

Số: 123 /2015/CV-HĐQT

V/v: chào bán cổ phần, chuyển nhượng vốn
tại công ty con...

Hà Nội, ngày 28 tháng 09 năm 2015

Kính gửi: QUÝ VỊ CỔ ĐÔNG VPBANK

Ngân hàng Việt Nam Thịnh vượng (VPBank) xin gửi tới Quý vị cổ đông VPBank lời chào trân trọng. Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng, Hội đồng quản trị VPBank xin lấy ý kiến của các Quý vị cổ đông VPBank bằng văn bản cho một số nội dung dưới đây:

I. Việc việc chào bán cổ phần cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài và thoái vốn/chuyển nhượng một phần vốn điều lệ của các công ty con là Công ty tài chính VPBank (VPBFC) và Công ty Chứng khoán VPBank (VPBS)

1. Lý do thực hiện

1.1.Nhu cầu tăng vốn tự có của Ngân hàng.

- Trong những năm gần đây, nhu cầu về việc nâng cao nguồn Vốn tự có của Ngân hàng là một nhu cầu cấp thiết để đáp ứng được nhu cầu tăng trưởng về kinh doanh của Ngân hàng với chiến lược mở rộng quy mô từ 35-40%/năm trên hầu hết các chỉ tiêu. Vốn tự có là một chỉ tiêu quan trọng nhất quyết định mức độ an toàn trong hoạt động ngân hàng cũng như khả năng nguồn lực cũng như mở rộng đối tượng khách hàng, giúp Ngân hàng phát triển về quy mô theo chiến lược.
- Với mỗi một % tăng trưởng Vốn tự có có thể giúp tăng trưởng khoảng 10% trong tổng tài sản. Các quy định mới của Ngân hàng nhà nước đều gắn các giới hạn cấp tín dụng cũng như đầu tư vào tài sản cố định với tỷ lệ Vốn tự có. Việc tăng trưởng Vốn tự có cũng làm tăng các giới hạn liên quan tới cấp tín dụng cho khách hàng, thêm nguồn vốn trung, dài hạn để tài trợ cho các hoạt động cấp tín dụng của ngân hàng cũng như có thêm nguồn vốn để đầu tư vào các giải pháp để củng cố và nâng cao hệ thống nền tảng như đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin, cơ sở vật chất và hệ thống quản trị rủi ro.
- Trong thời gian vừa qua Ngân hàng đã luôn tìm cách để tăng trưởng Nguồn vốn tự có bằng việc sử dụng lợi nhuận của các năm chia cổ tức cho cổ đông để tăng vốn điều lệ; phát hành cổ phần ưu đãi cổ tức để tăng trưởng vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần; thoái vốn tại các công ty không thuộc lĩnh vực có liên quan...
- Theo quy định, Vốn tự có của Ngân hàng được tính bao gồm Vốn điều lệ cộng các Quỹ, thặng dư vốn cổ phần và một số nguồn vốn cấp 2 khác nhưng loại trừ đi phần vốn góp vào các Công ty con, Công ty liên kết....Do vậy, các kế hoạch tăng vốn điều lệ và thặng dư vốn (phát hành cho cổ đông hiện hữu hoặc riêng lẻ trong nước, nước ngoài...), các kế hoạch tăng trưởng nguồn vốn cấp hai (phát hành trái phiếu dài hạn...) hoặc phân tích và cân nhắc phương án thoái vốn đầu tư khỏi tổ chức tín dụng khác, công ty con, công ty liên kết....luôn được Ngân hàng đặt kế hoạch ưu tiên.
- Theo tính toán, cứ mỗi 100 tỷ đồng đầu tư vào công ty con được thoái ra, tỷ lệ an toàn vốn CAR của Ngân hàng sẽ tăng lên 0.1; cứ mỗi 100 tỷ tăng thêm trong Vốn điều lệ hoặc 100 tỷ thặng dư vốn cổ phần, CAR cũng sẽ tăng tương ứng lên khoảng 0.1, đây là chỉ số có ý nghĩa rất lớn đối với ngân hàng hiện nay.

