

TP. Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 12 năm 2022



PHIẾU LẤY Ý KIẾN CỔ ĐÔNG VIB

V.v lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để: (i) thông qua việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài, (ii) thông qua nội dung sửa đổi Điều 16.11 Điều lệ VIB, (iii) thông qua Phương án tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022

Kính gửi: Quý vị cổ đông VIB

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

Địa chỉ: Tầng 1 (tầng trệt) và Tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Giấy phép thành lập và hoạt động số 23/GP-NHNN ngày 19.09.2022.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100233488 đăng ký lần đầu ngày 14.02.1996, đăng ký thay đổi lần thứ 37 ngày 08-08-2022.

1.0 Mục đích lấy ý kiến

1.1 Về tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài

- Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) bất thường VIB ngày 17.11.2016 đã ra Nghị quyết số 3.1948.2015 phê duyệt tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài cụ thể như sau: “thông qua việc chốt tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài tại VIB tối đa là 20,5% vốn điều lệ VIB cho đến khi có quyết định khác của ĐHCĐ”; Ủy ban chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) đã có văn bản số 2762/UBCK-PTTT ngày 12.05.2022 chấp thuận tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại VIB là 20,5% vốn điều lệ của VIB. Theo Điều 16.11 Điều lệ VIB thì tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại VIB là 20,5% vốn điều lệ của VIB.
- Luật các TCTD năm 2010 (sửa đổi năm 2017) và Nghị định 01/2014/NĐ-CP của Chính phủ quy định nhà đầu tư nước ngoài được phép sở hữu tối đa 30% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng trong nước.
- Hiện tại cổ đông CBA đang sở hữu 19,9% cổ phần của VIB và các cổ đông nước ngoài khác sở hữu khoảng 0,6%, tổng cộng tỷ lệ sở hữu cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài khoảng 20,5%.
- Theo điểm c Điều 141.4 Nghị định 155/2020/NĐ-CP quy định công ty đại chúng phải thực hiện thủ tục thông báo thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày Điều lệ công ty có quy định thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa.
- Theo Điều 16.11 Điều lệ VIB và điểm b Điều 142.2 Nghị định 155/2020/NĐ-CP quy định cần có Nghị quyết ĐHCĐ thông qua tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại VIB. Theo quy định tại Điều 139.1(e) Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn thi hành Luật chứng khoán năm 2019: trường hợp VIB quyết định tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa thấp hơn tỷ lệ 30% thì tỷ lệ cụ thể phải được ĐHCĐ thông qua và quy định tại Điều lệ VIB.

- Như vậy, HĐQT cần trình ĐHĐCĐ phê duyệt điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa của Nhà đầu tư nước ngoài tại VIB và sửa đổi Điều lệ VIB về nội dung này.

