

Số: **5588** /VCB-CLTKHĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026

V/v: CBTT tài liệu họp ĐHĐCĐ  
thường niên năm 2026

## CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM.

### 1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Mã chứng khoán: VCB

Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 0243 - 9343137

Email: cltkhdqt.ho@vietcombank.com.vn.

### 2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 02/04/2026, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) đã ban hành Nghị quyết số **458/NQ-VCB-HĐQT** về việc phê duyệt tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026, dự kiến tổ chức vào Thứ Sáu ngày 24/04/2026. Tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 được VCB công bố trên website từ ngày 02/04/2026 tại đường dẫn: "<https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>" - "Đại hội đồng cổ đông" - "Năm 2026" để cổ đông truy cập và nghiên cứu trước khi tham dự ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của VCB. Tài liệu họp ĐHĐCĐ sẽ được VCB tiếp tục cập nhật, bổ sung trên cơ sở phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. Thông tin này được đăng tải lên website của Ngân hàng kể từ ngày 02/04/2026 tại đường dẫn: <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- CT HĐQT, TGD (để b/c);
- TV HĐQT, TV BĐH (để biết);
- Lưu: VT, CL&TKHĐQT.

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết **458**/NQ-VCB-HĐQT;
- Tài liệu ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC,



Lê Hoàng Tùng

## NGHỊ QUYẾT

Về việc phê duyệt tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị VCB (HĐQT) ban hành kèm theo Quyết định số 979/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025 của HĐQT;

Xét Tờ trình số 59/2026/BCL-TTr ngày 01/04/2026 của Ban Chiến lược & Thư ký HĐQT (Ban CL&TKHĐQT);

Trên cơ sở thống nhất ý kiến của các Thành viên HĐQT tại Biên bản họp số 15B/BBH-VCB-HĐQT ngày 02/04/2026 của HĐQT;

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Phê duyệt các Tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 bao gồm:

1. Thông báo mời họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.
2. Chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.
3. Dự thảo Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.
4. Dự thảo Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026.
5. Dự thảo Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng năm 2026.
6. Dự thảo Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026.
7. Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 - 2028.
8. Thông báo về việc đề cử bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028.
9. Mẫu Đơn đề cử bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028.
10. Mẫu Sơ yếu lý lịch.
11. Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028.



1

12. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025.
13. Tờ trình về mức thù lao đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS của VCB năm 2026.
14. Tờ trình về danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của VCB năm 2027.
15. Tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027.
16. Tờ trình về chủ trương thành lập Ngân hàng thương mại do VCB sở hữu 100% vốn tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam.
17. Dự thảo Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ.
18. Dự thảo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.
19. Hướng dẫn bỏ phiếu điện tử tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

**Điều 2.** Giao Ban CL&TKHĐQT thực hiện công bố thông tin, đăng tải các tài liệu và dự thảo tài liệu đã được phê duyệt tại Điều 1 Nghị quyết này. Các dự thảo tài liệu sẽ được cập nhật sau khi có ý kiến phê duyệt của NHNN.

**Điều 3.** Giao Thành viên HĐQT, Thành viên BDH chỉ đạo Giám đốc/Trưởng các Phòng, Ban, Trung tâm, Đơn vị có liên quan tại Trụ Sở chính chịu trách nhiệm tiếp tục hoàn thiện các nội dung liên quan đã được HĐQT giao/phân công và gửi Ban CL&TKHĐQT trình HĐQT phê duyệt để công bố thông tin, đăng tải đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật và các quy định nội bộ của VCB./.

**Nơi nhận:**

- Các TV HĐQT, TV BDH;
- TBKS, TV BKS, KTT;
- TCNS, KToNB, CSTCKT, TCKT, KH;
- Lưu: CL&TKHĐQT, VT.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Thanh Tùng**

# THÔNG BÁO MỜI HỌP

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) thông báo và kính mời toàn thể Quý cổ đông Vietcombank tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

**Thời gian:** 08h00, Thứ Sáu, ngày 24/04/2026  
(từ 07h00 đến 08h00: tiếp đón và làm thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông).

**Địa điểm:** Hội trường Trường Đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực VCB, khu đô thị Ecopark, xã Phụng Công, tỉnh Hưng Yên.

**Hình thức họp:** trực tiếp

**Đối tượng tham dự:** tất cả cổ đông Vietcombank có tên trong Danh sách cổ đông chốt ngày 24/03/2026.

### Nội dung Đại hội:

- Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026 (\*);
- Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng năm 2026 (\*);
- Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 (\*);
- Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028 và Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025;
- Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 (\*);
- Tờ trình về mức thù lao đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS của VCB năm 2026;
- Tờ trình về danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của VCB năm 2027;
- Tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027;
- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của VCB (\*);
- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VCB (\*);
- Tờ trình về chủ trương thành lập Ngân hàng thương mại do VCB sở hữu 100% vốn tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam;



(13) Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ (\*);

(14) Nội dung khác (nếu có).

(\*): Các nội dung dự kiến đang chờ phê duyệt chính thức của Ngân hàng Nhà nước

**Bỏ phiếu điện tử:** Cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền thực hiện bỏ phiếu điện tử để biểu quyết, bầu cử tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Vietcombank. Việc bỏ phiếu điện tử thực hiện theo quy định tại Hướng dẫn bỏ phiếu điện tử được đăng tải trên website của Vietcombank (<https://www.vietcombank.com.vn/>; Trang Nhà Đầu tư, Mục Đại hội đồng cổ đông).

**Tài liệu Đại hội:** Giấy mời họp được gửi cho Quý cổ đông theo địa chỉ đã đăng ký. Tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 được đăng tải và công bố trên website của Vietcombank (<https://www.vietcombank.com.vn/>; Trang Nhà Đầu tư, Mục Đại hội đồng cổ đông). Quý cổ đông có thể xem và tải xuống tài liệu Đại hội tại website nêu trên từ ngày 02/04/2026.

#### Đăng ký dự Đại hội:

- Mọi thông tin liên quan đến Đại hội, Quý cổ đông vui lòng liên hệ:  
**Ban Chiến lược và Thư ký Hội đồng quản trị** - Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam  
Tầng 16, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Điện thoại: 024-39343137 (máy lẻ 1820/1530/1517/1962).
- Trường hợp Quý cổ đông không dự họp và ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội, xin vui lòng lập 01 văn bản ủy quyền giao cho người được ủy quyền (theo mẫu đính kèm và được đăng tải trên website <https://www.vietcombank.com.vn/>). Giấy ủy quyền phải được xuất trình khi làm thủ tục kiểm tra tư cách cổ đông và đăng ký tham dự tại Đại hội.
- Cổ đông được đóng góp ý kiến về các vấn đề thảo luận trong chương trình nghị sự của Đại hội. Đề xuất phải được lập bằng văn bản và phải được gửi cho Vietcombank ít nhất 06 ngày làm việc trước ngày khai mạc Đại hội. Đề xuất phải bao gồm họ và tên cổ đông, số lượng và loại cổ phần cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ, và nội dung đề nghị đưa vào chương trình họp.
- Thông báo này thay cho Giấy mời họp trong trường hợp Quý cổ đông không nhận được Giấy mời họp. Khi tham dự Đại hội, đề nghị Quý cổ đông/người được ủy quyền mang theo Giấy mời họp/Thông báo mời họp, Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu và Giấy ủy quyền (đối với trường hợp được ủy quyền).

Trân trọng.

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Nguyễn Thanh Tùng**

Hà Nội, ngày ..... tháng ..... năm 2026

## GIẤY ỦY QUYỀN

### THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

#### 1. Người ủy quyền:

Tên cổ đông: .....

CMND/CCCD/CC/Hộ chiếu/CNĐKKD số ..... cấp ngày ..... /..... / ..... tại .....

Địa chỉ thường trú/Trụ sở: .....

Hiện đang sở hữu ..... cổ phần phổ thông của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (mệnh giá: 10.000 VND/cổ phần).

Người đại diện theo pháp luật (trong trường hợp cổ đông là pháp nhân):

Tên người đại diện theo pháp luật: .....

CMND/CCCD/CC/Hộ chiếu/CNĐKKD số ..... cấp ngày ..... /..... / ..... tại .....

#### 2. Người được ủy quyền:

Tên cá nhân/tổ chức: .....

CMND/CCCD/CC/Hộ chiếu/CNĐKKD số ..... cấp ngày ..... /..... / ..... tại .....

#### 3. Nội dung ủy quyền:

- Tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam vào Thứ Sáu, ngày 24/04/2026.
- Thực hiện quyền phát biểu và biểu quyết tất cả những vấn đề tại Đại hội với ..... cổ phần mà tôi/chúng tôi đang sở hữu theo quy định của pháp luật.

#### 4. Thời hạn ủy quyền và trách nhiệm của người được ủy quyền

- Giấy ủy quyền này chỉ có hiệu lực trong thời gian họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.
- Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu tại Giấy ủy quyền này.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

NGƯỜI ỦY QUYỀN

M.S.T.

**CHƯƠNG TRÌNH HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

*Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026*

NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	THỰC HIỆN	Thời gian dự kiến
<b>I. Thủ tục khai mạc</b>		<b>07:00 - 08:20</b>
1. Cổ đông đăng ký	Ban Tổ chức	
2. Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự và Ban Kiểm tra tư cách cổ đông (Ban KTTC CD)	Ban Tổ chức	
3. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội	Trưởng ban KTTC CD	
4. Phổ biến thể thức biểu quyết đối với nội dung trình Đại hội	Ban Tổ chức	
5. Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Chủ tọa	Ban Tổ chức	
<b>II. Nội dung Đại hội</b>		<b>08:20 – 11:35</b>
1. Cử Ban Thư ký Đại hội và đề nghị thông qua Ban Kiểm phiếu	Chủ tọa	
2. Khai mạc Đại hội	Chủ tọa	
3. Thông qua Quy chế Đại hội	Ban Chủ tọa	
4. Thông qua Chương trình nghị sự	Ban Chủ tọa	
5. Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026 (*)	Ban Chủ tọa	
6. Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng năm 2026 (*)	Ban Chủ tọa	
7. Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 (*)	Ban Kiểm soát	
8. Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028	Ban Chủ tọa	
9. Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua nội dung 8; và bỏ phiếu bầu bổ sung thành viên BKS	Ban Chủ tọa và Ban Kiểm phiếu	
10. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã	Ban Chủ tọa	

NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	THỰC HIỆN	Thời gian dự kiến
được kiểm toán năm 2025		
11. Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 (*)	Ban Chủ tọa	
12. Tờ trình về mức thù lao đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS của VCB năm 2026	Ban Chủ tọa	
13. Tờ trình về danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của VCB năm 2027	Ban Kiểm soát	
14. Tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027	Ban Chủ tọa	
15. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của VCB (*)	Ban Chủ tọa	
16. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VCB (*)	Ban Kiểm soát	
17. Tờ trình về chủ trương thành lập Ngân hàng thương mại do VCB sở hữu 100% vốn tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam	Ban Chủ tọa	
18. Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ (*)	Ban Chủ tọa	
19. Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung họp	Ban Chủ tọa và Ban Kiểm phiếu	
20. Đại hội nghỉ giải lao		
21. Công bố kết quả kiểm phiếu	Trưởng Ban Kiểm phiếu	
<b>III. Tổng kết Đại hội</b>		<b>11:35 - 12:00</b>
1. Trình Đại hội dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội	Ban Thư ký	
2. Thông qua Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội	Ban Chủ tọa	
3. Tổng kết và bế mạc Đại hội	Ban Chủ tọa	

(\*) Các nội dung dự kiến đang chờ phê duyệt chính thức của Ngân hàng Nhà nước

## BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

*Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026*

**DỰ THẢO**

**QUY CHẾ**

**TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM  
2026 CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**Chương I**

**QUY ĐỊNH CHUNG**

**Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng**

1. Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Đại hội”).

2. Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông; người tham dự họp Đại hội; điều kiện, thể thức, trình tự tiến hành Đại hội.

**Chương II**

**QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI THAM DỰ  
HỌP ĐẠI HỘI**

**Điều 2. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông**

**1. Điều kiện tham dự họp Đại hội**

Là các cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội.

**2. Quyền của cổ đông khi tham dự họp Đại hội:**

a) Được trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho người khác tham dự họp Đại hội;

b) Được phát biểu, biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của Luật Doanh nghiệp, các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “VCB”);

c) Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai nội dung chương trình Đại hội, bao gồm:

- (i) Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026;
- (ii) Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng năm 2026;
- (iii) Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026;
- (iv) Dự thảo Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028 và Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028;
- (v) Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025;
- (vi) Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
- (vii) Tờ trình về mức thù lao đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS của VCB năm 2026;
- (viii) Tờ trình về danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của VCB năm 2027;
- (ix) Tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027;
- (x) Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của VCB;
- (xi) Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VCB;
- (xii) Tờ trình về chủ trương thành lập Ngân hàng thương mại do VCB sở hữu 100% vốn tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam;
- (xiii) Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ;
- (xiv) Nội dung khác (nếu có).

d) Tại cuộc họp Đại hội, mỗi cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền thực hiện

bỏ phiếu điện tử để biểu quyết, bầu cử tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động VCB. Việc bỏ phiếu điện tử thực hiện theo quy định tại Hướng dẫn bỏ phiếu điện tử của VCB được đăng tải tại website VCB: <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>.

e) Các cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền khi dự họp Đại hội được thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung nêu tại điểm c khoản 2 Điều 2 của Quy chế này.

f) Cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền đến dự họp Đại hội muộn có quyền đăng ký, sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại cuộc họp Đại hội, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng cuộc họp Đại hội và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.

### 3. Nghĩa vụ của cổ đông khi tham dự họp Đại hội:

a) Cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền khi tham dự họp Đại hội phải mang theo CMND/Thẻ căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Quyết định thành lập, Giấy mời họp hoặc Thông báo mời họp (nếu không nhận được Giấy mời họp), Giấy ủy quyền (đối với đại diện được ủy quyền) và đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban Kiểm tra tư cách cổ đông;

b) Tuân thủ các quy định tại Quy chế này;

c) Nghiêm túc chấp hành nội quy tại cuộc họp Đại hội, tôn trọng kết quả làm việc tại cuộc họp Đại hội.

### **Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông**

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Hội đồng quản trị thành lập và được giới thiệu với Đại hội, có chức năng và nhiệm vụ như sau:

1. Kiểm tra tư cách cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền đến dự họp Đại hội: số CMND/Thẻ căn cước công dân/Căn cước/Hộ chiếu, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Quyết định thành lập, Giấy mời họp/Thông báo mời họp, Giấy ủy quyền (đối với đại diện được ủy quyền);

2. Hướng dẫn, cấp quyền cho cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền đến dự họp Đại hội truy cập phần mềm Đại hội để thực hiện các quyền của cổ đông;

3. Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội.

### **Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu**

Ban Kiểm phiếu do Ban Chủ tọa đề cử và được Đại hội biểu quyết thông qua. Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm phiếu; báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm phiếu.

**Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa và Ban Thư ký**

1. Ban Chủ tọa do Đại hội biểu quyết thông qua, có chức năng điều khiển cuộc họp Đại hội;

2. Quyết định của Ban Chủ tọa về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của cuộc họp Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất;

3. Ban Chủ tọa tiến hành các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp Đại hội một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;

4. Ban Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp phù hợp với quy định tại Luật Doanh nghiệp, các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB;

5. Ban Chủ tọa cử một hoặc một số người vào Ban Thư ký. Ban Thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Ban Chủ tọa.

**Chương III**

**TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH HỌP ĐẠI HỘI**

**Điều 6. Điều kiện tiến hành họp Đại hội**

Cuộc họp Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết theo danh sách cổ đông được lập tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền tham dự họp Đại hội.

Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết trong vòng 30 (ba mươi) phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc Đại hội, cuộc họp Đại hội sẽ được triệu tập theo Điều 10 Quy chế này.

**Điều 7. Cách thức tiến hành Đại hội**

1. Cuộc họp Đại hội dự kiến sẽ diễn ra trong 1/2 ngày;

2. Đại hội sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung nêu tại điểm c khoản 2 Điều 2 của Quy chế này.

### **Điều 8. Thông qua Quyết định của Đại hội**

1. Đối với nội dung phương án tăng vốn điều lệ của VCB tại tiết (xiii) Điểm c Khoản 2 Điều 2 Quy chế này, quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội.

2. Đối với các nội dung khác tại Điểm c Khoản 2 Điều 2 Quy chế này, quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội.

### **Điều 9. Biên bản cuộc họp Đại hội**

Nội dung cuộc họp Đại hội được lập thành Biên bản và được Ban Thư ký ghi vào Sổ biên bản. Biên bản cuộc họp Đại hội được đọc và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp Đại hội và được lưu giữ vào Sổ biên bản.

## **Chương IV**

### **CÁC QUY ĐỊNH KHÁC**

### **Điều 10. Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành**

1. Trường hợp cuộc họp Đại hội lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 6 Quy chế này thì việc triệu họp Đại hội lần thứ hai phải được thực hiện trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày cuộc họp lần thứ nhất dự định khai mạc. Cuộc họp Đại hội lần thứ hai được tiến hành khi có số thành viên tham dự là cổ đông và người đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất 33% tổng số phiếu biểu quyết.

2. Trường hợp cuộc họp Đại hội lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này trong vòng 30 phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc Đại hội thì việc triệu tập họp Đại hội lần thứ ba có thể được thực hiện trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày, kể từ ngày cuộc họp Đại hội lần thứ hai dự định khai mạc. Trong trường hợp này, cuộc họp Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

## **Chương V**

### **HIỆU LỰC THI HÀNH**

### **Điều 11. Hiệu lực thi hành**

1. Quy chế này gồm 5 chương, 11 điều và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua.

2. Cổ đông và những người tham dự họp Đại hội có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA**

**NGUYỄN THANH TÙNG**

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2026

**DỰ THẢO**

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2026**

### **I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

#### **1. Đặc điểm, tình hình chung**

Năm 2025, kinh tế thế giới hồi phục nhẹ nhờ lạm phát tiếp tục xu hướng giảm, chính sách tiền tệ dần được nới lỏng dần... Tuy nhiên, sự hồi phục bị ảnh hưởng tiêu cực bởi tác động thuế quan của Mỹ, xung đột Nga-Ukraine kéo dài, bất ổn địa chính trị ở Trung Đông tiếp tục lan rộng ... Theo báo cáo của Quỹ tiền tệ Quốc tế (IMF), tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2025 ước đạt ~3,2%, thấp hơn mức 3,3% của năm 2024.

Dù chịu ảnh hưởng của những biến động toàn cầu, kinh tế Việt Nam năm 2025 đã có sự bứt phá ấn tượng. GDP năm 2025 tăng 8,02%, vượt qua mốc 500 tỷ USD, trở thành quốc gia tăng trưởng cao nhất trong khu vực và thuộc nhóm tăng trưởng cao trên thế giới; lạm phát được kiểm soát, CPI bình quân năm 2025 tăng 3,31%; xuất khẩu tăng 17% bất chấp tác động của thuế quan của Mỹ.

#### **2. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao**

Trong bối cảnh chung đó, với sự chỉ đạo, lãnh đạo sát sao của Chính phủ, NHNN, cùng với tinh thần đoàn kết, nỗ lực lao động, sáng tạo và cống hiến của toàn thể cán bộ nhân viên, sự gắn bó, tin cậy, ủng hộ, đồng hành của Quý Khách hàng và Quý Cổ đông, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) đã đạt được những thành tựu nổi bật, tiếp tục dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản và hiệu quả kinh doanh.

##### **2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh**

- ✓ Tổng tài sản đạt ~ 2,4 triệu tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2024.
- ✓ Dự nợ tín dụng đạt ~ 1,7 triệu tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2024, trong giới hạn tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước giao.
- ✓ Tổng huy động vốn đạt ~ 1,7 triệu tỷ đồng, tăng 10% so với năm 2024.

- ✓ VCB tiếp tục kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng và đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu. Dự nợ xấu nội bảng là 16.283 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu 0,97%, dự quỹ dự phòng rủi ro ở mức 28.337 tỷ đồng. Tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu nội bảng là 174%, cao nhất trong nhóm các ngân hàng lớn tại Việt Nam.
- ✓ Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 44.020 tỷ đồng, tăng 4% so với năm 2024, tiếp tục là ngân hàng có quy mô lợi nhuận dẫn đầu thị trường.
- ✓ Quy mô vốn hóa thị trường của VCB cuối năm 2025 đạt ~18 tỷ USD, tiếp tục là thuộc nhóm doanh nghiệp niêm yết có quy mô vốn hóa lớn nhất Việt Nam.  
(Chi tiết các mặt hoạt động kinh doanh được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành).

## 2.2. Công tác chỉ đạo, quản trị, điều hành

Công tác quản trị ngân hàng được Hội đồng Quản trị (HĐQT) đặc biệt chú trọng với các hoạt động nổi bật trong năm 2025, bao gồm:

### (i) Công tác tăng vốn

- ✓ HĐQT tiếp tục quyết liệt chỉ đạo triển khai việc tăng vốn điều lệ để đáp ứng hệ số an toàn vốn trong bối cảnh quy mô tổng tài sản ngày càng tăng. Năm 2025, VCB đã hoàn thành việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021 và lợi nhuận còn lại lũy kế đến hết năm 2018 (~27.700 tỷ đồng) để tăng vốn điều lệ lên mức 83,6 nghìn tỷ đồng.
- ✓ Hiện nay, VCB đang triển khai việc tăng vốn điều lệ từ các nguồn (+) quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, (+) phát hành cổ phiếu riêng lẻ (tỷ lệ 6,5% vốn điều lệ), và (+) lợi nhuận còn lại giai đoạn 2020-2023.

