

DỰ THẢO

..... ngày.....tháng.....năm.....

NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM**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, PHƯƠNG ÁN CHIA CỔ TỨC****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 (“DHDĐ”) 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
	Trong đó: Vốn điều lệ	12.355.229
3	Lợi nhuận trước thuế	3.709.066
4	Lợi nhuận sau thuế	2.945.752

(Bản tóm tắt BCTC hợp nhất và BCTC riêng lẻ năm 2022 đính kèm tờ 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 (trương 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. Các quy định pháp luật và 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 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 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.

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	BCTC Riêng lẻ
1	Lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước (*)	A	477.988
2	Lợi nhuận của năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	B	2.302.721
3	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến năm 2022 sau khi trích lập các quỹ	C=A+B	2.780.709
4	Chia cổ tức bằng cổ phiếu	D	2.655.567
5	Tỷ lệ		18%
6	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi chia cổ tức (**)	E=C-D	125.142

() Lợi nhuận còn lại lũy kế năm trước tăng 46 triệu đồng do có 4.625 cổ phiếu là bị hủy 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.*

*(**) 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. Đề xuất của Hội đồng Quản trị

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung sau:

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

ii. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.

iii. Thông qua phương án chia cổ tức năm 2022.

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 thực hiện xây dựng phương án tăng vốn điều lệ phát hành cổ phần để chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối khi được các Cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Lương Thị Cẩm Tú