

Số: 3.1215.19

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 03 năm 2019

**Nghị quyết Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019  
Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)**

**Đại hội đồng Cổ đông VIB**

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

Căn cứ Biên bản Phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên VIB năm 2019 số 3.1214.19 ngày 28.03.2019,

**Quyết nghị**

- 1.0** Thông qua các Báo cáo, Tờ trình của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) bằng biểu quyết của cổ đông theo Thể lệ biểu quyết (đã được sự tán thành của các cổ đông sở hữu và đại diện cho 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội), cụ thể như sau:
- Thông qua Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2018 và nhiệm kỳ VII, Phương hướng hoạt động của HĐQT năm 2019 và nhiệm kỳ VIII.
  - Thông qua Báo cáo về kết quả hoạt động kinh doanh 2018 và kế hoạch năm 2019.
  - Thông qua Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán.
  - Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2018, trong đó chia cổ tức bằng tiền mặt với số tiền tương đương khoảng 5,5% vốn điều lệ.
  - Thông qua Kế hoạch vốn năm 2019, trong đó:
    - Sử dụng 7.771.569 cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV làm việc theo chế độ hợp đồng lao động có thời hạn/không xác định thời hạn và đã làm việc cho VIB từ 12 tháng trở lên, có đóng góp tốt cho VIB; cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV không bị hạn chế giao dịch. Nguồn thực hiện: sử dụng thặng dư vốn cổ phần để thưởng cổ phiếu quỹ cho CBNV. ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định (i) Thời gian thực hiện, (ii) Tiêu chuẩn và danh sách CBNV được thưởng cổ phiếu quỹ theo đề xuất của Tổng Giám đốc, (iii) Các nội dung khác có liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện việc sử dụng cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV.
    - Sử dụng 24.154.140 cổ phiếu quỹ (số cổ phiếu quỹ còn lại sau khi thưởng cho CBNV VIB) để chia cho các cổ đông hiện hữu của VIB theo tỉ lệ nắm giữ tương ứng của mỗi cổ đông tại ngày chốt danh sách. Nguồn thực hiện: sử dụng thặng dư vốn cổ phần để chia cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu. ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định (i) Ngày chốt danh sách cổ đông và

thời gian thực hiện chia cổ phiếu quỹ, (ii) xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh trong quá trình chia cổ phiếu quỹ này, (iii) Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu quỹ thì ĐHĐCĐ phê duyệt và ủy quyền cho HĐQT trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận cho cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu quỹ bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác, (iv) Các nội dung khác có liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện việc sử dụng cổ phiếu quỹ chia cho cổ đông.

- Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là VNĐ 10.908.998.460.000 đồng và ủy quyền cho HĐQT như sau:

Hạng mục	Nội dung
Mức vốn Điều lệ:	Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là VNĐ 10.908.998.460.000 đồng. Số vốn điều lệ tăng thêm tối đa 3.074.325.620.000 đồng, tăng tối đa 307.432.562 cổ phần phổ thông.
Đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt các kế hoạch tăng vốn sau:	
Chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Số vốn điều lệ tăng thêm: tối đa 1.410.241.110.000 đồng, tương đương khoảng 18% vốn điều lệ trước khi tăng.</li> <li>• Vốn điều lệ mới sau khi chia cổ phiếu thưởng: tối đa 9.244.913.950.000 đồng</li> <li>• Các nguồn sau đây có số dư tại ngày 31.12.2018 có thể được sử dụng một phần hoặc toàn bộ cho mục đích chia cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Quỹ Đầu tư phát triển: 1.100.000.000.000 đồng</li> <li>- Quỹ Dự phòng bổ sung vốn điều lệ: 56.210.000.000 đồng</li> <li>- Lợi nhuận lũy kế sau khi phân phối: 296.974.000.000 đồng</li> </ul> </li> <li>• Thời gian thực hiện: Đến 31.12.2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này.</li> <li>• Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng (do VIB có cổ phiếu quỹ) thì cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác.</li> </ul>
Phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Số vốn điều lệ tăng thêm: tối đa 1.664.084.510.000 đồng, tương đương khoảng 18% vốn điều lệ trước khi phát hành chào bán (sau khi tăng vốn từ chia cổ phiếu thưởng).</li> <li>• Vốn điều lệ mới sau khi tăng dự kiến: tối đa 10.908.998.460.000 đồng</li> <li>• Giá chào bán: không thấp hơn tổng giá trị vốn chủ sở hữu chia cho số cổ phần lưu hành tại thời điểm 31.12.2018 và tuân thủ các quy định của Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán.</li> <li>• Thời gian thực hiện: Đến 31.12.2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ</li> </ul>

Hạng mục	Nội dung
	<p>ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>VIB có thể phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư, và/hoặc thông qua phát hành chào bán riêng lẻ trái phiếu chuyển đổi cho các nhà đầu tư để tăng vốn điều lệ trong phạm vi kế hoạch tăng vốn này.</li> </ul>
Phê duyệt và Ủy quyền	<p>HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt các kế hoạch tăng vốn nêu trên và ủy quyền cho HĐQT quyết định:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn thực tế của VIB, tình hình thực tế của thị trường vốn và kết quả đàm phán với nhà đầu tư, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>Lựa chọn một hay toàn bộ các kế hoạch tăng vốn nêu trên để thực hiện và lượng vốn tăng thêm của mỗi kế hoạch trong phạm vi tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>Lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành để phát hành riêng lẻ cổ phiếu mới; Thương lượng và quyết định giá bán cổ phiếu phát hành mới cho các nhà đầu tư.</li> <li>Các nội dung cụ thể, bao gồm nhưng không giới hạn: lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành để phát hành trái phiếu chuyển đổi, thời gian thực hiện, giá trị trái phiếu và giá chuyển đổi/tỷ lệ chuyển đổi, điều kiện trái phiếu/điều kiện chuyển đổi, thời hạn trái phiếu, lãi suất trái phiếu để thực hiện việc phát hành trái phiếu chuyển đổi và tiến hành các trình tự thủ tục theo quy định của pháp luật trong trường hợp VIB cần phát hành trái phiếu chuyển đổi để phục vụ cho kế hoạch phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư.</li> <li>Trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt cho phép cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng (nếu có) được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác.</li> <li>Thời điểm cụ thể để thực hiện mỗi kế hoạch tăng vốn nêu trên (trong năm 2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này).</li> <li>Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận phương án tăng vốn tới Ngân hàng Nhà nước, hồ sơ báo cáo phát hành chứng khoán tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Đồng thời chủ động điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn, hồ sơ phát hành chứng khoán, phương án bán và xử lý cổ phiếu quỹ và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu/hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc theo quy định của pháp luật.</li> <li>Quyết định các nội dung có liên quan khác, bao gồm cả việc xử lý cổ phiếu lẻ và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> </ul>

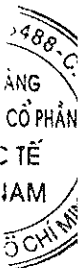
3023  
GÀNH  
CMA  
QUỐC  
VIỆT  
TPH

Hạng mục	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ĐHĐCĐ thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Phụ lục 1 của Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất phương án tăng vốn và giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.</li> <li>• Chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật của VIB thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, đăng ký kinh doanh với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất phương án tăng vốn.</li> </ul>