### (ii) Quản trị nguồn nhân lực và đào tạo, phát triển mạng lưới

- ✓ Mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ của các đơn vị tại Trụ Sở chính và Chi nhánh tiếp tục được rà soát, kiện toàn và chuẩn hóa theo hướng tinh gọn, hiệu lực, hiệu quả, ưu tiên công tác bán hàng và hoạt động chuyển đổi số.
- ✓ Triển khai chặt chẽ và bài bản công tác quy hoạch, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm cán bộ.
- ✓ Công tác đào tạo, nghiên cứu khoa học, đổi mới sáng tạo được thực hiện có trọng tâm, trọng điểm, bám sát định hướng kế hoạch kinh doanh và chiến lược phát triển dài hạn của VCB.
- ✓ Công tác thi đua khen thưởng có những thay đổi tích cực, được thực hiện bài

bản, tạo động lực cho cán bộ, góp phần vào thành công chung của VCB.

*(iii) Quản trị VCBNeo*

- ✓ Thực hiện nhiệm vụ do Nhà nước giao, từ tháng 10/2024 VCB đã hoàn tất tiếp nhận chuyển giao bắt buộc Ngân hàng Xây dựng (nay là VCBNeo). Với sự hỗ trợ mạnh mẽ toàn diện từ VCB, hoạt động kinh doanh năm thứ nhất (năm 2025) của VCBNeo đã đạt kết quả tích cực so với phương án chuyển giao bắt buộc. Trong giai đoạn tiếp theo, để tiếp tục hỗ trợ VCBNeo đẩy nhanh quá trình xử lý nợ xấu và tái cơ cấu, VCB dự kiến tái cấu trúc công ty AMC của VCBNeo theo hướng chuyển đổi VCBNeo AMC thành Công ty con của VCB hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản, đồng thời tiến hành đầu tư các nguồn lực về nhân sự, vốn, công nghệ, sản phẩm, quy trình... để phát triển VCBNeo AMC thành đơn vị xử lý nợ chuyên nghiệp, làm cơ sở và tiền đề để hỗ trợ VCBNeo nhanh chóng xử lý các khoản nợ xấu còn tồn đọng tại VCBNeo.

*(iv) Thực hiện trách nhiệm với cộng đồng, các hoạt động khác*

- ✓ Với vai trò dẫn dắt thị trường của một ngân hàng chủ đạo và trách nhiệm xã hội của một thương hiệu lớn, trong nhiều năm qua, VCB đã chủ động triển khai các chương trình miễn giảm lãi để hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, ổn định cuộc sống và phục hồi sản xuất. Riêng năm 2025, VCB đã thực hiện 28 chương trình/chính sách lãi suất cho vay ưu đãi cho cả khoản vay ngắn hạn và trung dài hạn với mức thấp hơn từ 0,5%/ tới 2%/năm so với lãi suất bình quân để hỗ trợ khách hàng; đồng thời duy trì lãi suất cho vay với mức thấp để hỗ trợ doanh nghiệp và người dân.
- ✓ Trong năm 2025, VCB và tập thể người lao động đã hỗ trợ các tỉnh, thành phố bị thiệt hại do bão, lũ gây ra tại 13 tỉnh với số tiền 45,4 tỷ đồng.

**2.3. Phân phối lợi nhuận năm 2024 - Điều 1 Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-DHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 (Nghị quyết 18)**

Trên cơ sở phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tại Công văn số 8305/NHNN-TCKT ngày 23/09/2025, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 565/NQ-VCB-HĐQT ngày 24/09/2025 phê duyệt chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt cho các cổ đông của VCB. Theo đó, VCB đã thực hiện chi trả tại ngày 24/10/2025.

Các nội dung còn lại của phương án phân phối lợi sẽ được thực hiện sau khi

II  
 IA  
 IC  
 HU  
 NA  
 A  
 II

có phê duyệt của cơ quan có thẩm quyền.

#### **2.4. Thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2025 - Điều 2 Nghị quyết 18**

Mức thù lao của HĐQT và Ban Kiểm soát phát sinh và được chi trả từ quỹ lương trong năm tài chính 2025 là 0,074% lợi nhuận hợp nhất sau thuế, phù hợp với Nghị quyết 18. Mức chi cụ thể được công bố tại Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025 đã kiểm toán của VCB.

#### **2.5. Việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ - Điều 7 Nghị quyết 18**

ĐHĐCĐ năm 2025 đã thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ của VCB.

Ngày 14/05/2025, VCB đã ban hành Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của VCB theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

Cùng ngày, HĐQT đã ban hành Quy chế Quản trị nội bộ của VCB (kèm theo Quyết định số 989/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025 của HĐQT VCB) và Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT của VCB (kèm theo Quyết định số 979/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025 của HĐQT VCB).

#### **2.6. Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm - Điều 8 Nghị quyết 18**

Trong kỳ báo cáo VCB không nhận được yêu cầu điều chỉnh từ cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Do đó, không phát sinh nội dung cần phê duyệt. VCB sẽ tiếp tục theo dõi chặt chẽ và thực hiện điều chỉnh kịp thời khi có yêu cầu từ cơ quan có thẩm quyền.

#### **2.7. Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ - Điều 9 Nghị quyết 18**

VCB đang bám sát diễn biến kinh tế trong và ngoài nước, đồng thời phối hợp với các đơn vị tư vấn tích cực tìm kiếm nhà đầu tư và triển khai phương án theo kế hoạch đề ra.

### **3. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT**

Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức họp 54 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản 127 nội dung để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VCB trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề khác.

*Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2025 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị ngân hàng năm 2025 của VCB - đã công bố trên website của VCB.*

**4. Báo cáo về các giao dịch giữa VCB, công ty con, công ty do VCB nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa VCB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch:**

*Chi tiết các giao dịch tại Phụ lục 03 và 04A Báo cáo tình hình quản trị ngân hàng năm 2025 của VCB - đã công bố trên website của VCB*

**5. Hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT**

Hoạt động của HĐQT trong năm 2025 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định pháp luật hiện hành, thực hiện nghiêm túc, đầy đủ, có hiệu quả các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Trong năm 2025, HĐQT tiếp tục lãnh đạo, chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực phấn đấu trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều khó khăn và đã đạt được kết quả kinh doanh tích cực, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và người lao động. HĐQT đã thể hiện vai trò nổi bật trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, quản trị rủi ro, có đóng góp tích cực, quan trọng vào kết quả hoạt động chung của VCB.

*Chi tiết Báo cáo đánh giá của TV độc lập HĐQT tại Phụ lục 01 đính kèm.*

**6. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT**

Trong năm 2025, các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ chức năng và hoàn thành tốt nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban.

*Chi tiết tại Phụ lục 02 đính kèm.*

**7. Kết quả giám sát đối với Người Điều hành**

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành (NDH) được thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ của VCB.

Định kỳ hàng tháng HĐQT tổ chức họp phiên toàn thể đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, phân tích thị trường, từ đó, quyết nghị những chủ trương, định

hướng chỉ đạo kịp thời, sát với thực tiễn. Tại phiên họp toàn thể này, NĐH báo cáo về mọi mặt hoạt động của ngân hàng; báo cáo việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT. HĐQT phân công, giao nhiệm vụ cho từng thành viên HĐQT và Tổng Giám đốc chỉ đạo triển khai các công việc theo thẩm quyền. Định kỳ hàng tuần, HĐQT họp để giải quyết, xử lý kịp thời các công việc, hồ sơ và các vấn đề phát sinh từ hoạt động kinh doanh thuộc thẩm quyền, chức năng của HĐQT.

Ngoài ra, việc giám sát của HĐQT đối với hoạt động của NĐH còn được thể hiện thông qua việc xem xét báo cáo hàng tháng do Ban Kiểm soát lập.

Trong năm 2025, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo các mặt hoạt động kinh doanh của VCB theo đúng định hướng và các mục tiêu chiến lược; các giải pháp đều được triển khai tích cực, đồng bộ, đảm bảo thực hiện đúng lộ trình và mục tiêu đề ra. NĐH đã tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ VCB, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các Nghị quyết của HĐQT trong việc chỉ đạo, quản lý, điều hành hoạt động của VCB.

## **8. Công bố thông tin theo quy định tại Khoản 4 Điều 49 Luật các Tổ chức tín dụng**

Thông tin (quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 Điều 49 Luật các Tổ chức tín dụng) được công bố tại Phụ lục 05 Báo cáo tình hình quản trị ngân hàng năm 2025 của VCB - đã công bố trên website của VCB.

Thông tin (quy định tại các điểm a, c, d khoản 2 Điều 49 Luật các Tổ chức tín dụng) đã công bố trên website của VCB tại trang Nhà đầu tư phần Công bố thông tin.

## **II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026**

### **1. Cơ sở xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2026**

Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2025 phấn đấu từ 10% trở lên, đồng thời kiên định mục tiêu ổn định vĩ mô, kiểm soát lạm phát khoảng 4,5%. Các chính sách hỗ trợ doanh nghiệp tiếp tục được triển khai, chính sách tiền tệ tiếp tục được điều hành chủ động, linh hoạt phù hợp với hoàn cảnh mới; mục tiêu tăng trưởng tín dụng toàn ngành năm 2026 ở mức 15%.

### **2. Định hướng hoạt động năm 2026**

Xác định phương châm hành động: “Nhạy bén - Đổi mới - Hiệu quả - Bền vững”

vững” và tiếp tục quan điểm chỉ đạo, điều hành: “**Trách nhiệm - Kỷ cương - Kết nối - Sáng tạo**”, trên cơ sở Chiến lược phát triển VCB đến năm 2030, toàn hệ thống VCB tiếp tục nỗ lực thực hiện đồng bộ các nhiệm vụ, giải pháp, phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2026 với các chỉ tiêu chính như sau:

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Kế hoạch 2026</b>
(1). Tổng tài sản	Theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền
(2). Huy động vốn TT1	Tăng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng
(3). Tín dụng	Tăng trong hạn mức được NHNN cho phép
(4). Tỷ lệ nợ xấu	< 1,5%
(5). Lợi nhuận trước thuế	Theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền

Đề xuất ĐHCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2026 theo ý kiến chính thức của NHNN.

Theo đó, VCB tiếp tục thực hiện 6 đột phá và 4 trọng tâm trong chuyển dịch cơ cấu hoạt động kinh doanh, cụ thể như sau:

(i) *Tiếp tục thực hiện 6 đột phá sau:*

- ✓ Đột phá về thực thi chiến lược: Triển khai quyết liệt Định hướng Chiến lược đến năm 2030 và Kế hoạch hành động chuyển đổi theo đúng tiến độ đã được phê duyệt; chuyển mạnh từ xây dựng kế hoạch sang tổ chức thực hiện, giám sát và đánh giá kết quả; gắn trách nhiệm của người đứng đầu với từng mục tiêu, nhiệm vụ chiến lược.
- ✓ Đột phá về tổ chức và nguồn nhân lực: Kiện toàn tổ chức theo hướng tinh gọn, hiệu quả; nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, đặc biệt là đội ngũ thích ứng với chuyển đổi số; đẩy nhanh phát triển kỹ năng số toàn diện; từng bước tích hợp trí tuệ nhân tạo trong quản trị, giám sát rủi ro, phân tích dữ liệu và hỗ trợ ra quyết định.
- ✓ Đột phá về mô hình tăng trưởng và hệ sinh thái: Đổi mới mô hình tăng trưởng gắn với chuyển dịch cơ cấu hoạt động theo hướng hiệu quả tổng thể, bền vững; phát huy sức mạnh hệ sinh thái VCB; tăng cường liên kết giữa các mảng kinh

doanh và giữa Trụ sở chính với Chi nhánh, khai thác tối đa giá trị khách hàng toàn hệ thống.

- ✓ Đột phá về phát triển khách hàng và sản phẩm số: Đẩy mạnh phát triển khách hàng và sản phẩm dịch vụ, đặc biệt trên kênh số; thúc đẩy chuyển dịch khách hàng doanh nghiệp sang sử dụng sản phẩm, dịch vụ số; tăng cường bán chéo, gia tăng giá trị vòng đời khách hàng; chú trọng tín dụng xanh, tài chính bền vững.
- ✓ Đột phá về cơ chế, chính sách và chuẩn mực quản trị: Tiếp tục hoàn thiện hệ thống cơ chế, chính sách nội bộ; đổi mới cơ chế tuyển dụng, tạo động lực cho cán bộ; chuẩn hóa quy định theo thông lệ quốc tế về Basel III, quản trị rủi ro, an ninh mạng và bảo vệ dữ liệu, làm nền tảng cho phát triển an toàn, bền vững; triển khai ESG theo thông lệ tốt.
- ✓ Đột phá trong triển khai tái cấu trúc VCBNeo: Tiếp tục triển khai hiệu quả Phương án nhận chuyển giao bắt buộc VCBNeo; bảo đảm hoàn thành nhiệm vụ chính trị đồng thời từng bước nâng cao năng lực quản trị, hiệu quả hoạt động và tính bền vững của VCBNeo trong trung và dài hạn.

(ii) *Thực hiện 6 trọng tâm trong chuyển dịch cơ cấu hoạt động kinh doanh*

- ✓ Trọng tâm cải thiện huy động vốn: Xác định cải thiện huy động vốn là nhiệm vụ trọng tâm năm 2026. Chính sách huy động linh hoạt, bám sát thị trường, tối ưu chi phí vốn tổng thể; đa dạng hóa nguồn vốn, bảo đảm an toàn thanh khoản, sẵn sàng cho tăng trưởng tín dụng.
- ✓ Trọng tâm chuyển dịch cơ cấu tín dụng và quản trị danh mục: Chuyển dịch cơ cấu tín dụng theo định hướng hiệu quả, bền vững, kiểm soát rủi ro; tăng trưởng có chọn lọc, ưu tiên lĩnh vực sản xuất kinh doanh; gia tăng tỷ lệ và chất lượng tài sản bảo đảm.
- ✓ Trọng tâm phát triển thu dịch vụ và hệ sinh thái: Phấn đấu cải thiện tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập; đẩy mạnh bán chéo sản phẩm. Nâng cao năng lực cung ứng sản phẩm dịch vụ trên kênh số, cải thiện trải nghiệm khách hàng, xây dựng lộ trình khai thác cơ hội tại Trung tâm Tài chính Quốc tế (IFC).
- ✓ Trọng tâm xây dựng dữ liệu nền tảng và thúc đẩy chuyển đổi số thực chất: Coi dữ liệu là tài sản chiến lược, công nghệ lõi là hạ tầng thiết yếu và chuyển đổi số là công cụ trực tiếp phục vụ tăng trưởng kinh doanh và nâng cao năng lực

11  
 12  
 13  
 14  
 15  
 16  
 17  
 18  
 19  
 20  
 21  
 22  
 23  
 24  
 25  
 26  
 27  
 28  
 29  
 30  
 31  
 32  
 33  
 34  
 35  
 36  
 37  
 38  
 39  
 40  
 41  
 42  
 43  
 44  
 45  
 46  
 47  
 48  
 49  
 50  
 51  
 52  
 53  
 54  
 55  
 56  
 57  
 58  
 59  
 60  
 61  
 62  
 63  
 64  
 65  
 66  
 67  
 68  
 69  
 70  
 71  
 72  
 73  
 74  
 75  
 76  
 77  
 78  
 79  
 80  
 81  
 82  
 83  
 84  
 85  
 86  
 87  
 88  
 89  
 90  
 91  
 92  
 93  
 94  
 95  
 96  
 97  
 98  
 99  
 100

quản trị; Đẩy nhanh tiến độ các dự án dữ liệu và công nghệ trọng yếu, hoàn thiện kiến trúc dữ liệu thống nhất, bảo đảm dữ liệu chuẩn hóa, kết nối và khai thác hiệu quả trên toàn hệ thống;

- ✓ Trọng tâm quản trị rủi ro và an toàn hệ thống: Tăng cường quản trị rủi ro thanh khoản, tín dụng, hoạt động và rủi ro mới nổi khác; kiểm soát chặt chất lượng tín dụng; chủ động rà soát khách hàng và tài sản bảo đảm; ứng dụng các mô hình cảnh báo sớm; tăng cường an ninh mạng, bảo mật dữ liệu, bảo đảm hệ thống CNTT vận hành an toàn, liên tục.
- ✓ Trọng tâm tinh gọn tổ chức và nâng cao năng suất: Tiếp tục triển khai chương trình tinh gọn, hiệu quả; sắp xếp mạng lưới, cơ cấu nhân sự; tái cấu trúc các bộ phận tại Trụ sở chính và Chi nhánh theo đúng trọng tâm chiến lược; nâng cao năng suất lao động và hiệu quả sử dụng nguồn lực.

Với nỗ lực, quyết tâm cao của tập thể Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống, VCB sẽ tập trung nguồn lực, nỗ lực phấn đấu hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ ĐHCĐ giao trong năm 2026, góp phần hiện thực hóa mục tiêu chiến lược của VCB đến năm 2030./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT**

**Nguyễn Thanh Tùng**

==  
11  
11  
M/  
1'  
Ê7  
1 PI  
==

## PHỤ LỤC 01

# BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CÁ NHÂN VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2025

Căn cứ Khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, Thành viên độc lập HĐQT báo cáo như sau:

## I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT

### 1. Tham gia hoạt động họp của HĐQT

Số buổi họp HĐQT đã tham dự: **11/54** phiên họp (Tham gia các phiên họp thường kỳ tháng và các phiên họp bất thường khác theo quy định).

Tỷ lệ dự họp: **20,4%**

### 2. Hoạt động khác

Tham gia ý kiến và tư vấn cho HĐQT về chiến lược, mô hình hoạt động, định hướng kinh doanh; công tác quản trị doanh nghiệp; và hoạt động đổi mới sáng tạo;

Quan hệ với cơ quan quản lý Nhà nước và các tổ chức quốc tế liên quan đến các mảng công việc được phân công phụ trách;

Tham gia cố vấn chiến lược và định hướng hoạt động cho dự án Xây dựng Chiến lược Đổi mới sáng tạo đến 2025 và định hướng 2030 với vai trò Cố vấn dự án;

Tham gia ý kiến và tư vấn cho UBQLRR với vai trò Thành viên UBQLRR.

## II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT

### 1. Đánh giá về việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của HĐQT

Trong năm 2025, HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng quản trị theo thẩm quyền, bao gồm định hướng chiến lược, phê duyệt các vấn đề quan trọng và giám sát hoạt động điều hành.

Các quyết nghị của HĐQT được ban hành trên cơ sở thảo luận tập thể, đảm bảo đúng trình tự, thủ tục và phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ và các quy chế nội bộ.

### 2. Đánh giá về cơ chế họp và ra quyết định

HDQT duy trì chế độ họp định kỳ và bất thường theo nhu cầu quản trị. Tài liệu phục vụ họp được chuẩn bị và cung cấp kịp thời, tạo điều kiện để các thành viên, bao gồm thành viên độc lập, thực hiện quyền xem xét, phản biện và biểu quyết một cách khách quan.

Trong năm 2025, HDQT VCB đã tổ chức họp 54 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản 171 nội dung để định hướng chiến lược, chỉ đạo hoạt động của VCB trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HDQT. Các phiên họp HDQT, các trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản được tổ chức đầy đủ, hợp lệ đảm bảo trình tự, thủ tục, thể thức theo quy định.

Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HDQT (Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự) tuân thủ theo các quy định của NHNN và pháp luật hiện hành. Các Ủy ban đã tham mưu kịp thời cho HDQT theo từng lĩnh vực, phù hợp với chức năng nhiệm vụ và quy chế tổ chức, hoạt động của từng Ủy ban.

Tôi đánh giá cơ chế ra quyết định của HDQT bảo đảm nguyên tắc tập thể, minh bạch và trách nhiệm giải trình.

### **3. Đánh giá về giám sát Người Điều hành**

HDQT đã thực hiện chức năng giám sát đối với Người Điều hành thông qua cơ chế báo cáo định kỳ và các phiên họp chuyên đề.

Tôi đánh giá hoạt động giám sát được thực hiện nghiêm túc, góp phần đảm bảo việc điều hành phù hợp với chiến lược và định hướng đã được thông qua.

### **4. Đánh giá về giao dịch với các bên liên quan**

Các giao dịch với bên liên quan đã được xem xét và phê duyệt theo đúng quy định. HDQT thực hiện vai trò kiểm soát nhằm hạn chế xung đột lợi ích và đảm bảo tính công bằng giữa các cổ đông.

Trên cơ sở theo dõi, tôi không ghi nhận trường hợp giao dịch có dấu hiệu gây thiệt hại cho VCB hoặc cổ đông thiểu số.

### **5. Đánh giá về thù lao và chi phí hoạt động**

Việc chi trả thù lao và chi phí hoạt động của HDQT trong năm được thực hiện theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và phù hợp với quy định hiện hành.

Tôi không ghi nhận dấu hiệu sử dụng nguồn lực quản trị vượt thẩm quyền hoặc không vì lợi ích chung của VCB.

## 6. Đánh giá kết quả công tác quản trị và giám sát

Năm 2025, kiên định phương châm hành động: “**Chuyển đổi, Hiệu quả, Bền vững**” và quan điểm chỉ đạo, điều hành: “**Trách nhiệm - Quyết liệt - Sáng tạo**”, trên cơ sở bám sát Chiến lược phát triển VCB đến năm 2030, HĐQT đã xác định hoạt động ngân hàng năm 2025 vẫn còn nhiều khó khăn và thách thức khi kinh tế vĩ mô trong nước và quốc tế diễn biến không thuận; do đó, công tác quản trị điều hành cần được điều chỉnh kịp thời, linh hoạt, phù hợp với diễn biến thị trường. Với nỗ lực lớn, trách nhiệm và quyết tâm cao, VCB đã đạt được kết quả kinh doanh ấn tượng, tiếp tục dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản và hiệu quả kinh doanh.

