

NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 00824.21

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 03 năm 2021

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ  
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP.HCM**

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

1. Tên tổ chức: NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ VIỆT NAM (VIB)  
Mã chứng khoán: VIB  
Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 1 (tầng trệt) và tầng 2 tòa nhà Sailing Tower, số 111A Pasteur, phường Bến Nghé, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh  
Điện thoại: (028) 62999039 Fax: (028) 62999040  
Người thực hiện CBTT: Ông Hàn Ngọc Vũ – Tổng Giám đốc - Người đại diện theo pháp luật  
Người được ủy quyền CBTT: Ông Ân Thanh Sơn – Phó Tổng Giám đốc

2. Loại thông tin công bố

định kỳ  bất thường  24h  theo yêu cầu

3. Nội dung thông tin công bố

Biên bản họp và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

Thông tin trên được công bố trên trang thông tin điện tử của VIB vào ngày 25.03.2021 tại đường dẫn: [www.vib.com.vn](http://www.vib.com.vn).

VIB cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

TUQ. Tổng Giám đốc

Phó Tổng Giám đốc



Ân Thanh Sơn

Tài liệu đính kèm:

- Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

Số: 1.001.21.GSM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 03 năm 2021

## **NGHỊ QUYẾT PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

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;

Căn cứ Biên bản Phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên VIB năm 2021 số 1.001.21.GSM ngày 24.03.2021;

### **QUYẾT NGHỊ**

#### **1.0 Thông qua các Báo cáo, Đề xuất của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS):**

- 1.1. Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021.
- 1.2. Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán.
- 1.3. Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2020.
- 1.4. Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021, cụ thể như sau:
  - a. Tăng vốn bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng
    - Hình thức tăng: chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ nguồn Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:

• Vốn điều lệ trước khi tăng:	11.093.878.520.000 đồng
• Số cổ phần trước khi tăng:	1.109.387.852 cổ phần
• Vốn điều lệ tăng thêm tối đa:	4.437.551.410.000 đồng
• Số cổ phần tăng thêm tối đa:	443.755.141 cổ phần
• Vốn điều lệ sau khi tăng tối đa:	15.531.429.930.000 đồng
• Số cổ phần sau khi tăng tối đa:	1.553.142.993 cổ phần
• Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	40,0%



- Các nguồn sau đây có số dư tại ngày 31.12.2020 đã được kiểm toán có thể được sử dụng cho mục đích tăng vốn điều lệ:

Nguồn để tăng vốn	Số dư tối đa có thể được sử dụng	Số tiền dự kiến dùng tăng vốn
Quý dự trữ bổ sung vốn điều lệ	163.287.266.429 đồng	163.287.000.000 đồng
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	4.827.192.602.736 đồng	4.274.264.410.000 đồng
Tổng cộng	4.990.479.869.165 đồng	4.437.551.410.000 đồng

- Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng thì VIB trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt cho phép cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác.
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định:
  - Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số tiền từ vốn chủ sở hữu (quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối) được sử dụng để tăng vốn điều lệ, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
  - Quyết định thời gian thực hiện chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông, đảm bảo hoàn thành trước 30.9.2021.
  - 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 cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác.
  - Phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh trong quá trình chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông.
  - Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận Phương án tăng vốn điều lệ 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 điều lệ, hồ sơ phát hành chứng khoán 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.
  - Quyết định các nội dung có liên quan khác của Phương án tăng vốn điều lệ và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- Phê duyệt/thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 16 và Phụ lục 2 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ và:
  - Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.
  - Ủy quyền HĐQT 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 điều lệ.

088  
 IGAN  
 NG MA  
 QUỐ  
 /IET  
 -TR. H

- b. Tăng vốn từ phát hành chào bán cổ phiếu (sau khi thực hiện việc tăng vốn bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu)
- Phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức chào bán cổ phiếu như sau:
- |  |                         |
|--|-------------------------|
| • Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi chia cổ phiếu thưởng: | 15.531.429.930.000 đồng |
| • Số cổ phần tối đa dự kiến sau khi chia cổ phiếu thưởng:  | 1.553.142.993 cổ phần   |
| • Vốn điều lệ phát hành chào bán tối đa:                   | 465.942.900.000 đồng    |
| • Số cổ phần phát hành chào bán tối đa:                    | 46.594.290 cổ phần      |
| • Vốn điều lệ tối đa sau khi phát hành chào bán:           | 15.997.372.830.000 đồng |
| • Số cổ phần sau khi phát hành chào bán tối đa:            | 1.599.737.283 cổ phần   |
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định:
- Mức vốn điều lệ cụ thể và số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành chào bán theo Phương án đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
  - Quyết định phương án phát hành chào bán riêng lẻ hoặc chào bán ra công chúng.
  - Quyết định thời gian thực hiện phát hành chào bán.
  - Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận Phương án phát hành 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 phát hành chào bán, hồ sơ phát hành chào bán chứng khoán 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.
  - Quyết định các nội dung có liên quan khác của Phương án phát hành chào bán và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành chào bán đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, hoặc quyết định không thực hiện Phương án phát hành chào bán và báo cáo ra ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.
- Phê duyệt/thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 16 và Phụ lục 2 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án phát hành chào bán và:
- Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.
  - Ủy quyền cho HĐQT 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 phát hành chào bán.
- 1.5. Thông qua Báo cáo thù lao năm 2020 và năm 2021 chi trả cho các thành viên HĐQT và BKS. Ủy quyền cho HĐQT quyết định việc phân bổ quỹ thù lao và mức thù lao cho mỗi Thành viên HĐQT và ủy quyền cho BKS quyết định việc phân bổ quỹ thù lao và mức thù lao cho mỗi Thành viên BKS, căn cứ trên nội dung phân công công việc của từng thành viên.
- 1.6. Thông qua Báo cáo của BKS.

348  
HÀNG  
CỔ PH  
C TẾ  
AM  
IÒ CH

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

**2.0 ĐHĐCĐ giao cho HĐQT, TGD:**

- Báo cáo Ngân hàng Nhà nước kết quả Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.
- Báo cáo và 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: 1.001.21.GSM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 03 năm 2021

## **BIÊN BẢN PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

### **THÔNG TIN CHUNG**

Tên tổ chức:	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB).
Địa chỉ trụ sở chính:	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 28.09.2018 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.
Mã số doanh nghiệp:	0100233488
Thời gian họp:	Bắt đầu lúc 8:30 ngày 24.03.2021.
Địa điểm họp:	Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn InterContinental Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
Chương trình và nội dung:	Theo chương trình Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 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).
Trưởng Ban Thư ký:	Bà Nguyễn Minh Huệ – Cổ đông, Giám đốc Phòng Quản lý tuân thủ.

### **SỐ LƯỢNG CỔ ĐÔNG THAM DỰ HỌP**

Số lượng Cổ đông tham dự 91 cổ đông, bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 987.204.782 cổ phần, chiếm 88,99% tổng số phiếu biểu quyết của VIB, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 71 cổ đông, sở hữu 389.570.065 cổ phần chiếm 35,12% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.
- Ủy quyền tham dự: 20 cổ đông, đại diện cho 597.634.717 cổ phần chiếm 53.87% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.

### **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:
  - Bà Nguyễn Thùy Linh, Cổ đông, Trưởng Ban Kiểm soát (BKS) – Trưởng Ban;
  - Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Cổ đông, Giám đốc Quản lý cổ đông – Thành viên;
  - Bà Vũ Hoàng Hương Lan, Chuyên viên chính Phòng Quản lý tuân thủ – Thành viên.
- Bà Nguyễn Thùy Linh công bố Biên bản kiểm tra tư cách Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ và thông báo kết luận của Ban Kiểm tra tư cách Cổ đông: (i) Việc HĐQT triệu tập các Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ đã được tiến hành theo các thủ tục hợp lệ. (ii) Số lượng phiếu biểu quyết được sở hữu hoặc đại diện bởi các Cổ đông tham dự họp là 88,99%, nhiều hơn số phiếu biểu quyết tối thiểu (trên 50%) đủ điều kiện để Phiên họp được tiến hành hợp lệ.
- Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông, Phụ lục danh sách đăng ký cổ đông đính kèm.

## 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 phiếu biểu quyết của tất cả 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:

### 3.1 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
  - Bà Nguyễn Thùy Linh, Trưởng BKS - Thành viên
  - Ông Lê Quang Trung, Phó Tổng Giám đốc - 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.

### 3.2 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 Quản lý tuân thủ – Trưởng Ban;
  - Ông Vũ Toàn Thắng, Chuyên viên chính Phòng Quản lý tuân thủ – Thành viên.
- Với kết quả 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả 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.

### 3.3 Bầu Ban Kiểm phiếu:

- Danh sách Ban Kiểm phiếu được Chủ tọa đề cử gồm có:
  - Ông Trần Tuấn Minh, Giám đốc Ban Dịch vụ Nhân sự – Trưởng Ban;
  - Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Giám đốc Quản lý cổ đông – Thành viên;
  - Bà Vũ Hoàng Hương Lan, Chuyên viên chính Phòng Quản lý tuân thủ – Thành viên.
- Với kết quả 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả 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 và nội dung Phiên họp

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

Chương trình và nội dung:

- Cổ đông đăng ký tham dự Đại hội, nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu 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, Ban Kiểm phiếu; Thông qua chương trình, nội dung họp
- Tuyên bố Khai mạc
- Báo cáo, Tờ trình của HĐQT:
  1. Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021
  2. Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán
  3. Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2020
  4. Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2021
  5. Báo cáo thù lao năm 2020 và năm 2021 chi trả cho các thành viên HĐQT và BKS
  6. Báo cáo công khai danh sách người vay và các lợi ích liên quan
- Báo cáo của BKS
- Thảo luận
- Biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo/trình ĐHĐCĐ
- Giải lao
- Ban Kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu thông qua các nội dung được báo cáo/trình ĐHĐCĐ
- Thông qua Biên bản Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021
- Bế mạc Đại hội



- Với 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giờ Thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Chương trình Phiên họp.

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

- Đại hội đã nghe 06 nội dung báo cáo, đề xuất của HĐQT và 01 báo cáo của BKS:

5.1 Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021 được ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT trình bày.