- Thông qua Báo cáo thù lao, phụ cấp 2018 và trình thù lao, phụ cấp 2019 của các Thành viên HĐQT, BKS.
- Thông qua Tờ trình của HĐQT về một số hoạt động khác của VIB và ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT, cụ thể như sau:
  - Ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính VIB theo đề xuất của BKS.
  - Ủy quyền cho HĐQT quyết định đưa cổ phiếu VIB niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán Tp Hồ Chí Minh vào thời điểm phù hợp, đảm bảo quyền lợi cho cổ đông và cho Ngân hàng.
  - ĐHĐCĐ quyết định bổ sung các hoạt động kinh doanh cho VIB theo quy định pháp luật và ủy quyền cho HĐQT chủ động triển khai thực hiện các trình tự thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để bổ sung vào Giấy phép, Đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ VIB.
  - ĐHĐCĐ thông qua chủ trương phát hành trái phiếu quốc tế, bao gồm cả Trái phiếu tăng vốn cấp 2, với tổng giá trị tối đa là 12.000 tỷ đồng và ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định các nội dung, các trình tự thủ tục liên quan đến việc phát hành trái phiếu theo quy định của pháp luật và thông lệ thị trường.
  - ĐHĐCĐ thông qua chủ trương bán nợ của VIB cho người mua trong nước, nước ngoài theo cơ chế thị trường để thu hồi một phần giá trị khoản nợ xấu và/hoặc đáp ứng yêu cầu kinh doanh của VIB thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ và ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định hoặc giao/ủy quyền lại cho các đơn vị/cá nhân phù hợp của VIB quyết định các nội dung, ký kết các văn bản/hợp đồng liên quan đến việc bán nợ.
  - ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT được chủ động xem xét và ra quyết định phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ VIB đối với một số hoạt động đầu tư tài chính, mua bán, thế chấp, cầm cố tài sản, giao kết hợp đồng thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.
- Thông qua Phương án bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS Nhiệm kỳ VIII (2019-2023) với số lượng bầu 07 thành viên HĐQT (trong đó 06 thành viên HĐQT thông thường và 01 thành viên HĐQT độc lập) và 03 thành viên BKS chuyên trách;
- Thông qua Danh sách ứng cử viên để bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS Nhiệm kỳ VIII (2019-2023) và Thể lệ bầu cử.
- Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát.

Ban hành kèm theo Nghị quyết này toàn văn các Báo cáo, Tờ trình của HĐQT, Báo cáo của BKS đã được ĐHĐCĐ thông qua.

- 2.0** Thông qua kết quả bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS Nhiệm kỳ VIII (2019-2023), cụ thể như sau:



<b>Thành viên HĐQT thường</b>	<b>Tổng Số phiếu bầu</b>	<b>Tỷ lệ %</b>	<b>Kết quả bầu cử</b>
1 Ông Đặng Khắc Vỹ	787.433.869	115,76	Trúng cử
2 Ông Đặng Văn Sơn	746.317.731	109,72	Trúng cử
3 Ông Đỗ Xuân Hoàng	717.281.683	105,45	Trúng cử
4 Ông Hàn Ngọc Vũ	714.945.551	105,11	Trúng cử
5 Ông Michael John Murphy	575.917.431	84,67	Trúng cử
6 Ông Timothy Ian Oldham	527.132.893	77,50	Trúng cử
<b>Thành viên HĐQT độc lập</b>	<b>Tổng Số phiếu bầu</b>	<b>Tỷ lệ %</b>	<b>Kết quả bầu cử</b>
1 Ông Nguyễn Việt Cường	679.860.854	99,95	Trúng cử
<b>Thành viên BKS chuyên trách</b>	<b>Tổng Số phiếu bầu</b>	<b>Tỷ lệ %</b>	<b>Kết quả bầu cử</b>
1 Bà Nguyễn Thùy Linh	939.444.025	138,11	Trúng cử
2 Ông Đào Quang Ngọc	642.811.232	94,50	Trúng cử
3 Bà Nguyễn Lương Thị Bích Thủy	457.333.948	67,23	Trúng cử

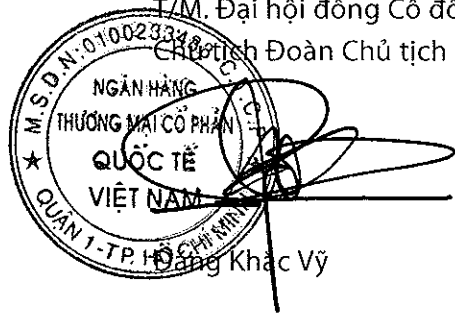
T.C.P. H.A.

### 3.0 ĐHĐCĐ giao cho HĐQT:

- Báo cáo Ngân hàng Nhà nước kết quả Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 và kết quả bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS.
- Công bố thông tin theo quy định của pháp luật.
- Triển khai thực hiện Nghị quyết này.

T/M. Đại hội đồng Cổ đông VIB

Chủ tịch Đoàn Chủ tịch



Đặng Khắc Vỹ

Số: 3.1214.19

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2019

**Biên bản Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019  
Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)**

Thông tin chung

Tên tổ chức:	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.
Giấy phép thành lập và hoạt động số:	95/GP-NHNN ngày 28 tháng 9 năm 2018 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.
Giấy chứng nhận ĐKDN:	0100233488, đăng ký lần đầu ngày 14/02/1996.
Thời gian họp:	Bắt đầu lúc 8:15 ngày 28/03/2019. Kết thúc hồi 13h00 ngày 28/03/2019.
Địa điểm họp:	Phòng họp Ballroom, Khách sạn Park Hyatt Saigon, Số 2 Công Trường Lam Sơn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành Phố Hồ Chí Minh.
Chương trình và nội dung:	Theo chương trình Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua.
Chủ tọa Đại hội:	Ông Đặng Khắc Vỹ – Cổ đông, Chủ tịch Hội đồng Quản trị (HĐQT).
Thư ký Đại hội:	Bà Nguyễn Minh Huệ – Giám đốc Phòng Kiểm soát tuân thủ.

Số lượng Cổ đông tham dự họp

Số lượng Cổ đông tham dự 57, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 37.
- Ủy quyền tham dự: 20.

Bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 613.415.752 cổ phần, chiếm 81,62% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của VIB.

Số cổ phần do cổ đông sở hữu vắng mặt là 138,125,823 cổ phần, chiếm 18,38% số cổ phần có quyền biểu quyết của VIB.

Các Đại biểu tham dự Phiên họp

Tham dự Phiên họp có các Đại biểu đại diện cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

- Bà Nguyễn Phi Loan - Cục phó Cục TTGSNH TP. Hồ Chí Minh
- Bà Trần Thị Tuyết Mai - Phó phòng, Cục TTGSNH TP. Hồ Chí Minh
- Bà Nguyễn Thị Hoài Thu - Thanh tra viên, Cục TTGSNH TP. Hồ Chí Minh

## **Diễn biến phiên họp**

### **1.0 Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông**

Ban Tổ chức tiến hành đăng ký cổ đông tham dự.

Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông do Chủ tọa chỉ định, bao gồm:

- Ông Trịnh Thanh Bình, Cổ đông, Trưởng Ban Kiểm soát VIB – Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Thùy Linh, Cổ đông, Giám đốc Quản lý cổ đông – Thành viên;
- Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Cổ đông, Thư ký HĐQT – Thành viên.

Ông Trịnh Thanh Bình công bố báo cáo việc kiểm tra tính hợp lệ của Đại hội. Việc HĐQT triệu tập các Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ đã được tiến hành theo các thủ tục hợp lệ. Số lượng cổ phần được sở hữu hoặc đại diện bởi các Cổ đông tham dự họp là 81,62%, nhiều hơn số cổ phần tối thiểu (51%) để Phiên họp được tiến hành hợp lệ.

Nội dung chi tiết của Báo cáo kiểm tra tư cách Cổ đông tại giờ khai mạc cuộc họp và trước khi tiến hành biểu quyết được kèm theo Biên bản này.

### **2.0 Thông qua Thể lệ biểu quyết**

Ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc, Trưởng Ban Tổ chức Đại hội đã trình bày Thể lệ biểu quyết và lấy biểu quyết của cổ đông để thông qua Thể lệ biểu quyết.

Với kết quả 100% tổng số Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Thể lệ biểu quyết.

### **3.0 Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu**

Được sự ủy quyền của Chủ tọa Đại hội, ông Ân Thanh Sơn đã công bố danh sách đề xuất của Chủ tọa để lấy biểu quyết của Đại hội bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu, cụ thể như sau:

*Bầu Đoàn Chủ tịch:*

Danh sách Đoàn Chủ tịch được Chủ tọa đề cử gồm có:

- Ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT - Chủ tịch Đoàn Chủ tịch;
- Ông Đặng Văn Sơn, Phó Chủ tịch HĐQT - Thành viên;
- Ông Hàn Ngọc Vũ, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên;
- Ông Michael John Murphy, Thành viên HĐQT - Thành viên;
- Ông Trịnh Thanh Bình, Trưởng Ban Kiểm soát - Thành viên.

Với kết quả 100% tổng số Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Danh sách Đoàn Chủ tịch nêu trên.

*Bầu Ban Thư ký:*

Danh sách Ban Thư ký Đại hội được Chủ tọa đề cử gồm có:

- Bà Nguyễn Minh Huệ, Giám đốc Phòng Kiểm soát tuân thủ VIB – Trưởng Ban;
- Ông Vũ Toàn Thắng, Chuyên viên chính Phòng Kiểm soát tuân thủ VIB – Thành viên.

Với kết quả 100% tổng số Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Danh sách Ban Thư ký nêu trên.

*Bầu Ban Kiểm phiếu:*

Danh sách Ban Kiểm phiếu được Chủ tọa đề cử gồm có:

- Ông Trần Tuấn Minh, Giám đốc Ban Nhân sự VIB – Trưởng Ban;

- Bà Đặng Thị Minh Huệ, Chuyên viên cao cấp Phòng Dịch vụ pháp lý về Vận hành và Quản trị doanh nghiệp VIB – Thành viên;
- Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Thư ký HĐQT – Thành viên.

Với kết quả 100% tổng số Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Danh sách Ban Kiểm phiếu nêu trên.

#### 4.0 Thông qua Chương trình Phiên họp

Được sự ủy quyền của Chủ tọa Đại hội, ông Ân Thanh Sơn đã trình bày nội dung Chương trình phiên họp để Đại hội xem xét thông qua, cụ thể như sau:

##### Nội dung chương trình

- Cổ đông đăng ký tham dự Đại hội, nhận Thẻ biểu quyết
- Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội
- Thông qua Thẻ lệ biểu quyết, Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký Đại hội, Ban Kiểm phiếu; Thông qua Chương trình họp
- Tuyên bố Khai mạc
- Báo cáo, Tờ trình của HĐQT:
  - *Hoạt động của HĐQT năm 2018 và nhiệm kỳ VII, Phương hướng hoạt động của HĐQT năm 2019 và nhiệm kỳ VIII*
  - *Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch năm 2019*
  - *Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán*
  - *Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2018*
  - *Kế hoạch vốn năm 2019*
  - *Báo cáo thù lao và phụ cấp của các Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS)*
  - *Báo cáo công khai danh sách người vay và báo cáo công khai các lợi ích có liên quan*
  - *HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông về một số hoạt động khác và đề xuất ủy quyền*
  - *Phương án bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ VIII, Danh sách ứng viên, Thẻ lệ Bầu cử*
- Báo cáo của BKS
- Thảo luận
- Phát biểu của Đại diện Ngân hàng Nhà nước
- Biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo/trình ĐHĐCĐ
- Bầu cử HĐQT, BKS Nhiệm kỳ VIII
- Giải lao
- Ban Kiểm phiếu công bố: (i) kết quả kiểm phiếu thông qua các nội dung được báo cáo/trình ĐHĐCĐ; (ii) kết quả bầu cử HĐQT, BKS nhiệm kỳ VIII
- HĐQT, BKS nhiệm kỳ VIII ra mắt ĐHĐCĐ
- Thông qua Biên bản Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên 2019
- Bế mạc
- Nội dung bổ sung vào chương trình họp ĐHĐCĐ: ngày 19.3.2019 có Nhóm cổ đông sở hữu 11,19% cổ phần của VIB trong hơn sáu tháng liên tục tính đến ngày VIB chốt danh sách cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên VIB năm 2019 – ngày 7/3/2019 gửi văn bản kiến nghị đưa nội dung: “ĐHĐCĐ xem xét quyết định chia toàn bộ số cổ phiếu quỹ do VIB nắm giữ (sau khi đã trừ đi số cổ phiếu quỹ sử dụng để thưởng cho cán bộ nhân viên theo Khoản 5.1 Mục 5.0 trong Tài liệu ĐHĐCĐ năm 2019 do Hội đồng Quản trị VIB phát hành ngày 12/3/2019) cho cổ đông hiện hữu của VIB” vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị này là hợp pháp, hợp lệ theo quy định tại Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp 2014, Khoản 3 Điều 29 Điều lệ hiện hành của VIB và Điều 42 Thông tư 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 của Bộ Tài chính. HĐQT VIB đã có Nghị quyết số 024.19.1 ngày 27.3.2019 về việc trình ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt bổ sung vấn đề này vào mục Kế hoạch vốn năm 2019 trong Chương trình họp ĐHĐCĐ.



Với 100% tổng số Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Chương trình Phiên họp chính thức, bao gồm cả nội dung chia cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu.

