

Số: 3.0719.18

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2018

**Biên bản Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018  
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 29/03/2018. Kết thúc hồi 12h00 ngày 29/03/2018.
Địa điểm họp:	Phòng họp Orchid – Tầng 1, Khách sạn Deawoo Hanoi, 360 Kim Mã, Quận Ba Đình, Hà Nội.
Chương trình và nội dung:	Theo chương trình Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 (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:	Bà Nguyễn Minh Huệ – Giám đốc Phòng Kiểm soát tuân thủ.

Số lượng Cổ đông tham dự họp

Số lượng Cổ đông tham gia 46, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 24.
- Ủy quyền tham dự: 22.

Bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 486.659.597 cổ phần, chiếm 91,72% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của VIB.

Số cổ phần do cổ đông sở hữu vắng mặt là 43.914.442 cổ phần, chiếm 8,28% 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:

- Ông Lê Quang Huy - Phó Cục trưởng Cục Thanh tra giám sát ngân hàng TP Hà Nội
- Bà Nguyễn Thị Ngọc Lan - Phó phòng Quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng
- Bà Nguyễn Hồng Hạnh - Thanh tra viên phòng Quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng
- Bà Trịnh Thu Ngọc - Phó Phòng Quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng

- Bà Phạm Thanh Huyền - Thanh tra viên, Vụ Quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng, Cơ quan TTGS.
- Bà Ngô Doãn Minh Ngọc- Chuyên viên Phòng Quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng

## **Diễn biến phiên họp**

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

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

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

- Ông Trịnh Thanh Bình, Cổ đông, Trưởng Ban Kiểm soát VIB – Trưởng Ban;
- Ông Võ Sỹ Cường, Cổ đông, Giám đốc Dự án đầu tư – Thành viên;
- Bà Nguyễn Khánh Ngọc, Cổ đông, Giám đốc Truyền thông về 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 91,72%, nhiều hơn số cổ phần tối thiểu (51%) để Phiên họp được tiến hành hợp lệ.

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

### **2.0 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 và Ban Kiểm phiếu, cụ thể như sau:

*Bầu Đoàn Chủ tịch:*

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

- Ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT - Chủ tịch Đoàn Chủ tịch;
- Ông Đặng Văn Sơn, Phó Chủ tịch HĐQT - Thành viên;
- Ông Hàn Ngọc Vũ, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên;
- Ông Coenraad Johannes Jonker, 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:

- Bà Nguyễn Minh Huệ, Giám đốc Phòng Kiểm soát tuân thủ VIB – Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Thùy Dương, Chuyên viên chính 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 Khánh Ngọc, Cổ đông, Giám đốc Truyền thông về Quản lý gian lận và Điều tra nội bộ VIB – Trưởng Ban;
- Ông Võ Sỹ Cường, Cổ đông, Giám đốc Dự án đầu tư – Thành viên;
- Bà Đặng Thị Minh Huệ, Chuyên viên cao cấp Phòng Dịch vụ pháp lý về Vận hành và Quản trị doanh nghiệp VIB – Thành viên.

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.

### **3.0 Thông qua Chương trình Phiên họp**

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

#### *Nội dung chương trình*

Cổ đông đăng ký danh sách, nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu cử

Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội

Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký Đại hội, Ban Kiểm phiếu; Thông qua chương trình họp

Tuyên bố Khai mạc

Báo cáo, Tờ trình của Hội đồng Quản trị (HĐQT):

- *Hoạt động quản trị năm 2017 và phương hướng hoạt động năm 2018*
- *Kết quả hoạt động kinh doanh 2017 và kế hoạch 2018*
- *Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán*
- *Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2017*
- *Kế hoạch vốn năm 2018*
- *Kế hoạch niêm yết*
- *Miễn nhiệm Thành viên HĐQT và thông qua danh sách ứng cử viên bầu bổ sung/thay thế Thành viên HĐQT*
- *Báo cáo thù lao của các Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS)*
- *Báo cáo công khai danh sách người vay và báo cáo công khai các lợi ích có liên quan*
- *HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về một số hoạt động khác và đề xuất ủy quyền*

Báo cáo của BKS

Thảo luận

Phát biểu của Đại diện Ngân hàng Nhà nước

Biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo/trình ĐHCĐ

Bầu bổ sung/thay thế thành viên HĐQT

Giải lao (Ban Kiểm phiếu làm việc)

Ban Kiểm phiếu công bố: (i) kết quả kiểm phiếu thông qua các nội dung được HĐQT và BKS báo cáo/trình ĐHCĐ; (ii) kết quả bầu cử

Thông qua Biên bản Phiên họp ĐHCĐ thường niên 2018

Bế mạc

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.