5.2 Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG, được BKS thẩm định do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

5.3 Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2020 do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

5.4 Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2021 do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT, trong đó:

#### (a) Tăng vốn bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng

- Hình thức tăng: chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ nguồn Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:

• Vốn điều lệ trước khi tăng:	11.093.878.520.000 đồng
• Số cổ phần trước khi tăng:	1.109.387.852 cổ phần
• Vốn điều lệ tăng thêm tối đa:	4.437.551.410.000 đồng
• Số cổ phần tăng thêm tối đa:	443.755.141 cổ phần
• Vốn điều lệ sau khi tăng tối đa:	15.531.429.930.000 đồng
• Số cổ phần sau khi tăng tối đa:	1.553.142.993 cổ phần
• Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	40,0%

- Các nguồn sau đây có số dư tại ngày 31.12.2020 đã được kiểm toán có thể được sử dụng cho mục đích tăng vốn điều lệ:

Nguồn để tăng vốn	Số dư tối đa có thể được sử dụng	Số tiền dự kiến dùng tăng vốn
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	163.287.266.429 đồng	163.287.000.000 đồng
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	4.827.192.602.736 đồng	4.274.264.410.000 đồng
Tổng cộng	4.990.479.869.165 đồng	4.437.551.410.000 đồng

- Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng thì VIB trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt cho phép cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác.

- Ủy quyền cho HĐQT quyết định:
  - Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số tiền từ vốn chủ sở hữu (quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối) được sử dụng để tăng vốn điều lệ, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHCĐ phê duyệt.
  - Quyết định thời gian thực hiện chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông, đảm bảo hoàn thành trước 30.9.2021.
  - 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 cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác.
  - Phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh trong quá trình chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông.
  - Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận Phương án tăng vốn điều lệ 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 điều lệ, hồ sơ phát hành chứng khoán 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.
  - Quyết định các nội dung có liên quan khác của Phương án tăng vốn điều lệ và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHCĐ phê duyệt.
- Phê duyệt/thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 16 và Phụ lục 2 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ và:
  - Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.
  - Ủy quyền HĐQT 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 điều lệ.
- (b) Tăng vốn từ phát hành chào bán cổ phiếu (sau khi thực hiện việc tăng vốn bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu)
  - Phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức chào bán cổ phiếu như sau:
 

• Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi chia cổ phiếu thưởng:	15.531.429.930.000 đồng
• Số cổ phần tối đa dự kiến sau khi chia cổ phiếu thưởng:	1.553.142.993 cổ phần
• Vốn điều lệ phát hành chào bán tối đa:	465.942.900.000 đồng
• Số cổ phần phát hành chào bán tối đa:	46.594.290 cổ phần
• Vốn điều lệ tối đa sau khi phát hành chào bán:	15.997.372.830.000 đồng
• Số cổ phần sau khi phát hành chào bán tối đa:	1.599.737.283 cổ phần

- Ủy quyền cho HĐQT quyết định:
  - Mức vốn điều lệ cụ thể và số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành chào bán theo Phương án đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
  - Quyết định phương án phát hành chào bán riêng lẻ hoặc chào bán ra công chúng.
  - Quyết định thời gian thực hiện phát hành chào bán.
  - Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận Phương án phát hành 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 phát hành chào bán, hồ sơ phát hành chào bán chứng khoán 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.
  - Quyết định các nội dung có liên quan khác của Phương án phát hành chào bán và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành chào bán đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, hoặc quyết định không thực hiện Phương án phát hành chào bán và báo cáo ra ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.
- Phê duyệt/thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 16 và Phụ lục 2 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án phát hành chào bán và:
  - Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.
  - Ủy quyền cho HĐQT 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 phát hành chào bán.

Đính kèm Phương án tăng vốn điều lệ tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ là Phụ lục 02 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.

- 5.5 Báo cáo thù lao năm 2020 và năm 2021 chi trả cho các thành viên HĐQT và BKS do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- 5.6 Báo cáo công khai danh sách người vay và các lợi ích liên quan do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- 5.7 Báo cáo của BKS được bà Nguyễn Thùy Linh, Trưởng BKS trình bày trước Đại hội.

Các Báo cáo, Đề xuất nêu trên đã được đăng tải đầy đủ trên website của VIB và đã được ghi trong Thông báo mời họp ngày 25.02.2021 để các cổ đông tra cứu, sử dụng.

#### 6.0 Thảo luận của các cổ đông

- Tại Đại hội, một số cổ đông đã nêu các ý kiến chia sẻ, góp ý với 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 kinh

doanh cũng như kết quả hoạt động kinh doanh của VIB năm 2020, đồng thời bày tỏ sự tin tưởng vào hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trong năm 2021.

- Đoàn Chủ tịch đã nhận được 10 câu hỏi của các cổ đông về: tỷ lệ nợ xấu, định hướng tăng trưởng so với tỷ lệ tăng trưởng tín dụng được NHNN giao, tỷ lệ CAR, ROA, ROE, LCR, định hướng mở rộng các sản phẩm dịch vụ, thu nhập từ phí dịch vụ, chuyển đổi số của VIB, các dự án về hệ thống IT và Ngân hàng số Digital Banking, tỷ lệ CASA trên tổng huy động của VIB, kế hoạch tăng trưởng Bancassurance.

Đoàn Chủ tịch đã trả lời đầy đủ và thỏa đáng các câu hỏi của các cổ đông.

7.0 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 123 cổ đông, bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 990.145.580 cổ phần, chiếm 89,25% tổng số phiếu biểu quyết của VIB, trong đó:
  - Tham dự trực tiếp: 83 cổ đông, sở hữu 390.996.612 cổ phần chiếm 35,24% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.
  - Ủy quyền tham dự: 40 cổ đông, đại diện cho 599.148.968 cổ phần chiếm 54,01% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.

8.0 Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Đề xuất 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 05 báo cáo, đề xuất của HĐQT và 01 báo cáo của BKS.
- Ban kiểm phiếu đã kiểm Phiếu biểu quyết và các báo cáo, đề xuất của HĐQT và BKS đã được Đại hội thông qua cụ thể như sau:

#	Nội dung	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
1	Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021	98,379%	0%	1,612%
2	Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán	99,991%	0%	0%
3	Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2020	99,991%	0%	0%
4	Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2021	99,961%	0%	0,03%
5	Báo cáo thù lao năm 2020 và năm 2021 chi trả cho các thành viên HĐQT và BKS	99,961%	0%	0,03%
6	Báo cáo của BKS	99,991%	0%	0,03%

- Nội dung chi tiết của Biên bản kiểm phiếu biểu quyết được kèm theo Biên bản này.

9.0 Thông qua Biên bản Phiên họp ĐHĐCĐ

Trưởng Ban Thư ký Đại hội đã đọc lại toàn văn Biên bản Phiên họp thường niên năm 2021 và ĐHĐCĐ đã tán thành 100% bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết thông qua Biên bản Phiên họp.

Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 của VIB đã kết thúc vào hồi 11:30 ngày 24.03.2021. Biên bản này gồm 08 trang được lập thành 05 bản chính có giá trị như nhau, được gửi báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác theo quy định và được lưu hồ sơ VIB. VIB sẽ thực hiện công bố thông tin và đăng trên 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. Đoàn Chủ tịch  
Chủ tịch Đoàn Chủ tịch

T/M. Ban Thư ký  
Trưởng Ban Thư ký



Đặng Khắc Vỹ



Nguyễn Minh Huệ



Ngày 24 tháng 03 năm 2021

## **BIÊN BẢN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**

Tham dự Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB) ngày 24.03.2021 tại Thành phố Hồ Chí Minh (ĐHĐCĐ VIB năm 2021).

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Chủ tọa Phiên họp ĐHĐCĐ VIB năm 2021 chỉ định gồm những ông/bà có tên sau đây:

- Bà Nguyễn Thùy Linh, Trưởng Ban kiểm soát – Trưởng Ban
- Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Giám đốc Quản lý cổ đông – Thành viên
- Bà Vũ Hoàng Hương Lan, Chuyên viên chính Phòng Quản lý tuân thủ – Thành viên

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách cổ đông tham dự ĐHĐCĐ VIB năm 2021, cụ thể như sau:

1.0 Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết:

- Tổng số cổ phần: 1.109.387.852 cổ phần
- Tổng số phiếu biểu quyết: 1.109.387.852 phiếu

2.0 Kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tại giờ khai mạc Phiên họp (08h23 ngày 24.03.2021) như sau:

- Số cổ đông được Hội đồng quản trị triệu tập tham dự Phiên họp là 8.094 cổ đông, sở hữu và đại diện cho 1.109.387.852 cổ phần, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.
- Số lượng Cổ đông tham dự 91, bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 987.204.782 cổ phần, chiếm 88,99% tổng số phiếu biểu quyết của VIB, trong đó:
  - Tham dự trực tiếp: 71 cổ đông, sở hữu 389.570.065 cổ phần chiếm 35,12% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.
  - Ủy quyền tham dự: 20 cổ đông, đại diện cho 597.634.717 cổ phần chiếm 53,87% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.
- Số cổ phần sở hữu bởi các cổ đông vắng mặt là 122.183.070 cổ phần, chiếm 11,01% số phiếu biểu quyết của VIB.

Căn cứ vào quy định hiện hành của pháp luật, của VIB và căn cứ kết quả kiểm tra tư cách cổ đông nêu trên, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông kết luận:

- Số cổ đông trực tiếp tham dự và số cổ đông tham dự với tư cách là người được cổ đông khác ủy quyền tham dự và biểu quyết tại Phiên họp đều đủ tư cách tham dự Phiên họp ĐHĐCĐ.
  - Số lượng cổ đông tham dự (bao gồm cả tham dự trực tiếp và tham dự thông qua ủy quyền) nhiều hơn mức 50% để Phiên họp được tiến hành theo quy định của pháp luật và Điều lệ VIB, do vậy, Phiên họp ĐHĐCĐ VIB được tiến hành hợp lệ.
- 3.0 Kết quả kiểm tra tư cách cổ đông trước khi tiến hành biểu quyết thông qua các vấn đề ghi trên Phiếu biểu quyết tại Phiên họp (10h25 ngày 24.03.2021) như sau:

- Số lượng cổ đông tham dự 123, bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 990.145.580 cổ phần, chiếm 89,25% tổng số phiếu biểu quyết của VIB, trong đó:
  - Tham dự trực tiếp: 83 cổ đông, sở hữu 390.996.612 cổ phần chiếm 35,24% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.
  - Ủy quyền tham dự: 40 cổ đông, đại diện cho 599.148.968 cổ phần chiếm 54,01% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.
- Số cổ phần sở hữu bởi các cổ đông vắng mặt là 119.242.272 cổ phần, chiếm 10,75% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.

Biên bản này gồm có 02 trang được lập thành 03 (ba) bản vào hồi 08h23 ngày 24.03.2021 tại Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn InterContinental Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, phần cập nhật bổ sung được lập vào hồi 10h25 cùng ngày.

Biên bản này được các Thành viên Ban kiểm tra tư cách cổ đông ký tên dưới đây chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và hợp lệ của Biên bản theo quy định của pháp luật và Điều lệ VIB.

