



ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC CẤP CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHỨNG CHỈ CÓ NGHĨA LÀ VIỆC ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CỔ PHIẾU ĐÃ THỰC HIỆN THEO CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT LIÊN QUAN MÀ KHÔNG HÀM Ý ĐẢM BẢO GIÁ TRỊ CỦA CỔ PHIẾU. MỌI TUYÊN BỐ TRÁI VỚI ĐIỀU NÀY LÀ BẤT HỢP PHÁP.

## BẢN CÁO BẠCH

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

(Giấy chứng nhận ĐKKD số 0100112437 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 02/06/2008, thay đổi lần thứ 12 ngày 16/12/2016)

### CHÀO BÁN CỔ PHIẾU

### NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM RA CÔNG CHỨNG

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 50/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 17 tháng 9 năm 2018.)

Bản cáo bạch này và tài liệu bổ sung sẽ được cung cấp sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận tại: [www.vietcombank.com.vn](http://www.vietcombank.com.vn), [www.vCBS.com.vn](http://www.vCBS.com.vn) và [www.hnx.vn](http://www.hnx.vn)

#### TỔ CHỨC CHÀO BÁN CỔ PHẦN



#### NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Địa chỉ: Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 84-24 3934 3137 Fax: 84-24 3826 9067

Website: [www.vietcombank.com.vn](http://www.vietcombank.com.vn)

#### TỔ CHỨC TƯ VẤN



#### CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Địa chỉ: Tầng 12 & 17, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 84-24 3936 6990 Fax: 84-24 3936 0262

Website: <http://www.vCBS.com.vn>

#### TỔ CHỨC THỰC HIỆN ĐẦU GIÁ



#### SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

Địa chỉ: Số 02 Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 84-24 3941 2626 Fax: 84-24 3936 0750

Website: <http://hnx.vn>

#### Phụ trách công bố thông tin:

Họ tên: Nghiêm Xuân Thành

Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Số điện thoại: 84-24 3934 3137 (máy lẻ 2069) Fax: 84-24 3825 1322

*Handwritten signature*

## NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

(Giấy chứng nhận ĐKKD số 0100112437 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 02/06/2008, thay đổi lần thứ 12 ngày 16/12/2016)



### CHÀO BÁN CỔ PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM RA CÔNG CHÚNG

Tên chứng khoán:	Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam
Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
Mệnh giá:	10.000 VND/1 cổ phần
Giá khởi điểm:	14.497 đồng/cổ phần
Tổng số lượng chào bán:	45.600.000 cổ phần
Tổng giá trị chào bán theo mệnh giá:	456.000.000.000 VND

#### TỔ CHỨC TƯ VẤN



CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Địa chỉ: Tầng 12 & 17, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 84-24 3936 6990 Fax: 84-24 3936 0262

#### TỔ CHỨC KIỂM TOÁN:



CÔNG TY TNHH KPMG VIỆT NAM

Địa chỉ: Tầng 10, Tòa nhà Sun Wah, 115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: 84-28 3821 9266 Fax: 84-28 3821 9267

*M. Vm*

## MỤC LỤC

I.	CÁC NHÂN TỐ RỦI RO.....	5
1.	Rủi ro về kinh tế .....	5
2.	Rủi ro về lãi suất.....	5
3.	Rủi ro về tín dụng .....	6
4.	Rủi ro về ngoại hối.....	6
5.	Rủi ro về thanh khoản .....	6
6.	Rủi ro từ hoạt động ngoại bảng .....	7
7.	Rủi ro luật pháp .....	7
8.	Rủi ro khác .....	7
9.	Rủi ro của đợt chào bán.....	8
II.	NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH .....	9
1.	Tổ chức sở hữu chứng khoán chào bán: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.....	9
2.	Tổ chức tư vấn: Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam .....	9
III.	CÁC KHÁI NIỆM .....	10
IV.	GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC THỰC HIỆN CHÀO BÁN CỔ PHIẾU .....	11
1.	Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển .....	11
2.	Mối quan hệ với công ty có cổ phiếu được chào bán .....	12
3.	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu chào bán/ tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành.....	12
4.	Tỷ lệ cổ phiếu chào bán/cổ phiếu đang sở hữu .....	12
V.	TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC CÓ CỔ PHIẾU ĐƯỢC CHÀO BÁN .....	13
1.	Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển .....	13
2.	Cơ cấu tổ chức công ty .....	15
3.	Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất.....	16
4.	Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu .....	17
5.	Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo.....	19
6.	Đánh giá của tổ chức tư vấn về kế hoạch lợi nhuận và cổ tức .....	20

7.	Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của tổ chức có cổ phiếu được chào bán.....	20
8.	Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới tổ chức có cổ phiếu được chào bán mà có thể ảnh hưởng đến giá cả cổ phiếu chào bán.....	20
VI.	CỔ PHIẾU CHÀO BÁN.....	21
VII.	MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN.....	24
VIII.	CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN.....	25
IX.	PHỤ LỤC .....	28

## I. CÁC NHÂN TỐ RỦI RO

### 1. Rủi ro về kinh tế

Sự phát triển của nền kinh tế thường được đánh giá thông qua tốc độ tăng trưởng GDP, biến động của lạm phát, lãi suất, tỉ giá hối đoái. Các yếu tố này tác động mang tính hệ thống tới nền kinh tế và các biến động bất thường của các yếu tố này có thể gây ra những rủi ro cho các chủ thể tham gia vào nền kinh tế.