1.2. Nhu cầu tìm đối tác hợp tác để hỗ trợ từ các đối tác chiến lược để phát triển Ngân hàng/công ty con của Ngân hàng; đánh giá và cân nhắc lại hiệu quả đầu tư vốn tại các Công ty con.

- **Đối với Ngân hàng**, sau khi đối tác chiến lược nước ngoài cũ của VPBank thực hiện rút vốn đầu tư từ cuối năm 2013, VPBank không có nhà đầu tư nước ngoài nào sở hữu cổ phần tại Ngân hàng.

Theo quy định của pháp luật hiện hành, tổng mức ở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài tại VPBank là 30% vốn điều lệ của Ngân hàng, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài phải là Ngân hàng uy tín, có kinh nghiệm hoạt động quốc tế trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng từ 5 năm trở lên, có tổng tài sản tối thiểu 20 tỷ đô la Mỹ vào năm liền kề trước năm mua cổ phần....ngoài ra sẽ phải ký cam kết và có kế hoạch rõ ràng về việc gắn bó lâu dài với Ngân hàng và các hỗ trợ kỹ thuật khác.

Do vậy, trong hai năm gần đây VPBank cũng đã đặt ra mục tiêu xúc tiến tìm hiểu, tìm kiếm các nhà đầu tư nước ngoài có đủ tiêu chuẩn điều kiện và phù hợp nhất thực hiện mua bán cổ phần với Ngân hàng, nhằm nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng, từ đó có thể mở rộng quy mô, nâng cao năng lực cạnh tranh đồng thời có thể tận dụng các kinh nghiệm, đóng góp, cam kết từ đối tác để nâng cao năng lực quản trị điều hành, hướng tới các thông lệ quản trị điều hành tiên tiến, nâng cao năng lực quản lý rủi ro.

- **Với Công ty tài chính VPBank:** Năm 2014, VPBank đã mua lại Công ty tài chính Than khoáng sản làm công ty con của nhằm mục tiêu chuyên môn hóa các hoạt động cho vay tiêu dùng đã được VPBank triển khai từ năm 2011 tại Ngân hàng, do mảng hoạt động này có những đặc thù riêng, không thực sự phù hợp khi vận hành tại Ngân hàng. Hiện nay hoạt động của VPBFC đang được triển khai rất tốt, với tỷ lệ tăng trưởng về dư nợ và hệ thống mạng lưới đều vượt kế hoạch đề ra.

Có thể nói, mảng cho vay tiêu dùng ở thị trường Việt Nam còn là một mảng thị trường rất mới, nhu cầu hiện tại đang rất tiềm năng với dự tính khoảng một triệu khoản vay/năm. Tuy vậy, đối tượng khách hàng của phân khúc này là những người có thu nhập thấp, cần vốn để phục vụ tiêu dùng cho cuộc sống hàng ngày như mua xe máy, mua vật dụng gia đình, chi tiêu sinh hoạt thông thường hoặc các đối tượng là các người lao động mới ra trường cần vốn ngắn hạn để trang trải nhu cầu mua sắm hàng hóa và các nhu cầu thiết yếu khác thông qua việc sử dụng các sản phẩm tài trợ cho vay tiêu dùng, thẻ tín dụng... của Công ty. Theo đó, tiềm năng thị trường còn rất lớn để công ty có thể mở rộng, nhưng rủi ro tiềm ẩn cũng rất cao bởi chưa có kinh nghiệm trong việc đánh giá ý thức trả nợ của phân khúc khách hàng này. VPBFC đánh giá rằng, để phát triển được thị trường một cách nhanh chóng, đi trước đón đầu được thị trường trong khi có rất nhiều đối thủ (là công ty tài chính của các Ngân hàng thương mại khác đã bắt đầu đi vào hoạt động), đồng thời kiểm soát chặt chẽ được rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động, sẽ cần thiết phải xây dựng chiến lược, kế hoạch hành động và đặc biệt phải có công nghệ riêng áp dụng cho vay tiêu dùng.