Trưởng Ban



Nguyễn Thùy Linh

Thành viên



Trương Lê Ngọc Trâm

Thành viên



Vũ Hoàng Hương Lan

Ngày 24 tháng 03 năm 2021

## BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT

Tại Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB) ngày 24.03.2021 tại Thành phố Hồ Chí Minh (ĐHĐCĐ VIB năm 2021).

Ban Kiểm phiếu do ĐHĐCĐ VIB năm 2021 giới thiệu và bầu ra trong Phiên họp ĐHĐCĐ gồm những ông/bà có tên sau đây:

- Ông Trần Tuấn Minh, Giám đốc Ban Nhân sự – Trưởng Ban
- Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Giám đốc Quản lý cổ đông – Thành viên
- Bà Vũ Hoàng Hương Lan, Chuyên viên chính Phòng Quản lý tuân thủ – Thành viên

Sau khi kiểm toàn bộ số Phiếu biểu quyết của các Cổ đông tham dự theo các quy định của pháp luật, Điều lệ VIB, Thể lệ biểu quyết đã được ĐHĐCĐ thông qua, xác định được kết quả như sau:

### 1.0 Số phiếu biểu quyết đã phát ra và thu về tại ĐHĐCĐ:

- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết phát ra: 123 tờ Phiếu tương ứng 990.145.580 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.
- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết thu về: 108 tờ Phiếu tương ứng 990.056.126 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.

### 2.0 Kết quả kiểm phiếu:

- Kết quả biểu quyết cụ thể cho từng nội dung biểu quyết như sau:

Nội dung 1	<p>Thông qua Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ: 106 tờ Phiếu, tương ứng 990.056.122 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 974.091.741 phiếu biểu quyết, chiếm 98,379% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 15.964.381 phiếu biểu quyết, chiếm 1,612% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul> </li> <li>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ: 02 tờ Phiếu, tương ứng 04 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul>
Nội dung 2	<p>Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ: 106 tờ Phiếu, tương ứng 990.056.122 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 990.056.085 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 37 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul> <p>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ: 02 tờ Phiếu, tương ứng 04 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</p>
Nội dung 3	<p>Thông qua Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2020.</p> <p>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ: 106 tờ Phiếu, tương ứng 990.056.122 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 990.056.085 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 37 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul> <p>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ: 02 tờ Phiếu, tương ứng 04 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</p>
Nội dung 4	<p>Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021.</p> <p>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ: 106 tờ Phiếu, tương ứng 990.056.122 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 989.758.295 phiếu biểu quyết, chiếm 99,961% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 297.827 phiếu biểu quyết, chiếm 0,030% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul> <p>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ: 02 tờ Phiếu, tương ứng 04 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</p>
Nội dung 5	<p>Thông qua Báo cáo thù lao năm 2020 và năm 2021 chi trả cho các thành viên HĐQT và BKS.</p> <p>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ: 106 tờ Phiếu, tương ứng 990.056.122 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 989.756.795 phiếu biểu quyết, chiếm 99,961% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 299.327 phiếu biểu quyết, chiếm 0,030% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ: 02 tờ Phiếu, tương ứng 04 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul>
Nội dung 6	<p>Thông qua Báo cáo của BKS.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ: 106 tờ Phiếu, tương ứng 990.056.122 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 990.053.085 phiếu biểu quyết, chiếm 99,991% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 3.037 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> <li>- Tổng số tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ: 02 tờ Phiếu, tương ứng 04 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Đại hội.</li> </ul>

### 3.0 Các nội dung đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua

- Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2021.
- Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán.
- Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2020.
- Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021.
- Báo cáo thù lao năm 2020 và năm 2021 chi trả cho các thành viên HĐQT và BKS.
- Báo cáo của BKS.

Biên bản này gồm có 03 trang, được lập thành 03 (ba) bản giống nhau vào hồi 11h15 ngày 24.03.2021 tại Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn InterContinental Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, do các thành viên Ban kiểm phiếu ghi lại đầy đủ, trung thực kết quả kiểm phiếu, chịu trách nhiệm về tính pháp lý, tính hợp lệ của Biên bản và ký tên dưới đây.

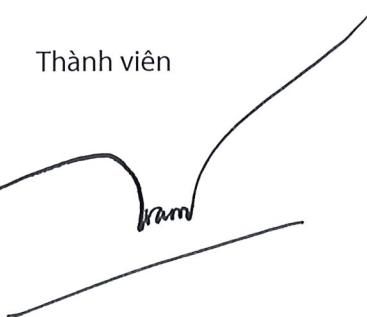
Trưởng Ban

Thành viên

Thành viên



Trần Tuấn Minh



Trương Lê Ngọc Trâm



Vũ Hoàng Hương Lan

# MỤC LỤC

<b>BÁO CÁO CỦA HĐQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2021</b>	2
Kết quả hoạt động năm 2020	2
Định hướng chiến lược năm 2021	7
Kế hoạch kinh doanh năm 2021	8
<b>BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2020 ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN</b>	9
<b>PHƯƠNG ÁN TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2020</b>	10
<b>KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2021</b>	11
Đề xuất Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021	11
Phương án sử dụng vốn tăng thêm	13
Khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát sau tăng vốn	14
Hiệu quả kinh doanh trên cơ sở mức vốn điều lệ mới	15
<b>THÙ LAO NĂM 2020 VÀ NĂM 2021 CHI TRẢ CHO CÁC THÀNH VIÊN HĐQT VÀ BKS</b>	16
Báo cáo thù lao năm 2020	16
Đề xuất của HĐQT đối với thù lao năm 2020 và 2021	16
<b>BÁO CÁO CÔNG KHAI DANH SÁCH NGƯỜI VAY VÀ CÁC LỢI ÍCH LIÊN QUAN</b>	17
Báo cáo công khai danh sách người vay	17
Báo cáo công khai các lợi ích liên quan	17
<b>BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT</b>	18
Báo cáo kết quả hoạt động của BKS năm 2020	18
Phương hướng hoạt động của BKS năm 2021	20
<b>PHỤ LỤC</b>	
Phụ lục 01: Danh sách một số giao dịch cần báo cáo ĐHĐCĐ	
Phụ lục 02: Danh sách cổ đông trước và sau khi tăng vốn điều lệ	

# BÁO CÁO CỦA HĐQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ ĐỊNH HƯỚNG, KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

## 1. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

Năm 2020 là một năm với những biến động đặc biệt mà nổi bật là sự bùng phát của đại dịch Covid-19 trên phạm vi toàn cầu, dẫn đến tình hình kinh tế - chính trị thế giới có nhiều diễn biến phức tạp. Tuy nhiên nhờ có những biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn và ứng phó kịp thời để kiểm soát tốt dịch bệnh, nền kinh tế Việt Nam vẫn đạt được mức tăng trưởng tích cực, với GDP dương 2,9%, thuộc nhóm nước có mức tăng trưởng cao trong năm 2020. Ngành ngân hàng vẫn đạt được mức tăng trưởng tốt và thực thi hiệu quả chính sách tiền tệ để hỗ trợ tăng trưởng kinh tế.

Năm 2020 cũng là năm thứ 4 trong hành trình 10 năm chuyển đổi chiến lược của VIB 2017-2026. Với nền tảng sẵn có, VIB tiếp tục hoàn thiện mô hình vận hành xuất sắc, tiếp tục tiên phong trong việc áp dụng các chuẩn mực quốc tế, hoàn thiện mô hình quản trị vững mạnh và triển khai kinh doanh một cách kỷ luật và sáng tạo, nhờ đó chúng ta tiếp tục gặt hái những kết quả kinh doanh vượt trội.

### 1.1 Kết quả hoạt động kinh doanh

Năm 2020, tổng tài sản của VIB tăng trưởng 32,6% so với đầu năm, đạt 245 nghìn tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế tăng trưởng 42,2% so với năm 2019, đạt 5.803 tỷ đồng. Với mức lợi nhuận này, tỷ lệ lợi nhuận trên vốn bình quân đạt 30,0% đã giúp VIB tiếp tục giữ vững vị trí trong nhóm cao nhất toàn ngành về hiệu quả kinh doanh, trong bối cảnh nợ xấu tiếp tục giảm xuống dưới 1,5%.

*Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản của năm 2020 như sau:*

Đơn vị: tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Thực hiện 2020	Tăng/giảm so với 2019 (%)	% Kế hoạch 2020
Lợi nhuận trước thuế	4.082	5.803	42,2%	129,0%
Vốn điều lệ	9.245	11.094	20,0%	100,0%
Tổng tài sản	184.531	244.676	32,6%	110,2%
Dư nợ tín dụng (*)	132.587	171.545	29,4%	104,3%
Huy động vốn (**)	139.512	178.908	28,2%	107,7%
Tỷ lệ nợ xấu	1,68%	1,46%		Đạt

(\*) Tổng dư nợ tín dụng bao gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp và Mua nợ.

(\*\*) Huy động vốn bao gồm huy động tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá.

### *Ngân hàng số với công nghệ vượt trội, tiện ích tối ưu và tăng trưởng đột phá*

Nhằm đáp ứng tối đa và thích ứng nhanh chóng với sự thay đổi mạnh mẽ trong nhu cầu của người dùng đối với thanh toán không tiền mặt trong điều kiện mới, trong năm 2020 VIB đã đẩy mạnh đầu tư vào việc ứng dụng công nghệ hiện đại, xử lý dữ liệu lớn (Big Data), trí tuệ nhân tạo (AI) và điện toán đám mây (iCloud) để thúc đẩy kinh doanh. VIB đã đạt số lượng khách hàng đăng ký ngân hàng số qua ứng dụng MyVIB tăng trưởng gần 300% trong năm 2020, góp phần đưa tổng số lượng khách hàng của VIB vượt trên 03 triệu khách hàng. Số lượng khách hàng kích hoạt dịch vụ ngân hàng số tăng 103% và số lượng giao dịch trực tuyến tăng trưởng 110% trong năm 2020. Các yếu tố này đã giúp VIB nằm trong top các ngân hàng có tỷ trọng số lượng giao dịch trực tuyến cao nhất, ở mức 91% so với tổng số lượng giao dịch.

### *Dẫn đầu về chất lượng và tốc độ tăng trưởng ở các mảng kinh doanh bán lẻ cốt lõi*

Tỷ trọng cho vay bán lẻ của VIB tiếp tục đạt tốc độ tăng trưởng ấn tượng, tại ngày 31.12.2020 đạt 144 nghìn tỷ đồng, tăng trưởng 32,4% so với năm 2019 và chiếm 83,9% tổng dư nợ toàn hàng. VIB là Ngân hàng có thị phần số 1 về cho vay mua ô tô tại Việt Nam kể từ năm 2017, số 1 về tăng trưởng cho vay bán lẻ với tốc độ tăng trưởng kép hàng năm giai đoạn 2017-2020 đạt 42,0%.