## 5.0 Các Báo cáo, Tờ trình được HĐQT, BKS trình bày tại ĐHCĐ

Đại hội đã nghe 09 nội dung báo cáo, tờ trình của HĐQT và 01 báo cáo của BKS:

- Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2018 và nhiệm kỳ VII, Phương hướng hoạt động của HĐQT năm 2019 và nhiệm kỳ VIII được ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT trình bày.
- Báo cáo về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và kế hoạch năm 2019 được ông Hàn Ngọc Vũ, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày.
- Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, được BKS thẩm định do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2018, trong đó chia cổ tức bằng tiền mặt với số tiền tương đương khoảng 5,5% Vốn Điều lệ do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Tờ trình về Kế hoạch vốn năm 2019 do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT, trong đó:
  1. Sử dụng 7.771.569 cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV làm việc theo chế độ hợp đồng lao động có thời hạn/không xác định thời hạn và đã làm việc cho VIB từ 12 tháng trở lên, có đóng góp tốt cho VIB; cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV không bị hạn chế giao dịch. Nguồn thực hiện: sử dụng thặng dư vốn cổ phần để thưởng cổ phiếu quỹ cho CBNV. ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định (i) Thời gian thực hiện, (ii) Tiêu chuẩn và danh sách CBNV được thưởng cổ phiếu quỹ theo đề xuất của Tổng Giám đốc, (iii) Các nội dung khác có liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện việc sử dụng cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV.
  2. Sử dụng 24.154.140 cổ phiếu quỹ (số cổ phiếu quỹ còn lại sau khi thưởng cho CBNV VIB) để chia cho các cổ đông hiện hữu của VIB theo tỉ lệ nắm giữ tương ứng của mỗi cổ đông tại ngày chốt danh sách. Nguồn thực hiện: sử dụng thặng dư vốn cổ phần để chia cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu. ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định (i) Ngày chốt danh sách cổ đông và thời gian thực hiện chia cổ phiếu quỹ, (ii) xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh trong quá trình chia cổ phiếu quỹ này, (iii) Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu quỹ thì ĐHCĐ phê duyệt và ủy quyền cho HĐQT trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận cho cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu quỹ bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác, (iv) Các nội dung khác có liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện việc sử dụng cổ phiếu quỹ chia cho cổ đông.
  3. Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là 10.908.998.460.000 đồng và ủy quyền cho HĐQT như sau:

Hạng mục	Nội dung
Mức vốn Điều lệ:	Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là 10.908.998.460.000 đồng. Số vốn điều lệ tăng thêm tối đa 3.074.325.620.000 đồng, tăng tối đa 307.432.562 cổ phần phổ thông.
Đề xuất ĐHCĐ phê duyệt các kế hoạch tăng vốn sau:	
Chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Số vốn điều lệ tăng thêm: tối đa 1.410.241.110.000 đồng, tương đương khoảng 18% vốn điều lệ trước khi tăng.</li> <li>- Vốn điều lệ mới sau khi chia cổ phiếu thưởng: tối đa 9.244.913.950.000</li> </ul>

Hạng mục	Nội dung
	<p>đồng</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Các nguồn sau đây có số dư tại ngày 31.12.2018 có thể được sử dụng một phần hoặc toàn bộ cho mục đích chia cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Quỹ Đầu tư phát triển: 1.100.000 triệu đồng</li> <li>- Quỹ Dự phòng bổ sung vốn điều lệ: 56.210 triệu đồng</li> <li>- Lợi nhuận lũy kế sau khi phân phối: 296.974 triệu đồng</li> </ul> </li> <li>- Thời gian thực hiện: Đến 31.12.2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này.</li> <li>- Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng (do VIB có cổ phiếu quỹ) thì cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác.</li> </ul>
Phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Số vốn điều lệ tăng thêm: tối đa 1.664.084.510.000 đồng, tương đương khoảng 18% vốn điều lệ trước khi phát hành chào bán (sau khi tăng vốn từ chia cổ phiếu thưởng).</li> <li>- Vốn điều lệ mới sau khi tăng dự kiến: tối đa 10.908.998.460.000 đồng</li> <li>- Giá chào bán: không thấp hơn tổng giá trị vốn chủ sở hữu chia cho số cổ phần lưu hành tại thời điểm 31.12.2018 và tuân thủ các quy định của Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán.</li> <li>- Thời gian thực hiện: Đến 31.12.2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này.</li> <li>- VIB có thể phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư, và/hoặc thông qua phát hành chào bán riêng lẻ trái phiếu chuyển đổi cho các nhà đầu tư để tăng vốn điều lệ trong phạm vi kế hoạch tăng vốn này.</li> </ul>
Phê duyệt và Ủy quyền	<p>HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt các kế hoạch tăng vốn nêu trên và ủy quyền cho HĐQT quyết định:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn thực tế của VIB, tình hình thực tế của thị trường vốn và kết quả đàm phán với nhà đầu tư, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>• Lựa chọn một hay toàn bộ các kế hoạch tăng vốn nêu trên để thực hiện và lượng vốn tăng thêm của mỗi kế hoạch trong phạm vi tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>• Lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành để phát hành riêng lẻ cổ phiếu mới; Thương lượng và quyết định giá bán cổ phiếu phát hành mới cho các nhà đầu tư.</li> <li>• Các nội dung cụ thể, bao gồm nhưng không giới hạn: lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành để phát hành trái phiếu chuyển đổi, thời gian thực hiện, giá trị trái phiếu và giá chuyển đổi/tỷ lệ chuyển đổi, điều kiện trái phiếu/điều kiện chuyển đổi, thời hạn trái phiếu, lãi suất trái phiếu để thực hiện việc phát hành trái phiếu chuyển đổi và tiến hành các trình</li> </ul>

Hạng mục	Nội dung
	<p>tự thủ tục theo quy định của pháp luật trong trường hợp VIB cần phát hành trái phiếu chuyển đổi để phục vụ cho kế hoạch phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt cho phép cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng (nếu có) được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác.</li> <li>• Thời điểm cụ thể để thực hiện mỗi kế hoạch tăng vốn nêu trên (trong năm 2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này).</li> <li>• Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận phương án tăng vốn tới Ngân hàng Nhà nước, hồ sơ báo cáo phát hành chứng khoán tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Đồng thời chủ động điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn, hồ sơ phát hành chứng khoán, phương án bán và xử lý cổ phiếu quỹ và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu/hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc theo quy định của pháp luật.</li> <li>• Quyết định các nội dung có liên quan khác, bao gồm cả việc xử lý cổ phiếu lẻ và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>• ĐHĐCĐ thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Phụ lục 1 của Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất phương án tăng vốn và giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.</li> <li>• Chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật của VIB thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, đăng ký kinh doanh với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất phương án tăng vốn.</li> </ul>

Đính kèm Phương án tăng vốn điều lệ tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ là Phụ lục 01 về Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn; Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn; Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn.

- Báo cáo thù lao và phụ cấp năm 2018 và trình thù lao và phụ cấp năm 2019 của các Thành viên HĐQT, BKS do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Báo cáo công khai danh sách người vay và báo cáo công khai các lợi ích liên quan do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Tờ trình của HĐQT trình ĐHĐCĐ về một số hoạt động khác của VIB và ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Phương án bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ VIII, danh sách ứng viên bầu vào HĐQT, BKS và Phụ lục 02 về Thông tin ứng viên bầu thành viên HĐQT, BKS tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ, Thể lệ bầu cử do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Báo cáo của BKS được ông Trịnh Thanh Bình, Trưởng BKS trình bày trước Đại hội.

Các Báo cáo, Tờ trình nêu trên đã được gửi đến các cổ đông và đăng tải đầy đủ trên website của VIB.

