nhà nước rút tiền gửi của KBNN khỏi Ngân hàng: những việc này đã được Ngân hàng dự liệu và đó là điều tất yếu sẽ xảy ra trong môi trường cạnh tranh và bối cảnh kinh tế hiện nay. Ngân hàng buộc phải đối mặt với khó khăn để tiếp tục phát triển.*
- *Tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng được xác định trên cơ sở phân loại nợ theo chuẩn quốc tế và tỷ lệ như vậy là không quá cao.*
- *Mức thù lao HĐQT, BKS: được xây dựng trên cơ sở tham khảo thông lệ của các Ngân hàng TMCP hiện nay cũng như khuyến khích các thành viên HĐQT, BKS đóng góp, cống hiến cho Ngân hàng và mang lại lợi ích cho cổ đông.*
- *Về niêm yết và mức giá niêm yết: việc niêm yết là cần thiết để tăng tính thanh khoản cho cổ phiếu cũng như việc minh bạch trong quản trị; Mức giá niêm yết sẽ được xác định căn cứ vào diễn biến thị trường tại thời điểm niêm yết.*
- *Bổ sung nội dung xin ý kiến cổ đông đối với việc lựa chọn đối tác chiến lược, uỷ quyền cho HĐQT xem xét lựa chọn và báo cáo Chính phủ quyết định.*

Đại hội tiến hành cho ý kiến bằng hình thức bỏ phiếu đối với 5 nội dung do HĐQT trình. Kết quả như sau:

- *Về định hướng phát triển, kế hoạch kinh doanh 2008.*

Tỷ lệ đồng ý là 97,43% , không đồng ý là 2,57 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội. Với kết quả đó, định hướng phát triển, kế hoạch kinh doanh 2008 đã được thông qua với các nội dung chính sau:

 - *Tầm nhìn chiến lược và mục tiêu trung hạn: Xây dựng Vietcombank thành tập đoàn đầu tư tài chính ngân hàng đa năng trên cơ sở áp dụng các thông lệ quốc tế tốt nhất, duy trì vai trò chủ đạo tại Việt Nam và trở thành một trong 70 định chế tài chính hàng đầu châu Á (không kể Nhật Bản) vào năm 2015-2020, có phạm vi hoạt động quốc tế.*
 - *Trong giai đoạn trước mắt, phát triển Vietcombank thành tập đoàn tài chính cổ phần với trọng tâm là hoạt động ngân hàng thương mại, phát triển thêm các hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm, ngân hàng đầu tư, dịch vụ tài chính khác, ...*
 - *Kế hoạch kinh doanh 2008:*

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2008: 211 nghìn tỷ đồng;
 - Tổng nguồn vốn chủ sở hữu bình quân 2008: 15.500 tỷ đồng;
 - Tốc độ tăng trưởng dư nợ tín dụng: 29,20%;
 - Tốc độ tăng trưởng huy động vốn từ nền kinh tế: 9,23%;
 - Ngân sách mua sắm TSCĐ và đầu tư XDCB: 1.045 tỷ đồng;
 - Chi phí lương trên tổng lợi nhuận chưa có lương: 25,71%;
 - Tổng thu nhập trước thuế: 3.383 tỷ đồng;
 - Số lao động bình quân trong năm 2008: 9.326 người;
 - Số chi nhánh và phòng giao dịch tăng thêm năm 2008: 66;
 - Tỷ lệ thu nhập ròng trên tổng nguồn vốn chủ sở hữu (ROE): 15,72%;
 - Mức chi trả cổ tức 2008: 12,08%;
 - Tỷ lệ thu nhập ròng trên tổng tài sản (ROA): 1,2%;
 - Hệ số an toàn vốn CAR: trên 12%;
 - Tỷ lệ nợ xấu: 2,6% trong đó tỷ lệ nợ quá hạn 1,3%;
- *Về mức thù lao cho HĐQT, BKS:*
Tỷ lệ đồng ý là 97,28 %, không đồng ý là 2,72 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội. Như vậy, Đại hội đã thông qua mức thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2008 là 0,36% lợi nhuận sau thuế 2008.
 - *Về việc lựa chọn công ty kiểm toán năm 2008:*
Tỷ lệ đồng ý là 97,49 %, không đồng ý là 2,51 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội. Đại hội đã thông qua việc uỷ quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập tiến hành kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2008 của Ngân hàng từ hai công ty (Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam và Công ty TNHH KPMG Việt Nam) trên nguyên tắc đảm bảo chất lượng dịch vụ và giá cả cạnh tranh.
 - *Về kế hoạch niêm yết trên thị trường chứng khoán:*
Tỷ lệ đồng ý là 97,45 %, không đồng ý là 2,55 % số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội. Như vậy, Đại hội đã thông qua chủ trương niêm yết cổ phiếu của Ngân hàng tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh trong năm 2008; uỷ quyền cho HĐQT chịu trách nhiệm lựa chọn tổ chức tư vấn niêm yết và tiến hành các công việc khác có liên quan để thực hiện niêm yết theo đúng quy định của pháp luật hiện hành.
 - *Về lựa chọn đối tác chiến lược:*
Tỷ lệ đồng ý là 98%, không đồng ý là 2% số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội. Với kết quả đó, Đại hội đã thông qua việc uỷ quyền cho HĐQT

Ngân hàng tiến hành xem xét lựa chọn đối tác chiến lược và trình Chính phủ quyết định.

4. Các nội dung phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua:

Không có .

Biên bản này được lập vào hồi 15h00 ngày 26/04/2008 ngay sau khi Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất 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 đồng cổ đông 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./.

TM/ BAN THƯ KÝ
TRƯỞNG BAN



Hồng Quang

TM/ BAN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA



Nguyễn Hoà Bình

Tài liệu đính kèm:

- *Biên bản Kiểm tra tư cách cổ đông;*
- *Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*
- *Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*
- *Quy chế Bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*
- *Biên bản kiểm phiếu bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2008-2013;*
- *Định hướng phát triển và Kế hoạch kinh doanh năm 2008;*
- *Tờ trình về mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2008;*
- *Tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán năm 2008;*
- *Tờ trình Kế hoạch niêm yết trên thị trường chứng khoán.*