Tổng vốn huy động của VIB đạt 179 nghìn tỷ đồng, tăng 28,2% so với năm 2019. Năm 2020 đánh dấu mức tăng trưởng ấn tượng của tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng với mức tăng 30,3%. Trong đó, tiền gửi không kỳ hạn của Khối Ngân hàng bán lẻ tăng đến 71,8%. Kết quả này một phần đến từ việc gia tăng nhanh chóng của khách hàng tham gia Ngân hàng số MyVIB và nhóm khách hàng trả lương qua tài khoản trong năm vừa qua.

Thẻ tín dụng tiếp tục phát huy vai trò dẫn đầu xu hướng, tiên phong trong việc thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam. VIB đã phát triển các dòng thẻ tín dụng với tính năng ưu việt và công nghệ hiện đại nhất phù hợp với từng nhu cầu chi tiêu của người dùng theo các phân khúc khách hàng. Trong năm 2020, VIB là ngân hàng đầu tiên và duy nhất áp dụng thành công AI và Big Data, cùng các công nghệ mới hiện đại như e-KYC, e-Signature trong quy trình phê duyệt và phát hành thẻ tín dụng, tạo nên kỷ lục mới trên thị trường về thời gian xử lý và phê duyệt cho tới khi Khách hàng dùng thẻ trên phiên bản thẻ điện tử: chỉ 15-30 phút, bằng 1/500 thời gian trung bình trên thị trường. Nhờ đó, VIB tiếp tục nằm trong top dẫn đầu về tăng trưởng số lượng thẻ tín dụng và mức chi tiêu trên thẻ năm 2020, cao gấp 1,5 đến 2 lần so với trung bình ngành theo báo cáo của Tổ chức thẻ quốc tế Mastercard.

Đối với hoạt động bảo hiểm, VIB tiếp tục giữ vững vị trí số 1 thị trường về doanh số Bancassurance với thị phần 13% toàn quốc và nhiều năm liền đứng vị trí số 1 về năng suất bán hàng trên 1 chi nhánh.

### *Mô hình vận hành xuất sắc*

Giai đoạn 4 năm chuyển đổi 2017 – 2020 là một quãng đường không quá dài nhưng đủ để VIB bắt đầu khẳng định vị thế của một ngân hàng có chất lượng và quy mô hàng đầu trong nhóm các ngân hàng thương mại cổ phần. Việc dành những nguồn lực chất xám tốt nhất để đầu tư xây dựng mô hình vận hành xuất sắc luôn được đặt thành ưu tiên hàng đầu trong công tác chuyển đổi chiến lược của VIB. Mô hình vận hành của VIB bao gồm các sáng chế về mô hình kinh doanh và công cụ vận hành xuất sắc dựa trên các modelling và các thuật toán; cấu trúc tổ chức phẳng, quản trị nhân sự tiên tiến; tự động hóa quy trình và phát triển hệ thống công nghệ nền tảng, AI, Big data, Cloud; năng lực quản trị rủi ro vững mạnh, bao gồm cả rủi ro chiến lược, rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động, hệ thống kiểm

soát nội bộ với 3 tuyến bảo vệ, Basel II và Basel III; mô hình quản trị doanh nghiệp hiện đại; văn hóa tuân thủ và minh bạch.

#### *Tối ưu hóa mô hình quản trị rủi ro hiệu quả*

VIB là ngân hàng đầu tiên của Việt Nam triển khai thành công cả 03 trụ cột Basel II theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN và Thông tư 13/2018/TT-NHNN. Việc VIB hoàn thành và áp dụng sớm cả 3 trụ cột của Basel II đã được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và các tổ chức quốc tế đánh giá cao, góp phần nâng cao uy tín của VIB nói riêng và Ngành Ngân hàng Việt Nam nói chung.

Không dừng lại ở đó, VIB còn tiên phong trong việc áp dụng thí điểm chuẩn mực quản trị thanh khoản theo Basel III. Đây là những bước tiến trong công tác quản trị rủi ro của VIB theo chuẩn mực quốc tế để đảm bảo sự an toàn và chất lượng trong công tác quản trị của Ngân hàng.

VIB tuân thủ tất cả các chỉ số rủi ro theo quy định của NHNN, dưới đây là một số chỉ số tiêu biểu:

Chỉ tiêu	Quy định NHNN	VIB thực hiện năm 2020
Hệ số an toàn vốn (CAR Basel II)	$\geq 8,0\%$	10,1%
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	$\leq 40,0\%$	34,6%
Hệ số LDR (Cho vay/ huy động vốn)	$\leq 85,0\%$	76,6%
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	$\geq 10,0\%$	17,1%

#### *Đi đầu trong việc chủ động ứng phó với đại dịch Covid-19 và hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng*

VIB đã tập trung nguồn lực chủ động thực hiện Thông tư 01 và Chỉ thị 02 của NHNN liên quan đến quản trị vận hành và hỗ trợ khách hàng trong thời gian Covid-19. VIB là một trong các ngân hàng tiên phong đưa ra gói hỗ trợ cho cả khoản vay hiện hữu và khoản vay mới, với mức lãi suất giảm từ 0,5% đến 2,0%. Ngân hàng đã thực hiện cơ cấu nợ cho hơn 2.500 khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 với tổng dư nợ trên 3.400 tỷ đồng, đạt tỷ lệ 98,0% tính trên tổng số đơn đề nghị cơ cấu nợ của khách hàng.

Ngân hàng thực hiện giảm lãi suất đối với dư nợ hiện hữu cho hơn 8.300 khách hàng, mức giảm lãi suất từ 0,5% đến 2,0%, trong đó có 8.100 khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19. Bên cạnh đó, VIB đã chủ động cho vay mới gần 140 nghìn tỷ đồng với lãi suất giảm từ 0,5% - 1,2% so với năm 2019, trong đó, cho vay khôi phục và duy trì sản xuất cho các ngành, lĩnh vực bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 là hơn 12.000 tỷ đồng.

Đồng thời, VIB đã miễn, giảm nhiều loại phí giao dịch cho khách hàng, trong đó có giao dịch chuyển tiền liên ngân hàng, giao dịch thanh toán trực tuyến.

Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng song hành cùng NHNN và Ủy ban Mặt trận Tổ Quốc Việt Nam, ủng hộ hàng chục tỷ đồng cho các hoạt động hỗ trợ và chống dịch Covid-19.

#### *Nâng cao thương hiệu và uy tín trên thị trường trong nước và quốc tế*

VIB tiếp tục được NHNN và các tổ chức uy tín trong và ngoài nước ghi nhận, tiêu biểu như:

- Bằng khen về Cải cách hành chính của Thống đốc NHNN.
- Bằng khen về Thành tích cao trong công tác thu, nộp ngân sách Nhà nước của Tp Hồ Chí Minh.
- Giải thưởng “Ngân hàng số xuất sắc nhất Việt Nam năm 2020” do tạp chí The Asset bình chọn.
- Giải thưởng “Thương hiệu thẻ tín dụng sáng tạo nhất Việt Nam năm 2020” do Tạp chí Global Brands Magazine (GBM) trao tặng.

#### *Tối đa hóa lợi ích cho cổ đông*

Năm 2020, cổ phiếu VIB được chính thức niêm yết trên sàn HOSE, mang lại lợi ích cho hơn 8.000 cổ đông VIB với sự gia tăng mạnh mẽ của giá trị vốn hóa thị trường, thanh khoản và hiệu suất đầu tư.

Cũng trong năm 2020, VIB đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ, nâng tổng vốn điều lệ của Ngân hàng lên gần 11.094 tỷ thông qua hình thức chia cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu với tỷ lệ 20,0%.

#### 1.2 Tình hình hoạt động quản trị doanh nghiệp

HĐQT VIB có 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Trong năm 2020, HĐQT VIB đã tiến hành 78 phiên họp bao gồm 04 cuộc họp HĐQT định kỳ hàng quý và 74 phiên họp HĐQT thông qua hình thức phiếu lấy ý kiến bằng văn bản, tập trung vào các công việc trọng điểm như phê duyệt chiến lược kinh doanh và kế hoạch kinh doanh, các đề xuất phát triển kinh doanh, thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2020, tăng cường quản trị rủi ro, nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp, niêm yết trên HOSE, lựa chọn kiểm toán độc lập, phê duyệt báo cáo tài chính, các quyết định về nhân sự chủ chốt, qua đó hỗ trợ kịp thời cho Ban điều hành (BĐH) trong việc hiện thực hóa các mục tiêu kinh doanh đã đề ra.

#### *Hoạt động của Ủy ban Nhân sự (UBNS)*

UBNS của VIB gồm 04 thành viên HĐQT. Trong năm 2020, UBNS đã hoạt động tích cực và hiệu quả với việc đưa ra các định hướng, tham mưu cho HĐQT về các chủ đề chính như hoạch định và quản lý nguồn nhân lực, xây dựng và phát triển các chính sách về nhân sự, lương, thưởng cũng như các chính sách đãi ngộ khác phù hợp với chiến lược và mục tiêu kinh doanh. UBNS cũng đã tiến hành 20 cuộc họp trong năm 2020, bao gồm cả hình thức họp thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản.

#### *Hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro (UBQLRR)*

UBQLRR của VIB gồm 04 thành viên HĐQT. Năm 2020, UBQLRR đã hoàn thành tốt nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến quản lý rủi ro, các báo cáo rủi ro trình HĐQT bao gồm các loại: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro tuân thủ, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, đảm bảo VIB có một khuôn khổ, khung quy định các chính sách và quy trình quản lý rủi ro hiệu quả, trong đó có việc rà soát, sửa đổi các tỷ lệ an toàn, các giới hạn, hạn mức, cũng như tiêu chí của Khẩu vị rủi ro và chiến lược quản trị rủi ro. UBQLRR cũng tham gia trong quá trình triển khai các sáng kiến thuộc Basel II, Basel III giúp cho VIB đáp ứng các tiêu chuẩn của Thông tư 41 và Thông tư 13 của NHNN. Trong năm 2020, UBQLRR đã tiến hành 19 cuộc họp, bao gồm cả hình thức họp thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản.

