

**PHỤ LỤC 04**

*Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2015*

**TỜ TRÌNH**

(V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 và phương án phân phối lợi nhuận năm 2015)

**Kính gửi: QUÝ VỊ CỔ ĐÔNG VPBANK**

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ VPBank phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 và phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 như sau:

**1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014**

Căn cứ báo cáo tài chính riêng năm 2014 của ngân hàng đã kiểm toán và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 của ngân hàng đã kiểm toán, Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 như sau:

| <b>STT</b>   | <b>Chỉ tiêu</b>   | <b>Ngân hàng</b>  | <b>AMC</b>    | <b>VPBS</b>      | <b>VPB FC</b>    | <b>Tổng cộng</b>  |
|--------------|---|-------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|
| 1            | Lợi nhuận trước thuế  | 1.536.853.615.617 | 1.747.492.833 | 51.978.294.063   | 91.726.000.593   | 1.682.305.403.106 |
| 2            | Chi phí thuế TNDN   | (323.540.264.904) | (284.090.974) | (10.740.979.592) | (20.180.668.119) | (354.746.003.589) |
| <b>3=1+2</b> | Lợi nhuận sau thuế  | 1.213.313.350.713 | 1.463.401.859 | 41.237.314.471   | 71.545.332.474   | 1.327.559.399.517 |
| <b>4</b>     | Lợi nhuận của công ty con chuyển về ngân hàng mẹ (đã được phân phối năm 2013) | (62.415.219.348)  |               |                  |                  | (62.415.219.348)  |
| <b>5=4+3</b> | Lợi nhuận dùng để phân phối các quỹ   | 1.150.898.131.365 | 1.463.401.859 | 41.237.314.471   | 71.545.332.474   | 1.265.144.180.169 |
| 6.1          | Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)                                     | 57.544.906.568    | 73.170.093    | 2.061.865.724    | 3.577.266.624    | 63.257.209.009    |
| 6.2          | Trích quỹ dự phòng tài chính (*) (10% cho VPB, VPB FC và AMC, 5% cho VPBS)    | 115.089.813.137   | -             | 2.061.865.724    | 7.154.533.247    | 124.306.212.108   |

|                  |  |                        |                      |                       |                       |                          |
|------------------|--|------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| <b>6=6.1+6.2</b> | <b>Tổng trích quỹ</b>                                    | <b>172.634.719.705</b> | <b>73.170.093</b>    | <b>4.123.731.448</b>  | <b>10.731.799.871</b> | <b>187.563.421.117</b>   |
| <b>7=5-6</b>     | <b>Lợi nhuận sau thuế sau khi trích các quỹ bắt buộc</b> | <b>978.263.411.660</b> | <b>1.390.231.766</b> | <b>37.113.583.023</b> | <b>60.813.532.603</b> | <b>1.077.580.759.052</b> |
| 8                | Trích quỹ phúc lợi                                       | -                      | -                    | -                     | 0                     | 0                        |
| 9                | Trích quỹ khen thưởng                                    | -                      | -                    | -                     | 0                     | 0                        |
| <b>10=7-8-9</b>  | <b>Lợi nhuận năm 2014 còn lại sau khi trích lập quỹ</b>  | <b>978.263.411.660</b> | <b>1.390.231.766</b> | <b>37.113.583.023</b> | <b>60.813.532.603</b> | <b>1.077.580.759.052</b> |

Ghi chú: (\*) Số hợp nhất là số đã điều chỉnh loại trừ phần lợi nhuận của các công ty con kết chuyển về.

(\*\*) Trích Quỹ dự phòng Tài chính của VPB và AMC là 10%\*LN để phân phối quỹ, VPBS 5%\*LN để phân phối quỹ.

Phần lợi nhuận sau khi phân phối quỹ của các công ty con sẽ được kết chuyển về ngân hàng và Tổng lợi nhuận giữ lại sau khi phân phối lợi nhuận năm 2014 là 1.077.580.759.052 đồng sẽ được chuyển vào lợi nhuận để lại để tiếp tục phân phối lợi nhuận theo quyết định của ĐHĐCĐ.

Để thuận tiện trong quá trình thực hiện phương án phân phối lợi nhuận nêu trên và cũng để phù hợp với chủ trương, chính sách của NHNN. Kính trình ĐHĐCĐ giao nhiệm vụ và ủy quyền cho HĐQT thực hiện việc phân phối lợi nhuận như sau:

- Giao cho HĐQT quyết định việc điều chỉnh mức trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ với tỷ lệ tối thiểu bằng 5% lợi nhuận sau thuế và tối đa bằng tổng số dư của quỹ này không vượt quá Vốn điều lệ của VPBank.
- HĐQT có trách nhiệm Ban hành các quyết định/ng nghị quyết (hoặc văn bản phù hợp) để thực hiện phương án phân phối lợi nhuận nêu trên.
- Sau khi quyết định điều chỉnh phương án phân phối lợi nhuận HĐQT phải báo cáo ĐHĐCĐ bằng cách công bố thông tin trên website của ngân hàng.

## **2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015**

Từ năm 2013, VPBank đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng, thậm chí định kỳ hàng quý để phục vụ việc đánh giá xếp hạng VPBank của các tổ chức quốc tế và để phục vụ các công việc của ngân hàng. Do đó, các báo cáo tài chính giữa năm của VPBank có độ tin cậy cao.

Bên cạnh đó, theo các quy định hiện hành, để có thể ghi nhận phần lợi nhuận sau thuế giữa năm 2015 vào vốn tự có của Ngân hàng và thực hiện trích lập các quỹ, thì các BCTC đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận phải được ĐHĐCĐ thông qua. Do đó,

kính trình ĐHĐCĐ VPBank thông qua phương án giao nhiệm vụ và ủy quyền cho HĐQT quyết định phân phối lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp giữa năm 2015 như sau:

Giao nhiệm vụ và Ủy quyền cho Hội đồng quản trị được toàn quyền:

1. Thông qua báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất hàng quý và nửa năm của VPBank đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập được chấp thuận theo quy định cho các giai đoạn trong năm 2015 (gọi chung là các “Báo Cáo Tài Chính Giữa Năm 2015”).
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận giữa năm 2015 từ nguồn lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp được xác định trên các Báo Cáo Tài Chính Giữa Năm 2015 của ngân hàng như sau:
  - Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ với tỷ lệ tối thiểu bằng 5% lợi nhuận sau thuế và tối đa đảm bảo tổng số dư của quỹ này không vượt quá Vốn điều lệ của VPBank.
  - Trích quỹ dự phòng tài chính với tỷ lệ tối thiểu bằng 10% lợi nhuận sau thuế và tối đa đảm bảo tổng số dư của quỹ này không vượt quá 25% vốn điều lệ của VPBank.
  - Không thực hiện trích quỹ khen thưởng, phúc lợi hoặc bất kỳ quỹ nào khác không phải là quỹ bắt buộc theo quy định của pháp luật.
  - Phần lợi nhuận còn lại chuyển vào lợi nhuận không chia của VPBank để trình ĐHĐCĐ quyết định phân phối sau.
3. HĐQT quyết định thực hiện phương án phân phối lợi nhuận giữa năm 2015 nêu trên phù hợp với các quy định của pháp luật và của Ngân hàng nhà nước. Sau khi quyết định phương án phân phối lợi nhuận giữa năm, HĐQT phải báo cáo ĐHĐCĐ bằng cách công bố thông tin trên website của ngân hàng.

Trân trọng kính trình

*Nơi nhận:*

- *Như trên*
- *Lưu VP HĐQT*

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**(đã ký)**

**Ngô Chí Dũng**