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

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

- Báo cáo về hoạt động quản trị năm 2017 và phương hướng hoạt động quản trị năm 2018 được ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT trình bày.
- Báo cáo về kết quả hoạt động kinh doanh 2017 và kế hoạch 2018 được ông Hàn Ngọc Vũ, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày.

- Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, được BKS thẩm định do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2017, trong đó chia cổ tức bằng tiền mặt là 5% do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Tờ trình về Kế hoạch vốn năm 2018 do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT, trong đó:
  - Sử dụng 1.975.500 cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV làm việc theo chế độ hợp đồng lao động có thời hạn/không xác định thời hạn và đã làm việc cho VIB từ 12 tháng trở lên, có đóng góp tốt cho VIB;
  - Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là 8.100 tỷ đồng và ủy quyền cho HĐQT quyết định như sau:

Hạng mục	Nội dung
Mức vốn Điều lệ:	Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là VNĐ 8.100 tỉ đồng. Số vốn điều lệ tăng thêm tối đa là 2.455.575.000.000 đồng, tăng 245.557.500 cổ phần phổ thông, tỷ lệ tăng 43,5%.
Các phương thức tăng vốn:	Đợt 1: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chào bán và phát hành riêng lẻ cổ phiếu mới cho các nhà đầu tư đến tối đa 10% vốn điều lệ, tương đương tối đa 56.444.250 cổ phần.</li> <li>• Đối tượng: là các nhà đầu tư có tiềm lực và có khả năng đóng góp cho sự phát triển bền vững của VIB.</li> <li>• Hạn chế chuyển nhượng 1 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.</li> </ul> Đợt 2: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chia cổ phiếu thưởng từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, lợi nhuận để lại và thặng dư vốn cổ phần, tối đa 2.455.575.000.000 đồng tương đương tối đa 245.557.500 cổ phần.</li> <li>• Đối tượng: là các cổ đông của VIB tính đến thời điểm chia cổ phiếu thưởng.</li> </ul>
Xử lý cổ phiếu quỹ:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chào bán một phần hoặc toàn bộ cổ phiếu quỹ còn lại (sau khi sử dụng cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV) cho các nhà đầu tư có tiềm lực và có khả năng đóng góp cho sự phát triển bền vững của VIB; và/hoặc</li> <li>• Chia một phần hoặc toàn bộ số cổ phiếu quỹ còn lại (sau khi sử dụng cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV) cho cổ đông của Ngân hàng tính đến thời điểm chia cổ phiếu quỹ.</li> </ul>
Thời điểm tăng vốn và/hoặc xử lý cổ phiếu quỹ:	Đến 31.12.2018, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2019 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này.
Giá chào bán cổ phiếu phát hành riêng lẻ và bán cổ phiếu quỹ	Giá chào bán cổ phiếu phát hành riêng lẻ và chào bán cổ phiếu quỹ không thấp hơn giá VIB đã mua cổ phiếu quỹ trong năm 2017 và tuân thủ quy định của Luật doanh nghiệp; Luật Chứng khoán về biên độ giá (nếu có) và/hoặc giá do cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt (nếu có).
Nguồn tăng vốn điều lệ:	Các nguồn sau đây có số dư tại ngày 31.12.2017 có thể được sử dụng một phần hoặc toàn bộ cho mục đích tăng vốn điều lệ: Thặng dư vốn cổ phần: 1.158.533 triệu đồng Quỹ Đầu tư phát triển: 700.099 triệu đồng Quỹ Dự phòng bổ sung vốn điều lệ: 884.470 triệu đồng Lợi nhuận lũy kế sau khi phân phối (tại mục 4.0): 211.536 triệu đồng
Ủy quyền	Đề xuất ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định:

Hạng mục	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, các đợt tăng vốn căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn thực tế của VIB, tình hình thực tế của thị trường vốn và kết quả đàm phán với nhà đầu tư, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>Lựa chọn một, một số hay toàn bộ phương thức tăng vốn nêu trên để thực hiện và lượng vốn tăng thêm của mỗi phương thức, tổng lượng vốn tăng thêm của các phương thức trong phạm vi tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>Lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành Việt Nam; Thương lượng và quyết định giá bán cổ phiếu phát hành mới và cổ phiếu quỹ cho các nhà đầu tư.</li> <li>Thời điểm cụ thể để thực hiện mỗi phương thức tăng vốn nêu trên (trong năm 2018, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2019 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này).</li> <li>Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận phương án tăng vốn tới Ngân hàng Nhà nước, hồ sơ báo cáo bán/xử lý cổ phiếu quỹ và phát hành chứng khoán tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Đồng thời chủ động điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn, hồ sơ phát hành chứng khoán, phương án bán và xử lý cổ phiếu quỹ và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu/hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc theo quy định của pháp luật.</li> <li>Quyết định các nội dung có liên quan khác và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>Sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ VIB sau khi hoàn tất phương án tăng vốn.</li> <li>Chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật của VIB thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, đăng ký kinh doanh với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất phương án tăng vốn.</li> </ul>

- Tờ trình về Kế hoạch niêm yết cổ phiếu VIB trên Sàn giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh trong năm 2018 hoặc 2019 và ủy quyền cho HĐQT quyết định triển khai thực hiện do ông Hoàng Linh, Giám đốc Tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Tờ trình về việc miễn nhiệm ông Michael John Venter – thành viên HĐQT và danh sách ứng cử viên để bầu bổ sung/thay thế thành viên HĐQT Nhiệm kỳ VII (2016-2019) là ông Michael John Murphy, do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Báo cáo về mức thù lao/lương năm 2017 và dự kiến mức thù lao/lương năm 2018 của các Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS) do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Tờ trình của HĐQT trình ĐHĐCĐ về một số hoạt động khác của VIB và ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.
- Báo cáo của BKS được ông Trịnh Thanh Bình, Trưởng BKS trình bày trước Đại hội.

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

### 5.0 Thảo luận của các cổ đông

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

Các ý kiến đều đánh giá cao công tác quản trị, điều hành, kiểm soát của VIB, đánh giá cao sự phát triển bền vững và chất lượng cũng như kết quả hoạt động kinh doanh của VIB năm 2017.

Một số cổ đông nêu câu hỏi về một số vấn đề như:

- Tính khả thi của Kế hoạch lợi nhuận 2.005 tỷ đồng của năm 2018;
- Việc phân loại nợ và mức trích lập dự phòng;
- Việc kiểm soát tỷ lệ chi phí trên doanh thu (CIR) trong năm 2018;
- Lợi thế của VIB trong mảng Ngân hàng bán lẻ và kỳ vọng trong năm 2018;
- Định hướng thành lập/mua lại công ty tài chính;
- Dự kiến chiến lược 2018 phát triển mảng ngân hàng điện tử;
- Tác động của việc mua lại chi nhánh CBA đến mảng bán lẻ của VIB;
- Nguyên nhân của kết quả hoạt động kinh doanh Quý I/2018 của VIB tăng trưởng mạnh;
- Ảnh hưởng của lãi suất liên Ngân hàng tăng và lãi suất Trái phiếu Chính phủ, các phí dịch vụ khác đến VIB và số lượng khách hàng của VIB.

Đoàn Chủ tịch đã trả lời đầy đủ và thỏa đáng các câu hỏi của các cổ đông, trong đó nêu bật vấn đề các mức chỉ tiêu kế hoạch bao gồm cả chỉ tiêu lợi nhuận đặt ra chỉ là mức sàn và VIB kỳ vọng sẽ tăng trưởng vượt trên mức sàn này trên cơ sở những nền tảng vững chắc đã được xây dựng, bao gồm sản phẩm và dịch vụ ngân hàng tốt, cơ sở khách hàng chất lượng, công nghệ ngân hàng tốt, đội ngũ bán hàng mạnh, quản trị rủi ro hiệu quả và đề cao tính tuân thủ, mô hình vận hành xuất sắc; Tại VIB không có nợ cơ cấu lại, VIB luôn thực hiện phân loại nợ đúng và trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ theo quy định của pháp luật.