Năm 2017, GDP tăng 6,81% so với năm 2016, vượt mục tiêu đặt ra từ đầu năm (6,7%). Trong đó, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản đã có sự phục hồi đáng kể với mức tăng 2,9%, đóng góp 0,44 điểm phần trăm vào mức tăng chung; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 8%, đóng góp 2,77 điểm phần trăm; khu vực dịch vụ tăng 7,44%, đóng góp 2,87 điểm phần trăm. Năm 2017, tốc độ tăng trưởng kinh tế ở mức tích cực và nền tảng kinh tế vĩ mô dần được cải thiện sẽ là cơ sở để duy trì tốc độ tăng trưởng cho năm 2018. GDP quý I/2018 tăng 7,38% so với cùng kỳ năm 2017, đây là mức tăng cao nhất của Quý I trong 10 năm gần đây.

Mặc dù có các tín hiệu tích cực, nền kinh tế Việt Nam hiện nay vẫn còn nhiều tồn tại cần khắc phục để đạt được tăng trưởng ổn định và bền vững, đó là tăng trưởng vẫn còn theo chiều rộng, năng lực cạnh tranh yếu, năng suất lao động thấp, nợ công có xu hướng tăng, hạ tầng chưa đồng bộ, nguồn vốn cho đầu tư phát triển khan hiếm, chất lượng nguồn nhân lực và khả năng thích ứng còn thấp,.....

Các biến động của nền kinh tế sẽ ảnh hưởng trực tiếp tới hoạt động sản xuất kinh doanh của các chủ thể tham gia vào nền kinh tế trong đó có khách hàng của Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”) và chính Eximbank.

### 2. Rủi ro về lãi suất

Các ngân hàng có thể phải gánh chịu rủi ro lãi suất phát sinh từ sự mất cân đối giữa kì hạn định giá lại lãi suất, giá trị và mức độ nhạy cảm của tài sản và nguồn vốn nhạy cảm với lãi suất. Khi lãi suất trên thị trường thay đổi, thu nhập thuần lãi suất của các ngân hàng sẽ thay đổi do có sự chênh lệch về kỳ hạn lãi suất của tài sản có và tài sản nợ tại từng khung thời gian (gap lãi suất). Eximbank tin rằng đã và đang áp dụng chiến lược quản trị rủi ro lãi suất hợp lý, tuy nhiên trong trường hợp lãi suất thị trường biến động quá lớn và nhanh, Ngân hàng có thể gặp khó khăn trong việc kiểm soát rủi ro này.

### 3. Rủi ro về tín dụng

Rủi ro tín dụng phát sinh từ việc khách hàng của các ngân hàng chậm hoặc không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc, nợ lãi và các khoản khác. Rủi ro tín dụng có thể là do kết quả kinh doanh sụt giảm của khách hàng của ngân hàng hoặc do sụt giảm chung của tình hình kinh tế toàn cầu hoặc khu vực, tất cả các yếu tố này đều có thể ảnh hưởng đến khả năng thu hồi vốn và giá trị tài sản của các ngân hàng và đòi hỏi các ngân hàng phải tăng mức dự phòng đối với rủi ro tài sản và các rủi ro tín dụng khác trong đó Eximbank không phải là ngoại lệ.

### 4. Rủi ro về ngoại hối

Các ngân hàng thường chịu ảnh hưởng bởi biến động tỷ giá hối đoái do một phần tài sản nợ và tài sản có được hạch toán bằng ngoại tệ, và do việc nắm giữ và giao dịch hối đoái và chứng khoán đầu tư, kể cả các công cụ phái sinh như giao dịch hối đoái hoán đổi và giao dịch hối đoái kỳ hạn của mình. Mặc dù các ngân hàng trong đó có Eximbank đã thực hiện nghiệp vụ phòng ngừa rủi ro (hedging) để giảm thiểu rủi ro ngoại hối, tuy nhiên họ vẫn khó có thể giảm thiểu hoàn toàn ảnh hưởng của biến động tỷ giá hối đoái giữa VND và Đô La Mỹ (“USD”) và các tiền tệ khác đối với doanh thu và lãi biên.

### 5. Rủi ro về thanh khoản

Tiền gửi của khách hàng luôn là nguồn vốn chính của hầu hết các ngân hàng thương mại. Đối với Eximbank cũng vậy, tiền gửi ngắn hạn và không kỳ hạn chiếm tỷ trọng lớn trong tổng số tiền gửi của khách hàng. Rủi ro tiềm tàng về tính thanh khoản luôn tồn tại trong hoạt động của các ngân hàng, kể cả Eximbank, do lệch kỳ hạn đáo hạn giữa vốn huy động từ tiền gửi và các khoản tài trợ khách hàng. Hiện nay, do thị trường Việt Nam còn thiếu các sản phẩm đầu tư thay thế, các khách hàng gửi tiền ngắn hạn thường không rút tiền trước thời hạn và do vậy, đây là một nguồn vốn huy động ổn định của các ngân hàng. Tuy nhiên, các ngân hàng không thể bảo đảm tình trạng này sẽ tiếp tục được duy trì. Nếu phần đông khách hàng của ngân hàng tất toán các khoản tiền gửi không kỳ hạn, hoặc rút trước hạn các khoản tiền gửi ngắn hạn hay thậm chí cả tiền gửi trung hạn hoặc không tiếp tục gửi các khoản tiền gửi khi đáo hạn, các ngân hàng có thể sẽ phải huy động vốn với chi phí vốn cao hơn (ví dụ vay tiền trên thị trường liên ngân hàng) để đáp ứng yêu cầu hoạt động. Trong trường hợp đó, các ngân hàng không thể bảo đảm rằng mình có thể huy động được vốn với các điều khoản thương mại hợp lý khi cần. Khả năng huy động thêm vốn của ngân hàng có thể bị ảnh hưởng bởi các yếu tố ngoài tầm kiểm soát, chẳng hạn như tình trạng suy thoái của thị trường, biến động

nghiêm trọng của thị trường tài chính-ngân hàng hoặc triển vọng xấu của những ngành mà các ngân hàng cấp tín dụng với giá trị lớn.