Công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng với các hoạt động nổi bật trong năm 2025, bao gồm:

- Chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua. HĐQT đã chủ động xây dựng định hướng và thống nhất thông qua các chủ trương chỉ đạo hoạt động năm 2025, đề ra phương châm hành động và quan điểm điều hành kinh doanh năm 2025, thông qua các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản năm 2025 của toàn hệ thống và các chi nhánh; giao chỉ tiêu kế hoạch, nhiệm vụ công tác và kế hoạch kinh doanh cho các khối, các phòng, ban, trung tâm, đơn vị tại Trụ Sở chính.

- HĐQT đã tổ chức thành công hội nghị triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2025 đến cán bộ chủ chốt toàn hệ thống để quán triệt các văn bản chỉ đạo, chế độ chính sách, kế hoạch hành động, các Chỉ thị của NHNN.

- Trên cơ sở chức năng nhiệm vụ của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT đã tích cực, chủ động điều phối và chỉ đạo kịp thời, sâu sát các nhiệm vụ theo chủ trương, Nghị quyết của HĐQT. Chủ tịch HĐQT và các TV HĐQT trực tiếp tham gia, có ý kiến, chủ trì các hội nghị triển khai nhiệm vụ kinh doanh khu vực, hội nghị sơ kết và làm việc với các chi nhánh theo phân công để nắm bắt tình hình, giải quyết khó khăn và tham mưu cho HĐQT ban hành định hướng đối với các chi nhánh.

- HĐQT đã tiếp tục chỉ đạo nghiên cứu xây dựng và ban hành, triển khai nhiều quy định, quy chế, chính sách mới nhằm đáp ứng yêu cầu quản trị điều hành, quản lý rủi ro và thúc đẩy hoạt động kinh doanh.

- Tiếp tục chỉ đạo triển khai các dự án chuyển đổi theo đúng định hướng,

tiến độ đã đề ra, đẩy mạnh chuyển đổi số hướng đến nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng, đồng thời tiếp tục yêu cầu cụ thể hóa kế hoạch thực hiện, bao gồm các đề xuất về nguồn lực, bộ máy quản trị để triển khai kế hoạch hành động chuyển đổi.

- Tích cực đẩy mạnh công tác an sinh xã hội vì cộng đồng.

## 7. Đánh giá tổng thể

Hoạt động của HĐQT VCB trong năm 2025 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua. Trong năm 2025, HĐQT VCB tiếp tục lãnh đạo, chỉ đạo toàn hệ thống triển khai đạt các kết quả kinh doanh tích cực, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và người lao động. HĐQT đã thể hiện vai trò nổi bật trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, quản trị rủi ro, có đóng góp tích cực, quan trọng vào kết quả hoạt động chung của VCB.

Từ góc độ thành viên độc lập, tôi nhận định HĐQT trong năm 2025 đã hoạt động đúng vai trò quản trị, tuân thủ pháp luật, bảo đảm tính minh bạch và hướng đến lợi ích chung của VCB và cổ đông.

*Hà nội, ngày tháng 04 năm 2026*  
**THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT**

**Vũ Viết Ngoạn**

## PHỤ LỤC 02

### HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HĐQT

VCB có 02 Ủy ban thuộc HĐQT là: Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Việc thành lập các Ủy ban đảm bảo tuân thủ theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam (NHNN) và pháp luật. Các Ủy ban hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban do HĐQT ban hành.

**Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR)** là bộ phận tham mưu cho HĐQT trong việc tổ chức và giám sát công tác quản lý rủi ro của VCB. Trong năm 2025, UBQLRR đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ để đánh giá trạng thái rủi ro tổng thể của VCB và trao đổi nhiều nội dung chuyên đề về quản lý rủi ro. Ngoài ra, UBQLRR thường xuyên tổ chức các hoạt động trao đổi kinh nghiệm với UBQLRR các NHTM tại Việt Nam, cũng như tham khảo thông lệ và kinh nghiệm từ các đối tác trong và ngoài nước. Trên cơ sở đó, UBQLRR kịp thời tham mưu, đề xuất với HĐQT các chính sách, chiến lược, biện pháp quản lý rủi ro phù hợp.

**Ủy ban Nhân sự (UBNS)** có vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng và các chính sách đãi ngộ khác của VCB. UBNS đã tích cực, chủ động trong việc tham mưu, đánh giá, đề xuất quy hoạch, bổ nhiệm, quản lý cán bộ thuộc phân cấp thẩm quyền, kiện toàn mô hình tổ chức theo các Khối và phát triển mạng lưới, nhân sự phù hợp với chiến lược phát triển và mục tiêu kinh doanh của VCB.

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải,  
Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

**DỰ THẢO**

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH  
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2025  
VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2026**

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG 2025 CỦA NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI  
THƯƠNG VIỆT NAM (VIETCOMBANK)**

**1. Hoạt động kinh doanh**

Năm 2025, kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với nhiều biến động phức tạp và khó lường: chính sách thuế quan đối ứng của Hoa Kỳ tái định hình chuỗi cung ứng toàn cầu; xung đột địa chính trị kéo dài; các rủi ro môi trường và biến đổi khí hậu ngày càng gia tăng. Tuy nhiên, với sự điều hành quyết liệt, linh hoạt của Chính phủ, kinh tế Việt Nam đã đạt được những kết quả rất đáng ghi nhận: tăng trưởng GDP đạt mục tiêu **8%**, lạm phát được kiểm soát, các cân đối lớn của nền kinh tế tiếp tục được bảo đảm. Hoạt động ngân hàng cũng được triển khai đồng bộ, quyết liệt, đảm bảo thanh khoản hệ thống, lãi suất được điều hành phù hợp với diễn biến vĩ mô và hỗ trợ tăng trưởng kinh tế, tín dụng tăng trưởng tích cực.

Trước bối cảnh nhiều thách thức – thuận lợi đan xen, bám sát chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN), quán triệt phương châm hành động **“Đổi mới, hiệu quả, bền vững”** và quan điểm **“Trách nhiệm – Kỷ cương – Kết nối – Sáng tạo”** trong chỉ đạo điều hành, toàn hệ thống Vietcombank đã nỗ lực hoàn thành tất cả các mục tiêu, kế hoạch kinh doanh do NHNN và ĐHĐCĐ giao; tiếp tục giữ vai trò là “đầu tàu” trong thực thi các giải pháp, chính sách hỗ trợ cho doanh nghiệp và người dân; duy trì vị thế là Ngân hàng thương mại hàng đầu về năng lực tài chính, tăng trưởng bền vững, an toàn và hiệu quả. Một số kết quả kinh doanh nổi bật của Vietcombank năm 2025:

1. Đến 31/12/2025, tổng tài sản của Vietcombank đạt trên **2,4** triệu tỷ đồng, tăng **17%** so với cuối năm 2024.
2. Nguồn vốn huy động đáp ứng nhu cầu tăng trưởng tín dụng, các chỉ số an toàn được đảm bảo. Đến cuối năm 2025, huy động vốn thị trường I đạt **~1,7** triệu tỷ đồng, tăng **10,4%** so với cuối năm 2024, hoàn thành vượt mức kế hoạch ĐHĐCĐ giao. Trong đó, huy động vốn không kỳ hạn tăng trưởng tốt, đạt trên **13,5%**.
3. Dư nợ tín dụng đối với nền kinh tế của Vietcombank duy trì tốc độ tăng trưởng cao, tập trung vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên,

(T)  
(G)  
(N)  
(C)  
(O)  
(V)  
(H)



**2.2. Giữ vững thương hiệu là Ngân hàng an toàn và quản trị rủi ro tốt nhất tại Việt Nam**

10. Vietcombank luôn quản trị, giám sát các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng tuân thủ theo đúng quy định của NHNN. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) tại 31/12/2025 đạt **11,56%**, cao hơn mức quy định của NHNN (8%), và trên ngưỡng khẩu vị rủi ro (9%) của Vietcombank.
11. Tăng cường công tác kiểm tra và nâng cao hiệu quả công tác giám sát, kiểm toán nội bộ nhằm kịp thời phát hiện các dấu hiệu rủi ro và cảnh báo sớm trong tất cả các mặt hoạt động. Tích cực triển khai giám sát, kiểm soát, phát hiện các giao dịch đáng ngờ, tăng cường thực hiện các biện pháp đảm bảo an ninh, an toàn và kiểm soát rủi ro trong hoạt động thanh toán tuân thủ đúng quy định của pháp luật và NHNN.
12. Thực hiện các giải pháp phát triển kiến trúc và hạ tầng CNTT với khả năng phòng thủ đa tầng, đa lớp, theo chiều sâu; đầu tư các hệ thống CNTT hiện đại, mở rộng khả năng lưu trữ và xử lý dữ liệu lớn để đảm bảo an toàn hệ thống thông tin, hỗ trợ hệ thống ghi nhận, ngăn chặn và giám sát thành công các dấu hiệu, chiến dịch tấn công nhằm vào các hệ thống tài chính, ngân hàng tại Việt Nam.
13. Vietcombank là đại diện ngân hàng duy nhất của Việt Nam được nhận giải thưởng “Sáng kiến Quản lý rủi ro của năm” do Tạp chí Asian Banking and Finance (Singapore) trao tặng.

**2.3. Phát triển hành trình chuyển đổi số vượt trội và sáng tạo, gắn với mục tiêu vận hành thông minh, đem đến những trải nghiệm độc đáo và khác biệt cho khách hàng**

14. Vietcombank đã bám sát và hoàn thành 5 mục tiêu chuyển đổi số ngành ngân hàng theo Quyết định 810/QĐ-NHNN ngày 11/05/2021 về kế hoạch chuyển đổi số ngành ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.
15. Vietcombank là Ngân hàng tiên phong trong phối hợp với C06 – Bộ Công an triển khai đồng bộ giải pháp xác thực điện tử với VNeID và căn cước công dân gắn chip trên đa kênh, hoàn thiện xác thực sinh trắc học cho hơn **14,7 triệu** khách hàng cá nhân và đối chiếu thông tin sinh trắc học của người đại diện hợp pháp cho hơn **242 nghìn** hồ sơ khách hàng tổ chức, góp phần nâng cao mức độ an toàn, minh bạch và tuân thủ pháp luật trong hoạt động ngân hàng.
16. Vietcombank là một trong những ngân hàng đầu tiên triển khai VietQRGlobal thanh toán song phương Việt – Trung; Là ngân hàng đầu tiên cho phép ký số trực tiếp trên Digibank, áp dụng cho giải ngân trực tuyến và giao dịch tại quầy.
17. Đặc biệt trong lĩnh vực y tế, Vietcombank đã triển khai giải pháp số hóa tại gần **600** bệnh viện, hỗ trợ thanh toán trực tuyến viện phí qua POS, QR code, ví điện tử, mobile banking, đồng thời cung cấp hệ thống định danh và xác thực điện tử cho bệnh viện và bệnh nhân.
18. Tiên phong triển khai giải pháp giải ngân trực tuyến dành cho khách hàng cá

nhân và khách hàng doanh nghiệp (VCB Online Lending) với **trên 65.000** tỷ đồng giải ngân thành công trên hệ thống. Đây là bước đột phá, giúp khách hàng tiết kiệm thời gian và trải nghiệm quy trình vay vốn hiện đại, nhanh chóng, an toàn.

19. Vietcombank đã xây dựng được Hệ sinh thái ngân hàng số toàn diện với hơn **1.700** đối tác đa ngành, đáp ứng hầu hết nhu cầu tài chính của khách hàng, khẳng định vị thế ngân hàng số hóa toàn diện hàng đầu Việt Nam.
20. Đẩy mạnh ứng dụng tự động hóa quy trình bằng robot (RPA) trong các khâu nghiệp vụ, góp phần chuẩn hóa quy trình, giảm thiểu rủi ro tác nghiệp, nâng cao năng suất lao động và chất lượng dịch vụ. Trong năm 2025, ngân hàng đã hoàn thành phát triển **199** ứng dụng RPA cho **60** đơn vị, hỗ trợ cải tiến **150** Quy trình/Công việc giúp giảm tải các công việc thủ công cũng như nâng cao hiệu quả vận hành.
21. Vị thế tiên phong trong chuyển đổi số tiếp tục được khẳng định với 5 giải pháp đạt giải thưởng Sao Khuê 2025 gồm **VCB Digibank, VCB iCare, VCB Online Lending, VCB CashUp Mobile, VCB Tablet** mang tính đột phá trong nâng cao chất lượng dịch vụ, mở rộng không gian trải nghiệm không giới hạn cho khách hàng.

**2.4. Đẩy mạnh sắp xếp bộ máy theo hướng “Tinh - gọn - mạnh - hiệu năng - hiệu lực - hiệu quả” và xây dựng nguồn nhân lực chất lượng cao**

22. Từng bước tái cấu trúc mô hình tổ chức của Chi nhánh, thu hẹp quy mô đối với các Chi nhánh hoạt động không hiệu quả; rà soát, sắp xếp bộ máy, kiện toàn mô hình tổ chức và mạng lưới của các đơn vị Trụ sở chính theo hướng tinh giản, sáp nhập một số đơn vị có chức năng nhiệm vụ tương đồng nhằm hạn chế chồng chéo và nâng cao hiệu quả hoạt động.
23. Hoàn thiện thủ tục kiện toàn, bổ sung nhân sự lãnh đạo cấp cao: Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng Giám đốc Vietcombank, các Thành viên Hội đồng quản trị, Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Kiểm soát.
24. Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, gắn kết. Tại giải thưởng HR Asia Awards, Vietcombank xuất sắc nhận được cả 05/05 hạng mục trao giải của Ban Tổ chức, gồm 01 giải thưởng chính “Nơi làm việc tốt nhất Châu Á”. Năm 2025 cũng đánh dấu cột mốc 10 năm liên tiếp Vietcombank được vinh danh “Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam” theo Bảng xếp hạng của Công ty Anphabe.

**2.5. Giữ vững vị thế tiên phong trong lĩnh vực tài chính bền vững, tích hợp sâu sắc các yếu tố ESG vào chiến lược kinh doanh và vận hành**

25. Vietcombank chủ động tiếp cận các nguồn vốn/chương trình tín dụng xanh từ các tổ chức trong và ngoài nước. Trong năm 2025, dư nợ tín dụng xanh tại Vietcombank đạt gần **41** nghìn tỷ đồng.

26. Ngày 18/12/2025, Vietcombank đã phát hành thành công 2 nghìn tỷ đồng Trái phiếu bền vững với kỳ hạn 2 năm để tài trợ các dự án thuộc lĩnh vực bảo vệ môi trường. Trước đó, trong năm 2024, Vietcombank đã phát hành thành công 2 nghìn tỷ đồng Trái phiếu xanh theo quy định pháp luật Việt Nam và theo chuẩn quốc tế. Hành trình phát hành thành công liên tiếp Trái phiếu xanh và Trái phiếu bền vững tiếp tục hiện thực hóa chiến lược huy động vốn của Vietcombank gắn với phát triển bền vững, tài chính xanh và trách nhiệm xã hội trong trung và dài hạn.
27. Năm 2025, Vietcombank cũng đưa vào vận hành tuyến xe bus điện nội bộ Vietcombank Green Bus phục vụ cán bộ TSC tại địa bàn Hà Nội. Đây là một dấu mốc quan trọng trong hành trình hướng đến sự phát triển bền vững, vì cộng đồng của Vietcombank, góp phần lan tỏa lối sống xanh.

**2.6. Phát huy tốt vai trò chủ lực, chủ đạo trong ngành ngân hàng và thể hiện trách nhiệm với cộng đồng**

28. Tiếp tục khẳng định vai trò là ngân hàng chủ lực trong thu xếp vốn cho các dự án trọng điểm quốc gia, tiêu biểu là hợp đồng tín dụng hơn 1 tỷ USD cho chuỗi dự án khí – điện Lô B – Ô Môn, hướng đến đảm bảo an ninh năng lượng và phát triển hạ tầng điện dài hạn.
29. Đồng hành cùng cộng đồng doanh nghiệp tại Việt Nam thông qua tổ chức 2 Hội nghị quy mô lớn: Hội nghị Vietcombank FDI Leadership và Hội nghị Vietcombank với đối tác hàng đầu, qua đó thúc đẩy gắn kết chặt chẽ giữa các khu vực doanh nghiệp nhà nước, doanh nghiệp tư nhân và doanh nghiệp FDI, thúc đẩy thu hút vốn đầu tư nước ngoài.
30. Vietcombank đứng đầu ngành ngân hàng và là một trong những doanh nghiệp đóng góp lớn nhất cho ngân sách nhà nước với mức đóng góp năm 2025 ~ **15,3** nghìn tỷ đồng.
31. Tập trung cung ứng vốn cho các lĩnh vực ưu tiên của nền kinh tế. Đến hết 2025, tín dụng cung cấp cho các lĩnh vực ưu tiên đạt **527** nghìn tỷ đồng, chiếm **32%** tổng danh mục.
32. Triển khai nhiều chương trình thiết thực, ý nghĩa với quy mô lớn, đóng góp vào sự phát triển chung của cộng đồng, xã hội. Vietcombank cam kết tài trợ cho các chương trình an sinh xã hội tại nhiều địa phương trên cả nước, tập trung vào các lĩnh vực y tế, giáo dục, hỗ trợ vùng xa xôi hẻo lánh... Trong năm 2025, Vietcombank và tập thể người lao động đã hỗ trợ các tỉnh, thành phố bị thiệt hại do bão, lũ gây ra tại **13** tỉnh với số tiền **45,4** tỷ đồng.
33. Tập trung triển khai đồng loạt các giải pháp hỗ trợ toàn diện đối với mọi mặt hoạt động của VCBNeo, vượt kế hoạch được phê duyệt tại phương án chuyên giao.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2026

Một số chỉ tiêu chính	Kế hoạch 2026
(1). Tổng tài sản	Theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền
(2). Huy động vốn TT1	Tăng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng
(3). Tín dụng	Tăng trong hạn mức được NHNN cho phép
(4). Tỷ lệ nợ xấu <sup>2</sup>	< 1,5%
(5). Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	Theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền

### **Các giải pháp chủ đạo:**

1. Chính sách huy động linh hoạt, bám sát thị trường; bảo đảm an toàn thanh khoản, đa dạng hóa nguồn vốn nhằm sẵn sàng cho tăng trưởng tín dụng và tối ưu chi phí vốn tổng thể.
2. Chuyển dịch cơ cấu tín dụng và quản trị danh mục theo định hướng hiệu quả, bền vững, kiểm soát rủi ro; tăng trưởng có chọn lọc, tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên và sản xuất kinh doanh.
3. Phát triển đa dạng các mảng thu dịch vụ, tăng thu dịch vụ nhờ chuyển đổi số toàn trình, phân đầu cải thiện tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập; đẩy mạnh bán chéo sản phẩm; coi kết nối và mở rộng hệ sinh thái là nhiệm vụ trọng tâm.
4. Xây dựng dữ liệu nền tảng và thúc đẩy chuyển đổi số thực chất, coi dữ liệu là tài sản chiến lược, công nghệ lõi là hạ tầng thiết yếu và chuyển đổi số là công cụ trực tiếp phục vụ tăng trưởng kinh doanh và nâng cao năng lực quản trị.
5. Tăng cường công tác quản trị rủi ro và đảm bảo an toàn hệ thống.
6. Tiếp tục triển khai tinh gọn tổ chức, sắp xếp mạng lưới, cơ cấu nhân sự và nâng cao năng suất, hiệu quả.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**Lê Quang Vinh**

<sup>2</sup> Theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

*Hà Nội, ngày tháng năm 2026*

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026**

Căn cứ: (i) Luật các Tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đất đai, Luật Nhà ở, Luật Kinh doanh bất động sản và Luật các Tổ chức tín dụng ngày 29/06/2024, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng ngày 27/06/2025 (“Luật các TCTD”); (ii) Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Vietcombank”, “Ngân hàng”) được Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua ngày 26/04/2025 (“Điều lệ Vietcombank”); (iii) Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Vietcombank (“BKS”) được ĐHĐCĐ thông qua ngày 19/08/2024 (“Quy chế BKS Vietcombank”), BKS kính báo cáo ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2025, định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

### **I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2025**

#### **1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của BKS**

- BKS đã được kiện toàn với 05 thành viên từ kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 vào ngày 26/04/2025 và không thay đổi trong 06 tháng cuối năm 2025. Thành viên BKS hiện nay gồm: bà Đinh Thị Thái (Trưởng BKS), bà Trần Mỹ Hạnh (kiêm Trưởng Kiểm toán nội bộ), bà Đỗ Thị Mai Hương, bà Trương Thị Diệu Quế và ông Trần Sỹ Mạnh.

- Cơ cấu các đơn vị trực thuộc BKS đã được kiện toàn theo định hướng tinh gọn bộ máy: Theo Quyết định số 1817/QĐ-VCB-BKS ngày 12/08/2025, từ ngày 14/08/2025, Phòng Giám sát hoạt động chấm dứt hoạt động, sáp nhập vào Phòng Kiểm toán nội bộ, toàn bộ nhân sự và chức năng nhiệm vụ của Phòng Giám sát hoạt động được chuyển về Phòng Kiểm toán nội bộ. Do vậy, Phòng Kiểm toán nội bộ hiện nay thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ và tham mưu, giúp việc cho BKS trong các hoạt động giám sát thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật, Điều lệ Vietcombank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

## **2. Các phiên họp của BKS và kết luận, kiến nghị của BKS**

Trong năm 2025, BKS đã tổ chức 12 phiên họp định kỳ hàng tháng. Các phiên họp do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham dự đầy đủ các thành viên BKS. Biên bản họp BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định. Nội dung các phiên họp bám sát định hướng hoạt động của BKS trong việc thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định pháp luật và quy định nội bộ có liên quan.