Với chủ trương đó, VPBFC đang tìm kiếm và lựa chọn một đối tác chiến lược nước ngoài phù hợp để chuyển nhượng một phần vốn điều lệ của Công ty. Tiêu chuẩn lựa chọn đối tác sẽ phải là một tổ chức tín dụng nước ngoài, có tổng tài sản trên 10 tỷ đô la Mỹ, hoạt động có uy tín tại nước ngoài, được tổ chức xếp hạng quốc tế xếp hạng từ mức trung bình và ổn định trở lên, có tỷ lệ nợ xấu dưới 3% và các tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, được Ngân hàng Nhà nước giám sát chặt chẽ các hoạt động an toàn ngân hàng theo thỏa thuận với Cơ quan có thẩm quyền nước sở tại của đối tác đó. VPBank cũng lựa chọn đối tác có kinh nghiệm triển khai thành công hoạt động cho vay tiêu dùng ở các thị trường tương tự như thị trường Việt Nam. Ngoài ra, khi thực hiện mua một phần vốn góp của VPBank tại VPBFC để trở thành Công ty tài chính liên doanh, tổ chức tín dụng nước ngoài đó phải có văn bản cam kết hỗ trợ về tài chính, công nghệ, quản trị, điều hành, hoạt động cho VPBFC.

Với mục tiêu trở thành Công ty tài chính số 1 của Việt nam, VPBank nhận thấy việc cần thiết phải có sự chung tay, hợp tác của một đối tác chiến lược nước ngoài nhằm cùng nhau phát triển mạnh mẽ hoạt động cho vay tiêu dùng, giám sát và chia sẻ được rủi ro.

- **Với công ty VPBS:** Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBS) được thành lập theo Quyết định số 30/UBCK-GPHĐKD của Chủ tịch Ủy ban Chứng

khoán Nhà nước cấp ngày 20/12/2006 với vốn điều lệ ban đầu là 50 tỷ đồng, công ty con 100% thuộc sở hữu của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank). Tại thời điểm tháng 6/2015, VPBS được tăng vốn điều lệ lên 970 tỷ đồng.

Theo dõi cả quá trình phát triển của Thị trường chứng khoán Việt Nam nói chung và Công ty Chứng khoán VPBS nói riêng trong những năm vừa qua; cũng như báo cáo phân tích vĩ mô và dự đoán về hoạt động của thị trường chứng khoán trong thời gian tới cho thấy: thị trường chứng khoán của Việt Nam tăng trưởng không thật sự ổn định và thường bị tác động bởi nhiều yếu tố khách quan; Thanh khoản của thị trường thường dao động mạnh do tâm lý nhà đầu tư bị tác động khi có những biến động của các yếu tố cả về chính trị, xã hội và kinh tế. Các cơ hội phát triển cho công ty chứng khoán trong một thị trường ổn định, chuyên nghiệp... còn là một thách thức lớn của cả nền kinh tế.

Ngoài ra, mục đích ban đầu khi thành lập Công ty chứng khoán nhằm mục đích chuyên môn hóa một số dịch vụ, hỗ trợ cho các hoạt động của Ngân hàng như việc quản lý sổ cổ đông của Ngân hàng, phối hợp với Ngân hàng trong việc đẩy mạnh một số dịch vụ tư vấn phát hành trái phiếu và các sản phẩm bán chéo khác; Quản lý tài sản cầm cố là các cổ phiếu, và đẩy mạnh các hoạt động dịch vụ khác của Công ty. Với chiến lược kinh doanh thận trọng đó nhằm hạn chế rủi ro, có thể thấy VPBS khó có cơ hội phát triển mang tính bứt phá để đạt được hiệu quả kinh tế cao như kỳ vọng.

Theo các số liệu báo cáo của VPBS, mức độ tăng trưởng của công ty trong 3 năm gần đây cũng có nhiều bấp bênh, lợi nhuận sau thuế của các năm 2012 đến 2014 tương ứng là: 60.8 tỷ/128 tỷ/41 tỷ; tương đương với tỷ lệ ROE là 8.4%; 16%; 4,17%. Trong tương quan so sánh với ROE chung của cả Ngân hàng thì tỷ lệ này là tương đối thấp hơn với mức trung bình khoảng 15%/năm.