#### **6. Rủi ro từ hoạt động ngoại bảng**

Trong quá trình kinh doanh thông thường của các ngân hàng bao gồm cả Eximbank, họ đưa ra các cam kết mà không được ghi nhận là nợ phải trả trong bảng cân đối kế toán, kể cả các chấp thuận thanh toán, cam kết tài trợ cho khách hàng, bảo lãnh và thư tín dụng để bảo lãnh thực hiện hợp đồng của khách hàng của mình. Theo đó, các ngân hàng có thể phải chịu rủi ro tín dụng trong các cam kết ngoại bảng của mình do các cam kết ngoại bảng này cần được thực hiện trong một số trường hợp nhất định. Nếu các ngân hàng kể cả Eximbank không thể thu hồi được khoản thanh toán từ các khách hàng của mình liên quan đến các cam kết đã thực hiện, thì kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính có thể bị ảnh hưởng bất lợi.

#### **7. Rủi ro luật pháp**

Tốc độ tăng trưởng kinh tế Việt Nam chưa đồng bộ với thay đổi trong khung pháp luật và chính sách như các nền kinh tế đã phát triển. Hơn nữa, sự thay đổi chính sách hay cách hiểu và vận dụng pháp luật có thể dẫn đến những hậu quả không mong đợi mà có thể gây ảnh hưởng bất lợi đáng kể đối với các doanh nghiệp trong nước. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) quản lý hoạt động kinh doanh của các ngân hàng thương mại và có khả năng tác động đến thị trường tài chính và ngân hàng nói chung. NHNN và các cơ quan quản lý nhà nước có khả năng sẽ ban hành và/ hoặc thay đổi các chuẩn mực và đưa ra những hướng dẫn và các quy định giám sát đối với hoạt động của các ngân hàng thương mại nói chung và Eximbank nói riêng. Ảnh hưởng của những thay đổi chính sách pháp luật, quy định và pháp lý trong tương lai là không thể dự đoán trước và nằm ngoài tầm kiểm soát của Eximbank và các thay đổi chính sách pháp luật, quy định và pháp lý này có thể ảnh hưởng bất lợi đến điều kiện tài chính và kết quả hoạt động của Eximbank.

#### **8. Rủi ro khác**

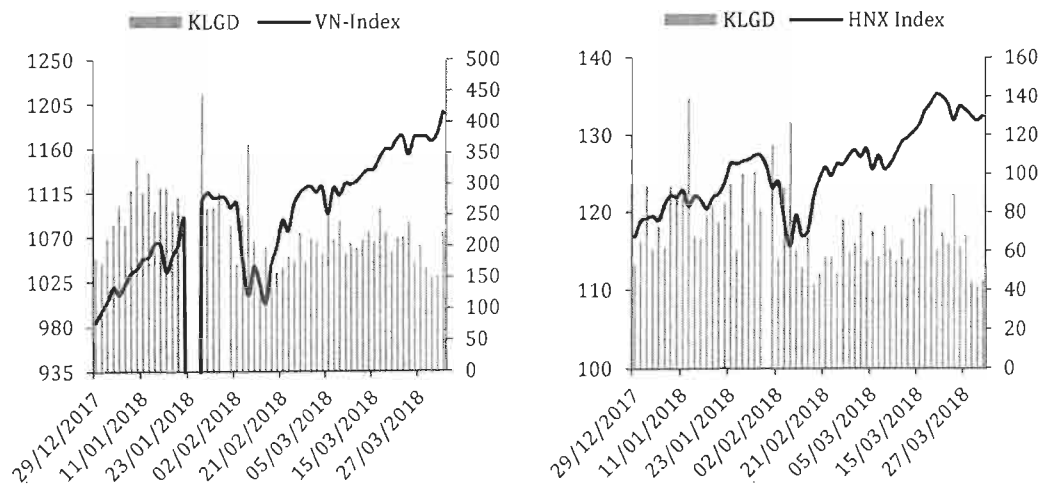
Bên cạnh những yếu tố rủi ro đã nêu trên, còn có các yếu tố rủi ro xảy ra do hiện tượng thiên nhiên khách quan, mang tính bất khả kháng như thiên tai (bão, lụt, hạn hán, dịch bệnh, động đất...), chiến tranh hoặc hỏa hoạn... Những rủi ro này nếu xảy ra sẽ gây ra không ít khó khăn và ảnh hưởng lớn đến hoạt động sản xuất kinh doanh của Eximbank.

## 9. Rủi ro của đợt chào bán

Năm 2017 là năm đánh dấu việc chỉ số thị trường vượt đỉnh 10 năm đi kèm với khối lượng giao dịch và giá trị giao dịch ở mức kỉ lục. Tiếp tục duy trì đà tăng điểm trong quý I/2018, thị trường chứng khoán tăng trưởng vượt trội về giá trị giao dịch. Tính trong quý I/2018, VN Index và HNX Index tăng trưởng lần lượt 19,3% và 12,8%; giá trị giao dịch lần lượt tăng 129% và 166% so với cùng kỳ năm 2017. Trong đó mức tăng nổi bật và đáng chú ý thuộc về nhóm Ngân hàng, bất động sản và bảo hiểm.

Năm 2018, thị trường chứng khoán Việt Nam được kỳ vọng sẽ tiếp tục tăng trưởng trong điều kiện dòng tiền tiếp tục duy trì.