#### **6.0 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 ông Lê Quang Huy - Phó Cục trưởng Cục Thanh tra giám sát ngân hàng TP Hà Nội về một số nội dung, bao gồm các điểm chính sau đây:

- Sau khi nghe báo cáo tờ trình của HĐQT, BKS và theo dõi hoạt động của VIB một năm qua, SBV ghi nhận VIB là ngân hàng minh bạch và chất lượng. Các chỉ tiêu tài chính như tổng tài sản, huy động vốn, dư nợ tín dụng, lợi nhuận... đều có sự tăng trưởng, hoàn thành và vượt kế hoạch đề ra, đảm bảo an toàn, phát triển bền vững trong hoạt động và tuân thủ các quy định của pháp luật, đồng thời tiếp tục mang lại lợi ích trong dài hạn cho các cổ đông thông qua việc duy trì mức trả cổ tức hấp dẫn. Cục thanh tra, giám sát ngân hàng TP Hà Nội ghi nhận và biểu dương những cố gắng và nỗ lực vượt bậc của toàn thể HĐQT, BKS, Ban điều hành và cán bộ nhân viên VIB, sự ủng hộ to lớn của cổ đông và khách hàng đối với VIB.
- Năm 2018 có ý nghĩa quan trọng, là năm bản lề có ý nghĩa quyết định trong việc thực hiện mục tiêu phát triển kinh tế xã hội, NHNN sẽ điều hành chủ động linh hoạt, điều hành kinh tế vĩ mô, thúc đẩy tăng trưởng bền vững, ưu tiên đẩy mạnh cơ cấu TCTD yếu kèm trong năm 2018, đề nghị VIB thực hiện một số nội dung:
  - Xây dựng và thực hiện kế hoạch kinh doanh 2018 phù hợp với các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính Phủ và NHNN Việt Nam
  - Thực hiện tốt Chỉ thị 01/CT-NHNN của Thống đốc NHNN về tổ chức thực hiện chính sách tiền tệ và đảm bảo an toàn hiệu quả 2018
  - Thực hiện nghiêm túc giới hạn tăng trưởng tín dụng được NHNN cho phép, chấp hành nghiêm chỉnh quy định của pháp luật về cấp tín dụng, đảm bảo tiền vay, các quy định an toàn, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng đầy đủ. Mở rộng tín dụng có hiệu quả, chú trọng vào các lĩnh vực ưu tiên, nâng cao chất lượng tín dụng, tiết kiệm chi phí, giảm lãi suất cho vay.
  - Tăng cường minh bạch, công khai trong hoạt động, nghiêm túc thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu được NHNN xem xét. VIB là 1 trong những NH được SBV tin tưởng ghi nhận và trong nhóm các TCTD được HĐQT phê duyệt phương án cơ cấu.

- Tổ chức triển khai áp dụng các biện pháp quy định tại NQ 42/2017/QH14 để đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu, duy trì bền vững tỷ lệ nợ xấu dưới 3%. Thực hiện cho vay gắn với kiểm soát chất lượng khoản vay, lãi suất cho vay phù hợp với mặt bằng chung. Có hướng dẫn giải thích cụ thể cho khách hàng về hợp đồng vay, tránh khiếu nại, khiếu kiện.
- Thực hiện nghiêm các chỉ đạo của NHNN về lãi suất. Áp dụng mức lãi suất cho vay hợp lý, tiết giảm chi phí hoạt động, giảm lãi suất cho vay để chia sẻ với KH nhưng đảm bảo an toàn tài chính trong hoạt động.

NHNN sẽ thường xuyên quan tâm, theo dõi, chỉ đạo và tạo mọi điều kiện tốt nhất để các NHTM nói chung, trong đó có VIB được chủ động triển khai các hoạt động kinh doanh theo đúng quy định của pháp luật, phát triển lành mạnh, bền vững, phát huy hết thế mạnh của mình, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế xã hội của đất nước.