#### *Hoạt động của Hội đồng xử lý rủi ro (HĐXLRR)*

HĐXLRR bao gồm 6 thành viên từ HĐQT và BĐH. HĐXLRR có vai trò trong các hoạt động xử lý rủi ro, bao gồm: phê duyệt xử lý các khoản rủi ro, phê duyệt phân loại nợ, cam kết ngoại bảng và trích lập dự phòng,

sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trên toàn hệ thống VIB. Trong năm 2020, HĐQT đã tiến hành 24 cuộc họp, bao gồm cả hình thức họp thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản.

#### *Hoạt động của Ban Chỉ đạo phòng, chống tham nhũng và tội phạm (BCĐPCTN)*

BCĐPCTN bao gồm 6 thành viên từ HĐQT, BĐH và Trung tâm kiểm toán nội bộ trực thuộc BKS. Năm 2020, BCĐ PCTNTP đã phát huy vai trò trong việc tham mưu xây dựng và ban hành các chính sách, quy định, quy trình liên quan đến công tác phòng chống tham nhũng, tội phạm. Cùng với đó, BCĐ PCTNTP cũng tích cực triển khai các văn bản của Nhà nước và của Ngành ngân hàng về việc phòng chống tham nhũng, tội phạm trên toàn hệ thống VIB và báo cáo tình hình thực hiện đến NHNN và các cơ quan chức năng khác theo đúng quy định. BCĐ PCTNTP đã tiến hành 04 cuộc họp trong năm 2020 để trao đổi, tổng hợp các vụ việc tiêu cực, gian lận, tham nhũng, vi phạm pháp luật tại các đơn vị trên toàn hệ thống VIB.

#### *Hoạt động của thành viên độc lập của HĐQT và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT*

Năm 2020 là năm thứ 2 trong nhiệm kỳ VIII (2019 – 2023) của HĐQT. HĐQT VIB hiện có 01 (một) thành viên độc lập là ông Nguyễn Việt Cường. Ông Nguyễn Việt Cường giữ vị trí Chủ tịch Ủy ban Nhân sự và là thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT.

Ông Nguyễn Việt Cường luôn đảm bảo tính khách quan và độc lập khi tham gia vào việc đưa ra các quyết định cho VIB. Thành viên độc lập của HĐQT đã xem xét các vấn đề của VIB từ các khía cạnh đa dạng để làm tăng giá trị hiệu quả của hoạt động, bên cạnh việc nhìn nhận vấn đề tuân thủ và quản trị rủi ro từ góc nhìn của các chuẩn mực tài chính kế toán hiện hành.

Theo đánh giá của thành viên độc lập, HĐQT đã hoạt động theo đúng nhiệm vụ quy định trong Điều lệ VIB, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, quy định của pháp luật. Đồng thời, HĐQT cũng đã hoàn thành đầy đủ các mục tiêu được ĐHCĐ phê duyệt trong Nghị quyết ĐHCĐ năm 2020.

#### *Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và các Người điều hành khác*

Hoạt động giám sát của HĐQT VIB đối với Ban Điều hành (BĐH) được thực hiện theo Điều lệ và Quy chế nội bộ về Quản trị công ty. HĐQT luôn đảm bảo sự giám sát của mình đối với các hoạt động điều hành của BĐH thông qua các cơ chế báo cáo định kỳ về mọi mặt hoạt động của toàn hàng tại các phiên họp HĐQT cũng như các báo cáo đột xuất, báo cáo theo từng lĩnh vực chuyên môn theo yêu cầu của HĐQT.

Hoạt động của HĐQT VIB được lập kế hoạch, xây dựng ngay từ đầu năm và đồng thời các vấn đề cần giám sát luôn được cập nhật kịp thời, do đó hoạt động giám sát có tính chủ động cao và hiệu quả. Điều này đã hỗ trợ BĐH trong việc thực thi kế hoạch kinh doanh linh hoạt và nhanh chóng. Hàng quý, HĐQT tổ chức cuộc họp định kỳ để cập nhật tình hình kinh doanh cũng như rà soát, xem xét các kế hoạch của BĐH đảm bảo thực hiện được các mục tiêu do ĐHCĐ giao, các chiến lược kinh doanh của Ngân hàng. Đồng thời, HĐQT cũng tham gia trong việc định hướng, giám sát các hoạt động điều hành được thể hiện qua việc kịp thời ban hành các Nghị quyết HĐQT giải quyết các đề xuất của BĐH. Năm 2020, cùng với việc tiếp tục thực hiện hoạt động giám sát như thường lệ, HĐQT VIB cũng đảm bảo chức năng định hướng trong việc xây dựng các kịch bản ứng phó trước tình hình bùng phát của đại dịch Covid-19, giám sát việc triển khai các giải pháp nhằm hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 theo chỉ đạo của Chính Phủ và NHNN.



Trong thời gian tới, hoạt động giám sát của HĐQT VIB sẽ tiếp tục được tăng cường, hoàn thiện thông qua việc thực hiện giám sát tổng quan, bao quát, song song với chú trọng vào một số chủ đề cụ thể; chuẩn hóa hệ thống giám sát, báo cáo để tiếp tục nâng cao hiệu quả quản trị và giám sát của HĐQT.

*Về kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 liên quan đến quyền lợi cổ đông:*

- Hoàn tất việc chuyển sàn niêm yết chứng khoán tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh trong năm 2020.
- Hoàn thành chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 20,0% nâng mức vốn điều lệ lên 11.093.878.520.000 đồng.

*Về các nội dung khác HĐQT cần báo cáo ĐHĐCĐ theo luật định*

- Báo cáo về các giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn Điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan được nêu ở Phụ lục 1.
- Báo cáo về các giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch: không phát sinh.

## **2. ĐỊNH HƯỚNG CHIẾN LƯỢC NĂM 2021**

Trong năm 2021, năm thứ 5 trong chiến lược chuyển đổi 10 năm, VIB tiếp tục kiên định với tầm nhìn, sứ mệnh và giá trị cốt lõi của mình thông qua việc tập trung vào các mảng lĩnh vực kinh doanh trọng yếu của VIB, tiếp tục hoàn thiện mô hình vận hành xuất sắc đi cùng với việc không ngừng xây dựng, phát triển các công cụ vận hành kinh doanh tinh gọn, đảm bảo tiếp tục tăng trưởng bền vững, song song với việc quản trị tốt các rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động và rủi ro thị trường, hướng đến một VIB có quy mô và chất lượng hàng đầu.

Các chiến lược quan trọng của VIB đã được truyền thông một cách nhất quán trong thời gian vừa qua:

- Tăng trưởng cho vay và huy động mạnh mẽ;
- Dẫn đầu sản phẩm chiến lược Bảo hiểm và trở thành ngân hàng hàng đầu về Thẻ tín dụng;
- Xây dựng một ngân hàng giao dịch hàng đầu;
- Cung cấp dịch vụ khách hàng vượt trội;
- Tạo dựng kênh bán hàng chi nhánh và ngân hàng số xuất sắc;
- Đẩy mạnh thương hiệu và truyền thông mạnh mẽ;
- Công nghệ và nhân sự công nghệ là ưu tiên hàng đầu;
- Phát triển con người;
- Quản trị rủi ro hiệu quả và luôn luôn tuân thủ.

### 3. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021

HĐQT đề xuất kế hoạch kinh doanh năm 2021 với những chỉ tiêu chính như dưới đây. Kế hoạch này được xây dựng dựa trên những dự báo về môi trường hoạt động, ảnh hưởng của dịch Covid-19 cùng với tiềm lực tài chính và chiến lược kinh doanh cụ thể của Ngân hàng.

Đơn vị: tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2021	% Thay đổi
Lợi nhuận trước thuế	5.803	7.510	29,4%
Tổng tài sản	244.676	307.015	25,5%
Tổng dư nợ tín dụng (*)	171.545	224.800	31,0%
Huy động vốn (**)	178.908	234.790	31,2%
Tỷ lệ nợ xấu	1,46%	<3,0%	

(\*) Tổng dư nợ tín dụng bao gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp và Mua nợ. Mức tăng trưởng tín dụng có thể được điều chỉnh linh hoạt trong phạm vi hạn mức tăng trưởng được NHNN cho phép.

(\*\*) Huy động vốn bao gồm huy động tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá.

# BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2020 ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

## *Kết quả kiểm toán và ý kiến của kiểm toán viên độc lập*

Thực hiện ủy quyền của ĐHĐCĐ và theo đề nghị của BKS, HĐQT đã phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam là đơn vị cung cấp dịch vụ kiểm toán cho VIB năm 2020.

Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (đã được BKS soát xét, được HĐQT phê duyệt và đã được kiểm toán độc lập) được đăng tải đầy đủ trên website của ngân hàng là [www.vib.com.vn](http://www.vib.com.vn).

Dưới đây là các số liệu tài chính cơ bản đã được kiểm toán năm 2020:

Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Thực hiện 2020	Đơn vị: tỷ đồng, %
			Tăng/giảm so với 2019 (%)
Lợi nhuận trước thuế	4.082	5.803	42,2%
Vốn điều lệ	9.245	11.094	20,0%
Tổng tài sản	184.531	244.676	32,6%
Dư nợ tín dụng (*)	132.587	171.545	29,4%
Huy động vốn (**)	139.512	178.908	28,2%
Tỷ lệ nợ xấu	1,68%	1,46%	

(\*) Tổng dư nợ tín dụng bao gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp và Mua nợ.

(\*\*) Huy động vốn bao gồm huy động tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá.

## *Ý kiến của kiểm toán viên độc lập*

Trích ý kiến của Kiểm toán viên thuộc Công ty TNHH KPMG Việt Nam

..”Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”, [hết trích dẫn].

## *Đề xuất của HĐQT*

HĐQT trình ĐHĐCĐ phê duyệt báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán như tài liệu đã gửi đến các cổ đông.