1.2 Về kế hoạch tạm ứng cổ tức

- Theo Điều 135 Luật Doanh nghiệp 2020 (LDN), VIB chỉ được trả cổ tức khi có đủ các điều kiện: (i) Đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; (ii) Đã trích lập các quỹ công ty và bù đắp lỗ trước đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ; (iii) Ngay sau khi trả hết số cổ tức, VIB vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn.
- Điều 135.4 LDN và Điều 42.2.(x) Điều lệ VIB quy định HĐQT có quyền đề nghị về phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức để ĐHĐCĐ phê duyệt; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh.
- Phương án về tạm ứng cổ tức của HĐQT được xây dựng dựa trên lợi nhuận đạt được của VIB trong 3 quý đầu năm 2022, trong đó đảm bảo tuân thủ điều kiện được phép chi trả cổ tức theo Điều 135 Luật doanh nghiệp 2020 và Điều 5¹ Quyết định 109/QĐ-VSD năm 2021 Quy chế về thực hiện quyền cho người sở hữu chứng khoán tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ quý III năm 2022 của VIB (kiểm toán bởi công ty TNHH KPMG) công bố lợi nhuận sau thuế trong 3 quý đầu năm là 6.254 tỷ đồng, nguồn lợi nhuận chưa phân phối là 6.833 tỷ đồng. Theo Quy chế tài chính, VIB sẽ trích lập tối thiểu 15% nguồn lợi nhuận sau thuế trong năm cho các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu (bao gồm 5% cho Quỹ dự phòng bổ sung Vốn điều lệ và 10% cho Quỹ dự phòng Tài chính), số tiền trích lập các quỹ tính trên lợi nhuận 3 quý đầu năm 2022 là 938 tỷ đồng. Như vậy, nguồn lợi nhuận chưa phân phối sau khi thực hiện trích lập các quỹ là 5.894 tỷ đồng, do đó VIB có thể sử dụng tối đa số tiền này để thực hiện tạm ứng cổ tức tiền mặt, tương đương tỷ lệ tối đa tạm ứng cổ tức tiền mặt trên Vốn điều lệ là 28,0%, và vẫn đảm bảo tuân thủ các quy định an toàn về vốn và thanh khoản của Ngân hàng Nhà nước.

Theo mô hình tài chính và dự báo khả thi thì VIB dự kiến sẽ đạt lợi nhuận sau thuế cả năm 2022 là 8.400 tỷ đồng, và nguồn lợi nhuận chưa phân phối tại 31.12.2022 dự kiến đạt 8.978 tỷ đồng. Theo Quy chế tài chính, VIB sẽ trích lập các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu số tiền tối thiểu tính trên lợi nhuận cả năm 2022 là 1.260 tỷ đồng. Như vậy, nguồn lợi nhuận chưa phân phối sau khi thực hiện trích lập các quỹ là 7.718 tỷ đồng, tăng thêm 1.824 tỷ đồng so với số liệu tại 30.09.2022. Do đó, VIB có thể chủ động thực hiện việc tạm ứng cổ tức tiền mặt với tỷ lệ 28% dựa trên nguồn lợi nhuận chưa phân phối, và vẫn đảm bảo không ảnh hưởng tới nguồn vốn chủ sở hữu và tiếp tục đảm bảo tốt các tỷ lệ an toàn, nguyên tắc kế toán theo quy định.

- Điều 138.2.b LDN và Điều 30 Điều lệ VIB quy định ĐHĐCĐ là cấp có thẩm quyền thông qua mức cổ tức sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của VIB.
- Trong 3 năm gần đây, xuất phát từ tình hình tiềm ẩn rủi ro do dịch bệnh covid-19, NHNN đã yêu cầu các TCTD không chia cổ tức bằng tiền mặt tại các Chỉ thị 02/CT-NHNN ngày 31.3.2020, Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 7.1.2021 và Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 13.1.2022 của Thống đốc NHNN. Tuy nhiên, VIB dự báo sang năm 2023, NHNN sẽ không tiếp tục thực hiện mệnh lệnh hành chính này với tất cả các TCTD, mà có thể chấp thuận cho những TCTD được xếp loại cao theo Thông tư 52/2018/TT_NHNN được chia cổ tức bằng tiền mặt.

¹ Trường hợp tạm ứng cổ tức trong kỳ, Hội đồng quản trị của TCPH phải tự cân đối nguồn tiền chi trả đảm bảo phù hợp với tỷ lệ theo kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông trước đó đã thông qua.