## 6.0 Thảo luận của các cổ đông

Đại hội đã nhận được các câu hỏi, các ý kiến chia sẻ, góp ý của các cổ đông VIB.

Các ý kiến đều đánh giá cao công tác quản trị, điều hành, kiểm soát của VIB, đánh giá cao sự phát triển bền vững và chất lượng cũng như kết quả hoạt động kinh doanh của VIB năm 2018.

Đoàn Chủ tịch đã trả lời đầy đủ và thỏa đáng các câu hỏi của các cổ đông, cụ thể như sau:

- Tỷ trọng huy động vốn trên thị trường liên ngân hàng khá lớn trên tổng huy động vốn của VIB, đây có phải chiến lược của VIB nhằm tối ưu hóa nguồn vốn?

Trả lời: Danh mục huy động của VIB đảm bảo chỉ số LDR nằm trong ngưỡng an toàn và tuân thủ quy định của NHNN. VIB huy động vốn liên ngân hàng bao gồm cả vốn huy động từ các định chế tài chính nước ngoài với thời hạn dài và với giá huy động hợp lý, tính ổn định cao, đáp ứng tỷ lệ huy động vốn trung dài hạn để giảm tỷ lệ sử dụng vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn (đến nay tỷ lệ này của VIB là 36% trong khi NHNN cho phép 40%). Cơ cấu huy động vốn này giúp VIB tối ưu hóa hiệu quả kinh doanh của ngân hàng.

- Căn cứ để VIB tăng trưởng 35% về tín dụng trong năm 2019 và nếu không được NHNN phê duyệt thì ngân hàng có đạt được kế hoạch lợi nhuận không?

Trả lời: NHNN có chính sách quản lý tăng trưởng tín dụng chặt chẽ ở mức 13-17% nhưng NHNN cũng đồng ý áp dụng chính sách linh hoạt và cởi mở về tăng trưởng tín dụng cho các ngân hàng đã thực hiện quản trị rủi ro theo chuẩn Basel II. VIB đặt kế hoạch tăng trưởng tín dụng năm 2019 là chỉ tiêu định hướng. VIB sẽ thực hiện theo đúng tỉ lệ tăng trưởng tín dụng cụ thể được NHNN phê duyệt. Chỉ tiêu tăng trưởng lợi nhuận năm 2019 là 3,400 tỷ trên cơ sở hoạt động kinh doanh đa dạng, không chỉ phụ thuộc vào hoạt động tín dụng mà còn dựa trên các hoạt động kinh doanh nổi bật của VIB là dịch vụ, thẻ, bảo hiểm và các hoạt động kinh doanh khác nên mục tiêu lợi nhuận của VIB là khả thi và VIB có truyền thống thực hiện vượt kế hoạch lợi nhuận, do vậy chúng ta có thể kỳ vọng lợi nhuận thực hiện sẽ vượt hơn kế hoạch lợi nhuận từ 20% - 30%.

- Lợi thế cạnh tranh của VIB trong việc cấp tín dụng bán lẻ như ô tô, bất động sản và nếu thị trường BĐS suy giảm thì hoạt động bán lẻ của VIB có bị ảnh hưởng không?

Trả lời: Tín dụng bán lẻ của VIB đã tăng trưởng xấp xỉ 84% trong năm 2017 và tăng 48% trong năm 2018 cho thấy sản phẩm, dịch vụ của VIB đáp ứng nhu cầu của khách hàng, quy trình thủ tục nhanh gọn, đảm bảo năng lực cạnh tranh trên thị trường ngân hàng bán lẻ, kể cả trong điều kiện thị trường bất động sản có bị suy giảm.

- Kế hoạch thoái vốn khỏi VIB của cổ đông CBA?

Trả lời của ông Michael John Murphy đại diện cho cổ đông CBA: CBA đã đồng hành cùng với VIB hơn 10 năm qua và đã chứng kiến quá trình phát triển của VIB với những kết quả và thành tựu ấn tượng. CBA hết sức tin tưởng vào sự phát triển mạnh mẽ và bền vững của VIB trong thời gian tới. CBA đang có chiến lược trở thành ngân hàng gọn nhẹ hơn nên đang đánh giá và xem xét lại các danh mục đầu tư trên toàn cầu.

- Chiến lược mở rộng mạng lưới bán lẻ của VIB?

Trả lời: Hiện tại VIB đang có 163 chi nhánh trên toàn quốc, diện mạo và quy mô chi nhánh của VIB thay đổi một cách tích cực. Kế hoạch 5 năm tới sẽ phát triển từ 10-20 chi nhánh mỗi năm nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và phụ thuộc vào chấp thuận của NHNN. Bên cạnh đó, VIB đã phát triển kênh Digital Banking qua ứng dụng My VIB, thanh toán tốt nhất và thuận tiện hàng đầu trên thị trường. Số liệu cho thấy có khoảng 80- 90% giao dịch của các khách hàng VIB đã thực hiện thông qua ứng dụng này. Website của VIB cũng đã được sửa đổi để phục vụ tốt nhất nhu cầu giao dịch điện tử của khách hàng và nhận được phản hồi tốt từ khách hàng về các quy trình và chất lượng thực hiện dịch vụ.

- Kế hoạch thu hút nhiều nhà đầu tư và tăng số lượng cổ đông của VIB?

Trả lời: Hiện nay VIB đã đăng ký giao dịch trên Upcom và có hơn 5000 cổ đông. VIB là ngân hàng duy nhất duy trì được việc chia cổ tức bằng tiền mặt trong nhiều năm đồng thời chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông với mức bình quân hàng năm ở nhóm cao nhất thị trường. Đây là cam kết của VIB với các cổ đông chỉ tính riêng trong ba năm 2016 - 2018 VIB đã chia cổ tức và cổ phiếu thưởng cho cổ đông hơn 76%. VIB sẽ lựa chọn thời điểm phù hợp niêm yết trên sàn HOSE để tối đa hóa lợi ích của ngân hàng, của cổ đông và nhà đầu tư.