Thông qua hoạt động giám sát và kiểm toán nội bộ, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị, đề xuất với Hội đồng quản trị (“HĐQT”, Ban Điều hành (“BDH”) nhằm tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro và nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Vietcombank. Việc đưa ra các ý kiến tham vấn/kiến nghị của BKS luôn đảm bảo tính độc lập, khách quan, không can thiệp, làm gián đoạn hoặc ảnh hưởng đến hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT và BDH. Các ý kiến, kiến nghị của BKS được HĐQT, BDH nghiêm túc xem xét, tiếp thu và chỉ đạo triển khai kịp thời.

## **3. Thù lao, chi phí hoạt động, các lợi ích khác của BKS và từng thành viên BKS**

Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của Vietcombank. Mức thù lao năm 2025 đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS đã chỉ là 0,074% lợi nhuận hợp nhất sau thuế, trong phạm vi được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025 (tối đa 0,15% lợi nhuận hợp nhất sau thuế). Mức chi cụ thể được công bố tại Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025 đã kiểm toán của Vietcombank.

## **4. Kết quả hoạt động của các Thành viên BKS**

Theo Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS Vietcombank ban hành theo Quyết định số 1551/QĐ-VCB-BKS ngày 19/08/2024 (Quyết định 1551), BKS làm việc theo chế độ tập thể kết hợp với chế độ trách nhiệm cá nhân theo mảng công việc được phân công của từng thành viên trong BKS. Trong phạm vi chức trách và nhiệm vụ được phân công, các Thành viên BKS đã hoàn thành tốt các kế hoạch, chương trình công tác năm do BKS xây dựng với tinh thần trách nhiệm; tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định; luôn sát sao trong việc định hướng, chỉ đạo đơn vị thuộc BKS hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

## **5. Kết quả hoạt động của BKS**

Trong năm 2025, BKS đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, quyền hạn, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Luật Các TCTD và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, cũng như Điều lệ Vietcombank và các quy định nội bộ khác; góp phần hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược của nhiệm kỳ giám sát.

***5.1. Về giám sát việc tổ chức thực hiện chiến lược phát triển, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính của Vietcombank; giám sát, đánh giá thực trạng hoạt động kinh doanh, thực trạng tài chính của Vietcombank***

***5.1.1. Giám sát việc tổ chức thực hiện chiến lược phát triển, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính của Vietcombank***

BKS Vietcombank thường xuyên giám sát việc xây dựng, rà soát và tổ chức thực hiện chiến lược phát triển, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính của Vietcombank đã được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt, được ĐHĐCĐ thông qua; và giám sát các định hướng, kế hoạch triển khai do HĐQT Vietcombank ban hành.

Trong năm 2025, Vietcombank đã thực hiện tốt các nhiệm vụ theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”) và các cơ quan có thẩm quyền trong việc xây dựng và triển khai các kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính bám sát các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, ngoại hối của Chính phủ và NHNN, bám sát các chỉ tiêu kế hoạch được giao, cụ thể: (i) Phê duyệt và giao kế hoạch kinh doanh cho các Chi nhánh, các đơn vị tại Trụ sở chính và Công ty thành viên; phê duyệt kế hoạch ngân sách toàn Ngân hàng; (ii) Triển khai quyết liệt, hiệu quả các biện pháp nhằm tiết giảm chi phí hoạt động; (iii) Tiếp tục xây dựng và triển khai các phương án tăng vốn điều lệ thông qua chi trả cổ tức bằng cổ phiếu, phát hành cổ phiếu riêng lẻ nhằm nâng cao năng lực tài chính và khả năng cấp tín dụng, cung ứng vốn an toàn, hiệu quả cho nền kinh tế thực hiện các giải pháp hỗ trợ khách hàng, giữ ổn định mặt bằng lãi suất theo đúng định hướng; (iv) Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát và xử lý nợ xấu; chú trọng đầu tư tín dụng vào các dự án, công trình trọng điểm khả thi phục vụ phát triển kinh tế, xã hội, ưu tiên định hướng tín dụng cho các lĩnh vực ưu tiên, các ngành phát triển bền vững, tăng trưởng xanh; (v) Tiếp tục thực hiện các chính sách, giải pháp để tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng tiếp cận nguồn vốn tín dụng, hỗ trợ người dân, doanh nghiệp thực hiện đầu tư, sản xuất kinh doanh thực hiện mục tiêu tăng trưởng kinh tế; (vi) Phối hợp với Trung tâm nghiên cứu ứng dụng dữ liệu dân cư và căn cước công dân, Bộ Công an (Trung tâm RAR) về giải pháp ứng dụng dữ liệu từ cơ sở dữ liệu Quốc gia về dân cư trong đánh giá khách hàng vay nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động cấp tín dụng đồng thời tạo điều kiện cho người dân tiếp cận nguồn vốn tín dụng ngân hàng; (vii) Chủ động triển khai, tăng cường hoạt động kết nối ngân hàng – doanh nghiệp; (viii) Tiếp tục triển khai các biện pháp để ổn định mặt bằng lãi suất tiền gửi, tiết giảm chi phí hoạt động, tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số và các giải pháp khác để tiếp tục duy trì mặt bằng lãi suất cho vay thấp nhằm hỗ trợ doanh nghiệp và người dân; (ix) Chủ động tổ chức triển



2025.

- Chỉ số hiệu quả ROA, ROE ước thực hiện đạt 1,55% và 16,73%, ở mức cao so với các ngân hàng thương mại nhà nước.

- Các công ty con hoạt động phù hợp với định hướng phát triển của Vietcombank và đều có lãi, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của hệ thống, trong đó riêng VCBNeo đã đảm bảo duy trì hoạt động an toàn, ổn định, từng bước cải tổ bộ máy quản trị điều hành và phục hồi kinh doanh, kết quả kinh doanh năm đầu sau chuyển giao đảm bảo không những không lỗ theo kế hoạch xây dựng tại Phương án chuyển giao bắt buộc mà còn đạt mức lãi cao so với các TCTD cùng quy mô tương đương.

- Các tỷ lệ an toàn của Vietcombank đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật và đáp ứng tiêu chuẩn của Basel II. Tỷ lệ an toàn vốn của Vietcombank theo quy định của Thông tư 41/2016/TT-NHNN đạt 11,56%, cao hơn mức quy định của NHNN (8%) và trên ngưỡng khẩu vị rủi ro (9%) của Vietcombank.

**5.2. Về giám sát và đánh giá việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của HĐQT, Tổng Giám đốc (TGD), người điều hành khác; việc thực hiện quyền, chức trách của Người đại diện phần vốn nhà nước tại Vietcombank**

**5.2.1. Về thực hiện quyền, chức trách của Người đại diện phần vốn Nhà nước tại Vietcombank**

Người đại diện phần vốn Nhà nước tại Vietcombank thực hiện quyền, chức trách theo quy định tại Quyết định 1500/QĐ-NHNN ngày 20/09/2021 (được sửa đổi, bổ sung bởi Quyết định 2192/QĐ-NHNN ngày 27/05/2025), Luật các TCTD và các quy định pháp luật có liên quan. Trong năm 2025, Người đại diện phần vốn Nhà nước đã thực hiện chế độ báo cáo theo yêu cầu của NHNN; báo cáo, trình NHNN xem xét, có ý kiến trước khi tham gia ý kiến, biểu quyết, quyết định đối với các nội dung: Báo cáo việc thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023 của Vietcombank theo phê duyệt của NHNN; thông qua báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024, phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và đề xuất mức thù lao cho HĐQT và BKS năm 2025 để trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025; điều chỉnh bảng lương vị trí công việc đối với thành viên HĐQT, BKS; phương án đầu tư bổ sung vốn Nhà nước tại Vietcombank thông qua chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; báo cáo nhu cầu tăng vốn điều lệ của Vietcombank giai đoạn 2026-2030; kiện toàn nhân sự cấp cao tại Vietcombank (thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD),...

**5.2.2. Về thực hiện quyền, nghĩa vụ của HĐQT, TGD, người điều hành khác**

Trong năm 2025, HĐQT, TGD, người điều hành khác của Vietcombank đã

thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định tại Luật các TCTD, Điều lệ Vietcombank và các quy định có liên quan.

HĐQT Vietcombank đã trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ về định hướng hoạt động kinh doanh năm 2025 của Vietcombank; việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ; công tác kiện toàn nhân sự và mức thù lao đối với HĐQT và BKS; phương án tăng vốn điều lệ; phương án phân phối lợi nhuận; phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định. HĐQT đã thực hiện phê duyệt, quyết định các nội dung về định hướng kế hoạch; chủ trương nhân sự, cơ cấu tổ chức, mạng lưới; các khoản tín dụng, đầu tư mua sắm, hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Vietcombank.

TGD đã thực hiện chức trách, nhiệm vụ trong việc xây dựng, trình HĐQT phê duyệt và tổ chức triển khai kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính bám sát nhiệm vụ trọng tâm theo chỉ đạo của Chính phủ và NHNN; thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, kế hoạch kinh doanh, kế hoạch đầu tư đã được HĐQT và ĐHĐCĐ thông qua; quyết định các nội dung điều hành hoạt động kinh doanh theo thẩm quyền; thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát hợp lý; ban hành các quy định nội bộ, quy trình tác nghiệp để vận hành, điều hành kinh doanh; thực hiện chế độ báo cáo theo quy định.

Những người điều hành khác đã thực hiện chức trách, nhiệm vụ trong việc xây dựng, triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh được cấp có thẩm quyền giao; chủ động triển khai thực hiện các nhiệm vụ trong công tác quản lý, điều hành theo quy định pháp luật và quy định nội bộ có liên quan.

Kết quả thẩm định của BKS về Báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT ghi nhận báo cáo phản ánh hợp lý, đầy đủ nội dung theo quy định tại Điều 288 Nghị định 155<sup>2</sup>, số liệu tình hình hoạt động kinh doanh tại báo cáo của HĐQT và TGD phù hợp số liệu Báo cáo tài chính được kiểm toán.

### ***5.3. Về giám sát, đánh giá hiệu lực và mức độ tuân thủ quy chế kiểm toán nội bộ, quy chế quản lý và phòng ngừa rủi ro, quy chế báo cáo, quy chế quản trị nội bộ khác của Vietcombank***

Trong năm 2025, Vietcombank đã triển khai các nhiệm vụ cần thiết nhằm tuân thủ quy định tại quy chế Kiểm toán nội bộ, quy chế quản lý và phòng ngừa rủi ro, quy chế quản trị nội bộ và cơ chế báo cáo, cụ thể:

<sup>2</sup> Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán

*5.3.1. Về giám sát, đánh giá hiệu lực và mức độ tuân thủ quy chế kiểm toán nội bộ*

- Trong năm 2025, BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng giám sát của BKS thông qua việc giám sát các nội dung công việc quan trọng của Kiểm toán nội bộ, bao gồm:

(i) Về cơ cấu tổ chức: BKS Vietcombank đã thực hiện tái cơ cấu tổ chức bộ máy thuộc BKS, sáp nhập Phòng Giám sát hoạt động vào Phòng Kiểm toán nội bộ, tái bổ nhiệm và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ sau sáp nhập theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Vietcombank;

(ii) Về quy định nội bộ: Năm 2025, BKS đã phê duyệt ban hành mới Quy chế tổ chức và hoạt động của Kiểm toán nội bộ và Quy trình Kiểm toán nội bộ nhằm đảm bảo đáp ứng các quy định tại Luật các TCTD, các chuẩn mực, thông lệ quốc tế liên quan; đồng thời phù hợp với mô hình tổ chức mới và thực tiễn triển khai;

(iii) Về tổ chức triển khai và thực hiện giám sát cấp cao đối với hoạt động Kiểm toán nội bộ: Căn cứ quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN và Quy chế tổ chức và hoạt động của Kiểm toán nội bộ và các định hướng chỉ đạo của NHNN, BKS đã phê duyệt ban hành/điều chỉnh kế hoạch Kiểm toán nội bộ hàng năm sau khi tham khảo ý kiến của HĐQT, TGD; đồng thời phân công các thành viên BKS giám sát Kiểm toán nội bộ trong việc triển khai các đoàn kiểm toán theo kế hoạch; phê duyệt Báo cáo kiểm toán và gửi HĐQT, TGD để xử lý, khắc phục các tồn tại, sai sót theo các kiến nghị của BKS;

(iv) Các nội dung giám sát khác đối với Kiểm toán nội bộ: BKS đã thực hiện giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, của Kiểm toán viên nội bộ và đánh giá tính hiệu quả của hoạt động Kiểm toán nội bộ, đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng Kiểm toán nội bộ, đánh giá việc kiểm soát chất lượng Kiểm toán nội bộ làm cơ sở định hướng và quản lý hoạt động Kiểm toán nội bộ. Thông qua công tác giám sát của BKS đối với hoạt động Kiểm toán nội bộ, chất lượng và hiệu quả hoạt động kiểm toán liên tục được cải thiện và nâng cao, đảm bảo thực hiện đúng và đầy đủ nguyên tắc, phạm vi, nội dung, vai trò, chức năng, quyền và nghĩa vụ của Kiểm toán nội bộ cũng như chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của cán bộ kiểm toán đồng thời chuyển dịch dần sang định hướng kiểm toán quản trị và kiểm toán hiệu quả, kiểm toán liên tục và kiểm toán hệ thống phù hợp với điều kiện tình hình mới.

- Kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2025 được BKS phê duyệt tại Quyết định 2415/QĐ-VCB-BKS ngày 12/12/2024 và báo cáo NHNN tại Công văn 23423/VCB-BKS-KToNB ngày 23/12/2024. Theo đó, tổng số cuộc kiểm toán

chính thức là 28 cuộc bao gồm 06 cuộc kiểm toán thực hiện theo quy định của NHNN/cam kết của Vietcombank<sup>3</sup> và 22 cuộc kiểm toán thực hiện theo kết quả đánh giá rủi ro và quy định của Vietcombank. Trong năm, Vietcombank đã hoàn thành toàn bộ 28/28 cuộc kiểm toán theo kế hoạch và hoàn thành bổ sung 01 cuộc kiểm toán theo kế hoạch dự phòng. Các đoàn kiểm toán trong năm 2025 đã hoàn thành đúng tiến độ với chất lượng tốt. Kết quả Kiểm toán nội bộ đã nhận diện được một số tồn tại, sai sót, rủi ro trong hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro của Ngân hàng, đề xuất các kiến nghị nhằm cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, nâng cao ý thức quản trị rủi ro của các đơn vị trong hệ thống Vietcombank, qua đó góp phần đảm bảo hoạt động của Ngân hàng an toàn, hiệu quả, tuân thủ đúng quy định pháp luật, quy định nội bộ, chuẩn mực và thông lệ quốc tế. Công tác đôn đốc, theo dõi việc thực hiện kiến nghị Kiểm toán nội bộ và kiến nghị theo kết luận của các đoàn thanh tra, kiểm tra, kiểm toán bên ngoài được triển khai nghiêm túc, hiệu quả. HĐQT, TGD và các đơn vị, bộ phận trong Ngân hàng đã thực hiện tốt cơ chế phối hợp chặt chẽ với BKS, Phòng Kiểm toán nội bộ trong công tác triển khai kiểm toán, tổ chức thực hiện và theo dõi, báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị của BKS, Phòng Kiểm toán nội bộ. Công tác quản lý chất lượng hoạt động kiểm toán từng bước được cải thiện thông qua việc giám sát chặt chẽ, theo dõi sát sao tiến độ kiểm toán cũng như kiểm soát chất lượng báo cáo của các đoàn kiểm toán. Trong tháng 05/2025, Ban Kiểm soát Vietcombank đã tổ chức đào tạo, tập huấn tập trung cho toàn bộ đội ngũ cán bộ của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ nhằm cập nhật kiến thức và nâng cao năng lực nghề nghiệp cho cán bộ kiểm toán, đáp ứng tuân thủ quy định về năng lực và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của cán bộ kiểm toán. Vietcombank cũng đã tổ chức thành công Hội thảo khoa học “Xu hướng phát triển của Kiểm toán nội bộ trong năm 2025 và tầm nhìn đến năm 2030”; tiếp tục nghiên cứu, đề xuất các sáng kiến khoa học theo kế hoạch. Trong năm 2025, Phòng Kiểm toán nội bộ tích cực tham gia, hỗ trợ BKS triển khai Dự án Nâng cao năng lực và chuyển đổi hoạt động của BKS, trong đó tập trung vào công tác chuyển đổi số, đổi mới sáng tạo và đảm bảo chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ theo các thông lệ quốc tế, 14 sáng kiến đã được triển khai trong năm 2025 và tiếp tục triển khai 09 sáng kiến trong năm 2026.

### *5.3.2. Về giám sát, đánh giá hiệu lực và mức độ tuân thủ quy chế quản lý và phòng ngừa rủi ro*

Trong năm 2025, Vietcombank tiếp tục thực hiện quản lý chặt chẽ các loại

<sup>3</sup> Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư 09/2023/TT-NHNN ngày 28/07/2023 hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Phòng chống rửa tiền; tuyên bố của Vietcombank v/v đáp ứng Basel II và Chính sách kiểm soát an toàn thông tin đối với các khách hàng của SWIFT.

15/ NG  
10/ GO  
VH

rủi ro trọng yếu của Ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN và quy định nội bộ. HĐQT đã tổ chức và giám sát các hoạt động quản lý rủi ro (QLRR) của Vietcombank, TGD đã chỉ đạo triển khai kịp thời các chiến lược, chính sách, Nghị quyết, Quyết định của HĐQT liên quan đến hoạt động QLRR. Ủy ban QLRR và Hội đồng rủi ro tiếp tục phát huy vai trò tham mưu, đề xuất đối với HĐQT/TGD trong việc giám sát, quản lý trạng thái rủi ro của Ngân hàng ở ngưỡng an toàn, tuân thủ quy định của NHNN.

Hệ thống QLRR với mô hình ba tuyến bảo vệ được tổ chức và vận hành tương đối đầy đủ; các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định. Các chính sách, quy định nội bộ, khẩu vị rủi ro, giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn cơ bản được tuân thủ theo quy định của NHNN và quy định nội bộ của Vietcombank. BKS đề nghị tiếp tục tăng cường công tác cảnh báo sớm và kiểm soát rủi ro tại các đơn vị kinh doanh.

*5.3.3. Về giám sát, đánh giá hiệu lực và mức độ tuân thủ cơ chế báo cáo và quy chế quản trị nội bộ khác*

- Tuân thủ cơ chế báo cáo: Các đơn vị tại Vietcombank đã triển khai thực hiện cơ chế báo cáo theo quy định pháp luật, trong đó tập trung vào các báo cáo trọng yếu theo quy định tại Thông tư 35/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 về chế độ báo cáo thống kê áp dụng đối với tổ chức tín dụng được sửa đổi bổ sung theo Thông tư 11/2018/TT-NHNN ngày 17/04/2018, Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại... Đồng thời, cơ chế báo cáo nội bộ từ các đơn vị lên Ban Lãnh đạo cấp cao và giữa các đơn vị trong hệ thống 03 tuyến bảo vệ của Ngân hàng được thiết kế và lồng ghép trong các văn bản quy định, quy trình, hướng dẫn của từng mảng nghiệp vụ kinh doanh cũng như quản lý rủi ro, tài chính kế toán, công nghệ thông tin. Công tác báo cáo được tổ chức triển khai đồng bộ và vận hành thông suốt, việc tự động hóa được chú trọng, tăng cường sự hỗ trợ từ hệ thống phần mềm công nghệ giúp truyền tải đầy đủ, kịp thời các thông tin về hoạt động của Ngân hàng tới Ban Lãnh đạo cấp cao, hỗ trợ hiệu quả công tác giám sát, quản trị, điều hành để ra quyết định kịp thời, hiệu quả; đồng thời giúp các đơn vị tạo được luồng phối hợp nhịp nhàng để vận hành hoạt động kinh doanh thông suốt.

- Tuân thủ quy chế quản trị nội bộ: HĐQT đã tổ chức họp định kỳ và ban hành đầy đủ Nghị quyết/Quyết định/Biên bản họp theo quy định tại: (i) Quy chế quản trị nội bộ Vietcombank ban hành theo Quyết định 1579/QĐ-VCB-HĐQT ngày 26/08/2024 và Quyết định 989/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025; (ii) Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT ban hành theo Quyết định 1569/QĐ-VCB-HĐQT ngày 26/08/2024 và Quyết định 979/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025.

Các ủy ban giúp việc cho HĐQT (Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự) tiếp tục thực hiện đầy đủ vai trò, chức năng, nhiệm vụ của mình theo quy định tại Quy chế tổ chức hoạt động của các Ủy ban. Bên cạnh đó, cơ chế quản trị nội bộ của Ngân hàng được thiết lập và vận hành theo quy định pháp luật và các quy chế nội bộ đã ban hành (Quy chế Hệ thống kiểm soát nội bộ ban hành kèm theo Quyết định 2596/QĐ-VCB-HĐQT ngày 28/12/2018). Việc phân công, phân cấp, ủy quyền giữa HĐQT, BĐH và các đơn vị chức năng cơ bản được thực hiện theo quy định; cơ chế phối hợp giữa HĐQT, BKS và BĐH được duy trì, phục vụ công tác quản trị, điều hành và giám sát hoạt động của Ngân hàng.