## PHƯƠNG ÁN TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2020

HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Hạng mục		VIB riêng lẻ	VIB hợp nhất
Lợi nhuận trước thuế		5.795.955	5.803.007
Lợi nhuận sau thuế	a	4.637.745	4.642.334
Trích lập quỹ dự phòng bổ sung VĐL	b	231.887	232.380
Trích lập quỹ dự phòng Tài chính	c	463.775	464.760
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	d	92.755	92.952
Lợi nhuận để lại đầu kỳ	e	977.865	983.352
Lợi nhuận còn lại sau trích lập các quỹ (a-b-c-d+e)	f	4.827.193	4.835.595

# KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2021

## 1. ĐỀ XUẤT PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2021

HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 như sau:

1.1 Tăng vốn bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng từ nguồn Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ

Hình thức tăng: chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu từ nguồn Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ trước khi tăng: 11.093.878.520.000 đồng
- Số cổ phần trước khi tăng: 1.109.387.852 cổ phần
- Vốn điều lệ tăng thêm tối đa: 4.437.551.410.000 đồng
- Số cổ phần tăng thêm tối đa: 443.755.141 cổ phần
- Vốn điều lệ sau khi tăng tối đa: 15.531.429.930.000 đồng
- Số cổ phần sau khi tăng tối đa: 1.553.142.993 cổ phần
- Tỷ lệ tăng vốn tối đa: 40,0%

Các nguồn sau đây có số dư tại ngày 31.12.2020 đã được kiểm toán có thể được sử dụng cho mục đích tăng vốn điều lệ:

Nguồn để tăng vốn	Số dư tối đa có thể được sử dụng	Số tiền dự kiến dùng tăng vốn
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	163.287.266.429 đồng	163.287.000.000 đồng
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	4.827.192.602.736 đồng	4.274.264.410.000 đồng
Tổng cộng	4.990.479.869.165 đồng	4.437.551.410.000 đồng

Trong trường hợp có cổ đông bị vượt tỷ lệ sở hữu theo quy định của pháp luật khi nhận cổ phiếu thưởng thì VIB trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt cho phép cổ đông đó được chuyển quyền nhận cổ phiếu thưởng bị vượt cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác.

Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5,0% trở lên so với vốn cổ phần 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 20,0% 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 theo Phụ lục 02 đính kèm Phương án này.

### Cơ sở của đề xuất

- VIB đang trong giai đoạn tăng trưởng tốt, cần vốn để đầu tư vào hệ thống công nghệ, mạng lưới, cấp tín dụng, đáp ứng các tỷ lệ an toàn vốn trong kinh doanh theo quy định của pháp luật.

## Phê duyệt và Ủy quyền:

HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ nêu trên và ủy quyền cho HĐQT quyết định:

- Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số tiền từ vốn chủ sở hữu (quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối) được sử dụng để tăng vốn điều lệ, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- Quyết định thời gian thực hiện chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông, đảm bảo hoàn thành trước 30.9.2021.
- 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 cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác.
- Phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh trong quá trình chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông.
- Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận Phương án tăng vốn điều lệ 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 điều lệ, hồ sơ phát hành chứng khoán 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.
- Quyết định các nội dung có liên quan khác của Phương án tăng vốn điều lệ và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.

HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 16 và Phụ lục 2 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ và:

- Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.
- Ủy quyền HĐQT 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 điều lệ.

1.2 Tăng vốn từ phát hành chào bán cổ phiếu (sau khi thực hiện việc tăng vốn bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu)

HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức chào bán cổ phiếu như sau:

- Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi chia cổ phiếu thưởng: 15.531.429.930.000 đồng
- Số cổ phần tối đa dự kiến sau khi chia cổ phiếu thưởng: 1.553.142.993 cổ phần
- Vốn điều lệ phát hành chào bán tối đa: 465.942.900.000 đồng
- Số cổ phần phát hành chào bán tối đa: 46.594.290 cổ phần
- Vốn điều lệ tối đa sau khi phát hành chào bán: 15.997.372.830.000 đồng
- Số cổ phần sau khi phát hành chào bán tối đa: 1.599.737.283 cổ phần

### Cơ sở của đề xuất

- VIB đang trong giai đoạn tăng trưởng tốt, cần vốn để đầu tư vào hệ thống công nghệ, mạng lưới, cấp tín dụng, đáp ứng các tỷ lệ an toàn vốn trong kinh doanh theo quy định của pháp luật.

### Phê duyệt và Ủy quyền:

HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt Phương án tăng vốn bằng phát hành chào bán nêu trên và ủy quyền cho HĐQT quyết định:

- Mức vốn điều lệ cụ thể và số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành chào bán theo Phương án đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- Quyết định phương án phát hành chào bán riêng lẻ hoặc chào bán ra công chúng.
- Quyết định thời gian thực hiện phát hành chào bán.
- Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận Phương án phát hành 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 phát hành chào bán, hồ sơ phát hành chào bán chứng khoán 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.
- Quyết định các nội dung có liên quan khác của Phương án phát hành chào bán và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành chào bán đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, hoặc quyết định không thực hiện Phương án phát hành chào bán và báo cáo ra ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.

HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 16 và Phụ lục 2 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án phát hành chào bán và:

- Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.
- Ủy quyền cho HĐQT 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 phát hành chào bán.

## **2. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN TĂNG THÊM**

Nội dung	Số tiền (tỷ đồng)
Tăng cường cấp tín dụng	4.403
Đầu tư tài sản thanh khoản	300
Đầu tư cơ sở vật chất, công nghệ, sản phẩm, năng lực quản trị rủi ro	100
Đầu tư nâng cấp mạng lưới chi nhánh	100
Tổng	4.903

### 3. KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH VÀ KIỂM SOÁT SAU TĂNG VỐN

Với mức vốn điều lệ tăng thêm, VIB có khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát đối với quy mô vốn điều lệ mới. Cụ thể như sau:

- Số lượng thành viên HĐQT luôn đáp ứng được yêu cầu quản trị của VIB, các thành viên HĐQT có chuyên môn nghiệp vụ, kinh nghiệm và năng lực lãnh đạo.
- BKS VIB gồm 03 thành viên có nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng và am hiểu hoạt động của VIB.
- BDH VIB có đầy đủ các thành viên và là những người có năng lực, trình độ, có nhiều năm kinh nghiệm và thành công trong ngành tài chính ngân hàng ở Việt Nam và quốc tế. VIB đã bổ nhiệm thêm các Giám đốc Khối/Ban có nhiều kinh nghiệm và trình độ phù hợp với yêu cầu phát triển của VIB trong điều kiện vừa hội nhập kinh tế, tăng trưởng doanh thu, vừa tăng cường quản trị rủi ro hiện nay.
- Cơ chế quản trị công ty được vận hành minh bạch, hiệu quả, mối quan hệ tương tác giữa HĐQT và BDH trong hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị rủi ro được duy trì thường xuyên. Hoạt động hiệu quả của các Ủy ban thuộc HĐQT và BDH như UBNS, UBQLRR, Hội đồng Xử lý rủi ro, Ủy ban tín dụng, Hội đồng Quản lý tài sản nợ-có (ALCO), Hội đồng Rủi ro và Hội đồng Quản lý vốn cũng đã và đang đóng góp phần quan trọng vào sự vận hành tốt của cơ chế quản trị công ty tại VIB.
- Hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của VIB đã được hoàn thiện theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, Thông tư số 40/2018/TT-NHNN và theo thực tiễn tốt nhất của thị trường, đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của Ngân hàng được tăng cường cả về lượng và chất.
- Đội ngũ nhân viên VIB là những người có năng lực, sáng tạo và nhiệt huyết làm việc. Tính đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2020, tổng số nhân viên tại VIB là 9.226 người với trình độ và tính chuyên nghiệp ngày càng cao, trong đó có nhiều nhân sự quản lý cấp cao và nhân sự chuyên môn nghiệp vụ đến từ các định chế tài chính uy tín của quốc tế và Việt Nam. Văn hóa lấy khách hàng làm trung tâm, đề cao hiệu quả làm việc và đề cao các giá trị cốt lõi của VIB.
- VIB luôn chú trọng tới đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, hiệu quả cao. Trong năm 2020, nhiều dự án công nghệ ngân hàng mang tính đột phá và có vai trò tiên phong đã được triển khai thành công tại VIB.

Với cấu trúc quản trị, kiểm soát, điều hành, đội ngũ nhân sự và các nền tảng hệ thống hiện nay, khi được bổ sung thêm vốn điều lệ, VIB hoàn toàn đủ điều kiện để tăng quy mô hoạt động ngân hàng, quản lý một cách hữu hiệu rủi ro mà vẫn đạt hiệu quả, đảm bảo sự phát triển bền vững và ổn định.



#### 4. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI

Đơn vị: tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2021
Tổng tài sản	244.676	307.015
Dư nợ tín dụng	171.545	224.800
Huy động vốn	178.908	234.790
Lợi nhuận trước thuế	5.803	7.510
Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân (ROA)	2,2%	2,2%
Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	30,0%	28,4%
Tỷ lệ nợ xấu	1,46%	< 3,0%
Tỷ lệ LDR	76,6%	< 85,0%
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	34,6%	< 37,0%
Tỷ lệ an toàn vốn CAR Basel II	10,1%	> 8,0%

# THÙ LAO NĂM 2020 VÀ NĂM 2021 CHI TRẢ CHO CÁC THÀNH VIÊN HĐQT VÀ BKS

## 1. BÁO CÁO THÙ LAO NĂM 2020

Nghị quyết số 1.001.20.01 Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 đã phê duyệt tổng mức thù lao sẽ chi trả cho các thành viên HĐQT và thành viên BKS (không bao gồm các thành viên là CBNV của CBA) năm 2020 tối đa 0,75% lợi nhuận trước thuế năm 2020. Lợi nhuận trước thuế kết thúc năm tài chính 2020 VIB đạt 5.803 tỷ. Theo đó, mức ngân sách thù lao tối đa được sử dụng là 43,52 tỷ đồng.

Tính đến hết 31.12.2020, thù lao chi phí trả cho HĐQT và BKS năm 2020 cụ thể như sau (đơn vị tính VND):

Đối tượng	Thù lao
HĐQT	5.483.760.000
BKS	3.274.191.000
Tổng cộng*	8.757.951.000

\* Chi phí cho các Thành viên HĐQT và BKS là cán bộ nhân viên của CBA do CBA chi trả nên không bao gồm trong chi phí này; Một thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc được chi trả từ quỹ lương CBNV nên không nhận thù lao HĐQT.

## 2. ĐỀ XUẤT CỦA HĐQT ĐỐI VỚI THÙ LAO NĂM 2020 VÀ 2021

HĐQT đề nghị ĐHĐCĐ phê duyệt:

- Thông qua mức thù lao chi trả cho các Thành viên HĐQT và BKS năm 2020 là 8.757.951.000 đồng.
- Phê duyệt tổng mức thù lao sẽ chi trả cho các Thành viên HĐQT và BKS năm 2021:
  - Dự kiến năm 2021 HĐQT sẽ bao gồm 05 Thành viên; BKS sẽ bao gồm 03 Thành viên.
  - HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt tổng mức thù lao năm 2021 sẽ chi trả cho các Thành viên HĐQT và Thành viên BKS tối đa 0,75% Lợi nhuận trước thuế năm 2021 của VIB.
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định việc phân bổ quỹ thù lao và mức thù lao cho mỗi Thành viên HĐQT và ủy quyền cho BKS quyết định việc phân bổ quỹ thù lao và mức thù lao cho mỗi Thành viên BKS, căn cứ trên nội dung phân công công việc của từng thành viên.

