

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 04 năm 2026



NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- 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;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử và biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Bản Việt tổ chức ngày 16/04/2026,

QUYẾT NGHỊ

Ngày 16/04/2026, tại Sảnh Origami Ballroom - Tầng 3 - Khách sạn Nikko Sài Gòn - 235 Nguyễn Văn Cừ, P. Cầu Ông Lãnh, Thành phố Hồ Chí Minh, Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank) đã tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (trên cơ sở vốn điều lệ **6.408.200.000.000 đồng**). Đại hội đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

Điều 1. Thông qua Báo cáo số 56/26/BVBank/BC-HĐQT ngày 15/04/2026 của HĐQT về việc đánh giá công tác của HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2025 với tỷ lệ 99,996496%.

- Thông qua Báo cáo nhân sự tham gia HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030;
- Thông qua Báo cáo công tác tổ chức và triển khai nhiệm vụ của HĐQT trong năm 2025;
- Thông qua Báo cáo kết quả triển khai nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2025;
- Thông qua Công tác triển khai nhiệm vụ của Hội đồng quản trị;
- Thông qua Báo cáo công khai thông tin theo quy định tại điểm a, b, d Khoản 1 và điểm a, c, d Khoản 2 Điều 49 Luật Các Tổ Chức Tín Dụng năm 2024;

- Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT;
- Thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025.

Điều 2. Thông qua Tờ trình số 40/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc thông qua định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ 99,99844%

1. Thông qua các định hướng hoạt động năm 2026 bao gồm:

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình quản lý tập trung; đảm bảo các chỉ số, tỷ lệ an toàn trong hoạt động được thực hiện phù hợp theo quy định; công tác quản lý chi phí được thực hiện chặt chẽ, gia tăng hiệu quả kinh doanh.
- Tập trung xây dựng các sản phẩm tín dụng phù hợp theo định hướng của BVBank; công tác xây dựng sản phẩm và phát triển khách hàng luôn gắn liền với việc nâng cao chất lượng khách hàng, gia tăng sử dụng các sản phẩm dịch vụ khác đảm bảo mang lại hiệu quả trong kinh doanh.
- Tiếp tục tập trung nguồn lực vào công tác quản lý, xử lý nợ; tăng cường phối hợp hơn nữa giữa các Đơn vị kinh doanh cũng như các khối, phòng ban liên quan; áp dụng các giải pháp xử lý linh hoạt trên tinh thần mang lại hiệu quả tối ưu cho BVBank
- Tiếp tục tập trung cho công tác huy động vốn trên tinh thần hiệu quả; đảm bảo cân đối và đáp ứng phù hợp với công tác phát triển tín dụng, kinh doanh vốn trong từng thời kỳ; xây dựng các chính sách, sản phẩm đa dạng nhằm tăng cường cho công tác huy động vốn, đặc biệt trong việc gia tăng nguồn vốn không kỳ hạn(Casa) trên tổng huy động vốn của BVBank.
- Tiếp tục quan tâm và chú trọng đầu tư cho công nghệ thông tin phù hợp với nguồn lực và định hướng của BVBank, đảm bảo an toàn trong mọi hoạt động, phòng ngừa rủi ro, phục vụ tốt hơn nữa cho công tác quản lý cũng như hỗ trợ công tác phát triển khách hàng.
- Tiếp tục đẩy mạnh công tác đào tạo nghiệp vụ, nâng cao ý thức đạo đức nghề nghiệp kết hợp với các chính sách tạo động lực để phát huy hơn nữa tính chuyên nghiệp của CBCNV, xem công tác quản lý, phục vụ khách hàng ở tất cả các bước, các khâu từ dịch vụ khách hàng, đến những bước thẩm định khách hàng, kiểm tra sau cho vay, tác nghiệp tín dụng... đều như đang chăm sóc, tư vấn khách hàng, nhằm mang lại cho khách hàng những trải nghiệm tốt, xây dựng văn hóa phục vụ và tính chuyên nghiệp của CBCNV như là một thể mạnh trong kinh doanh của BVBank.
- Công tác phát triển mạng lưới: Tiếp tục tăng cường, mở rộng mạng lưới phù hợp với quy mô phát triển mà BVBank đang hướng tới. Trong năm 2026, BVBank sẽ tiếp tục triển khai phát triển thêm 10 Chi nhánh/Phòng giao dịch

2. Thông qua kế hoạch tài chính năm 2026 của BVBank ():**

ĐVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2025	Kế hoạch năm 2026	Tỷ lệ tăng trưởng
1	Tổng tài sản	133.048	155.000	16%
2	Huy động khách hàng(TT1)	98.107	111.686	14%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	78.240	92.552	18%
4	Tổng lợi nhuận trước thuế	522	700	34%
5	Tỷ lệ nợ xấu	2,13%	< 3%	

() Theo chấp thuận của NHNN.*

*(**) Nhằm tạo điều kiện linh hoạt cho HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2026 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và hoạt động kinh doanh của BVBank.*