#### ***5.4. Về giám sát tính hợp pháp, tính hệ thống và trung thực trong công tác kế toán, sổ sách kế toán, trong nội dung báo cáo tài chính***

BKS Vietcombank luôn chủ động, nghiêm túc thực hiện chức trách, nhiệm vụ theo quy định tại Luật các TCTD trong việc:

- Giám sát hoạt động tài chính kế toán thông qua việc rà soát các văn bản về chính sách, chế độ tài chính – kế toán và xem xét, đánh giá công tác quản lý tài chính của Vietcombank. Trong năm 2025, Vietcombank đã chủ động theo dõi và cập nhật các quy định mới của pháp luật để ban hành mới, sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ và hướng dẫn thực hiện thống nhất trong toàn hệ thống trên các lĩnh vực hạch toán kế toán, thuế, tài chính và quản lý tài khoản<sup>4</sup>; ban hành một số văn bản hướng dẫn thực hiện các quy định pháp luật mới về thuế, hóa đơn<sup>5</sup>. Kết quả rà soát quy định của Vietcombank về văn bản kế toán ghi nhận: (i) Vietcombank đã ban hành đầy đủ văn bản quy định nội bộ theo các nội dung, công tác kế toán quy định tại Luật Kế toán; (ii) Nội dung quy định nội bộ Vietcombank về cơ bản được cập nhật, xây dựng và ban hành đảm bảo nguyên tắc phù hợp các quy định của Luật các TCTD, quy định của NHNN, các quy định pháp luật, văn bản chỉ đạo, hướng dẫn khác có liên quan như: chế độ báo cáo tài chính, hệ thống tài khoản, công tác hóa đơn điện tử/thuế...

- Thẩm định Báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm của Vietcombank; báo cáo ĐHCĐ về kết quả thẩm định báo cáo tài chính; đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Cụ thể, trong năm 2025 và đầu năm 2026, BKS đã thực hiện thẩm định Báo cáo giữa niên độ năm 2025 và Báo cáo tài chính năm

<sup>4</sup> Ban hành mới/sửa đổi bổ sung văn bản hướng dẫn quy chế tài chính để kịp thời cập nhật quy định tại Nghị định 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, Nghị định 181/2025/NĐ-CP ngày 01/07/2025 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật thuế giá trị gia tăng, Luật Vệ sinh an toàn lao động

<sup>5</sup> Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp số 67/2025/QH15; Nghị định 70/2025/NĐ-CP sửa đổi Nghị định 123/2020/NĐ-CP về hóa đơn, chứng từ điện tử; Nghị định 181/2025/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Thuế giá trị gia tăng; Nghị định 230/2025/NĐ-CP về chính sách miễn giảm thuế, giảm tiền thuế đất

2025 của Vietcombank. Kết quả thẩm định xác nhận Báo cáo giữa niên độ năm 2025 và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng và các công ty con, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ tại ngày 30/06/2025 và ngày 31/12/2025. Báo cáo tài chính được trình bày phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Một số tồn tại, sai sót (không trọng yếu) đã được BKS có ý kiến với HĐQT, BDH để rút kinh nghiệm và khắc phục kịp thời.

***5.5. Kết quả giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của tổ chức tín dụng thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị***

Theo Quy chế tài chính của Vietcombank, các dự án đầu tư mua sắm có giá trị từ 45 tỷ đồng trở lên đến dưới 20% vốn điều lệ của Vietcombank thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT. Các hồ sơ trình phê duyệt dự án đầu tư mua sắm tài sản thuộc thẩm quyền HĐQT đều được chuyển tới BKS xem xét, đưa ra ý kiến tham vấn độc lập về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, các yêu cầu nhằm đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của Vietcombank. Trong năm 2025, tại Vietcombank không phát sinh hợp đồng, giao dịch mua, bán và hợp đồng, giao dịch kinh doanh khác thuộc thẩm quyền ĐHCĐ hay có giá trị lớn hơn 10% vốn chủ sở hữu; qua công tác kiểm toán, giám sát chưa phát hiện hợp đồng, giao dịch kinh doanh bất thường. BKS thường xuyên chỉ đạo thực hiện việc kiểm toán, rà soát, đánh giá đối với công tác đầu tư mua sắm tài sản, hàng hóa dịch vụ để khắc phục kịp thời những tồn tại hạn chế, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và tuân thủ quy định trong công tác đầu tư mua sắm.

Kết quả giám sát ghi nhận việc thông qua các dự án đầu tư, mua sắm tài sản cố định thuộc thẩm quyền HĐQT được 100% thành viên HĐQT nhất trí thông qua và thực hiện đầy đủ trình tự thủ tục theo quy định. Ngoài một số dự án chậm tiến độ do còn một số khó khăn, vướng mắc liên quan đến nhiều bên được Vietcombank đang nỗ lực phối hợp giải quyết để đẩy nhanh tiến độ dự án, hầu hết các dự án đều đã được triển khai và hoàn thành đúng tiến độ được phê duyệt.

***5.6. Về giám sát hợp đồng, giao dịch của Vietcombank với các bên có liên quan; Giám sát việc chấp hành quy định về thực hiện quyền, nghĩa vụ của Vietcombank trong quan hệ với công ty con, công ty liên kết.***

***5.6.1. Về giám sát hợp đồng, giao dịch của Vietcombank với các bên có liên quan***

Trong năm 2025, các hợp đồng, giao dịch với các bên có liên quan của Vietcombank<sup>6</sup> đều được HĐQT xem xét thông qua theo quy định tại Điều 75 Điều lệ Vietcombank và đã được Vietcombank công bố thông tin theo quy định. Vietcombank không có cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào yêu cầu BKS về việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của Vietcombank.

**5.6.2. Giám sát việc chấp hành quy định về thực hiện quyền, nghĩa vụ của Vietcombank trong quan hệ với công ty con, công ty liên kết**

BKS đã thực hiện giám sát việc chấp hành quy định về thực hiện quyền, nghĩa vụ của Vietcombank trong quan hệ với công ty con, công ty liên kết. Kết quả giám sát ghi nhận năm 2025, về cơ bản, Vietcombank đã thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của Vietcombank trong quan hệ với công ty con, công ty liên kết. Các nội dung được phê duyệt phù hợp quy định về thẩm quyền phê duyệt theo quy định pháp luật và quy định nội bộ có liên quan.

**5.7. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên**

Kể từ thời điểm ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 (26/04/2025) đến thời điểm tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2026, nhân sự thành viên HĐQT, BKS có một số thay đổi như sau:

- Ông Shojiro Mizoguchi - Thành viên HĐQT được ĐHĐCĐ thông qua việc miễn nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028<sup>7</sup>.
- Ông Kohei Matsuoka - Ứng viên điều hành Ngân hàng Mizuho kiêm đồng Trưởng phòng Quản lý kinh doanh khu vực châu Á tại Phòng Điều phối CIB toàn cầu, Trụ sở chính Ngân hàng Mizuho được ĐHĐCĐ thông qua việc bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028<sup>8</sup>.
- Bà Hoàng Thanh Nhân – nguyên Tổng biên tập Thời báo Ngân hàng thuộc Ngân hàng Nhà nước được ĐHĐCĐ thông qua việc bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028<sup>8</sup>.
- Ông Trịnh Ngọc An - Thành viên BKS được ĐHĐCĐ thông qua việc

<sup>6</sup> Công ty TNHH Cao ốc Vietcombank Tower, Công ty liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Benthanh, Ngân hàng Mizuho Bank Ltd, Công ty TNHH Tài chính Việt Nam, Ngân hàng thương mại TNHH MTV Ngoại thương Công nghệ số, Ngân hàng Mizuho Bank Ltd, CTCP May Phương Đông, Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam, Công ty TNHH Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank, Ngân hàng TNHH Ngoại thương Việt Nam tại Lào, Công ty TNHH MTV cho thuê tài chính Vietcombank, Công ty chuyên tiền Vietcombank

<sup>7</sup> Theo Nghị quyết 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025 của ĐHĐCĐ thường niên tháng 04 năm 2025

miễn nhiệm chức vụ Thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028<sup>8</sup>.

- Ông Trần Sỹ Mạnh - Trưởng phòng Kế hoạch, Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được ĐHĐCĐ thông qua việc bầu bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028<sup>8</sup>.

Thông tin về nhân sự thành viên HĐQT, BKS, TGD và người có liên quan của các Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, TGD đã được theo dõi, cập nhật đầy đủ, đúng quy định.

## **6. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông**

HĐQT, TGD và BKS duy trì cơ chế phối hợp chặt chẽ, hiệu quả trong quá trình quản trị, điều hành. BKS được mời tham gia đầy đủ và có ý kiến tham vấn độc lập tại các phiên họp của HĐQT và một số phiên họp quan trọng của BDH; được tạo điều kiện thuận lợi tiếp cận thông tin, báo cáo, cung cấp kịp thời thông tin phục vụ công tác giám sát theo quy định. HĐQT/BDH đã phối hợp với BKS, Phòng Kiểm toán nội bộ trong công tác giám sát và kiểm toán nội bộ, nghiêm túc xem xét, tiếp thu và triển khai phù hợp các ý kiến, kiến nghị của BKS.

## **7. Quyền lợi của các cổ đông và việc giám sát của Ban kiểm soát**

Trong năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện việc phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2024 theo đúng nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và ý kiến chấp thuận của NHNN.

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là Công ty được lựa chọn thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietcombank cho năm tài chính 2026 theo nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt đúng thời hạn quy định, đảm bảo tuân thủ điều kiện theo quy định pháp luật liên quan.

## **II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026 CỦA BKS**

Trong năm 2026, BKS tiếp tục triển khai các công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; đồng thời thực hiện các công việc theo kế hoạch, định hướng đã được phê duyệt. Trọng tâm công tác của BKS trong năm 2026 tập trung vào các nội dung chính sau:

- Tiếp tục thực hiện chức năng giám sát hoạt động quản trị, điều hành Ngân hàng thông qua việc rà soát, có ý kiến tham vấn độc lập đối với các hồ sơ BDH trình HĐQT.

- Tăng cường giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của HĐQT, nghị quyết ĐHĐCĐ. BKS tiếp tục nâng cao chất lượng phối hợp, trao đổi thông tin

với HĐQT, BDH, các đơn vị trong hệ thống và Phòng Kiểm toán nội bộ để kịp thời phát hiện, cảnh báo rủi ro.

- Thực hiện thâm định báo cáo tài chính, giám sát công tác kế toán, thống kê và việc tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của NHNN; đồng thời, theo dõi việc ban hành, sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ nhằm bảo đảm sự phù hợp với quy định pháp luật. Xác định vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ là một yếu tố cốt lõi, then chốt hàng đầu để đảm bảo hoạt động của ngân hàng hiệu quả, an toàn và tuân thủ pháp luật. Thực hiện giám sát chặt chẽ đối với kiểm soát nội bộ thông qua các trụ cột chính: công tác chỉ đạo, điều hành nhằm xây dựng và duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ; tăng cường công tác giám sát và kiểm tra hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; vận hành và duy trì hệ thống thông tin quản lý và cơ chế trao đổi thông tin nhằm đảm bảo hệ thống kiểm soát vận hành thông suốt, hiệu quả.

- Thực hiện chức năng giám sát đối với hoạt động kiểm toán nội bộ được thông qua việc phê duyệt/chỉ đạo/giám sát các nội dung công việc quan trọng của kiểm toán nội bộ. Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã được BKS ban hành, tập trung vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao, các mảng hoạt động trọng yếu và việc khắc phục các kiến nghị kiểm toán.

- Tập trung triển khai các sáng kiến đã đề ra theo đúng kế hoạch, lộ trình, qua đó nâng cao năng lực hoạt động của BKS. Tối ưu hóa sự hỗ trợ của hệ thống công nghệ thông tin trong công tác giám sát và kiểm toán nội bộ thông qua việc tăng cường áp dụng các công cụ phân tích dữ liệu, tối ưu hóa việc áp dụng phần mềm kiểm toán, thực hiện kết nối và tăng cường chủ động trong khai thác dữ liệu phục vụ hoạt động giám sát và kiểm toán nội bộ, nâng cao hiệu quả sử dụng hệ thống dữ liệu, khai thác hiệu quả dữ liệu từ các tuyến để phục vụ công tác giám sát của BKS; tăng cường khả năng hỗ trợ của hệ thống và dữ liệu từ các tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai trong phân tích và giám sát các chỉ tiêu trọng yếu của tuyến bảo vệ thứ ba, giúp Ngân hàng phản ứng nhanh với các dấu hiệu rủi ro. Xây dựng hệ thống Bảng dữ liệu (dashboard) và công cụ báo cáo tự động phục vụ hoạt động giám sát của BKS.

- Tăng cường và chuẩn hóa công tác đào tạo, cập nhật kiến thức pháp luật, nghiệp vụ cho các thành viên BKS và phòng Kiểm toán nội bộ; tăng cường trao đổi, làm việc với các cơ quan chức năng và các tổ chức tư vấn, hiệp hội nghề nghiệp nhằm nâng cao hiệu quả công tác giám sát và chất lượng quản trị Ngân hàng.

Kính trình ĐHĐCĐ 2026 xem xét, thông qua Báo cáo về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026 của BKS.

Trân trọng,

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Đinh Thị Thái**

101  
N  
M  
I  
E  
P

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

**DỰ THẢO**

**QUY CHẾ**

**BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT  
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM  
NHIỆM KỲ 2023 - 2028**

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;*

*Căn cứ Thông tư số 20/2025/TT-NHNN ngày 31/07/2025 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tổ chức tín dụng phi ngân hàng;*

*Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2025 (Điều lệ của VCB);*

*Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 1551/QĐ-VCB-BKS của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày 19/08/2024;*

*Căn cứ Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 989/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*

*Căn cứ Nghị quyết số 88/NQ-VCB-HĐQT ngày 02/03/2026 của Hội đồng*

quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc phê duyệt công tác chuẩn bị tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026;

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) tiến hành bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028 như sau:

### **I. Bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028**

**1. Số lượng thành viên Ban Kiểm soát dự kiến bầu bổ sung:** 01 (một) thành viên.

#### **2. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung:**

Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ Ban Kiểm soát VCB 2023-2028.

#### **3. Đối tượng được đề cử**

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông của Ngân hàng trở lên có quyền đề cử người vào Ban Kiểm soát theo nguyên tắc đề cử quy định tại Khoản 3 Điều 61 Điều lệ của VCB.

#### **4. Các yêu cầu đối với thành viên Ban Kiểm soát**

##### **4.1. Những trường hợp không được là thành viên Ban Kiểm soát**

Theo quy định tại điểm a khoản 3 Điều 41, Điều 42 Luật các TCTD năm 2024 thì những trường hợp sau đây không được là thành viên Ban Kiểm soát:

a) Người chưa thành niên; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;

c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;

d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;

e) Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại tổ chức tín dụng hoặc được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát tổ chức tín dụng theo yêu cầu nhiệm vụ;

f) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại tổ chức tín dụng;

g) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức, viên chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;

h) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban Kiểm soát của doanh nghiệp, thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc (Giám đốc) hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ;

i) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng thành viên; Trưởng ban, thành viên khác của Ban Kiểm soát; Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;

j) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của VCB, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 69, điểm b khoản 1 Điều 73 và điểm a khoản 2 Điều 77 của Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024;

k) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

#### ***4.2. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ thành viên Ban Kiểm soát***

Theo quy định tại khoản 4 Điều 43 Luật các TCTD năm 2024 thì Thành viên

Ban Kiểm soát trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành, nhân viên của tổ chức tín dụng nhận chuyển giao bắt buộc theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt, không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a) Người quản lý, người điều hành của VCB, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của VCB hoặc công ty con của VCB;

b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị VCB là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.

#### ***4.3. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban Kiểm soát***

Theo quy định tại Khoản 3 Điều 41 Luật các TCTD năm 2024 thì Thành viên Ban Kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 Luật các TCTD năm 2024;

b) Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;

c) Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;

d) Có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;

e) Không phải là người có liên quan của người quản lý VCB.

#### ***4.4. Yêu cầu khác đối với người được đề cử vào Ban Kiểm soát***

Người được đề cử vào Ban Kiểm soát phải được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận bằng văn bản và luôn đảm bảo tuân thủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ VCB trong suốt thời gian đảm nhiệm chức vụ.

## **II. Hồ sơ đề cử người vào Ban Kiểm soát**

**1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông đủ điều kiện đề cử người vào Ban Kiểm soát gửi về VCB hồ sơ gồm:**

- a) Đơn đề cử gửi Hội đồng quản trị VCB (theo mẫu: 03 bản);
- b) Lý lịch cá nhân của ứng cử viên (theo mẫu: 03 bản);
- c) Phiếu lý lịch tư pháp của ứng cử viên theo quy định tại Điều 7.4 Thông tư 20/2025/TT-NHNN (03 bản);

d) Bản sao có chứng thực các văn bằng chứng minh trình độ chuyên môn của ứng cử viên đáp ứng các điều kiện theo quy định tại Điều 7.6 Thông tư 20/2025/TT-NHNN (03 bản/1 văn bằng);

**Ghi chú:** Các mẫu hồ sơ tài liệu nêu trên được đăng tải tại địa chỉ website của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Trang Nhà Đầu tư/ Đại hội đồng cổ đông): <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>.

## **2. Hình thức hồ sơ tài liệu**

Các văn bản trong hồ sơ phải được lập bằng tiếng Việt. Văn bản lập ở nước ngoài phải được hợp pháp hóa lãnh sự phù hợp với quy định của pháp luật và được dịch sang tiếng Việt. Các bản sao tiếng Việt và các bản dịch từ tiếng nước ngoài sang tiếng Việt phải được cơ quan có thẩm quyền công chứng/chứng thực theo quy định của pháp luật.

## **III. Địa điểm và thời gian nhận hồ sơ đề cử người vào Ban Kiểm soát**

**1. Địa điểm nhận hồ sơ đề cử:** Hồ sơ đề cử người vào Ban Kiểm soát phải được gửi trực tiếp hoặc qua đường bưu điện (có đảm bảo) về địa chỉ sau: *Ban Chiến lược và Thư ký Hội đồng quản trị - Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam; tầng 16 Tòa nhà VCB, số 198 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, Hà Nội; Tel: 024 39343 137 (Máy lẻ: 1820, 1530).*

## **2. Thời gian nhận hồ sơ đề cử**

**Chậm nhất 17h00 Thứ Sáu, ngày 10/04/2026.** Các hồ sơ đề cử mà VCB nhận được sau thời gian trên là không hợp lệ.

## **IV. Nguyên tắc bầu thành viên Ban Kiểm soát**

1. Thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Ban Kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên;

2. Người trúng cử thành viên Ban Kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên và phải đạt trên 50% tổng số phiếu bầu cho từng ứng cử viên trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông. Trường hợp có từ 02 (hai) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho

thành viên cuối cùng của Ban Kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau đó.

3. Mỗi cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền thực hiện bầu cử điện tử để bầu cử thành viên Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động VCB. Việc bầu cử điện tử thực hiện theo quy định tại Hướng dẫn bỏ phiếu điện tử của VCB được đăng tải tại website VCB: <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>

#### **V. Công bố kết quả trúng cử**

1. Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả bầu thành viên Ban Kiểm soát được Ban Kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội;

2. Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

#### **VI. Hiệu lực**

Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua và chỉ áp dụng cho việc bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028 tại Đại hội này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

**CHỦ TỌA**

**NGUYỄN THANH TÙNG**

VIỆT  
COMBANK  
BANKING CORPORATION

NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026

**THÔNG BÁO**  
**VỀ VIỆC ĐỀ CỬ BỔ SUNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT VCB**  
**NHIỆM KỲ 2023-2028**

Kính gửi: Quý Cổ đông Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Thông tư số 20/2025/TT-NHNN ngày 31/07/2025 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tổ chức tín dụng phi ngân hàng;

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2025 (Điều lệ của VCB);

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 1551/QĐ-VCB-BKS của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày 19/08/2024;

Căn cứ Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 989/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;

Căn cứ Nghị quyết số 88/NQ-VCB-HĐQT ngày 02/03/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc phê duyệt công tác chuẩn bị tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026;



Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) xin trân trọng thông báo về việc đề cử bổ sung thành viên vào Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

**1. Số lượng thành viên Ban Kiểm soát dự kiến bầu bổ sung: 01 (một) thành viên.**

**2. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung:**

Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ Ban Kiểm soát VCB 2023-2028.

**3. Đối tượng được đề cử**

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông của Ngân hàng trở lên có quyền đề cử người vào Ban Kiểm soát theo nguyên tắc đề cử quy định tại Khoản 3 Điều 61 Điều lệ của VCB.

**4. Các yêu cầu đối với thành viên Ban Kiểm soát**

**4.1. Những trường hợp không được là thành viên Ban Kiểm soát**

Theo quy định tại điểm a khoản 3 Điều 41, Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 thì những trường hợp sau đây không được là thành viên Ban Kiểm soát:

- a) Người chưa thành niên; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;
- b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;
- c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;
- d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;
- e) Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại tổ chức tín dụng hoặc được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát tổ chức tín dụng theo yêu cầu nhiệm vụ;
- f) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân

Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại tổ chức tín dụng;

g) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức, viên chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;

h) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban Kiểm soát của doanh nghiệp, thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc (Giám đốc) hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ;

i) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng thành viên; Trưởng ban, thành viên khác của Ban Kiểm soát; Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;

j) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của VCB, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 69, điểm b khoản 1 Điều 73 và điểm a khoản 2 Điều 77 của Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024;

k) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

#### ***4.2. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ thành viên Ban Kiểm soát***

Theo quy định tại khoản 4 Điều 43 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 thì Thành viên Ban Kiểm soát trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành, nhân viên của tổ chức tín dụng nhận chuyển giao bắt buộc theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt, không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a) Người quản lý, người điều hành của VCB, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của VCB hoặc công ty con của VCB;

b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị VCB là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.

#### **4.3. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban Kiểm soát**

Theo quy định tại Khoản 3 Điều 41 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 thì Thành viên Ban Kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 Luật các TCTD năm 2024;

b) Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;

c) Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;

d) Có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;

e) Không phải là người có liên quan của người quản lý VCB.

#### **4.4. Yêu cầu khác đối với người được đề cử vào Ban Kiểm soát**

Người được đề cử vào Ban Kiểm soát phải được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận bằng văn bản và luôn đảm bảo tuân thủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ VCB trong suốt thời gian đảm nhiệm chức vụ.

