

Số: **7128** /VCB-CL&TKHĐQT
V/v thông báo thay đổi nhân sự VCB

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

THÔNG BÁO THAY ĐỔI NHÂN SỰ

Kính gửi:

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

Căn cứ Nghị quyết số 19/TN/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2026 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Mã chứng khoán: VCB), chúng tôi trân trọng thông báo việc thay đổi nhân sự của VCB như sau:

Trường hợp bổ nhiệm:

- Ông: Nguyễn Ngọc Minh
- Chức vụ trước khi bổ nhiệm: Phó Cục trưởng Cục Quản lý Ngoại hối thuộc Ngân hàng Nhà nước
- Chức vụ được bổ nhiệm: Thành viên Ban kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028
- Thời hạn bổ nhiệm: Thời hạn còn lại của nhiệm kỳ 2023 – 2028
- Ngày bắt đầu có hiệu lực: 24/04/2026.

Thông tin này được đăng tải lên website của VCB kể từ ngày 24/04/2026 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 BDH (để biết);
- Lưu: VT, CL&TKHĐQT.

Tài liệu đính kèm

- Nghị quyết số 19/TN/2026/NQ-ĐHĐCĐ;
- Bản cung cấp thông tin.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Lê Hoàng 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
Mã số doanh nghiệp: 0100112437
Số: 19/TN2026/NQ-ĐHĐCĐ

Hưng Yên, ngày 24 tháng 04 năm 2026

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 (HDQT), 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: ~ 2,4 triệu tỷ đồng;
 - Dự nợ tín dụng: ~ 1,7 triệu tỷ đồng;
 - Tổng huy động vốn: ~ 1,7 triệu tỷ đồng;
 - Tỷ lệ nợ xấu: 0,97%;


1

- Lợi nhuận hợp nhất trước thuế: 44.020 tỷ đồng;
- b. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025:
 - i. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 (sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác) đang trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt:

Đơn vị: triệu đồng

| TT | Khoản mục | Năm 2025 |
|----|---|-------------------|
| 1 | Lợi nhuận sau thuế năm 2025 (riêng lẻ) | 34.506.669 |
| 2 | Điều chỉnh tăng Lợi nhuận năm trước | 19.881 |
| 3 | Lợi nhuận phân phối [(1) + (2)] | 34.526.550 |
| 4 | Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (10%) [(3) x 10%] | 3.452.656 |
| 5 | Lợi nhuận phân phối sau khi trích Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ [(3)-(4)] | 31.073.894 |
| 6 | Trích lập Quỹ dự phòng tài chính (0%) [(5) x 0%] (*) | - |
| 7 | Trích lập Quỹ đầu tư phát triển (25%) [(5) x 25%] | 7.768.474 |
| 8 | Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi (03 tháng tiền lương) | 2.974.260 |
| 9 | Điều chỉnh tăng khác | 514 |
| 10 | Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ [(5)-(6)-(7)-(8)+(9)] | 20.331.674 |
| 11 | Chia cổ tức <i>Theo phê duyệt của cơ quan nhà nước có thẩm quyền</i> | 20.331.674 |
| 12 | Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích lập các quỹ và chia cổ tức [(10)-(11)] | 0 |

(*) HĐQT không đề xuất trích lập Quỹ Dự phòng tài chính năm 2025 do số dư lũy kế Quỹ này đã đạt mức tối đa 25% Vốn điều lệ hiện tại của VCB theo quy định của Nghị định 135/2025/NĐ-CP¹.

- ii. Giao/ủy quyền cho HĐQT tổ chức thực hiện phân phối lợi nhuận năm

¹ Nghị định 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về Chế độ tài chính đối với Tổ chức tín dụng (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.

2025 theo mục (i) nêu trên theo phê duyệt của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

iii. Giao HĐQT quyết định việc sử dụng quỹ (bao gồm mức thưởng của HĐQT, Ban kiểm soát) theo mục đích được phép phù hợp với quy định pháp luật.

c. Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2026 của VCB với các nội dung chính sau đây:

- Xác định phương châm hành động: “**Đột phá - Phát triển - Hiệu quả - Bền vững**” và tiếp tục quan điểm chỉ đạo, điều hành: “**Sáng tạo – Quyết liệt - Trách nhiệm - Kỷ cương**”, 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;

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

+ **06 đột phá** về (i) thực thi chiến lược; (ii) tổ chức và nguồn nhân lực; (iii) mô hình tăng trưởng và hệ sinh thái; (iv) phát triển khách hàng; (v) xây dựng sản phẩm và tổ chức bán; (vi) cơ chế, chính sách và chuẩn mực quản trị;

+ **06 trọng tâm** trong (i) cải thiện huy động vốn; (ii) quản trị danh mục theo hướng an toàn, hiệu quả; (iii) phát triển thu dịch vụ và hệ sinh thái; (iv) xây dựng dữ liệu nền tảng và thúc đẩy chuyển đổi số thực chất; (v) quản trị rủi ro và an toàn hệ thống; (vi) tinh gọn tổ chức và nâng cao năng suất

d. Một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2026:

- Tổng tài sản: Tăng trưởng phù hợp với tăng trưởng tín dụng;
- Huy động vốn TT1: Tăng trưởng phù hợp với tăng trưởng tín dụng;
- Tín dụng: Tăng ~10% và không vượt quá hạn mức được NHNN giao (13%);
- Tỷ lệ nợ xấu: < 1,5%;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: Tăng ~ 5%;
- Các chỉ tiêu kinh doanh định hướng theo Công văn phê duyệt của NHNN.