- Liên tục trong 3 năm 2021 và 2022, theo yêu cầu của NHNN, VIB đã không chia cổ tức bằng tiền mặt cho các cổ đông, chỉ chia cổ tức bằng cổ phiếu. Do vậy, việc chia cổ tức bằng tiền mặt trong năm 2023 sẽ đáp ứng được nhu cầu và nguyện vọng chính đáng của các cổ đông VIB.
 - Như vậy, HĐQT cần trình ĐHĐCĐ phê duyệt về Phương án về tạm ứng cổ tức
- 1.3 Hội đồng Quản trị đã ra Nghị quyết HĐQT số 044.22.BOD ngày 15.11.2022, phê duyệt thực hiện lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để:
- (i) Thông qua việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài
 - (ii) Thông qua nội dung sửa đổi Điều 16.11 Điều lệ VIB
 - (iii) Thông qua Phương án tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022

2.0 Nội dung cần lấy ý kiến

- 2.1 Nội dung 1: Thông qua việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài:
- Điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài là nhỏ hơn hoặc bằng 30% vốn điều lệ VIB.
 - Ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định các nội dung công việc sau về tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài (sau đây gọi tắt là "Tỷ lệ sở hữu tối đa") trong phạm vi nhỏ hơn hoặc bằng 30% vốn điều lệ của VIB:
 - (i) Thời điểm áp dụng Tỷ lệ sở hữu tối đa và mức Tỷ lệ sở hữu tối đa cụ thể tại từng thời điểm.
 - (ii) Việc khóa/mở Tỷ lệ sở hữu tối đa theo bất kỳ mức tỷ lệ nào và nguyên tắc khóa/mở Tỷ lệ sở hữu tối đa.
 - (iii) Quyết định các vấn đề, nội dung khác có liên quan đến việc khóa/mở Tỷ lệ sở hữu tối đa như nêu trên phù hợp với yêu cầu của việc quản lý tỷ lệ sở hữu cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài.
 - (iv) Quyết định các vấn đề phát sinh khác có liên quan đến việc quản lý Tỷ lệ sở hữu tối đa.
 - (v) Thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các trình tự, thủ tục với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để hoàn tất các công việc như nêu trên.
 - (vi) Thời hạn ủy quyền: từ ngày có nghị quyết ĐHĐCĐ đến hết ngày 31.12.2023.
- 2.2 Nội dung 2: Thông qua nội dung sửa đổi Điều 16.11 Điều lệ VIB như sau: "Tỷ lệ sở hữu tối đa Cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài là nhỏ hơn hoặc bằng 30% Vốn điều lệ và tỷ lệ này có thể được điều chỉnh giảm/tăng theo quyết định của HĐQT trên cơ sở ủy quyền của ĐHĐCĐ nhưng không vượt quá tỷ lệ tối đa pháp luật cho phép", và giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi và quyết định thời điểm có hiệu lực của Điều lệ sửa đổi phù hợp với kế hoạch quản lý tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài do HĐQT quyết định trên cơ sở ủy quyền của ĐHĐCĐ nêu tại mục 2.1 trên.
- 2.3 Nội dung 3: Thông qua Phương án tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022:
- Thực hiện tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022 cho cổ đông hiện hữu của VIB với tỷ lệ tạm ứng cổ tức tiền mặt trên vốn điều lệ là: 10,0%
 - Ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định các nội dung sau về việc tạm ứng cổ tức tiền mặt:
 - (i) Thời điểm thực hiện việc chi trả tạm ứng cổ tức tiền mặt.
 - (ii) Quyết định các vấn đề phát sinh khác có liên quan đến việc tạm ứng cổ tức tiền mặt.
 - (iii) Thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các trình tự, thủ tục với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để hoàn tất các công việc nêu trên.

3.0 Thời hạn trả lời Phiếu lấy ý kiến

Trước 17:00 PM (giờ Việt Nam) ngày 20.12.2022.

Đề nghị các cổ đông VIB xem xét kỹ các nội dung, ghi ý kiến, ký, ghi rõ họ tên và gửi lại Phiếu này (đựng trong phong bì dán kín) theo phương thức chuyển phát nhanh hoặc gửi bản scan Phiếu qua email tới Ban Thư ký Hội đồng Quản trị VIB trong thời hạn nêu trên.