**Biểu đồ 1: Diễn biến VN-Index và HNX-Index Quý I/2018**



*Nguồn: VCBS tổng hợp*

Đợt chào bán cổ phiếu Eximbank của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam sẽ phụ thuộc vào diễn biến tình hình thị trường chứng khoán niêm yết tại thời điểm chính thức đấu giá, tâm lý của các nhà đầu tư cũng như tính hấp dẫn của cổ phần Eximbank. Vì vậy, có thể có rủi ro không bán hết số cổ phần dự định chào bán. Tuy nhiên, đây là đợt chào bán nhằm chuyển quyền sở hữu cổ phần Eximbank do Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam đang nắm giữ, không phải là đợt chào bán huy động thêm vốn, do đó trong trường hợp số cổ phần chào bán không bán được hết, hoạt động của Eximbank vẫn diễn ra liên tục và không bị ảnh hưởng.



## II. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH

### 1. Tổ chức sở hữu chứng khoán chào bán: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Ông: **Nghiêm Xuân Thành**

Chức vụ: **Chủ tịch HĐQT**

Chúng tôi đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản cáo bạch này là chính xác, trung thực và cam kết chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của những thông tin và số liệu này.

### 2. Tổ chức tư vấn: Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Ông: **Lê Mạnh Hùng**

Chức vụ: **Giám đốc Công ty**

Bản cáo bạch này là một phần của hồ sơ đăng ký chào bán do Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tham gia lập trên cơ sở hợp đồng tư vấn với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. Chúng tôi đảm bảo rằng việc phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trên Bản cáo bạch này đã được thực hiện một cách hợp lý và cẩn trọng dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu do Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam cung cấp.

**III. CÁC KHÁI NIỆM**

- BCTC	Báo cáo tài chính
- BCKT	Báo cáo kiểm toán
- BKS	Ban kiểm soát
- CBTT	Công bố thông tin
- CBCNV	Cán bộ công nhân viên
- Chào bán	Là việc chào bán cổ phần thuộc sở hữu của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
- ĐKKD	Đăng ký kinh doanh
- DPRRTD	Dự phòng rủi ro tín dụng
- DTBB	Dự trữ bắt buộc
- Eximbank	Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
- Ngân hàng	
- EIB	Mã chứng khoán của cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
- ĐHĐCĐ	Đại hội đồng cổ đông
- HĐQT	Hội đồng quản trị
- HNX	Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
- LNST	Lợi nhuận sau thuế
- NHNN	Ngân hàng Nhà nước
- TMCP	Thương mại cổ phần
- TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
- UBCKNN	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- VCBS	Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
- VIETCOMBANK	Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
- VCB	
- VND	Việt Nam Đồng
- USD	Đô la Mỹ
- CP	Cổ phần hoặc Cổ phiếu

**IV. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC THỰC HIỆN CHÀO BÁN CỔ PHIẾU****1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển****❖ Tổng quan doanh nghiệp**

<b>Tên tiếng Việt</b>	NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM
<b>Tên viết tắt</b>	Vietcombank
<b>Trụ sở</b>	Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
<b>Điện thoại</b>	84-24 3934 3137
<b>Fax</b>	84-24 3826 9067
<b>Vốn điều lệ</b>	35.977.685.750.000 VND
<b>Website</b>	<a href="http://www.vietcombank.com.vn">www.vietcombank.com.vn</a>
<b>Logo</b>	



Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam trước đây, nay là Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) được thành lập và chính thức đi vào hoạt động ngày 01/04/1963 với tổ chức tiền thân là Cục Ngoại hối (trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam). Vietcombank chính thức hoạt động với tư cách là một ngân hàng thương mại cổ phần vào ngày 02/06/2008 sau khi thực hiện thành công kế hoạch cổ phần hóa thông qua việc phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng. Trải qua hơn 50 năm xây dựng và trưởng thành, Vietcombank đã có những đóng góp quan trọng cho sự ổn định và phát triển của kinh tế đất nước, phát huy tốt vai trò của một ngân hàng đối ngoại chủ lực, phục vụ hiệu quả cho phát triển kinh tế trong nước, đồng thời tạo những ảnh hưởng quan trọng đối với cộng đồng tài chính khu vực và toàn cầu.

Sau hơn nửa thế kỷ hoạt động trên thị trường, tính đến hết năm 2017 Vietcombank hiện là một trong những ngân hàng thương mại lớn nhất Việt Nam với mạng lưới 101 Chi nhánh và 397 Phòng Giao dịch, 04 công ty con trực thuộc trong nước, 02 công ty con tại nước ngoài, 01 văn phòng đại diện tại Singapore và 01 văn phòng đại diện tại Thành Phố Hồ Chí Minh, 04 công ty liên doanh, liên kết khác. Ngoài ra, Vietcombank còn có 2.105 ngân hàng đại lý tại 131 quốc gia và vùng lãnh thổ trên toàn thế giới.

❖ **Ngành nghề kinh doanh:** theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số 0100112437 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 02/06/2008, thay đổi lần thứ 12 ngày 16/12/2016:

- Dịch vụ tài khoản;
- Dịch vụ huy động vốn (tiền gửi tiết kiệm, trái phiếu, kỳ phiếu);
- Dịch vụ cho vay (ngắn, trung, dài hạn);
- Dịch vụ bảo lãnh;
- Dịch vụ chiết khấu chứng từ;
- Dịch vụ thanh toán quốc tế;
- Dịch vụ chuyển tiền;
- Dịch vụ thẻ;
- Dịch vụ nhờ thu;
- Dịch vụ mua bán ngoại tệ;
- Dịch vụ ngân hàng đại lý;
- Dịch vụ bao thanh toán;
- Các dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp.

