

Số: 3.1098.17

Hà Nội, ngày 27 tháng 4 năm 2017

**Biên bản Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017  
Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)**

**Thông tin chung**

Tên tổ chức:	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB).
Địa chỉ:	Tầng 1, 6 và 7 Tòa nhà CornerStone, 16 Phan Chu Trinh, Hà Nội.
Giấy phép thành lập số:	2300/GP-UB ngày 08/02/1996 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.
Giấy phép hoạt động số:	0060/NH-GP ngày 25 /01/1996 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.
Giấy chứng nhận ĐKDN:	0100233488, đăng ký lần đầu ngày 14/02/1996.
Thời gian họp:	Bắt đầu lúc 8:00 ngày 27/04/2017. Kết thúc hồi 11:30 ngày 27/04/2017.
Địa điểm họp:	Phòng họp Sông Hồng, Khách sạn Sheraton Hanoi, 11 Xuân Diệu, quận Tây Hồ, Hà Nội.
Chương trình và nội dung:	Theo chương trình Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 (ĐHĐCĐ) đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
Chủ tọa Đại hội:	Ông Đặng Khắc Vỹ – Cổ đông, Chủ tịch HĐQT.
Thư ký Đại hội:	Ông Đinh Trọng Nghĩa – Cổ đông, Giám đốc Phòng Kiểm soát tuân thủ.

**Số lượng Cổ đông tham dự họp**

Số lượng Cổ đông tham gia là 46, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 28.
- Ủy quyền tham dự: 18.

Bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho: 470.730.176 cổ phần, chiếm 83,4000% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của VIB.

Số cổ phần do Cổ đông sở hữu vắng mặt là 93.710.413 cổ phần, chiếm 16,6024% số cổ phần có quyền biểu quyết của VIB.

**Các Đại biểu tham dự Phiên họp:**

Tham dự Phiên họp có các Đại biểu đại diện cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Công ty EY Vietnam:

- Bà Nguyễn Thị Hoa, Trưởng Phòng Quản lý các TCTD và hoạt động ngân hàng, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hà Nội.
- Bà Đàm Hồng Phương, Trưởng Phòng Quản lý các TCTD và hoạt động ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP. Hà Nội.

- Bà Nguyễn Minh Hiền, Phó Trưởng phòng Giám sát chấn chỉnh sau thanh tra, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hà Nội.
- Bà Nguyễn Hồng Hạnh, Thanh tra viên, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hà Nội.
- Bà Phạm Thanh Huyền, Thanh tra viên, Vụ Quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Bà Ngô Doãn Minh Ngọc, Chuyên viên Phòng Quản lý các TCTD và hoạt động ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP. Hà Nội.
- Bà Nguyễn Thùy Dương – Phó TGD Công ty EY Vietnam.
- Bà Hoàng Thị Hồng Minh Giám đốc kiểm toán Công ty EY Vietnam.

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

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

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

- Ông Trịnh Thanh Bình, Cổ đông, Trưởng Ban Kiểm soát VIB – Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Thùy Linh, Cổ đông, Trưởng Bộ phận Quản lý cổ đông VIB – Thành viên;
- Bà Nguyễn Khánh Ngọc, Cổ đông, Phụ trách Phòng Quản lý gian lận và Điều tra nội bộ VIB – Thành viên.

Ông Trịnh Thanh Bình công bố báo cáo việc kiểm tra tính hợp lệ của Đại hội. Việc HĐQT triệu tập các Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ đã được tiến hành theo các thủ tục hợp lệ. Số lượng cổ phần được sở hữu hoặc đại diện bởi các Cổ đông tham dự họp là 83,4000%, nhiều hơn số cổ phần tối thiểu (51%) để Phiên họp được tiến hành hợp lệ.

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

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

Ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc, Trưởng Ban Tổ chức Đại hội, đã công bố danh sách đề xuất của Chủ tọa để lấy ý kiến biểu quyết của Đại hội bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu và thông qua Chương trình làm việc chính thức của Phiên họp, cụ thể như sau:

#### Bầu Đoàn Chủ tịch:

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

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

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

#### Bầu Ban Thư ký:

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

- Ông Đinh Trọng Nghĩa, Cổ đông, Giám đốc Phòng Kiểm soát tuân thủ VIB – Trưởng Ban;
- Ông Lê Thanh Bình, Cổ đông, Giám đốc Phòng Dịch vụ pháp lý về Vận hành và Quản trị doanh nghiệp VIB – Thành viên.