Với các phân tích trên, việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông chiến lược nước ngoài để tăng vốn điều lệ; thoái vốn/chuyển nhượng một phần vốn điều lệ của các công ty con VPBFC và VPBS sẽ góp phần thực hiện chủ trương tăng thêm nguồn vốn tự có của Ngân hàng, cơ cấu và cân đối việc sử dụng nguồn vốn góp của cổ đông được hiệu quả hơn cũng như đạt được các mục tiêu khác trong quá trình tổ chức triển khai hoạt động của Ngân hàng và tại các công ty con hiện nay

2. Kế hoạch chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài và kế hoạch chuyển nhượng/thoái vốn tại các công ty con.

2.1 Chào bán chứng khoán riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài.

Phương án chào bán

- Loại cổ phần chào bán: cổ phần phổ thông
- Đối tượng mua: nhà đầu tư nước ngoài đáp ứng tiêu chuẩn mua cổ phần của TCTD Việt Nam theo quy định của Pháp luật hiện hành, trường hợp nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần để trở thành nhà đầu tư chiến lược nước ngoài thì phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện đối với nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
- Số lượng cổ phần chào bán: đến số lượng tối đa theo quy định của pháp luật hiện hành là mức 30% vốn điều lệ của Ngân hàng; số lượng tối đa chào bán cho đối tác chiến lược nước ngoài tương đương 20% vốn điều lệ của Ngân hàng sau khi tăng vốn.
- Giá chào bán: ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định tùy thuộc vào điều kiện cụ thể, thỏa thuận trực tiếp với nhà đầu tư và đảm bảo quyền lợi cho ngân hàng.
- Thời điểm thực hiện: Quý 4 năm 2015 và 2016 tùy vào việc xin chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc việc đàm phán chi tiết với các nhà đầu tư.

Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán

- Dự kiến toàn bộ nguồn vốn thu được từ việc chào bán cổ phiếu sẽ sử dụng để bổ sung nguồn vốn dài hạn cho các hoạt động kinh doanh cốt lõi của ngân hàng.

Phương thức thực hiện

- Hội đồng quản trị sẽ tìm kiếm và lựa chọn nhà đầu tư nước ngoài đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện mua cổ phần của VPBank nêu trên và các điều kiện khác theo quy định.
- Sau khi đàm phán xong phương án chào bán, HĐQT sẽ thực hiện các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước và gửi hồ sơ đăng ký chào bán riêng lẻ tới Ủy ban chứng khoán nhà nước. Sau khi đã hoàn thiện các thủ tục với cơ quan nhà nước có thẩm quyền, HĐQT thực hiện các thủ tục để phát hành cổ phiếu và thu tiền bán cổ phần.
- Việc công bố thông tin liên quan đến việc chào bán sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật.

2.2 Phương án dự kiến chuyển nhượng phần vốn góp/ thoái vốn tại VPBS

- Chuyển đổi mô hình hoạt động của Công ty Chứng khoán VPBank thành Công ty cổ phần. Dự kiến chuyển nhượng số cổ phần là 86.330.000 tương ứng với số vốn điều lệ của VPBS là 863.300.000.000 đồng - Tỷ lệ tương ứng 89% vốn điều lệ VPBS hiện nay. VPBank sẽ giữ lại phần sở hữu tương đương 11% vốn điều lệ của VPBS.
- Giá chuyển nhượng dự kiến: Ủy quyền cho HĐQT quyết định nhưng không được thấp hơn mệnh giá
- Đối tượng nhận chuyển nhượng: Là các cá nhân, doanh nghiệp đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và VPBank.
- Thời gian thực hiện: Dự kiến trong Quý 4/2015 - Quý 1/2016.