# BÁO CÁO CÔNG KHAI DANH SÁCH NGƯỜI VAY VÀ CÁC LỢI ÍCH LIÊN QUAN

## 1. BÁO CÁO CÔNG KHAI DANH SÁCH NGƯỜI VAY

Theo quy định tại Điều 127.1 Luật Các tổ chức tín dụng 2010, VIB báo cáo công khai với ĐHĐCĐ về việc cho vay các đối tượng hạn chế cấp tín dụng tính đến thời điểm ngày 31.12.2020 như sau:

- Đối tượng: CBNV của VIB có chức danh thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng.
- Tổng số CBNV vay vốn: 944 người.
- Tổng số món vay: 2.141 món.
- Tổng hạn mức cấp tín dụng: 726.298 triệu đồng.
- Tổng dư nợ thực tế tại ngày 31.12.2020: 656.755 triệu đồng.

## 2. BÁO CÁO CÔNG KHAI CÁC LỢI ÍCH LIÊN QUAN

Theo quy định tại Điều 39 Luật Các tổ chức tín dụng 2010, VIB báo cáo công khai với ĐHĐCĐ về các lợi ích liên quan của thành viên HĐQT, BKS, BĐH tính đến thời điểm ngày 31.12.2020 như sau:

- Đối với thành viên HĐQT: có 09 doanh nghiệp/tổ chức kinh tế liên quan tới 03 Thành viên HĐQT.
- Đối với thành viên BKS: không có doanh nghiệp/tổ chức kinh tế liên quan.
- Đối với thành viên BĐH: có 04 doanh nghiệp/tổ chức kinh tế liên quan tới 03 Thành viên BĐH.

# BÁO CÁO CỦA BKS

## 1. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2020

Trong năm 2020, BKS đã triển khai và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ của VIB và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, góp phần củng cố hệ thống hoàn thành toàn diện kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua. Cụ thể:

### *Giám sát kết quả hoạt động tài chính*

BKS đặc biệt chú trọng giám sát kết quả hoạt động tài chính, đảm bảo sự minh bạch và tuân thủ các chuẩn mực tài chính kế toán Việt Nam. Các hoạt động thường xuyên gồm:

- BKS thực hiện giám sát thường xuyên kết quả hoạt động tài chính của VIB, các thay đổi về chính sách kế toán tài chính, các tài khoản chính tác động đến kết quả hoạt động kinh doanh của VIB. Rà soát các báo cáo tài chính định kỳ bán niên và hàng năm.
- Làm việc với Kiểm toán quốc tế độc lập trong kiểm toán các báo cáo tài chính của VIB.

### *Giám sát hoạt động quản trị điều hành*

Năm 2020, ngoài việc tiếp tục rà soát để kịp thời kiến nghị về các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của ngân hàng, được xây dựng phù hợp theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18.05.2018 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28.12.2018 của NHNN, BKS đã cập nhật và triển khai đầy đủ kịp thời các thay đổi, điều chỉnh về chính sách của pháp luật liên quan đến hoạt động của BKS và kiểm toán nội bộ, trong đó có yêu cầu về giám sát tuân thủ quy định liên quan đến các Khoản cấp tín dụng cho công ty con, công ty liên kết và đối tượng trong danh sách quy định tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của NHNN Việt Nam. Các hoạt động chính của BKS bao gồm:

- Rà soát cấu trúc tổ chức phù hợp với chiến lược kinh doanh, sự phù hợp giữa các rủi ro phát sinh trong kiểm soát và triển khai kinh doanh trong khuôn khổ khẩu vị rủi ro của HĐQT. Phát hiện kịp thời các lỗ hổng kiểm soát và đề xuất kịp thời các giải pháp khắc phục.
- Thông qua công tác kiểm toán nội bộ và điều tra nội bộ, đánh giá về môi trường và hệ thống kiểm soát nội bộ của các đối tượng thuộc tầng bảo vệ thứ nhất và thứ hai.
- Phối hợp với kiểm toán độc lập và Thanh tra giám sát đánh giá và cải thiện môi trường và hệ thống kiểm soát của VIB theo yêu cầu báo cáo của Ngân hàng Nhà nước.

### *Tăng cường hiệu quả hoạt động của tuyến bảo vệ thứ 3*

Trong năm 2020, BKS đã tham gia tích cực và hiệu quả vào hoạt động kiểm soát hạn chế rủi ro cho Ngân hàng với vai trò tầng bảo vệ thứ ba. Tuyến bảo vệ thứ ba có chức năng kiểm toán nội bộ và điều tra nội bộ, nhằm đảm bảo đánh giá một cách độc lập, khách quan về thực thi quy định quản lý rủi ro hoạt động của tầng bảo vệ thứ nhất và thứ hai.

Một số hoạt động trọng tâm đảm bảo sự vận hành hiệu quả của tuyến bảo vệ thứ ba bao gồm:

- Hoàn thiện mô hình tổ chức, phương pháp luận về kiểm toán trên cơ sở rủi ro và quy trình kiểm toán nội bộ

- Trực tiếp điều hành công tác kiểm toán nội bộ, đảm bảo sự độc lập và khách quan của Kiểm toán nội bộ. Định hướng và trực tiếp rà soát các vấn đề có mức độ rủi ro cao, nội dung các báo cáo kiểm toán. Tiến hành kiểm toán các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống, kiểm toán các khối, ban Hội sở: Tập trung vào đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, quy trình, chính sách.
- Bộ phận Điều tra nội bộ sau khi được cấu trúc lại trong năm 2020, các hoạt động điều tra nội bộ đã được triển khai tích cực và đạt hiệu quả cao, góp phần vào việc cảnh báo, ngăn chặn các hành vi tham nhũng, gian lận, vi phạm pháp luật trong hệ thống.
- Thúc đẩy công tác trao đổi thông tin, tư vấn, phản hồi về các vấn đề, rủi ro, sai phạm, chỉnh sửa sau thanh tra và kiểm toán giữa BKS với các thành phần tham gia trong quản trị ngân hàng bao gồm các cổ đông, HĐQT, BĐH, các cấp quản lý trong hệ thống.
- Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan chức năng, bao gồm cơ quan thanh tra giám sát NHNN trong hoạt động thanh tra giám sát, giải quyết khiếu nại tố cáo, xử lý các sai phạm, gian lận.

#### *Phòng chống gian lận, tham nhũng*

Công tác phòng chống gian lận và điều tra nội bộ được triển khai tích cực và đạt hiệu quả cao. Các hoạt động chính và kết quả đạt được bao gồm:

- BKS đã trực tiếp rà soát, phê duyệt các báo cáo định kỳ liên quan đến Phòng chống tham nhũng, Khiếu nại tố cáo; Các vụ việc hình sự có dấu hiệu tội phạm hình sự tại VIB để báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước theo như yêu cầu.
- VIB đã thực hiện nhiều biện pháp tích cực để phòng chống gian lận và tham nhũng nhằm giúp VIB trở thành một tổ chức tài chính liên chính, trung thực.
- Tiếp tục triển khai đồng bộ nhiều giải pháp trong phòng chống gian lận, tham nhũng, tăng cường giám sát, kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng như xây dựng và hoàn thiện khung quản trị rủi ro gian lận; xây dựng các chỉ số kiểm soát nhận diện rủi ro gian lận sớm.
- Tăng cường truyền thông nâng cao nhận thức cho cán bộ trong phòng, chống gian lận. Phối hợp với các cơ quan chức năng nhằm chia sẻ các biện pháp phòng chống tham nhũng hiệu quả, tăng cường công tác phòng chống gian lận và tham nhũng tại VIB.

#### *Các phiên họp định kỳ của BKS*

BKS đã chỉ đạo tổ chức 04 phiên họp định kỳ của BKS với Trung tâm Kiểm toán nội bộ (TT KTNB) và 10 phiên họp bằng hình thức lấy Phiếu xin ý kiến để triển khai chức năng nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo Điều 45, 46 Luật các Tổ chức tín dụng và Điều 50 Điều lệ VIB, tập trung vào việc phê duyệt quy chế hoạt động BKS, phê duyệt kế hoạch kiểm toán, phương pháp luận và công cụ quản lý trong kiểm toán, các quyết định nhân sự của KTNB và các báo cáo của BKS tại ĐHĐCĐ và tại các cuộc họp HĐQT.

Trong phạm vi đã phân công, các thành viên BKS tổ chức thực hiện tốt nhiệm vụ của mình, cũng như đã thực hiện đầy đủ các công tác cụ thể được thống nhất trong các nghị quyết tại từng phiên họp.

#### *Công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực*

BKS đã hỗ trợ KTNB tổ chức 02 chương trình đào tạo tập trung trong năm 2020 cho toàn bộ nhân sự của TT KTNB với nội dung đào tạo liên quan đến Quản lý rủi ro, phòng chống tham nhũng; BKS cũng tạo

điều kiện thuận lợi cho TT KTNB tham gia vào các khóa đào tạo của VIB được tổ chức nhằm nâng cao chất lượng của các Kiểm toán viên và xây dựng hoạt động kiểm toán nội bộ theo thông lệ quốc tế.