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

**Bầu Ban Kiểm phiếu:**

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

- Bà Nguyễn Thùy Linh, Cổ đông, Trưởng Bộ phận Quản lý cổ đông VIB – Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Khánh Ngọc, Cổ đông, Phụ trách Phòng Quản lý gian lận và Điều tra nội bộ VIB – Thành viên;
- Bà Nguyễn Thùy Dương, Chuyên viên chính Ban Pháp chế và Quản trị doanh nghiệp VIB – Thành viên.

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

**Thông qua Chương trình Phiên họp**

Được sự ủy quyền của Đoàn Chủ tịch, ông Ân Thanh Sơn đã trình bày nội dung Chương trình phiên họp để Đại hội xem xét thông qua.

Với 100% tổng số Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành, Đại hội đã thông qua Chương trình Phiên họp chính thức.

**Các Báo cáo, Tờ trình được HĐQT, BKS trình bày tại ĐHĐCĐ**

Đại hội đã nghe 08 nội dung báo cáo, tờ trình của HĐQT và 01 báo cáo của BKS:

- Báo cáo về hoạt động quản trị năm 2016 và phương hướng hoạt động quản trị năm 2017 được ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT trình bày;
- Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động kinh doanh 2016 và kế hoạch hoạt động kinh doanh 2017 được ông Hàn Ngọc Vũ, Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày;
- Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty EY Vietnam, được BKS thẩm định do ông Hoàng Linh, Quyền Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT;
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2016 do ông Hoàng Linh, Quyền Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT;
- Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu thưởng năm 2017 do ông Hoàng Linh, Quyền Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT;
- Tờ trình về Kế hoạch huy động vốn cấp 2 năm 2017 do ông Hoàng Linh, Quyền Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT;
- Báo cáo về Tổng mức thù lao của các Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS) năm 2016 và dự kiến tổng mức thù lao năm 2017 do ông Hoàng Linh, Quyền Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT;
- Tờ trình của HĐQT về một số hoạt động của VIB và ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT do ông Hoàng Linh, Quyền Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT, bao gồm 04 nội dung sau:
  - Chủ trương bán nợ xấu của VIB cho người mua trong nước, nước ngoài và việc ủy quyền/giao cho HĐQT triển khai thực hiện;
  - Chủ trương mua nợ của các tổ chức tín dụng khác và việc ủy quyền/giao cho HĐQT triển khai thực hiện;
  - Chủ trương nhận chuyển nhượng mảng hoạt động kinh doanh ngân hàng bán lẻ của một tổ chức tín dụng tại Việt Nam và việc ủy quyền/giao cho HĐQT triển khai thực hiện;

23  
AN  
IS N  
QU  
VIB  
IN



- ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định một số hoạt động đầu tư tài chính, mua bán tài sản, giao kết hợp đồng thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.
- Báo cáo của BKS được ông Trịnh Thanh Bình, Trưởng BKS trình bày trước Đại hội.

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

### **Thảo luận của các cổ đông**

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

Các ý kiến đều đánh giá cao công tác quản trị, điều hành, kiểm soát của VIB trong nhiệm kỳ vừa qua, đánh giá cao sự phát triển bền vững và chất lượng cũng như kết quả hoạt động kinh doanh của VIB năm 2016.

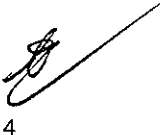
Một số cổ đông nêu câu hỏi về một số vấn đề như: Mục tiêu lợi nhuận năm 2017 của VIB là bao nhiêu theo từng phương án tăng trưởng tín dụng là 16% và 32%? Tại sao VIB đặt kế hoạch tăng trưởng tín dụng cao, trong khi nhiều ngân hàng lớn khác, trong đó có các ngân hàng thương mại quốc doanh lại đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng khá thấp? VIB có kế hoạch chuyển sản giao dịch của cổ phiếu, lên niêm yết tại HOSE hay không? HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền mua lại mảng ngân hàng bán lẻ của ngân hàng khác. Đây là ngân hàng nội hay ngân hàng nước ngoài, tại sao lại có kế hoạch này và VIB có thực hiện trong năm nay không? Kế hoạch xử lý nợ xấu nội bảng ra ngoài bảng trong năm nay? Huy động trái phiếu dài hạn, lãi suất huy động trung bình khoảng bao nhiêu %, cao hơn khoảng bao nhiêu % so với huy động từ khách hàng?