2.3 Phương án dự kiến chuyển nhượng phần vốn góp/thoái vốn tại VPBFC:

- Đối tượng nhận chuyển nhượng: VPBank dự kiến chuyển nhượng một phần vốn điều lệ của VPBFC cho một nhà đầu tư là tổ chức tín dụng nước ngoài đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện sở hữu cổ phần của công ty tài chính với mức tối đa là 49% vốn điều lệ của VPBFC tại thời điểm chuyển nhượng. Ngoài ra, theo quy định của pháp luật hiện hành liên quan đến mô hình hoạt động và tỷ lệ sở hữu tối đa của các thành viên góp vốn trong liên doanh, Ngân hàng cũng phải tìm kiếm thêm 01 nhà đầu tư là doanh nghiệp trong nước thỏa mãn các điều kiện theo quy định của pháp luật, sở hữu tối thiểu 1% vốn điều lệ của Công ty. Hội đồng quản trị VPBank sẽ chịu trách nhiệm tìm kiếm đối tác chiến lược thỏa mãn các điều kiện mua phần vốn góp; có kinh nghiệm về triển khai hoạt động của Công ty tài chính trong các thị trường tương tự như Việt nam.
- Thời điểm thực hiện, dự kiến trong Quý 1 và Quý 2/2016.
- Giá bán: Tối thiểu bằng mệnh giá, ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn các đối tác và đàm phán giá, cùng các điều kiện khác đảm bảo lợi ích cao nhất cho Ngân hàng và Công ty tài chính VPBFC.

3. Kiến nghị: Căn cứ các nội dung trình bày ở trên, kính trình Đại hội đồng cổ đông cho ý kiến biểu quyết các nội dung sau:

- Đồng ý về mặt chủ trương về việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ để chào bán cho các nhà đầu tư nước ngoài. Số cổ phần chào bán đến mức tối đa theo quy định của pháp luật. Thống nhất phương án sử dụng nguồn vốn thu được là để bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Đồng ý cho VPBank chuyển nhượng một phần Vốn Điều lệ của các công ty con VPBS, VPBFC và chuyển đổi mô hình hoạt động của các Công ty này cho phù hợp với yêu cầu của pháp luật và tình hình thực tiễn.
- Các nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị VPBank:
- Quyết định lựa chọn nhà đầu tư nước ngoài (bao gồm cả nhà đầu tư chiến lược nước ngoài) để thực hiện chào bán cổ phần; Quyết định số lượng cổ phần chào bán cho từng nhà đầu tư nước ngoài và số vốn điều lệ của Ngân hàng sau khi bán cổ phần cho nhà đầu tư nước ngoài; Quyết định giá bán cổ phần cho nhà đầu tư nước ngoài; Đại diện đàm phán và Quyết định các điều

khoản, điều kiện cụ thể của phương án chào bán trong quá trình đàm phán với nhà đầu tư nước ngoài; Quyết định thời điểm thực hiện phù hợp với thỏa thuận với đối tác và việc xin phép các cơ quan chức năng theo quy định; Quyết định các nội dung cụ thể để hoàn thiện, bổ sung, chỉnh sửa toàn bộ các vấn đề, nội dung của phương án tăng vốn điều lệ do việc phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước theo các quy định của pháp luật khi làm thủ tục phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài để tăng vốn điều lệ; Quyết định việc ký kết các hợp đồng, tài liệu giao dịch, văn bản liên quan việc chào bán và bán cổ phần để tăng vốn điều lệ cho nhà đầu tư nước ngoài và nội dung của các hợp đồng, tài liệu giao dịch, văn bản liên quan đó.

- Với việc chuyển nhượng vốn điều lệ của các công ty con: Quyết định các tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư/đối tác/đối tác chiến lược phù hợp với quy định của pháp luật và yêu cầu của Ngân hàng và Các công ty con; quyết định số vốn chuyển nhượng cho từng đối tác, giá chuyển nhượng (tối thiểu bằng mệnh giá), các điều kiện, quyền lợi, trách nhiệm và nghĩa vụ liên quan trong hợp đồng mua/bán/chuyển nhượng... Giao cho HĐQT hoàn thiện các thủ tục cần thiết với các Cơ quan quản lý và các bên liên quan khác, đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành của VPBank và của Pháp luật. Đồng thời chủ động trong việc điều chỉnh các thông tin cụ thể trong hợp đồng mua bán chuyển nhượng, các hợp đồng/phụ lục hợp đồng liên quan khác và các hồ sơ, thủ tục phát sinh trong quá trình thực hiện chuyển nhượng.