## **2. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2021**

Về phương hướng hoạt động năm 2021, BKS tiếp tục duy trì và phát huy kết quả của các hoạt động đã nêu trên. Trong đó các trọng tâm của năm 2021 bao gồm:

- Giám sát kết quả hoạt động tài chính, đảm bảo sự minh bạch và chính xác các số liệu tài chính.
- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT và BĐH, đề xuất, kiến nghị các vấn đề về hệ thống kiểm soát nội bộ, giám sát của quản lý cấp cao đối với hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro.
- Duy trì và cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ trong khuôn khổ khung quản trị rủi ro và hoạt động hiệu quả.
- Cải tiến năng suất lao động của kiểm toán viên, xây dựng phương pháp kiểm toán mới và mô hình tự động hóa các bước trong quy trình kiểm toán.
- Nâng cao hơn vai trò tư vấn của kiểm toán nội bộ đối với tầng bảo vệ thứ nhất và thứ hai và giám sát, kiểm toán trên cơ sở rủi ro.
- Tiếp tục duy trì và thúc đẩy văn hóa kiểm soát, tuân thủ, phòng chống gian lận, tham nhũng trong toàn bộ hệ thống

**PHỤ LỤC 01: DANH SÁCH CÁC GIAO DỊCH GIỮA VIB, CÔNG TY CON, CÔNG TY DO VIB NẮM QUYỀN KIỂM SOÁT TRÊN 50% TRỞ LÊN VỐN ĐIỀU LỆ VỚI THÀNH VIÊN HĐQT VÀ NHỮNG NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA THÀNH VIÊN ĐÓ**

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy NSH, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với công ty	Nội dung, số lượng, tổng giá trị giao dịch			Ghi chú
						Nội dung	Số lượng	Tổng giá trị giao dịch (tỷ đồng)	
1	Đặng Khắc Mão	NCLQ của ông Đặng Khắc Vỹ	-	-	24.12.2020	Vay		3	
2	Đặng Khắc Chiến	NCLQ của ông Đặng Khắc Vỹ	-	-	04.12.2020	Vay		4	
3	Đặng Thị Loan	NCLQ của ông Đặng Khắc Vỹ	-	-	29.12.2017	Vay		21,317	

## PHỤ LỤC 02: DANH SÁCH CỔ ĐÔNG TRƯỚC VÀ SAU KHI TĂNG VỐN

### 2.1 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 VDL thời điểm trước và sau khi tăng vốn, danh sách chốt tại ngày 29.01.2021)

Theo quy định tại Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN

Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

Vốn điều lệ trước khi tăng: 11.093.896.740.000 đồng

Vốn cổ phần có quyền biểu quyết trước khi tăng: 11.093.896.740.000 đồng

Vốn điều lệ sau khi tăng: 15.531.429.930.000 đồng

Vốn cổ phần có quyền biểu quyết sau khi tăng: 15.531.429.930.000 đồng

STT	Cổ đông sở hữu cổ phần	Số, ngày cấp, nơi cấp CMND/CCCD/Hộ chiếu/Mã số doanh nghiệp	Địa chỉ trụ sở chính	Người có liên quan (*) /Đại diện theo pháp luật (**)	Mối quan hệ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần trước tăng VDL		Tỷ lệ sở hữu cổ phần sau tăng VDL	
						Tỷ lệ so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)	Tỷ lệ so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)
1	<b>Cổ đông là cá nhân</b> Không có								
2	<b>Cổ đông là tổ chức</b> Commonwealth Bank of Australia (CBA)	ABN: 48123123124	Ground Floor, Tower 1, 201 Sussex Street, Sydney, New South Wales, Australia	Paul William Fowler Hộ chiếu số PA 6425081, cấp ngày 05.07.2017 tại Australia.	Đại diện theo pháp luật & đại diện vốn theo ủy quyền	20	20	20	20
	<b>Tổng cộng</b>					20	20	20	20

(\*) Nếu người có liên quan là cá nhân: họ, tên, số thẻ căn cước công dân hoặc CMND hoặc hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp.

Nếu người có liên quan là tổ chức: tên, mã số DN, địa chỉ trụ sở, họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ CCCD/CMND/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp

(\*\*) Họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ CCCD/CMND/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp



## 2.2 Danh sách CĐ và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên

(so với vốn điều lệ thời điểm trước và sau khi tăng vốn, danh sách chốt tại ngày 29.01.2021)

Theo quy định tại Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN

Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

Vốn điều lệ trước khi tăng:

11.093.896.740.000 đồng

Vốn điều lệ sau khi tăng:

15.531.429.930.000 đồng

STT	Thông tin cổ đông và người có liên quan sở hữu cổ phần (*)	Số, ngày cấp, nơi cấp CMND/CCCD/Hộ chiếu/Mã số doanh nghiệp	Địa chỉ trụ sở chính	Đại diện theo pháp luật (**)	Mối quan hệ	Tỷ lệ so với vốn điều lệ trước khi tăng VĐL (%)	Tỷ lệ so với vốn điều lệ sau khi tăng VĐL(%)
1	<b>Cổ đông là cá nhân</b> Không có						
2	<b>Cổ đông là tổ chức</b> Commonwealth Bank of Australia (CBA)  Người có liên quan của CBA: Không có	ABN: 48123123124	Ground Floor, Tower 1, 201 Sussex Street, Sydney, New South Wales, Australia	Paul William Fowler Hộ chiếu số PA 6425081, cấp ngày 05.07.2017 tại Australia.	Đại diện theo pháp luật & đại diện vốn theo ủy quyền	20	20
	<b>Tổng cộng</b>					20	20

(\*) Nếu người có liên quan là cá nhân: họ, tên, số thẻ căn cước công dân hoặc CMND hoặc hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp.

Nếu người có liên quan là tổ chức: tên, mã số DN, địa chỉ trụ sở, họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ CCCD/CMND/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp

(\*\*) Họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ CCCD/CMND/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp

## 2.3 Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài

(trước và sau khi tăng vốn, danh sách chốt tại ngày 29.01.2021)

Theo quy định tại Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN

Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

Vốn điều lệ trước khi tăng: 11.093.896.740.000 đồng

Vốn điều lệ sau khi tăng: 15.531.429.930.000 đồng

STT	Thông tin cổ đông	Tỷ lệ sở hữu cổ phần trước khi tăng VDL		Tỷ lệ sở hữu cổ phần sau tăng VDL	
		Số lượng cổ phần	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)
1	Cổ đông là cá nhân	206,319	0.02	288,847	0.02
2	Cổ đông là tổ chức	225,216,393	20.30	315,302,950	20.30
	<b>Tổng cộng</b>	225,422,712	20.32	315,591,797	20.32

## BÁO CÁO THẨM ĐỊNH CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA VIB NĂM 2020

### 1.0 Về báo cáo kết quả kinh doanh

- Năm 2020, khi đại dịch Covid 19 diễn biến phức tạp, VIB đã chủ động thực hiện việc quản trị vận hành và hỗ trợ khách hàng trong thời gian bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh theo đúng tinh thần của Thông tư 01 và Chỉ thị 02 do Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”) đã ban hành.

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản của năm 2020 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Thực hiện 2020	Tăng/giảm so với 2019 (%)	% Kế hoạch 2020
Lợi nhuận trước thuế	4.082	5.803	42%	129%
Vốn điều lệ	9.245	11.094	20%	100%
Tổng tài sản	184.531	244.676	33%	110%
Dư nợ tín dụng (*)	132.587	171.545	29%	104%
Huy động vốn (**)	139.512	178.908	28%	108%
Tỷ lệ nợ xấu	1,68%	1,46%		Đạt

(\*) Tổng dư nợ tín dụng bao gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp và Mua nợ.

(\*\*) Huy động vốn bao gồm huy động tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá.

Kết quả tài chính cho thấy:

- Năm 2020 là một năm thành công của VIB với chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế đạt 5.803 tỷ đồng tăng 42% so với 2019 và vượt kế hoạch do Đại Hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) đã thông qua.
- Tại ngày 31/12/2020, tổng tài sản hợp nhất của VIB đạt 244.676 tỷ đồng, tăng 33% so với 2019 và đạt kế hoạch 2020 đã đặt ra.
- Tỷ lệ nợ xấu đã giảm 13% so với năm 2019 và đạt kế hoạch. Ngoài ra, các chỉ số khác đều tốt hơn so với năm 2019 và gần như toàn bộ đều đạt 100% kế hoạch đã đặt ra.

## 1.1 Về báo cáo tài chính

- Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban Kiểm soát (“BKS”) đã thực hiện thẩm định định kỳ báo cáo tài chính của VIB do đơn vị kiểm toán độc lập Công ty Trách nhiệm Hữu hạn KPMG Việt Nam kiểm toán. Theo đó, báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 của VIB đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của VIB tại ngày 31/12/2020; Kết quả kinh doanh và các lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ 01/01/2020 đến 31/12/2020 được trình bày theo đúng quy định của NHNN, phù hợp với các chuẩn mực Kế toán Việt Nam.

## 1.2 Về hoạt động quản trị điều hành

### a. Tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ

- Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2020: Thực hiện theo Chỉ thị của NHNN về các giải pháp cấp bách của ngành Ngân hàng nhằm tăng cường phòng, chống và khắc phục khó khăn do tác động của dịch bệnh Covid-19, VIB đã tuân thủ và không thực hiện chia cổ tức bằng tiền mặt cho các cổ đông.
- Về kế hoạch vốn năm 2020: Hoàn tất việc tăng vốn điều lệ bằng hình thức chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu với số vốn tăng thêm là 1.848.964.570.000 đồng, đưa mức Vốn điều lệ của VIB tới thời điểm hiện tại là 11.093.878.520.000 đồng.
- Hoàn tất việc đưa cổ phiếu VIB niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh, ngày giao dịch đầu tiên trên Sàn giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là ngày 10.11.2020 với giá tham chiếu là 32.300 đồng/cổ phần.

### b. Hoạt động Quản trị điều hành

- Trong năm 2020 Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) đã nhất quán thực hiện và hoàn thành các mục tiêu đề ra bao gồm các trọng tâm như (i) Chiến lược và hoạt động, (ii) Quản trị rủi ro và tuân thủ, (iii) Kiện toàn công tác quản trị doanh nghiệp thông qua xây dựng mô hình vận hành xuất sắc. Trên cơ sở đó, Ban Điều hành (“BDH”) đã triển khai thành công các hoạt động kinh doanh với kết quả vượt kế hoạch do HĐQT và ĐHĐCĐ giao.
- Thông qua kết quả giám sát về hoạt động giám sát quản lý cấp cao của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và của Tổng giám đốc đối với BDH, BKS đánh giá HĐQT, Tổng giám đốc và BDH VIB đã thực hiện đầy đủ, đúng chức năng, hoàn thành tốt các mục tiêu đề ra, bám sát định hướng và chỉ đạo điều hành của NHNN, tuân thủ các Quy định của pháp luật, Điều lệ VIB. Các Nghị quyết, chính sách do HĐQT ban hành và các quy định, chính sách do Tổng giám đốc ban hành liên quan đến hoạt động của ngân hàng phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ VIB, phát huy hiệu quả và đáp ứng kịp thời các yêu cầu về tăng trưởng gắn với quản trị rủi ro.

- c. Về cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, BĐH
- Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, BĐH VIB đảm bảo nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật cũng như quy định nội bộ của VIB và vì mục tiêu chung về tăng trưởng bền vững của ngân hàng. HĐQT và BĐH đã tạo các điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình; trong năm 2020, BKS đã được thông báo, cập nhật đầy đủ, toàn diện về định hướng chiến lược, chính sách quản trị rủi ro của HĐQT cũng như việc triển khai, cụ thể hóa những định hướng chiến lược này của Tổng giám đốc, Ban điều hành tới hệ thống. BKS cũng đã tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến tại các phiên họp của HĐQT. Các khuyến nghị, đề xuất của BKS đã được HĐQT, BĐH xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

T/M. BAN KIỂM SOÁT

Trưởng Ban Kiểm soát



Nguyễn Thùy Linh