### **5. Hồ sơ đề cử người vào Ban Kiểm soát**

**5.1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông đủ điều kiện đề cử người vào Ban Kiểm soát gửi về VCB hồ sơ gồm:**

a) Đơn đề cử gửi Hội đồng quản trị VCB (theo mẫu: 03 bản);

b) Lý lịch cá nhân của ứng cử viên (theo mẫu: 03 bản);

c) Phiếu lý lịch tư pháp của ứng cử viên theo quy định tại Điều 7.4 Thông tư 20/2025/TT-NHNN (03 bản);

d) Bản sao có chứng thực các văn bằng chứng minh trình độ chuyên môn của ứng cử viên đáp ứng các điều kiện theo quy định tại Điều 7.6 Thông tư 20/2025/TT-NHNN (03 bản/1 văn bằng);

Ghi chú: Các mẫu hồ sơ tài liệu nêu trên được đăng tải tại địa chỉ website

của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Trang Nhà Đầu tư/ Đại hội đồng cổ đông): <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>.

## 5.2. Hình thức hồ sơ tài liệu

Các văn bản trong hồ sơ phải được lập bằng tiếng Việt. Văn bản lập ở nước ngoài phải được hợp pháp hóa lãnh sự phù hợp với quy định của pháp luật và được dịch sang tiếng Việt. Các bản sao tiếng Việt và các bản dịch từ tiếng nước ngoài sang tiếng Việt phải được cơ quan có thẩm quyền công chứng/chứng thực theo quy định của pháp luật.

## 6. Địa điểm và thời gian nhận hồ sơ đề cử người vào Ban Kiểm soát

### 6.1. Địa điểm nhận hồ sơ đề cử

Hồ sơ đề cử người vào Ban Kiểm soát phải được gửi trực tiếp hoặc qua đường bưu điện (có đảm bảo) về địa chỉ sau:

*Ban Chiến lược và Thư ký Hội đồng Quản trị - Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam;*

*Tầng 16 Tòa nhà VCB, số 198 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, Hà Nội; Tel: 024 39343 137 (Máy lẻ: 1820, 1530).*

### 6.2. Thời gian nhận hồ sơ đề cử

**Chậm nhất 17h00 Thứ Sáu, ngày 10/04/2026.** Các hồ sơ đề cử mà VCB nhận được sau thời gian trên là không hợp lệ.

Hồ sơ đề cử người vào Ban Kiểm soát phù hợp với nội dung Thông báo này, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của Điều lệ VCB sẽ được VCB thực hiện các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét, chấp thuận theo quy định.

Trân trọng.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Thanh Tùng**

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

**ĐƠN ĐỀ CỬ BỔ SUNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT  
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

MẪU

**NHIỆM KỲ 2023-2028**

**Kính gửi: Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam**

Hôm nay, ngày ... tháng ... năm 2026, căn cứ Thông báo ngày ... tháng ... năm 2026 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc đề cử bổ sung người vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028, tôi/chúng tôi là cổ đông/nhóm cổ đông sở hữu/tự nguyện tập hợp thành nhóm cổ đông sở hữu ..... cổ phần, chiếm ... (%) tổng số cổ phần phổ thông của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại ngày đăng ký cuối cùng tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (ngày 24/03/2026).

Tôi/chúng tôi xin thông báo và cam kết với Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam như sau:

1. Thống nhất đề cử người có tên dưới đây vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

STT	Họ tên ứng cử viên	Số CCCD/Hộ chiếu hoặc giấy tờ có giá trị tương đương khác
1		
2		
...		

Tôi/Chúng tôi cam kết Ông/ Bà ..... có đủ điều kiện được đề cử vào vị trí thành viên Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật liên quan và Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

2. Tôi/Chúng tôi xin gửi kèm theo thông báo này hồ sơ có liên quan của ứng cử viên lập theo đúng quy định của pháp luật và Thông báo ngày ... tháng ... năm 2026 nêu trên.

Thông tin cổ đông/Danh sách các cổ đông tập hợp thành nhóm cổ đông đề cử ứng cử viên như sau:

STT	HỌ TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ CCCD/HỘ CHIẾU/GIẤY CNĐKDN/QUYẾT ĐỊNH THÀNH LẬP	SỐ CỔ PHẦN SỞ HỮU	TỶ LỆ/TỔNG SỐ CỔ PHẦN CỦA VCB	CHỮ KÝ <sup>1</sup>
1					
2					
3					
....					
<b>TỔNG CỘNG</b>					

<sup>1</sup> Nếu cổ đông là pháp nhân thì phải có chữ ký, họ tên của người đại diện theo pháp luật và con dấu của pháp nhân (nếu pháp nhân có con dấu).

Trong trường hợp ủy quyền cho một cổ đông đại diện ký văn bản thì cổ đông đại diện ký phải xuất trình văn bản ủy quyền hợp pháp của các cổ đông ủy quyền.



### 3. Quá trình/ kinh nghiệm công tác:

- Nghề nghiệp, đơn vị, chức vụ công tác từ năm 18 tuổi đến nay <sup>(2)</sup>.

STT	Thời gian (từ tháng/năm đến tháng/năm) <sup>(3)</sup>	Đơn vị công tác	Chức vụ <sup>(4)</sup>	Lĩnh vực hoạt động của doanh nghiệp và nhiệm vụ được giao	Ghi chú <sup>(5)</sup>
	...				

- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra, kiểm tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính<sup>(6)</sup>.

### 4. Năng lực hành vi dân sự<sup>(7)</sup>

**5. Thông tin về cầm đảm nhiệm chức vụ, thành lập, quản lý doanh nghiệp, hợp tác xã (đối với trường hợp phiếu lý lịch tư pháp hoặc văn bản có giá trị tương đương do cơ quan có thẩm quyền nước ngoài cấp không có thông tin này).**

### 6. Cam kết trước pháp luật

Tôi cam kết:

- Đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ chức danh..... tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn có liên quan. Trong đó, tôi cam kết tuân thủ về việc có đạo đức nghề nghiệp theo quy định tại Điều 6 Thông tư số ...../2025/TT-NHNN ngày..... của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tổ chức tín dụng phi ngân hàng trong quá trình công tác tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (nếu có) và tuân thủ các quy định về quy tắc, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của tổ chức tín dụng nước ngoài (nếu có) nơi tôi từng công tác.

- Không vi phạm các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

- Thông báo cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước đang xem xét đề nghị của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

- Các thông tin cá nhân Tôi cung cấp cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam để trình Ngân hàng Nhà nước xem xét, chấp thuận dự kiến nhân sự là đúng sự thật. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, trung thực, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên./.

TT  
HÀ  
IC  
HU  
NA  
57

...., ngày... tháng... năm...

**Người khai**

(Ký, ghi rõ họ tên)<sup>(8)</sup>

**Ghi chú:**

1. Người khai phải kê khai đầy đủ thông tin theo yêu cầu và chịu trách nhiệm trước pháp luật và Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về tính đầy đủ, chính xác, trung thực của hồ sơ, trường hợp không phát sinh thì ghi rõ không có.

2. Người khai phải kê khai đầy đủ công việc, đơn vị công tác, các chức vụ đã và đang nắm giữ.

3. Phải đảm bảo tính liên tục về mặt thời gian.

4. Nêu rõ nếu nhân sự dự kiến là người quản lý, người điều hành theo quy định của pháp luật và Điều lệ hoặc quy định nội bộ của tổ chức tín dụng, doanh nghiệp, đồng thời ghi rõ mã số thuế/mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp nơi nhân sự dự kiến là người quản lý.

5. Ghi chú nếu đơn vị công tác thuộc các trường hợp sau:

a) Công ty con của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;

b) Doanh nghiệp mà Nhà nước sở hữu từ 50% vốn điều lệ trở lên;

c) Đơn vị theo quy định tại điểm e khoản 2 Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng;

d) Đơn vị theo quy định tại điểm c khoản 1 Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng (Ghi cụ thể tên đơn vị và thời điểm bị tuyên bố phá sản, chức vụ và thời gian đảm nhiệm chức vụ của nhân sự dự kiến);

6. Ghi cụ thể nếu nhân sự thuộc trường hợp nêu tại điểm d, g khoản 1 Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng.

7. Ghi cụ thể: đầy đủ/hạn chế/mất năng lực hành vi dân sự.

8. Chữ ký phải được chứng thực theo quy định của pháp luật.

(Sơ yếu lý lịch theo Mẫu Ban hành kèm theo Thông tư số 20/2025/TT-NHNN ngày 31 tháng 7 năm 2025 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tổ chức tín dụng phi ngân hàng)

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026

## **TỜ TRÌNH**

### **VỀ VIỆC BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT VCB NHIỆM KỲ 2023 - 2028**

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 và Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 27/06/2025;*

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020 và Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2025;*

*Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán; Nghị định số 245/2025/NĐ-CP của Chính phủ ngày 11/09/2025 sửa đổi, bổ sung một số Điều của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số Điều của Luật chứng khoán;*

*Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2025;*

*Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 979/QĐ-VCB-HĐQT ngày 14/05/2025;*

*Căn cứ Công văn số 2074/NHNN-TCCB ngày 23/3/2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về công tác nhân sự của VCB;*

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) báo cáo và trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định các nội dung sau:

1. Tăng số lượng Thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023-2028 lên 06 thành viên.
2. Số lượng bầu bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023-2028 là: 01 (một) thành viên.



3. Nhiệm kỳ của Thành viên Ban Kiểm soát VCB được bầu bổ sung là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ 2023-2028.

4. Ứng cử viên bầu bổ sung giữ chức vụ Thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023-2028 là: Ông Nguyễn Ngọc Minh, Phó Cục trưởng Cục Quản lý Ngoại hối thuộc Ngân hàng Nhà nước.

Sơ yếu lý lịch của ứng cử viên bầu bổ sung giữ chức vụ Thành viên Ban Kiểm soát VCB được đính kèm theo Tờ trình này.

Hội đồng quản trị VCB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định nội dung nêu trên.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Thanh Tùng**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

SƠ YẾU LÝ LỊCH



**1. Về bản thân**

- Họ và tên khai sinh: Nguyễn Ngọc Minh
- Họ và tên thường gọi: Nguyễn Ngọc Minh
- Bí danh: Không
- Ngày, tháng, năm sinh: 20/08/1968 - Tuổi: 58
- Số căn cước công dân: \_\_\_\_\_ Ngày cấp: \_\_\_\_\_ Nơi cấp: \_\_\_\_\_

- Địa chỉ thường trú: \_\_\_\_\_

- Tên, địa chỉ của pháp nhân mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp của cổ đông hoặc thành viên góp vốn là pháp nhân hoặc là người được cử làm đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng): Không

**2. Trình độ học vấn/ đào tạo**

- Giáo dục phổ thông: 12/12

- Học hàm, học vị (nêu rõ tên, địa chỉ trường; chuyên ngành học; thời gian học; bằng cấp (liệt kê đầy đủ các bằng cấp): Thạc sỹ

Tên trường	Ngành học hoặc tên lớp học	Thời gian học	Hình thức học	Văn bằng chứng chỉ, trình độ
Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội	Kinh tế Lao động	11/1985 - 07/1989	Chính quy	Cử nhân
Đại học Công nghệ Sydney, Úc	Tài chính – Ngân hàng	11/1995 - 07/1997	Chính quy	Thạc sỹ
Học viện Chính trị - Hành chính Quốc gia Hồ Chí Minh	Cao cấp lý luận chính trị - hành chính	08/2010 - 10/2012	Không tập trung	Bằng tốt nghiệp
Học viện Hành chính	Quản lý Nhà nước chương trình CVCC	05/2013 - 07/2013	Bồi dưỡng	Chứng chỉ
Học viện Chính trị - Bộ Quốc phòng	Chương trình bồi dưỡng kiến thức Quốc phòng – An ninh	06/2014 - 07/2014	Bồi dưỡng	Chứng chỉ

### 3. Quá trình/ kinh nghiệm công tác:

- Nghề nghiệp, đơn vị, chức vụ công tác từ năm 18 tuổi đến nay.

STT	Thời gian (từ tháng/năm đến tháng/năm)	Đơn vị công tác	Chức vụ	Lĩnh vực hoạt động của doanh nghiệp và nhiệm vụ được giao	Ghi chú
1	04/1993 – 10/1995	Vụ Quản lý Ngoại hối – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN)	Chuyên viên	Ngân hàng trung ương – Quản lý ngoại hối	
2	11/1995 – 07/1997			Du học Thạc sĩ tại Úc	
3	08/1997 – 09/2001	Vụ Quản lý Ngoại hối – NHNN	Chuyên viên	Ngân hàng trung ương – Quản lý ngoại hối	
4	10/2001 – 03/2007	Vụ Quản lý Ngoại hối – NHNN	Phó Trưởng phòng	Ngân hàng trung ương – Quản lý ngoại hối	
5	04/2007 – 07/2010	Vụ Quản lý Ngoại hối – NHNN	Trưởng Phòng	Ngân hàng trung ương – Quản lý ngoại hối	
6	08/2010 – 05/2024	Vụ Quản lý Ngoại hối – NHNN	Phó Vụ trưởng	Ngân hàng trung ương – Quản lý ngoại hối	

7	06/2024 – 03/2025	Cục Quản lý dự trữ ngoại hối Nhà nước – NHNN	Phó Cục trưởng	Ngân hàng trung ương – Quản lý dự trữ ngoại hối	
8	04/2025 đến nay	Cục Quản lý Ngoại hối – NHNN	Phó Cục trưởng	Ngân hàng trung ương – Quản lý ngoại hối	

- Khen thưởng: Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ (2011); Bằng khen của Thống đốc NHNN (2007, 2011, 2015); Chiến sỹ thi đua toàn ngành Ngân hàng (2008); Bằng khen của Bộ trưởng Bộ Công An (2011); Bằng khen của Bộ trưởng Bộ Quốc phòng (2016); Huân chương lao động hạng Ba (2018).

- Kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra, kiểm tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính: Không

**4. Năng lực hành vi dân sự: Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự**

**5. Thông tin về cấm đảm nhiệm chức vụ, thành lập, quản lý doanh nghiệp, hợp tác xã (đối với trường hợp phiếu lý lịch tư pháp hoặc văn bản có giá trị tương đương do cơ quan có thẩm quyền nước ngoài cấp không có thông tin này): Không**

**6. Cam kết trước pháp luật**

Tôi cam kết:

- Đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ chức danh Thành viên Ban Kiểm soát tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn có liên quan. Trong đó, tôi cam kết tuân thủ về việc có đạo đức nghề nghiệp theo quy định tại Điều 6 Thông tư số 20/2025/TT-NHNN ngày 31/07/2025 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn về hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tổ chức tín dụng phi ngân hàng trong quá trình công tác tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (nếu có) và tuân thủ các quy định về quy tắc, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của tổ chức tín dụng nước ngoài (nếu có) nơi tôi từng công tác.

- Không vi phạm các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

- Thông báo cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước đang xem xét đề nghị của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

- Các thông tin cá nhân Tôi cung cấp cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam để trình Ngân hàng Nhà nước xem xét, chấp thuận dự kiến nhân sự là đúng

sự thật. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, trung thực, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên./.

*Hà Nội, ngày 25 tháng 03 năm 2026*

**Người khai**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Nguyễn Ngọc Minh', written over a horizontal line.

**Nguyễn Ngọc Minh**

## LỜI CHỨNG CỦA CÔNG CHỨNG VIÊN

Ngày 25 tháng 03 năm 2026 (ngày hai mươi lăm, tháng ba, năm hai nghìn không trăm hai mươi sáu)

Tại trụ sở Văn phòng công chứng Hoàn Kiếm, số 74 Nguyễn Hữu Huân, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội

Tôi, **Nguyễn Đức Lượng**, là Công chứng viên Văn phòng công chứng Hoàn Kiếm Chứng thực

Ông Nguyễn Ngọc Minh, Căn cước công dân số \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_ cấp ngày \_\_\_\_\_, cam đoan đã hiểu, tự chịu trách nhiệm về nội dung của giấy tờ, văn bản và đã ký vào giấy tờ, văn bản này trước mặt tôi.

Số chứng thực: 447, quyển số: 05 /2026-SCT/CK, ĐC

CÔNG CHỨNG VIÊN



Nguyễn Đức Lượng



**NGÂN HÀNG TMCP  
 NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
 Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026

**TỜ TRÌNH  
 VỀ VIỆC THÔNG QUA BÁO CÁO TÀI CHÍNH KIỂM TOÁN NĂM 2025**

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH 15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng ngày 27/06/2025 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam đã được kiểm toán,


Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua số liệu Báo cáo tài chính (“BCTC”) hợp nhất năm 2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (“VCB”) đã được kiểm toán, đã được Ban Kiểm soát VCB thẩm định và báo cáo tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 với các chỉ tiêu chủ yếu sau:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2025
1	Tổng tài sản	2.442.279.166
2	Vốn chủ sở hữu	224.558.726
	<i>Trong đó: Vốn điều lệ</i>	83.556.751
3	Lợi nhuận trước thuế	44.019.637
4	Lợi nhuận sau thuế	35.197.940
	<i>Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng lẻ</i>	34.506.669
5	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	20.277
6	Lợi nhuận thuần của cổ đông ngân hàng	35.177.663

(VCB công bố thông tin BCTC Riêng lẻ và Hợp nhất năm 2025 đã kiểm toán trên trang thông tin điện tử (website) của VCB từ ngày 27/03/2026, tham khảo tại đường dẫn: <https://www.vietcombank.com.vn/vi-VN/Nha-dau-tu>. Bản BCTC tóm tắt đính kèm Tờ trình)



Hội đồng quản trị VCB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua nội dung nêu trên. 

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



  
**Nguyễn Thanh Tùng**



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt  
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam

## Mục lục

*Trang*

Báo cáo kiểm toán độc lập về báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt

1

Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tóm tắt

2 - 4

Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tóm tắt

5 - 6





Ernst & Young Vietnam Limited  
2 Hai Trieu Street, Sai Gon Ward  
Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252  
Email: eyhcmc@vn.ey.com  
Website (EN): ey.com/en\_vn  
Website (VN): ey.com/vi\_vn

Shape the future  
with confidence

Số tham chiếu: 12163420/E-68713727-HNTT

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT TÓM TẮT

Kính gửi: **Các cổ đông**  
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt kèm theo, được lập ngày 27 tháng 3 năm 2026 và được trình bày từ trang 2 đến trang 6, bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tóm tắt tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tóm tắt cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, được trích từ báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) và các công ty con đã được kiểm toán. Chúng tôi đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính hợp nhất này tại báo cáo kiểm toán lập ngày 27 tháng 3 năm 2026.

Báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt không bao gồm báo cáo lưu chuyển tiền tệ và tất cả các thuyết minh cần phải công bố theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Do đó, việc đọc báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt không thay thế cho việc đọc báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán của Ngân hàng và các công ty con.

### Trách nhiệm của Ban Điều hành Ngân hàng

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt của Ngân hàng theo các nguyên tắc về lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt được chấp nhận chung tại Việt Nam.

### Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt dựa trên các thủ tục mà chúng tôi đã thực hiện theo quy định và hướng dẫn của Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam số 810 – *Dịch vụ báo cáo về báo cáo tài chính tóm tắt*.

### Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất tóm tắt được trích từ báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 của Ngân hàng và các công ty con đã được kiểm toán đã phản ánh nhất quán, trên các khía cạnh trọng yếu, với báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán và phù hợp với các nguyên tắc về lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt được chấp nhận chung tại Việt Nam.

### Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Đặng Phương Hà  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2023-004-1

Nguyễn Văn Trung  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 3847-2026-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 27 tháng 3 năm 2026

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tóm tắt tại ngày 31 tháng 12 năm 2025**

STT	Chỉ tiêu	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>		
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>15.542.769</b>	<b>14.268.064</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”)</b>	<b>37.445.504</b>	<b>49.340.493</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>522.474.362</b>	<b>389.951.898</b>
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	515.588.640	384.031.890
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác	6.885.722	6.920.008
3	Dự phòng rủi ro	-	(1.000.000)
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>11.832.577</b>	<b>4.876.237</b>
1	Chứng khoán kinh doanh	11.900.000	4.908.527
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(67.423)	(32.290)
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>374.918</b>	<b>1.314.434</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>1.648.549.996</b>	<b>1.418.015.724</b>
1	Cho vay khách hàng	1.673.525.675	1.449.198.899
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(24.975.679)	(31.183.175)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>162.104.164</b>	<b>167.383.349</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	143.080.817	86.799.901
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	22.384.962	80.829.540
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(3.361.615)	(246.092)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>2.260.727</b>	<b>2.228.098</b>
2	Vốn góp liên doanh	734.296	763.736
3	Đầu tư vào công ty liên kết	12.342	10.440
4	Đầu tư dài hạn khác	1.589.089	1.528.922
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(75.000)	(75.000)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>	<b>8.163.312</b>	<b>8.092.877</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	5.618.793	5.530.579
a	Nguyên giá tài sản cố định	16.271.880	15.808.302
b	Khấu hao tài sản cố định	(10.653.087)	(10.277.723)
3	Tài sản cố định vô hình	2.544.519	2.562.298
a	Nguyên giá tài sản cố định	5.284.812	5.072.735
b	Hao mòn tài sản cố định	(2.740.293)	(2.510.437)
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>33.530.837</b>	<b>30.402.348</b>
1	Các khoản phải thu	17.577.148	14.040.294
2	Các khoản lãi, phí phải thu	10.007.221	8.868.303
3	Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	13.072	991.748
4	Tài sản Có khác	5.951.102	6.516.040
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(17.706)	(14.037)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>2.442.279.166</b>	<b>2.085.873.522</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tóm tắt tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)**

STT	Chi tiêu	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>160.128.325</b>	<b>78.237.337</b>
1	Tiền gửi và vay Chính phủ và NHNN	160.128.325	78.237.337
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>321.158.102</b>	<b>234.533.958</b>
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	305.902.847	223.171.381
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	15.255.255	11.362.577
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>1.672.534.846</b>	<b>1.514.664.850</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>-</b>	<b>529</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>27.101.221</b>	<b>24.125.059</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>36.797.946</b>	<b>38.102.621</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả	15.457.974	13.990.276
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	21.339.972	24.112.345
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>2.217.720.440</b>	<b>1.889.664.354</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>		
1	Vốn của tổ chức tín dụng	89.361.977	61.696.139
<i>a</i>	<i>Vốn điều lệ</i>	83.556.751	55.890.913
<i>c</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>	4.995.389	4.995.389
<i>g</i>	<i>Vốn khác</i>	809.837	809.837
2	Quỹ của tổ chức tín dụng	48.221.262	37.052.974
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(918.676)	(968.292)
5	Lợi nhuận chưa phân phối	87.822.642	98.332.086
<i>a</i>	<i>Lợi nhuận để lại năm trước</i>	66.848.572	74.498.539
<i>b</i>	<i>Lợi nhuận để lại năm nay</i>	20.974.070	23.833.547
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	71.521	96.261
	<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>224.558.726</b>	<b>196.209.168</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>2.442.279.166</b>	<b>2.085.873.522</b>



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tóm tắt cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025**

STT	Chỉ tiêu	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	105.216.484	93.654.841
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(46.445.074)	(38.249.106)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>58.771.410</b>	<b>55.405.735</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	11.854.532	13.143.005
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	(8.384.665)	(8.006.444)
<b>II</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>3.469.867</b>	<b>5.136.561</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>6.165.112</b>	<b>5.291.751</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>171.160</b>	<b>62.123</b>
<b>V</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>3.616</b>	<b>3.444</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	5.269.108	4.468.806
6	Chi phí hoạt động khác	(1.677.513)	(2.097.103)
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>3.591.595</b>	<b>2.371.703</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>281.862</b>	<b>307.179</b>
	<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>	<b>72.454.622</b>	<b>68.578.496</b>
<b>VIII</b>	<b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>(25.242.799)</b>	<b>(23.027.363)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>47.211.823</b>	<b>45.551.133</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>(3.192.186)</b>	<b>(3.314.998)</b>
<b>XI</b>	<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ (MANG SANG TRANG SAU)</b>	<b>44.019.637</b>	<b>42.236.135</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**198 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tóm tắt cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)**

STT	Chỉ tiêu	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
<b>XI</b>	<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ (MANG SANG TỬ TRANG TRƯỚC)</b>	<b>44.019.637</b>	<b>42.236.135</b>
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(7.842.997)	(8.526.496)
8	(Chi phí)/Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(978.700)	143.478
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>(8.821.697)</b>	<b>(8.383.018)</b>
<b>XIII</b>	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>35.197.940</b>	<b>33.853.117</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông không kiểm soát</b>	<b>(20.277)</b>	<b>(21.731)</b>
<b>XV</b>	<b>Lợi nhuận thuần của cổ đông Ngân hàng</b>	<b>35.177.663</b>	<b>33.831.386</b>
<b>XVI</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>3.854</b>	<b>3.727</b>

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2026

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Bà La Thị Hồng Minh

Người duyệt:

Ông Lê Hoàng Tùng




Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

Kế toán Trưởng



Phó Tổng Giám đốc

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026

## **TỜ TRÌNH**

### **VỀ MỨC THÙ LAO ĐỐI VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT CỦA VCB NĂM 2026**

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 27/06/2025;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 04 năm 2025;*

*Căn cứ Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 04 năm 2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 18 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*

*Căn cứ công văn số 8568a/NHNN-TCCB của NHNN ngày 30/09/2025 về việc kế hoạch tiền lương năm 2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và quy chế chi trả tiền lương của VCB;*

*Căn cứ Quyết định số 8198/QĐ-VCB-CS&KHNS của HĐQT VCB ngày 30/12/2025 về việc ban hành Quy định nguyên tắc xác định quỹ tiền lương, thù lao, tiền thưởng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam,*

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) quyết định mức thù lao đối với thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát của VCB năm 2026 như sau:

#### **1. Tình hình thực hiện năm 2025:**

Tại Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 04 năm 2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 18 Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, ĐHĐCĐ đã phê duyệt mức thù lao đối với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025 tối đa 0,15% lợi nhuận hợp nhất sau thuế.

Năm 2025, VCB hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế năm 2025 do cơ quan quản lý giao, theo đó với kết quả lợi nhuận hợp nhất sau thuế tại BCTC kiểm toán năm 2025 của VCB đạt 35.198 tỷ đồng, tổng mức thù lao của Hội đồng quản



trị và Ban kiểm soát năm 2025 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 18 tối đa là **52,8** tỷ đồng (bằng LNST x 0,15%).

Mức thù lao của thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát phát sinh và được chi trả từ quỹ lương trong năm tài chính 2025 là **25,88** tỷ đồng.

## **2. Căn cứ để xác định mức thù lao năm 2026:**

- Những chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cơ bản năm 2026 được trình bày tại cuộc họp ĐHĐCĐ.

- Số lượng thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát của VCB năm 2026.

- Tham khảo mức thù lao của thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát của một số Ngân hàng thương mại cổ phần khác.

- Mức thù lao năm 2025 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.

## **3. Đề xuất của Hội đồng quản trị**

Hội đồng quản trị đề xuất ĐHĐCĐ quyết định mức thù lao đối với thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát năm 2026 của VCB tối đa bằng 0,15% lợi nhuận hợp nhất sau thuế.

Hội đồng quản trị VCB kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua nội dung nêu trên.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Nguyễn Thanh Tùng**



1/1  
G  
N  
C  
/17

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số doanh nghiệp: 0100112437

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2026

## **TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

***Về danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam năm 2027***

*Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng ngày 27/06/2025;*

*Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán ngày 29/11/2024;*

*Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP (Nghị định 155);*

*Căn cứ Nghị định số 84/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 của Chính phủ về tiêu chuẩn, điều kiện đối với kiểm toán viên hành nghề, tổ chức kiểm toán được chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng (Nghị định 84);*

*Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 51);*


*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam;*

Trên cơ sở quy định tại Điều 288 Nghị định 155 về việc Ban Kiểm soát có quyền, nghĩa vụ đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của công ty, Ban kiểm soát đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt: Danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam năm 2027 bao gồm các tổ chức kiểm toán thuộc danh sách tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán cho đơn



ai  
NH  
MA  
IT  
ÉT  
PH

vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán được Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận, công khai theo quy định tại Nghị định 84, đồng thời đáp ứng các quy định đối với tổ chức kiểm toán độc lập tổ chức tín dụng tại Thông tư 51 và các văn bản thay thế, sửa đổi, bổ sung (nếu có) tại thời điểm lựa chọn tổ chức kiểm toán.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông, 

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

  
  
**Đinh Thị Thái**



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày **02** tháng 04 năm 2026

## **TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

*Về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027*

*Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) ngày 18/01/2024, các văn bản sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020, các văn bản sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 51”);*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) được thông qua hợp lệ theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 26/04/2025,*

Hội đồng quản trị VCB kính trình Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCĐ**”) xem xét, thông qua việc ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thuộc Danh sách tổ chức kiểm toán theo Tờ trình của Ban kiểm soát<sup>1</sup> đã được ĐHĐCĐ phê duyệt để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính của VCB cho năm tài chính 2027 theo quy định của pháp luật hiện hành.

<sup>1</sup> Tờ trình của Ban kiểm soát trình ĐHĐCĐ về danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam năm 2027.



Hội đồng quản trị VCB kính trình ĐHĐCĐ xem xét, quyết định. 

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



  
**Nguyễn Thanh Tùng**



**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026

## **TỜ TRÌNH**

### **VỀ CHỦ TRƯỞNG THÀNH LẬP NHTM DO VCB SỞ HỮU 100% VỐN TẠI TRUNG TÂM TÀI CHÍNH QUỐC TẾ TẠI VIỆT NAM**

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 27/06/2025;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 04 năm 2025;*

*Căn cứ Nghị quyết số 222/2025/QH15 về Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam;*

*Căn cứ Nghị định số 329/2025/NĐ-CP về cấp phép thành lập và hoạt động ngân hàng, quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại Trung tâm tài chính quốc tế tại Việt Nam,*

VCB dự kiến sẽ tham gia hiện diện tại Trung tâm Tài chính Quốc tế tại Việt Nam (IFC) thông qua việc thành lập Ngân hàng thương mại do VCB sở hữu 100% vốn tại IFC khi điều kiện thuận lợi. Sự hiện diện của VCB tại IFC cho phép Ngân hàng tham gia trực tiếp vào quá trình hình thành và phát triển IFC Việt Nam, đồng thời tạo thêm một kênh triển khai các hoạt động ngân hàng có yếu tố quốc tế trong khuôn khổ pháp lý riêng, được kiểm soát.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) chủ trương thành lập NHTM do VCB sở hữu 100% vốn tại Trung tâm tài chính Quốc tế tại Việt Nam như sau:

#### **1. Thông tin dự kiến về NHTM 100% vốn của VCB tại IFC**

Loại hình tổ chức:	Ngân hàng Thương mại Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên do VCB sở hữu 100% vốn hoạt động tại Trung tâm Tài chính Quốc tế tại Việt Nam
Thời hạn hoạt động:	Theo Giấy phép thành lập và hoạt động do cấp có thẩm quyền cấp (tối đa không quá 99 năm)

Vốn điều lệ dự kiến:	3.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Ba nghìn tỷ đồng)
Lĩnh vực hoạt động:	Thực hiện các dịch vụ ngân hàng thương mại và các hoạt động được phép khác trong IFC theo quy định tại Nghị quyết 222/2025/QH15, Nghị định 329/2025/NĐ-CP và các văn bản quy định có liên quan.

## 2. Định hướng hoạt động kinh doanh của NHTM 100% vốn của VCB tại IFC

Dự kiến Ngân hàng thương mại 100% vốn của VCB tại IFC sẽ cung cấp các dịch vụ ngân hàng thương mại và thực hiện các hoạt động được phép khác theo quy định, trong đó tập trung vào một số dịch vụ tiềm năng như sau:

- Mở tài khoản thanh toán, cung ứng các dịch vụ thanh toán qua tài khoản cho các thành viên IFC;
- Giao dịch ngoại tệ, cung cấp dịch vụ bảo lãnh ngân hàng, bao thanh toán, thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan để phục vụ các dự án đầu tư, thương mại và chuỗi cung ứng xuyên biên giới;
- Cung cấp dịch vụ được phép cho các tổ chức tài chính, fintech, doanh nghiệp công nghệ và nhà đầu tư nước ngoài tham gia IFC;
- Cung các dịch vụ, sản phẩm khác theo quy định và phù hợp với điều kiện, tình hình thực tế hoạt động ngân hàng tại IFC.

## 3. Đề xuất của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ xem xét, phê duyệt:

- Chủ trương thành lập NHTM TNHH MTV do VCB sở hữu 100% vốn của VCB tại Trung tâm Tài chính Quốc tế tại Việt Nam;
- Giao và Ủy quyền HĐQT thực hiện: (i) Phê duyệt Đề án thành lập chi tiết và triển khai các thủ tục tiếp theo; (ii) Quyết định việc thành lập NHTM 100% vốn của VCB tại Trung tâm Tài chính Quốc tế tại Việt Nam khi điều kiện phù hợp, đảm bảo tuân thủ các quy định Pháp luật;



Hội đồng quản trị VCB kính trình ĐHĐCD xem xét, thông qua nội dung nêu trên. *ML*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Nguyễn Thanh Tùng**



**NGÂN HÀNG TMCP  
 NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
 Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2026

**DỰ THẢO**

## **TỜ TRÌNH VỀ PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

Để thực hiện định hướng chiến lược phát triển Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB), tầm nhìn 2030 và nâng cao năng lực tài chính nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro của VCB, Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (*Phương án chi tiết đính kèm*) với một số nội dung cơ bản như sau:

### **1. Tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ**

- **Loại cổ phiếu:** cổ phiếu phổ thông;
- **Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phiếu (mười nghìn đồng một cổ phiếu);
- **Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:** 8.355.675.094 cổ phiếu theo số liệu cổ phiếu tại ngày 31/12/2025 và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Mức vốn điều lệ trước khi phát hành:** 83.556.750.940.000 đồng theo số liệu vốn điều lệ tại ngày 31/12/2025 và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:** tối đa 1.068.690.843 cổ phiếu và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá:** tối đa 10.686.908.430.000 đồng và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Tỷ lệ phát hành<sup>1</sup>:** căn cứ theo mức vốn điều lệ tại thời điểm phát hành.
- **Nguồn sử dụng để phát hành và tăng vốn điều lệ:** Từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ lũy kế đến hết năm 2023 (*sau đây gọi chung là Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ*);
- **Thời gian thực hiện:** trong năm 2026; thời điểm cụ thể giao cho HĐQT quyết định;

<sup>1</sup> Tỷ lệ phát hành = Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành.

- **Đối tượng phát hành:** Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông của VCB tại thời điểm chốt quyền được xác định theo thông báo về ngày chốt quyền của VCB đối với đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần để chi trả cổ tức từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.

- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị hủy bỏ.

## **2. Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm**

Vốn điều lệ được bổ sung sẽ tiếp tục sử dụng làm nguồn vốn hoạt động kinh doanh của VCB, đầu tư phát triển và chuyển đổi số; hướng tới mục tiêu chung là để nâng cao năng lực tài chính, phần đầu đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn CAR theo Basel III; mở rộng quy mô hoạt động, hiện đại hóa ngân hàng; hoàn thành các mục tiêu theo Chiến lược phát triển ngành ngân hàng, định hướng đến năm 2030 và Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”; thực hiện các chủ trương của Đảng, Nhà nước và Chính phủ trong hỗ trợ nền kinh tế và doanh nghiệp.

## **3. Quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư nhận cổ phiếu phát hành thêm**

- Các tổ chức, cá nhân nhận cổ phiếu tăng vốn điều lệ của VCB chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của pháp luật, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Điều lệ của VCB và các quy định tại Phương án tăng vốn điều lệ.

- Các tổ chức, cá nhân nhận cổ phiếu tăng vốn điều lệ của VCB được đối xử bình đẳng và được hưởng mọi quyền lợi của cổ đông theo quy định của pháp luật.

### **Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:**

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (Phương án);


2. Giao/ủy quyền cho HĐQT hoàn thiện Phương án với các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình và triển khai thực hiện trên cơ sở Phương án được phê duyệt;

3. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ của VCB đối với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án đã thông qua và kết quả phát hành thực tế;

4. Giao/Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị:

- Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;

- Quyết định Ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể theo kết quả phát hành thực tế;
- Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phiếu, đăng ký vốn điều lệ của ngân hàng (trương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau khi phát hành) với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền; sửa đổi Điều lệ VCB (nội dung liên quan đến vốn điều lệ); hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn theo quy định của pháp luật; thực hiện niêm yết số cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất việc phát hành; và
- Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua. 

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Thanh Tùng**

## PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

### TỪ NGUỒN QUỸ DỰ TRỮ BỔ SUNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### I. MỤC ĐÍCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Để thực hiện định hướng Đảng, Chính phủ; Chiến lược phát triển của ngành Ngân hàng, Chiến lược phát triển của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) và nâng cao năng lực tài chính nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro của VCB, nhu cầu bổ sung Vốn điều lệ (VĐL) của VCB là rất cần thiết trên cơ sở các đánh giá như sau:

- Việc đầu tư bổ sung vốn nhà nước tại VCB là phù hợp với Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng, định hướng đến năm 2030, Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD) gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 và vai trò chủ đạo của kinh tế nhà nước trong nền kinh tế theo định hướng của Đảng, Chính phủ: ***“Chú trọng xây dựng và phát triển các tập đoàn kinh tế, tổng công ty, doanh nghiệp nhà nước, ngân hàng thương mại nhà nước lớn, giữ vai trò tiên phong, dẫn dắt, tạo động lực thúc đẩy các ngành, lĩnh vực then chốt, chiến lược, có năng lực cạnh tranh khu vực và toàn cầu hoặc các ngành, lĩnh vực thiết yếu”***.

- Việc tăng VĐL sẽ giúp cho VCB có tiềm lực để tiếp tục phát huy trong việc thực thi các chính sách của Nhà nước như triển khai chính sách tín dụng để hỗ trợ khách hàng trong giai đoạn phục hồi và phát triển kinh tế, đặc biệt trong giai đoạn nền kinh tế gặp nhiều khó khăn do chịu ảnh hưởng của thiên tai, dịch bệnh.

- Việc tăng VĐL cho VCB là điều kiện cần thiết để VCB có đủ nguồn lực hỗ trợ tái cơ cấu tổ chức tín dụng yếu kém được Chính phủ, NHNN giao, đảm bảo an toàn hệ thống, góp phần vào sự phát triển lành mạnh và ổn định của ngành ngân hàng, nền kinh tế.

- Việc đầu tư bổ sung vốn điều lệ cho VCB sẽ giúp VCB đáp ứng các tỷ lệ an toàn vốn theo yêu cầu của NHNN, hướng tới đạt được mục tiêu theo Chiến lược ngành Ngân hàng và đáp ứng các chuẩn mực quốc tế về an toàn vốn.

- Việc đầu tư bổ sung vốn điều lệ sẽ giúp cho VCB nâng cao năng lực tài chính để phấn đấu vươn ra khu vực nằm trong top 100 ngân hàng lớn nhất khu vực Châu Á (về tổng tài sản) theo mục tiêu Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng, định hướng đến năm 2030: ***“Có ít nhất từ 2 - 3 NHTM nằm trong top 100 ngân hàng lớn nhất (về tổng tài sản) trong khu vực châu Á và 3 - 5 ngân hàng niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán nước ngoài”***.

PH 1/2

## II. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024, được sửa đổi, bổ sung tại Luật số 96/2025/QH15 ngày 27/06/2025;
- Luật Quản lý và đầu tư vốn nhà nước tại doanh nghiệp số 68/2025/QH15 ngày 14/06/2015;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019, được sửa đổi, bổ sung tại Luật số 56/2024/QH15 ngày 19/11/2024;
- Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 của Chính phủ về Chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại TCTD do nhà nước nắm giữ 100% Vốn điều lệ và TCTD có vốn nhà nước;
- Nghị định số 366/2025/NĐ-CP ngày 31/12/2025 của Chính phủ về quản lý và đầu tư vốn nhà nước tại doanh nghiệp;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, được sửa đổi, bổ sung tại Nghị định 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng, được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 115/2025/TT-BTC ngày 15/12/2025;
- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 14/2025/TT-NHNN ngày 30/06/2025 của Thống đốc NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

- Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB được thông qua hợp lệ theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ);

- Công văn số 1526/NHNN-TCKT ngày 06/03/2026 của NHNN phê duyệt đầu tư bổ sung vốn nhà nước tại VCB từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;

- Các văn bản quy phạm pháp luật về chứng khoán có liên quan đến phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu.

### III. PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ

- **Loại cổ phiếu:** cổ phiếu phổ thông;
- **Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phiếu (mười nghìn đồng một cổ phiếu);
- **Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:** 8.355.675.094 cổ phiếu theo số liệu cổ phiếu tại ngày 31/12/2025 và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Mức vốn điều lệ trước khi phát hành:** 83.556.750.940.000 đồng theo số liệu vốn điều lệ tại ngày 31/12/2025 và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:** tối đa 1.068.690.843 cổ phiếu và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá:** tối đa 10.686.908.430.000 đồng và cập nhật theo thực tế tại thời điểm phát hành;
- **Tỷ lệ phát hành<sup>2</sup>:** căn cứ theo mức vốn điều lệ tại thời điểm phát hành.
- **Nguồn sử dụng để phát hành và tăng vốn điều lệ:** Từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ lũy kế đến hết năm 2023 (*sau đây gọi chung là Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ*);
- **Thời gian thực hiện:** trong năm 2026; thời điểm cụ thể giao cho HĐQT quyết định;
- **Đối tượng phát hành:** Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông của VCB tại thời điểm chốt quyền được xác định theo thông báo về ngày chốt quyền của VCB đối với đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần để chi trả cổ tức từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.
- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ.

<sup>2</sup> Tỷ lệ phát hành = Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành

## **2. Lưu ký và niêm yết bổ sung**

Cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu từ nguồn vốn chủ sở hữu sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HOSE) theo đúng quy định của pháp luật.

## **IV. LỘ TRÌNH THỰC HIỆN, KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM, KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN**

### **1. Trình tự thủ tục, phương thức tiến hành tăng vốn**

- Lấy ý kiến cổ đông thông qua phương án tăng vốn;
- Tiến hành việc tăng vốn sau khi được ĐHĐCĐ thông qua với các bước theo quy định;
- Tiến hành đăng ký lưu ký bổ sung và đăng ký niêm yết bổ sung;
- Đăng ký vốn điều lệ mới và thực hiện sửa đổi Điều lệ (điều khoản quy định về vốn điều lệ), báo cáo và công bố thông tin theo quy định.
- Dự kiến hoàn tất trong năm 2026.

### **2. Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm**

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đang được quản lý, theo dõi trên cấu phần thuộc Vốn chủ sở hữu của VCB, đã góp phần hỗ trợ cho VCB đạt được các kết quả kinh doanh và hiệu quả tài chính vượt trội trong giai đoạn vừa qua. Việc ghi nhận tăng Vốn điều lệ từ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ giúp VCB duy trì được nguồn vốn chủ sở hữu và khẳng định vai trò đầu tàu trong ngành ngân hàng.