II. Báo cáo và đề xuất về việc điều chỉnh một số thông tin trong “Phương án phân phối lợi nhuận” và “phương án tăng vốn” đã trình Đại hội đồng cổ đông VPBank trong phiên họp thường niên ngày 20/04/2015, cụ thể như sau:

Căn cứ các số liệu trong báo cáo kiểm toán 2015, Báo cáo soát xét Báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2015, Các báo cáo kiểm toán về việc thay đổi số vốn điều lệ 2015, xin báo cáo Quý vị cổ đông về việc điều chỉnh số liệu so với số liệu lợi nhuận hợp nhất 2014 có thể dùng để phân phối lợi nhuận đã trình ĐHĐCĐ thường niên tháng 4/2015 như sau:

STT	Nội dung	Số tiền (triệu đồng)
1	Lợi nhuận hợp nhất năm 2014 sau khi trích lập các quỹ (giữ lại dự kiến dùng để trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ) đã trình ĐHĐCĐ tháng 4/2015	1,077,580
2	Chi phí Lợi thế thương mại khi mua Công ty tài chính VPBFC	(12,484)
3	Bổ sung phần dự phòng cho vay công ty AMC	1,197
4	Trừ đi chi phí thuế TNDN hoãn lại	(264)
5	Tổng Lợi nhuận hợp nhất 2014 = (1)-(2)+(3)-(4)	1,066,029

Như vậy, số liệu về lợi nhuận hợp nhất 2014 dùng để phân phối lợi nhuận là **1.066.029 triệu đồng**. Theo đó, số liệu cho phương án tăng vốn điều lệ đợt 3/2015 điều chỉnh như dưới đây cho phù hợp với số liệu trong Báo cáo tài chính kiểm toán 2014 và Báo cáo soát xét báo cáo tài chính bán niên 2015.

Chỉ tiêu	Số dư (VND)	Dùng để tăng VĐL (VND)
Lợi nhuận giữ lại sau khi phân phối lợi nhuận	1.066.997.000.000	1.066.997.000.000

năm 2014.		
Số dư Quỹ dự trữ, bổ sung vốn điều lệ của riêng VPBank	57.569.000.000	57.537.000.000
Tổng cộng	1.124.566.000.000	1.124.534.000.000

III. Các nội dung đề xuất giao cho Hội đồng quản trị thực hiện/quyết định trong quá trình tổ chức hoạt động Ngân hàng.

Căn cứ vào nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng, có thể có những hợp đồng, giao dịch với Công ty con, Công ty liên kết hoặc việc mua/bán tài sản của Ngân hàng nhằm phục vụ hoạt động kinh doanh kịp thời (ví dụ việc mua bán tòa nhà trụ sở của Ngân hàng; mua bán các tài sản hình thành do gán xiết nợ, hoặc hợp đồng giao dịch tiền gửi giữa VPBank và VPBFC là công ty con của VPBank nhưng cũng là một tổ chức tín dụng...). Do vậy, đề nghị Đại hội đồng cổ đông giao nhiệm vụ và ủy quyền bổ sung cho Hội đồng quản trị một số nội dung sau nhằm tăng tính chủ động trong quá trình triển khai hoạt động của Ngân hàng. Việc thực hiện các nội dung ủy quyền này (nếu có), sẽ được tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng:

1. Ủy quyền cho HĐQT quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính gần nhất đã được kiểm toán của VPBank.
2. Ủy quyền cho HĐQT quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% Vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính gần nhất đã được kiểm toán giữa VPBank và thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc, cổ đông lớn và người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của VPBank; công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng.

Trân trọng kính trình Quý cổ đông cho ý kiến biểu quyết các nội dung trên. Phiếu lấy ý kiến và dự thảo Nghị quyết ĐHĐCĐ đính kèm công văn này.

Kính đề nghị quý vị cổ đông cho ý kiến vào Phiếu lấy ý kiến và đựng trong phong bì dán kín gửi tới địa chỉ: Văn phòng Hội đồng quản trị VPBank, tầng 6, tòa nhà Thủ Đô, số 72 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội chậm nhất **17h00 ngày 12/10/2015** (ngày gửi phiếu lấy ý kiến tính theo dấu bưu điện). Công văn này cùng tất cả các tài liệu có liên quan được đồng thời đăng tải trên website của VPBank (<http://www.vpbank.com.vn>) để quý vị cổ đông tiện tra cứu và thực hiện việc cho ý kiến biểu quyết trong trường hợp không nhận được công văn này qua đường bưu điện.

Trân trọng

Nơi nhận

- Như trên
- Lưu VP HĐQT

