

Số: 0050/2012/NQ-ĐHĐCĐ-VIB

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2012

**NGHỊ QUYẾT**  
**PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2012**  
**NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ (VIB)**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ (VIB)**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB), đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chuẩn y theo Quyết định số 1387/2003/QĐ-NHNN ngày 27-10-2003, Quyết định số 1171/QĐ-NHNN ngày 16-9-2004; Quyết định số 1762/QĐ-NHNN ngày 08-09-2006; Quyết định số 1588/QĐ-NHNN ngày 03/7/2009 và Quyết định số 1901/QĐ-NHNN ngày 11/08/2010;
- Căn cứ Biên bản Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên VIB năm 2012 số 0049/2012/BB-ĐHĐCĐ-VIB ngày 20-04-2012,

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về kết quả hoạt động kinh doanh VIB năm 2011, kế hoạch hoạt động kinh doanh VIB năm 2012, và Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2011, cụ thể như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2011:

Đại hội đồng Cổ đông nhất trí thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh của VIB năm 2011 với các chỉ số chính như sau:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2011	Kế hoạch 2011	Tăng so với năm 2010
1	Tổng tài sản	96,950	130,000	3.3%
2	Huy động vốn	57,489	81,896	-3.5%
3	Dư nợ	43,497	57,076	4.2%
4	Vốn chủ sở hữu	8,160	11,126	23.8%
5	Vốn điều lệ	4,250	5,500	6.3%
6	Lợi nhuận trước dự phòng tín dụng	1,822	2,347	35.7%
7	Chi phí dự phòng tín dụng	974	500	233.2%
8	Lợi nhuận trước thuế	849	1,847	-19.2%
9	Tỷ lệ lợi nhuận trước thuế / vốn chủ sở hữu bình quân	11.68%	21.72%	-51%
10	Tỷ lệ an toàn vốn	14.48%	> 9%	Đạt

Đơn vị tính: Tỷ đồng, %



## 2. Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2012:

Trên cơ sở kết quả kinh doanh năm 2011 và dự báo tình hình kinh tế năm 2012, Đại hội đồng Cổ đông đã nhất trí thông qua Kế hoạch hoạt động kinh doanh VIB năm 2012 như sau:

### 2.1. Các chỉ tiêu chủ yếu:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2012	Thực hiện 2011	% Tăng
1	Tổng tài sản	114,831	96,950	18.4%
2	Huy động vốn	76,878	57,489	33.7%
3	Dư nợ	50,891	43,497	17.0%
4	Vốn điều lệ	5,500	4,250	29.4%
5	Lợi nhuận trước dự phòng	2,750	1,822	51%
6	Lợi nhuận trước thuế	1,728	849	103.5%
7	Tỷ lệ lợi nhuận trước thuế / Vốn chủ sở hữu bình quân	18.75%	11.68%	61%
8	Đầu tư mua sắm tài sản	754	191	295.0%

Đơn vị tính: Tỷ đồng, %

### 2.2. Các định hướng kinh doanh chính của VIB năm 2012:

- a) Triển khai dịch vụ khách hàng vượt trội, thông qua việc tiếp tục xây dựng và duy trì văn hóa bán hàng và dịch vụ tại VIB và hoàn thiện việc roll-out mô hình bán hàng và dịch vụ trên toàn hệ thống.
  - b) Phát triển con người, thông qua việc triển khai hệ thống quản trị nhân sự, nhân tài, đào tạo và tăng năng suất lao động.
  - c) Tăng trưởng doanh thu và huy động vốn, thông qua việc tiếp tục đẩy mạnh tăng trưởng doanh thu để hấp thụ vốn của cổ đông, chú trọng sản phẩm phi tín dụng và tập trung chuẩn hóa sản phẩm theo các phân khúc khách hàng đã được lựa chọn.
  - d) Tối ưu hóa chi phí hoạt động, thông qua việc giảm tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu thuần (CIR) theo định hướng tăng trưởng chi phí chậm hơn tăng trưởng doanh thu và chuẩn hóa quy trình mua sắm
  - e) Quản lý rủi ro, thông qua việc triển khai dự án cải tổ tín dụng, tăng cường chức năng kiểm tra kiểm soát nội bộ và xây dựng hệ thống công cụ quản lý rủi ro.
  - f) Phát triển mạng lưới hoạt động, kể cả hệ thống chi nhánh và kênh phân phối phi vật lý.
  - g) Phát triển thương hiệu
  - h) Phát triển hệ thống, qua các chương trình chuyển đổi, xây dựng hệ thống công cụ quản lý và tự động hóa quy trình kinh doanh.
3. Đại hội đồng Cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo về công tác quản trị Ngân hàng, đánh giá hoạt động của các Thành viên HĐQT, và kết quả thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông năm 2011.