Theo đó, toàn bộ vốn điều lệ được bổ sung sẽ tiếp tục sử dụng làm nguồn vốn hoạt động kinh doanh của VCB, đầu tư phát triển và chuyển đổi số; hướng tới mục tiêu chung là để nâng cao năng lực tài chính, phấn đấu đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn CAR theo Basel III; mở rộng quy mô hoạt động, hiện đại hóa ngân hàng; hoàn thành các mục tiêu theo Chiến lược phát triển ngành ngân hàng, định hướng đến năm 2030 và Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”; thực hiện các chủ trương của Đảng, Nhà nước và Chính phủ trong hỗ trợ nền kinh tế và doanh nghiệp.

### 3. Khả năng quản trị vốn sau khi tăng vốn điều lệ

- Quy mô vốn điều lệ tăng lên đòi hỏi công tác quản trị, quản lý, giám sát của VCB cũng phải tăng lên tương ứng.

- Tính đến thời điểm hiện tại, Hội đồng Quản trị VCB gồm các thành viên là những cá nhân có nhiều kinh nghiệm trong các lĩnh vực quản lý nhà nước, quản lý doanh nghiệp, tài chính ngân hàng, có tầm nhìn chiến lược. Các vấn đề trước khi quyết định đều được thảo luận một cách kỹ lưỡng, cân trọng trên cơ sở đồng thuận, biểu quyết theo đa số. Đây là một trong các yếu tố quyết định cho sự ổn định và bền vững trong hoạt động của VCB. Các thành viên Hội đồng Quản trị được Chủ tịch Hội đồng Quản trị phân công trực tiếp nhiệm vụ quản trị theo từng mảng hoạt động của VCB. Một số thành viên Hội đồng Quản trị hoạt động chuyên trách, do đó, tiến độ giải quyết công việc nhanh, kịp thời và hiệu quả. Hội đồng Quản trị đóng vai trò xây dựng định hướng chiến lược tổng thể và định hướng hoạt động lâu dài cho VCB, chỉ đạo xây dựng các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

- Ban Điều hành VCB gồm những thành viên có chuyên môn cao, nhiều kinh nghiệm, có năng lực quản lý điều hành, nắm bắt và thực thi đúng định hướng của ĐHĐCĐ và Hội đồng Quản trị. Ban điều hành có khả năng cụ thể hóa chiến lược tổng thể và các mục tiêu được ngân hàng đề ra bằng các kế hoạch và phương án kinh doanh; tham mưu cho Hội đồng Quản trị các vấn đề về chiến lược, chính sách và trực tiếp điều hành mọi hoạt động của VCB.

- VCB đã xây dựng được cơ chế quản trị và điều hành theo các chuẩn mực quốc tế trong hoạt động ngân hàng.

- Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua số lượng thành viên Ban Kiểm soát của VCB nhiệm kỳ 2023-2028 là 05 thành viên, thời điểm hiện tại Ban Kiểm soát của VCB có 05 thành viên. Việc kiểm soát tuân thủ được thực hiện bởi đội ngũ kiểm soát viên tại các khâu hoạt động của VCB, đội ngũ nhân viên giám sát tuân thủ, giám sát hoạt động và kiểm toán nội bộ.

- Hệ thống công nghệ thông tin tại VCB hiện đại, các quy trình quản lý được tin học hóa, nối mạng toàn hệ thống đáp ứng yêu cầu cao của công tác quản lý. Đây cũng chính là yếu tố quan trọng giúp VCB tăng khả năng cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng hiện đại cho khách hàng.



+ Nâng cao năng lực tài chính của VCB để phấn đấu vươn ra khu vực nằm trong top 100 ngân hàng lớn nhất khu vực Châu Á (về tổng tài sản), từ đó nâng tầm vị thế của các ngân hàng Việt Nam trong khu vực và quốc tế.

### **5. Thay đổi dự kiến về cơ cấu sở hữu**

Việc phát hành thêm cổ phiếu dự kiến không làm thay đổi tỷ lệ sở hữu của các cổ đông của VCB.

11/2026

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số doanh nghiệp: 0100112437  
Số: 19/TN2026/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

**DỰ THẢO**

**NGHỊ QUYẾT**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ 19  
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng ngày 27/06/2025 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025;*

*Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 19 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ngày 24/04/2026;*

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua các Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Điều hành và Ban Kiểm soát (BKS) về hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026; Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCB) với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

- a. Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025:
- Tổng tài sản: ... tỷ đồng;
  - Dư nợ tín dụng: ... tỷ đồng;
  - Tổng huy động vốn: ... tỷ đồng;
  - Tỷ lệ nợ xấu: ...%

- Lợi nhuận hợp nhất trước thuế: ... tỷ đồng;
- b. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025:
- c. Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2026 của VCB với các nội dung chính sau đây:
  - i. Phương châm hành động “....” và quan điểm chỉ đạo, điều hành ....
  - ii. Một số định hướng chính:
  - iii. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2026:
    - Tổng tài sản: ...;
    - Huy động vốn TT1: ...;
    - Tín dụng: ....
    - Tỷ lệ nợ xấu: ...
    - Lợi nhuận trước thuế: ....

**Điều 2.** Thông qua mức thù lao đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS năm 2026 của VCB tối đa ....% lợi nhuận hợp nhất sau thuế.

**Điều 3.** Thông qua việc bầu bổ sung .... vào chức danh thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát VCB được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 – 2028.

**Điều 4.** Thông qua tờ trình về danh về danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của VCB năm 2027.

**Điều 5.** Thông qua tờ trình về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và dịch vụ đảm bảo đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027.

**Điều 6.** Thông qua tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của VCB.

**Điều 7.** Thông qua tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VCB.

**Điều 8.** Thông qua tờ trình về chủ trương thành lập Ngân hàng thương mại 100% vốn trong nước hoạt động tại Trung tâm tài chính quốc tế Việt Nam.

**Điều 9.** Thông qua tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ.



**HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG**  
**CHƯƠNG TRÌNH VCBDIGIVOTE**  
**TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CỦA**  
**NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

**MỤC LỤC**

1. Đăng nhập phần mềm VCBDigivote .....	1
2. Xác thực OTP.....	1
3. Quên mật khẩu .....	2
4. Tham gia và theo dõi đại hội.....	3
5. Biểu quyết điện tử.....	5
5.1. Lưu biểu quyết nháp .....	5
5.2. Thực hiện biểu quyết.....	6
6. Bầu cử điện tử.....	7
6.1. Lưu Bầu cử nháp.....	7
6.2. Thực hiện bầu cử.....	7

# 1. Đăng nhập phần mềm VCBDigivote

**Bước 1:** Quý Cổ đông hoặc người đại diện tham dự theo ủy quyền (“Quý Cổ đông”) truy cập địa chỉ: [vcbdigivote.vietcombank.com.vn](http://vcbdigivote.vietcombank.com.vn).

**Bước 2:** Quý Cổ đông nhập "Mã cổ đông" và "Mật khẩu" đã được gửi tới địa chỉ email hoặc SMS khi cổ đông thực hiện check in tại đại hội.

**Bước 3:** Nhấn nút **[Đăng nhập]** để tiếp tục.



# 2. Xác thực OTP

**Bước 1:** Quý Cổ đông vui lòng kiểm tra mã OTP (gồm 6 chữ số) đã được gửi đến số điện thoại hoặc địa chỉ email đã đăng ký.

**Bước 2:** Nhập mã OTP nhận được vào hệ thống.



**Bước 3:** Sau khi xác nhận mã OTP hợp lệ, hệ thống chuyển đến giao diện yêu cầu Đổi mật khẩu. Tại đây, Quý cổ đông nhập mật khẩu mới theo hướng dẫn. Mật

khẩu mới cần: Ít nhất 8 ký tự bao gồm: Chữ viết hoa, chữ thường, số và ký tự đặc biệt.

**Bước 4:** Sau khi hoàn tất việc đổi mật khẩu thành công, Quý cổ đông vui lòng đăng nhập lại vào hệ thống bằng mật khẩu mới vừa được cập nhật.

### 3. Quên mật khẩu

**Bước 1:** Tại giao diện đăng nhập, Quý Cổ đông vui lòng chọn [**Quên mật khẩu**].



**Bước 2:** Hệ thống sẽ hiển thị giao diện "Quên mật khẩu". Quý Cổ đông nhập mã cổ đông. Nhấn nút [**Gửi yêu cầu**] để tiếp tục.



**Bước 3:** Hệ thống sẽ hiển thị thông báo: "Vui lòng kiểm tra email hoặc tin nhắn điện thoại để nhận thông tin đăng nhập".

**Bước 4:** Sau khi nhận được mật khẩu mới qua email hoặc tin nhắn, Quý Cổ đông nhấn nút [**Tiếp tục đăng nhập**] để trở lại giao diện đăng nhập và thực hiện quy trình đăng nhập.



## 4. Tham gia và theo dõi đại hội

Sau khi đăng nhập thành công, Quý cổ đông sẽ được chuyển hướng đến giao diện Trang chủ, bao gồm các thông tin và chức năng sau:

**Đại hội đồng cổ đông thường niên**

Thời gian: 10:00 25/03/2026  
 Địa điểm: Địa điểm của Đại hội

Chương trình nghị sự

Tài liệu họp | Hướng dẫn sử dụng

Chúc Quý cổ đông Nguyễn Hoài Thu một ngày tốt lành!

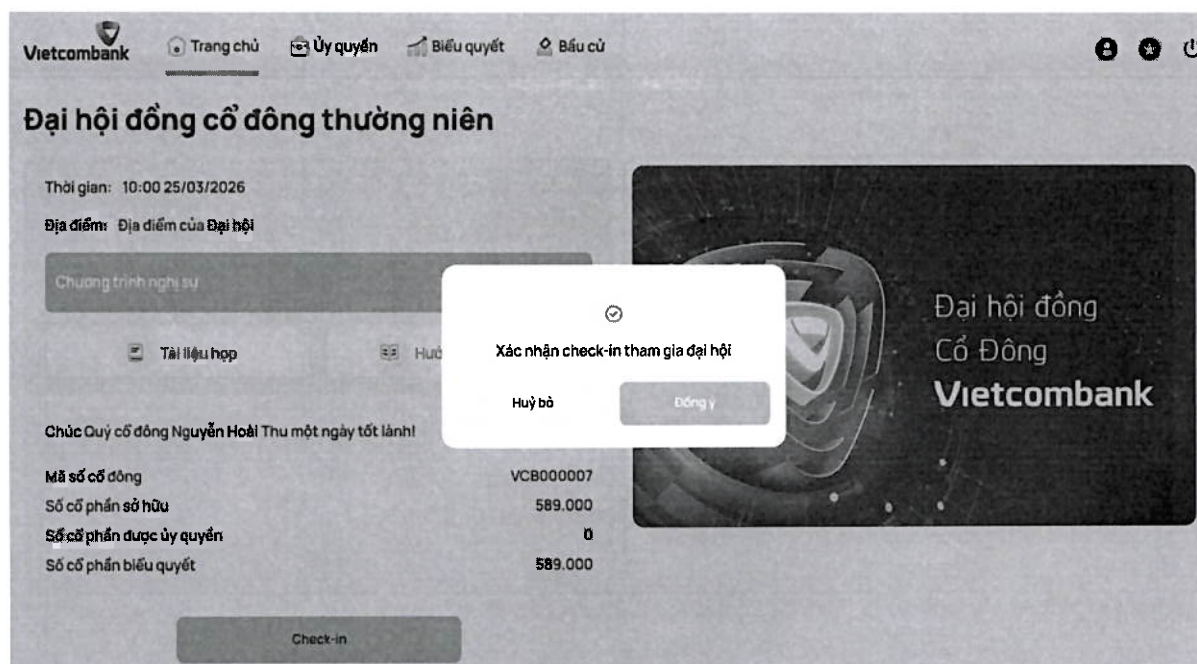
Mã số cổ đông	VCB000007
Số cổ phần sở hữu	589.000
Số cổ phần được ủy quyền	0
Số cổ phần biểu quyết	589.000

Check-in

- **Thông tin Đại hội:** Cung cấp chi tiết về Tên đại hội, thời gian, địa điểm tổ chức và nội dung chính của đại hội.
- **Tài liệu Đại hội:** Cho phép Quý cổ đông truy cập các tài liệu liên quan đến đại hội.
- **Thông tin tài khoản của Quý cổ đông:** Hiện thị thông tin cá nhân của cổ đông và thông tin ủy quyền (nếu có).
- **Check-in:** Quý cổ đông nhấn nút [Check-in] để kích hoạt quyền tham gia biểu quyết/bầu cử.

**Bước 1:** Để tham gia và theo dõi đại hội, Quý cổ đông nhấn nút **[Check-in]** hiển thị trên trang chủ.

**Bước 2:** Quý cổ đông chọn **[Đồng ý]** tham gia đại hội.



*Lưu ý: Khi Quý cổ đông nhấn nút [Check-in], hệ thống sẽ ghi nhận sự đồng ý tham gia Đại hội.. Sau đó, Quý cổ đông sẽ không thể thực hiện ủy quyền cho bất kỳ cá nhân nào khác tham dự thay mình.*

## 5. Biểu quyết điện tử

### 5.1. Lưu biểu quyết nháp

**Bước 1:** Quý cổ đông truy cập vào tab “**Biểu quyết**” trên giao diện hệ thống.

**Nội dung biểu quyết**

**Câu 1: Thông qua Ban Chủ tọa / Approval of the members of the Chair Committee**

STT	Cổ đông	<input checked="" type="checkbox"/> Đồng ý	<input type="checkbox"/> Không đồng ý	<input type="checkbox"/> Không có ý kiến
1	Nguyễn Việt Long (Bạn) Số hữu 1.556 cổ phiếu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Câu 2: Thông qua Ban kiểm phiếu / Approval of members of the Vote Counting Committee**

STT	Cổ đông	<input checked="" type="checkbox"/> Đồng ý	<input type="checkbox"/> Không đồng ý	<input type="checkbox"/> Không có ý kiến
1	Nguyễn Việt Long (Bạn) Số hữu 1.556 cổ phiếu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Lưu nháp

**Bước 2:** Quý cổ đông lựa chọn ý chí **Đồng ý / Không đồng ý** hoặc **Không có ý kiến** đối với từng nội dung biểu quyết và nhấn [**Lưu nháp**] để lưu bản nháp biểu quyết.

**Nội dung biểu quyết**

**Câu 1: Thông qua Ban Chủ tọa / Approval of the members of the Chair Committee**

STT	Cổ đông	<input checked="" type="checkbox"/> Đồng ý	<input type="checkbox"/> Không đồng ý	<input type="checkbox"/> Không có ý kiến
1	Nguyễn Việt Long (Bạn) Số hữu 1.556 cổ phiếu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Câu 2: Thông qua Ban kiểm phiếu / Approval of members of the Vote Counting Committee**

STT	Cổ đông	<input checked="" type="checkbox"/> Đồng ý	<input type="checkbox"/> Không đồng ý	<input type="checkbox"/> Không có ý kiến
1	Nguyễn Việt Long (Bạn) Số hữu 1.556 cổ phiếu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Lưu nháp

## 5.2. Thực hiện biểu quyết

**Bước 1:** Khi đến thời gian biểu quyết chính thức, Quý cổ đông thực hiện lựa chọn ý chí phù hợp với nội dung được hiển thị trên giao diện.

Vietcombank Trang chủ Ủy quyền **Biểu quyết** Bầu cử

### Nội dung biểu quyết

Câu 1: Thông qua Ban Chủ tọa / Approval of the members of the Chair Committee

THỜI GIAN BIỂU QUYẾT CÒN LẠI

0 : 54  
PHÚT GIÂY

STT	Cổ đông	<input checked="" type="checkbox"/> Đồng ý	<input type="checkbox"/> Không đồng ý	<input type="checkbox"/> Không có ý kiến
1	Nguyễn Việt Long (Bạn) Số hữu 1.556 cổ phiếu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\*Kết quả tự động ghi nhận khi hết thời gian biểu quyết

Biểu quyết

**Bước 2:** Quý cổ đông nhấn nút **[Biểu quyết]** sau khi đã lựa chọn ý chí, trong khoảng thời gian hệ thống đang đếm ngược (countdown).

Vietcombank Trang chủ Ủy quyền **Biểu quyết** Bầu cử

### Nội dung biểu quyết

Câu 1: Thông qua Ban Chủ tọa / Approval of the members of the Chair Committee

THỜI GIAN BIỂU QUYẾT CÒN LẠI

0 : 54  
PHÚT GIÂY

STT	Cổ đông	<input checked="" type="checkbox"/> Đồng ý	<input type="checkbox"/> Không đồng ý	<input type="checkbox"/> Không có ý kiến
1	Nguyễn Việt Long (Bạn) Số hữu 1.556 cổ phiếu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\*Kết quả tự động ghi nhận khi hết thời gian biểu quyết

Biểu quyết

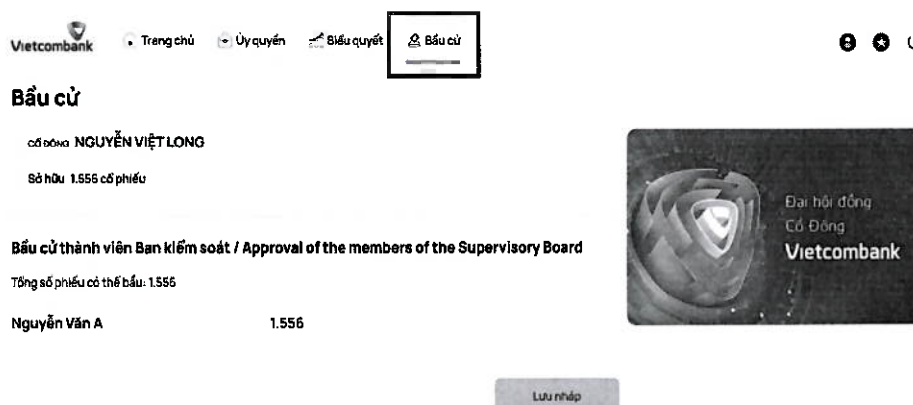
### Lưu ý:

- Thời gian đếm ngược cho mỗi nội dung biểu quyết là 60 giây.
- Nếu Quý cổ đông không nhấn nút **[Biểu quyết]**, hệ thống tự động ghi nhận mặc định là **Đồng ý** hoặc ghi nhận theo lựa chọn đã lưu nháp khi thời gian đếm ngược kết thúc.

## 6. Bầu cử điện tử

### 6.1. Lưu Bầu cử nháp

**Bước 1:** Quý cổ đông truy cập vào tab “**Bầu cử**” trên giao diện hệ thống.

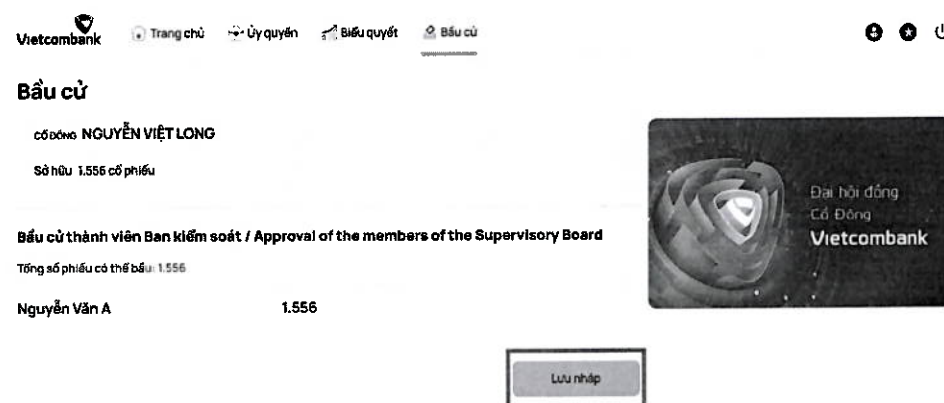


**Bước 2:** Quý cổ đông nhập số phiếu bầu tương ứng.

**Lưu ý:**

- Số phiếu bầu tối đa của từng Cổ đông được tính bằng số Cổ phần có quyền biểu quyết x Số lượng ứng viên.
- Hệ thống mặc định chia đều số phiếu bầu cho các ứng cử viên. Cổ đông không muốn chia đều số phiếu cho các ứng viên thì nhập số phiếu muốn bầu cho ứng viên vào từng ô tương ứng. Cổ đông hoặc người đại diện tham dự theo ủy quyền có quyền sử dụng một phần hoặc dồn hết toàn bộ số phiếu bầu thuộc sở hữu của mình cho ứng viên.

**Bước 3:** Quý cổ đông nhấn [**Lưu nháp**] để lưu bản nháp bầu cử.



### 6.2. Thực hiện bầu cử

**Bước 1:** Khi đến thời gian bầu cử chính thức, Quý cổ đông thực hiện nhập số phiếu phù hợp.

## Bầu cử

CỔ ĐÔNG NGUYỄN VIỆT LONG

Sở hữu 1.556 cổ phiếu

THỜI GIAN BẦU CỬ CÒN LẠI

**24** : **20**  
PHÚT GIÂY

Bầu cử thành viên Ban kiểm soát / Approval of the members of the Supervisory Board

Tổng số phiếu có thể bầu: 1.556

Nguyễn Văn A

1.556

Bầu cử

**Bước 2:** Sau khi nhập số phiếu bầu cử, Quý cổ đông nhấn nút **[Bầu cử]** trong khoảng thời gian hệ thống đang đếm ngược (countdown).

Thời gian bầu cử đếm ngược là 30 phút.

### Lưu ý:

- *Kết quả bầu cử chỉ được ghi nhận khi Quý cổ đông nhấn nút [Bầu cử]. Nếu không nhấn nút, hệ thống sẽ xem như Quý cổ đông KHÔNG tham gia bầu cử kể cả có lưu nháp.*
- *Nếu cổ đông hoặc người đại diện tham dự theo ủy quyền không bầu cho ứng viên thì không ấn nút [Bầu cử].*