### **7.0 Đại hội đã được Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo cập nhật số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho số lượng cổ phần đăng ký bổ sung tham dự Đại hội.**

Số lượng Cổ đông tham gia là 68, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 35.
- Ủy quyền tham dự: 33.

Bao gồm các cổ đông sở hữu hoặc đại diện cho 496.663.131 cổ phần, chiếm 93,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của VIB.

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

Bà Nguyễn Khánh Ngọc – Trưởng ban Kiểm phiếu đã tiến hành lấy biểu quyết của Đại hội thông qua Thể lệ biểu quyết. Đại hội đã biểu quyết thông qua Thể lệ biểu quyết 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.

Đại hội đã tiến hành bỏ Phiếu biểu quyết để thông qua 09 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 tính trên số Phiếu biểu quyết thu về như sau:

Nội dung	Tỷ lệ thông qua
Báo cáo về hoạt động quản trị năm 2017 và phương hướng hoạt động quản trị năm 2018	100%
Báo cáo của HĐQT về Kết quả hoạt động kinh doanh 2017 và Kế hoạch 2018	100%
Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam	100%
Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2017, trong đó chia cổ tức bằng tiền mặt là 5%	100%
Kế hoạch vốn năm 2018 (trong đó sử dụng 1.975.500 cổ phiếu quỹ thưởng cho CBNV và Tăng vốn điều lệ lên mức tối đa là 8.100 tỷ đồng) và ủy quyền cho HĐQT quyết định các nội dung được nêu dưới đây: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mức vốn điều lệ cụ thể sẽ tăng, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, các đợt tăng vốn căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn thực tế của VIB, tình hình thực tế của thị trường vốn và kết quả đàm phán với nhà đầu tư, đảm bảo mức tối đa không quá tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHCĐ phê duyệt.</li> <li>• Lựa chọn một, một số hay toàn bộ phương thức tăng vốn nêu trên để thực hiện và lượng vốn tăng thêm của mỗi phương thức, tổng lượng vốn tăng thêm của</li> </ul>	100%

Nội dung	Tỷ lệ thông qua
<p>các phương thức trong phạm vi tổng số cổ phần phát hành thêm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lựa chọn nhà đầu tư (pháp nhân và/hoặc cá nhân) đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện phù hợp quy định của pháp luật hiện hành Việt Nam; Thương lượng và quyết định giá bán cổ phiếu phát hành mới và cổ phiếu quỹ cho các nhà đầu tư.</li> <li>• Thời điểm cụ thể để thực hiện mỗi phương thức tăng vốn nêu trên (trong năm 2018, trường hợp chậm nhất không muộn hơn quý 1 năm 2019 nhưng phải đảm bảo trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch này).</li> <li>• Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận phương án tăng vốn tới Ngân hàng Nhà nước, hồ sơ báo cáo bán/xử lý cổ phiếu quỹ và phát hành chứng khoán tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Đồng thời chủ động điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn, hồ sơ phát hành chứng khoán, phương án bán và xử lý cổ phiếu quỹ và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu/hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc theo quy định của pháp luật.</li> <li>• Quyết định các nội dung có liên quan khác và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.</li> <li>• Sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ VIB sau khi hoàn tất phương án tăng vốn.</li> <li>• Chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật của VIB thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, đăng ký kinh doanh với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn tất phương án tăng vốn.</li> </ul>	
Kế hoạch niêm yết cổ phiếu VIB trên Sàn giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh trong năm 2018	100%
Miễn nhiệm ông Michael John Venter – thành viên HĐQT và danh sách ứng cử viên để bầu bổ sung/thay thế thành viên HĐQT Nhiệm kỳ VII (2016-2019) là ông Michael John Murphy	100%
Báo cáo về mức thù lao/lương năm 2017 và dự kiến mức thù lao/lương năm 2018 của các Thành viên HĐQT, BKS	100%
<p>Nội dung của HĐQT trình ĐHĐCĐ về một số nội dung sau và ủy quyền cho HĐQT VIB giữa hai Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 và 2019 như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Thông qua việc sửa đổi Giấy phép hoạt động của VIB ghi nhận thay đổi Trụ sở chính của VIB với địa chỉ mới tại Tầng 1 (tầng trệt) và tầng 2 tòa nhà Sailing Tower số 111A Paster, phường Bến Nghé, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh; Ủy quyền cho HĐQT chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật thực hiện thủ tục xin cấp phép tại Ngân hàng Nhà nước và thay đổi đăng ký kinh doanh tại cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.</li> <li>• Thông qua chủ trương bán nợ của VIB cho người mua trong nước, nước ngoài theo cơ chế thị trường để thu hồi một phần giá trị khoản nợ xấu và/hoặc đáp ứng yêu cầu kinh doanh của VIB; Ủy quyền cho HĐQT chủ động quyết định hoặc giao/ủy quyền lại cho Tổng Giám đốc quyết định: (i) Xác định danh mục và quyết định giá trị các khoản nợ sẽ bán, (ii) Tìm kiếm người mua, đàm phán và quyết định giá bán, (iii) Trình các cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt việc bán nợ của VIB (nếu cần thiết), (iv) Thông qua nội dung hợp đồng, giao dịch bán nợ, (v) Quyết định thời điểm bán nợ.</li> </ul>	100%