Điều 3. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành số 1667/26/BVBank/BC-TC ngày 25/03/2026 về tổng quan hoạt động của năm tài chính 2025 với tỷ lệ 99,996495%.

a. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2025:

ĐVT: Tỷ đồng, số lần

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2025	2024	2023	2022	2021	25/21
Tổng Tài sản	133.048	103.536	87.884	79.067	76.511	1,7
Huy động khách hàng	98.107	74.915	67.162	59.614	55.822	1,8
Dư nợ cấp tín dụng	78.240	68.142	57.768	50.859	46.389	1,7
Lợi nhuận trước thuế	522	391	72	456	311	1,7
Tỷ lệ nợ xấu (Thông tư 11)	2,13%	2,69%	2,77%	2,41%	2,11%	
PTML (số lượng ĐVKD)	126	126	116	108	88	1,4

Chỉ tiêu	2025	KH2025	So với KH	So với 2024
Tổng thu nhập hoạt động	2.910	3.000	97%	17%
Tổng Chi phí hoạt động	(1.708)	(1.650)	103%	16%
Lợi nhuận trước DPRR	1.202	1.350	89%	20%
Chi phí DPRR	(680)	(800)	85%	11%
Lợi nhuận trước thuế	522	550	95%	34%
CIR	58,7%	55,0%		

b. Thông qua Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2025;

c. Thông qua Báo cáo hoạt động hỗ trợ kinh doanh trong năm 2025 của các Khối

d. Thông qua kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026.

Điều 4. Thông qua Báo cáo số 11/26/BVBank/BC-BKS ngày 26/03/2026 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2025 với tỷ lệ 99,99832%;

Điều 5. Thông qua Tờ trình số 41/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2026 và năm 2027 với tỷ lệ 99,990855%

ĐHĐCĐ thông qua việc chọn **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam** là đơn vị thực hiện:

- Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026 và năm 2027.
- 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 theo đúng quy định hiện hành cho năm 2026 và năm 2027.

Điều 6. Thông qua Tờ trình số 42/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025 với tỷ lệ 99,999641%

Điều 7. Thông qua Tờ trình số 43/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 về việc phân phối lợi nhuận năm 2025 với tỷ lệ 99,999521%

STT	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2025	416.673.307.375	
2	Lợi nhuận sau thuế BCTC riêng năm 2025	416.475.231.999	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	416.475.231.999	
4	Trích lập các quỹ hợp nhất	79.328.369.456	
4.1	Trong đó quỹ của Ngân hàng TMCP Bản Việt: Quỹ dự trữ bổ sung VDL (10%)	41.647.523.200	(3)x10%
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10% sau trích 4.1)	37.482.770.880	[(3)-(4.1)]x10%
5	Lợi nhuận giữ lại năm 2025 sau khi đã trích lập các quỹ theo quy định	337.344.937.919	(5)=(1)-(4)

- Điều 8. Thông qua Tờ trình số 44/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 với tỷ lệ 99,999641%**
- Điều 9. Thông Tờ trình số 45/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026 với tỷ lệ 99,99305%**
- a) Đối với Thành viên HĐQT**
- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2026 của HĐQT: 15 tỷ đồng
 - Chi phí hoạt động của HĐQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVBank và quy định pháp luật hiện hành.
- b) Đối với Thành viên BKS**
- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2026 của BKS: 6,5 tỷ đồng
 - Chi phí hoạt động của BKS sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVBank và quy định pháp luật hiện hành.
- c) Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT, BKS dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVBank**
- Điều 10. Thông qua Tờ trình số 46/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc niêm yết các trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng sau khi kết thúc các đợt chào bán của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ 99,959219%**
- Điều 11. Thông qua Tờ trình số 47/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ trái phiếu và cổ phiếu với tỷ lệ 99,958018%**
- Điều 12. Thông qua Tờ trình số 48/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về tình hình chuyển giao dịch cổ phiếu BVB từ UPCOM sang niêm yết tại SGDCK với tỷ lệ 99,959507%**
- Điều 13. Thông qua Tờ trình số 49/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm với tỷ lệ 99,958018%**
- Điều 14. Thông qua Tờ trình số 50/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVBank với tỷ lệ 99,956201%**
- Điều 15. Thông qua Kết quả bầu cử bổ sung thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2025-2030, chi tiết như sau:**

STT	Họ và tên	Chức danh trúng cử	Kết quả
1	Lê Minh Huấn	Thành viên HĐQT độc lập	Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị độc lập

Điều 16. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao HĐQT, BKS và Ban Điều hành BVBank có trách nhiệm phổ biến và triển khai thực hiện các nội dung đã được thông qua nêu trong Nghị quyết này.

Điều 17. Hiệu lực thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 16/04/2026. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi nội dung Nghị quyết này trong phiên họp thường niên kế tiếp./.

Nơi nhận:

- Cổ đông;
- NHNN, UBCKNN (để báo cáo);
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT


LÊ ANH TÀI

