



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số: 15/2026/CVHĐQT-VPB
No.: 15/2026/CVHĐQT-VPB

Hà Nội, ngày 10 tháng 02 năm 2026
Hanoi, February 10, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
IRREGULAR INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch chứng khoán TP HCM
Sở Giao dịch chứng khoán HN
To: State Securities Commission
Ho Chi Minh Stock Exchange
Hanoi Stock Exchange

1. Tên tổ chức/Organization: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng/Vietnam Prosperity Joint-Stock Commercial Bank ("VPBank")

- Mã chứng khoán/Stock symbol: VPB

- Địa chỉ/Address: 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội/89 Lang Ha, Lang Ha ward, Dong Da district, Hanoi

- Điện thoại/Telephone: (84-24) 3928 8869

- Fax: (84-24) 3928 8867

2. Nội dung thông tin công bố/Content of disclosure

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) công bố thông tin: Nghị quyết Hội đồng quản trị số 15/2026/NQ-HĐQT ngày 10/02/2026 về Thông qua hợp đồng, giao dịch với công ty cổ phần bảo hiểm OPES.

Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank) hereby discloses information regarding the Board of Directors' Resolution No. 15/2026/NQ-HĐQT dated 10/02/2026 on Approval of contracts and transactions with OPES Insurance JSC.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của VPBank vào ngày

10 / 02 /2026 tại đường dẫn: <https://www.vpbank.com.vn/en/quan-he-nha-dau-tu>/This information was published on VPBank's website on 10 / 02 /2026 at the link: <https://www.vpbank.com.vn/en/quan-he-nha-dau-tu>.



Chúng tôi 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/*We hereby committed that the information provided is true and correct and we are completely responsible before the law for the published information./*

**ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT**

ORGANIZATION REPRESENTATIVE

LEGAL REPRESENTATIVE

CHAIRMAN



NGÔ CHÍ DŨNG



Hà Nội, ngày 10 tháng 02 năm 2026

NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

(Số: 15 /2026/NQ-HĐQT)

(V/v: Thông qua hợp đồng, giao dịch với công ty cổ phần bảo hiểm OPES)

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng;
- Căn cứ các Tờ trình v/v thông qua hợp đồng, giao dịch với Công ty cổ phần OPES của Tổng giám đốc ngày 14/01/2026 và 28/01/2026 và (“Tờ trình”);
- Căn cứ ý kiến thống nhất của các thành viên Hội đồng quản trị.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua các hợp đồng, giao dịch giữa VPBank với Công ty cổ phần Bảo hiểm OPES (“OPES”) về việc (1) OPES sẽ cung cấp dịch vụ cho VPBank: “Bảo hiểm toàn ngân hàng (BBB ECC)”, “Bảo hiểm An ninh mạng”, “Bảo hiểm các thành viên Hội đồng quản trị và cấp quản lý (D&O)” và dịch vụ “Bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp định chế tài chính (FIPI)” kỳ năm 2026-2027 và “Bảo hiểm thẻ Shopee” kỳ 2025-2030 và (2) Sửa đổi bổ sung Hợp đồng Đại lý giữa VPBank và OPES theo các nội dung chi tiết tại Tờ trình.

Điều 2: Giao Tổng Giám đốc tổ chức triển khai việc lựa chọn nhà cung cấp, đàm phán, quyết định nội dung của các giao dịch, hợp đồng nêu tại Điều 1 trên đây bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ và các tài liệu có liên quan đến các giao dịch, bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật và phù hợp với định hướng kinh doanh của các bên trên tinh thần hợp tác và hài hòa lợi ích. Tổng Giám đốc có thể phân công, ủy quyền cho các cá nhân, đơn vị của VPBank thực hiện một phần hoặc toàn bộ các công việc nêu trên.

Điều 3: Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký. Các cá nhân, đơn vị có liên quan thực hiện quyết định này./.

Nơi nhận

- HĐQT, BKS;
- Ban Điều hành;
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



NGÔ CHÍ DŨNG

Hanoi, 10 Feb 2026

RESOLUTION OF THE BOARD OF DIRECTORS

(No. ¹⁵/2026/NQ-HDQT)

(on approving contracts and transactions with OPES Insurance Joint Stock Company)

- Pursuant to the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024 and its amending and supplementing documents;
- Pursuant to the Charter of VPBank;
- Pursuant to the CEO Proposal on the approval of contracts and transactions with OPES Joint Stock Company dated 14/01/2026 and 28/01/2026 and ("Proposal");
- Based on the unanimous opinions of members of the Board of Directors.

VPBANK BOARD OF DIRECTORS

RESOLVED:

Article 1: Approving the contracts and transactions between VPBank and OPES Insurance Joint Stock Company ("OPES") regarding (1) OPES's provision of services to VPBank including "BBB ECC", "Cyber Risk Insurance", "D&O" and "FIPI" for the annual period 2026-2027 and "Shopee Card Insurance" for the period 2025-2030 and (2) Amendments and supplements to the Agency Contract between VPBank and OPES according to the detailed content stated in the proposal.

Article 2. The CEO is assigned to organize the selection of service providers, make negotiations and decision on the contents of transactions and contracts mentioned in Article 1 above, including amending, supplementing or canceling documents and papers related to the transactions to ensure compliance with the provisions of law and in accordance with the business orientation of the parties in the spirit of cooperation and harmony of interests. The CEO may assign and authorize individuals and units of VPBank to perform part or all of the aforementioned tasks.

Article 3.- This Resolution takes effect from the date of its signing. Relevant individuals and units shall implement this decision./.

Recipients

- The Board of Directors, the Supervisory Board;
- The Board of Management;
- Saved at the BOD office.

BOARD OF DIRECTORS

CHAIRMAN



NGO CHI DUNG