**Điều 2.** Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2011.

**Điều 3.** Thông qua Báo cáo Tài chính năm 2011 đã được kiểm toán độc lập với ý kiến thẩm định của Ban Kiểm soát như sau: Báo cáo đã được kiểm toán độc lập theo tiêu chuẩn kế toán Việt Nam. Chế độ thông tin báo cáo, chính sách hạch toán kế toán, việc lập các báo cáo tài chính của ngân hàng được thực hiện



theo đúng các chuẩn mực kế toán và quy định của NHNN và pháp luật Việt Nam. Kết quả kiểm tra định kỳ của KTNB và Công ty kiểm toán quốc tế KPMG đã xác nhận báo cáo tài chính của ngân hàng.

**Điều 4.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2011:

Đại hội đồng Cổ đông nhất trí thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ của VIB năm 2011 với các số liệu và nội dung cụ thể như sau:

Đơn vị: triệu VNĐ

Mục	Diễn giải	Năm 2011		Ghi chú
		Ngân hàng VIB (riêng lẻ)	Hợp nhất (bao gồm VIB AMC & VIB- NGT)	
1	Lợi nhuận trước thuế	859.005	848.900	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	204.431	209.905	
3	Tổng lợi nhuận sau thuế (a)	654.574	638.995	
4	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (b)= 5% $\times$ (a)	32.729	33.550	
5	Trích lập quỹ dự phòng Tài chính (*) (c) = 10% $\times$ (a-b)	63.273	64.833	
6	Trích lập quỹ khen thưởng: (d) = 1% $\times$ (a-b-c)	5.586	5.726	Số liệu ngân hàng tính theo tỷ lệ %, số liệu hợp nhất cộng gộp từ ngân hàng và công ty con
7	Trích lập quỹ phúc lợi (e) = 1.5% $\times$ (a-b-c)	8.379	8.589	
8	Lợi nhuận có thể dùng để chia cổ tức (f=a-b-c-d-e)	544.608	526.297	
9	Vốn điều lệ bình quân năm 2011	4.048.630	4.048.630	
10	Vốn điều lệ vào thời điểm họp ĐHCD	4.250.000	4.250.000	
11	Tỷ lệ cổ tức có thể chia trên VĐL bình quân	13,5%	13,0%	
12	Đề xuất số tiền chi trả cổ tức	297.500	297.500	
13	Tỷ lệ chia cổ tức trên vốn điều lệ cuối kỳ	7,0%	7,0%	
14	Tỷ lệ cổ tức cả năm/ vốn điều lệ bình quân	7,3%	7,3%	
15	Số còn lại bổ sung vào quỹ bổ sung vốn điều lệ	247.108	228.797	

**Điều 5.** Thông qua tổng mức thù lao của các Thành viên HĐQT và Thành viên Ban Kiểm soát năm 2011 và năm 2012:

- Đại hội đồng Cổ đông nhất trí thông qua việc quyết toán tổng mức thù lao của các Thành viên HĐQT và Thành viên Ban Kiểm soát năm 2011 là 13,3 tỷ đồng, phù hợp với Nghị quyết Phiên họp Đại hội

đồng Cổ đông thường niên năm 2011 quyết định tổng mức thù lao bằng 1% lợi nhuận trước thuế của VIB năm 2011 và trong mọi trường hợp không thấp hơn 13,3 tỷ đồng.

2. Đại hội đồng Cổ đông nhất trí phê duyệt tổng mức thù lao của các Thành viên HĐQT và Thành viên Ban Kiểm soát năm 2012 bằng 1% lợi nhuận trước thuế của VIB năm 2012, và trong mọi trường hợp không thấp hơn 14,3 tỷ đồng (mười bốn tỷ ba trăm triệu đồng).
3. Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định việc phân bổ quỹ thù lao và mức thù lao cho mỗi Thành viên HĐQT và BKS căn cứ trên nội dung phân công công việc do Thành viên phụ trách và hiệu quả làm việc trong năm.