**2. Mối quan hệ với công ty có cổ phiếu được chào bán**

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam là cổ đông lớn của Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam.

**3. Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu chào bán/ tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành**

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam sở hữu 101.245.131 cổ phiếu, tương đương 8,24% tổng số cổ phần đang lưu hành của Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam.


**4. Tỷ lệ cổ phiếu chào bán/cổ phiếu đang sở hữu**

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chào bán **45.600.000** cổ phiếu EIB tự do chuyển nhượng đang nắm giữ, tương đương 45,04% tổng số cổ phiếu Vietcombank sở hữu.

V. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC CÓ CỔ PHIẾU ĐƯỢC CHÀO BÁN

1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

❖ Tổng quan ngân hàng

Tổ chức phát hành	NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM
Tên tiếng anh	VIETNAM EXPORT IMPORT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK (VIETNAM EXIMBANK)
Tên viết tắt	EXIMBANK
Trụ sở chính	Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.
Điện thoại	84-28 38 210 056
Fax	84-28 38 216 913
Website	<a href="http://www.eximbank.com.vn">www.eximbank.com.vn</a>
Giấy phép hoạt động	Số 11/NH-GP ngày 06/04/1992 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	Số 0301179079 ngày 23/07/1992 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp và thay đổi lần thứ 26 ngày 19/04/2016
Vốn điều lệ	12.355.229.040.000 đồng <sup>1</sup>
Logo	

❖ Quá trình hình thành và phát triển:

- Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam là một trong những ngân hàng thương mại cổ phần đầu tiên được thành lập tại Việt Nam vào ngày

<sup>1</sup> Theo báo cáo tài chính riêng đã kiểm toán của Eximbank tại ngày 31/12/2017

24/05/1989 theo Quyết định số 140/CT của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng với tên gọi ban đầu là Ngân hàng Xuất nhập khẩu Việt Nam.

- Ngân hàng Xuất nhập khẩu Việt Nam chính thức đi vào hoạt động từ ngày 17/01/1990 và nhận được Giấy phép hoạt động số 11/NH-GP ký ngày 06/04/1992 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép Ngân hàng hoạt động trong 50 năm với số vốn điều lệ đăng ký là 50 tỷ đồng (tương đương 12,5 triệu đô la Mỹ tại thời điểm thành lập ngân hàng và có tên mới là Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam (được gọi tắt là “Eximbank”). Eximbank được Sở Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh chấp thuận cho niêm yết kể từ ngày 20/10/2009 theo Quyết định số 128/QĐ-SGDHCM.
- Sau gần 30 năm thành lập và hoạt động, tính đến ngày 31/12/2017 vốn điều lệ của Eximbank đã đạt hơn 12.300 tỷ đồng và có 207 điểm giao dịch trên toàn quốc, hiện diện ở tất cả các thành phố và vùng kinh tế trọng điểm trong cả nước.
- Năm 2017, hoạt động kinh doanh của Eximbank đã đạt được những kết quả tích cực, cụ thể:
  - Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2017 đạt hơn 823 tỷ đồng, gấp hơn 2,7 lần so với năm 2016;
  - Tổng tài sản tăng trưởng 16,0% đạt 149.370 tỷ đồng;
  - Huy động vốn từ các tổ chức kinh tế và dân cư tăng trưởng 14,8% đạt 117.540 tỷ đồng;
  - Tổng dư nợ cấp tín dụng tăng trưởng 12,4% đạt 107.391 tỷ đồng.
- Trong năm 2017, Eximbank đã tiến hành kế hoạch Tái cấu trúc và Chiến lược mang tên “New Eximbank – Eximbank mới” với nhiều đề xuất quan trọng đã được Hội đồng quản trị thông qua, trong đó đa số liên quan đến cải cách. Năm 2018 được dự báo sẽ mang lại các thách thức mới cho Eximbank, Eximbank sẽ tiếp tục triển khai kế hoạch hoạt động, trong đó ngoài ưu tiên phát triển kinh doanh, việc đưa vào sử dụng hệ thống Core – bank mới và hoàn thiện cơ cấu tổ chức của các khối, phòng ban tại Hội sở cũng sẽ là hai mục tiêu trọng tâm. Năm 2018 sẽ là năm bản lề để Eximbank triển khai kế hoạch phát triển giai đoạn 2018- 2020.

❖ **Ngành nghề kinh doanh:**

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu của Eximbank bao gồm:



### **Đại hội đồng cổ đông**

Đại hội đồng cổ đông là cơ quan có thẩm quyền cao nhất quyết định những vấn đề quan trọng của Eximbank theo quy định tại Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Eximbank. Đại hội đồng cổ đông có quyền thông qua định hướng phát triển của Eximbank, và bầu, miễn nhiệm các chức danh Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Eximbank và thực hiện các quyền hạn khác. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết. Đại hội đồng cổ đông được triệu tập hàng năm chủ yếu bởi Hội đồng quản trị và có thể được triệu tập bất thường trong một số trường hợp đặc biệt.

### **Hội đồng quản trị**

Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị của Eximbank, có toàn quyền nhân danh Eximbank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Eximbank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Thành viên Hội đồng quản trị được Đại hội đồng cổ đông bầu/miễn nhiệm.