TM. Hội Đồng Quản Trị

Chủ tịch



Đặng Khắc Vỹ

Người đại diện theo pháp luật

Tổng Giám đốc



Hàn Ngọc Vũ

PHẦN LẤY Ý KIẾN

Cổ đông VIB cho ý kiến biểu quyết bằng cách đánh dấu "√" hoặc "X" vào ô tương ứng bên dưới theo một trong ba phương án sau:

Nội dung 1: Thông qua việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài.

Tán thành

Không tán thành

Không có ý kiến

Nội dung 2: Thông qua nội dung sửa đổi Điều 16.11 Điều lệ VIB.

Tán thành

Không tán thành

Không có ý kiến

Nội dung 3: Thông qua Phương án tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022.

Tán thành

Không tán thành

Không có ý kiến

_____, ngày ____ tháng 12 năm 2022

Cổ đông

(Ký, ghi rõ họ tên và số CMND/thẻ CCCD)²

Ghi chú:

Nếu cần biết thêm thông tin xin liên hệ với Bộ phận Quản lý cổ đông - Ban Thư ký Hội đồng Quản trị:

Điện thoại: (+84 28) 6.299 9039; số lẻ 8179; Email: BOD_Secretariat@vib.com.vn

Địa chỉ: Tầng 2, Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

² Trong trường hợp cổ đông là Doanh nghiệp: chữ ký là chữ ký của người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền và đóng dấu của Doanh nghiệp.

Số:

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2022

DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VIB

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB);

Căn cứ ý kiến bằng văn bản của các cổ đông và Biên bản kiểm phiếu số ____ ngày ____ .2022,

QUYẾT NGHỊ:

- 1.0 Thông qua việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài:
 - Điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài là nhỏ hơn hoặc bằng 30% vốn điều lệ VIB.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị (HĐQT) chủ động quyết định các nội dung công việc sau về tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài (sau đây gọi tắt là “Tỷ lệ sở hữu tối đa”) trong phạm vi nhỏ hơn hoặc bằng 30% vốn điều lệ của VIB:
 - (i) Thời điểm áp dụng Tỷ lệ sở hữu tối đa và mức Tỷ lệ sở hữu tối đa cụ thể tại từng thời điểm.
 - (ii) Việc khóa/mở Tỷ lệ sở hữu tối đa theo bất kỳ mức tỷ lệ nào và nguyên tắc khóa/mở Tỷ lệ sở hữu tối đa.
 - (iii) Quyết định các vấn đề, nội dung khác có liên quan đến việc khóa/mở Tỷ lệ sở hữu tối đa như nêu trên phù hợp với yêu cầu của việc quản lý tỷ lệ sở hữu cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài.
 - (iv) Quyết định các vấn đề phát sinh khác có liên quan đến việc quản lý Tỷ lệ sở hữu tối đa.
 - (v) Thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các trình tự, thủ tục với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để hoàn tất các công việc như nêu trên.
 - (vi) Thời hạn ủy quyền: từ ngày có nghị quyết ĐHĐCĐ đến hết ngày 31.12.2023.
- 2.0 Thông qua nội dung sửa đổi Điều 16.11 Điều lệ VIB như sau: “Tỷ lệ sở hữu tối đa Cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài là nhỏ hơn hoặc bằng 30% Vốn điều lệ và tỷ lệ này có thể được điều chỉnh giảm/tăng theo quyết định của HĐQT trên cơ sở ủy quyền của ĐHĐCĐ nhưng không vượt quá tỷ lệ tối đa pháp luật cho phép”, và giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi và quyết định thời điểm có hiệu lực của Điều lệ sửa đổi phù hợp với kế hoạch quản lý tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài do HĐQT quyết định trên cơ sở ủy quyền của ĐHĐCĐ nêu tại mục 1.0 trên.