**Điều 6.** Thông qua kế hoạch sửa đổi Điều lệ VIB năm 2012:

Đại hội đồng Cổ đông nhất trí thông qua Kế hoạch sửa đổi Điều lệ VIB năm 2012:

1. Xây dựng Dự thảo Điều lệ (sửa đổi, bổ sung) phù hợp với các quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010: thực hiện từ tháng 04/2012 đến hết tháng 08/2012;
2. HĐQT gửi Phiếu lấy ý kiến tới các Cổ đông hoặc triệu tập Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông bất thường để nghị phê duyệt Dự thảo Điều lệ (sửa đổi, bổ sung): trong năm 2012.

**Điều 7.** Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số công việc của VIB:

Nhằm đảm bảo cho sự linh hoạt trong việc quản trị, điều hành của VIB và để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, Đại hội đồng cổ đông đã thống nhất ủy quyền cho HĐQT thực hiện và quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông trong thời gian từ phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012 (ngày 20-04-2012) đến phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2013 như sau:

1. Điều chỉnh các kế hoạch hoạt động kinh doanh và ngân sách đầu tư tài sản năm 2012 ;
2. Ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị quyết định (bao gồm quyết định số tiền/số vốn đầu tư, quyết định việc khai thác, sử dụng hoặc bán/thoái vốn, thời điểm bán/thoái vốn) đối với các hoạt động đầu tư tài sản, công nghệ, đầu tư tài chính thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, cụ thể như sau:
  - 2.1. Thành lập công ty con; thành lập hoặc góp vốn vào công ty liên kết ;
  - 2.2. Đầu tư, mua, bán tài sản của VIB trong khuôn khổ các hạn mức do Ngân hàng Nhà nước quy định;
  - 2.3. Thông qua các hợp đồng của VIB với các cổ đông lớn, công ty con, công ty liên kết của VIB, trong phạm vi các hạn mức do Ngân hàng Nhà nước quy định với điều kiện là các hợp đồng này nằm trong khuôn khổ các hoạt động thông thường của Ngân hàng.

**Điều 8.** Thông qua việc bổ sung các hoạt động kinh doanh của VIB cần được sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh trong Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của VIB:

1. Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc bổ sung các hoạt động sau đây cần được sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh trong Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của VIB cho phù hợp với quy định của Luật các Tổ chức tín dụng 2010:
  - 1.1. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài);
  - 1.2. Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
  - 1.3. Bảo lãnh ngân hàng;
  - 1.4. Phát hành thẻ tín dụng;
  - 1.5. Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;



- 1.6. Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
  - 1.7. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
  - 1.8. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp (nên bổ sung Mua bán Giấy tờ có giá khác);
  - 1.9. Dịch vụ môi giới tiền tệ;
  - 1.10. Lưu ký chứng khoán, kinh doanh vàng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;
  - 1.11. Các hoạt động khác mà ngân hàng thương mại được hoạt động kinh doanh theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng (từ Điều 98 đến Điều 107) và các văn bản hướng dẫn thi hành, và tất cả các văn bản sửa đổi, bổ sung của các văn bản đó.
2. Để hoàn tất công việc này, Đại hội đồng Cổ đông VIB ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị VIB thực hiện các công việc sau:
    - 2.1. Xem xét, quyết định việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung hoạt động kinh doanh của VIB nhằm thể hiện đầy đủ và tuân thủ các quy định của Luật Các Tổ chức tín dụng 2010 (từ Điều 98 đến hết Điều 107) và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật này, và tất cả các văn bản sửa đổi, bổ sung của các văn bản đó.
    - 2.2. Hoàn thiện hồ sơ theo quy định của pháp luật, trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét và chấp thuận việc ghi nhận bổ sung các hoạt động kinh doanh nêu tại các điểm từ 1.1 đến 1.11 nêu trên vào Giấy phép hoạt động của VIB, hoặc chấp thuận thông qua các hình thức khác do Ngân hàng Nhà nước quyết định, phù hợp với quy định của pháp luật;
    - 2.3. Quyết định việc đăng ký kinh doanh, chỉ đạo việc lập hồ sơ của VIB gửi đến Cơ quan đăng ký kinh doanh để bổ sung các hoạt động kinh doanh của VIB nêu trên, và các thông tin cần sửa đổi, bổ sung khác trên Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật.

**Điều 9.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 20/4/2012.

**Điều 10.** Các Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành có trách nhiệm chỉ đạo triển khai thực hiện Nghị quyết này theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ VIB và Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện tới Đại hội đồng Cổ đông tại Phiên họp thường niên năm 2013./.

T/M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VIB  
CHỦ TỊCH HĐQT – CHỦ TỊCH ĐOÀN CHỦ TỊCH



Hàn Ngọc Vũ