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

### **Phát biểu của đại diện Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hà Nội, Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước**

Đại hội đã nghe phần phát biểu ý kiến của bà Nguyễn Thị Hoa, Trưởng Phòng Quản lý các TCTD và hoạt động ngân hàng, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hà Nội về một số nội dung, bao gồm các điểm chính sau đây:

- Điểm lại bối cảnh kinh tế, xã hội năm 2016 của thế giới và Việt Nam; môi trường hoạt động ngân hàng 2016, tình hình hoạt động ngành ngân hàng năm 2016 và những kết quả tích cực mà ngành đã đạt được. Đồng thời nêu những chính sách cơ bản của NHNN trong năm 2017, nhấn mạnh việc NHNN sẽ đẩy mạnh công tác quản lý, giám sát đối với hoạt động của ngành, đặc biệt là hoạt động tái cơ cấu đối với các ngân hàng yếu kém.
- Ghi nhận sự phát triển lành mạnh, an toàn và minh bạch của VIB; Đánh giá VIB đạt kết quả tốt trên cả 3 lĩnh vực: tài chính, quản trị, điều hành; việc tái cơ cấu của VIB đã được thực hiện tốt và thực chất; chất lượng quản trị tốt, áp dụng nhiều phương pháp quản trị tiên tiến trên thế giới; chất lượng tài sản được nâng cao, năng lực tài chính được tăng cường và bền vững; VIB là 1 trong 10 ngân hàng được NHNN chỉ định thực hiện thí điểm Basel II và đã triển khai thực hiện tốt từ đầu năm 2016 đến nay; hệ số CAR của VIB luôn trong nhóm đạt mức cao nhất trên thị trường; ghi nhận những đóng góp tích cực của VIB vào kết quả chung của toàn ngành; đánh giá cao những nỗ lực của HĐQT, BĐH, BKS của VIB;
- Đề nghị VIB trong năm 2017 tiếp tục phát huy những điểm mạnh để tiếp tục phát triển lành mạnh, an toàn, vững chắc và đạt kết quả tốt hơn; xây dựng kế hoạch, biện pháp cụ thể để thực hiện tốt Nghị quyết của ĐHĐCĐ ngày hôm nay.
- NHNN ủng hộ và sẽ thực hiện công tác quản lý Nhà nước để các TCTD, trong đó có VIB tiếp tục phát triển tốt hơn, ổn định hơn, an toàn hơn, bền vững hơn.




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

Bà Nguyễn Thùy Linh – Trưởng ban Kiểm phiếu trình bày Thể lệ biểu quyết các nội dung Báo cáo, Tờ trình của HĐQT, BKS. Đại hội đã biểu quyết thông qua Thể lệ này với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Ban Kiểm phiếu đã tiến hành lấy biểu quyết bằng bỏ phiếu kín của các cổ đông theo Thể lệ biểu quyết về 08 báo cáo, tờ trình của HĐQT và 01 báo cáo của BKS. Nội dung chi tiết của các báo cáo, tờ trình là phụ lục được ban hành kèm theo Biên bản này. Kết quả thông qua các báo cáo, tờ trình của HĐQT và BKS như sau:

- Thông qua Báo cáo về hoạt động quản trị năm 2016 và phương hướng hoạt động quản trị năm 2017 với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội;
- Thông qua Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động kinh doanh 2016 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh 2017 với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội;
- Thông qua Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty EY Vietnam với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội;
- Thông qua Phương án 1 của Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2016 (chia cổ tức 5% bằng tiền và 3,5% bằng cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu) với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Thông qua Phương án 1 của Phương án tăng vốn điều lệ năm 2017 (tăng vốn điều lệ 40%, ứng với phương án chia cổ tức 5% bằng tiền mặt và 3,5% bằng cổ phiếu) và ủy quyền cho HĐQT các nội dung nêu dưới đây với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội:
  - Xem xét, quyết định thời điểm cụ thể tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông, phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông và cổ phiếu thưởng theo chương trình lựa chọn cho người lao động (phụ thuộc vào thời điểm thực tế có được các văn bản chấp thuận của NHNN và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước).
  - Quyết định việc chỉnh sửa, bổ sung các nội dung và số liệu chi tiết của Phương án tăng vốn điều lệ trong trường hợp có yêu cầu của NHNN và/hoặc Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
  - Quyết định các nội dung liên quan khác và tiến hành các trình tự, thủ tục báo cáo và xin chấp thuận của NHNN và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đối với Phương án tăng vốn điều lệ phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật.
  - Về việc phát hành cổ phiếu thưởng theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP): ĐHĐCĐ ủy quyền HĐQT phê duyệt các tiêu chuẩn, danh sách người lao động, nguyên tắc xác định giá (nếu có), nguyên tắc phân phối cổ phiếu thưởng và triển khai các công việc liên quan để phân phối cổ phiếu thưởng cho người lao động.
- Thông qua Kế hoạch huy động vốn cấp 2 năm 2017 với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Thông qua Báo cáo về Tổng mức thù lao của các Thành viên HĐQT, BKS năm 2016 và dự kiến tổng mức thù lao năm 2017 với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Thông qua Tờ trình của HĐQT về một số hoạt động của VIB và ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT bao gồm 04 nội dung sau đây với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội:



- Chủ trương bán nợ xấu của VIB cho người mua trong nước, nước ngoài và việc ủy quyền/giao cho HĐQT triển khai thực hiện;
  - Chủ trương mua nợ của các tổ chức tín dụng khác và việc ủy quyền/giao cho HĐQT triển khai thực hiện;
  - Chủ trương nhận chuyển nhượng mảng hoạt động kinh doanh ngân hàng bán lẻ của một tổ chức tín dụng tại Việt Nam và việc ủy quyền/giao cho HĐQT triển khai thực hiện;
  - ĐHĐCĐ ủy quyền/giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định một số hoạt động đầu tư tài chính, mua bán tài sản, giao kết hợp đồng thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.
- Thông qua Báo cáo của BKS với sự nhất trí của các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 99,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

### **Thông qua Biên bản Phiên họp ĐHĐCĐ**

Đại hội đồng Cổ đông đã nhất trí 100% thông qua Biên bản Phiên họp thường niên năm 2017 sau khi nghe Trưởng Ban Thư ký Đại hội đọc lại toàn văn.

Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2017 của VIB đã kết thúc vào hồi 11:30 ngày 27/4/2017.

Biên bản này gồm 06 trang được lập thành 05 bản chính có giá trị như nhau, được gửi báo cáo Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng TP. Hà Nội, Ngân hàng Nhà nước – Chi nhánh TP. Hà Nội, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội, và được lưu hồ sơ VIB. VIB sẽ thực hiện công bố thông tin trên hệ thống IDS của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội và website VIB để các cổ đông có thể tra cứu.

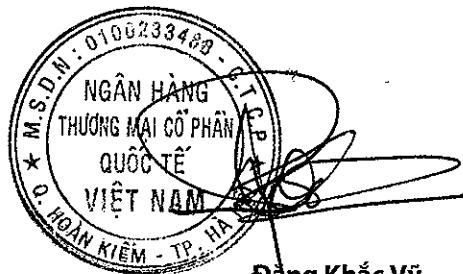
Chủ tịch Đoàn Chủ tịch và Trưởng Ban Thư ký cùng liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung Biên bản này và cùng ký tên dưới đây./.

**T/M Ban Thư ký**  
**Trưởng Ban Thư ký**



**Đinh Trọng Nghĩa**

**T/M Đoàn Chủ tịch**  
**Chủ tịch Đoàn Chủ tịch**



**Đặng Khắc Vỹ**