3.0 Thông qua Phương án tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022:

- Thực hiện tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022 cho cổ đông hiện hữu của VIB với tỷ lệ tạm ứng cổ tức tiền mặt trên vốn điều lệ là 10,0%
- Ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định các nội dung sau về việc tạm ứng cổ tức tiền mặt:
 - (i) Thời điểm thực hiện việc chi trả tạm ứng cổ tức tiền mặt.
 - (ii) Quyết định các vấn đề phát sinh khác có liên quan đến việc tạm ứng cổ tức tiền mặt.
 - (iii) Thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các trình tự, thủ tục với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để hoàn tất các công việc nêu trên.

4.0 Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng Quản trị và các đơn vị/cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này theo đúng quy định của Pháp luật và của VIB.

TM. Đại hội đồng Cổ đông

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Đặng Khắc Vỹ

THỂ LỆ BIỂU QUYẾT

Phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản lần thứ 2 năm 2022 số 002.22.GSM

Ngày 02 tháng 12 năm 2022

1. Quyền biểu quyết của Cổ đông
 - Mỗi Cổ đông (hoặc đại diện ủy quyền) sẽ nhận được 01 Phiếu lấy kiến cổ đông VIB, được sử dụng để biểu quyết thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đối với các nội dung được ghi trên Phiếu lấy ý kiến cổ đông VIB.
 - Số phiếu biểu quyết tương ứng với số cổ phần phổ thông (tỷ lệ: 1 cổ phần phổ thông = 1 phiếu biểu quyết).
2. Cách thức biểu quyết
 - Cổ đông (hoặc đại diện ủy quyền) thực hiện quyền biểu quyết bằng việc quyết định và đánh dấu “√” hoặc “X” vào phương án lựa chọn (vào 01 trong 03 ô “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến”) cho từng nội dung cần biểu quyết trên Phiếu lấy ý kiến cổ đông VIB.
3. Nguyên tắc thông qua Nghị quyết của ĐHĐCĐ bằng biểu quyết
 - Các vấn đề sẽ chỉ được thông qua khi có trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của các Cổ đông (hoặc đại diện ủy quyền) tham gia trả lời Phiếu lấy ý kiến cổ đông VIB chấp thuận:
 - Thông qua nội dung sửa đổi Điều 16.11 Điều lệ VIB.
 - Các vấn đề sẽ chỉ được thông qua khi có trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của các Cổ đông (hoặc đại diện ủy quyền) tham gia trả lời Phiếu lấy ý kiến cổ đông VIB chấp thuận:
 - Thông qua việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần VIB của nhà đầu tư nước ngoài
 - Thông qua Phương án tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2022
4. Phiếu biểu quyết hợp lệ
 - Phiếu biểu quyết hợp lệ là Phiếu biểu quyết do VIB phát ra/gửi đến cổ đông (hoặc đại diện ủy quyền), có đóng dấu của VIB; các thông tin trong Phiếu biểu quyết không bị sửa đổi, bổ sung; Phiếu biểu quyết phải được Cổ đông (hoặc đại diện ủy quyền) ký.
 - Phiếu biểu quyết cần phải có ít nhất 01 nội dung được biểu quyết theo đúng cách thức tại mục 2 Thể lệ này (Cổ đông(hoặc đại diện ủy quyền) chỉ chọn 01 phương án cho mỗi nội dung tại Phiếu biểu quyết).
 - Phiếu biểu quyết không có đánh dấu chọn “√” hoặc “X” vào bất kỳ ô biểu quyết nào hoặc Cổ đông (hoặc đại diện ủy quyền) chọn trên 01 phương án cho cùng một nội dung được xem là Không có ý kiến đối với nội dung cần biểu quyết.
5. Kiểm phiếu và công bố kết quả biểu quyết
 - Việc kiểm phiếu được tiến hành sau khi hết thời hạn trả lời Phiếu lấy ý kiến cổ đông VIB. Kết quả kiểm phiếu được ghi nhận tại Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông và được công khai tại trang thông tin điện tử: <https://www.vib.com.vn/vn/nha-dau-tu/thong-tin-co-dong>.