- Khoản thu nhập bất thường khác gần 600 tỷ đồng trong năm 2018 của VIB đến từ đâu?  
Trả lời: Các khoản thu nhập khác trong năm 2018 chỉ chiếm dưới 10% tổng thu nhập của VIB và đến từ khoản thu theo Hợp đồng bảo hiểm, từ thu hồi các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.
- Giá trị vốn hóa của VIB sẽ được tối đa hóa như thế nào?  
Trả lời: Giá cổ phiếu VIB được giao dịch trên thị trường hiện nay chưa phản ánh chính xác giá trị vốn hoá của VIB do khối lượng giao dịch nhỏ, không đại diện cho giá trị cổ phiếu của toàn bộ cổ phiếu VIB. Giá trị thị trường của một doanh nghiệp được giới đầu tư đánh giá dựa vào nhiều yếu tố bao gồm lợi nhuận của doanh nghiệp, giá trị sổ sách của doanh nghiệp, chỉ số bình quân của các doanh nghiệp tương đồng về giá cổ phiếu trên lợi nhuận (P/E), về giá cổ phiếu trên giá trị sổ sách (P/B). Giá trị vốn hoá của VIB tính theo các phương pháp này đã tăng lên một cách ấn tượng trong các năm vừa qua. Chỉ số lợi nhuận trên một cổ phiếu (EPS) của VIB hiện nay cũng đang thuộc nhóm tốt nhất ngành. Với hoạt động kinh doanh phát triển mạnh mẽ và bền vững như hiện nay và trong thời gian tới, chắc chắn giá trị vốn hóa của VIB sẽ còn tiếp tục tăng trưởng tốt.
- Chỉ số tài chính trong Quý 1 năm 2019 của VIB?  
Trả lời: VIB chưa có số liệu cuối Quý 1 năm 2019, tuy nhiên theo số liệu dự tính đến thời điểm này thì các chỉ số về hiệu quả hoạt động Quý 1 đã tăng 50%-60% so với cùng kỳ năm trước.
- Tại sao cổ phiếu thưởng cho CBNV không bị hạn chế giao dịch như một số ngân hàng khác đang hạn chế giao dịch loại cổ phiếu này từ 2-3 năm?  
Trả lời: Đối với các ngân hàng khác, việc thưởng cổ phiếu sẽ kèm theo điều kiện ràng buộc với CBNV. Nhưng VIB thưởng cổ phiếu cho CBNV là đãi ngộ của ngân hàng cho CBNV vì sự đóng góp của họ và không kèm theo bất cứ điều kiện nào. Cổ phần của CBNV được giao dịch ngay, để CBNV có thêm thu nhập. Tại VIB, CBNV gắn bó với ngân hàng vì ngoài chế độ đãi ngộ tốt thì còn bởi họ được làm việc trong một môi trường minh bạch, lành mạnh và họ liên tục được ngân hàng đào tạo và phát triển.

## **7.0 Phát biểu của đại diện Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hồ Chí Minh, Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước**

Đại hội đã nghe phần phát biểu ý kiến của bà Nguyễn Phi Loan - Cục phó Cục Thanh tra giám sát ngân hàng TP Hồ Chí Minh về một số nội dung, bao gồm các điểm chính sau đây:

- Thủ tục tiến hành Đại hội của VIB đã diễn ra đúng quy định và hợp pháp, hợp lệ. Cổ đông có ý kiến sâu sắc và có trách nhiệm với hoạt động của VIB.
- Trong 2018, NHNN đã thực hiện đồng bộ một số chính sách tiền tệ linh hoạt để ổn định thị trường tiền tệ ngoại hối và kiểm soát lạm phát tại 3,54%, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế đạt 7,08%, mặt bằng lãi suất ổn định, tăng trưởng tín dụng 14% so với năm 2017.
- Việc thực hiện đề án tái cơ cấu được triển khai quyết liệt theo Nghị quyết 42. Nợ xấu đã được xử lý tích cực, đến cuối 2018 tỷ lệ nợ xấu còn 1,89%, giảm 1,99% so với năm 2017. Hoạt động thanh toán trong ứng dụng thành tựu, cách mạng công nghệ 4.0, đã có 76 tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán qua internet, 41 tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán qua điện thoại di động.
- Tại Tp. Hồ Chí Minh, hoạt động ngân hàng tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng, chất lượng tăng trưởng được cải thiện so với năm 2017 và các năm trước. So với các năm trước, dự nợ tín dụng tăng 14,69%, nợ xấu được kiểm soát ở mức dưới 3%.
- Trong 2018, VIB đã có kết quả hoạt động tích cực với các chỉ tiêu hoạt động đề tăng trưởng từ 13% đến 95%, trong đó lợi nhuận trước thuế tăng 95% so với năm 2017. VIB đứng thứ 6 về quy mô tổng tài sản, cho vay huy động vốn, nhưng đứng thứ 3 về lợi nhuận trong 12 ngân hàng trên địa bàn Tp. HCM chứng tỏ hiệu quả trong hoạt động kinh doanh của VIB.
- Kết quả như HĐQT báo cáo cho thấy VIB đã có chiến lược kinh doanh hiệu quả với sự chuyển đổi đột phá phục vụ từ khách hàng doanh nghiệp chuyển sang ngân hàng bán lẻ.

- VIB đã báo cáo trước Đại hội về kế hoạch kinh doanh năm 2019 với các chỉ tiêu tăng trưởng từ 24%-35%, trong đó trình HĐQT thông qua Phương án tăng vốn lên hơn 10.000 tỷ đồng.
- Để đạt được các kết quả kinh doanh năm 2019 theo kết quả đề ra, đề nghị VIB cần tập trung và lưu ý một số các yêu cầu sau:
  - Tiếp tục triển khai đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 đã được NHNN phê duyệt trong đó quan tâm đến công tác, nâng cao năng lực cạnh tranh, trình độ quản lý, quản trị ngân hàng tầm khu vực và quốc tế. Quan tâm và nâng cao đạo đức nghề nghiệp và trình độ chuyên môn cho cán bộ ngân hàng.
  - Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng là yêu cầu quan trọng quyết định sự ổn định và tăng trưởng bền vững. Trong đó, quan tâm, tăng cường các giải pháp quản trị rủi ro, nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng, định hướng tín dụng và sản xuất kinh doanh và các ngành, lĩnh vực kinh tế ưu tiên phát triển, đánh giá rủi ro thị trường để có quyết định đầu tư, cho vay hiệu quả và kiểm soát được nợ xấu.
  - Phát triển hoạt động, dịch vụ công nghệ hiện đại để khách hàng có thể tiếp cận được và tạo điều kiện cho khách hàng thanh toán qua ngân hàng điện tử, góp phần đóng góp vào quá trình thanh toán không dùng tiền mặt.
- Năm 2019 Ngân hàng nhà nước sẽ tiếp tục điều hành chính sách Tiền tệ, chủ động linh hoạt và thận trọng phù hợp với chính sách tài khóa nhằm kiểm soát lạm phát. Tăng cường công tác thanh tra giám sát, kiểm tra nhằm kịp thời ngăn chặn các sai phạm của các tổ chức tín dụng; cải cách thủ tục hành chính trong lĩnh vực hoạt động ngân hàng nhằm tạo thuận lợi các tổ chức, cá nhân giao dịch với NHNN và các tổ chức tín dụng, góp phần cải thiện môi trường kinh doanh, năng lực cạnh tranh quốc gia, thúc đẩy doanh nghiệp và các tổ chức tín dụng phát triển bền vững, hy vọng VIB sẽ đạt được các mục tiêu và kế hoạch đề ra với kết quả tốt theo đúng định hướng và chủ trương của NHNN.

Ông Đặng Khắc Vỹ thay mặt ngân hàng phát biểu cảm ơn sự quan tâm cũng như các ý kiến chỉ đạo của NHNN đối với VIB và mong tiếp tục nhận được sự chỉ đạo của NHNN.

**8.0 Đại hội đã được Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo cập nhật số lượng cổ phần của các cổ đông sở hữu và đại diện bao gồm cả số lượng đăng ký bổ sung tham dự Đại hội tính đến trước thời điểm bỏ phiếu biểu quyết.**

Số lượng Cổ đông tham dự là 91, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 50.
- Ủy quyền tham dự: 41.

Bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 680.202.292 cổ phần, chiếm 90,51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của VIB.

**9.0 Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình đã được HĐQT, BKS trình bày trước Đại hội**

Dưới sự điều hành của Trưởng Ban Kiểm phiếu, Đại hội đã tiến hành bỏ Phiếu biểu quyết để thông qua 07 báo cáo, tờ trình của HĐQT và 01 báo cáo của BKS. Nội dung chi tiết của các báo cáo, tờ trình và phụ lục được ban hành kèm theo Biên bản này.

Ban kiểm phiếu đã kiểm Phiếu biểu quyết và các báo cáo, tờ trình của HĐQT và BKS đã được thông qua cụ thể như sau:

#	Nội dung	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
1	Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2018 và nhiệm kỳ VII, Phương hướng hoạt động của HĐQT năm 2019 và nhiệm kỳ VIII	96,25%	0,00%	3,71%
2	Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế	96,25%	0,00%	3,71%

#	Nội dung	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
	hoạch năm 2019			
3	Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam	96,25%	0,00%	3,71%
4	Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2018, trong đó chia cổ tức bằng tiền mặt là 5.5%	96,25%	0,00%	3,71%
5	Kế hoạch vốn năm 2019:			
	1. Sử dụng 7.771.569 cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV và ủy quyền cho HĐQT quyết định (i) Thời gian thực hiện, (ii) Tiêu chuẩn và danh sách CBNV được thưởng cổ phiếu quỹ theo đề xuất của Tổng Giám đốc, (iii) Các nội dung khác có liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện việc sử dụng cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV.			
	2. Sử dụng 24.154.140 cổ phiếu quỹ và ủy quyền cho HĐQT quyết định (i) Ngày chốt danh sách cổ đông và thời gian thực hiện chia cổ phiếu quỹ, (ii) xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh trong quá trình chia cổ phiếu quỹ này, (iii) Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu quỹ thì ĐHĐCĐ phê duyệt và ủy quyền cho HĐQT trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt cho cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu quỹ bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác, (iv) Các nội dung khác có liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện việc sử dụng cổ phiếu quỹ chia cho cổ đông.	73,21%	23,04%	3,71%
	3. Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là 10.908.998.460.000 đồng theo các kế hoạch tăng vốn sau:			
	3.1 Chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu:			
	- Số vốn điều lệ tăng thêm: tối đa 1.410.241.110.000 đồng, tương đương khoảng 18% vốn điều lệ trước khi tăng.			
	- Vốn điều lệ mới sau khi chia cổ phiếu thưởng: tối đa 9.244.913.950.000 đồng			
	- Các nguồn sau đây có số dư tại ngày 31.12.2018 có thể được sử dụng một phần hoặc toàn bộ cho mục đích chia cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ:			
	• Quỹ Đầu tư phát triển: 1.100.000 triệu đồng			
	• Quỹ Dự phòng bổ sung vốn điều lệ: 56.210 triệu đồng			
	• Lợi nhuận lũy kế sau khi phân phối: 296.974 triệu đồng			
	- Thời gian thực hiện: Đến 31.12.2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này.			

#	Nội dung	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng (do VIB có cổ phiếu quỹ) thì cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt tỷ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác</li> </ul>			
3.2	<p>Phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Số vốn điều lệ tăng thêm: tối đa 1.664.084.510.000 đồng, tương đương khoảng 18% vốn điều lệ trước khi phát hành chào bán (sau khi tăng vốn từ chia cổ phiếu thưởng).</li> <li>- Vốn điều lệ mới sau khi tăng dự kiến: tối đa 10.908.998.460.000 đồng</li> <li>- Giá chào bán: không thấp hơn tổng giá trị vốn chủ sở hữu chia cho số cổ phần lưu hành tại thời điểm 31.12.2018 và tuân thủ các quy định của Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán.</li> <li>- Thời gian thực hiện: Đến 31.12.2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này.</li> <li>- VIB có thể phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư, và/hoặc thông qua phát hành chào bán riêng lẻ trái phiếu chuyển đổi cho các nhà đầu tư để tăng vốn điều lệ trong phạm vi kế hoạch tăng vốn này</li> </ul>			
3.3	<p>ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định các nội dung được nêu dưới đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn thực tế của VIB, tình hình thực tế của thị trường vốn và kết quả đàm phán với nhà đầu tư, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>- Lựa chọn một hay toàn bộ các kế hoạch tăng vốn nêu trên để thực hiện và lượng vốn tăng thêm của mỗi kế hoạch trong phạm vi tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>- Lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành để phát hành riêng lẻ cổ phiếu mới; Thương lượng và quyết định giá bán cổ phiếu phát hành mới cho các nhà đầu tư.</li> <li>- Các nội dung cụ thể, bao gồm nhưng không giới hạn: lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành để phát hành trái phiếu chuyển đổi, thời gian thực hiện, giá trị trái phiếu và giá chuyển đổi/tỷ lệ chuyển đổi, điều kiện trái phiếu/điều kiện chuyển đổi, thời hạn trái phiếu, lãi suất trái phiếu để thực hiện việc</li> </ul>			



#	Nội dung	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
	<p>phát hành trái phiếu chuyển đổi và tiến hành các trình tự thủ tục theo quy định của pháp luật trong trường hợp VIB cần phát hành trái phiếu chuyển đổi để phục vụ cho kế hoạch phát hành chào bán riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt cho phép cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng (nếu có) được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt tỉ lệ sở hữu cho cổ đông/nhà đầu tư khác.</li> <li>- Thời điểm cụ thể để thực hiện mỗi kế hoạch tăng vốn nêu trên (trong năm 2019, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2020 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này).</li> <li>- Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận phương án tăng vốn tới Ngân hàng Nhà nước, hồ sơ báo cáo phát hành chứng khoán tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Đồng thời chủ động điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn, hồ sơ phát hành chứng khoán, phương án bán và xử lý cổ phiếu quỹ và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu/hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc theo quy định của pháp luật.</li> <li>- Quyết định các nội dung có liên quan khác, bao gồm cả việc xử lý cổ phiếu lẻ và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>- ĐHĐCĐ thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Phụ lục 1 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất phương án tăng vốn và giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.</li> <li>- Chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật của VIB thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, đăng ký kinh doanh với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất phương án tăng vốn.</li> </ul>			
6	Báo cáo thù lao và phụ cấp năm 2018 và trình thù lao và phụ cấp năm 2019 của các Thành viên HĐQT, BKS	96,25%	0,00%	3,71%
7	Nội dung của HĐQT trình ĐHĐCĐ về một số nội dung sau và ủy quyền cho HĐQT VIB giữa hai Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 và 2020 như sau:			
	1. Ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính VIB theo đề xuất của BKS.	96,09%	0,00%	3,87%
	2. Ủy quyền cho HĐQT quyết định đưa cổ phiếu VIB niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán Tp Hồ Chí Minh vào thời điểm phù hợp, đảm bảo quyền lợi cho cổ đông và			

#	Nội dung	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
	cho Ngân hàng.			
3.	ĐHĐCĐ quyết định bổ sung các hoạt động kinh doanh cho VIB theo quy định pháp luật và ủy quyền cho HĐQT chủ động triển khai thực hiện các trình tự thủ tục cần thiết với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để bổ sung vào Giấy phép, Đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ VIB.			
4.	ĐHĐCĐ thông qua chủ trương phát hành trái phiếu quốc tế, bao gồm cả Trái phiếu tăng vốn cấp 2, với tổng giá trị tối đa là 12.000 tỷ đồng và ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định các nội dung, các trình tự thủ tục liên quan đến việc phát hành trái phiếu theo quy định của pháp luật và thông lệ thị trường.			
5.	ĐHĐCĐ thông qua chủ trương bán nợ của VIB cho người mua trong nước, nước ngoài theo cơ chế thị trường để thu hồi một phần giá trị khoản nợ xấu và/hoặc đáp ứng yêu cầu kinh doanh của VIB thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ và ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định hoặc giao/ủy quyền lại cho các đơn vị/cá nhân phù hợp của VIB quyết định các nội dung, ký kết các văn bản/hợp đồng liên quan đến việc bán nợ.			
6.	ĐHĐCĐ, với sự đồng ý của các cổ đông nắm giữ trên 65% số phiếu có quyền biểu quyết trong tổng số các cổ đông tham dự họp lệ, ủy quyền cho HĐQT được chủ động xem xét và ra quyết định phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ VIB đối với một số hoạt động đầu tư tài chính, mua bán, thế chấp, cầm cố tài sản, giao kết hợp đồng thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ (bao gồm quyết định phương án đầu tư/giao kết hợp đồng, số tiền đầu tư/giao kết hợp đồng, việc khai thác sử dụng tài sản, việc mua bán/thoái vốn/tài sản, thời điểm mua bán/thoái vốn/tài sản, giá mua bán/thoái vốn/tài sản) và báo cáo kết quả thực hiện ra ĐHĐCĐ thường niên năm 2020, cụ thể như sau:			
	(i) Thành lập, thoái vốn, giải thể công ty con với giá trị lên đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất.			
	(ii) Đầu tư góp vốn, mua cổ phần tại các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác với giá trị đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất.			
	(iii) Đầu tư, mua, bán, thế chấp, cầm cố tài sản của VIB với giá trị đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng			

#	Nội dung	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
	<p>trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất (các hoạt động kinh doanh thông thường của ngân hàng không thuộc phạm vi điều chỉnh bởi nội dung này), trừ các giao dịch đã được ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT nêu tại mục 5 trên.</p> <p>(iv) Thông qua các hợp đồng của VIB với công ty con, công ty liên kết của VIB với giá trị đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất.</p> <p>HĐQT có trách nhiệm báo cáo ra Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 kết quả thực hiện các nội dung được ủy quyền nêu trên.</p>			
8	Báo cáo của BKS	96,24%	0,00%	3,71%
<p>Nội dung chi tiết của Biên bản kiểm phiếu biểu quyết được kèm theo Biên bản này.</p> <p><b>10.0 Bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VIII (2019-2023)</b></p> <p>Ông Trần Tuấn Minh – Trưởng ban Kiểm phiếu đã tiến hành lấy biểu quyết của Đại hội thông qua các vấn đề sau đây và đã được Đại hội biểu quyết bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết thông qua với sự tán thành của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,95%% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội, cụ thể:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Phương án bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ VIII (với cơ cấu thành viên HĐQT nhiệm kỳ VIII là 07 thành viên gồm 06 thành viên HĐQT thông thường và 01 thành viên HĐQT độc lập, thành viên BKS nhiệm kỳ VIII là 03 thành viên chuyên trách);</li> <li>- Danh sách ứng viên;</li> <li>- Thể lệ bầu cử.</li> </ul> <p>Đại hội đã tiến hành bỏ Phiếu bầu cử để bầu thành viên HĐQT, BKS Nhiệm kỳ VIII (2019-2023). Ban kiểm phiếu đã kiểm Phiếu bầu cử và công bố kết quả bầu cử như sau:</p>				
Thành viên HĐQT thường	Tổng Số phiếu bầu	Tỷ lệ %	Kết quả bầu cử	
1 Ông Đặng Khắc Vỹ	787.433.869	115,76	Trúng cử	
2 Ông Đặng Văn Sơn	746.317.731	109,72	Trúng cử	
3 Ông Đỗ Xuân Hoàng	717.281.683	105,45	Trúng cử	
4 Ông Hàn Ngọc Vũ	714.945.551	105,11	Trúng cử	
5 Ông Michael John Murphy	575.917.431	84,67	Trúng cử	

6	Ông Timothy Ian Oldham	527.132.893	77,50	Trúng cử
<b>Thành viên HĐQT độc lập</b>		<b>Tổng Số phiếu bầu</b>	<b>Tỷ lệ %</b>	<b>Kết quả bầu cử</b>
1	Ông Nguyễn Việt Cường	679.860.854	99,95	Trúng cử
<b>Thành viên BKS chuyên trách</b>		<b>Tổng Số phiếu bầu</b>	<b>Tỷ lệ %</b>	<b>Kết quả bầu cử</b>
1	Bà Nguyễn Thùy Linh	939.444.025	138,11	Trúng cử
2	Bà Nguyễn Lương Thị Bích Thủy	457.333.948	67,23	Trúng cử
3	Ông Đào Quang Ngọc	642.811.232	94,50	Trúng cử

Nội dung chi tiết của Biên bản kiểm phiếu bầu được kèm theo Biên bản này.

### 11.0 Thông qua Biên bản Phiên họp ĐHĐCĐ

Đại hội đồng Cổ đông đã tán thành 100% thông qua Biên bản Phiên họp thường niên năm 2019 sau khi nghe Trưởng Ban Thư ký Đại hội đọc lại toàn văn.

Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2019 của VIB đã kết thúc vào hồi 13h00 ngày 28.03.2019.

Biên bản này gồm 15 trang được lập thành 05 bản chính có giá trị như nhau, được gửi báo cáo Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng, Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh, Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội và được lưu hồ sơ VIB. VIB sẽ thực hiện công bố thông tin trên hệ thống IDS của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội và website VIB để các cổ đông có thể tra cứu.

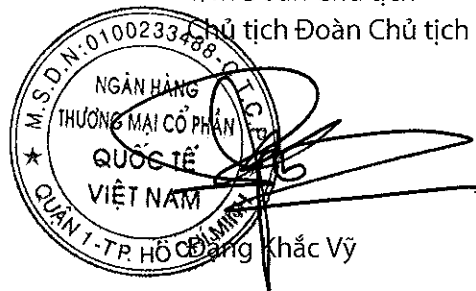
Chủ tịch Đoàn Chủ tịch và Trưởng Ban Thư ký cùng liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung Biên bản này và cùng ký tên dưới đây./.

T/M Ban Thư ký  
Trưởng Ban Thư ký



Nguyễn Minh Huệ

T/M Đoàn Chủ tịch  
Chủ tịch Đoàn Chủ tịch



Đặng Khắc Vỹ

C.P.