Đại hội đồng cổ đông thông qua các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh nêu trên và ủy quyền cho Hội đồng quản trị VCB quyết định, phê duyệt kế hoạch kinh doanh theo các chỉ tiêu kinh doanh định hướng được NHNN giao, phù hợp với diễn biến thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VCB.

e. Thông qua nội dung liên quan đến Chiến lược phát triển VCB giai đoạn

tới: ĐHĐCĐ giao HĐQT xây dựng và báo cáo cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt Chiến lược phát triển VCB giai đoạn tới theo định hướng của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, căn cứ tình hình thực tiễn của thị trường và báo cáo ĐHĐCĐ.

Điều 2. Thông qua mức thù lao đối với thành viên HĐQT và thành viên BKS năm 2026 của VCB tối đa bằng 0,15% lợi nhuận hợp nhất sau thuế.

Điều 3.

- 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 như nêu tại các Phụ lục kèm theo Tờ trình;

- Thông qua các Dự thảo toàn văn Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của VCB.

- Giao HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của VCB với các nội dung sửa đổi, bổ sung nêu trên.

Điều 4.

- Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VCB như nêu tại Phụ lục kèm theo Tờ trình và dự thảo thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đính kèm theo Tờ trình;

- Giao BKS thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS VCB với các nội dung sửa đổi, bổ sung nêu trên.

Điều 5. Thông qua danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của VCB năm 2027 bao gồm các tổ chức kiểm toán thuộc danh sách tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán cho đơn 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 84/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 của Chính phủ, đồng thời đáp ứng các quy định đối với tổ chức kiểm toán độc lập tổ chức tín dụng tại Thông tư 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản thay thế, sửa đổi, bổ sung (nếu có) tại thời điểm lựa chọn tổ chức kiểm toán.

Điều 6.

- Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán


4

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 của VCB cho năm tài chính 2027 là: Công ty TNHH KPMG, hoặc Công ty TNHH PWC, hoặc Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;

- HĐQT chỉ đạo tổ chức thực hiện các thủ tục để ký hợp đồng với một trong các công ty kiểm toán theo quyết định nêu trên.

Điều 7.

- Thông qua Chủ trương thành lập Ngân hàng thương mại (NHTM) Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên 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.

Điều 8.

a. Đối với Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ

- Tiếp tục triển khai Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 18 của VCB phê duyệt theo Nghị quyết số 18/TN2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025 (Nghị quyết 18), theo đó chào bán cổ phiếu riêng lẻ tối đa 543.100.000 cổ phiếu phổ thông, tương đương mức vốn điều lệ tối đa tăng thêm 5.431.000.000.000 đồng.

- Bổ sung vào Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ đã được thông qua tại Nghị quyết 18 “*Danh sách cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm thông qua Phương án và dự kiến sau khi tăng vốn*” (Danh sách cụ thể như trình bày tại Phụ lục 01 của tờ trình).

- ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT căn cứ tình hình thực tế chủ động thực hiện các thủ tục báo cáo, xin ý kiến chấp thuận của các cơ quan quản lý Nhà nước liên quan và rà soát, chỉnh sửa Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để làm rõ/chi tiết các nội dung trong Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ hoặc trong trường hợp có thay đổi của pháp luật tại từng thời điểm hoặc theo yêu cầu của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền đảm bảo phù hợp với quy định của pháp

luật.

- b. Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ
- Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (Phương án đính kèm tờ trình);
 - Giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện Phương án (để làm rõ/chi tiết các nội dung trong Phương án; hoặc trong trường hợp có thay đổi của pháp luật tại từng thời điểm; hoặc theo yêu cầu của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền, phù hợp với quy định của pháp luật) và triển khai thực hiện;
 - Thông qua việc sửa đổi Điều lệ của VCB đối với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án được phê duyệt và kết quả phát hành thực tế;
 - Giao/Ủy quyền cho HĐQT:
 - + 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, sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động (tương 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 phù hợp với quy định hiện hành.

Điều 9. Thông qua tờ trình & quy chế bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát VCB nhiệm kỳ 2023 – 2028.

Điều 10. Thông qua việc bầu bổ sung ông Nguyễn Ngọc Minh vào chức danh thành viên BKS VCB nhiệm kỳ 2023 - 2028. Nhiệm kỳ của thành viên BKS VCB được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2023 – 2028.

Điều 11. Điều khoản thi hành:

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 24/04/2026. Các ông (bà) thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Nơi nhận:

- Như Điều 11;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, Sở GD&ĐT TP.Hồ Chí Minh;
- Lưu: Ban CL&TKHQ.



NGUYỄN THANH TÙNG