### **Ban kiểm soát**

Do Đại hội đồng cổ đông bầu ra, có nhiệm vụ kiểm tra hoạt động tài chính của Ngân hàng; giám sát việc chấp hành chế độ hạch toán, kế toán; hoạt động của hệ thống kiểm tra và kiểm toán nội bộ của Ngân hàng; thẩm định báo cáo tài chính hàng năm; báo cáo cho Đại hội đồng cổ đông tính chính xác, trung thực, hợp pháp về báo cáo tài chính của Ngân hàng.

### **Ban Tổng Giám đốc**

Được bổ nhiệm bởi Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc đảm nhiệm công việc thực hiện các chiến lược kinh doanh mà Hội đồng quản trị đặt ra; quản lý và giải quyết các công việc hàng ngày của Ngân hàng. Ban Tổng Giám đốc điều hành các khối nghiệp vụ bao gồm: Khối khách hàng doanh nghiệp lớn, Khối khách hàng doanh nghiệp, Khối phát triển kinh doanh, Khối giám sát hoạt động, Khối khách hàng cá nhân, Khối nguồn nhân lực, Khối Ngân quỹ - Hành chính, các chi nhánh và phòng giao dịch,....

### **3. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất**

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017	% +/- 2017/2016	Lũy kế đến 30/06/2018
Tổng giá trị tài sản	128.801.508	149.369.554	15,97%	146.802.255



Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017	% +/- 2017/2016	Lũy kế đến 30/06/2018
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	8.310.573	8.950.649	7,70%	4.715.683
Thuế và các khoản phải nộp	217.984	339.669	55,82%	184.302
Lợi nhuận trước thuế	390.630	1.017.579	160,50%	921.663
Lợi nhuận sau thuế	308.932	822.830	166,35%	737.361

(Nguồn: BCTC hợp nhất đã được kiểm toán năm 2016, 2017 và BCTC hợp nhất Quý II/2018 của Eximbank).

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017	% +/- 2017/2016	Lũy kế đến 30/06/2018
Tổng giá trị tài sản	129.679.511	150.252.537	15,86%	147.681.602
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	8.310.573	8.950.649	7,70%	4.715.683
Thuế và các khoản phải nộp	212.961	335.035	57,32%	183.120
Lợi nhuận trước thuế	375.143	1.009.172	169,01%	912.226
Lợi nhuận sau thuế	296.258	817.185	175,84%	729.106

(Nguồn: BCTC riêng đã được kiểm toán năm 2016, 2017 và BCTC riêng Quý II/2018 của Eximbank)

#### 4. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

##### 4.1. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu trên báo cáo tài chính hợp nhất:

Các chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017
<b>1. Vốn tự có</b>		
- Vốn điều lệ (triệu đồng)	12.355.229	12.355.229
- Tỷ lệ an toàn vốn	17,12%	15,98%
<b>2. Chỉ tiêu về chất lượng tài sản</b>		
- Tỷ lệ nợ xấu	2,95%	2,27%
- (Số dư các khoản cho vay và ứng trước khách hàng + các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác)/Tổng tài sản	67,54%	67,83%
- Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	93,1%	93,8%
<b>3. Kết quả hoạt động kinh doanh</b>		
- Lợi nhuận trước thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	2,94%	7,35%

Các chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017
- Thu nhập dịch vụ/Tổng thu nhập	6,55%	5,63%
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/Lợi nhuận trước thuế	76,76%	32,55%
<b>4. Khả năng thanh toán</b>		
- Khả năng thanh toán ngay	14,57%	14,54%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	53,23%	32,19%

(Nguồn: BCTC hợp nhất đã được kiểm toán năm 2016, 2017 của Eximbank)

4.2 Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu trên báo cáo tài chính riêng:

Các chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017
<b>1. Vốn tự có</b>		
- Vốn điều lệ (triệu đồng)	12.355.229	12.355.229
- Tỷ lệ an toàn vốn	16,16%	15,11%
<b>2. Chỉ tiêu về chất lượng tài sản</b>		
- Tỷ lệ nợ xấu	2,95%	2,27%
- (Số dư các khoản cho vay và ứng trước khách hàng + các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác)/Tổng tài sản	67,08%	67,44%
- Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	93,2%	93,9%
<b>3. Kết quả hoạt động kinh doanh</b>		
- Lợi nhuận trước thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	2,83%	7,31%
- Thu nhập dịch vụ/Tổng thu nhập	6,38%	5,69%
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/Lợi nhuận trước thuế	75,7%	3,158%
<b>4. Khả năng thanh toán</b>		
- Khả năng thanh toán ngay	14,57%	14,54%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	53,23%	32,19%

(Nguồn: BCTC riêng đã kiểm toán năm 2016, 2017 của Eximbank)

**5. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo**
*Đơn vị: triệu đồng*

Chi tiêu	Năm 2018	
	Kế hoạch	% tăng giảm so với năm 2017
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương	10.688.000	19%
Lợi nhuận sau thuế	1.280.000	56,7%
Tỷ lệ LNST/Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương	12%	31,4%
Tỷ lệ LNST/Vốn chủ sở hữu	8,9%	54,8%
Cổ tức	N/A	N/A

*(Nguồn: Eximbank)*
**Cơ sở xây dựng kế hoạch năm 2018**

Xuất phát từ định hướng điều hành chính sách tiền tệ năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước, Eximbank xây dựng kế hoạch năm 2018 dựa trên kết quả hoạt động năm 2017 và trên cơ sở đánh giá nền tảng nội lực cũng như những lợi thế của mình, tiếp tục củng cố và nâng cao vị thế trên thị trường tài chính trong nước và quốc tế, mục tiêu và nhiệm vụ trọng tâm của toàn ngân hàng trong năm 2018 như sau:

- Tiếp tục đẩy mạnh huy động vốn từ đối tượng khách hàng cá nhân và phân bổ hợp lý giữ huy động kỳ hạn ngắn và kỳ hạn dài nhằm tối ưu hóa chi phí huy động nhưng vẫn đáp ứng tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn;
- Tăng cường huy động vốn từ khách hàng doanh nghiệp, tập trung cải thiện tỷ trọng tiền gửi thanh toán của khách hàng doanh nghiệp thông qua quản lý hiệu quả dòng tiền về trong hoạt động cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp lớn;
- Đặt trọng tâm tăng trưởng vào các khu vực có tiềm năng phát triển hoạt động huy động vốn;
- Tăng cường cho vay khách hàng cá nhân thông qua tập trung cho vay tiêu dùng, cho vay sản xuất kinh doanh với chính sách lãi suất cho vay linh hoạt theo khẩu vị rủi ro;
- Thực hiện điều chỉnh cơ cấu tín dụng theo hướng tập trung vào các ngành, lĩnh vực Việt Nam có nhiều ưu thế trong quá trình hội nhập, đặc biệt các lĩnh vực kinh doanh xuất nhập khẩu. Ưu tiên dành cơ cấu tín dụng ưu đãi hợp lý cho các khách hàng lớn, kinh doanh hiệu quả để khai thác các dịch vụ bán chéo, khai thác theo mô hình kênh phân phối hoặc cung cấp đảm bảo hiệu quả tổng thể đầu tư theo chuỗi khách hàng;

- Sử dụng chính sách lãi suất huy động linh hoạt; nâng dần tỷ trọng huy động vốn không kỳ hạn đối với doanh nghiệp nhằm ưu hóa chi phí huy động vốn bình quân;
- Nâng cao tốc độ tăng trưởng thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ thông qua đẩy mạnh hoạt động của nghiệp vụ Bancassurance, hoạt động kiều hối và thẻ; đẩy mạnh bán chéo sản phẩm khi cấp tín dụng nhằm tăng cường sử dụng dịch vụ;
- Dựa vào định hướng chính sách tín dụng đối với hoạt động xuất nhập khẩu để hỗ trợ tăng dịch vụ thanh toán quốc tế, từ đó tăng cường hiệu quả của kinh doanh ngoại tệ;
- Tập trung xử lý nợ tồn đọng nhằm đưa dòng tiền quay về hoạt động kinh doanh;
- Trong năm 2018, Eximbank sẽ tập trung đầu tư phát triển một số dự án công nghệ và tái cơ cấu mô hình tổ chức nhằm củng cố và gia tăng nền tảng vững chắc, tạo tiền đề phát triển nhanh trong những năm tiếp theo.

**6. Đánh giá của tổ chức tư vấn về kế hoạch lợi nhuận và cổ tức**

Trên cơ sở thu thập thông tin, phân tích thực trạng hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính hiện nay của Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam, cùng với việc phân tích ngành, Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam cho rằng, kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2018 là có thể đạt được nếu không chịu ảnh hưởng bởi các sự kiện bất khả kháng.

VCBS lưu ý rằng, các nhận xét nêu trên được đưa ra dưới góc độ một tổ chức tư vấn dựa trên cơ sở thông tin thu thập được có chọn lọc và cân nhắc một cách khách quan. Tuy nhiên, những nhận xét trên không hàm ý bảo đảm giá chứng khoán cũng như tính chắc chắn của các số liệu dự báo. VCBS khuyến cáo các nhà đầu tư nên tham khảo Bản cáo bạch này trước khi quyết định đầu tư.

**7. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của tổ chức có cổ phiếu được chào bán**

Không có.

**8. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới tổ chức có cổ phiếu được chào bán mà có thể ảnh hưởng đến giá cả cổ phiếu chào bán**

Không có.

## VI. CỔ PHIẾU CHÀO BÁN

1. **Loại cổ phiếu:** Cổ phiếu phổ thông.
2. **Mệnh giá:** 10.000 VND/cổ phiếu (Bằng chữ: Mười nghìn đồng mỗi cổ phiếu)
3. **Tổng số cổ phiếu dự kiến chào bán:** 45.600.000 cổ phiếu.
4. **Giá chào bán dự kiến:** Giá khởi điểm 14.497 đồng/cổ phiếu (Bằng chữ: Mười bốn nghìn bốn trăm chín mươi bảy đồng mỗi cổ phiếu).
5. **Phương pháp tính giá khởi điểm**

Mức giá khởi điểm bán đấu giá cổ phiếu EIB thuộc sở hữu của VCB tính dựa trên các căn cứ:

- (i) Chứng thư thẩm định giá số 1906.1/2018/CT-TĐG-IVSC-CN1 ngày 21/06/2018 do Công ty Cổ phần Thẩm định giá Indochina ban hành (là đơn vị có chức năng thẩm định giá đã được Bộ Tài Chính cấp giấy phép).

Giá trị một cổ phiếu EIB được xác định là: **14.497** đồng/cổ phiếu.

- (ii) Theo Nghị quyết số 290/NQ-VCB-HĐQT ngày 03/07/2018 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc phê duyệt chào bán ra công chúng phần vốn đầu tư của VCB tại Eximbank.

### 6. Giá bán cổ phần

Giá bán cổ phần (giá mà nhà đầu tư phải thanh toán cho Vietcombank): Là giá đấu giá thành công của nhà đầu tư được xác định theo giá đặt mua từ cao xuống thấp cho đủ số lượng cổ phần chào bán nhưng không thấp hơn giá khởi điểm và không thấp hơn giá đóng cửa của cổ phiếu Eximbank trên sàn giao dịch chứng khoán tại ngày mở cuộc đấu giá công khai.