Nội dung	Tỷ lệ thông qua
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ủy quyền cho HĐQT được chủ động xem xét và ra quyết định phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ VIB đối với một số hoạt động đầu tư tài chính, mua bán tài sản, giao kết hợp đồng thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ (bao gồm quyết định phương án đầu tư/giao kết hợp đồng, số tiền đầu tư/giao kết hợp đồng, việc khai thác sử dụng tài sản, việc mua bán/thoái vốn/tài sản, thời điểm mua bán/thoái vốn/tài sản, giá mua bán/thoái vốn/tài sản) và báo cáo kết quả thực hiện ra ĐHĐCĐ thường niên năm 2019, cụ thể như sau: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Thành lập, thoái vốn, giải thể công ty con với giá trị lên đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất.</li> <li>(ii) Đầu tư góp vốn, mua cổ phần tại các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác với giá trị đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất.</li> <li>(iii) Đầu tư, mua, bán tài sản của VIB với giá trị đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất (các hoạt động kinh doanh thông thường của ngân hàng không thuộc phạm vi điều chỉnh bởi quy định này), trừ các giao dịch đã được ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT nêu tại các khoản 10.2, trên.</li> <li>(iv) Thông qua các hợp đồng của VIB với công ty con, công ty liên kết của VIB với giá trị đến 30% Vốn Chủ sở hữu của VIB nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá 50% Vốn Điều lệ của VIB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất.</li> </ul> </li> <li>• Ủy quyền cho HĐQT phê duyệt Quy chế tài chính của VIB theo quy định tại Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 7.8.2017.</li> </ul> <p>HĐQT có trách nhiệm báo cáo ra Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 kết quả thực hiện các nội dung được ủy quyền nêu trên.</p>	
Báo cáo của BKS	100%

### 9.0 Bầu bổ sung/thay thế 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2016-2019)

Bà Nguyễn Khánh Ngọc – Trưởng ban Kiểm phiếu đã tiến hành lấy biểu quyết của Đại hội thông qua Thể lệ bầu cử. Đại hội đã biểu quyết thông qua Thể lệ bầu cử 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.

Đại hội đã tiến hành bầu bổ sung/thay thế 01 thành viên HĐQT Nhiệm kỳ VII (2016-2019) với kết quả dựa trên số Phiếu bầu cử thu về như sau:

Thành viên HĐQT	Tổng Số phiếu bầu	Tỷ lệ %	Kết quả bầu cử
Ông Michael John Murphy	494.577.086	100%	Trúng cử

### 10.0 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 2018 sau khi nghe Trưởng Ban Thư ký Đại hội đọc lại toàn văn.

Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2018 của VIB đã kết thúc vào hồi 12h00 ngày 29/03/2018.

Biên bản này gồm 09 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



Nguyễn Minh Huệ

T/M Đoàn Chủ tịch  
Chủ tịch Đoàn Chủ tịch



Đặng Khắc Vỹ