Giá đóng cửa của cổ phiếu EIB được xác định căn cứ theo thông báo của Sở Giao dịch Chứng khoán TP.Hồ Chí Minh tại ngày mở cuộc đấu giá.

### 7. Phương thức phân phối

Chào bán cổ phiếu ra công chúng của cổ đông lớn theo hình thức đấu giá công khai tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Sau khi tổ chức phiên đấu giá, căn cứ theo Danh sách trúng đấu giá do Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội cung cấp, việc chuyển quyền sở hữu từ Vietcombank cho các nhà đầu tư trúng giá sẽ được thực hiện tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam.

Theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 của Quốc hội, do Vietcombank là cổ đông lớn của Eximbank nên đối với việc chuyển nhượng cổ phần EIB của Vietcombank: (1) với tư cách là cổ đông lớn; (2) dẫn đến nhà đầu tư trở thành cổ đông lớn của Eximbank (sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank); (3) trong trường hợp nhà đầu tư đang là cổ đông lớn của Eximbank, giao dịch sẽ cần được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt trước khi thực hiện chuyển nhượng.

Trường hợp sau khi trúng đấu giá và nhà đầu tư đã thanh toán tiền mua cổ phần nhưng không đủ điều kiện được chấp thuận là cổ đông của Eximbank theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng thì nhà đầu tư được hoàn trả toàn bộ số tiền đã thanh toán mua cổ phần (bao gồm cả tiền đặt cọc).

#### **8. Thời gian phân phối cổ phiếu**

Thời gian phân phối cổ phiếu dự kiến trong vòng 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày nhận Giấy chứng nhận đăng ký chào bán do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

#### **9. Đăng ký mua cổ phiếu**

Sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận và theo quy định tại Quy chế bán đấu giá cổ phần của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam do Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội ban hành.

#### **10. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài:**

Điều 7 Nghị định 01/2014/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 03/01/2014 về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam có quy định:

- (i) Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.
- (ii) Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam trừ trường hợp nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, trong đó tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài không được vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.

- (iii) Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư nước ngoài và người có liên quan của nhà đầu tư nước ngoài đó không được vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.
  - (iv) Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ của một ngân hàng thương mại Việt Nam.
11. **Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng:** Không có.
12. **Các loại thuế có liên quan:** Theo quy định hiện hành của Nhà nước.
13. **Ngân hàng mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu:**  
Số tài khoản: 9657207  
Chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam  
Ngân hàng mở tài khoản: Ngân hàng TNHH Một thành viên ANZ (Việt Nam).

## VII. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Mục đích của việc chào bán cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam nhằm đảm bảo tuân thủ Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Công văn số 2706/NHNN-TTGSNH ngày 24/04/2018 về việc Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VCB đề nghị điều chỉnh phương án thoái vốn của VCB tại VNA, MB và Eximbank.



**VIII. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN**

**✚ TỔ CHỨC SỞ HỮU CHỨNG KHOÁN**

**NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**Trụ sở chính:** Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 84-24 3934 3137 Fax: 84-24 3826 9067

**✚ TỔ CHỨC CÓ CỔ PHIẾU ĐƯỢC CHÀO BÁN**

**NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM**

**Trụ sở chính:** Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: 84-28 3821 0056 Fax: 84-28 3821 6913

**✚ TỔ CHỨC KIỂM TOÁN:**

**CÔNG TY TNHH KPMG VIỆT NAM**

**Trụ sở chính:** Tầng 10, Tòa nhà Sun Wah, 115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: 84-28 3821 9266 Fax: 84 28 3821 9267

**✚ TỔ CHỨC TƯ VẤN**

**CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**Trụ sở chính:** Tầng 12 & 17, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 84-24 3936 6990 Fax: 84-24 3936 0262

**Ý kiến của tổ chức tư vấn về đợt chào bán:**

Đợt chào bán cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam nhằm đảm bảo tuân thủ Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Công văn số 2706/NHNN-TTGSNH ngày 24/04/2018 về việc Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VCB đề nghị điều chỉnh phương án thoái vốn của VCB tại VNA, MB và Eximbank.

Tổ chức tư vấn đánh giá đợt chào bán cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam ra công chúng của cổ đông lớn chỉ làm thay đổi cơ cấu cổ đông của Eximbank mà không làm thay đổi vốn điều lệ đã đăng ký của Eximbank.

**TỔ CHỨC THỰC HIỆN ĐẦU GIÁ**  
**SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI**

Địa chỉ: Số 02, Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 84-24 3941 2626

Fax: 84-24 3934 7818

Hà Nội, ngày 10 tháng 9 năm 2018

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC CHÀO BÁN**  
**NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM** *NH*



**CHỦ TỊCH HỘI**

*Nhanh*

*Nghiêm Xuân Thành*

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC TƯ VẤN**  
**CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM** *Um*



**GIÁM ĐỐC**  
*Lê Mạnh Hùng*

## IX. PHỤ LỤC

1. Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam.
2. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất kiểm toán năm 2016, 2017 và Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất Quý 2/2018 của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam.
3. Công văn số 2706/NHNN-TTGSNH ngày 24/04/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VCB đề nghị điều chỉnh phương án thoái vốn của VCB tại VNA, MB và Eximbank.
4. Nghị quyết số 290/NQ-VCB-HĐQT ngày 03/7/2018 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc phê duyệt chào bán ra công chứng phần vốn đầu tư của VCB tại Eximbank.
5. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam.
6. Văn bản xác nhận của ngân hàng về việc mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu của đợt chào bán ra công chứng cổ phiếu Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam thuộc sở hữu của Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam.
7. Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam.
8. Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam.