

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**  
Tầng 21 và Tầng 25, Tòa nhà văn phòng thương mại, số 89  
Láng Hạ, phường Đống Đa, Thành phố Hà Nội  
**VPBANK SECURITIES JSC**  
21<sup>st</sup> and 25<sup>th</sup> Floor, Commercial Office Building, No. 89 Lang  
Ha, Dong Da wards, Ha Noi

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

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence – Freedom – Happiness**

Số: 245/2026/CBTT-VPBankS  
No. 245/2026/CBTT-VPBankS  
V/v: Họp Đại hội đồng cổ đông thường niên  
năm 2026  
Re: 2026 Annual General Shareholders  
Meeting

Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2026  
Hanoi, 26/03/2026

**CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ**  
**ORDINARY INFORMATION DISCLOSURE**

**Kính gửi:** Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ *State Securities Commission of Vietnam*

Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/ *Vietnam Exchange*

Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh/ *Ho Chi Minh Exchange*



**1. Tên tổ chức: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

*Name of organization: VPBANK SECURITIES JSC*

- Mã chứng khoán/ *Stock code: VPX*
- Mã thành viên/ *Broker code: 116*
- Địa chỉ: Tầng 21 và Tầng 25, Tòa nhà văn phòng thương mại, số 89 Láng Hạ, phường Đống Đa, thành phố Hà Nội  
*Address: 21<sup>st</sup> and 25<sup>th</sup> Floor, Commercial Office Building, No. 89 Lang Ha, Dong Da wards, Ha Noi*
- Người thực hiện công bố thông tin: Ông Nham Hà Hải – Tổng Giám đốc  
*Spokesman: Mr. Nham Ha Hai - General Director*
- Điện thoại liên hệ: 1900 636679 / *Telephone: 1900 636679*
- E-mail: [cskh@vpbanks.com.vn](mailto:cskh@vpbanks.com.vn) / *Email: cskh@vpbanks.com.vn*

**2. Nội dung thông tin công bố/ *Contents of information disclosure:***

Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“**Công ty**”) công bố thông tin về việc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026, thông báo mời họp và tài liệu họp. Toàn bộ tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 được VPBankS công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty tại đường dẫn: <https://www.vpbanks.com.vn/post/cong-bo-thong-tin-ve-viec-hop-dai-hoi-dong-co-dong-thuong-nien-2026>

Các tài liệu sẽ được cập nhật, sửa đổi, bổ sung (nếu có) cho đến ngày khai mạc Đại hội.

*Nham*

VPBank Securities JSC ("**Company**") discloses information on 2026 Annual General Shareholders Meeting (AGSM), invitation and materials. Materials for 2026 AGSM have been published on the Company's website at: <https://www.vpbanks.com.vn/en/post/disclosure-on-2026-annual-general-shareholders-meeting>

The meeting documents may be subject to updates, including amendments and supplements (if necessary), until the day of the meeting.

3. Thông tin này và tài liệu kèm theo đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty vào ngày 26/03/2026 tại đường dẫn: <https://www.vpbanks.com.vn/post/cong-bo-thong-tin-ve-viec-hop-dai-hoi-dong-co-dong-thuong-nien-2026>

This information was published on the company's website on 26./03./2026, as in the link: <https://www.vpbanks.com.vn/en/post/disclosure-on-2026-annual-general-shareholders-meeting>

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.

We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

**Tài liệu đính kèm/ Attached documents:**

Thông báo mời họp, tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026/ 2026 AGSM Invitation, materials

Người đại diện theo pháp luật



Nhâm Hà Hải/Nham Ha Hai



**THƯ MỜI HỌP**  
**Kính gửi: Quý Cổ đông VPX**

Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“*Công ty*”) trân trọng kính mời Quý Cổ đông tham dự họp Đại hội đồng Cổ đông Thường niên năm 2026 (“*ĐHĐCĐ*”) với thông tin chi tiết như sau:

- Thời gian:** Từ 13h30 – 17h00, thứ Hai, ngày 20 tháng 04 năm 2026
- Địa điểm:** Ball Room Tầng 6, Khách sạn Lotte, 54 Liễu Giai, P. Giảng Võ, TP. Hà Nội, Việt Nam
- Nội dung:** *ĐHĐCĐ* sẽ thảo luận và thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền, chi tiết tại Chương trình họp *ĐHĐCĐ*.
- Điều kiện dự họp:** Tất cả Cổ đông sở hữu cổ phần của Công ty (hoặc Người đại diện theo pháp luật/Người được Cổ đông ủy quyền hợp lệ) theo Danh sách Cổ đông tại ngày 16/03/2026 (ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền tham dự *ĐHĐCĐ*).
- Giấy tờ cần thiết để làm thủ tục kiểm tra tư cách Cổ đông:**
  - Quý Cổ đông/Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông vui lòng mang theo giấy tờ để kiểm tra tư cách Cổ đông tại *ĐHĐCĐ*, chi tiết giấy tờ theo Quy chế tổ chức họp *ĐHĐCĐ* đăng tải trên website của Công ty nêu tại Mục 6 Thư này.
  - Cổ đông nước ngoài ủy quyền cho tổ chức/cá nhân khác tham dự *ĐHĐCĐ*, ngoài các giấy tờ nêu trên, cần gửi bản scan Giấy ủy quyền tới Công ty theo địa chỉ: [ir@vpbanks.com.vn](mailto:ir@vpbanks.com.vn) trước 16h00 ngày 17/04/2026 để rà soát tính hợp lệ của văn bản ủy quyền.
- Các tài liệu gửi kèm theo Thư mời họp**
  - Chương trình *ĐHĐCĐ*; mẫu Giấy đăng ký tham dự và mẫu Giấy ủy quyền tham dự *ĐHĐCĐ*.
  - Các tài liệu của *ĐHĐCĐ* được đăng tải và cập nhật trên trang thông tin điện tử của Công ty tại đường dẫn: <https://www.vpbanks.com.vn/quan-he-co-dong> để Quý Cổ đông xem và tải về.
  - Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu trên 05% tổng số cổ phần phổ thông của Công ty trở lên có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình *ĐHĐCĐ*. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến Công ty chậm nhất 03 ngày làm việc trước ngày khai mạc, trong đó ghi rõ tên Cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của Cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.
- Đăng ký tham dự *ĐHĐCĐ***

Để đảm bảo công tác tổ chức và thuận tiện cho Cổ đông tham dự *ĐHĐCĐ*, kính đề nghị Quý Cổ đông xác nhận đăng ký tham dự họp/ủy quyền dự họp bằng cách gửi Giấy đăng ký tham dự, Giấy ủy quyền qua các phương thức như email, số điện thoại hoặc gửi thư trước 16h00 ngày 17/04/2026 về địa chỉ Công ty nêu tại phần đầu Thư mời này hoặc tới email [ir@vpbanks.com.vn](mailto:ir@vpbanks.com.vn).

Rất hân hạnh được đón tiếp Quý Cổ đông tại cuộc họp *ĐHĐCĐ* của Công ty.

Trân trọng kính mời./.

Hà Nội, ngày 23 tháng 03 năm 2026



**INVITATION**  
**To: VALUED SHAREHOLDERS OF VPX**

VPBank Securities Joint Stock Company (“the Company”) respectfully invites our valued shareholders to attend the 2026 Annual General Meeting of Shareholders with the following details:

- 1. Time: From 13:30-17:00, Monday, April 20, 2026**
- 2. Venue:** Ball Room, 6th Floor, Lotte Hotel, No. 54 Lieu Giai Street, Giang Vo Ward, Hanoi City.
- 3. Meeting Agenda:** The 2026 Annual General Meeting of Shareholders will discuss and approve matters within the authority of the General Meeting of Shareholders, as detailed in the Agenda of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders.
- 4. Attendance Eligibility:** All shareholders holding shares of the Company (or their authorized representatives) according to the Shareholder List as of March 16, 2026 (the record date for exercising the right to attend the 2026 Annual General Meeting of Shareholders).
- 5. Shareholders or their authorized representatives attending the Meeting are requested to bring the following documents for shareholder verification procedures:**
  - Shareholders/Authorized representatives of shareholders are kindly requested to bring identification documents for verification of shareholder status at the General Meeting of Shareholders (GMS). Details of required documents are specified in the Regulations on organizing the GMS, published on the Company’s website as mentioned in Section 6 of this Letter.
  - Foreign shareholders authorizing another organization/individual to attend the GMS, in addition to the above documents, must send a scanned copy of the Power of Attorney to the Company at the email address: [ir@vpbanks.com.vn](mailto:ir@vpbanks.com.vn) no later than 16:00 on April 17, 2026, for verification of the validity of the authorization document.
- 6. Documents attached to the Meeting Invitation**
  - The agenda of the General Meeting of Shareholders (GMS); the Registration Form for attending and the Authorization Form for attending the GMS.
  - The documents of the GMS are posted and updated on the Company’s website at the link: <https://www.vpbanks.com.vn/quan-he-co-dong> for Shareholders to view and download.
  - A shareholder or a group of shareholders owning more than 5% of the Company’s total common shares has the right to propose issues to be included in the agenda of the GMS. The proposal must be in writing and sent to the Company no later than 3 working days before the opening date, clearly stating the name of the shareholder, the number of each type of shares held, and the issue proposed to be included in the meeting agenda.
- 7. Registration for Meeting Attendance**

To facilitate the organization of the Meeting and ensure convenience for shareholders, shareholders are kindly requested to confirm their attendance or authorization by sending the Registration Form or Power of Attorney via email, telephone, or postal mail before 16:00 on April 17, 2026.

We look forward to welcoming our valued shareholders at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of VPBank Securities Joint Stock Company.

Respectfully invited./.

*Hanoi, March 23rd, 2026*

**PP. BOARD OF DIRECTORS**  
**CHAIRWOMAN**



**CHƯƠNG TRÌNH HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

Thời gian: Từ 13h30, Thứ Hai, ngày 20 tháng 04 năm 2026



Thời gian	Nội dung
13h30 – 14h00	Đón tiếp, cổ đông đăng ký tham dự Đại hội.
14h00 – 14h20	<ul style="list-style-type: none"><li>- Khai mạc Đại hội;</li><li>- Công bố báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông;</li><li>- Giới thiệu và thông qua Đoàn chủ tịch, Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu;</li><li>- Thông qua Quy chế tổ chức họp của Đại hội;</li><li>- Thông qua Chương trình họp của Đại hội;</li><li>- Thông qua Quy chế bầu cử thành viên HĐQT;</li><li>- Thông qua Quy định về việc đề cử, ứng cử vào thành viên HĐQT.</li></ul>
14h20 – 14h50	<ul style="list-style-type: none"><li>- Báo cáo hoạt động của HĐQT;</li><li>- Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT;</li><li>- Báo cáo hoạt động của Ban Tổng Giám đốc và kế hoạch kinh doanh năm 2026;</li><li>- Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát.</li></ul>
14h50 – 15h10	<p><b><u>Trình bày các tờ trình về:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;</li><li>- Danh sách công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026;</li><li>- Mức lương, thưởng, thù lao, các lợi ích khác và ngân sách hoạt động của thành viên HĐQT và thành viên Ban Kiểm soát năm 2026;</li><li>- Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu ra công chúng được kiểm toán;</li><li>- Thông qua chủ trương ký kết, thực hiện các hợp đồng, giao dịch giữa Công ty với Người có liên quan;</li><li>- Miễn nhiệm, thay đổi số lượng và bầu thành viên HĐQT</li><li>- Các nội dung khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ (nếu có).</li></ul>
15h10 – 15h40	<ul style="list-style-type: none"><li>- Cổ đông thảo luận, đóng góp ý kiến cho nội dung các dự thảo Nghị quyết</li></ul>
15h40- 15h55	<ul style="list-style-type: none"><li>- Hướng dẫn biểu quyết các Nghị quyết</li><li>- Hướng dẫn bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị</li><li>- Cổ đông tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo và tờ trình tại Đại hội</li></ul>
15h55 – 16h30	<ul style="list-style-type: none"><li>- Cổ đông nghỉ giải lao, Ban kiểm phiếu thực hiện kiểm phiếu.</li></ul>
16h30 – 17h00	<ul style="list-style-type: none"><li>- Báo cáo kết quả kiểm phiếu bầu cử thành viên HĐQT;</li><li>- Báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo và tờ trình tại Đại hội;</li><li>- Đại hội thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội;</li><li>- Bế mạc Đại hội.</li></ul>



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

Tầng 21 và Tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, Phường Đống Đa,

Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: 1900636679 - Fax: 02838248655

Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

**GIẤY ỦY QUYỀN HỢP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

**Kính gửi: Hội đồng quản trị Công ty CP Chứng khoán VPBank (“VPX”)**

**1. Bên ủy quyền:**

Tên cổ đông: .....

CC/CCCD/HC/Mã số doanh nghiệp: ....., ngày cấp: ....., nơi cấp: .....

Địa chỉ: .....

Người đại diện theo pháp luật: ..... Chức vụ: .....

Điện thoại: .....

Số cổ phần sở hữu: ..... cổ phần (Bằng chữ: .....) )

**2. Bên được ủy quyền:**

**Bên ủy quyền đồng ý ủy quyền: ..... cổ phần thuộc sở hữu của Bên ủy quyền tại VPX cho một trong những cá nhân/tổ chức sau:**

Bà Hồ Thúy Nga - Chủ tịch Hội đồng quản trị; hoặc

Ông Nhâm Hà Hải - Tổng Giám đốc; hoặc

Tên cá nhân/tổ chức: .....

CC/CCCD/HC/Mã số doanh nghiệp: ..... ngày cấp: ..... nơi cấp: .....

Địa chỉ: .....

Điện thoại: .....

Người đại diện theo pháp luật: ..... Chức vụ: .....

CC/CCCD/HC của Người đại diện theo pháp luật số: ....., ngày cấp: .....,

nơi cấp: .....

**3. Nội dung ủy quyền:**

Bên được ủy quyền được đại diện cho Bên ủy quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thường niên năm 2026 của VPX, phát biểu và biểu quyết đối với các vấn đề thuộc nội dung chương trình họp ĐHĐCĐ.

**4. Trách nhiệm và thời hạn ủy quyền:**

- Bên ủy quyền chịu trách nhiệm về kết quả biểu quyết do Bên được ủy quyền thực hiện. Bên ủy quyền và Bên được ủy quyền hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc ủy quyền này và cam kết tuân thủ quy định pháp luật, quy chế Đại hội và quy định khác của VPX.

- Thời hạn ủy quyền: Giấy ủy quyền này có hiệu lực kể từ ngày ký cho đến khi kết thúc ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của VPX.

**BÊN ĐƯỢC ỦY QUYỀN**

(Ký và ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu là tổ chức)

....., ngày ..... tháng ..... năm 2026

**BÊN ỦY QUYỀN**

(Ký và ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu là tổ chức)



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

Tầng 21 và Tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, Phường Đống Đa,

Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: 1900636679 - Fax: 02838248655

Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập – Tự do – Hạnh Phúc**

**GIẤY ĐĂNG KÝ THAM DỰ**

*(V/v: Tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026)*

**Kính gửi: Công ty cổ phần Chứng khoán VPBank**

Tên cổ đông: .....

CC/CCCD/HC/Mã số doanh nghiệp: ....., ngày cấp: ....., nơi cấp: .....

Địa chỉ: .....

Điện thoại: .....

Người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức: .....

Số cổ phần sở hữu (ngày đăng ký cuối cùng 16/03/2026): ..... cổ phần

(Bằng chữ: ..... cổ phần)

Tôi/Chúng tôi đã nhận được Thư mời họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (VPX) và đồng ý xác nhận sẽ tham dự Đại hội.

....., ngày ..... tháng ..... năm 2026

**CỔ ĐÔNG**

*(Ký và ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu là tổ chức)<sup>1</sup>*

<sup>1</sup> Đối với cổ đông là tổ chức thì Giấy đăng ký tham dự này được ký bởi Người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền

**ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2026**  
**VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

**Date and time: From 13h30, Monday, 20 April 2026**

Time	Agenda time
13h30 – 14h00	Registration and reception of shareholders attending the Meeting.
14h00 – 14h20	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Opening remarks;</li> <li>- Announcement of the shareholder eligibility verification result;</li> <li>- Introduction and approval of the Chair, the Secretariat, And Ballot Counting Board;</li> <li>- Approval of the Meting Rules and Procedures;</li> <li>- Approval of the Meeting Agenda;</li> <li>- Approval of regulations on nomination for BOD member.</li> </ul>
14h20 – 14h50	<p><b>Presentation of reports:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Report of the BOD;</li> <li>- Report of the independent member of the BOD;</li> <li>- Report of the Board of Management and the Business Plan for 2026;</li> <li>- Report of the Board of Supervisors.</li> </ul>
14h50 – 15h10	<p><b>Presentation of proposals regarding:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The audited financial statements for 2025 and the 2025 profit distribution plan;</li> <li>- The list of independent auditing firms for the 2026 financial year;</li> <li>- Salaries, bonuses, remuneration, other benefits, and the operating budget for members of the BOD and members of the Board of Supervisors in 2026;</li> <li>- The audited report on the use of proceeds from the initial public offering of shares;</li> <li>- Approval in principle of the execution and performance of contracts and transactions between the Company and its Related Parties;</li> <li>- Proposal on the dismissal of Board members, adjustment of the number of members, and election of BOD member;</li> <li>- Other critical issues within the authority of the AGM (if any).</li> </ul>
15h10 – 15h40	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Discussion and comments by shareholders.</li> </ul>
15h40 – 15h55	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Instructions on voting of Resolutions;</li> <li>- Instructions on election of BOD member;</li> <li>- Shareholders vote on presented issues and elect BOD member.</li> </ul>
15h55 – 16h30	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tea Break, ballot counting</li> </ul>
16h30 – 17h00	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Report on the results of the vote count for the election of members of the BOD;</li> <li>- Report on the results of voting on the reports and proposals presented at the AGM;</li> <li>- Approval of the AGM Minutes;</li> <li>- Closing remarks.</li> </ul>



**VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

21st & 25th Floors, Commercial Office Building,  
No. 89 Lang Ha, Dong Da Ward, Hanoi, Vietnam  
Tel: 1900636679 - Fax: 02838248655  
Website: <http://www.vpbanks.com.vn>



**PROXY FORM**

**(For Attendance at the 2026 Annual General Meeting)**

**Attention: The Board of Directors of VPBank Securities Joint Stock Company (“VPX”)**

**1. SHAREHOLDER**

Full name: .....  
ID/Passport/Enterprise Registration No.....  
Date of issue: ....., Place of issue: .....  
Address: .....  
Legal Representative: ..... Position: .....  
Telephone: .....  
Number of shares owned: ..... shares (In words: .....)

**2. PROXY:**

The Shareholder hereby authorizes: ..... shares owned to one of the following individuals/organizations:

- Ms. Ho Thuy Nga – Chairwoman of the Board of Directors; or
- Mr. Nham Hai Ha – Chief Executive Officer; or
- Full name of individual/organization: .....  
ID/Passport/Enterprise Registration No: .....  
Date of issue: ..... Place of issue: .....  
Address: .....  
Telephone: .....  
Legal Representative: ..... Position: .....  
ID/Passport No. of Legal Representative: .....  
Date of issue: ....., Place of issue: .....

**3. SCOPE OF AUTHORIZATION:**

The Proxy is duly authorized to represent the Shareholder to attend the 2026 Annual General Meeting (“AGM”) of VPX, to attend, speak, and vote at the AGM.

**4. RESPONSIBILITIES AND TERM OF AUTHORIZATION:**

- The Shareholder shall be fully responsible for any voting results carried out by the Proxy. Both parties hereby undertake full responsibility for this authorization and commit to comply with all applicable laws, the AGM regulations, and other relevant regulations of VPX.
- Term of authorization: This Proxy form shall remain valid from the date of execution until the conclusion of the 2026 AGM of VPX.

**PROXY**

(Signature, full name, and seal (if applicable))

..., date .... month .... year 2026

**SHAREHOLDER**

(Signature, full name, and seal (if applicable))



**CONFIRMATION LETTER**

(Re: Attendance at the 2026 Annual General Meeting)

**Attention: VPBank Securities Joint Stock Company**

Name of Shareholder: .....

ID/Passport/Enterprise Registration No.: .....,

Date of issue: ..... Place of issue: .....

Address: .....

Telephone: .....

Legal Representative (for institutional shareholders): .....

Number of shares owned (as of March 16, 2026): ..... shares

(In words: ..... shares)

I/We hereby confirm that I/we have received the Invitation Letter to attend the 2026 Annual General Meeting of VPX and hereby confirm my/our attendance.

..., date ..... month ..... year 2026

**SHAREHOLDER**

(Signature, full name, and seal (if applicable))<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Đối với cổ đông là tổ chức thì Giấy đăng ký tham dự này được ký bởi Người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền

**CÔNG TY CỔ PHẦN  
CHỨNG KHOÁN VPBANK**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2026

## **QUY CHẾ TỔ CHỨC HỌP**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty” hoặc “VPBankS”);
- Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Công ty.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của VPBankS được tổ chức và thực hiện theo Quy chế tổ chức (“Quy chế”) sau đây:

#### **Điều 1. Mục đích**

1. Đảm bảo trình tự tổ chức, nguyên tắc ứng xử, biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên của VPBankS diễn ra đúng quy định và thành công tốt đẹp.
2. Các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thể hiện ý chí thống nhất của Đại hội đồng cổ đông, đáp ứng nguyện vọng quyền lợi của cổ đông và đúng pháp luật.

#### **Điều 2. Đối tượng áp dụng và phạm vi điều chỉnh**

1. **Đối tượng áp dụng:** Tất cả các cổ đông và/hoặc người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông, sau đây gọi chung là “Đại biểu”, tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của VPBankS đều phải chấp hành, tuân thủ các quy định tại Quy chế này, Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ của VPBankS và quy định hiện hành của pháp luật.
2. **Phạm vi điều chỉnh:** Quy chế này điều chỉnh việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của VPBankS (sau đây gọi tắt là “Đại hội”).

#### **Điều 3. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết.
2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn 30 ngày kể từ



*Handwritten mark*

ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên.

3. Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

#### **Điều 4. Đại biểu tham dự Đại hội đồng cổ đông**

1. Các cổ đông của VPBankS và người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết (theo danh sách cổ đông đăng ký cuối cùng ngày 16/03/2026) đều có quyền tham dự họp Đại hội.
2. Đại biểu phải có mặt đúng thời gian quy định và làm thủ tục đăng ký dự họp với Ban kiểm tra tư cách cổ đông trước khi vào phòng Đại hội. Đại biểu khi tới tham dự họp Đại hội phải mang theo bản gốc căn cước/căn cước công dân/hộ chiếu, Thư mời họp, bản gốc Giấy ủy quyền hợp lệ (theo mẫu) (trường hợp Đại biểu tham dự theo ủy quyền), bản sao căn cước/căn cước công dân/hộ chiếu của bên ủy quyền nộp và/hoặc xuất trình cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông khi đăng ký dự họp trước khi vào phòng họp. Trường hợp Đại biểu tham dự họp không cung cấp đầy đủ các tài liệu nêu tại mục này, tùy từng trường hợp cụ thể, Chủ tọa và/hoặc Ban kiểm tra tư cách cổ đông có quyền xem xét và quyết định việc tham dự Đại hội của Đại biểu.
3. Trong thời gian diễn ra Đại hội, Đại biểu phải tuân thủ theo sự hướng dẫn của Đoàn Chủ tịch, ứng xử văn minh, lịch sự và giữ trật tự Đại hội.
4. Các Đại biểu phải giữ bí mật, thực hiện đúng chế độ sử dụng và bảo quản tài liệu, không sao nháp, ghi âm đưa cho người ngoài Đại hội khi chưa được Đoàn Chủ tịch cho phép.
5. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội.
6. Không nói chuyện riêng, không sử dụng điện thoại di động trong lúc diễn ra Đại hội, trừ trường hợp được Đoàn Chủ tịch đồng ý sử dụng điện thoại, tất cả các máy điện thoại di động phải được tắt hoặc chuyển sang chế độ im lặng.
7. Đại biểu đến sau khi Đại hội đã khai mạc vẫn được đăng ký tham dự Đại hội.

#### **Điều 5. Đoàn Chủ tịch**

1. Đoàn Chủ tịch gồm 03 người, bao gồm 01 Chủ tịch và 02 thành viên. Chủ tịch Hội đồng Quản trị là Chủ tịch Đoàn Chủ tịch và là Chủ tọa Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của VPBankS, 02 Thành viên do Chủ tịch giới thiệu.
2. Quyền, Nhiệm vụ của Đoàn Chủ tịch:
  - a. Điều hành các hoạt động của Đại hội đồng cổ đông theo Quy chế này và Chương trình họp được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua tại Đại hội;
  - b. Trình bày hoặc chỉ định nhân sự trình bày các báo cáo, tờ trình, vấn đề cần thông qua để Đại hội thảo luận và biểu quyết; ✓

- c. Hướng dẫn các Đại biểu và Đại hội thảo luận các nội dung có trong chương trình;
  - d. Trả lời/chỉ định người có trách nhiệm giải đáp những vấn đề do Đại hội yêu cầu;
  - e. Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác;
  - f. Thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành Đại hội diễn ra một cách có trật tự, đúng chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số Đại biểu dự họp.
  - g. Giải quyết các vấn đề phát sinh trong suốt quá trình Đại hội.
  - h. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của Điều lệ Công ty, Quy chế quản trị nội bộ Công ty và quy định pháp luật có liên quan.
3. Nguyên tắc làm việc của Đoàn Chủ tịch:  
Đoàn Chủ tịch làm việc theo nguyên tắc tập thể, tập trung dân chủ, quyết định theo đa số.

#### **Điều 6. Ban Thư ký Đại hội**

1. Ban Thư ký của Đại hội bao gồm 03 người do Chủ tọa cử. Ban Thư ký chịu trách nhiệm trước Đoàn Chủ tịch, Đại hội đồng cổ đông về nhiệm vụ của mình và làm việc dưới sự điều hành của Đoàn Chủ tịch.
2. Nhiệm vụ của Ban Thư ký:
  - a. Ghi chép đầy đủ, trung thực, chính xác nội dung diễn biến Đại hội và các vấn đề đã được thông qua hoặc còn lưu ý vào Biên bản họp Đại hội.
  - b. Soạn thảo Nghị quyết về các vấn đề được thông qua tại Đại hội.
  - c. Hỗ trợ Đoàn Chủ tịch công bố dự thảo các văn kiện, kết luận, Biên bản họp Đại hội, Nghị quyết của Đại hội và gửi thông báo của Đoàn Chủ tịch đến các Đại biểu khi được yêu cầu;
  - d. Tiếp nhận, rà soát Phấn thảo luận, các ý kiến của Đại biểu, và chuyển Đoàn Chủ tịch quyết định;
  - e. Thực hiện các công việc khác theo phân công của Đoàn Chủ tịch liên quan đến Đại hội và các nhiệm vụ khác quy định của Điều lệ Công ty, Quy chế quản trị nội bộ Công ty và quy định pháp luật có liên quan.

#### **Điều 7. Ban kiểm tra tư cách cổ đông**

1. Ban kiểm tra tư cách cổ đông của Đại hội gồm 03 người, bao gồm 01 Trưởng Ban và 02 thành viên. Ban kiểm tra tư cách cổ đông chịu trách nhiệm trước Đoàn Chủ tịch, Đại hội đồng cổ đông về nhiệm vụ của mình.
2. Nhiệm vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông:

- a. Ban kiểm tra tư cách cổ đông của Đại hội có trách nhiệm kiểm tra tư cách Đại biểu đến dự họp đảm bảo tuân thủ quy định của Quy chế này, Điều lệ Công ty, Quy chế quản trị nội bộ Công ty và các quy định pháp luật khác có liên quan;
- b. Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo với Đại hội đồng cổ đông về kết quả kiểm tra tư cách Đại biểu dự họp và việc đáp ứng điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 3 Quy chế này.

#### **Điều 8. Ban kiểm phiếu**

1. Ban kiểm phiếu của Đại hội gồm 03 người, bao gồm 01 Trưởng Ban và 02 thành viên do Chủ tọa giới thiệu và được Đại hội biểu quyết thông qua.
2. Nhiệm vụ của Ban kiểm phiếu:
  - a. Phổ biến thể lệ, các nguyên tắc thực hiện biểu quyết, hướng dẫn sử dụng thẻ biểu quyết/ phiếu biểu quyết/phiếu bầu.
  - b. Thu phiếu sau khi Đại hội biểu quyết và thực hiện việc kiểm phiếu theo quy định;
  - c. Xác định chính xác kết quả biểu quyết tại Đại hội;
  - d. Ban kiểm phiếu phải lập Biên bản kiểm phiếu và chịu trách nhiệm trước Đoàn Chủ tịch, Đại hội đồng cổ đông khi thực hiện nhiệm vụ của mình;
  - e. Báo cáo Đại hội về kết quả kiểm phiếu;
  - f. Xem xét và báo cáo Đại hội những trường hợp vi phạm thể lệ biểu quyết, hân cử hoặc đơn thư khiếu nại về kết quả kiểm phiếu (nếu có);
  - g. Thực hiện các công việc khác theo quy định của Điều lệ Công ty, Quy chế quản trị nội bộ Công ty và quy định pháp luật có liên quan.

#### **Điều 9. Thảo luận tại Đại hội**

1. Nguyên tắc:
  - a. Việc thảo luận chỉ được thực hiện trong thời gian quy định và thuộc phạm vi các vấn đề trình bày trong chương trình nội dung Đại hội đồng cổ đông;
  - b. Đại biểu có ý kiến đăng ký nội dung vào Phiếu thảo luận và chuyển cho Ban Thư ký;
  - c. Ban Thư ký sẽ sắp xếp các Phiếu thảo luận của Đại biểu theo thứ tự đăng ký và chuyển lên cho Đoàn chủ tịch;
  - d. Đại biểu khi cần phát biểu hoặc tranh luận thì giơ tay, và chỉ phát biểu khi được Đoàn Chủ tịch nhất trí. Mỗi Đại biểu phát biểu trong thời gian dự kiến không quá 03 phút, nội dung cần ngắn gọn, tránh trùng lặp.
2. Giải đáp ý kiến của các Đại biểu:
  - a. Trên cơ sở Phiếu thảo luận của Đại biểu, Chủ tọa hoặc thành viên do Chủ tọa chỉ định sẽ giải đáp ý kiến của Đại biểu; 

- b. Trường hợp do giới hạn về thời gian tổ chức, các nội dung chưa được trả lời trực tiếp tại Đại hội sẽ được VPBankS trả lời bằng văn bản.

## **Điều 10. Biểu quyết thông qua các vấn đề/nội dung**

### **1. Nguyên tắc:**

- a. Tất cả các vấn đề trong chương trình và nội dung họp của Đại hội đều phải được Đại hội đồng cổ đông thảo luận công khai và tiến hành biểu quyết công khai bằng thẻ biểu quyết hoặc bỏ phiếu kín bằng **Phiếu biểu quyết**. Riêng biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị ('HĐQT') được thực hiện theo Phiếu bầu thành viên HĐQT (phương thức bầu dồn phiếu phù hợp với Quy chế bầu cử thành viên HĐQT VPBankS). Chủ tọa quyết định lựa chọn áp dụng phương thức biểu quyết thông qua Thẻ biểu quyết hoặc Phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề/nội dung biểu quyết tại Đại hội.
- b. Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu được VPBankS gửi trực tiếp cho Đại biểu tại Đại hội (*kèm theo bộ tài liệu họp ĐHCĐ*). Mỗi Đại biểu được cấp 01 Thẻ biểu quyết và một hoặc một số Phiếu biểu quyết theo quyết định của Chủ tọa. Trên Thẻ biểu quyết và Phiếu biểu quyết có ghi rõ họ tên, mã số Đại biểu, số phiếu biểu quyết tương ứng với số cổ phần sở hữu và hoặc số cổ phần nhận ủy quyền được biểu quyết của Đại biểu đó;
- c. Hình thức biểu quyết thông qua các vấn đề/nội dung tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 như sau:
- + Biểu quyết bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết: hình thức này được dùng để biểu quyết thông qua các vấn đề cần thông qua ngay tại Đại hội như: Quy chế tổ chức Đại hội, Chương trình họp, Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu, Biên bản Đại hội, Nghị quyết Đại hội và các nội dung khác tại Đại hội theo quyết định của Chủ tọa;
  - + Biểu quyết bằng hình thức điền vào Phiếu bầu cử/Phiếu biểu quyết: hình thức này được dùng để biểu quyết bầu thành viên HĐQT, thông qua các nội dung báo cáo, tờ trình, vấn đề thông qua tại Đại hội, được xác định và ghi rõ trong từng Phiếu biểu quyết gửi cho mỗi Đại biểu tại Đại hội.

### **2. Cách thức biểu quyết:**

- a. Đối với Thẻ biểu quyết: Đại biểu thực hiện việc biểu quyết bằng cách giơ cao Thẻ biểu quyết để biểu quyết "Tán thành", hoặc "Không tán thành", hoặc "Không có ý kiến" đối với một vấn đề được đưa ra biểu quyết tại Đại hội khi Đoàn Chủ tịch hoặc Chủ tọa yêu cầu biểu quyết.
- b. Khi biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết, mặt trước của Thẻ biểu quyết phải được giơ cao hướng về phía Đoàn Chủ tịch. Trường hợp Đại biểu không giơ Thẻ biểu quyết trong cả ba lần biểu quyết "Tán thành", hoặc "Không tán thành", hoặc "Không có ý kiến" của một vấn đề thì được xác định là biểu quyết "Tán thành" với vấn đề đó. Trường hợp Đại biểu giơ cao Thẻ biểu quyết quá một lần trong tổng số ba lần biểu quyết "Tán thành", "Không tán thành" hoặc "Không có ý kiến" của một vấn đề thì được xác định

việc biểu quyết cho vấn đề đó là “Không hợp lệ”. Theo hình thức biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết, Ban kiểm phiếu sẽ kiểm phiếu thông qua mã số Đại biểu trên Thẻ biểu quyết để xác định được kết quả biểu quyết tương ứng của từng Đại biểu là “Tán thành”, hoặc “Không tán thành”, hoặc “Không có ý kiến”, hoặc “Không hợp lệ”;

- c. Đối với Phiếu biểu quyết: Trên Phiếu biểu quyết, tương ứng với mỗi nội dung cần biểu quyết có ba phương án biểu quyết là “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến”. Đại biểu biểu quyết bằng cách đánh dấu “X” hoặc “√” vào ô để chọn một trong ba phương án “Tán thành”, hoặc “Không tán thành”, hoặc “Không có ý kiến”. Trường hợp Đại biểu đánh dấu sai thì phải gạch bỏ đề ngang lên phần đánh dấu bị sai, ký lại vào bên cạnh chỗ gạch bỏ (*không tẩy xóa, sửa chữa trên phần đánh dấu sai*) và đánh dấu lại. Nếu Đại biểu bỏ phiếu trắng cho một hoặc một số nội dung thì phải đánh dấu vào phần “Không có ý kiến”.

Sau khi hoàn thành biểu quyết, Đại biểu bỏ Phiếu biểu quyết vào thùng phiếu đã được niêm phong tại Đại hội theo hướng dẫn của Ban kiểm phiếu. Phiếu biểu quyết phải có chữ ký và ghi rõ họ tên của Đại biểu.

- d. Trường hợp Đại biểu dự họp đến sau khi việc biểu quyết với một số vấn đề đã kết thúc thì vẫn được đăng ký đại biểu và biểu quyết với những vấn đề phát sinh sau khi Đại biểu đó đăng ký đại biểu nhưng không được phép tham gia biểu quyết những vấn đề đã được biểu quyết xong. Trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành không bị ảnh hưởng.
3. Phiếu biểu quyết không hợp lệ: Phiếu biểu quyết được coi là không hợp lệ nếu thuộc một trong các trường hợp sau:
    - a. Phiếu biểu quyết không phải do Ban kiểm tra tư cách cổ đông phát ra;
    - b. Phiếu biểu quyết không có đầy đủ chữ ký hoặc không ghi rõ họ tên của Đại biểu.
  4. Nội dung biểu quyết không hợp lệ: Một nội dung biểu quyết trong Phiếu biểu quyết được coi là không hợp lệ khi:
    - a. Đại biểu lựa chọn: (i) quá 1 trong 3 phương án “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến”, hoặc (ii) không lựa chọn phương án nào đối với nội dung biểu quyết đó;
    - b. Nội dung biểu quyết bị tẩy xóa, sửa chữa không đúng quy định tại điểm b, Khoản 2 của Điều này;
    - c. Nội dung biểu quyết là nội dung bị ghi thêm mà không có trong Chương trình họp được Đại hội thông qua hoặc các nội dung Đoàn Chủ tịch yêu cầu biểu quyết.Một nội dung biểu quyết được coi là không hợp lệ sẽ không ảnh hưởng tới hiệu lực của các nội dung biểu quyết khác mà được biểu quyết hợp lệ.
  5. Thẻ lệ biểu quyết:
    - a. Một cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết. 

- b. Các nội dung/vấn đề biểu quyết tại Đại hội được thông qua khi đạt tỷ như sau:
- (i) Các nội dung/vấn đề cần lấy biểu quyết tại Đại hội chỉ được thông qua khi được số Đại biểu đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các Đại biểu dự họp “Tán thành” trừ trường hợp quy định tại tiêu điểm (ii) điểm b khoản 5 Điều 10 Quy chế này, Khoản 3, 4, 6 Điều 29 Điều lệ của Công ty;
  - (ii) Nghị quyết về các nội dung/vấn đề (1) loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại; (2) thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh; (3) thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý công ty; (4) dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Công ty; (5) tổ chức lại, giải thể công ty; các vấn đề khác theo quy định tại Điều lệ của VPBankS (nếu có) thì phải được số Đại biểu đại diện từ 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các Đại biểu dự họp “Tán thành”.

#### **Điều 11. Biên bản, Nghị Quyết họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Các nội dung họp tại Đại hội đồng cổ đông phải được Ban Thư ký Đại hội ghi vào Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Ban Thư ký Đại hội lập Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.
3. Biên bản họp và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông phải được đọc và thông qua trước khi bế mạc Đại hội.

#### **Điều 12. Hiệu lực và Thi hành**

1. Đại biểu dự họp Đại hội phải chấp hành nghiêm chỉnh Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông. Đại biểu vi phạm Quy chế này thì tùy theo mức độ cụ thể, Đoàn Chủ tịch sẽ xem xét và có hình thức xử lý theo nội dung Quy chế này, Điều lệ VPBankS, Quy chế quản trị nội bộ, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và quy định pháp luật liên quan khác.
2. Quy chế này gồm 12 Điều và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**Chủ tịch**



**Hồ Thúy Nga**



*Hanoi, 26<sup>th</sup> March, 2026*

**REGULATIONS FOR ORGANIZING THE  
2026 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS  
VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its amendments, supplements, and guiding documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its amendments, supplements, and guiding documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the Internal Corporate Governance Regulations and the Regulation on Organization and Operation of the Board of Directors ("BOD").

The 2026 Annual General Meeting of Shareholders ("AGM") of VPBank Securities shall be organized and conducted in accordance with the following Rules of Organization (the "Rules"):

**Article 1. Purpose**

1. To ensure that the organization procedure, order of conduct, and voting at the 2026 AGM of VPBank Securities are carried out in compliance with regulations and are successfully conducted.
2. To ensure that resolutions of the AGM reflect the unified will of the AGM, properly protect and meet the legitimate rights and interests of shareholders, and comply with applicable laws.

**Article 2. Scope and Subjects of Application**

1. **Subjects of application:** All shareholders and/or duly authorized representatives of shareholders (hereinafter collectively referred to as the "Participants") attending the 2026 AGM of VPBank Securities shall be required to comply with and observe the provisions of this Regulation, the Charter, the Internal Governance Regulations of VPBank Securities, and the applicable laws and regulations.
2. **Scope of regulation:** This Regulation governs the organization of the 2026 AGM of VPBank Securities (hereinafter referred to as the "General Meeting").

**Article 3. Conditions for Convening the General Meeting of Shareholders**



1. The General Meeting of Shareholders shall be convened when the number of attending shareholders represents more than 50% of the total voting shares.
2. In the event that the first meeting does not meet the conditions for convening as stipulated in Clause 1 of this Article, the notice convening the second meeting shall be sent within thirty (30) days of the intended date of the first meeting. The second General Meeting of Shareholders shall be convened when the number of shareholders attending represents at least 33% of the total voting shares.
3. If the second meeting does not meet the conditions for convening as stipulated in Clause 2 of this Article, the notice convening the third meeting shall be sent within twenty (20) days from the intended date of the second meeting. The third General Meeting of Shareholders shall be convened regardless of the total number of voting shares represented by the attending shareholders.

#### **Article 4. Participants Attending the General Meeting of Shareholders**

1. Shareholders of VPBank Securities and duly authorized representatives of shareholders holding voting shares (according to the final list of shareholders as of 16 March 2026) shall have the right to attend the General Meeting.
2. Participants must arrive on time and complete the meeting registration procedures with the Shareholder Eligibility Verification Committee prior to entering the meeting hall. Upon attending the General Meeting, Participants shall bring the original of their citizen identification card/national ID/passport, the Meeting Invitation Letter, and the original valid Power of Attorney (in the prescribed form) (in the case of attendance by proxy), as well as submit and/or present a copy of the citizen identification card/national ID/passport of the authorizing party for verification by the Shareholder Eligibility Verification Committee before entering the meeting hall. In cases where Participants fail to provide all the required documents specified above, depending on the specific circumstances, the Chairman and/or the Shareholder Eligibility Verification Committee shall have the authority to consider and decide on the Participant's attendance at the General Meeting.
3. During the General Meeting, Participants shall comply with the instructions of the Presidium, conduct themselves in a civilized and courteous manner, and maintain the order of the General Meeting.
4. Participants shall maintain confidentiality, properly use and safeguard the meeting materials, and shall not copy, record, or disclose such materials to persons outside the General Meeting without the permission of the Presidium.
5. Smoking is strictly prohibited in the meeting hall.
6. Participants shall not engage in private conversations or use mobile phones during the General Meeting, except with the approval of the Presidium. All mobile phones must be turned off or set to silent mode. ✓

7. Participants arriving after the opening of the General Meeting shall still be permitted to register and attend the General Meeting.

#### **Article 5. The Presidium**

1. The Presidium shall consist of three (03) members, including one (01) Chairman and two (02) members. The Chairman of the Board of Directors shall serve as the Chairman of the Presidium and the Chairperson of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of VPBank Securities; the two (02) members shall be introduced by the Chairman.
2. **Rights and duties of the Presidium:**
  - a. To preside over and conduct all activities of the General Meeting of Shareholders in accordance with this Regulation and the meeting agenda approved by the General Meeting.
  - b. To present or designate personnel to present reports, proposals, and matters to be submitted for discussion and approval by the General Meeting.
  - c. To guide the Participants and the General Meeting in discussing the matters included in the approved agenda.
  - d. To respond to or designate competent people to respond to matters raised by the General Meeting.
  - e. To require all attendees to comply with security checks or other lawful and reasonable security measures.
  - f. To implement necessary and reasonable measures to ensure the orderly conduct of the General Meeting in accordance with the approved agenda and reflect the will of the majority of the attending Participants;
  - g. To resolve issues arising during the General Meeting;
  - h. To exercise other rights and fulfill other duties as stipulated in the Company Charter, the Company's Internal Governance Regulations, and relevant laws.
3. Working principles of the Presidium: The Presidium shall operate on a collective basis, in accordance with the principle of democratic centralism, and make decisions by majority vote.

#### **Article 6. Secretariat of the General Meeting**

1. The Secretariat of the General Meeting shall consist of three (03) members appointed by the Chairperson. The Secretariat shall be accountable to the Presidium and the General Meeting of Shareholders for the performance of its duties and shall operate under the direction of the Presidium
2. Duties of the Secretariat:
  - a. To fully, truthfully, and accurately record the proceedings of the General Meeting and all matters approved or noted in the minutes of the General Meeting.
  - b. To draft the resolutions on matters approved by the General Meeting. 

IG  
PH  
GKI  
BA  
DA -

- c. To assist the Presidium in announcing draft documents, conclusions, minutes of the General Meeting, resolutions of the General Meeting, and to deliver notifications of the Presidium to the Participants upon request.
- d. To receive and review discussion slips and opinions of the Participants and submit them to the Presidium for consideration and decision.
- e. To perform other tasks as assigned by the Presidium in relation to the General Meeting, and other duties as stipulated in the Company Charter, the Company's Internal Governance Regulations, and applicable laws.

#### **Article 7. Shareholder Eligibility Verification Committee**

1. The Shareholder Eligibility Verification Committee of the General Meeting shall consist of three (03) members, including one (01) Head and two (02) members. The Shareholder Eligibility Verification Committee shall be accountable to the Presidium and the General Meeting of Shareholders for the performance of its duties.
2. Duties of the Shareholder Eligibility Verification Committee:
  - a. To examine and verify the eligibility of Participants attending the General Meeting to ensure compliance with this Regulation, the Company Charter, the Company's Internal Governance Regulations, and other relevant laws.
  - b. The Head of the Shareholder Eligibility Verification Committee shall report to the General Meeting of Shareholders on the results of the verification of Participants' eligibility and on the fulfillment of the conditions for convening the General Meeting of Shareholders as stipulated in Article 3 of this Regulation.

#### **Article 8. Vote Counting Committee**

1. The Vote Counting Committee of the General Meeting shall consist of three (03) members, including one (01) Head and two (02) members, who shall be nominated by the Chairperson and approved by the General Meeting of Shareholders by voting.
2. **Duties of the Vote Counting Committee:**
  - a. To announce the voting procedures and principles, and to provide guidance on the use of voting cards, voting ballots, and ballot papers.
  - b. To collect ballots after the General Meeting conducts voting and to carry out the vote counting in accordance with regulations.
  - c. To accurately determine the voting results at the General Meeting.
  - d. To prepare minutes of vote counting and be accountable to the Presidium and the General Meeting of Shareholders for the performance of its duties.
  - e. To report the voting results to the General Meeting. 

f. To review and report to the General Meeting any violations of voting or election procedures, as well as any complaints or petitions regarding the vote counting results (if any);

g. To perform other duties in accordance with the Company Charter, the Company's Internal Governance Regulations, and applicable laws.

#### **Article 9. Discussion at the General Meeting**

1. Principles:

a. Discussions shall only be conducted within the prescribed time and shall be limited to matters included in the agenda of the AGM;

b. Participants wishing to express opinions shall register the content of their comments in the Discussion Slip and submit it to the Secretariat.

c. The Secretariat shall arrange the Discussion Slips of the Participants in the order of registration and submit them to the Presidium.

d. When wishing to speak or engage in discussion, a Participant shall raise his/her hand and may only speak upon receiving approval from the Presidium. Each Participant's speaking time shall not exceed three (03) minutes, and the content shall be concise and avoid repetition.

2. Responses to Participants' opinions:

a. Based on the Discussion Slips submitted by the Participants, the Chairperson or a person designated by the Chairperson shall respond to the Participants' opinions.

b. In cases of time limit, certain matters cannot be addressed directly during the General Meeting, VPBank Securities shall provide written responses thereafter.

#### **Article 10. Voting on Issues / Matters**

1. Principles:

a. All issues included in the agenda and contents of the General Meeting shall be publicly discussed and voted upon by the General Meeting of Shareholders, either by open voting using Voting Cards or by secret ballot using Voting Ballots. Voting for the election of members of the Board of Directors ("BOD") shall be conducted by using the BOD Election Ballots in accordance with the cumulative voting method and in compliance with the Regulation on Election of BOD Members of VPBank Securities. The Chairperson shall decide on the method of voting—Voting Card or Voting Ballot—to be applied to each issue/matter submitted for voting at the General Meeting.

b. Voting Cards, Voting Ballots, and Election Ballots shall be directly provided by VPBank Securities to Participants at the General Meeting (together with the AGM meeting documents). Each Participant shall be issued one (01) Voting Card and one or more Voting Ballots in accordance with the decision of the Chairperson.

T.P. TY AN HOAI NK T.P.

Each Voting Card and Voting Ballot shall clearly state the Participant's full name, Participant code, and the corresponding number of voting rights based on the number of shares owned and/or shares received by authorization.

c. The voting methods applicable at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders shall include:

**Voting by raising Voting Cards:** This method shall be used for matters to be approved immediately at the General Meeting, such as: the Rules of Organization of the General Meeting, the Meeting Agenda, the Presidium, the Secretariat, the Vote Counting Committee, the Minutes of the General Meeting, the Resolutions of the General Meeting, and other matters as decided by the Chairperson.

**Voting by completing Election Ballots/Voting Ballots:** This method shall be used for voting on the election of BOD members, approval of reports, proposals, and other matters submitted for approval at the General Meeting, as specifically identified and stated in each Voting Ballot distributed to each Participant at the General Meeting.

2. Voting procedures:

a. For Voting Cards: Participants shall vote by raising their Voting Cards to indicate "Approval," "Disapproval," or "No Opinion" on an issue submitted for voting when requested by the Presidium or the Chairperson.

b. When voting by Voting Cards, the front side of the Voting Card must be raised clearly facing the Presidium. If a Participant does not raise the Voting Card in any of the three voting rounds ("Approval," "Disapproval," or "No Opinion"), such vote shall be deemed as "Approval" for that issue. If a Participant raises the Voting Card more than once across the three voting options for an issue, the vote for that issue shall be deemed "Invalid." Under the Voting Card method, the Vote Counting Committee shall count votes based on the Participant codes shown on the Voting Cards in order to determine each Participant's voting result as "Approval," "Disapproval," "No Opinion," or "Invalid."

c. For Voting Ballots: On each Voting Ballot, for each issue subject to voting, three voting options shall be provided: "Approval," "Disapproval," and "No Opinion." Participants shall vote by marking an "X" or "✓" in the box corresponding to one of the three options. In the event of an incorrect mark, the Participant must strike through the incorrect mark with a horizontal line, sign next to the stricken marking (no erasing or correction is permitted), and then re-mark the correct option. If a Participant casts a blank vote on one or more matters, he/she must mark the "No Opinion" option for those matters.

After completing the voting, Participants shall place their Voting Ballots into the sealed ballot boxes at the General Meeting in accordance with the instructions of the Vote Counting Committee. Voting Ballots must bear the signature and full name of the Participant. 

- d. In cases where a Participant arrives after voting on certain issues has been completed, such Participant shall still be allowed to register and vote on issues arising after his/her registration but shall not be permitted to vote on issues for which voting has already been completed. In such cases, the validity and effectiveness of votes already cast shall not be affected.
3. Invalid Voting Ballots: A Voting Ballot shall be deemed invalid if it falls into one of the following cases:
- a. The Voting Ballot is not issued by the Shareholder Eligibility Verification Committee.
  - b. The Voting Ballot does not bear the full signature or clearly state the full name of the Participant.
4. Invalid voting contents: A voting item on a Voting Ballot shall be deemed invalid in the following cases:
- a. The Participant selects:(i) more than one of the three options (“Approval,” “Disapproval,” “No Opinion”); or (ii) none of the options for that voting item.
  - b. The voting item is erased or corrected in a manner not in accordance with Point b, Clause 2 of this Article.
  - c. The voting item includes content added that it is not part of the approved meeting agenda or matters requested for voting by the Presidium.
- An invalid voting item shall not affect the validity of other voting items that are validly voted on.
5. Voting rules:
- a. Each ordinary share shall carry one (01) voting right.
  - b. Matters/issues submitted for voting at the General Meeting shall be approved with the following voting ratios:
    - (i) Matters shall be approved when “Approval” votes represent more than 50% of the total voting rights of all Participants present at the meeting, except for cases specified in Sub-clause (ii), Point b, Clause 5 of this Article, and Clauses 3, 4, and 6 of Article 29 of the Company Charter.
    - (ii) resolutions on the following matters must be approved by Participants representing at least 65% of the total voting rights of all Participants present at the meeting: (1) classes of shares and total number of shares of each class; (2) changes to business lines and business sectors; (3) changes to the company’s management structure; (4) investment projects or sale of assets with a value of 35% or more of the total assets recorded in the Company’s most recent financial statements; (5) reorganization or dissolution of the Company; and other matters as stipulated in the Charter of VPBank Securities (if any).



**Article 11. Minutes and Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

1. All matters discussed at the General Meeting of Shareholders shall be recorded in the Minutes of the General Meeting by the Secretariat.
2. Based on the Minutes of the General Meeting of Shareholders, the Secretariat shall prepare the Resolution(s) of the General Meeting of Shareholders.
3. The Minutes and the Resolution(s) of the General Meeting of Shareholders must be read out and approved by the General Meeting before the closing of the General Meeting.

#### **Article 12. Effectiveness and Implementation**

1. Participants attending the General Meeting of Shareholders shall strictly comply with the Rules for Organizing the General Meeting of Shareholders. Any Participant who violates these Rules shall, depending on the nature and severity of the violation, be subject to consideration and appropriate handling by the Presidium in accordance with these Rules, the Charter of VPBank Securities, the Internal Governance Regulations, the Law on Enterprises, the Law on Securities, and other relevant legal regulations.
2. This Regulation consists of twelve (12) Articles and shall take effect immediately upon being approved by the General Meeting of Shareholders.

PP. BOARD OF DIRECTORS  
CHAIRWOMAN  
CÔNG TY  
CỔ PHẦN  
CHỨNG KHOÁN  
VPBANK  
P. ĐỒNG ĐÀ - TP. HÀ NỘI  
HO THUY NGA



**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

*Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank.*

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (VPBankS) xin trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2025, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2026 như sau:

Năm 2025 là một năm biến động với cơ hội và thách thức đan xen. Thị trường chứng khoán Việt Nam ghi nhận bước tiến quan trọng khi được FTSE Russell xác nhận đáp ứng tiêu chí nâng hạng lên thị trường mới nổi thứ cấp. Tuy vậy, những yếu tố như xung đột địa chính trị, biến động tỷ giá, áp lực bán rông của khối ngoại hay chính sách thuế quan vẫn tạo ra nhiều thách thức đối với thị trường.

Trong bối cảnh ấy, HĐQT VPBankS vẫn kiên định với định hướng chiến lược đồng thời điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 tham vọng hơn với mục tiêu lợi nhuận trước thuế 4,450 tỷ, tăng 122% so với kế hoạch trước đó. Trên nền tảng đã được xây dựng vững chắc trong 3 năm qua, cùng sức mạnh cộng hưởng từ hệ sinh thái VPBank, sự đồng hành của ngân hàng mẹ và đối tác chiến lược SMBC, cùng với tinh thần quyết tâm của ban lãnh đạo và toàn thể cán bộ nhân viên, VPBankS đã hoàn thành xuất sắc mục tiêu kinh doanh mà ĐHĐCĐ giao phó.

**Thương vụ IPO lớn nhất thị trường**

Năm 2025, VPBankS ghi dấu ấn với thương vụ chào bán cổ phần ra công chúng thành công, huy động hơn 12.700 tỷ đồng, lớn nhất trên thị trường chứng khoán Việt Nam, đưa vốn chủ sở hữu lên gần 34.000 tỷ đồng, top 2 toàn thị trường. Giá trị vốn hóa thị trường tại cuối năm 2025 của VPBankS đạt gần 56 nghìn tỷ đồng, tương đương hơn 2 tỷ USD, phản ánh niềm tin của nhà đầu tư vào triển vọng dài hạn của công ty.

Thương vụ này không chỉ củng cố năng lực vốn cho VPBankS, mà còn nâng cao chuẩn mực minh bạch và quản trị, tạo nền tảng vững chắc cho công ty cất cánh tăng trưởng trong giai đoạn mới.

**Hoàn thành xuất sắc kế hoạch, khẳng định vị thế hàng đầu**

Năm 2025 đánh dấu bước tăng trưởng mạnh mẽ của VPBankS cả về quy mô và hiệu quả hoạt động.

- Tổng tài sản công ty đạt hơn 73.000 tỷ đồng, gấp gần 3 lần so với năm 2024, trong đó dư nợ cho vay ký quỹ đạt 34,093 tỷ đồng, tăng trưởng ấn tượng 259%, đưa VPBankS vào Top 3 công ty chứng khoán có quy mô ký quỹ lớn nhất thị trường.
- Trong lĩnh vực môi giới, VPBankS cũng lần đầu tiên vươn lên top 10 công ty có thị phần giá trị giao dịch môi giới cao nhất trên cả 3 sàn chứng khoán, trong đó chiếm 3,21% trên sàn HOSE trong quý 4/2025.
- Ở mảng ngân hàng đầu tư bao gồm ECM và DCM, VPBankS cũng vươn lên TOP 2 toàn thị trường về doanh thu, nhờ triển khai hiệu quả các thương vụ với năng lực thực thi chuyên nghiệp.
- Nhờ sự mở rộng mạnh mẽ về quy mô, mô hình kinh doanh cân bằng và ứng dụng công nghệ tiên tiến và AI, lợi nhuận trước thuế cả năm 2025 đạt 4,476 tỷ đồng, gấp 4 lần so với năm trước.

### **Sức mạnh hệ sinh thái – Bộ phóng nâng tầm vị thế**

Với lợi thế khác biệt trong hệ sinh thái tài chính của VPBank, VPBankS đang từng bước trở thành trung tâm giải pháp tài chính đầu tư cho hơn 30 triệu khách hàng thông qua sự kết nối giữa ngân hàng, bảo hiểm, và fintech để cung cấp các sản phẩm tài chính cá nhân hóa cho từng phân khúc khách hàng.

Kế thừa mô hình quản trị tập đoàn, công tác quản trị của VPBankS được kiện toàn một cách toàn diện từ quản trị tài chính, nguồn vốn, nhân sự, quản trị rủi ro và tuân thủ, quản trị công nghệ thông tin và quản trị thương hiệu. Nền tảng quản trị này tạo tiền đề quan trọng để VPBankS duy trì tốc độ tăng trưởng nhanh và bền vững.

Không những thế, sự đồng hành của cổ đông chiến lược SMBC cũng góp phần nâng cao chuẩn mực quản trị và vị thế quốc tế của VPBankS. Trong năm 2025, VPBankS đã tham gia tư vấn cho thương vụ M&A giữa "vua bút bi" Thiên Long và Tập đoàn Kokuyo – một thương vụ đáng chú ý trên thị trường với giá trị thương vụ ước tính 185 triệu USD.

Bên cạnh đó, hoạt động nguồn vốn tiếp tục được triển khai hiệu quả khi VPBankS chỉ định SMBC làm ngân hàng đầu mối thu xếp khoản vay hợp vốn quốc tế lên tới 200 triệu USD, tiếp nối thành công của thương vụ 125 triệu USD trước đó, khẳng định uy tín và vị thế của Công ty trên thị trường tài chính toàn cầu. Nguồn vốn dài hạn với chi phí hợp lý giúp củng cố thanh khoản và tạo nền tảng cho các kế hoạch mở rộng kinh doanh trong thời gian tới.

Những nỗ lực phát triển của VPBankS đã được ghi nhận trên trường quốc tế. Năm 2025, Công ty được vinh danh “**Doanh nghiệp Xuất sắc châu Á**” tại Asia Pacific Enterprise Awards – một trong những giải thưởng doanh nghiệp uy tín hàng đầu khu vực châu Á – Thái Bình Dương. Danh hiệu này tiếp nối giải thưởng “**Doanh nghiệp Tăng trưởng Nhanh**” mà VPBankS đạt được trong năm 2024, đánh dấu bước tiến vượt bậc trong hành trình phát triển, đồng thời khẳng định năng lực quản trị, hiệu quả hoạt động và tầm nhìn chiến lược hướng tới tăng trưởng bền vững.

## **I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2025**

Năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo triển khai toàn diện và kịp thời các Nghị quyết và chỉ đạo của ĐHĐCĐ trong năm 2025. HĐQT đã kiện toàn bộ máy quản trị sau khi bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT độc lập theo quy định pháp luật và Điều lệ công ty. Trong năm 2025, Hội đồng Quản

trị đã ban hành tổng cộng 144 nghị quyết, với mức độ đồng thuận cao và hiệu quả trong công tác điều hành, định hướng chiến lược của Công ty.

Các nghị quyết tập trung vào những trụ cột chính, phản ánh rõ nét định hướng phát triển toàn diện, bền vững và phù hợp với giai đoạn tăng trưởng mới của Công ty.

Các nội dung chính của các Nghị quyết thể hiện các nội dung sau:

- Phê duyệt kế hoạch kinh doanh, chiến lược phát triển trung và dài hạn.
- Phê duyệt hoạt động đầu tư đa dạng vào cổ phiếu, trái phiếu và các công cụ tiền tệ đồng thời mở rộng hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ nhằm gia tăng nguồn thu.
- Phê duyệt triển khai các khoản vay hợp vốn nước ngoài, các giao dịch tài chính, tăng cường hợp tác với các đối tác trong hệ sinh thái nhằm tối ưu hóa nguồn lực.
- Phê duyệt kế hoạch IPO và các vấn đề liên quan, đánh dấu bước chuyển đổi quan trọng sang mô hình công ty đại chúng.
- Phê duyệt các nội dung về hoàn thiện hệ thống quản trị, kiện toàn bộ máy nhân sự.
- Phê duyệt mở chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ mở rộng quy mô và nâng cao năng lực vận hành.
- Phê duyệt các khoản mua sắm, đầu tư vào hạ tầng vận hành công nghệ thông tin, qua đó tạo nền tảng vững chắc cho sự phát triển bền vững và nâng cao vị thế của Công ty trên thị trường.

## **II. Các nội dung, Nghị quyết được ĐHĐCĐ thông qua nhưng chưa thực hiện trong năm 2025**

Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 số 02.03/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/04/2025 đã thông qua việc niêm yết các Trái Phiếu do Công ty chào bán ra công chúng theo phương án phát hành được cấp có thẩm quyền phê duyệt trong năm 2025, 2026 tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và/hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán khác theo quyết định của HĐQT tại từng thời kỳ phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ và quy định của Công ty có liên quan. Năm 2025 chưa triển khai phát hành trái phiếu Công ty do sau khi hoàn tất IPO thành công, năng lực vốn của Công ty đã đáp ứng nhu cầu hoạt động và kế hoạch kinh doanh trong năm 2025.

## **III. Hoạt động của các Ủy ban giúp việc của Hội đồng Quản trị**

Hội đồng Quản trị đã thành lập Ủy ban Đầu tư hỗ trợ HĐQT trong hoạt động đầu tư. Trong năm 2025, Ủy ban Đầu tư đã thực hiện đầy đủ chức năng tham mưu, thẩm định và giám sát các hoạt động đầu tư của Công ty theo phân công của Hội đồng Quản trị, góp phần đảm bảo các quyết định đầu tư phù hợp với chiến lược phát triển, kiểm soát rủi ro và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn.

Ủy ban Đầu tư đã phối hợp chặt chẽ với Ban Tổng Giám đốc trong việc xem xét, đánh giá và thẩm định các cơ hội đầu tư. Các nội dung thẩm định tập trung vào tính khả thi, hiệu quả tài chính, mức độ rủi ro, khả năng thu hồi vốn và sự phù hợp với định hướng chiến lược trung và dài hạn của Công ty trước khi trình Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định.

14  
HỘI  
CƠ  
QUẢN  
TRỊ  
/P  
/P

#### **IV. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Tổng giám đốc**

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với TGD Công ty được thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với TGD được thực hiện thông qua các hình thức như: tổ chức các cuộc họp do HĐQT chủ trì, tham gia các cuộc họp định kỳ do Tổng Giám đốc tổ chức, thông qua các báo cáo của Tổng Giám đốc.

Hội đồng Quản trị thường xuyên theo dõi, đánh giá việc triển khai các kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính và các chương trình đầu tư đã được phê duyệt. Thông qua các báo cáo định kỳ và đột xuất của Ban Tổng Giám đốc, HĐQT đã kịp thời nắm bắt tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh cũng như các rủi ro tiềm ẩn, từ đó đưa ra các chỉ đạo và điều chỉnh phù hợp.

Bên cạnh đó, HĐQT giám sát chặt chẽ các hoạt động trọng yếu như đầu tư tài chính, cho vay giao dịch ký quỹ, huy động vốn, giao dịch với các bên có liên quan và triển khai kế hoạch IPO. Các quyết định quan trọng đều được xem xét, phê duyệt theo đúng thẩm quyền, đảm bảo tính minh bạch và hiệu quả.

Hội đồng Quản trị cũng chú trọng giám sát việc tuân thủ các quy định nội bộ, quy chế quản trị công ty, công bố thông tin và các quy định pháp luật có liên quan. Hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro được duy trì và từng bước hoàn thiện, góp phần nâng cao năng lực giám sát và phòng ngừa rủi ro.

Thông qua hoạt động giám sát hiệu quả, HĐQT đã đảm bảo Ban Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của Công ty theo đúng định hướng, góp phần hoàn thành các mục tiêu kinh doanh và tạo nền tảng cho sự phát triển bền vững trong dài hạn.

#### **V. Thù lao của HĐQT năm 2025**

##### **Về thù lao của HĐQT năm 2025:**

Tổng thù lao đã chi trả trong năm 2025: 360.000.000 VND. Thù lao ưu úc thành viên HĐQT được trình bày trong Báo cáo tài chính kiểm toán tại ngày 31/12/2025 của Công ty.

##### **Về chi phí hoạt động của HĐQT năm 2025:**

Tuân thủ theo Quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế chi tiêu nội bộ của VPBankS.

#### **VI. Báo cáo về giao dịch với các bên liên quan**

Trong năm 2025, Công ty đã phát sinh các giao dịch với các bên có liên quan theo đúng định hướng hoạt động và nhu cầu kinh doanh. Các giao dịch này chủ yếu bao gồm: giao dịch tài chính (vay hợp vốn, hợp đồng tín dụng), giao dịch đầu tư (mua bán trái phiếu), cũng như các hợp đồng hợp tác và cung cấp dịch vụ.

Hội đồng Quản trị đã xem xét, phê duyệt đầy đủ các giao dịch theo đúng thẩm quyền và quy định hiện hành, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và các quy chế nội bộ. Các giao dịch với bên liên quan đều được thực hiện trên cơ sở điều kiện giao dịch độc lập, minh bạch, phù hợp với nguyên tắc thị trường, nhằm đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của Công ty và cổ đông.

Công ty đã thực hiện công bố thông tin đầy đủ, kịp thời đối với các giao dịch có liên quan theo quy định. Đồng thời, các giao dịch này cũng được theo dõi, kiểm soát chặt chẽ thông qua hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ. Các giao dịch trọng yếu với các bên có liên quan đã được trình bày trong Báo cáo tài chính kiểm toán tại ngày 31/12/2025 của Công ty.

Các giao dịch với bên liên quan trong năm đã góp phần tối ưu hóa nguồn lực tài chính, nâng cao hiệu quả hoạt động và tận dụng lợi thế từ hệ sinh thái, qua đó hỗ trợ tích cực cho việc triển khai các mục tiêu kinh doanh và chiến lược phát triển của Công ty.

## VII. Định hướng hoạt động năm 2026

### 1. Kế hoạch hoạt động của HĐQT

Bước sang năm 2026, triển vọng của thị trường chứng khoán Việt Nam tiếp tục được củng cố khi tiến trình nâng hạng thị trường đang diễn ra theo chiều hướng tích cực, mở ra cơ hội thu hút dòng vốn quốc tế và mở rộng quy mô thị trường trong những năm tới.

Trong bối cảnh đó, VPBank Securities sẽ tiếp tục tận dụng lợi thế về vốn, công nghệ và sức mạnh hệ sinh thái của VPBank để mở rộng hoạt động, nâng cao năng lực cạnh tranh và nắm bắt những cơ hội tăng trưởng mới của thị trường.

Trong giai đoạn tiếp theo, HĐQT định hướng VPBankS bước vào chu kỳ tăng trưởng mới với mục tiêu tăng trưởng kép lợi nhuận trước thuế 32% mỗi năm, hướng tới 17,5 nghìn tỷ đồng vào năm 2030 đồng thời mở rộng mạnh thị phần môi giới, cho vay ký quỹ và tiếp tục khẳng định vị thế trong các hoạt động ngân hàng đầu tư và thị trường vốn.

Với chiến lược rõ ràng và nền tảng vững chắc, VPBankS hướng tới trở thành ngân hàng đầu tư hàng đầu, kiến tạo giá trị thịnh vượng bền vững cho khách hàng, cổ đông và xã hội.

### 2. Kế hoạch kinh doanh năm 2026

Kế hoạch kinh doanh với các chỉ tiêu được tóm tắt theo bảng dưới đây:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kết quả kinh doanh năm 2025	Kế hoạch kinh doanh năm 2026	Tỷ lệ tăng trưởng
1	Tổng doanh thu	7,962	11,074	39%
2	Tổng chi phí	3,486	4,621	33%
3	Lợi nhuận trước thuế	4,476	6,453	44%

Trên đây là toàn bộ báo cáo Hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026 của công ty. HĐQT kính trình ĐHCĐ xem xét thông qua các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2026 và ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp với thực tế khi chỉ số VN Index và thanh khoản thị trường không đạt theo các mức giả định.

Trân trọng Kính trình./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT, Ban TGD;
- Lưu VT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**HỒ THÚY NGÀ**



- Total assets reached over VND 73 trillion, nearly tripling compared to 2024. Margin lending outstanding balance amounted to VND 34,093 billion, representing an impressive growth of 259%, placing VPBankS among the Top 3 securities companies with the largest margin lending scale in the market.
- In brokerage, VPBankS entered the Top 10 firms with the highest market share by trading value across all three exchanges for the first time, including a 3.21% share on the HOSE in Q4 2025.
- In investment banking (including ECM and DCM), VPBankS ranked among the Top 2 in the market in terms of revenue, driven by the effective execution of major transactions with strong professional capabilities.
- Supported by rapid scale expansion, a balanced business model, and the application of advanced technologies and AI, pre-tax profit for 2025 reached VND 4,476 billion, four times higher than the previous year.

### **Ecosystem Strength – A Launchpad for Elevating Market Position**

Leveraging its distinctive position within the VPBank financial ecosystem, VPBankS is gradually becoming a central hub for investment financial solutions for over 30 million customers. By connecting banking, insurance, and fintech services, the Company delivers personalized financial products tailored to each customer segment.

Building on the corporate governance model inherited from the parent group, VPBankS has established a comprehensive governance framework covering financial management, capital allocation, human resources, risk management and compliance, IT governance, and brand management. This governance foundation is a key enabler for sustaining fast and sustainable growth.

Furthermore, the strategic partnership with SMBC has enhanced VPBankS's governance standards and international standing. In 2025, VPBankS acted as advisor for the high-profile M&A transaction between Thiên Long (“the pen king”) and the Kokuyo Group, with an estimated deal value of USD 185 million.

In addition, capital activities also continued to be executed effectively: VPBankS appointed SMBC as lead arranger for an international syndicated loan of up to USD 200 million, following the success of a previous USD 125 million transaction. This long-term, cost-efficient funding strengthens liquidity and provides a solid foundation for future business expansion.

VPBankS's development efforts have been recognized on the international stage. In 2025, the Company was honored as an “Outstanding Enterprise in Asia” at the Asia Pacific Enterprise Awards—one of the region's most prestigious business awards. This accolade follows VPBankS's “Fastest Growing Enterprise” award in 2024, marking a significant

milestone in its growth journey and underscoring the Company's strong governance capabilities, operational excellence, and strategic vision for sustainable growth.

### **I. Activities of Board of Directors in 2025**

In 2025, the BOD provided comprehensive and timely implementation of all resolutions and directives of the AGM. The BOD has strengthened its governance structure by appointing an additional independent member in compliance with legal regulations and the Company's Charter. Throughout the year, BOD issued a total of 144 resolutions, demonstrating a high level of consensus and effectiveness in guiding the Company's management and strategic direction.

The resolutions focused on key pillars, reflecting a clear orientation toward comprehensive, sustainable development aligned with the Company's new growth phase. The main areas covered by these resolutions included:

- Approval of business plans and medium- to long-term development strategies.
- Approval of diversified investments in equities, bonds, and monetary instruments, alongside the expansion of margin lending operations to enhance revenue.
- Approval of foreign syndicated loans, financial transactions, and strengthened collaboration with ecosystem partners to optimize resources.
- Approval of the IPO plan and related matters, marking a significant transition to a public company model.
- Approval of initiatives to enhance the governance system and streamline human resources.
- Approval of the opening of new branches and trading offices to support scale expansion and operational efficiency.
- Approval of procurement and investments in IT infrastructure, establishing a solid foundation for sustainable growth and strengthening the Company's market position.

### **II. Resolutions approved by the AGM but not implemented in 2025**

The 2025 AGM Resolution No. 02.03/2025/NQ-GMS dated April 29, 2025, approved the listing of bonds issued by the Company to the public under the issuance plan authorized by competent authorities in 2025–2026, at the Hanoi Stock Exchange and/or other stock exchanges as determined by the BOD from time to time, in accordance with applicable laws, the Company's Charter, and relevant internal regulations.

The bond issuance was not implemented in 2025, as following the successful IPO, the Company's capital capacity was sufficient to meet operational needs and the business plan for the year.

### **III. Activities of the BOD's Supporting Committees**

T.C  
Y  
J  
AN  
HP

The BOD established an Investment Committee to support its investment oversight activities. In 2025, the Investment Committee fully executed its advisory, appraisal, and supervision functions as assigned by the BOD, ensuring that all investment decisions aligned with the Company's development strategy, risk management framework, and capital efficiency objectives.

The Investment Committee worked closely with the Executive Board to review, assess, and appraise investment opportunities. Its evaluations focused on feasibility, financial performance, risk exposure, capital recovery potential, and alignment with the Company's medium- and long-term strategic objectives before submitting recommendations to the BOD for consideration and approval.

#### **IV. Oversight Activities of the BOD over the Executive Board**

The BOD exercised its oversight of the Company's CEO in full compliance with legal regulations and the BOD's Charter on organization and operation. Oversight activities were conducted through various channels, including BOD-led meetings, participation in regular meetings convened by the CEO, and review of reports submitted by the CEO.

The BOD continuously monitored and evaluated the implementation of approved business plans, financial plans, and investment programs. Through regular and ad hoc reports from the Executive Board, the BOD maintained timely awareness of operational performance, business results, and potential risks, enabling it to provide appropriate guidance and adjustments.

In addition, the BOD closely supervised key activities such as financial investments, margin lending, capital mobilization, related-party transactions, and the execution of the IPO plan. All significant decisions were reviewed and approved in accordance with authorized powers, ensuring transparency and effectiveness.

The BOD also emphasized compliance with internal regulations, corporate governance policies, information disclosure requirements, and applicable laws. Internal control and risk management systems were maintained and gradually enhanced, strengthening oversight capacity and risk prevention.

Through effective supervision, the BOD ensured that the CEO managed the Company in line with strategic directions, contributed to achieving business objectives, and laid a solid foundation for sustainable long-term growth.

#### **V. Remuneration of the BOD in 2025**

##### **Remuneration of the BOD in 2025:**

Total remuneration paid in 2025: VND 360,000,000.

The remuneration of the members of the BOD is presented in the Company's audited financial statements as at December 31, 2025.

#### **Operating expenses of the BOD in 2025:**

In compliance with the BOD's Operating Regulations and the Internal Expenditure Regulations of VPBankS.

### **VI. Report on Related Party Transactions**

In 2025, the Company engaged in related party transactions in line with its operational orientation and business needs. These transactions primarily included financial transactions (syndicated loans, credit agreements), investment transactions (bond trading), as well as cooperation agreements and service provision contracts.

The Board of Directors reviewed and duly approved all transactions in accordance with its authority and applicable regulations, ensuring compliance with legal requirements, the Company's Charter, and internal policies. All related party transactions were conducted on an arm's length basis, with transparency and in accordance with market principles, in order to safeguard the legitimate rights and interests of the Company and its shareholders.

The Company has made full and timely disclosures of related party transactions in accordance with regulations. At the same time, these transactions have been closely monitored and controlled through the Company's risk management and internal control systems. Material related party transactions have been presented in the Company's audited financial statements as at December 31, 2025.

Related party transactions during the year contributed to optimizing financial resources, improving operational efficiency, and leveraging ecosystem advantages, thereby actively supporting the implementation of the Company's business objectives and development strategy.

### **VII. Business directions for 2026**

#### **1. Operational Plan of the BOD**

Entering 2026, the outlook for the Vietnamese stock market continues to strengthen as the market upgrade process progresses positively, creating opportunities to attract international capital flows and expand market scale in the coming years.

In that context, VPBank Securities will continue to leverage its strengths in capital, technology, and the VPBank ecosystem to expand its operations, enhance competitiveness, and capture new growth opportunities in the market.

In the next phase, the BOD intends for VPBank Securities to enter a new growth cycle with a target of double-digit pre-tax profit growth of 32% per year, aiming for VND 17.5 trillion

by 2030, while significantly expanding market share in brokerage and margin lending, and continuing to strengthen its position in investment banking and capital market activities.

With a clear strategy and a solid foundation, VPBankS aims to become a leading investment bank, creating sustainable prosperity and value for its customers, shareholders, and society.

## 2. Business Plan for 2026

The business plan with key targets is summarized in the table below:

*Unit: Billion dong*

No	Indicator	Business Results 2025	Business Plan 2026	Growth Rate
1	Total Revenue	7,962	11,074	39%
2	Total Expenses	3,486	4,621	33%
3	Pre-tax Profit	4,476	6,453	44%

The above constitutes the full report on the Company's business activities in 2025 and the business plan for 2026. The BOD respectfully submits to the AGM for consideration and approval of the 2026 business plan, and authorize the BOD to review and amend the Company's business plan to reflect actual market conditions.

### *Received places:*

- As above;
- BOD, BOM;
- Filing.

ON BEHALF OF THE BOD   
 BOD CHAIRWOMAN  
  
 HỒ THÚY NGÀ

Hà Nội, ngày 23 tháng 03 năm 2026

**BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

*Kính thưa: Quý vị cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (VPBankS/Công ty)*

Thực hiện chức năng nhiệm vụ của Thành viên Hội đồng Quản trị (“TV HĐQT”) độc lập theo các quy định của pháp luật, theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty CP Chứng khoán VPBank (“VPBankS”), TV HĐQT độc lập xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) đối với hoạt động của HĐQT.

**I. HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**

- VPBankS có 01 TV HĐQT độc lập, được bổ nhiệm từ ngày 03/09/2025, đây cũng là năm cổ phiếu VPBankS được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh, đáp ứng quy định về quản trị Công ty niêm yết. Thành viên HĐQT độc lập đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo Điều lệ Công ty, quy định của pháp luật, thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của thành viên HĐQT độc lập.
- Từ thời điểm được bổ nhiệm, thành viên HĐQT độc lập đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, cho ý kiến đánh giá khách quan và độc lập trong các cuộc họp của HĐQT và các nội dung lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản. Thành viên HĐQT độc lập cũng tham gia biểu quyết, phê duyệt giao dịch với các bên có liên quan phù hợp với quy định pháp luật.

**II. ĐÁNH GIÁ VỀ CƠ CẤU VÀ TỔ CHỨC HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT**

**1. Về cơ cấu tổ chức**

- Cổ phiếu của Công ty được chính thức niêm yết lần đầu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (“HOSE”) kể từ ngày 11/12/2025, đây là cột mốc quan trọng, đánh dấu quá trình chuyển mình vượt bậc về công tác quản trị điều hành cũng như hoạt động kinh doanh của Công ty.



- HĐQT của VPBankS có 4 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành và phù hợp với thông lệ quản trị công ty đối với doanh nghiệp niêm yết.
- Cơ cấu HĐQT được xây dựng theo hướng cân bằng giữa năng lực quản trị, kinh nghiệm chuyên môn và yếu tố độc lập trong giám sát hoạt động của Công ty. Sự tham gia của thành viên HĐQT độc lập góp phần tăng cường tính minh bạch, khách quan trong quá trình thảo luận, ra quyết định và giám sát hoạt động quản trị.
- Các thành viên HĐQT của Công ty đều là những nhân sự đáp ứng các tiêu chuẩn cần thiết và có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực chứng khoán, tài chính, ngân hàng, có năng lực chuyên môn và kinh nghiệm quản lý thực tiễn, qua đó góp phần định hướng chiến lược phát triển và đảm bảo công tác quản trị của Công ty được thực hiện hiệu quả, thận trọng và phù hợp với xu hướng phát triển của thị trường.

## **2. Về hoạt động của HĐQT:**

- HĐQT đã đảm bảo cơ cấu tổ chức và tiến hành các cuộc họp đáp ứng theo quy định của pháp luật. Các tài liệu họp đã được gửi tới các thành viên HĐQT đầy đủ, kịp thời để các thành viên HĐQT xem xét cho ý kiến, biểu quyết, đáp ứng nhu cầu hoạt động kinh doanh cũng như công tác quản trị. Các nội dung lấy ý kiến bằng văn bản thuộc thẩm quyền của HĐQT cũng được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục, được các thành viên HĐQT nghiên cứu đánh giá trước khi biểu quyết.
- Bên cạnh đó, nhằm nâng cao hiệu quả công tác thẩm định và quản trị các hoạt động đầu tư, HĐQT đã thành lập Ủy ban Đầu tư để hỗ trợ HĐQT trong việc xem xét, đánh giá và tham mưu đối với các khoản đầu tư của Công ty. Việc thành lập Ủy ban Đầu tư góp phần tăng cường tính chuyên sâu trong quá trình thẩm định, nâng cao chất lượng ra quyết định đầu tư và đảm bảo các hoạt động đầu tư được thực hiện thận trọng, phù hợp với chiến lược phát triển và khẩu vị rủi ro của Công ty.
- HĐQT đã thực hiện đầy đủ vai trò giám sát đối với Tổng Giám đốc (“TGD”) trong việc tổ chức điều hành hoạt động của Công ty, đảm bảo việc triển khai các chủ trương, định hướng và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) và HĐQT được thực hiện nghiêm túc, hiệu quả.
- HĐQT giám sát việc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2025 và hoạt động điều hành của Công ty; trong đó các nội dung chính được tổ chức triển khai thực hiện gồm:

- *Kết quả kinh doanh năm 2025 đã được triển khai hoàn thành theo kế hoạch kinh doanh năm 2025 điều chỉnh tăng so với kế hoạch kinh doanh ban đầu;*
- *Phương án phân phối lợi nhuận được triển khai theo phê duyệt của ĐHĐCĐ;*
- *Tổ chức thực hiện vay hợp vốn với Sumitomo Mitsui Banking Corporation ("SMBC") và các Đối tác theo phê duyệt của ĐHĐCĐ;*
- *Thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2025 được chi trả theo phê duyệt của ĐHĐCĐ;*
- *Hoàn thành việc thực hiện chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng để tăng vốn điều lệ; đăng ký lưu ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("VSDC") và niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh ("HOSE") theo Phương Án Chào Bán được phê duyệt;*
- *Ký hợp đồng đối với các đơn vị kiểm toán được ĐHĐCĐ lựa chọn.*

Một số nội dung khác theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đang thực hiện như:

- *Niêm yết các Trái Phiếu do Công ty chào bán ra công chúng theo phương án phát hành được cấp có thẩm quyền phê duyệt trong năm 2025, 2026 tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và/hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán khác. (Năm 2025 chưa triển khai phát hành trái phiếu Công ty do sau khi hoàn tất IPO thành công, năng lực vốn của Công ty đã đáp ứng nhu cầu hoạt động và kế hoạch kinh doanh trong năm 2025)*
- Ban Kiểm soát cũng đã thực hiện công tác giám sát, kiểm tra và kiểm soát đối với các hoạt động của Công ty, góp phần đảm bảo việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và các quy định nội bộ. Các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đã được HĐQT và Tổng Giám đốc ghi nhận, đồng thời triển khai các biện pháp khắc phục và hoàn thiện khi cần thiết nhằm nâng cao hiệu quả quản trị và kiểm soát nội bộ.

### **3. Đánh giá chung**

- Nhìn chung, cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2025 được đánh giá là phù hợp với quy mô hoạt động và định hướng phát triển của Công ty, đồng thời đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và các chuẩn mực quản trị áp dụng đối với công ty niêm yết.
- Các thành viên HĐQT đã phát huy tốt vai trò, trách nhiệm trong việc định hướng chiến lược, ban hành các quyết sách quan trọng và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc, góp phần nâng cao hiệu quả quản trị, tăng cường tính minh bạch và thúc đẩy sự phát triển bền vững của Công ty trong giai đoạn mới.

Trên đây là toàn văn hác cáo của Thành viên HĐQT độc lập.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

**Nơi gửi:**

- ĐHDCĐ;

- HĐQT;

TV HĐQT độc lập  
  
CÔNG TY  
CỔ PHẦN  
CHỨNG KHOÁN  
VPBANK  
NGUYỄN QUANG TRUNG

  
HÀ NỘI

Hanoi, 23./03./2026

**REPORT OF THE INDEPENDENT BOD MEMBER ON THE  
ACTIVITIES OF THE BOARD OF DIRECTORS  
AT THE ANNUAL GENERAL SHAREHOLDERS MEETING 2026**

-----\*-----

*Respectfully to: Shareholders of VPBank Securities JSC Company ("VPBankS/The Company")*

In fulfilling the functions and duties of the Independent Board of Directors Member in accordance with the provisions of the law and the Charter of VPBank Securities JSC Company ("VPBankS"), the Independent Board Member would like to report to the General Shareholders Meeting ("GSM") on the activities of the Board of Directors ("BOD" or "Board").

**I. ACTIVITIES OF THE INDEPENDENT BOD MEMBER**

- VPBankS has one independent BOD Member, appointed from September 3, 2025, which is also the year VPBankS shares are listed on the Ho Chi Minh City Stock Exchange, meeting the regulations on corporate governance for listed companies. The independent BOD Member fully meets the standards and conditions according to the Company's Charter, legal regulations, and fully performs the functions and duties of an independent Board Member.
- Since his appointment, the Independent Board Member has fully participated in all BOD meetings, providing objective and independent feedback in BOD meetings and on matters submitted for the BOD written opinion. The Independent Board Member has also participated in voting and approving transactions with related parties in accordance with legal regulations.

**II. ASSESSMENT OF THE STRUCTURE AND OPERATION OF THE BOARD OF DIRECTORS**

**1. BOD Structure**

- The Company's shares have been officially listed for the first time on the Ho Chi Minh City Stock Exchange ("HOSE") from December 11, 2025. This is a significant milestone, marking a remarkable transformation in the Company's management and business operations.



- The Board of Directors of VPBankS has 4 members, including 1 independent board member, ensuring compliance with current legal regulations and in line with corporate governance practices for listed companies.
- The Board of Directors is structured based on a balance between management capacity, professional experience, and independence in overseeing the Company's operations. The participation of the Independent Board Member contributes to increased transparency and objectivity in the discussion, decision-making, and oversight of management activities.
- The Company's Board of Directors members are all qualified individuals with extensive experience in the securities, finance, and banking sectors. They possess professional expertise and practical management experience, thereby contributing to the strategic development direction and ensuring that the Company's governance is carried out effectively, prudently, and in line with market trends.

## 2. BOD's operation:

- The Board of Directors has ensured the organizational structure and conducted meetings in accordance with legal regulations. Meeting documents have been sent to all Board members adequately and promptly for their review, comments, and voting, meeting the needs of business operations as well as governance requirements. Issues requiring written opinions within the Board's authority have also been handled following proper procedures, which have been reviewed and evaluated by the Board before being voted.
- In addition, to improve the efficiency of investment appraisal and management, the Board of Directors has established an Investment Committee to support the Board in reviewing, evaluating, and advising on the Company's investments. The establishment of the Investment Committee contributes to increasing the depth of the appraisal process, improving the quality of investment decision-making, and ensuring that investment activities are carried out prudently, in line with the Company's development strategy and risk appetite.
- The Board of Directors has fulfilled its supervisory role over the General Director ("GD") in organizing and managing the Company's operations, ensuring that the policies, directions, and resolutions of the General Meeting of Shareholders (GSM) and the Board of Directors are implemented seriously and effectively.
- The Board of Directors has overseen the implementation of 2025 GSM resolutions and the Company's operational activities; the main contents which have been implemented include:
  - *The 2025 business results have been accomplished according to the adjusted 2025 business plan, which is higher than the initial business plan;*

- *The profit distribution plan has been implemented as approved by the General Shareholders Meeting;*
- *Organizing the syndicated loan with Sumitomo Mitsui Banking Corporation ("SMBC") and Partners as approved by the GSM;*
- *Remuneration and operating budget of the Board of Directors and Supervisory Board for 2025 have been paid as approved by the GSM;*
- *Completion of the initial public offering to increase charter capital; registration for centralized custody at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation ("VSDC") and listing on the Ho Chi Minh City Stock Exchange ("HOSE") according to the approved Offering Plan;*
- *Signing contracts with auditing firms selected by the GSM*

Other contents in the General Meeting of Shareholders' Resolution are being implemented such as:

- *Listing the Company bonds offered to the public according to the issuance plan approved by the competent authority in 2025 and 2026 on the Hanoi Stock Exchange and/or other stock exchanges. (The issuance of the Company bonds has not been implemented in 2025 because after the successful completion of the IPO, the company's capital capacity has met the operational needs and business plan for 2025)*
- The Supervisory Board has also carried out supervision, inspection and control of the company's activities, contributing to ensuring compliance with the law, the Company Charter and internal regulations. The opinions and recommendations of the Supervisory Board and Internal Audit have been acknowledged by the Board of Directors and the General Director, and corrective and improvement measures have been implemented as needed to enhance the effectiveness of internal governance and control.

### **3. Overall assessment**

- In general, the organizational structure and operation of the Board of Directors in 2025 are assessed as appropriate to the scope of operations and development orientation of the Company, while ensuring compliance with legal regulations and applicable governance standards for listed companies.
- The members of the Board of Directors have effectively fulfilled their roles and responsibilities in strategic direction, issuing important decisions, and supervising the General Director's operational activities, contributing to improved governance efficiency, increased transparency, and promoting the sustainable development of the Company in the new phase.

TY  
AN  
HOAI  
NK  
T.P.V.

The above is the whole report by the Independent Board Member.

Wish the General Shareholders Meeting great success!

**Received places:**

- GSM;
- BOD;

  
**Independent Board Member**  
  
**NGUYEN QUANG TRUNG**



**PHỤ LỤC 3**

Hà Nội, ngày 23 tháng 05 năm 2026

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANKS  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

-----\*-----

*Kính thưa: Quý vị cổ đông Công ty CP Chứng khoán VPBank (VPBankS)*

Thực hiện chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát (“BKS”) theo các quy định của pháp luật, theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty CP Chứng khoán VPBank (“VPBankS”) và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) các nội dung chính đã thực hiện trong năm 2025.

**I. TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG CỦA BKS TRONG NĂM 2025 VÀ KẾT QUẢ THỰC HIỆN**

**1. Tổ chức và hoạt động của BKS**

- Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027 gồm ba (03) thành viên. Trong đó, ông Vũ Hồng Cao giữ chức vụ Trưởng BKS. Trong năm 2025, BKS đã bám sát diễn biến thị trường, tình hình hoạt động kinh doanh chứng khoán và các yêu cầu của cơ quan quản lý, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước để triển khai thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.
- Trong năm 2025, BKS đã tổ chức 07 cuộc họp để triển khai các công việc theo chức năng, nhiệm vụ. Nội dung chính của các cuộc họp tập trung vào: việc thực hiện nhiệm vụ trọng tâm hàng quý và định hướng hoạt động Quý tiếp theo đối với BKS và KTNB; thông qua dự thảo một số văn kiện, tài liệu báo cáo của BKS; thông qua các công việc phát sinh liên quan. Các cuộc họp của BKS được ghi chép đầy đủ nội dung, thành phần tham dự, ý kiến của các thành viên (nếu có) và được lưu trữ theo quy định. Ngoài ra, BKS cũng tham gia một số cuộc họp trong Công ty, trao đổi các vấn đề liên quan đến quản trị, điều hành phục vụ cho mục đích giám sát của BKS theo quy định.
- BKS đã thực hiện phân công phân nhiệm cho từng thành viên trên nguyên tắc phát huy kiến thức, năng lực chuyên môn và kinh nghiệm để thực hiện các chức năng nhiệm vụ. Trong phạm vi phân công, các thành viên BKS đã tổ chức thực hiện nhiệm vụ và báo cáo lại kết quả thực hiện. Hoạt động của BKS trong năm 2025 được triển khai phù hợp và đảm bảo tuân thủ các



yêu cầu quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, các quy định nội bộ của Công ty.

## **2. Kết quả thực hiện các hoạt động chính của Ban kiểm soát**

### **2.1 Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của VPBankS về quản trị, điều hành và việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**

#### **➤ Về công tác quản trị:**

Trong năm 2025, BKS ghi nhận một số nội dung chính HĐQT đã thực hiện theo quy định như sau:

HĐQT đã đảm bảo cơ cấu tổ chức và tiến hành các cuộc họp định kỳ đáp ứng theo quy định của pháp luật;

- HĐQT giám sát việc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2025 và hoạt động điều hành của Công ty;
- HĐQT thực hiện vai trò giám sát đối với Tổng Giám đốc (“TGD”).

#### **➤ Về công tác điều hành:**

BKS ghi nhận một số nội dung chính TGD đã thực hiện trong năm gồm:

- Nỗ lực triển khai các biện pháp để thực hiện các nội dung đã được Nghị Quyết ĐHĐCĐ thông qua;
- Điều hành linh hoạt, triển khai kế hoạch kinh doanh theo mục tiêu được ĐHĐCĐ thông qua trong bối cảnh kinh tế và thị trường chứng khoán có nhiều thách thức, biến động.

Trong quá trình thực hiện chức năng giám sát, BKS đã kịp thời đưa ra các kiến nghị với HĐQT, TGD các biện pháp tăng cường kiểm soát, hoàn thiện quy định nội bộ, tăng cường văn hóa tuân thủ ở một số đơn vị... nhằm hạn chế và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

#### **➤ Giám sát tình hình thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**

Các nội dung theo nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025 thông qua đã được VPBankS triển khai thực hiện, gồm:

- Một số nội dung chính theo nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua đã được VPBankS triển khai thực hiện trong năm, gồm:
  - *Kết quả kinh doanh năm 2025 đã được Ban lãnh đạo công ty tích cực triển khai hoàn thành theo Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025;*
  - *Thực hiện theo phương án phân phối lợi nhuận theo phê duyệt của ĐHĐCĐ;*
  - *Thực hiện vay hợp vốn với Sumitomo Mitsui Banking Corporation (“SMBC”) và các Đối tác theo hợp đồng được phê duyệt của ĐHĐCĐ;*

- Thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2025 được chi trả trong hạn mức được phê duyệt;
  - Ban hành các văn bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát theo phê duyệt của ĐHĐCĐ;
  - Hoàn thành việc thực hiện chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng để tăng vốn điều lệ; đăng ký lưu ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("VSDC") và niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh ("HOSE") theo Phương Án Chào Bán được phê duyệt;
  - Thống nhất số lượng thành viên HĐQT là 04 thành viên, bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT độc lập;
  - Ký hợp đồng đối với các đơn vị kiểm toán được ĐHĐCĐ lựa chọn.
- Một số nội dung khác đề cập tại Nghị quyết ĐHĐCĐ đang thực hiện như:
- Niêm yết các Trái Phiếu do Công ty chào bán ra công chúng trong năm 2025, 2026 tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và/hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán khác. (Năm 2025 chưa triển khai phát hành trái phiếu do sau khi hoàn tất IPO năng lực vốn của Công ty đã đáp ứng nhu cầu hoạt động và kế hoạch kinh doanh trong năm 2025)

## 2.2 Thực hiện thẩm định BCTC và giám sát kết quả tài chính

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp, BKS đã tổ chức triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm của VPBankS nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo tài chính trình ĐHĐCĐ thường niên theo yêu cầu của pháp luật và quy định nội bộ của VPBankS.

Năm 2025, Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần báo cáo tài chính năm 2025 của VPBankS: “Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”.

**Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu tài chính như sau:**

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Tại 31/12/2025	Tại 31/12/2024
A. Tài sản ngắn hạn	72.714.373	26.459.148
B. Tài sản dài hạn	302.705	254.779
C. Nợ phải trả	39.186.035	9.309.976
D. Vốn chủ sở hữu	33.831.042	17.403.951

Chỉ tiêu	Tại 31/12/2025	Tại 31/12/2024
Tổng cộng nợ phải trả và VCSH	73.017.077	26.713.927

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2025	Năm 2024
I. Tổng Doanh thu	7.961.602	2.490.643
II. Tổng Chi phí	3.486.018	1.270.945
III. Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế	4.475.584	1.219.699
IV. Lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN	3.569.118	975.680

(Nguồn: BCTC Công ty CP Chứng khoán VPBank đã được kiểm toán)

### Một số điểm chính kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025

- Tổng doanh thu năm 2025 của Công ty đạt xấp xỉ 7.962 tỷ đồng, tương đương 110,9% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua.
- Tổng chi phí năm 2025 của Công ty là 3.486 tỷ đồng, tương đương 127,8% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua.
- Tổng lợi nhuận trước thuế năm 2025 của Công ty đạt gần 4.476 tỷ đồng, tương đương 100,6% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua.

Cụ thể:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch kinh doanh năm 2025 (theo NQ ĐHĐCĐ số 3.1/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 3/9/2025)	Kết quả kinh doanh năm 2025 (theo BCTC kiểm toán)	% hoàn thành kế hoạch
<b>1. Tổng doanh thu</b>	<b>7.177.359</b>	<b>7.961.602</b>	<b>110,9%</b>
1.1. Doanh thu chứng khoán niêm yết	2.589.441	2.369.310	91,5%
1.2. Doanh thu tư vấn phát hành cổ phiếu, trái phiếu	842.627	943.486	112,0%
1.3. Doanh thu kinh doanh trái phiếu và các hoạt động khác	3.745.291	4.648.806	124,1%
<b>2. Tổng chi phí</b>	<b>2.727.359</b>	<b>3.486.018</b>	<b>127,8%</b>
<b>3. Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>4.450.000</b>	<b>4.475.584</b>	<b>100,6%</b>

(Nguồn: BCTC Công ty CP Chứng khoán VPBank đã được kiểm toán và kế hoạch 2025 được ĐHĐCĐ thông qua)

**2.3 Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có**

liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT và ĐHĐCĐ. Kết quả rà soát chưa có phát hiện trọng yếu và chính sách, quy định nội bộ cơ bản đáp ứng theo quy định của pháp luật.

#### 2.4 Thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB

➤ **Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ:** Năm 2025, không có trường hợp nào vi phạm chuẩn mực đạo đức.

➤ **Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ KTNB**

- Ban Kiểm soát có các định hướng, chỉ đạo và giám sát hoạt động Kiểm toán Nội bộ theo chức năng nhiệm vụ và việc triển khai kế hoạch kiểm toán hàng năm đã được phê duyệt.
  - + Theo đó, KTNB đã triển khai theo kế hoạch KTNB 2025, đã bao quát và tập trung ưu tiên nguồn lực vào các hoạt động, bộ phận, quy trình trọng yếu, có đánh giá rủi ro cao.
  - + Kết quả KTNB đã chỉ ra một số vấn đề rủi ro/tồn tại; kịp thời kiến nghị các đơn vị có các điều chỉnh/ bổ sung/ cập nhật quy định, quy trình nghiệp vụ, góp phần tăng cường hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ.
- Chỉ đạo Kiểm toán Nội bộ kiện toàn các hệ thống quy định nội bộ hướng dẫn trong công tác kiểm toán; cập nhật rủi ro và triển khai thực hiện theo các quy định pháp luật mới và các chỉ đạo, chỉ thị của UBCKNN để có những điều chỉnh cách tiếp cận kiểm toán phù hợp với diễn biến thực tế của công ty chứng khoán và yêu cầu mới của pháp luật, cơ quan quản lý.
- Chỉ đạo Kiểm toán Nội bộ theo dõi và đôn đốc Tổng Giám đốc việc thực hiện khắc phục các kiến nghị kiểm toán bảo đảm phù hợp, đúng thời hạn.
- Định hướng, chỉ đạo Kiểm toán Nội bộ có các biện pháp nâng cao chất lượng nhân sự Kiểm toán Nội bộ thông qua hoạt động đào tạo để đáp ứng các yêu cầu nghiệp vụ kiểm toán; có các giải pháp để giữ chân các nhân sự quan trọng của Kiểm toán Nội bộ thông qua việc phát triển, đào tạo về chuyên môn, nghiệp vụ, kỹ năng mềm và triển khai các chính sách đào tạo chung của Công ty.

Ngoài ra, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Kiểm toán Nội bộ thực hiện một số công việc và nội dung nhằm đáp ứng các yêu cầu chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát như: Giám sát tình hình tài chính ; Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Công ty...

PHỤ LỤC  
K  
P H

## **2.5 Cơ chế phối hợp của HĐQT/TGD với BKS**

- HĐQT, Tổng giám đốc và Ban Kiểm soát đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát; đảm bảo Ban Kiểm soát triển khai và hoàn thành nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát. Các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát và Kiểm toán Nội bộ đã được HĐQT và Tổng Giám đốc ghi nhận và thực hiện các giải pháp khắc phục liên quan.
- Trong năm, Ban Kiểm soát đã tham gia một số cuộc họp HĐQT, một số Hội đồng để kịp thời cập nhật thông tin cho mục đích giám sát và Ban Kiểm soát đã phối hợp với HĐQT, Tổng giám đốc trong chỉ đạo/triển khai thực hiện các yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước, giám sát và đôn đốc, khắc phục các vấn đề theo kết luận của cơ quan quản lý (nếu có).

## **2.6 Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS**

Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS được chi trả trong hạn mức ngân sách hàng năm đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, được quản lý theo quy chế tài chính của Công ty và được trình bày tại báo cáo tài chính đã được kiểm toán của Công ty.

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

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh của Công ty, BKS đặt hoạt động trọng tâm trong năm 2026 như sau:

1. Tiếp tục thực hiện chức năng nhiệm vụ của BKS theo quy định Pháp luật và Điều lệ.
2. Tiếp tục hoàn thiện, nâng cao năng lực KTNB, định hướng và tổ chức triển khai hiệu quả công tác KTNB.
3. Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với HĐQT, TGD để kịp thời nhận diện, khoanh vùng đồ quản trị các rủi ro đặc biệt với các rủi ro, vấn đề được UBCK cảnh báo.

## **III. KHUYẾN NGHỊ CỦA BKS**

BKS có một số khuyến nghị tổng thể tới HĐQT/TGD với một số nội dung như sau:

1. Tập trung giải pháp để thúc đẩy kinh doanh, tối ưu nguồn lực, nâng cao chất lượng dịch vụ, trải nghiệm khách hàng, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của công ty.
2. Tiếp tục củng cố, kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, đặc biệt cần tăng cường các biện pháp quản trị rủi ro tương quan với quy mô phát triển của Công ty.
3. Chỉ đạo việc khắc phục kịp thời, đầy đủ các kiến nghị từ kết quả các cuộc kiểm toán của KTNB và các cuộc thanh tra, kiểm tra của các cơ quan hữu quan;

Trên đây là toàn bộ báo cáo của BKS. BKS xin trân trọng cảm ơn quý vị Cổ đông, HĐQT/ TGD cùng toàn thể cán bộ nhân viên VPBankS đã tạo điều kiện thuận lợi cho chúng tôi triển khai nhiệm

vụ theo đúng quy định của Pháp luật và hoàn thành tốt nhiệm vụ mà các Quý vị Cổ đông tin tưởng giao phó.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

**Nơi gửi:**

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT;
- Lưu BKS.



APPENDIX 3

Hanoi, date 23 month 03. 2026

**Report of VPBankS Supervisory Board  
At the 2026 Annual General Meeting of Shareholders**

-----\*-----

*Respectfully to: Shareholders of VPBank Securities JSC Company (VPBankS)*

In performing the functions and duties of the Supervisory Board (“SB”) in accordance with the provisions of law, the Charter on organization and operation of VPBank Securities Joint Stock Company (“VPBankS”), and the Regulation on the organization and operation of the SB, the SB respectfully reports to the General Meeting of Shareholders (“GMS”) the main activities carried out in 2025.

**I. ORGANIZATION, OPERATIONS OF THE SUPERVISORY BOARD IN 2025 AND RESULTS**

**1. Organization and operations of the Supervisory Board**

- The Supervisory Board for the 2022–2027 term consists of three (03) members. Among them, Mr. Vu Hong Cao serves as the Head of the Supervisory Board. In 2025, the Supervisory Board closely monitored market developments, the situation of securities business operations, and the requirements of regulatory authorities and the State Securities Commission in order to carry out its functions and duties in accordance with the provisions of law, the Company’s Charter, and the Regulation on the organization and operation of the Supervisory Board.
- In 2025, the Supervisory Board held seven (07) meetings to carry out tasks in accordance with its functions and responsibilities. The main contents of these meetings focused on: the implementation of key quarterly tasks and operational orientations for the following quarter for both the Supervisory Board and Internal Audit; approval of draft documents and reports of the Supervisory Board; and approval of other related arising matters. The meetings of the Supervisory Board were fully recorded, including meeting contents, participants, and opinions of members (if any), and were archived in accordance with regulations. In addition, the Supervisory Board also participated in several meetings within the Company and discussed matters related to corporate governance and management to serve its supervisory purposes in accordance with regulations.



The Supervisory Board assigned responsibilities to each member based on the principle of leveraging their knowledge, professional expertise, and experience to perform their functions and duties. Within the scope of their assignments, members of the Supervisory Board organized the implementation of their tasks and reported the results accordingly. The activities of the Supervisory Board in 2025 were carried out appropriately and ensured compliance with the requirements of the law, the Company's Charter, the Regulation on the organization and operation of the Supervisory Board, and the Company's internal regulations.

## **2. Results of the implementation of the main activities of the Supervisory Board**

### **2.1 Supervision of compliance with legal regulations and the Charter of VPBankS in corporate governance and management, and the implementation of resolutions of the General Meeting of Shareholders**

#### **➤ Corporate governance:**

In 2025, the Supervisory Board noted several key activities implemented by the Board of Directors (BOD) in accordance with regulations as follows:

- The BOD ensured the appropriate organizational structure and conducted periodic meetings in compliance with legal requirements;
- The BOD supervised the implementation of the resolutions of the 2025 GMS and the Company's executive operations;
- The BOD performed its supervisory role over the Chief Executive Officer ("CEO").

#### **➤ Executive management:**

The Supervisory Board noted several key activities carried out by the CEO during the year, including:

- Active efforts to implement measures to carry out the contents approved by the resolutions of the General Meeting of Shareholders;
- Flexible management and implementation of the business plan in line with the objectives approved by the GMS in the context of the economy and securities market facing many challenges and fluctuations.

In the course of performing its supervisory function, the Supervisory Board also made timely recommendations to the Board of Directors (BOD) and the CEO on measures to strengthen internal control, improve internal regulations, and enhance the culture of compliance in certain units, thereby limiting and minimizing risks, ensuring compliance with legal regulations, and improving the quality and efficiency of operations.

#### **➤ Supervision of the implementation of the resolutions of the GMS**

The contents approved under the resolutions of the 2025 GMS were implemented by VPBankS, including:

VP  
BANK  
SECURITIES  
CORP  
LIMITED

- Several key contents approved under the resolutions of the GMS were implemented by VPBankS during the year, including:
  - *The 2025 business results were actively implemented and completed by the Company's management in accordance with the adjusted 2025 business plan;*
  - *Implementation of the profit distribution plan as approved by the GMS;*
  - *Implementation of a syndicated loan provided by Sumitomo Mitsui Banking Corporation ("SMBC") and partners in accordance with the agreement approved by the GMS;*
  - *Remuneration and operating budgets of the Board of Directors (BOD) and the Supervisory Board (SB) in 2025 were paid within the approved limits;*
  - *Issuance of amended and supplemented documents including the Company Charter, the Internal Regulation on Corporate Governance, the Regulation on the Operation of the Board of Directors, and the Regulation on the Operation of the Supervisory Board as approved by the GMS;*
  - *Completion of the initial public offering (IPO) of shares to increase charter capital; registration of centralized depository at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation ("VSDC") and listing on the Ho Chi Minh City Stock Exchange ("HOSE") in accordance with the approved Offering Plan;*
  - *Approval of the number of members of the Board of Directors to be four (04), and the election of an additional independent member of the Board of Directors;*
  - *Signing of contracts with the auditing firms selected by the GMS.*
- Several other contents mentioned in the GMS Resolution are currently in progress, including:
  - *Listing of bonds publicly offered by the Company in 2025 and 2026 on the Hanoi Stock Exchange and/or other stock exchanges. (In 2025, the Company has not yet issued bonds, as after completing the IPO, the Company's capital capacity has sufficiently met its operational needs and business plan for 2025.)*

## **2.2 Appraisal of the Financial Statements and Monitoring of Financial Results**

In accordance with the provisions of the Law on Enterprises, the Supervisory Board organized the appraisal of the interim financial statements and the annual financial statements of VPBankS in order to assess the accuracy and reasonableness of the figures presented in the financial statements submitted to the Annual General Meeting of Shareholders, in compliance with legal requirements and the internal regulations of VPBankS.

In 2025, Ernst & Young Vietnam Limited issued an unqualified opinion on the 2025 financial statements of VPBankS: *"In our opinion, the accompanying financial statements give a fair and true view, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2025, and the results of its operations, cash flows and its changes in equity for the year then ended in accordance with Vietnamese Accounting Standards, Vietnamese Enterprise Accounting System,*

accounting guidance applicable to securities companies and the statutory requirements relevant to the preparation and presentation of financial statements.”

The results of several key financial indicators are as follows:

Unit: VND million

Indicator	As at 31/12/2025	As at 31/12/2024
A. Current Assets	72,714,373	26,459,148
B. Non-current Assets	302,705	254,779
C. Liabilities	39,186,035	9,309,976
D. Owners' Equity	33,831,042	17,403,951
Total Liabilities and Owners' Equity	73,017,077	26,713,927

Unit: VND million

Indicator	2025	2024
I. Total Revenue	7,961,602	2,490,643
II. Total Expenses	3,486,018	1,270,945
III. Profit Before Tax	4,475,584	1,219,699
IV. Profit After Corporate Income Tax	3,569,118	975,680

Source: Audited financial statements of VPBank Securities JSC Company

### Some key highlights of the 2025 business performance

- The Company's total revenue in 2025 reached approximately VND 7,962 billion, equivalent to 110.9% of the plan approved by the GMS.
- The Company's total expenses in 2025 amounted to VND 3,486 billion, equivalent to 127.8% of the plan approved by the GMS.
- The Company's total profit before tax in 2025 reached nearly VND 4,476 billion, equivalent to 100.6% of the plan approved by the GMS.

Specifically:

Unit: Million VND

Indicator	2025 Business Plan (according to GMS Resolution No. 3.1/2025/NQ-ĐHĐCĐ dated 03/09/2025)	2025 Business Results (according to audited financial statements)	% Completed
<b>1. Total Revenue</b>	7,177,359	7,961,602	110.9%
1.1. Revenue from Listed Securities	2,589,441	2,369,310	91.5%
1.2. Revenue from Share and Bond Issuance Advisory Services	842,627	943,486	112.0%
1.3. Revenue from Bond Trading and Other Activities	3,745,291	4,648,806	124.1%
<b>2. Total Expenses</b>	2,727,359	3,486,018	127.8%
<b>3. Profit Before Tax</b>	<b>4,450,000</b>	<b>4,475,584</b>	100.6%

*Source: Audited financial statements of VPBank Securities JSC Company and 2025 business plan approved by GMS*

**2.3 Report on the assessment of transactions between the Company, its subsidiaries, and companies in which the public company holds more than 50% of the charter capital with members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer (Director), other executives of the enterprise and their related persons; as well as transactions between the Company and companies in which members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer (Director), or other executives of the enterprise were founding members or managers within the three (03) years preceding the transaction date.**

The Supervisory Board directed the Internal Audit function to review contracts and transactions with related parties that fall under the approval authority of the Board of Directors (BOD) and the General Meeting of Shareholders (GMS). The review results did not identify any material findings, and the Company's internal policies and regulations were generally in compliance with applicable legal requirements.

**2.4 High-level supervision over the Internal Audit function**

- **Supervision and assessment of compliance with professional ethical standards of Supervisory Board members and internal auditors:** In 2025, no cases of violations of professional ethical standards were recorded.
  - **Supervision of the Internal Audit function in the implementation of its internal audit duties**
- The Supervisory Board provides direction, guidance, and supervision over the Internal Audit function in accordance with its roles and responsibilities, as well as the implementation of the approved annual internal audit plan.
    - + *Accordingly, the Internal Audit function implemented the 2025 Internal Audit Plan, covering and prioritizing resources for key activities, departments, and processes with higher risk assessments.*
    - + *The results of the internal audits identified several risks and existing issues; timely recommendations were made to relevant units to adjust, supplement, and update internal regulations and operational procedures, thereby contributing to the strengthening of the internal control and supervision system.*
  - Directed the Internal Audit function to improve and consolidate internal frameworks and guidelines for internal audit activities; update risk assessments and implement changes in accordance with new legal regulations as well as directives and instructions from the State Securities Commission (SSC), thereby adjusting audit approaches to align with the actual developments of the securities company and new regulatory requirements.

1107/10  
T  
AN  
O  
IK  
P

- Directed the Internal Audit function to monitor and urge the Chief Executive Officer (CEO) to implement corrective actions on audit recommendations in a timely and appropriate manner.
- Provided orientation and direction for the Internal Audit function to enhance the capacity of internal audit personnel through training activities to meet professional audit requirements; and to develop measures for retaining key internal audit personnel through professional development, training in technical expertise and soft skills, as well as the implementation of the Company's general training policies.

In addition, the Supervisory Board directed the Internal Audit function to carry out several tasks and activities to fulfill the roles and responsibilities of the Supervisory Board in accordance with the provisions of law, the Company's Charter, and the Regulation on the organization and operation of the Supervisory Board. These include: monitoring the Company's financial condition; reviewing, examining, and assessing the effectiveness and efficiency of the Company's internal control, risk management system, and early warning mechanisms.

#### **2.5 Coordination between the Board of Directors (BOD)/Chief Executive Officer (CEO) and the Supervisory Board (SB)**

- The Board of Directors (BOD), the Chief Executive Officer (CEO), and the Supervisory Board (SB) have established an appropriate coordination mechanism in supervisory, inspection, and control activities, ensuring that the Supervisory Board can carry out and fulfill its duties in accordance with the law, the Company's Charter, and the Regulation on the organization and operation of the Supervisory Board. The opinions and recommendations of the Supervisory Board and Internal Audit have been acknowledged by the BOD and the CEO, and relevant corrective measures have been implemented.
- During the year, the Supervisory Board participated in several meetings of the Board of Directors and certain Committees to promptly obtain information for supervisory purposes. The Supervisory Board also coordinated with the Board of Directors and the Chief Executive Officer in directing and implementing the requirements of state regulatory authorities, as well as supervising, monitoring, and urging the remediation of issues in accordance with the conclusions of regulatory authorities (if any).

#### **2.6 Remuneration, operating expenses, and other benefits of the Supervisory Board (SB)**

The remuneration, operating expenses, and other benefits of the Supervisory Board were paid within the annual budget approved by the GMS, managed in accordance with the Company's financial regulations, and presented in the Company's audited financial statements.

HA  
N

## II. ORIENTATION AND ACTIVITY PLAN OF THE SUPERVISORY BOARD FOR 2026

Based on the functions and responsibilities of the Supervisory Board and the Company's business plan, the key priorities of the Supervisory Board in 2026 are as follows:

1. Continue performing the functions and duties of the Supervisory Board in accordance with the provisions of law and the Company's Charter.
2. Continue improving and strengthening the capacity of the Internal Audit function, and provide direction for the effective implementation of internal audit activities.
3. Continue to closely coordinate with the Board of Directors and the Chief Executive Officer to promptly identify and categorize risks, particularly those risks and issues highlighted or warned by the State Securities Commission (SSC).

## III. RECOMMENDATIONS OF THE SUPERVISORY BOARD

The Supervisory Board would like to make several overall recommendations to the Board of Directors (BOD) and the Chief Executive Officer (CEO) as follows:

1. Focus on solutions to promote business growth, optimize resources, enhance service quality and customer experience, and improve the overall effectiveness of the Company's business operations.
2. Continue to strengthen and improve the internal control system, with particular emphasis on enhancing risk management measures in line with the Company's scale of development.
3. Direct the implementation of corrective actions timely and adequately in response to recommendations arising from internal audit reviews and inspections conducted by relevant regulatory authorities.

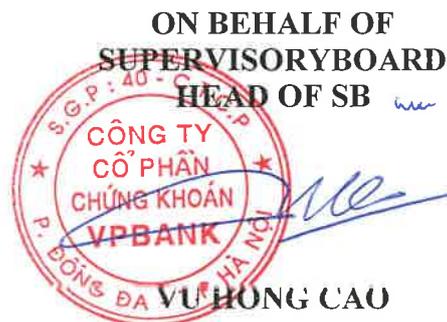
The above constitutes the full report of the Supervisory Board. The Supervisory Board would like to express its sincere appreciation to the Shareholders, the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and all employees of VPBankS for their support and cooperation, which have enabled us to perform our duties in accordance with legal regulations and to fulfill the responsibilities entrusted to SB by the Shareholders.

Wish the General Meeting great success!

!!

### Received places:

- GMS;
- BOD;
- Filing at SB



## **BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2025 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026**

-----\*-\*-----

*Kính thưa: Quý vị cổ đông Công ty CP Chứng khoán VPBank (VPBankS)*

### **1. Báo cáo hoạt động năm 2025:**

#### **1. Tổng quan về môi trường kinh doanh năm 2025**

##### **a. Kinh tế Việt Nam năm 2025**

Năm 2025 khép lại với việc hoàn thành thắng lợi Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2021–2025, qua đó khẳng định sức chống chịu và nội lực tăng trưởng của Việt Nam trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều bất ổn địa chính trị. Tăng trưởng GDP năm 2025 đạt 8,02%, vượt mục tiêu đề ra và thuộc nhóm cao trong 5 năm qua. Bình quân giai đoạn 2021–2025 đạt khoảng 6,3%, phản ánh quá trình phục hồi và tăng tốc rõ nét của nền kinh tế. Quy mô nền kinh tế tiếp tục mở rộng từ 346 tỷ USD năm 2020 lên 514 tỷ USD năm 2025, đưa Việt Nam vào nhóm các nền kinh tế lớn trên thế giới, với GDP bình quân đầu người vượt 5.000 USD, tiệm cận ngưỡng thu nhập trung bình cao.

Sự ổn định vĩ mô tiếp tục được duy trì khi lạm phát bình quân năm 2025 ở mức 3,31%, thấp hơn mục tiêu Quốc hội, góp phần giúp doanh nghiệp kiểm soát chi phí đầu vào và củng cố niềm tin kinh doanh. Dòng vốn trong nền kinh tế được khơi thông mạnh mẽ với tăng trưởng tín dụng đạt 19,1%, trong khi giải ngân đầu tư công bứt phá, đạt 755.141,6 tỷ đồng. Bên cạnh đó, vốn FDI thực hiện đạt 27,6 tỷ USD – mức cao nhất trong 5 năm – cùng với thặng dư thương mại trên 20 tỷ USD, đánh dấu năm thứ 10 liên tiếp xuất siêu, đã trở thành những trụ cột quan trọng dẫn dắt tăng trưởng, hỗ trợ ổn định tỷ giá và củng cố dự trữ ngoại hối.

Tuy nhiên, tăng trưởng hiện vẫn dựa nhiều vào mở rộng quy mô, trong khi thách thức lớn trong giai đoạn tới là chuyển dịch sang mô hình tăng trưởng theo chiều sâu, dựa trên năng suất, chất lượng và hiệu quả phân bổ nguồn lực. Bên cạnh những tồn tại trong nước như thị trường bất động sản phục hồi chưa đồng đều, môi trường toàn cầu vẫn tiềm ẩn nhiều rủi ro từ xu hướng bảo hộ thương mại, thuế quan và căng thẳng địa chính trị, có thể tác động tiêu cực đến xuất khẩu, chi phí sản xuất và triển vọng tăng trưởng trong thời gian tới.

##### **b. Thị trường chứng khoán năm 2025**

Năm 2025 thị trường chứng khoán tiếp tục ghi nhận một năm tăng trưởng mạnh mẽ nhưng cũng bao hàm nhiều biến động khó lường, tạo nên những cơ hội và thách thức đan xen.



Sau nhịp điều chỉnh mạnh gần 21% của chỉ số VN-Index vào tháng 4 do chính sách thuế quan đối ứng của Tổng thống Mỹ Donald Trump, thị trường chứng khoán đã lấy lại đà tăng và bước vào xu hướng đi lên rõ rệt trong các tháng sau đó. Kết thúc 2025, chỉ số VN-Index tăng khoảng 41% và ghi nhận mức đóng cửa cao nhất là 1.784,5 điểm. Tuy nhiên, năm 2025 cũng là năm chứng kiến sự phân hóa lớn giữa các nhóm ngành, đặc biệt nhóm các cổ phiếu có liên quan tới Tập đoàn Vingroup. Nếu loại trừ ảnh hưởng của nhóm cổ phiếu này, VN-Index chỉ tăng khoảng 27% so với cuối năm 2024.

Tính đến cuối năm 2025, giá trị vốn hóa toàn thị trường đạt khoảng 390 tỷ USD, tương đương 76% GDP năm 2025 (514 tỷ USD), tăng trưởng tích cực so với kết quả 60% GDP của năm 2024. Năm 2025 cũng là giai đoạn ghi dấu ấn với hàng loạt thương vụ IPO, huy động vốn và niêm yết quy mô lớn, ví dụ như Vinpearl (5.035 tỷ đồng), TCBS (10.818 tỷ đồng), VPBankS (12.713 tỷ đồng) và VPS (12.138 tỷ đồng).

Về thanh khoản, giá trị giao dịch trung bình hàng ngày trên cả 3 sàn năm 2025 đạt 29.331 tỷ đồng, tăng 40% so với bình quân năm 2024, với động lực tăng trưởng mạnh mẽ đến từ nhà đầu tư trong nước. Trong năm 2025, thị trường ghi nhận gần 2,6 triệu tài khoản chứng khoán mở mới, tăng 28% so với đầu năm, nâng tổng số tài khoản lên gần 11,9 triệu.

Tuy nhiên, trái với diễn biến tích cực của nhà đầu tư trong nước, nhà đầu tư nước ngoài tiếp tục duy trì đà bán ròng kể từ năm 2024 trong bối cảnh dòng vốn toàn cầu có sự dịch chuyển vào các thị trường phát triển, sự tăng giá của đồng USD và hoạt động chốt lời tại nhóm cổ phiếu vốn hóa lớn. Năm 2025, nhà đầu tư nước ngoài đã bán ròng khoảng 4,4 tỷ USD thông qua phương thức khớp lệnh trong năm 2025 – mức bán ròng kỷ lục trong lịch sử thị trường chứng khoán Việt Nam.

Một dấu ấn quan trọng trong năm 2025 là sự kiện FTSE chính thức công bố nâng hạng Việt Nam lên thị trường mới nổi thứ cấp vào tháng 10/2025. Quyết định nâng hạng sẽ có hiệu lực từ 21/09/2026 sau kỳ rà soát vào tháng 3/2026 về xác nhận khả năng triển khai và đánh giá mức độ sẵn sàng của thị trường Việt Nam. Việc nâng hạng phản ánh những cải thiện quan trọng về khuôn khổ pháp lý, hạ tầng giao dịch và chất lượng vận hành của thị trường chứng khoán Việt Nam, đồng thời mở ra cơ hội thu hút mạnh hơn dòng vốn đầu tư quốc tế, đặc biệt từ các quỹ tham chiếu theo bộ chỉ số FTSE. Đây không chỉ là yếu tố hỗ trợ thanh khoản, cải thiện định giá và nâng cao vị thế thị trường vốn Việt Nam trên bản đồ khu vực, mà còn tạo nền tảng thuận lợi cho hoạt động huy động vốn, tư vấn phát hành và phát triển dịch vụ của các công ty chứng khoán trong giai đoạn tới.

Trên thị trường vốn nợ, năm 2025 đánh dấu sự hồi phục của thị trường trái phiếu doanh nghiệp với tổng giá trị phát hành sơ cấp là 651.900 tỷ đồng, tăng 37% so với cùng kỳ; trong đó tính riêng trái phiếu doanh nghiệp phi ngân hàng đạt 225.600 tỷ đồng, tăng 29%. Hoạt động phát hành sôi động nhất kể từ tháng 6, phản ánh nhu cầu vốn tăng dần khi kinh tế tăng trưởng mạnh trong giai đoạn cuối năm. Phần lớn trái phiếu được phát hành trong năm 2025 là nhóm ngân hàng, đạt 426.360 tỷ đồng, tương đương 65% tổng quy mô, tiếp theo là nhóm bất động sản với 154.860 tỷ đồng, tương đương 24% tổng quy mô.

## **2. Kết quả kinh doanh năm 2025:**

### **a. Quy mô tăng trưởng mạnh mẽ, từng bước khẳng định vị thế hàng đầu thị trường**

Tính đến cuối 2025, tổng tài sản của VPBankS đạt 73.017 tỷ đồng, nằm trong top 3 công ty chứng khoán có quy mô lớn nhất. VPBankS duy trì tốc độ tăng trưởng quy mô cao trên tất cả mảng

ng nghiệp vụ: Ngân hàng đầu tư, cho vay margin, đầu tư và môi giới. Cụ thể, về cơ cấu tài sản, các khoản cho vay chiếm 47%, các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ (FVTPL) đóng góp 36%, trong khi tiền và các khoản tương đương tiền chiếm 11% tổng tài sản.

Hoạt động IB được đầu tư một cách bài bản, cùng với năng lực phân phối, năng lực triển khai tư vấn, năng lực bảo lãnh phát hành vượt trội, giúp doanh số trong năm 2025 của VPBankS ghi nhận kết quả ấn tượng trong đó doanh số hoạt động tư vấn thị trường vốn nợ (DCM) trong năm 2025 chiếm gần 10% tổng giá trị trái phiếu doanh nghiệp phi ngân hàng sơ cấp toàn thị trường, đưa VPBankS vào nhóm công ty chứng khoán hàng đầu trong lĩnh vực này. Bên cạnh đó, doanh số tư vấn trên thị trường vốn chủ sở hữu (ECM) cũng đạt gần 20.000 tỷ đồng, chứng minh năng lực toàn diện của công ty trong việc cung cấp dịch vụ IB. Một số thương vụ tiêu biểu trong năm 2025 có thể kể đến như Kinh Bắc (KBC), Thiên Long Group...

Song song, nền tảng vốn vững chắc, quy mô lớn cùng với lợi thế chi phí thấp giúp dư nợ cho vay margin và ứng trước của VPBankS đạt tăng trưởng 258% so với cùng kỳ, quy mô vượt 34.000 tỷ đồng vào cuối năm 2025, lọt vào top 3 toàn thị trường. Trong đó, nhóm ngành ngân hàng chiếm gần 50% dư nợ, cổ phiếu VN-30 chiếm 50%. Nhờ việc chú trọng công tác quản trị rủi ro và kế thừa mô hình quản trị tập đoàn, mô hình quản trị rủi ro với 3 tuyến phòng thủ, các công cụ để lượng hóa, đo lường, cảnh báo sớm rủi ro, VPBankS có thể tăng trưởng dư nợ kỷ quỹ một cách nhanh chóng, bền vững và an toàn.

Năm 2025, VPBankS đã triển khai hoạt động đầu tư theo 3 lĩnh vực chính: Đầu tư cổ phiếu niêm yết, đầu tư vào các thương vụ M&A và tìm kiếm đàm phán, đầu tư các thương vụ đầu tư riêng lẻ vào công ty đại chúng niêm yết (PIPE). Đối với mảng cổ phiếu niêm yết, VPBankS đã tổ chức bộ máy, quy trình hoạt động như một công ty quản lý quỹ, tận dụng cơ hội từ thị trường và đạt được hiệu suất lợi nhuận/vốn sử dụng bình quân tích cực. Bên cạnh đó, công ty cũng thực hiện chiến lược PIPE tương đối thành công, mang lại tỷ suất sinh lời cao trên một số mã cổ phiếu niêm yết. Trong hoạt động đầu tư cổ phiếu chưa niêm yết, VPBankS tìm kiếm những cơ hội M&A tiềm năng với kỳ vọng lợi nhuận cao trong tương lai, đồng thời kiểm soát rủi ro chặt chẽ thông qua mô hình quản trị tập đoàn của ngân hàng mẹ.

Trong hoạt động đầu tư, danh mục FVTPL của VPBankS của VPBankS tăng trưởng mạnh mẽ, được quản lý theo hướng cân bằng, hiệu quả và chuyên nghiệp, bao gồm: 49,5% là trái phiếu doanh nghiệp, 22,7% là cổ phiếu và 20,8% là chứng chỉ tiền gửi. Danh mục trái phiếu của VPBankS có giá trị 12.946 tỷ đồng, tăng trưởng 68,2% so với cùng kỳ. Đây là kênh đầu tư an toàn nhờ việc được đa dạng hóa và quản trị rủi ro chặt chẽ, mang lại hiệu quả trên vốn sử dụng bình quân khoảng 16,6%/năm, đóng góp quan trọng cho cơ cấu doanh thu của VPBankS.

Tại mảng môi giới, trong quý IV/2025, công ty đã lọt top 10 thị phần HoSE, chiếm 3,21%, song song với việc vươn lên top 6 thị phần trên HNX, đạt 4,75%, cải thiện 4 bậc so với quý liền trước; top 10 tại UPCoM và thị trường giao dịch chứng khoán phái sinh. Đồng thời, trong năm 2025, VPBankS ghi nhận 684.480 tài khoản mở mới, chiếm 26,3% tổng số tài khoản mở mới trên toàn thị trường. Nhờ đó, số tài khoản chứng khoán lũy kế của VPBankS vượt mốc 1,1 triệu, tương đương khoảng 10% tổng tài khoản chứng khoán cá nhân toàn thị trường.

#### **b. Nền tảng vốn vững chắc, kiến tạo giá trị bền vững**

Năm 2025, VPBankS ghi dấu ấn với thương vụ chào bán cổ phần ra công chúng thành công, huy động hơn 12.700 tỷ đồng, lớn nhất trên thị trường chứng khoán Việt Nam. Trong đợt chào bán,

VPBankS đã phát hành thành công 375 triệu cổ phiếu ở mức giá 33.900 đồng/cp, qua đó nâng vốn điều lệ từ 15.000 tỷ đồng lên 18.750 tỷ đồng. Quy mô vốn chủ sở hữu của VPBankS được củng cố mạnh mẽ, đạt gần 34.000 tỷ đồng, đứng vị trí thứ hai toàn ngành. Việc gia tăng nền tảng vốn không chỉ củng cố các chỉ tiêu an toàn tài chính, mở rộng hạn mức cho các hoạt động kinh doanh trọng yếu như cho vay ký quỹ, tự doanh và ngân hàng đầu tư, mà còn tạo nền tảng để VPBankS nâng cao vị thế cạnh tranh, đón đầu cơ hội và phát triển bền vững trong giai đoạn mới. Giá trị vốn hóa thị trường tại cuối năm 2025 của VPBankS đạt gần 56 nghìn tỷ đồng, tương đương hơn 2 tỷ USD, phản ánh niềm tin của nhà đầu tư vào triển vọng dài hạn của công ty. Thương vụ này cũng góp phần nâng cao chuẩn mực minh bạch và quản trị của VPBankS, tạo nền tảng vững chắc cho công ty cất cánh tăng trưởng trong giai đoạn mới.

### **c. Hoạt động nguồn vốn hiệu quả, chuyên nghiệp**

Cơ cấu nguồn vốn của VPBankS được duy trì cân bằng, an toàn, với vốn chủ sở hữu chiếm 46,3% tổng nguồn vốn, vay ngắn hạn chiếm 51%. Tỷ lệ nợ phải trả trên vốn chủ sở hữu của VPBankS ở mức 1,16 lần, thấp hơn so với trung bình của 30 công ty chứng khoán lớn nhất.

Hoạt động nguồn vốn được tổ chức và triển khai chuyên nghiệp, hiệu quả đã đóng vai trò quan trọng trong việc huy động và phân bổ nguồn lực vốn, đáp ứng nhu cầu tăng trưởng nhanh của các hoạt động kinh doanh. Đến cuối 2025, VPBankS có hạn mức lên tới 45.000 tỷ đồng từ 26 tổ chức tín dụng. Nhờ sự đồng hành của đối tác chiến lược SMBC, trong năm vừa qua, VPBankS ký kết và giải ngân thành công khoản vay hợp vốn trị giá 125 triệu USD, đồng thời chỉ định SMBC thu xếp khoản vay trị giá 200 triệu USD trên thị trường quốc tế.

Tổng hòa những yếu tố trên giúp VPBankS có nền tảng vốn vững chắc, an toàn và chi phí hợp lý, mở ra tiềm năng tăng trưởng mạnh mẽ trong tương lai. Việc huy động này sẽ mở ra cơ hội hợp tác chiến lược lâu dài với các định chế tài chính quốc tế, đặt nền móng cho những thương vụ huy động vốn lớn hơn trong tương lai, đồng thời, khẳng định tầm ảnh hưởng ngày càng lớn của VPBankS trên thị trường tài chính toàn cầu.

### **d. Doanh thu cân bằng, hiệu quả sinh lời vượt trội**

Năm 2025, VPBankS ghi nhận tổng doanh thu đạt 7.962 tỷ đồng, hơn 3 lần so với năm 2024. Lợi nhuận trước thuế đạt mức 4.476 tỷ đồng, gấp gần 4 lần cùng kỳ, vượt kế hoạch đã điều chỉnh và đứng thứ 4 toàn ngành.

Kết quả kinh doanh mạnh mẽ được đóng góp đồng đều của cả 4 mảng kinh doanh cốt lõi gồm: Ngân hàng đầu tư, cho vay ký quỹ, môi giới chứng khoán và tự doanh. Cụ thể, hoạt động cho vay margin đóng góp 24% doanh thu, phân phối trái phiếu và IB mang lại 23%, tự doanh cổ phiếu chiếm 28% và hoạt động nguồn vốn mang lại 16%.

Doanh thu tăng trưởng mạnh mẽ ở tất cả mảng kinh doanh cốt lõi, nhưng công ty vẫn kiểm soát tốt chi phí và duy trì hiệu quả. Thông qua chiến lược chuyển đổi số toàn diện và ứng dụng công nghệ AI tiên tiến, tỷ lệ chi phí trên thu nhập (CIR) năm 2025 được tối ưu ở mức 25%, giảm đáng kể so với 36,5% của năm ngoái. Song song, hiệu quả sinh lời tiếp tục được cải thiện, với tỷ lệ ROE đạt 16,89%, thuộc nhóm dẫn đầu thị trường, cho thấy khả năng tối ưu vốn trong bối cảnh thị trường còn nhiều biến động.

## Một số chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2025:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu (triệu đồng)	Kế hoạch kinh doanh năm 2025 (theo NQ số 3.1/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 3/9/2025)	Kết quả kinh doanh năm 2025 (theo BCTC kiểm toán)	% hoàn thành kế hoạch	% tăng trưởng so với năm 2024
1. Tổng doanh thu	7.177.359	7.961.602	110,9%	219,7%
2. Tổng chi phí	2.727.359	3.486.018	127,8%	174,3%
3. Lợi nhuận trước thuế	4.450.000	4.475.584	100,6%	266,9%

### 3. Củng cố hệ thống nền tảng

#### a. Kiện toàn quản trị rủi ro kế thừa mô hình quản trị tập đoàn

Nhận thức được vai trò của quản trị rủi ro trong mục tiêu tăng trưởng nhanh và bền vững, đồng đều trên các nghiệp vụ kinh doanh, VPBankS đã chú trọng kiện toàn công tác quản trị rủi ro, kế thừa mô hình quản trị tập đoàn. Mô hình quản trị rủi ro của VPBankS được xây dựng với 3 tuyến phòng thủ, các công cụ để lượng hóa, đo lường, cảnh báo sớm rủi ro, kết hợp với hệ thống kiểm soát tuân thủ, các hoạt động kinh doanh của VPBankS như dư nợ cho vay ký quỹ, đầu tư tài chính, hoạt động dịch vụ ngân hàng đầu tư và bảo lãnh phát hành, các sản phẩm dịch vụ cung cấp cho khách hàng đều được quản trị rủi ro toàn diện, đảm bảo tính tuân thủ theo quy định pháp lý và các quy trình quy định của công ty.

#### b. Nâng cao hiệu quả thông qua quá trình số hóa toàn diện

Với chiến lược “Dẫn đầu về nền tảng công nghệ thông tin, tiên phong ứng dụng công nghệ tiên tiến (AI, Blockchain) và số hóa toàn diện để tối ưu chuỗi giá trị ngân hàng đầu tư, quản lý tài sản”, VPBankS đã xây dựng và đầu tư nguồn lực công nghệ thông tin thuộc nhóm hàng đầu thị trường, với đội ngũ hơn 200 chuyên gia công nghệ, với định hướng làm chủ công nghệ từ hệ thống lõi, kênh giao dịch số, hạ tầng và an ninh thông tin, đến phân tích dữ liệu và ứng dụng AI – tạo nên sức mạnh toàn diện cho nền tảng công nghệ VPBankS. Cụ thể:

- Hạ tầng công nghệ hiện đại theo mô hình Hybrid và Multi-Cloud, kết hợp Data Center đạt chuẩn Tier-3. Với kiến trúc phân lớp tối ưu, khả năng mở rộng linh hoạt và hệ thống dự phòng toàn diện, hạ tầng đảm bảo tốc độ, ổn định và khả năng vận hành liên tục 24/7.
- Chiến lược an ninh thông tin được phát triển trên nền tảng các chuẩn mực quốc tế hàng đầu như ISO 27001, NIST, COBIT, CIS Controls và khung MITRE ATT&CK, hướng tới hệ thống an toàn, tuân thủ và chủ động trước mọi mối đe dọa.
- Xây dựng hệ thống dự phòng và các kịch bản DR (Disaster Recovery) với các hoạt động kiểm thử thường xuyên, đảm bảo liên tục kinh doanh.
- Nền tảng giao dịch thế hệ mới được xây dựng trên công nghệ xử lý dữ liệu trực tiếp trên bộ nhớ, cho phép giảm thiểu độ trễ xuống dưới 10 mili-giây và xử lý đồng thời hàng chục nghìn lệnh mỗi giây.
- Hạ tầng phân tích dữ liệu doanh nghiệp được vận hành trên sức mạnh điện toán đám mây của các nhà cung cấp hàng đầu như Microsoft và AWS, kết hợp công nghệ AI tiên tiến.
- Công nghệ AI được ứng dụng toàn diện trong phân tích dữ liệu giao dịch, dự báo xu hướng và hướng tới ứng dụng không chỉ tư vấn đầu tư mà còn ở quản trị rủi ro, vận hành trái phiếu,

v.v... Năm 2025 VPBankS đã đưa vào vận hành StockGuru, thành tựu bước đầu cho quá trình ứng dụng công nghệ tiên tiến và AI vào hoạt động kinh doanh.

Với định hướng và những nền tảng nêu trên, năm 2025 tỷ lệ CIR của VPBankS đã được kiểm soát ở mức 25%, giảm mạnh so với kết quả 36,5% của năm 2024 và thấp hơn so với bình quân ngành là 43,5%.

### **c. Quản trị nhân sự:**

Năm 2025, trong bối cảnh VPBankS tăng tốc và chuẩn bị cho thương vụ IPO, Công ty luôn chú trọng việc bảo đảm nguồn lực, ổn định tổ chức, đồng thời xây dựng nền tảng nhân sự bền vững để sang một giai đoạn phát triển mới.

Xác định đào tạo và phát triển con người là trụ cột quan trọng nhằm nâng cao năng lực tổ chức và khả năng thích ứng của đội ngũ trước những thay đổi nhanh chóng của thị trường, VPBankS triển khai các chương trình đào tạo theo hướng toàn diện, kết hợp giữa năng lực chuyên môn, kỹ năng và văn hóa tổ chức. VPBankS tổ chức nhiều chương trình đào tạo nổi bật như: Agile Transformation, Tối ưu hóa công việc với AI, Thiết kế và truyền thông đa phương tiện với AI, Quản trị tổ chức bằng văn hóa, cũng như các chuyên đề ứng dụng trong quản trị nhân sự. Song song với đào tạo chuyên môn, các chương trình văn hóa như VPBankS OpenTalk và People 4rum cũng được tổ chức định kỳ, tạo không gian đối thoại hai chiều, lan tỏa văn hóa học tập và tăng cường kết nối nội bộ.

Nhờ triển khai đồng bộ các chương trình đào tạo và thúc đẩy văn hóa học tập trong toàn hệ thống, 100% cán bộ nhân viên hoàn thành các khóa đào tạo bắt buộc và 90% cán bộ nhân viên hoàn thành chỉ tiêu giờ đào tạo 30 giờ/năm, thể hiện mức độ tuân thủ cao và ý thức chủ động học tập của đội ngũ.

Song song với hoạt động đào tạo, Công ty cũng liên tục rà soát, tinh chỉnh hệ thống vị trí công việc, bảo đảm đồng bộ với chính sách thương kinh doanh; thực hiện điều chỉnh lương toàn công ty và duy trì các chương trình phúc lợi thường niên. Những chính sách đãi ngộ đặc thù được triển khai hiệu quả, góp phần nâng cao mức độ gắn bó của cán bộ nhân viên.

Bên cạnh đó, các sáng kiến như Chương trình CR 2025, chương trình kế nhiệm và các hoạt động vinh danh – khen thưởng xuyên suốt năm, giúp VPBankS giữ chân nhân sự chủ chốt và xây dựng đội ngũ kế cận ổn định cho giai đoạn phát triển tiếp theo.

## **II. Kế hoạch kinh doanh năm 2026:**

### **1. Môi trường kinh doanh năm 2026**

#### **a. Bối cảnh kinh tế vĩ mô năm 2026**

Trong quý I/2026, kinh tế Việt Nam ghi nhận những tín hiệu phục hồi tích cực trong bối cảnh môi trường bên ngoài còn nhiều biến động. Hoạt động sản xuất duy trì đà cải thiện khi PMI đạt 54,3 điểm trong tháng 2, trong khi chỉ số sản xuất công nghiệp (IIP) hai tháng đầu năm tăng 10,4% so với cùng kỳ, với ngành chế biến chế tạo tiếp tục là động lực chính, vượt qua những ảnh hưởng ngắn hạn từ yếu tố mùa vụ lễ Tết.

Cầu nội địa duy trì ổn định với tổng mức bán lẻ hàng hóa và dịch vụ tăng 7,9% so với cùng kỳ, trong khi du lịch tiếp tục là điểm sáng với gần 4,7 triệu lượt khách quốc tế. Cán cân thương mại chuyển sang nhập siêu nhẹ, song chủ yếu phản ánh sự phục hồi của hoạt động nhập khẩu nguyên vật liệu đầu vào phục vụ sản xuất. Về vĩ mô, lạm phát tiếp tục được kiểm soát khi CPI bình quân

hai tháng đầu năm ở mức 2,94%, trong khi thanh khoản hệ thống cải thiện rõ rệt, lãi suất liên ngân hàng hạ nhiệt nhờ sự điều hành linh hoạt và chủ động của Ngân hàng Nhà nước.

Trên thị trường quốc tế, sau khi vượt mốc 100 vào đầu tháng 3 do nhu cầu trú ẩn an toàn, chỉ số DXY đã điều chỉnh giảm về quanh mức 99,3–99,4, phản ánh kỳ vọng Fed có thể sớm nối lại lộ trình cắt giảm lãi suất khi áp lực lạm phát dần hạ nhiệt. Trong nước, tỷ giá liên ngân hàng duy trì ổn định quanh mức 26.315 VND/USD nhờ chính sách điều hành linh hoạt. Tuy nhiên, rủi ro vẫn hiện hữu khi giá dầu thế giới neo ở mức cao do căng thẳng Trung Đông kéo dài, với dầu Brent đạt 102,3 USD/thùng và WTI ở mức 93,6 USD/thùng. Diễn biến này đã kéo theo các đợt điều chỉnh giá xăng dầu trong nước, qua đó tạo áp lực lên chi phí vận tải và mặt bằng giá trong ngắn hạn.

Bước sang năm 2026, nền kinh tế Việt Nam đứng trước giai đoạn bản lề mở đầu cho chu kỳ phát triển 2026–2030, với định hướng nâng cao chất lượng tăng trưởng và tiến gần hơn tới ngưỡng quốc gia thu nhập trung bình cao. Quá trình phục hồi gắn với tái cơ cấu, chuyển dịch sang các động lực bền vững như công nghiệp chế biến chế tạo, công nghệ cao và kinh tế số. Tuy nhiên, duy trì tăng trưởng cao vẫn là thách thức khi các động lực truyền thống suy yếu, trong khi năng suất và năng lực cạnh tranh cần tiếp tục cải thiện. Mục tiêu tăng trưởng GDP từ 10% trở lên thể hiện quyết tâm mạnh mẽ về chính sách, đồng thời cũng đặt ra yêu cầu cấp thiết trong việc khơi thông các điểm nghẽn về thể chế, năng suất và hiệu quả phân bổ nguồn lực.

Về các động lực tăng trưởng, đầu tư công và phát triển hạ tầng tiếp tục giữ vai trò then chốt khi chính sách tài khóa mở rộng được duy trì. Năm 2026 ghi nhận quy mô đầu tư công kỷ lục, với tổng kế hoạch vốn hơn 1.008.610 tỷ đồng (bao gồm vốn bổ sung địa phương và vốn kéo dài), trong đó riêng ngân sách trung ương giao là 995.348 tỷ đồng, tăng khoảng 93 nghìn tỷ đồng so với năm 2025. Dòng vốn này tập trung vào các dự án hạ tầng chiến lược như giai đoạn 2 Cảng hàng không quốc tế Long Thành, các tuyến kết nối Long Thành – Tân Sơn Nhất, cũng như các dự án đường sắt trọng điểm như trục tốc độ cao Bắc – Nam và tuyến liên vận Việt Nam – Trung Quốc, qua đó tạo nền tảng lan tỏa cho tăng trưởng trung và dài hạn.

Song song, Việt Nam tiếp tục duy trì sức hấp dẫn đối với dòng vốn FDI thế hệ mới, đặc biệt trong các lĩnh vực bán dẫn, trí tuệ nhân tạo (AI) và năng lượng xanh, trong bối cảnh xu hướng dịch chuyển chuỗi cung ứng toàn cầu vẫn tiếp diễn. Ngành du lịch phục hồi mạnh nhờ các cải cách về chính sách thị thực và hoạt động xúc tiến, trở thành động lực quan trọng thúc đẩy tiêu dùng dịch vụ. Đồng thời, chính sách tín dụng được định hướng tăng trưởng có chọn lọc, với mục tiêu khoảng 15% cho năm 2026 (so với 19% năm 2025), tập trung vào các lĩnh vực sản xuất, công nghệ cao và xuất khẩu, qua đó nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và hỗ trợ quá trình tái cơ cấu nền kinh tế, đồng thời duy trì mục tiêu kiểm soát lạm phát quanh mức 4,5%.

Tuy nhiên, triển vọng năm 2026 vẫn đối mặt với nhiều rủi ro đáng lưu ý từ môi trường bên ngoài. Căng thẳng địa chính trị tại Trung Đông có thể tiếp tục gây biến động mạnh giá năng lượng, đặc biệt nếu xảy ra gián đoạn nguồn cung qua eo biển Hormuz – tuyến vận tải chiến lược của thị trường dầu mỏ toàn cầu. Điều này có thể làm gia tăng chi phí năng lượng và logistics, từ đó tạo áp lực lên lạm phát, tỷ giá và hoạt động sản xuất trong nước. Bên cạnh đó, mặt bằng lãi suất duy trì ở mức cao hơn so với năm 2025 sẽ làm gia tăng chi phí vốn, buộc doanh nghiệp phải tối ưu hóa cấu trúc tài chính. Đồng thời, xu hướng bảo hộ thương mại tại các thị trường lớn, cùng với việc xử lý các tồn tại của thị trường bất động sản và nợ xấu trong hệ thống ngân hàng, tiếp tục là

những yếu tố then chốt cần được giải quyết nhằm củng cố nền tảng cho tăng trưởng bền vững trong trung và dài hạn.

#### **b. Bối cảnh môi trường kinh doanh năm 2026**

Trong những tháng đầu năm 2026, thị trường chứng khoán Việt Nam diễn biến trong trạng thái tăng, giảm đan xen với chỉ số VN-Index dao động quanh vùng 1.650 – 1.750 và bước vào xu hướng điều chỉnh ngắn hạn. Thanh khoản đang có xu hướng giảm dần trong bối cảnh căng thẳng của cuộc xung đột địa chính trị tại khu vực Trung Đông, phản ánh tâm lý thận trọng của nhà đầu tư trong thời gian gần đây, với giá trị giao dịch khớp lệnh bình quân giảm xấp xỉ 30% so với đầu năm. Trong khi đó, khối ngoại tiếp tục duy trì đà bán ròng mạnh với tổng giá trị bán ròng lũy kế từ đầu năm đến giữa tháng 3/2026 khoảng 24.700 tỷ đồng, đặc biệt đối với nhóm cổ phiếu vốn hóa lớn khi dòng vốn toàn cầu có xu hướng rút khỏi các thị trường cận biên và mới nổi, hướng tới các tài sản trú ẩn an toàn hơn.

Mặc dù rủi ro ngắn hạn còn hiện hữu, song triển vọng trung hạn của thị trường vẫn được duy trì. Điều này được củng cố bởi sự kết hợp giữa tăng trưởng kinh tế vững chắc trong bối cảnh lạm phát được kiểm soát và tỷ giá ổn định cũng như sự phục hồi lợi nhuận của các nhóm ngành chủ chốt như Ngân hàng, bán lẻ và tiêu dùng. Tăng trưởng tín dụng tiếp tục ở mức cao, trong khi tỷ lệ nợ xấu có xu hướng giảm nhờ môi trường kinh doanh thuận lợi, các chính sách hỗ trợ được duy trì và việc giám sát chặt chẽ hoạt động cho vay trong lĩnh vực bất động sản. Bên cạnh đó, các chính sách về cải cách thị trường và khả năng cao được vào rổ Thị trường mới nổi theo FTSE Russell từ tháng 9/2026 sau kỳ rà soát tháng 3/2026 cũng là những động lực quan trọng đóng góp vào triển vọng của thị trường chứng khoán trong năm 2026, dù xuất hiện những rủi ro địa chính trị khó dự báo như cuộc xung đột Trung Đông trong thời gian qua.

Về chính sách, năm 2026 sẽ chứng kiến những bước tiến nền tảng như triển khai cơ chế đối tác bù trừ trung tâm (CCP), xây dựng lộ trình áp dụng bắt buộc chuẩn mực báo cáo tài chính IFRS cho doanh nghiệp niêm yết, cùng với việc đơn giản hóa thủ tục mở tài khoản cho nhà đầu tư nước ngoài, và dần gỡ bỏ rào cản tiếp cận thị trường. Tất cả những yếu tố trên góp phần nâng cao tính minh bạch, giảm rủi ro thông tin, và tăng cường thanh khoản cho thị trường.

Lợi nhuận doanh nghiệp niêm yết được kỳ vọng tiếp tục tăng trưởng hai con số, trong khi VN-Index hiện đang giao dịch ở mức P/E dự phóng 2026 khoảng 12 lần, thấp hơn đáng kể so với mức trung bình 10 năm là 16 lần. Với mức định giá hấp dẫn và câu chuyện nâng hạng, Việt Nam hứa hẹn có thể sẽ thu hút dòng vốn ngoại quay trở lại mua ròng, nhất là khi đang được đánh giá là một trong những thị trường nổi bật trong khu vực.

Thanh khoản thị trường dự kiến tăng trưởng mạnh mẽ, với giá trị giao dịch bình quân mỗi phiên có thể đạt khoảng 34.850 tỷ đồng, tăng 20% so với năm 2025. Thanh khoản được thúc đẩy khi môi trường chính sách tiền tệ nói chung tiếp tục được duy trì; triển vọng chính thức nâng hạng thị trường, đặc biệt sau đợt rà soát của FTSE Russell vào tháng 3/2026; sự xuất hiện của một số thương vụ IPO quy mô lớn và các tính năng mới từ hệ thống giao dịch KRX như giao dịch xuyên trưa. Trong kịch bản tích cực hơn, thanh khoản có thể vượt dự báo nếu số lượng thương vụ IPO tăng mạnh, hệ thống KRX được triển khai thêm nhiều tính năng (kéo dài thời gian giao dịch, rút ngắn chu kỳ thanh toán, phát triển sản phẩm mới), đồng thời các cải cách cấu trúc như CCP và đơn giản hóa thủ tục cho nhà đầu tư nước ngoài được hoàn thiện triệt để.

Nhìn chung, năm 2026 được kỳ vọng là giai đoạn thị trường chứng khoán Việt Nam tăng trưởng bền vững, dựa trên nền tảng vĩ mô ổn định và các bước cải cách mang tính đột phá. Tuy nhiên,

biến số về rủi ro địa chính trị vẫn là ẩn số nên được theo dõi, nhằm hạn chế các tác động gián tiếp có thể gây ra đối với thị trường chứng khoán, đặc biệt liên quan tới tâm lý nhà đầu tư và dòng vốn đầu tư nước ngoài.

## 2. Kế hoạch kinh doanh năm 2026

Năm 2026, VPBankS định hướng tăng trưởng quy mô song hành với hiệu quả dựa trên việc 1) phát huy các lợi thế về huy động vốn và năng lực quản trị khi là công ty con của ngân hàng cổ phần lớn nhất Việt Nam, 2) những thành tựu đạt được của năm 2025 và 3) kết hợp với mô hình hoạt động và năng lực thực thi của đội ngũ ngày càng tốt hơn.

Dựa trên tình hình thực tế, Hội đồng quản trị cùng Ban điều hành kính trình tới ĐHĐCĐ kế hoạch kinh doanh cho năm 2026 của ngân hàng hợp nhất như dưới đây:

Đơn vị: Triệu đồng.

<i>Chỉ tiêu (triệu đồng)</i>	<i>Kế hoạch kinh doanh năm 2026 (theo NQ 06/NQ-HĐQT ngày 03/02/2026)</i>	<i>Kết quả kinh doanh năm 2025 (theo BCTC kiểm toán)</i>	<i>% tăng trưởng</i>
<b>1. Tổng doanh thu</b>	11.074.000	7.961.602	39,0%
<b>2. Tổng chi phí</b>	4.621.000	3.486.018	32,5%
<b>3. Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>6.453.000</b>	<b>4.475.584</b>	44,2%

Ở mảng cho vay margin và môi giới, công ty đặt mục tiêu tăng thị phần cuối kỳ trên HoSE từ 3.2% lên 5%. và tăng trưởng dư nợ bình quân năm từ gần 19,775 tỷ đồng của năm 2025 lên gần 49,485 tỷ đồng bình quân năm 2026. Chiến lược tăng trưởng dựa trên các động lực chính: 1) hoàn thiện bộ sản phẩm toàn diện cho nhà đầu tư, 2) Tiếp tục đẩy mạnh và gia tăng hiệu quả của mô hình phân phối hybrid, 3) Phát huy ưu thế về quy mô và năng lực huy động vốn, 4) Nâng cấp và hoàn thiện nền tảng giao dịch hàng đầu cho nhà đầu tư.

Hoạt động ngân hàng đầu tư, bao gồm DCM và ECM, là một thế mạnh của VPBankS dựa trên: 1) sự cộng hưởng mạnh mẽ với ngân hàng mẹ VPBank để tận dụng các lợi thế của ngân hàng mẹ về cơ sở khách hàng, sự am hiểu sâu khách hàng, kênh bán hàng tổ chức và bán lẻ và 2) Năng lực và kinh nghiệm thực thi của đội ngũ tư vấn, 3) Năng lực đầu tư, bảo lãnh phát hành và tổ chức phân phối quy mô lớn. Năm 2026 được dự báo tiếp tục là 1 năm nhu cầu phát hành trái phiếu và cổ phiếu từ doanh nghiệp rất lớn và VPBankS có nhiều lợi thế để khai thác cơ hội này và gia tăng quy mô tư vấn phát hành, bảo lãnh và phân phối.

Mảng tự doanh cổ phiếu niêm yết sẽ thực hiện theo chiến lược đầu tư các lô riêng lẻ của cổ phiếu niêm yết (PIPE) và đầu tư chọn lọc tận dụng những cơ hội thị trường thuận lợi trong năm.

Công nghệ, Dữ liệu và AI tiếp tục là trọng tâm đầu tư và được triển khai đồng bộ từ hạ tầng, kiến trúc và ứng dụng nhằm giải quyết các bài toán tối ưu hiệu quả vận hành, rút ngắn thời gian phản hồi khách hàng, nâng cao trải nghiệm, quản trị rủi ro và đáp ứng tốt hơn các nhu cầu khách hàng, từ đó tạo lợi thế cạnh tranh lâu dài.

Theo kế hoạch 5 năm, tới năm 2030, VPBankS định vị trở thành công ty chứng khoán top 1 Việt Nam về tổng tài sản và lợi nhuận trước thuế, đứng top 2 về thị phần môi giới và ngân hàng đầu

tư. Để đạt mục tiêu trên, VPBankS sẽ duy trì tốc độ tăng trưởng kép 32%/năm và CIR ở mức 23 – 25%.

Trong bối cảnh môi trường kinh doanh còn ẩn chứa nhiều diễn biến phức tạp cùng với những rủi ro từ tình hình chính trị thế giới, các mục tiêu kinh doanh của năm 2026 khá thách thức. Tuy vậy, chúng tôi tin tưởng dưới sự lãnh đạo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và đối tác chiến lược, cùng với sự đồng lòng của toàn bộ cán bộ nhân viên, VPBankS sẽ vững bước vượt qua khó khăn tiếp tục tăng trưởng chất lượng & hiệu quả để đạt được những mục tiêu mà ĐHĐCĐ đã đề ra trong những năm tiếp theo.

Trên đây là báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh, kết quả kinh doanh 2025 đã được kiểm toán và kế hoạch năm 2026, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

***Trân trọng kính trình!***

**Nơi gửi:**

- Quý vị Cổ đông
- HĐQT, Ban kiểm soát
- Ban Điều hành

**TM. BAN ĐIỀU HÀNH**  
**VPBANKS**  
**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Nhãm Hà Hải**

## **REPORT ON 2025 BUSINESS RESULTS AND THE 2026 BUSINESS PLAN**

-----\*-----

*To: Shareholders of VPBank Securities Joint Stock Company (VPBankS)*

### **I. Report on 2025 business performance**

#### **1. Overview of the business environment in 2025**

##### **a. Vietnam's economic context in 2025**

Vietnam concluded 2025 with the successful fulfillment of the 2021–2025 Socio-Economic Development Plan, reaffirming the country's resilience and endogenous growth momentum amid persistent geopolitical uncertainties in the global economy. GDP growth reached 8.02% in 2025, exceeding the target and ranking among the highest levels recorded over the past five years. Average GDP growth for the 2021–2025 period stood at approximately 6.3%, reflecting a clear recovery and acceleration of the economy. The size of the economy continued to expand from USD 346 billion in 2020 to USD 514 billion in 2025, placing Vietnam among the world's larger economies, with GDP per capita exceeding USD 5,000 and approaching the upper middle income threshold.

Macroeconomic stability remained firmly in place, with average inflation in 2025 at 3.31%, below the target set by the National Assembly, thereby helping businesses contain input costs and reinforcing business confidence. Capital flows within the economy were further unlocked, as credit growth reached 19.1%, while public investment disbursement accelerated sharply to VND 755,141.6 billion. In addition, realized FDI amounted to USD 27.6 billion — the highest level in the past five years — while the trade surplus exceeded USD 20 billion, marking the tenth consecutive year of trade surplus. These factors became key growth drivers, supporting exchange rate stability and strengthening foreign exchange reserves.

However, growth remains largely driven by scale expansion, while a major challenge in the coming period will be the transition toward a more intensive growth model based on productivity, quality, and the efficient allocation of resources. Alongside domestic challenges such as the uneven recovery of the real estate market, the global environment continues to pose significant risks arising from rising trade protectionism, tariffs, and geopolitical tensions, which may adversely affect exports, production costs, and growth prospects in the period ahead.

##### **b. Stock market developments in 2025**

In 2025, the stock market continued to record another year of strong growth, albeit accompanied by considerable volatility, resulting in a mix of opportunities and challenges.



Following the sharp correction of nearly 21% in the VN-Index in April, triggered by U.S. President Donald Trump's reciprocal tariff policy, the stock market regained its upward momentum and entered a clear growth trajectory in the subsequent months. By the end of 2025, the VN-Index had risen by approximately 41%, reaching a record closing high of 1,784.5 points. However, 2025 also saw significant divergence across sectors, particularly among stocks related to Vingroup. Excluding the impact of this group of stocks, the VN-Index would have increased by only around 27% compared with the end of 2024.

As of the end of 2025, total market capitalization reached approximately USD 390 billion, equivalent to 76% of 2025 GDP (USD 514 billion), representing a marked improvement from 60% of GDP in 2024. The year 2025 was also distinguished by a series of large-scale IPOs, capital raisings and listings, including Vinpearl (VND 5,035 billion), TCBS (VND 10,818 billion), VPBankS (VND 12,713 billion) and VPS (VND 12,138 billion).

In terms of liquidity, average daily trading value across the three exchanges reached VND 29,331 billion in 2025, up 40% compared with the 2024 average, with strong growth momentum driven by domestic investors. During 2025, the market recorded nearly 2.6 million newly opened securities accounts, up 28% from the beginning of the year, bringing the total number of accounts to nearly 11.9 million.

However, in contrast to the positive participation of domestic investors, foreign investors continued their net selling trend from 2024 amid global capital reallocation toward developed markets, the appreciation of the U.S. dollar, and profit-taking in large-cap stocks. In 2025, foreign investors recorded net selling of approximately USD 4.4 billion through order-matching transactions, marking the largest annual net outflow in the history of Vietnam's stock market.

A major highlight in 2025 was FTSE's official announcement in October 2025 to upgrade Vietnam to Secondary Emerging Market status. The upgrade will take effect from 21 September 2026, subject to the March 2026 review confirming implementation capability and assessing the market's readiness. The upgrade reflects significant improvements in the legal framework, trading infrastructure and operational quality of Vietnam's stock market, while opening up stronger opportunities to attract international investment flows, particularly from funds benchmarked to FTSE indices. This will not only support liquidity, improve valuations and enhance the standing of Vietnam's capital market on the regional map, but also create favorable conditions for capital raising, issuance advisory and service development by securities companies in the coming period.

In the debt capital market, 2025 marked the recovery of the corporate bond market, with total primary issuance reaching VND 651,900 billion, up 37% yoy. Of this amount, primary issuance of non-bank corporate bonds totaled VND 225,600 billion, up 29%. Issuance activity became particularly vibrant from June onward, reflecting rising capital demand as the economy accelerated in the latter part of the year. Bank-issued bonds accounted for the majority of issuance in 2025, amounting to VND 426,360 billion, equivalent to 65% of total issuance value, followed by real estate bonds at VND 154,860 billion, equivalent to 24% of the total

## **2. 2025 Business Results**

### **a. Strong growth in scale, reinforcing the Company's leading market position**

As of the end of 2025, VPBankS's total assets reached VND 73,017 billion, placing the Company among the top three largest securities companies by asset size. VPBankS maintained strong

growth in scale across all key business lines, including investment banking, margin lending, investment, and brokerage. In terms of asset structure, loans accounted for 47% of total assets, financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL) represented 36%, while cash and cash equivalents accounted for 11% of total assets.

The Company's investment banking (IB) business was developed in a systematic manner, supported by strong distribution capabilities, effective advisory execution, and outstanding underwriting capacity. As a result, VPBankS delivered impressive IB performance in 2025, with debt capital market (DCM) advisory volume accounting for nearly 10% of the total value of non-bank primary corporate bonds issued across the market, placing VPBankS among the leading securities companies in this segment. In addition, equity capital market (ECM) advisory volume reached nearly VND 20,000 billion, demonstrating the Company's comprehensive capability in delivering IB services. Notable transactions in 2025 included deals for Kinh Bac City (KBC), Thien Long Group, and others.

At the same time, the Company's strong capital base, large scale, and low-cost funding advantage enabled its margin lending and advance to grow by 258% YTD, exceeding VND 34,000 billion as of year-end 2025 and ranking among the top three in the market. Of this balance, the banking sector accounted for nearly 50%, while VN30 stocks represented 50%. By placing strong emphasis on risk management and leveraging the parent bank's group-wide governance model, including the three lines of defense framework and tools for risk quantification, measurement, and early warning, VPBankS was able to expand its margin lending book rapidly, sustainably, and safely.

In 2025, VPBankS implemented its investment activities across three main areas: investment in listed equities, investment in M&A opportunities, and sourcing and negotiating private investment in public equity (PIPE) transactions. In the listed equities segment, VPBankS established its organizational structure and operating processes in a manner similar to a fund management company, capitalizing on market opportunities and achieving a positive average return on deployed capital. In addition, the Company implemented its PIPE strategy with relative success, generating high returns on several listed stocks. In unlisted equity investments, VPBankS continued to seek potential M&A opportunities with the expectation of generating strong future returns, while maintaining strict risk control through the parent bank's group-wide governance framework.

Within its investment activities, VPBankS's FVTPL portfolio recorded strong growth and was managed in a balanced, efficient, and professional manner, comprising 49.5% corporate bonds, 22.7% equities, and 20.8% certificates of deposit. The Company's bond portfolio amounted to VND 12,946 billion, up 68.2% YTD. This remained a relatively safe investment channel thanks to diversification and tight risk management, generating an average return on deployed capital of approximately 16.6% per annum and making an important contribution to VPBankS's revenue structure.

In brokerage, the Company ranked among the top 10 brokerage firms on HoSE by market share in the fourth quarter of 2025, with a market share of 3.21%. At the same time, it rose to sixth place on HNX with a market share of 4.75%, up four positions from the previous quarter, while also ranking among the top 10 on UPCoM and in the derivatives market. During 2025, VPBankS recorded 684,480 newly opened accounts, representing 26.3% of all new securities accounts

opened in the market. As a result, VPBankS's cumulative number of securities accounts exceeded 1.1 million, equivalent to approximately 10% of the total individual securities accounts in the market.

#### **b. A Strong Capital Base Supporting Sustainable Value Creation**

In 2025, VPBankS successfully completed a public share offering that raised more than VND 12.7 trillion, marking the largest equity offering in Vietnam's stock market. In this transaction, VPBankS successfully issued 375 million shares at a price of VND 33,900 per share, thereby increasing its charter capital from VND 15 trillion to VND 18.75 trillion. VPBankS's equity base was significantly strengthened, reaching nearly VND 34 trillion, top 2 in the industry. This enhancement of the Company's capital foundation not only improved its financial safety ratios and expanded capacity for key business activities such as margin lending, proprietary trading and investment banking, but also laid the groundwork for VPBankS to strengthen its competitive position, capture emerging opportunities and achieve sustainable growth in the new phase. As of the end of 2025, VPBankS's market capitalization reached nearly VND 56 trillion, equivalent to more than USD 2 billion, reflecting investors' confidence in the Company's long-term prospects. This transaction also contributed to elevating governance and transparency standards at VPBankS, thereby establishing a solid foundation for the Company's next phase of accelerated growth.

#### **c. Effective and professional treasury management**

VPBankS maintained a balanced and prudent funding structure, with equity accounting for 46.3% of total funding sources and short-term borrowings accounting for 51%. The Company's debt-to-equity ratio stood at 1.16x, lower than the average of the 30 largest securities companies.

VPBankS's treasury function was organized and executed in an effective and professional manner, playing an important role in mobilizing and allocating capital resources to meet the rapid growth needs of its business activities. By the end of 2025, VPBankS had secured total credit lines of up to VND 45,000 billion from 26 credit institutions. With the support of its strategic partner SMBC, VPBankS successfully signed and disbursed a USD 125 million syndicated loan during the year, while also appointing SMBC to arrange a USD 200 million international loan facility.

Taken together, these factors provided VPBankS with a strong, prudent and cost-efficient capital base, unlocking significant growth potential in the future. These funding activities will also open up opportunities for long-term strategic cooperation with international financial institutions, laying the foundation for larger capital-raising transactions going forward and further affirming VPBankS's growing presence in the global financial market.

#### **d. Balanced revenue structure and outstanding profitability**

In 2025, VPBankS recorded total operating income of VND 7,960 billion, more than triple that of 2024. Profit before tax reached VND 4,476 billion, nearly four-fold increase yoy, exceeding the revised plan and ranking fourth across the industry.

This strong business performance was driven by balanced contributions from all four core business segments, namely investment banking, margin lending, securities brokerage, and proprietary trading. Specifically, margin lending contributed 24% of total revenue, bond

distribution and investment banking accounted for 23%, proprietary equity trading represented 28%, and treasury activities contributed 16%.

Although revenue grew strongly across all core business lines, the Company continued to maintain effective cost control and operational efficiency. Through its comprehensive digital transformation strategy and the application of advanced AI technologies, the cost-to-income ratio (CIR) was optimized to 25% in 2025, down significantly from 36.5% in the previous year. At the same time, profitability continued to improve, with ROE reaching 16.89%, placing VPBankS among the market leaders and demonstrating its ability to optimize capital efficiency despite continued market volatility.

**Key business performance indicators for 2025:**

*Unit: VND million*

<b>Indicator</b>	<b>2025 Business Plan</b> (under Resolution No. 3.1/2025/NQ-ĐHĐCĐ dated 3 September 2025)	<b>2025 Actual Results</b> <i>(based on audited financial statements)</i>	<b>% of Plan Fulfilled</b>	<b>% Growth vs. 2024</b>
<b>1. Total operating income</b>	7,177,359	7,961,602	110.9%	219.7%
<b>2. Total expenses</b>	2,727,359	3,486,018	127.8%	174.3%
<b>3. Profit before tax</b>	<b>4,450,000</b>	<b>4,475,584</b>	100.6%	266.9%

**3. Strengthening the Company’s foundations**

**a. Strengthening the risk management framework in line with the Group’s governance model**

Recognizing the critical role of risk management in achieving rapid, sustainable and well-balanced growth across its business lines, VPBankS has continued to strengthen its risk management framework by inheriting and applying the Group’s governance model. VPBankS’s risk management framework is built on the three lines of defense model, supported by tools for risk quantification, measurement and early warning, and integrated with a compliance control system. Accordingly, the Company’s business activities — including margin lending, financial investments, investment banking services, underwriting activities, and products and services provided to clients — are subject to comprehensive risk management, ensuring compliance with applicable laws and regulations as well as the Company’s internal rules and procedures.

**b. Enhancing efficiency through comprehensive digitalization**

Guided by the strategy of “leading in information technology platforms, pioneering the application of advanced technologies (AI, Blockchain), and pursuing comprehensive digitalization to optimize the investment banking and asset management value chain,” VPBankS has built and invested in one of the market’s leading information technology capabilities, supported by a team of more than 200 technology specialists. With a clear orientation toward in-house technology mastery spanning core systems, digital channels, infrastructure and information security, as well as data analytics and AI applications, VPBankS has established a comprehensive and robust technology foundation. Specifically:

- A modern technology infrastructure based on a Hybrid and Multi-Cloud model, integrated with a Tier-3 standard Data Center. With an optimized layered architecture, flexible scalability, and a comprehensive backup system, the infrastructure ensures speed, stability, and continuous 24/7 operations.
- An information security strategy developed on the basis of leading international standards, including ISO 27001, NIST, COBIT, CIS Controls, and the MITRE ATT&CK framework, with the objective of building a secure, compliant, and proactive system against all threats.
- The establishment of backup systems and disaster recovery (DR) scenarios, supported by regular testing activities to ensure business continuity.
- A next-generation trading platform built on in-memory data processing technology, enabling latency to be reduced to below 10 milliseconds and allowing the simultaneous processing of tens of thousands of orders per second.
- An enterprise data analytics infrastructure operated on the cloud computing capabilities of leading providers such as Microsoft and AWS, combined with advanced AI technologies.
- The comprehensive application of AI in trading data analysis, trend forecasting, and its future deployment not only in investment advisory but also in risk management, bond operations, and other areas. In 2025, VPBankS officially launched StockGuru, marking an initial achievement in the Company's journey to apply advanced technology and AI to business operations.

On the back of these strategic orientations and foundational investments, VPBankS maintained its cost-to-income ratio (CIR) at 25% in 2025, a sharp improvement from 36.5% in 2024 and below the industry average of 43.5%.

### **c. Human resource management**

In 2025, as VPBankS accelerated its growth and prepared for its IPO, the Company remained focused on ensuring adequate resources, maintaining organizational stability, and building a sustainable human capital foundation for the next stage of development.

Recognizing training and people development as a key pillar for enhancing organizational capability and strengthening the workforce's adaptability amid rapid market changes, VPBankS implemented comprehensive training programs that combined professional expertise, skills development, and organizational culture. The Company rolled out a number of notable training programs, including Agile Transformation, Work Optimization with AI, Design and Multimedia Communications with AI, Organizational Management through Culture, as well as application-oriented topics in human resource management. Alongside professional training, cultural initiatives such as VPBankS OpenTalk and People 4rum were also held regularly, providing a platform for two-way dialogue, fostering a culture of learning, and strengthening internal connectivity.

Thanks to the consistent implementation of training programs and the promotion of a learning culture across the organization, 100% of employees completed mandatory training courses, while 90% fulfilled the annual training requirement of 30 hours per year, demonstrating a high level of compliance and a proactive learning mindset across the workforce.

In parallel with training activities, the Company continuously reviewed and refined its job architecture to ensure alignment with business incentive policies, implemented company-wide salary adjustments, and maintained its annual employee welfare programs. These tailored remuneration and benefits policies were implemented effectively, contributing to stronger employee engagement and retention.

In addition, initiatives such as the CR 2025 Program, succession planning programs, and year-round recognition and reward activities enabled VPBankS to retain key talent and build a stable leadership pipeline for its next phase of development.

## **II. Business Plan for 2026**

### **1. Business environment in 2026**

#### **a. Macroeconomic context in 2026**

In the first quarter of 2026, Vietnam's economy showed positive signs of recovery despite continued volatility in the external environment. Manufacturing activity maintained its improving momentum, with the PMI reaching 54.3 points in February, while the Index of Industrial Production (IIP) increased by 10.4% year-on-year in the first two months of the year. The processing and manufacturing sector remained the main growth driver, overcoming short-term disruptions related to the Lunar New Year seasonality

Domestic demand remained resilient, with total retail sales of goods and services increasing by 7.9% year-on-year, while tourism continued to be a bright spot with nearly 4.7 million international arrivals. The trade balance shifted to a slight deficit, although this primarily reflected the recovery in imports of input materials for production. On the macro front, inflation remained under control, with average CPI for the first two months of the year at 2.94%, while system liquidity improved markedly and interbank interest rates eased thanks to the State Bank of Vietnam's flexible and proactive policy management.

In international markets, after rising above 100 in early March on safe-haven demand, the DXY index retreated to around 99.3-99.4, reflecting expectations that the Fed may soon resume its rate-cut path as inflationary pressures gradually ease. Domestically, the interbank exchange rate remained stable at around VND 26,315 per USD, supported by flexible exchange rate management. However, risks remained present as global oil prices stayed elevated due to prolonged tensions in the Middle East, with Brent crude reaching USD 102.3 per barrel and WTI at USD 93.6 per barrel. These developments led to domestic fuel price adjustments, thereby placing short-term pressure on transportation costs and the general price level.

Entering 2026, Vietnam's economy stands at a pivotal juncture at the beginning of the 2026–2030 development cycle, with a strategic orientation toward improving growth quality and moving closer to upper-middle-income country status. The recovery process is being coupled with economic restructuring and a shift toward more sustainable growth drivers such as processing and manufacturing, high technology, and the digital economy. However, sustaining high growth remains challenging as traditional growth drivers weaken, while productivity and competitiveness still need to be further improved. The GDP growth target of 10% or higher reflects strong policy determination, while also underscoring the urgent need to remove bottlenecks related to institutions, productivity, and the efficiency of resource allocation.

In terms of growth drivers, public investment and infrastructure development will continue to play a key role as the expansionary fiscal stance is maintained. In 2026, public investment is set to reach a record level, with total planned capital exceeding VND 1,008,610 billion, including additional local funding and carried-over capital, of which VND 995,348 billion has been allocated from the central budget alone, approximately VND 93 trillion higher than in 2025. This capital will be concentrated in strategic infrastructure projects such as Phase 2 of Long Thanh International Airport, transport links connecting Long Thanh and Tan Son Nhat, as well as key railway projects including the North–South high-speed rail corridor and the Vietnam–China cross-border railway line, thereby creating a solid foundation for medium- and long-term growth spillovers.

At the same time, Vietnam continues to maintain its attractiveness to next-generation FDI inflows, particularly in semiconductors, artificial intelligence (AI), and green energy, amid the ongoing global supply chain realignment. The tourism sector is recovering strongly, supported by visa policy reforms and promotional efforts, and is becoming an important driver of service consumption. Meanwhile, credit policy is being directed toward selective growth, with a target of around 15% for 2026, compared with 19% in 2025, focusing on manufacturing, high technology, and exports. This is expected to improve capital allocation efficiency, support the restructuring of the economy, and maintain the inflation target at around 4.5%.

Nevertheless, the outlook for 2026 continues to face several notable risks from the external environment. Geopolitical tensions in the Middle East may continue to cause sharp volatility in energy prices, particularly in the event of supply disruptions through the Strait of Hormuz, a strategic transport route for the global oil market. This could increase energy and logistics costs, thereby putting pressure on inflation, the exchange rate, and domestic production activity. In addition, interest rates remaining at a higher level than in 2025 will raise the cost of capital, requiring businesses to optimize their financial structures. At the same time, rising trade protectionism in major markets, together with the need to address lingering issues in the real estate market and non-performing loans in the banking system, will remain key challenges that must be tackled in order to strengthen the foundation for sustainable medium- and long-term growth.

#### **b. Business environment in 2026**

In the first months of 2026, Vietnam’s stock market experienced alternating gains and declines, with the VN-Index fluctuating within the 1,650-1,750 range and entering a short-term correction trend. Market liquidity has been gradually declining amid heightened tensions stemming from the geopolitical conflict in the Middle East, reflecting investors’ cautious sentiment in recent months, with average matched trading value down by approximately 30% compared with the beginning of the year. Meanwhile, foreign investors continued their strong net selling trend, with cumulative net sales from the beginning of the year to mid-March 2026 amounting to approximately VND 24.7 trillion, particularly in large-cap stocks, as global capital has tended to flow out of frontier and emerging markets toward safer haven assets.

Despite these short-term risks, the market’s medium-term outlook remains intact. This is supported by the combination of solid economic growth, controlled inflation, stable exchange rates, and the earnings recovery of key sectors such as banking, retail, and consumer goods. Credit growth remains at a high level, while the non-performing loan ratio has shown a declining trend, supported by a favorable business environment, continued policy support, and close monitoring of lending activities in the real estate sector. In addition, market reform policies and the strong

likelihood of Vietnam's inclusion in the FTSE Russell Secondary Emerging Market Index from September 2026, following the March 2026 review, are also expected to serve as important drivers of the stock market's outlook in 2026, notwithstanding difficult-to-predict geopolitical risks such as the recent Middle East conflict.

From a policy perspective, 2026 is expected to mark important foundational progress, including the implementation of the central counterparty clearing (CCP) mechanism, the development of a roadmap for mandatory IFRS adoption for listed companies, the simplification of account-opening procedures for foreign investors, and the gradual removal of market access barriers. Together, these developments are expected to enhance transparency, reduce information risk, and improve market liquidity.

Listed companies' earnings are expected to continue posting double-digit growth, while the VN-Index is currently trading at a 2026 forward P/E of around 12x, significantly below its 10-year average of 16x. With attractive valuations and the market upgrade story, Vietnam is well-positioned to attract a return of foreign net buying, especially as it is regarded as one of the most notable markets in the region.

Market liquidity is projected to grow strongly, with average daily trading value expected to reach approximately VND 34,850 billion, up 20% from 2025. Liquidity is expected to be supported by the continued maintenance of an accommodative monetary policy environment; the prospect of a formal market upgrade, particularly following FTSE Russell's March 2026 review; the emergence of several large-scale IPOs; and new features of the KRX trading system such as midday trading. Under a more positive scenario, liquidity may exceed forecasts if the number of IPOs increases significantly, the KRX system rolls out additional features such as extended trading hours, shorter settlement cycles, and new product development, while structural reforms including CCP and the simplification of procedures for foreign investors are fully implemented.

Overall, 2026 is expected to be a period of sustainable growth for Vietnam's stock market, supported by a stable macroeconomic foundation and breakthrough reforms. However, geopolitical risk remains an important uncertainty that should continue to be closely monitored in order to mitigate the potential indirect impacts on the stock market, particularly with respect to investor sentiment and foreign capital flows.

## **2. Business Plan for 2026**

In 2026, VPBankS aims to pursue growth in scale in parallel with efficiency by leveraging: (1) its strengths in capital mobilization and governance capacity as a subsidiary of one of Vietnam's largest joint stock commercial banks; (2) the results achieved in 2025; and (3) the continued enhancement of its operating model and the execution capabilities of its team.

Based on the actual situation, the Board of Directors and the Management respectfully submit to the General Meeting of Shareholders the Company's 2026 business plan as set out below:

Unit: VND million

<i>Indicator</i>	<b>2026 Business Plan</b> <i>(under Resolution No. 06/NQ-HĐQT dated 3 February 2026)</i>	<b>2025 Actual Results</b> <i>(based on audited financial statements)</i>	<b>% Growth</b>
<b>1. Total operating income</b>	11,074,000	7,961,602	39.0%
<b>2. Total expenses</b>	4,621,000	3,486,018	32.5%
<b>3. Profit before tax</b>	<b>6,453,000</b>	<b>4,475,584</b>	44.2%

In the margin lending and brokerage businesses, the Company targets an increase in its closing market share on HoSE from 3.2% to 5.0%, while growing its average loan balance from nearly VND 19,775 billion in 2025 to nearly VND 49,485 billion on average in 2026. This growth strategy is driven by four key pillars: (1) completing a comprehensive product suite for investors; (2) continuing to strengthen and enhance the effectiveness of the hybrid distribution model; (3) leveraging the Company's advantages in scale and capital mobilization capacity; and (4) upgrading and further refining a best-in-class trading platform for investors.

Investment banking activities, including DCM and ECM, remain one of VPBankS's core strengths, underpinned by: (1) strong synergies with its parent bank, VPBank, enabling the Company to leverage the parent bank's advantages in customer base, deep customer insight, and institutional as well as retail distribution channels; (2) the execution capability and experience of its advisory team; and (3) its investment capacity, underwriting capability, and large-scale distribution platform. The year 2026 is expected to remain a period of very strong corporate demand for bond and equity issuance, and VPBankS is well positioned to capitalize on this opportunity and further expand its advisory, underwriting, and distribution businesses.

For proprietary trading in listed equities, VPBankS will pursue a strategy focused on private investments in public equity (PIPE) transactions and selective investments aimed at capturing favorable market opportunities during the year.

Technology, Data, and AI will continue to be key investment priorities and will be deployed in a synchronized manner across infrastructure, architecture, and applications in order to optimize operating efficiency, shorten customer response times, enhance customer experience, strengthen risk management, and better meet customer needs, thereby creating a sustainable long-term competitive advantage.

Under its five-year plan, by 2030 VPBankS aims to become the No. 1 securities company in Vietnam in terms of total assets and profit before tax, and rank among the top two in brokerage market share and investment banking. To achieve these goals, VPBankS will maintain a compound annual growth rate of 32% per annum while keeping its CIR in the range of 23%–25%.

Given that the business environment continues to involve complex developments and risks arising from the global political landscape, the Company's 2026 business targets are highly challenging.

Nevertheless, we firmly believe that, under the leadership of the Board of Directors, the Management, and our strategic partners, together with the collective commitment of all employees, VPBankS will steadily overcome challenges, continue to deliver quality and efficient growth, and achieve the targets approved by the General Meeting of Shareholders in the years ahead.

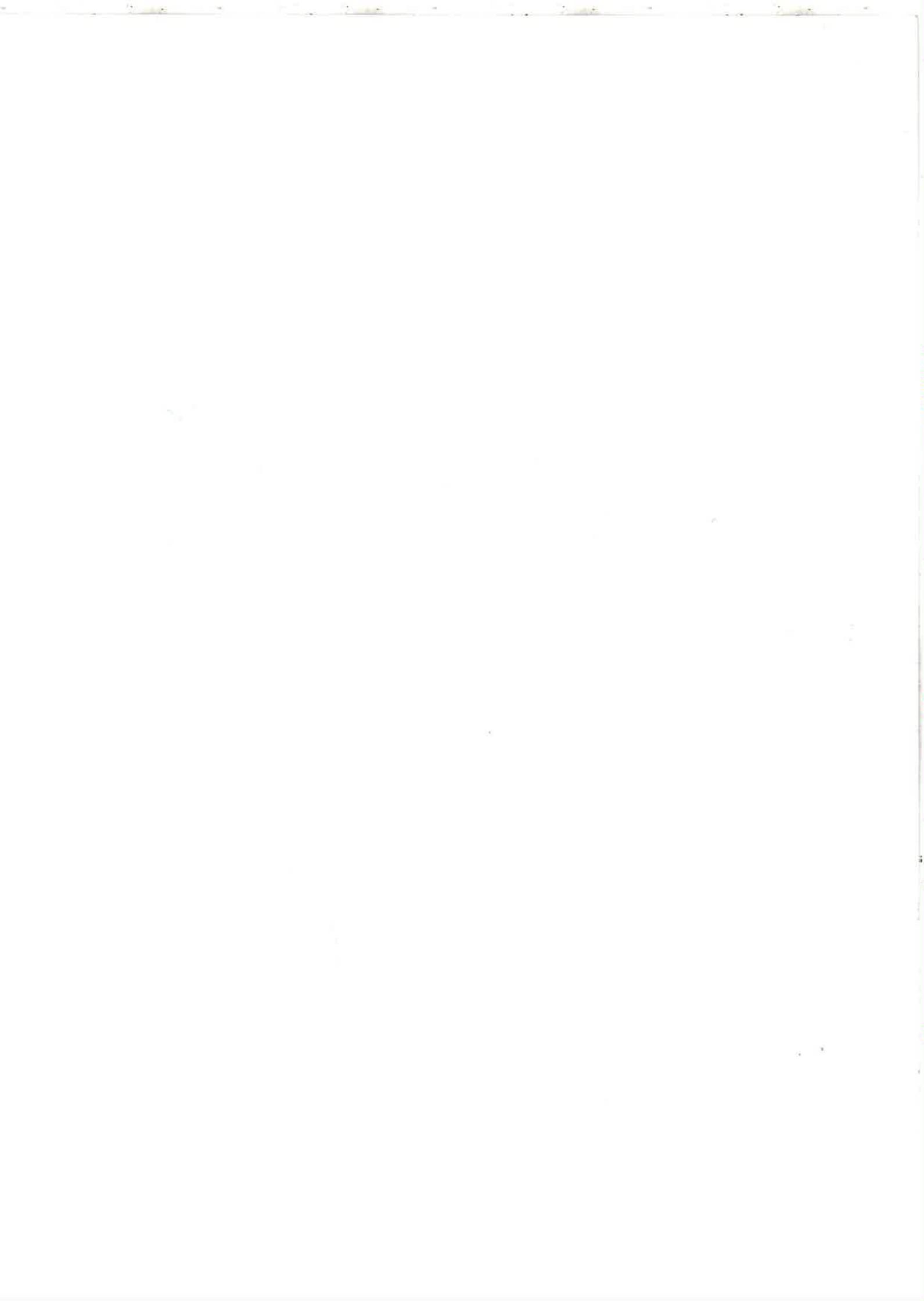
The above is the report on business operations, the audited 2025 business results, and the business plan for 2026, which are respectfully submitted by the Board of Directors and the Management to the General Meeting of Shareholders for consideration and approval.

*Respectfully submitted.*

**Recipients:**

- Shareholders
- Board of Directors and Supervisory Board
- Management





**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**  
**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ**  
**ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU LẦN ĐẦU RA CÔNG CHỨNG**  
**CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/09/2025 ĐẾN NGÀY 25/03/2026**  
**ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**



---

*Tháng 3 năm 2026*

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

Tầng 21 và tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, phường Đống Đa,  
thành phố Hà Nội, Việt Nam

---

**MỤC LỤC**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 3
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	4 - 5
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU LẦN ĐẦU RA CÔNG CHỨNG CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/09/2025 ĐẾN NGÀY 25/03/2026	6 - 7
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU LẦN ĐẦU RA CÔNG CHỨNG CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/09/2025 ĐẾN NGÀY 25/03/2026	8 - 11

## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK

Tầng 21 và tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, phường Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam

### BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (gọi tắt là “Công ty”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”) đã được kiểm toán.

#### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát của Công ty cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 và đến ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này gồm:

##### Hội đồng Quản trị

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm</u>
Bà Hồ Thúy Nga	Chủ tịch	Bổ nhiệm từ ngày 15/09/2025
	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 14/02/2022
Ông Vũ Hữu Điền	Chủ tịch	Bổ nhiệm từ ngày 01/07/2024
		Miễn nhiệm ngày 15/09/2025
	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 15/12/2025
Ông Nguyễn Lương Tân	Thành viên	Bổ nhiệm từ ngày 04/12/2023
Ông Nguyễn Quang Trung	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm từ ngày 03/09/2025

##### Ban Kiểm soát

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm</u>
Ông Vũ Hồng Cao	Trưởng ban	Bổ nhiệm từ ngày 14/02/2022
Ông Nguyễn Hùng Cường	Thành viên	Bổ nhiệm từ ngày 26/04/2024
Ông Trần Vĩnh Khang	Thành viên	Bổ nhiệm từ ngày 28/08/2024

##### Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm</u>
Ông Nhâm Hà Hải	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15/12/2025
Ông Vũ Hữu Điền	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 04/11/2024
		Miễn nhiệm ngày 15/12/2025

Kế toán trưởng của Công ty đến thời điểm lập Báo cáo này là Bà Nguyễn Thị Thu Giang.

#### CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ BÁO CÁO

Ban Tổng Giám đốc Công ty cho rằng không có sự kiện bất thường nào xảy ra sau ngày kết thúc kỳ báo cáo này có ảnh hưởng trọng yếu làm thay đổi các số liệu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026.

#### NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty tại ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn là Ông Nhâm Hà Hải - Tổng Giám đốc.

#### KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

# CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK

Tầng 21 và tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, phường Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập Báo cáo phản ánh một cách trung thực và hợp lý về tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 phù hợp với mục đích sử dụng vốn theo phương án phát hành cổ phiếu. Trong quá trình thực hiện, Công ty phải đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định của Luật doanh nghiệp, các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị và các văn kiện pháp lý khác có liên quan.

Trong việc lập báo cáo này cũng như toàn bộ các chỉ tiêu khác của vốn chủ sở hữu nói chung, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các phán đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn;
- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc và Hội đồng Quản trị Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn; và
- Lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Tổng Giám đốc Công ty xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh hợp lý nguồn vốn góp của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh số 02 của Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, Công ty ưu tiên việc sử dụng hết nguồn tiền huy động từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho hoạt động đầu tư tự doanh, cho vay giao dịch chứng khoán ký quỹ và hoạt động ứng trước tiền bán chứng khoán của Công ty trước khi sử dụng các nguồn huy động khác. Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo được trình bày từ trang 6 tới trang 11 phản ánh trung thực và hợp lý tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 - Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Nhâm Hà Hải  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 26 tháng 3 năm 2026

Số: 403/2026/UHY-BCKT

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

Về Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank

**Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank**

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”) của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (gọi tắt là “Công ty”), được lập ngày 26/3/2026, trình bày từ trang 06 đến trang 11. Báo cáo tình hình sử dụng vốn bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng vốn và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo.

### **Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng vốn phù hợp với các chính sách kế toán trình bày trong Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### **Trách nhiệm của Kiểm toán viên**

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng vốn dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP)

### Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng vốn đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

### Vấn đề cần nhấn mạnh

Không nhằm phủ nhận ý kiến trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc Báo cáo tình hình sử dụng vốn đến Thuyết minh số 2.3 - Mục đích sử dụng báo cáo. Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập nhằm phục vụ việc hoàn thiện hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, hồ sơ đăng ký niêm yết và đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định pháp luật hiện hành. Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng vốn góp mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank.

Vấn đề cần nhấn mạnh này không ảnh hưởng tới ý kiến kiểm toán đã trình bày.



**Bùi Minh Đức**

**Giám đốc kiểm toán**

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

5586-2026-112-1

*Thay mặt và đại diện cho*

**CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY**

Hà Nội, ngày 26 tháng 3 năm 2026

**Bùi Đức Nam**

**Kiểm toán viên**

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

5142-2025-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN  
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/09/2025  
ĐẾN NGÀY 25/03/2026**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**  
Tầng 21 và tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại,  
số 89 Láng Hạ, phường Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU LẦN ĐẦU RA CÔNG CHÚNG  
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/09/2025 ĐẾN NGÀY 25/03/2026**

**I. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH**

Căn cứ phương án phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng đã được phê duyệt như sau:

STT	Lần tăng vốn	Số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phần (VND)	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phần	Văn bản phê duyệt
1	Lần tăng vốn hoàn thành ngày 13/11/2025	12.712.500.000.000	Toàn bộ số tiền thu được từ đợt phát hành sẽ dùng để tăng quy mô vốn hoạt động của Công ty nhằm bổ sung vốn cho các hoạt động hợp pháp của Công ty: hoạt động đầu tư, tự doanh chứng khoán (bao gồm nhưng không giới hạn việc đầu tư, kinh doanh cổ phiếu, trái phiếu, giấy tờ có giá), hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, hoạt động ứng trước tiền bán chứng khoán của Công ty.	<p>- Nghị quyết số 3.2/2025/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank ngày 03/09/2025 về việc thông qua việc Công ty chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán và việc niêm yết chứng khoán.</p> <p>- Nghị quyết số 70/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 03/09/2025 về việc triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán và việc niêm yết chứng khoán</p> <p>- Nghị quyết số 91/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 25/09/2025 về việc sửa đổi, bổ sung Nghị quyết số 70/2025/NQ-HĐQT</p> <p>- Tờ trình số 18112025/TTr-VPBANKS/NV ngày 18/11/2025 về việc phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán IPO cổ phiếu VPBANKS.</p> <p>- Nghị quyết số 112/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày 18/11/2025 về việc thông qua phương án sử dụng chi tiết số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng của Công ty.</p>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ  
ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU LẦN ĐẦU RA CÔNG CHỨNG  
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/09/2025 ĐẾN NGÀY 25/03/2026 (TIẾP)**

**II. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU LẦN ĐẦU RA CÔNG CHỨNG**

Số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chứng thực tế sử dụng được nêu trong bảng dưới đây:

Đơn vị: VND

STT	Mục đích sử dụng	Số tiền sử dụng theo kế hoạch đã được phê duyệt (*) (1)	Số tiền lũy kế đã sử dụng đến ngày 25/03/2026 (2)	Chênh lệch (2) - (1)
1	Bổ sung vốn cho hoạt động đầu tư, tự doanh chứng khoán (bao gồm nhưng không giới hạn việc đầu tư, kinh doanh cổ phiếu, trái phiếu, giấy tờ có giá) của Công ty	3.813.750.000.000	3.813.750.000.000	-
2	Bổ sung vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ của Công ty	8.644.500.000.000	8.644.500.000.000	-
3	Bổ sung vốn cho hoạt động ứng trước tiền bán chứng khoán của Công ty	254.250.000.000	254.250.000.000	-
	<b>Tổng cộng</b>	<b>12.712.500.000.000</b>	<b>12.712.500.000.000</b>	<b>-</b>

(\*) Số tiền phân bổ theo kế hoạch đã được phê duyệt chưa bao gồm các loại chi phí, lệ phí liên quan đến đợt chào bán.

Hà Nội, ngày 26 tháng 3 năm 2026

Người lập

Kiểm soát  
Trưởng phòng  
cao cấp Nguồn vốn  
& KDTC

Kế toán trưởng

Giám đốc tài chính

Tổng Giám đốc

Trần Đàm Khánh

Trần Đình Hiệu

Nguyễn Thị Thu Giang

Đinh Thị Thu Hiền

Nhâm Hà Hải



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN**

*(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)*

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TỪ  
ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU LẦN ĐẦU RA CÔNG CHỨNG  
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/09/2025 ĐẾN NGÀY 25/03/2026**

**1. THÔNG TIN CHUNG VỀ CÔNG TY**

**1.1. Hình thức sở hữu vốn**

Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty” hoặc “VPBankS”) là Công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 106/UBCK-GP do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 08/04/2009 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 0309666451 do Sở Kế hoạch và Đầu tư (nay là Sở Tài chính) Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 08/04/2009.

Trong quá trình hoạt động, Công ty đã được (i) Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy phép điều chỉnh, lần điều chỉnh gần nhất là theo Giấy phép điều chỉnh số 136/GPĐC-UBCK được cấp ngày 26/12/2025 và (ii) Sở Tài chính Thành phố Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp điều chỉnh và lần điều chỉnh gần nhất là lần thứ 15 được cấp ngày 31/12/2025.

**1.2. Ngành nghề kinh doanh chính**

Hoạt động chính của Công ty là môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, giao dịch ký quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán.

**1.3. Cấu trúc của Công ty**

Tại ngày 25/03/2026, Công ty có 01 chi nhánh và 01 phòng giao dịch với thông tin như sau:

- Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh, địa chỉ tại: Tầng 3 và tầng 4, tòa nhà Riverfront Financial Centre, số 3A-3B đường Tôn Đức Thắng, phường Sài Gòn, thành phố Hồ Chí Minh.
- Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank - Phòng giao dịch Điện Biên Phủ, địa chỉ tại: Tầng 5, số 5 Điện Biên Phủ, phường Ba Đình, thành phố Hà Nội.

Công ty có trụ sở chính đặt tại tầng 21 và tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, phường Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 25/03/2026 là: 815 người (tại ngày 01/09/2025: 772 người).

**2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN**

**2.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn**

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với các quy định Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)**

*(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)*

**2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)**

**2.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn (tiếp)**

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ nguồn vốn. Cụ thể bao gồm: Số tiền Công ty thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 và Số tiền chi trên thực tế căn cứ theo phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 và là một bộ phận trong tổng dòng tiền thu, dòng tiền chi của Công ty.

Trong đó:

- Thu từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026: là số tiền đã thu được theo giá chào bán. Số tiền mà Công ty thu được đã được hạch toán vào tổng vốn điều lệ của Công ty theo số tiền thực thu; và

- Chi từ đợt cho giai phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026: là số tiền chi thực tế từ nguồn vốn đã huy động được từ việc chào bán cổ phần. Số tiền chi được ghi nhận theo số tiền thực tế chi ra cho các hoạt động đúng theo mục đích của đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn chỉ trình bày việc sử dụng vốn lần đầu và không trình bày việc quay vòng vốn (nếu có).

**2.2 Kỳ báo cáo**

Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ đợt phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng cho giai đoạn từ ngày 01/09/2025 đến ngày 25/03/2026 của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank.

**2.3 Mục đích sử dụng báo cáo**

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập nhằm phục vụ việc hoàn thiện hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, hồ sơ đăng ký niêm yết và đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định pháp luật hiện hành. Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng vốn góp mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

**3. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN**

**Văn bản pháp lý:**

Tổng số cổ phiếu phát hành lần đầu ra công chúng là 375.000.000 cổ phiếu, tổng số tiền thu được theo giá chào bán là: 12.712.500.000.000 đồng. Cơ sở chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng gồm:

- Nghị quyết số 3.2/2025/NQ-ĐHDCĐ của Đại hội đồng cổ đông ngày 03/09/2025 về việc thông qua việc Công ty chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán và việc niêm yết chứng khoán;

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)**

*(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)*

**3. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)**

**Văn bản pháp lý (tiếp):**

- Nghị quyết số 70/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 03/09/2025 về việc triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng, phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán và việc niêm yết chứng khoán;
- Nghị quyết số 91/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 25/09/2025 về việc sửa đổi, bổ sung Nghị quyết số 70/2025/NQ-HĐQT;
- Giấy chứng nhận số 332/GCN-UBCK của Ủy ban chứng khoán Nhà nước ngày 30/09/2025 về đăng ký chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng;
- Nghị quyết số 108/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 10/11/2025 về việc thông qua phương án xử lý đối với số lượng cổ phiếu chưa phân phối hết trong đợt chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng;
- Nghị quyết số 109/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 12/11/2025 về việc thông qua kết quả đợt chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng;
- Báo cáo số 1043/2025/CV-VPBankS của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank ngày 12/11/2025 báo cáo kết quả đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng;
- Công văn số 7533/UBCK-QLKD của Ủy ban chứng khoán Nhà nước ngày 13/11/2025 về việc báo cáo kết quả chào bán cổ phiếu lần đầu ra công chúng của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank;
- Các hồ sơ chứng từ có liên quan khác.

**Thông tin chi tiết:**

- Cổ phiếu chào bán: Cổ phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank;
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông, tự do chuyển nhượng;
- Mệnh giá: 10.000 VND/cổ phiếu;
- Số lượng cổ phần chào bán: 375.000.000 cổ phiếu;
- Giá chào bán: 33.900 đồng/cổ phiếu;
- Tổng giá trị chào bán dự kiến (theo mệnh giá): 3.750.000.000.000 đồng;
- Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến sau đợt chào bán: 1.875.000.000 cổ phiếu;
- Vốn điều lệ dự kiến sau đợt chào bán: 18.750.000.000.000 đồng;
- Hình thức chào bán: Chào bán cổ phần lần đầu ra công chúng;
- Đối tượng chào bán: Các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước có nhu cầu mua cổ phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank và không thuộc đối tượng bị cấm hoặc hạn chế quyền mua theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty;
- Thời gian chào bán dự kiến: Dự kiến từ quý III/2025 đến quý II/2026, sau khi được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng;
- Hình thức thanh toán việc mua cổ phần: thực hiện thanh toán thông qua hình thức chuyển khoản qua ngân hàng;
- Mục đích phát hành: Huy động thêm vốn cho tổ chức phát hành đồng thời trở thành công ty đại chúng và niêm yết cổ phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**3. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)**

**Kết quả phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng:**

- Số lượng cổ phiếu đã phân phối: 375.000.000 cổ phiếu;
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phần: 12.712.500.000.000 VND;
- Vốn góp của chủ sở hữu trước khi tăng vốn: 15.000.000.000.000 VND, tương ứng với 1.500.000.000 cổ phiếu phổ thông;
- Vốn góp của chủ sở hữu sau tăng vốn: 18.750.000.000.000 VND, tương ứng với 1.875.000.000 cổ phiếu phổ thông;
- Nơi mở tài khoản nhận tiền chào bán: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành;
- Số tài khoản: 6890666888;
- Tổng chi phí phát sinh (đã bao gồm thuế GTGT (nếu có)) liên quan đến phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng: 93.727.721.862 VND.

Hà Nội, ngày 26 tháng 3 năm 2026

**Người lập**

**Kiểm soát  
Trưởng phòng  
cao cấp Nguồn vốn  
& KDTC**

**Kế toán trưởng**

**Giám đốc tài chính**

**Tổng Giám đốc**



**Trần Đàm Khánh**

**Trần Đình Hiệu**

**Nguyễn Thị Thu Giang**

**Đinh Thị Thu Hiền**

**Nhâm Hà Hải**



**TỜ TRÌNH**

(V/v: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán  
và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025)

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty/VPBankS/VPX”);
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank;
- Căn cứ kết quả kinh doanh của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank trong năm 2025.

Hội đồng quản trị của Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua:

**1. Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán**

Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam. Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán đã được công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật và được đăng tải trên website của VPBankS tại địa chỉ:

<https://www.vpbanks.com.vn/quan-he-co-dong>.

**2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025**

Nhằm đảm bảo nguồn vốn phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2026 trong bối cảnh tình hình kinh tế thế giới và trong nước còn nhiều biến động phức tạp, mặt bằng lãi suất duy trì ở mức cao, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc không thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2025.

Trân trọng kính trình./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- CBTT, SGDCK, UBCK;
- Lưu: VT, VP. HĐQT.



Hồ Thúy Nga

## PROPOSAL

*(V/v: Approval of the audited 2025 Financial Statements and the 2025 profit distribution plan)*

### To: THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the audited financial statements for 2025 of VPBank Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the Company's business results in 2025.

The Board of Directors ("BOD") respectfully submits to the General Meeting of Shareholders for consideration and approval of:

#### 1. The audited financial statements for 2025

The 2025 financial statements were audited by Ernst & Young Vietnam Co., Ltd. The audited 2025 financial statements have been publicly disclosed in accordance with legal requirements and posted on VPBankS's website at: <https://www.vpbanks.com.vn/en/investor-relations>.

#### 2. The 2025 profit distribution plan

To ensure capital for business operations in 2026 amid continued global and domestic economic volatility and a persistently high interest-rate environment, the Board of Directors proposes that the General Meeting of Shareholders approve no distribution of 2025 profits.

Respectfully submitted./.

**Recipients:**

- As above;
- Archived at the Office of the BOD.

ON BEHALF OF THE BOD  
CHAIRWOMAN



**HỒ THUY NGÀ**

**TỜ TRÌNH**

(V/v: Thông qua danh sách công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026)

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty/VPBankS/VPX”).

Ban kiểm soát của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“VPBankS”) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua danh sách công ty kiểm toán độc lập của Công ty cho năm tài chính 2026 với các nội dung cụ thể như sau:

1. Thông qua Danh sách các công ty kiểm toán độc lập để thực hiện việc kiểm toán và soát xét các báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của VPBankS cho năm tài chính 2026, cụ thể:

- Công ty TNHH PWC Việt Nam;
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG; và
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Các công ty kiểm toán trên đều đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho công ty có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán.

2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị đánh giá, đàm phán và quyết định lựa chọn một trong các công ty kiểm toán nêu trên phù hợp với thực tế và quy định mua sắm của Công ty để ký kết hợp đồng dịch vụ kiểm toán và soát xét các báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của VPBankS cho năm tài chính 2026.

Trân trọng kính trình./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- CBTT, SGDCK, UBCK;
- Lưu: VT, VP. HĐQT.





**VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**  
21st & 25th Floors, Commercial Office Building,  
No. 89 Lang Ha, Dong Da Ward, Hanoi, Vietnam  
Tel: 1900636679 - Fax: 02838248655  
Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

No: 02/2026/TTr-ĐHĐCĐ

Hanoi, date 23 month 03 year 2026

## PROPOSAL

*(Re: Approval of the list of independent auditing companies for the financial year 2026)*

### Respectfully to: GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated 17 June 2020 and its guiding documents for implementation, amendments and supplements from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated 26 November 2019 and its guiding documents for implementation, amendments and supplements from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company ("the Company/VPBankS/VPX").

The Supervisory Board of VPBank Securities Joint Stock Company ("VPBankS") respectfully submits to the General Meeting of Shareholders for consideration and approval of the list of independent auditing companies for the Company for the financial year 2026, with the following details:

1. To approve the List of independent auditing companies to conduct the audit and review of VPBankS's financial statements, financial safety ratio reports for the financial year 2026, including:

- PWC Vietnam Company Limited;
- Ernst & Young Vietnam Company Limited;
- KPMG Company Limited; and
- Deloitte Vietnam Company Limited.

All the above-mentioned auditing companies have been approved by the State Securities Commission of Vietnam to audit public interest entities in the securities sector.

2. To assign/authorize the Board of Directors to evaluate, negotiate, and resolve to select one of the above-mentioned auditing companies, in accordance with the Company's actual conditions and procurement regulations, to enter into a service contract for the audit and review of VPBankS's financial statements, financial safety ratio reports for the financial year 2026.

Respectfully submitted to the GMS for approval./.

#### Recipients:

- As above;
- For disclosing purpose, Stock Exchanges, SSC;
- For filing: Admin Dept., BOD Office.

ON BEHALF OF THE SUPERVISORY BOARD

Head of Supervisory Board *mev*



VU HONG CAO

**TỜ TRÌNH**

(V/v: Thông qua Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt  
phát hành cổ phiếu ra công chúng

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty/VPBankS/VPX”)
- Căn cứ Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu ra công chúng tăng vốn điều lệ từ 15.000.000.000.000 đồng lên 18.750.000.000.000 đồng – đã kiểm toán của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank;

Hội đồng quản trị của Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu ra công chúng đã kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY (“Báo cáo sử dụng vốn đã được kiểm toán”).

Báo cáo sử dụng vốn đã được kiểm toán được công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật và được đăng tải trên website của VPBankS tại địa chỉ: <http://www.vpbanks.com.vn>.

Trân trọng kính trình./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- CBTT, SGDCK, UBCK;
- Lưu: VT, VP. HĐQT.





**VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**  
21st & 25th Floors, Commercial Office Building,  
No. 89 Lang Ha, Dong Da Ward, Hanoi, Vietnam  
Tel: 1900636679 - Fax: 02838248655  
Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

No: 03/2026/TTr-DHĐCĐ

Ha Noi, 26<sup>th</sup> March 2026

## PROPOSAL

*(Re: Approval of the report on the use of proceeds from the initial public offering of shares)*

### To: THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the audited report on the use of proceeds from the initial public offering of shares.

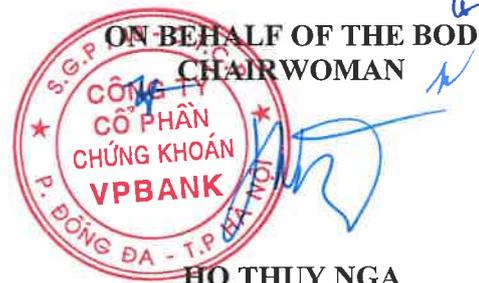
The Board of Directors respectfully submits to the Annual General Meeting of Shareholders for consideration and approval the audited report on the use of proceeds from the public offering of shares, audited by UHY Audit and Consulting Co., Ltd. (the “audited use-of-proceeds report”)

The audited use-of-proceeds report has been publicly disclosed in accordance with legal requirements and posted on VPBankS’s website at: <http://www.vpbanks.com.vn>.

Respectfully submitted./.

**Recipients:**

- As above;
- Archived at the Office of the BOD.



**HO THUY NGA**



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**  
Tầng 21 và Tầng 25, Toà nhà văn phòng thương mại, số 89  
Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội  
Điện thoại: 1900 636679  
Website: <https://www.vpbanks.com.vn>

Số: 04/2026/TTr-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 23 tháng 03 năm 2026

## TỜ TRÌNH

*(Về việc thông qua mức thù lao, lương, thưởng, các lợi ích khác và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị Ban kiểm soát năm 2026)*

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN VPBANK**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty/VPBankS/VPX”)

Hội đồng Quản trị của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“VPBankS”) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua mức thù lao, lương, thưởng, các lợi ích khác và ngân sách hoạt động dự kiến trong năm 2026 dành cho thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) và thành viên Ban Kiểm soát (BKS) tương đương bằng 0.5% lợi nhuận trước thuế của Công ty. Chi tiết cách tính lương, thưởng, các lợi ích khác và ngân sách hoạt động sẽ thực hiện theo quy định tại quy chế tài chính và các quy định nội bộ, chính sách khác của Công ty.

Trình Đại hội đồng cổ đông giao cho HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể cho từng thành viên HĐQT, thành viên BKS.

Trân trọng kính trình!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**  
**CÔNG TY**  
**CỔ PHẦN**  
**CHỨNG KHOÁN**  
**VPBANK**  
**HỒ THÚY NGÀ**



**VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**  
21st & 25th Floors, Commercial Office Building,  
No. 89 Lang Ha, Dong Da Ward, Hanoi, Vietnam  
Tel: 1900636679 - Fax: 02838248655  
Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

No: 04/2026/TTr-ĐHĐCĐ

Ha Noi, 23<sup>rd</sup> March 2026

## PROPOSAL

*(Re: Approval of the remuneration, salaries, bonuses, other benefits, and operating budget of the Board of Directors and the Supervisory Board for 2026)*

### To: THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;

The Board of Directors (BOD) of VPBank Securities Joint Stock Company respectfully submits to the Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) for consideration and approval the proposed remuneration, salaries, bonuses, other benefits, and the operating budget for 2026 for members of the BOD and members of the Supervisory Board, equivalent to 0.5% of the Company’s profit before tax. The detailed methods for calculating salaries, bonuses, other benefits, and the operating budget will be implemented in accordance with the Company’s financial regulations, internal rules, and other applicable policies.

Submit to the AGM to authorize the BOD to determine the specific remuneration for each member of the BOD and each member of the Supervisory Board.

Respectfully submitted./.

#### Recipients:

- As above;
- Archived at the Office of the BOD.



**HO THUY NGA**

Số: 05/2026/TTr-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 23 tháng 03 năm 2026

**TỜ TRÌNH**

(V/v: Thông qua chủ trương ký kết, thực hiện các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan)

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN VPBANK**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty/VPBankS/VPX”).

Nhằm tuân thủ quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ Công ty, đồng thời đảm bảo minh bạch thông tin, tăng cường tính linh hoạt trong hoạt động quản trị của Công ty, Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua chủ trương cho phép Công ty ký kết, thực hiện các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan của Công ty tại từng thời điểm, chi tiết như sau:

STT	Nội dung	Chi tiết
1	Người có liên quan	Dao gồm nhưng không giới hạn: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng, Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng SMBC, Công ty CP Bảo hiểm OPES, Ngân hàng thương mại TNHH MTV Kỹ Nguyên Thịnh Vượng, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Công ty CP Sàn giao dịch Tài sản mã hóa Việt Nam Thịnh Vượng và (các) cá nhân, tổ chức là người có liên quan của các đối tượng này, và/hoặc các cá nhân/tổ chức là Người có liên quan của Công ty theo quy định pháp luật và Điều lệ của Công ty tại từng thời điểm.
2	Phạm vi hợp đồng, giao dịch với Công ty	Các giao dịch có giá trị từ 35% trở lên hoặc giao dịch dẫn đến tổng giá trị giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất của Công ty, bao gồm nhưng không giới hạn: (i) Mở/đóng tài khoản/tiểu khoản giao dịch chứng khoán; (ii) Mua/bán/chuyển nhượng chứng khoán; (iii) Đăng ký, lưu ký chứng khoán, bù trừ và thanh toán chứng khoán; các dịch vụ trên thị trường chứng khoán phái sinh; (iv) Môi giới chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán; (v) Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến;



		<p>(vi) Các sản phẩm, dịch vụ khác của Công ty cung cấp theo quy định nội bộ, quy định pháp luật từng thời kỳ (trừ các hợp đồng/giao dịch Công ty không được thực hiện theo quy định pháp luật từng thời kỳ);</p> <p>(vii) Các sản phẩm, dịch vụ, giao dịch mà Người có liên quan cung cấp, thực hiện với Công ty từng thời kỳ (trừ các hợp đồng/giao dịch Công ty không được thực hiện theo quy định pháp luật từng thời kỳ);</p> <p>(viii) Giao dịch đầu tư hoặc bán số tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Công ty;</p> <p>(ix) Giao dịch vay, bán tài sản có giá trị lớn hơn 10% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Công ty giữa Công ty và cổ đông sở hữu từ 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên hoặc người có liên quan của cổ đông này (trừ các hợp đồng/giao dịch Công ty không được thực hiện theo quy định pháp luật từng thời kỳ).</p>
3	Hạn mức giao dịch	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Không hạn chế với các giao dịch từ điểm (i) đến điểm (vii) mục 2 nêu trên;</li> <li>- Không vượt quá 50% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Công ty đối với điểm (viii) và (ix) mục 2 nêu trên.</li> </ul>
4	Hiệu lực áp dụng	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua cho đến khi có nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông.</li> </ul>

2. Thông qua việc Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị căn cứ theo tình hình thực tế và lợi ích của Công ty, được thay mặt Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết định thực hiện các hợp đồng, giao dịch tại Mục 1 nêu trên, bao gồm:

- Toàn quyền đàm phán, trao đổi, thống nhất nội dung hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch, phụ lục và các tài liệu kèm theo hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch, phụ lục này bao gồm nhưng không giới hạn việc ký kết, điều chỉnh, thay đổi, chấm dứt, tổ chức triển khai thực hiện hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch và các tài liệu đính kèm hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch này phù hợp nhu cầu thực tế vận hành của Công ty từng thời kỳ. Các hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch được thực hiện trên nguyên tắc công bằng, bình đẳng, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, Công ty (trừ các hợp đồng/giao dịch Công ty không được thực hiện theo quy định pháp luật từng thời kỳ).
- Quyết định sử dụng hợp đồng, giao dịch, văn bản, tài liệu phát sinh theo mẫu biểu của Công ty ban hành từng thời kỳ hoặc hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch, văn bản, tài liệu phát sinh theo thỏa thuận giữa Công ty với Người có liên quan tại từng thời điểm.

- Toàn quyền đàm phán, thống nhất giá, phí, chi phí, thanh toán và/hoặc các khoản tiền phát sinh theo các hợp đồng, giao dịch tại Mục 1 nêu trên, đảm bảo thực hiện theo biểu phí dịch vụ, giá dịch vụ của Công ty từng thời kỳ hoặc theo thỏa thuận giữa Công ty với Người có liên quan tại từng thời điểm.
- Được quyền phân công/phân quyền/ủy quyền lại cho (các) Cấp có thẩm quyền của Công ty từng thời kỳ để thực hiện một hoặc một số công việc nêu trên.

Trân trọng kính trình./.

*Nơi nhận:*

- Như trên;
- Lưu: VP. HĐQT.





No: 05/2026/TTr-ĐHĐCĐ

Hanoi, 23./03/2026

**PROPOSAL**

*(Re: Approval of policy for entering into and executing contracts and transactions with related parties)*

**To: THE GENERAL SHAREHOLDERS MEETING OF VPBANK SECURITIES JSC**

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its guiding, amending, and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its guiding, amending, and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities JSC (“the Company/VPBanks/VPX”).

In order to comply with relevant legal regulations and the Company’s Charter, while ensuring transparency of information and enhancing flexibility in the Company’s governance activities, the Board of Directors (“BOD”) respectfully submits to the Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) for consideration and approval the following matters:

1. To approve the policy permitting the Company to enter into and execute contracts and transactions with related parties of the Company from time to time, with details as follows:

No	Content	Details
1	Related Parties	Including but not limited to: Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank), VPBank SMBC Finance Company Limited, OPES Insurance Joint Stock Company, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Vietnam Prosperity Crypto Assets Exchange Joint Stock Company, and any individuals or organizations that are related parties of the aforementioned entities, and/or any individuals/organizations that are related parties of the Company in accordance with applicable laws and the Company’s Charter from time to time.
2	Scope of contracts and transactions with the Company	Transactions with a value of 35% or more, or transactions that result in the total value of transactions arising within 12 months from the date of the first transaction reaching 35% or more of the total assets recorded in the Company’s most recent financial statements, including but not limited to: <ol style="list-style-type: none"> <li>(i) Opening/closing securities trading accounts/sub-accounts;</li> <li>(ii) Purchasing/selling/transferring securities;</li> <li>(iii) Securities registration, depository, clearing and settlement; services in the derivatives market;</li> <li>(iv) Securities brokerage, securities investment advisory, management of securities trading accounts;</li> <li>(v) Online securities trading services;</li> </ol>





**VPBANK SECURITIES JSC**

Level 21&25, Commercial Office Building, No. 89 Lang Ha Street, Dong Da Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: 1900636679 - Fax: 02838248655

Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

		<p>(vi) Other products and services provided by the Company in accordance with internal regulations and applicable laws from time to time (excluding contracts/transactions that the Company is not permitted to carry out under applicable laws from time to time);</p> <p>(vii) Products, services, and transactions provided or performed by related parties with the Company from time to time (excluding contracts/transactions that the Company is not permitted to carry out under applicable laws from time to time);</p> <p>(viii) Investment transactions or sale of assets with a value of 35% or more of the total assets recorded in the Company's most recent financial statements;</p> <p>(ix) Loan transactions or sale of assets with a value exceeding 10% of the total assets recorded in the Company's most recent financial statements between the Company and a shareholder holding 51% or more of the total voting shares, or such shareholder's related parties (excluding contracts/transactions that the Company is not permitted to carry out under applicable laws from time to time).</p>
3	Transaction Limits	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No limit for transactions under items (i) to (vii) of Section 2 above;</li> <li>- Shall not exceed 50% of the total assets recorded in the Company's most recent financial statements for items (viii) and (ix) of Section 2 above.</li> </ul>
4	Effective Date	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Effective from the date of approval by the AGM until superseded by another resolution of the AGM.</li> </ul>

2. To approve the AGM to grant/authorize the BOD, based on the actual circumstances and the best interests of the Company, to act on behalf of the AGM in reviewing and deciding on the execution of the contracts and transactions mentioned in Section 1 above, including:

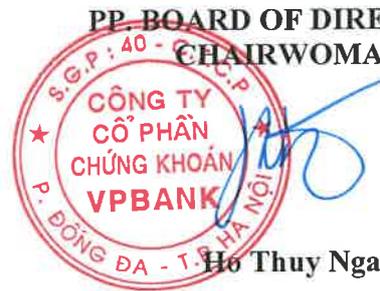
- Full authority to negotiate, discuss, and agree on the contents of contracts, agreements, transactions, appendices, and any documents attached thereto, including but not limited to signing, amending, modifying, terminating, and implementing such contracts, agreements, transactions, and attached documents in accordance with the Company's operational needs from time to time. Such contracts, agreements, and transactions shall be carried out on the principles of fairness and equality, ensuring the rights and interests of the shareholders and the Company (excluding contracts/transactions that the Company is not permitted to carry out under applicable laws from time to time).

- To decide on the use of contracts, transactions, documents, and materials issued according to the Company's templates from time to time, or contracts, agreements, transactions, documents, and materials arising from agreements between the Company and related parties at each point in time.
- Full authority to negotiate and agree on prices, fees, costs, payments, and/or any amounts arising under the contracts and transactions mentioned in Section 1 above, ensuring implementation in accordance with the Company's service fee schedules and service prices from time to time, or according to agreements between the Company and related parties at each point in time.
- Authorized to delegate/assign/re-delegate to the Company's competent personnel from time to time to perform one or more of the tasks.

Respectfully./.

**Received places:**

- As above;
- Archived: BOD Office.





## TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua việc thay đổi số lượng, miễn nhiệm và bầu thành viên Hội đồng quản trị

### Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ban hành ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành, sửa đổi, bổ sung tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty/VPBankS/VPX”)
- Căn cứ Đơn từ nhiệm của thành viên HĐQT.

Hội đồng quản trị (“**HĐQT**”) Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thay đổi số lượng, miễn nhiệm và bầu thành viên HĐQT như sau:

1. Thông qua việc thay đổi số lượng thành viên HĐQT của Công ty như sau:
  - Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027 trước thay đổi: 04 thành viên.
  - Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027 sau thay đổi: 03 thành viên hoặc theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông tại Đại hội.
2. Thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT theo Đơn từ nhiệm của thành viên HĐQT như sau:
  - Họ tên: Vũ Hữu Điền
  - Chức vụ: Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị
  - Đơn từ nhiệm của thành viên HĐQT: Ngày 26/03/2026.
3. Thông qua việc bầu thành viên HĐQT Công ty như sau:
  - Số lượng thành viên HĐQT được bầu: 01 thành viên hoặc theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông tại Đại hội.
  - Danh sách ứng cử viên bầu vào HĐQT Công ty: được công bố theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ Công ty.

Trân trọng kính trình./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VP. HĐQT.



No: 06/2026/TTr-DHĐCĐ

Ha Noi, 26<sup>th</sup> March 2026

**PROPOSAL**

*(Re: Approval of the adjustment to the number of members of the Board of Directors (“BOD”), dismissal, and election of BOD members.)*

**To: THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the resignation letters of BOD members.

The BOD respectfully submits to the Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) for approval of the adjustment of the number of members of the BOD, to dismiss specified members, and to elect members of the BOD members as follows:

1. Approval of the change in the number of members of the Company’s Board of Directors as follows:
  - Number of Board of Directors members for the 2022–2027 term before the change: four (04) members.
  - Number of Board of Directors members for the 2022–2027 term after the change: three (03) members, or as otherwise decided by the AGM
2. Approval of the dismissal of a member of the Board of Directors pursuant to the resignation letter submitted by the Board member as follows:
  - Full name: Vu Huu Dien
  - Position: Vice Chairman
  - Date of resignation letter: 26<sup>th</sup> March 2026
3. Approval of the election of the BOD member as follows:
  - Number of Board members to be elected: 01 member, or as otherwise decided by the AGM.
  - The list of candidates for election to the BOD shall be disclosed in accordance with legal requirements and the Company’s internal regulations.

Respectfully submitted./.

**Recipients:**

- As above;
- Archived at the Office of the BOD.

ON BEHALF OF THE BOD  
CHAIRWOMAN



HỌ THUY NGÀ

**CÔNG TY CỔ PHẦN  
CHỨNG KHOÁN VPBANK****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM****Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**Hà Nội, ngày 26 tháng 03, năm 2026**QUY CHẾ BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK  
(Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026)**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty” hoặc “VPBankS”);
- Quy chế nội bộ về quản trị Công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị Công ty.

Việc bầu các thành viên Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) của VPBankS tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (“Đại hội”) được thực hiện như sau:

**I. Đối tượng được tham gia bầu thành viên HĐQT**

1. Tất cả các cổ đông và/hoặc người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông, sau đây gọi chung là “Đại biểu”, tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của VPBankS đều có quyền tham gia bầu thành viên HĐQT của VPBankS.
2. Cổ đông VPBankS không dự họp và cũng không ủy quyền hợp pháp cho người khác dự họp, thì không có quyền tham gia bầu.

**II. Số lượng, điều kiện làm thành viên HĐQT, ứng cử, đề cử thành viên HĐQT****1. Số lượng thành viên HĐQT được bầu:**

- a) Số lượng thành viên HĐQT Công ty nhiệm kỳ 2022-2027 dự kiến là 03 (bằng chữ: ba) thành viên.
- b) Số lượng thành viên HĐQT được bầu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 là 01 (bằng chữ: một) thành viên Hội đồng quản trị hoặc theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông tại Đại hội.

**2. Tiêu chuẩn, điều kiện, quyền đề cử, ứng cử làm thành viên HĐQT**

- a) Các tiêu chuẩn, điều kiện làm thành viên HĐQT VPBankS thực hiện theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và văn bản sửa đổi, bổ sung Nghị định số 155/2020/NĐ-CP, Thông tư số 121/2020/TT-BTC, Điều lệ, Quy chế VPBankS và các quy định pháp luật và nội bộ VPBankS có liên quan.



- b) Các tiêu chuẩn, điều kiện nêu trên và quyền đề cử, ứng cử ứng cử viên để bầu vào HĐQT đã được gửi tới quý vị cổ đông theo Thông báo về việc đề cử, ứng cử thành viên HĐQT ngày 26/03/2026.

### III. Phiếu bầu thành viên HĐQT

- Hình thức và nội dung của Phiếu bầu thành viên HĐQT (gọi tắt là “Phiếu bầu”):
  - Phiếu bầu được VPBankS gửi trực tiếp cho Đại biểu tại Đại hội;
  - Trên Phiếu bầu có họ tên Đại biểu, mã số Đại biểu, số cổ phần mà Đại biểu đại diện tại Đại hội, Tổng số lượng phiếu bầu (đã được tính theo nguyên tắc bầu dồn phiếu).
  - Phiếu bầu đã ghi danh sách các ứng cử viên thành viên HĐQT và phương thức bầu dồn phiếu của Đại biểu cho từng ứng cử viên.
  - Trên Phiếu bầu có các thông tin hướng dẫn Đại biểu cách thức ghi phiếu và phần chữ ký của Đại biểu.
- Mỗi Đại biểu khi làm thủ tục đăng ký dự họp sẽ được Ban kiểm tra tư cách cổ đông phát 01 Phiếu bầu thành viên HĐQT để bầu thành viên HĐQT. Đại biểu khi được phát Phiếu bầu cần kiểm tra lại các thông tin ghi trên Phiếu bầu, nếu có sai sót phải thông báo ngay cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông để được cung cấp lại Phiếu bầu chính xác.

### IV. Phương thức bầu

- Việc bầu thành viên HĐQT được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi Đại Biểu có “Tổng số phiếu bầu” thành viên HĐQT tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu đại diện tại Đại hội nhân (x) số lượng thành viên HĐQT được bầu đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Đại hội. “Tổng số phiếu bầu” của mỗi Đại Biểu được tính sẵn và in trên Phiếu bầu.
- Đại Biểu có quyền dồn hết “Tổng số phiếu bầu” của mình cho một ứng cử viên hoặc phân chia “Tổng số phiếu bầu” tùy ý cho một số ứng cử viên nhưng tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên không được vượt quá “Tổng số phiếu bầu” mà mỗi Đại Biểu có.

*Ví dụ: Đại biểu A tham dự Đại hội với tổng số cổ phần đại diện là 1.000 cổ phần, số lượng thành viên HĐQT được bầu đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Đại hội là 01 thành viên. Như vậy, Tổng số phiếu bầu thành viên HĐQT mà Đại biểu A sẽ có là  $1.000 \times 1 = 1.000$  phiếu.*

*Đại biểu A có thể dồn hết 1.000 phiếu vào một (01) ứng cử viên HĐQT và không bầu phiếu nào cho các ứng cử viên còn lại hoặc phân chia tùy ý số phiếu bầu cho các ứng cử viên HĐQT nhưng tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên không được vượt quá 1.000 phiếu.*

### V. Cách thức bầu

- Cách thức ghi Phiếu bầu
  - Khi lựa chọn bầu ứng cử viên nào, Đại biểu tự điền “Số phiếu bầu” cho ứng cử viên đó trên Phiếu bầu. Tổng “Số phiếu bầu” của Đại biểu cho các ứng cử viên không được lớn hơn “Tổng số phiếu bầu” tương ứng mà mỗi Đại biểu có. “Số phiếu bầu” phải được ghi bằng số tự nhiên nguyên dương, bao gồm các chữ số từ 0 đến 9, tách các nhóm 3 chữ số bằng dấu chấm (.) và ghi tính phần nguyên, không tính phần thập phân

(nếu có). Các số ở sau dấu phẩy (,) (nếu có) sẽ được hiểu là phần thập phân và không được tính vào số phiếu bầu quyết. Đại biểu không ghi phiếu bầu quyết của mình dưới dạng tỷ lệ % (phần trăm) và/hoặc bằng chữ.

- b) Trường hợp Đại biểu không bầu cho ứng cử viên nào thì điền số 0 vào ô “**Số phiếu bầu**” của ứng cử viên đó. Phiếu bầu mà tất cả các ô “**Số phiếu bầu**” đều bằng 0 hoặc tổng “**Số phiếu bầu**” nhỏ hơn “**Tổng số phiếu bầu**” của Đại biểu vẫn được coi là phiếu hợp lệ. Nếu Đại biểu dồn hết “**Tổng số phiếu bầu**” của mình để bầu cho một ứng cử viên duy nhất thì chỉ cần điền toàn bộ “**Tổng số phiếu bầu**” của mình tương ứng vào ô “**Số phiếu bầu**” cho ứng cử viên đó, và có thể bỏ trống (không cần điền số 0) tất cả các ô “**Số phiếu bầu**” còn lại.
  - c) Đại biểu không được gạch tên ứng cử viên mà mình không lựa chọn.
  - d) Đại biểu có thể đánh dấu (“X” hoặc “√”) vào ô “**Chia đều cho các ứng cử viên**” để chia đều “**Tổng số phiếu bầu**” của Đại biểu cho các ứng cử viên. Trong trường hợp Đại biểu vừa đánh dấu vào ô “**Chia đều cho các ứng cử viên**” vừa ghi số lượng ở ô “**Số phiếu bầu**” thì kết quả lấy theo số lượng phiếu ở ô “**Số phiếu bầu**”.
  - e) Trường hợp Đại biểu ghi sai hoặc muốn sửa đổi số phiếu bầu cho các ứng cử viên, Đại biểu phải gạch bỏ đè ngang lên số phiếu bầu ghi sai hoặc muốn sửa đổi, ký tên vào bên cạnh chỗ gạch bỏ và ghi lại số phiếu bầu mới, không tẩy xóa, sửa chữa trên số phiếu bầu đã ghi sai. Trường hợp có thông tin bị tẩy xóa, sửa chữa, sẽ không ảnh hưởng đến “**Số phiếu bầu**” của ứng cử viên khác.
  - f) Sau khi hoàn tất việc ghi “**Số phiếu bầu**” cho các ứng cử viên trên Phiếu bầu theo đúng quy định, **Đại biểu ký, ghi rõ họ tên** và thực hiện bỏ Phiếu bầu vào hòm phiếu. Việc bỏ Phiếu bầu kết thúc khi tất cả các Đại biểu có mặt đã bỏ xong Phiếu bầu vào hòm phiếu hoặc ngay sau khi Chủ tọa hoặc Trưởng Ban kiểm phiếu hỏi Đại hội về việc còn Đại biểu nào chưa bỏ phiếu mà không có Đại biểu nào có ý kiến. Ban kiểm phiếu tiến hành kiểm Phiếu bầu sau khi việc bỏ Phiếu bầu kết thúc.
  - g) Trường hợp Đại biểu đến sau khi việc bỏ Phiếu bầu kết thúc vẫn được đăng ký đại biểu và biểu quyết với những vấn đề phát sinh sau khi Đại biểu đó đăng ký đại biểu nhưng không được phép tham gia bỏ Phiếu bầu. Trong trường hợp này hiệu lực của những biểu quyết/bầu cử đã tiến hành không bị ảnh hưởng.
2. Phiếu bầu không hợp lệ: Phiếu bầu bị coi là không hợp lệ nếu thuộc một trong các trường hợp sau:
- a) Phiếu bầu không do Ban kiểm tra tư cách công đồng phát ra.
  - b) Tổng “**Số phiếu bầu**” cho các ứng cử viên mà Đại biểu lựa chọn ghi trên Phiếu bầu lớn hơn “**Tổng số phiếu bầu**” của Đại biểu.
  - c) Phần ghi “**Số phiếu bầu**” không được thực hiện theo đúng quy định tại phần V, khoản 1, điểm a và b Quy chế này, ví dụ như ghi “**Số phiếu bầu**” bằng chữ và/hoặc tỷ lệ %.

- d) Phiếu bầu bị gạch xóa, chỉnh sửa không đúng cách thức quy định tại phần V, khoản 1, điểm e Quy chế này.
- e) Phiếu bầu gạch tên ứng cử viên hoặc viết thêm tên ứng cử viên không phải là những ứng cử viên được giới thiệu trước Đại hội đồng cổ đông theo quy định.
- f) Đại biểu không ký, ghi rõ họ tên trên tờ Phiếu bầu.

## **VI. Cách thức bỏ phiếu, kiểm phiếu:**

### **1. Cách thức bỏ phiếu:**

Sau khi điền đúng, đủ các thông tin trên Phiếu Bầu, Đại Biểu bỏ Phiếu Bầu vào các hòm phiếu khi Ban kiểm phiếu thông báo thu Phiếu Bầu. Việc bỏ phiếu kết thúc khi tất cả các Đại Biểu có mặt tại cuộc họp đã bỏ Phiếu Bầu Cử vào hòm phiếu hoặc khi Chủ tọa hoặc Trưởng Ban kiểm phiếu thông báo kết thúc.

### **2. Kiểm phiếu và biên bản kiểm phiếu:**

- a) Thủ tục kiểm phiếu được tiến hành ngay sau khi kết thúc việc bỏ phiếu.
- b) Kết quả kiểm phiếu được lập thành biên bản kiểm phiếu có chữ ký của tất cả thành viên Ban kiểm phiếu và Đại biểu giám sát (nếu có).
- c) Biên bản kiểm phiếu phải được công bố trước khi bế mạc Đại hội.

## **VII. Điều kiện trúng cử thành viên HĐQT**

- 1. Người trúng cử thành viên HĐQT 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 HĐQT được bầu tại Đại hội và người trúng cử thành viên HĐQT phải có số phiếu bầu lớn hơn một (01) phiếu.
- 2. Trong trường hợp có từ 02 (hai) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu bằng nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu bằng nhau đó để chọn người có số phiếu bầu cao hơn.

## **VIII. Hiệu lực và Thi hành**

- 1. Quy chế bầu thành viên HĐQT này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua. Đại biểu tham dự Đại hội và các bên tham gia Đại hội có trách nhiệm thực hiện Quy chế này.
- 2. Những khiếu nại, thắc mắc về Quy chế này sẽ do Chủ tọa hoặc Trưởng Ban kiểm phiếu giải quyết.

**TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
Chủ tịch  
  
Hô Thúy Nga

**VPBANK SECURITIES JOINT  
STOCK COMPANY**

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

*Hanoi, 26<sup>th</sup> March, 2026*

**REGULATION ON THE ELECTION OF MEMBERS OF  
THE BOARD OF DIRECTORS  
OF VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY  
(At the 2026 Annual General Meeting of Shareholders)**

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its amendments, supplements, and guiding documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its amendments, supplements, and guiding documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the Internal Corporate Governance Regulations and the Regulation on Organization and Operation of the Board of Directors of the Company.

The election of members of the Board of Directors (“BOD”) of VPBankS at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) shall be conducted as follows:

**I. Eligible Voter**

1. All shareholders and/or their proxy (collectively referred to as “Delegate”) attending the 2026 AGM of VPBankS are entitled to elect member of BOD.
2. Shareholders who neither attend the AGM nor grant a valid authorization for another person to attend shall not be entitled to vote.

**II. Number, Criteria, Nomination and Candidacy**

1. Number of BOD Members
  - a) The total number of BOD members for the term 2022 - 2027 is expected to be 03 (three) members.
  - b) The number of BOD members to be elected at the 2026 AGM is 01 (one) member, unless otherwise decided by the AGM.
2. Eligibility Criteria, Conditions, Nomination and Candidacy Rights for BOD Membership
  - a) Criteria, conditions, and rights to nominate or self-nominate candidates for the BOD shall comply with: Law on Enterprises, Law on Securities, Decree No. 155/2020/ND-CP and its amendments, Circular No. 121/2020/TT-BTC, Company Charter and internal regulations of VPBankS, Relevant applicable laws



- b) These criteria and nomination rights have been sent to shareholders under the Notice dated 26/03/2026.

### **III. Ballot for Election of BOD Members**

1. Form and Content of the ballot (“Ballot”) shall:
  - a) The ballot is sent directly by VPBankS at the AGM.
  - b) The ballot contains the full name, Delegate code, the number of shares represented by the Delegate at the AGM, and the total number of votes (calculated according to the cumulative voting principle).
  - c) The ballot lists the candidates for the BOD and specifies the Delegate’s cumulative voting method for each candidate.
  - d) The ballot includes instructions for the Delegate on how to fill in the ballot and a section for the Delegate’s signature.
2. Upon completing the registration procedures to attend the AGM, each Delegate shall be issued one (01) ballot for the election of members of the BOD by the Shareholder Eligibility Verification Committee. Delegates, upon receiving the ballot, must check the information printed on the ballot, and in case of any errors, must immediately notify the Shareholder Eligibility Verification Committee to be provided with a corrected ballot.

### **IV. Voting Method**

1. The election of members of the BOD shall be conducted in accordance with the cumulative voting method, whereby each Delegate shall have a “Total Number of Votes” for the election of BOD members shall be equal to the total number of shares represented by such Delegate at the General Meeting multiplied by the number of BOD members to be elected, as approved by the AGM at the Meeting. Each Participant’s “Total Number of Votes” shall be pre-calculated and printed on the Ballot.
2. Delegates have the right to allocate all of their “Total number of votes” to a single candidate or to distribute their “Total number of votes” among several candidates at their discretion, provided that the total number of votes allocated does not exceed the Delegate’s “Total number of votes.”

*Example: Delegate A attends the AGM representing a total of 1,000 shares. The number of Board members to be elected, as approved by the AGM, is one (01). Accordingly, the total number of votes for the election of BOD that Delegate A shall have is  $1,000 \times 1 = 1,000$  votes.*

*Delegate A may allocate all 1,000 votes to one (01) candidate for the BOD and not allocate any votes to the remaining candidates or may distribute the votes among the candidates at their discretion, provided that the total number of votes allocated does not exceed 1,000 votes.*

### **V. Voting Procedure**

1. How to Fill in the Ballot
  - a) When selecting a candidate to vote for, the Delegate shall fill in the “Number of votes” for that candidate on the ballot. The total “Number of votes” allocated by the Delegate to all candidates must not exceed the “Total number of votes” corresponding to the Delegate’s entitlement. The “Number of votes” must be written as positive integers, using digits from

0 to 9, with groups of three digits separated by a dot (.) and only the integer part being counted, excluding any decimal part (if any). Any digits after a comma (,) (if any) shall be understood as decimals and will not be counted as valid votes. The Delegate must not record their votes in the form of a percentage (%) and/or in words.

- b) If the Delegate does not vote for any candidate, they shall enter the number 0 in the “Number of votes” box for that candidate. A ballot in which all “Number of votes” boxes are filled with 0, or where the total “Number of votes” is less than the Delegate’s “Total number of votes,” shall still be considered valid. If the Delegate allocates all of their “Total number of votes” to a single candidate, they only need to enter their entire “Total number of votes” in the “Number of votes” box for that candidate and may leave all other “Number of votes” boxes blank (without entering 0).
  - c) The Delegate must not cross out the names of candidates whom they do not choose.
  - d) The Delegate may mark (“X” or “√”) in the box “Distribute equally among candidates” to allocate their “Total number of votes” equally to all candidates. In the event that the Delegate both marks the box “Distribute equally among candidates” and also enters specific numbers in the “Number of votes” boxes, the result shall be determined according to the numbers entered in the “Number of votes” boxes.
  - e) In case the Delegate makes an error or wishes to amend the number of votes allocated to candidates, the Delegate must cross out the incorrect or amended number of votes with a horizontal line, sign next to the crossed-out section, and then record the new number of votes. Erasures or alterations of the previously recorded number of votes are not permitted. If any information is erased or altered, it shall not affect the “Number of votes” allocated to other candidates.
  - f) After completing the entry of the “Number of votes” for the candidates on the ballot in accordance with the regulations, the Delegate shall sign, clearly state their full name, and place the ballot into the ballot box. The voting process shall conclude when all Delegates present have cast their ballots into the ballot box, or immediately after the Chairperson or Head of the Vote Counting Committee asks the AGM whether any Delegate has not yet voted and no Delegate raises any objection. The Vote Counting Committee shall proceed with counting the ballots after the voting process end.
  - g) In the event that a Delegate arrives after the voting process has concluded, they may still register as a Delegate and participate in voting on matters arising after their registration. However, they shall not be permitted to participate in the ballot voting. In such cases, the validity of the votes/elections already conducted shall remain unaffected
2. Invalid Ballots: A ballot is invalid if:
- a) Ballots not issued by the Shareholder Eligibility Verification Committee shall not be considered valid.
  - b) If the total “Number of votes” allocated by the Delegate to the candidates on the ballot exceeds the Delegate’s “Total number of votes,” the ballot shall be considered invalid.



- c) The section recording the “Number of votes” must comply with the provisions set out in Section V, Clause 1, Points a and b of this Regulation. For example, the “Number of votes” must not be written in words and/or as a percentage (%).
- d) Ballots that are crossed out or amended in a manner inconsistent with the procedures stipulated in Section V, Clause 1, Point e of this Regulation shall not be considered valid.
- e) Ballots that cross out the names of candidates or add names of individuals who are not officially nominated candidates introduced to the AGM in accordance with the regulations shall not be considered valid.
- f) Ballots on which the Delegate does not sign and clearly state their full name shall not be considered valid.

## **VI. Voting and Vote Counting Procedures:**

### **1. Voting method**

After correctly and fully completing the information on the ballot, the Delegate shall place the ballot into the ballot boxes when the Vote Counting Committee announces the collection of ballots. The voting process shall conclude when all Delegates present at the meeting have cast their ballots into the ballot boxes, or when the Chairperson or Head of the Vote Counting Committee announces its result.

### **2. Vote Counting and Vote Counting Minutes:**

- a) The vote counting procedure shall be carried out immediately after the conclusion of the voting process.
- b) The vote counting results shall be recorded in the vote counting minutes, which must bear the signatures of all members of the Vote Counting Committee and the supervising Delegate (if any).
- c) The vote counting minutes must be announced before the closing of the AGM.

## **VII. Conditions for Election as a Member of the BOD**

- 1. A person elected as a member of the BOD shall be determined based on the number of votes received, ranked from highest to lowest, starting with the candidate who receives the most votes until the required number of Board members, as approved by the AGM, has been filled. In order to be elected, a candidate must receive more than one (01) vote.
- 2. In the event that two (02) or more candidates receive an equal number of votes for the final position on the BOD, a re-election shall be conducted among those candidates with equal votes to select the candidate who receives the higher number of votes.

## **VIII. Effectiveness and Implementation**

- 1. This Regulation on the election of members of the BOD shall take effect immediately upon approval by the AGM. Delegates attending the meeting and all parties participating in the meeting are responsible for complying with this Regulation.

2. Complaints or inquiries regarding this Regulation shall be resolved by the Chairperson or the Head of the Vote Counting Committee.

**PP. BOARD OF DIRECTORS**  
**CHAIRWOMAN**



**HỌ THUY NGA**





Số: 06/2026/TB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 03 năm 2026

## THÔNG BÁO

### VỀ VIỆC ĐỀ CỬ, ỨNG CỬ ĐỂ BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2022 – 2027 CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK

**Kính gửi: Quý Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty”);
- Căn cứ Quy chế Nội bộ về Quản trị Công ty; và
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị của Công ty

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (“ĐHĐCĐ”) của Công ty sẽ tiến hành bầu thành viên Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) nhiệm kỳ 2022 – 2027. Vì vậy, Công ty trân trọng thông báo về việc đề cử, ứng cử để bầu vào HĐQT theo quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và các quy định nội bộ của Công ty như sau:

#### I. SỐ LƯỢNG THÀNH VIÊN HĐQT DỰ KIẾN BẦU VÀO HĐQT

Số lượng thành viên HĐQT dự kiến được bầu tại ĐHĐCĐ: 01 thành viên hoặc theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông tại Đại hội.

#### II. TIÊU CHUẨN VÀ ĐIỀU KIỆN LÀM THÀNH VIÊN HĐQT

##### 1. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên HĐQT

- Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 2 Điều 17 của Luật Doanh nghiệp.
- Có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm trong quản trị kinh doanh hoặc trong lĩnh vực, ngành, nghề kinh doanh của Công ty và không nhất thiết phải là cổ đông của Công ty.
- Thành viên HĐQT Công ty có thể đồng thời là thành viên HĐQT hoặc hội đồng thành viên tại tối đa 05 công ty khác và không thuộc trường hợp bị cấm theo quy định tại điểm d khoản này.
- Không phải là thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên, Giám đốc (Tổng Giám đốc) của công ty chứng khoán khác.
- Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định của pháp luật hiện hành (nếu có).

##### 2. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên HĐQT độc lập



- a. Không phải là người đang làm việc cho Công ty, công ty mẹ hoặc công ty con của Công ty; không phải là người đã từng làm việc cho Công ty, công ty mẹ hoặc công ty con của Công ty ít nhất trong 03 năm liền trước đó;
- b. Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ công ty, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;
- c. Không phải là người có vợ hoặc chồng, bố đẻ, bố nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột là cổ đông lớn của Công ty; là người quản lý của Công ty hoặc công ty con của Công ty;
- d. Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty;
- e. Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Công ty ít nhất trong 05 năm liền trước đó, trừ trường hợp được bổ nhiệm liên tục 02 nhiệm kỳ;
- f. Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định của pháp luật hiện hành (nếu có).

### **3. Cơ cấu thành viên HĐQT của Công ty**

- a. Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2027 dự kiến sau khi được ĐHĐCĐ thông qua việc thay đổi là 03 thành viên.
- b. Cơ cấu HĐQT của Công ty phải đảm bảo tối thiểu một phần ba tổng số thành viên HĐQT là thành viên không điều hành. Công ty hạn chế tối đa thành viên HĐQT kiêm nhiệm chức danh điều hành của Công ty để đảm bảo tính độc lập của HĐQT.
- c. Tổng số thành viên độc lập HĐQT Công ty phải đảm bảo quy định sau: Có tối thiểu 01 thành viên độc lập.

### **III. ĐỀ CỬ, ỨNG CỬ ỨNG VIÊN HĐQT**

1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% tổng số cổ phần phổ thông trở lên (căn cứ theo Danh sách cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ chốt ngày 16/03/2026) có quyền đề cử người vào HĐQT.
2. Trường hợp số lượng ứng viên HĐQT thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại Khoản 5 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, HĐQT đương nhiệm giới thiệu thêm ứng viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của HĐQT. Việc HĐQT đương nhiệm giới thiệu thêm ứng viên phải được công bố rõ ràng trước khi ĐHĐCĐ biểu quyết bầu thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật.

### **IV. HỒ SƠ THAM GIA ĐỀ CỬ, ỨNG CỬ ĐỀ BẦU VÀO HĐQT**

1. Hồ sơ tham gia đề cử, ứng cử đề bầu thành viên vào HĐQT bao gồm:
  - Đơn đề cử/ứng cử tham gia HĐQT (theo mẫu đính kèm);
  - 03 Bản thông tin cá nhân do ứng viên tự khai (theo mẫu đính kèm);
  - 02 Bản sao công chứng: Thẻ căn cước/Căn cước công dân/Hộ chiếu.

- 01 Bản sao công chứng các bằng cấp, văn bằng chứng chỉ chứng nhận trình độ văn hoá, trình độ chuyên môn chứng minh việc đáp ứng điều kiện “Có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm trong quản trị kinh doanh hoặc trong lĩnh vực, ngành, nghề kinh doanh của Công ty”.
2. Nguyên tắc lập và gửi hồ sơ:
- a. Hồ sơ phải được lập bằng tiếng Việt. Trường hợp văn bản do cơ quan, tổ chức có thẩm quyền của nước ngoài cấp, công chứng hoặc chứng nhận phải được hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định của pháp luật Việt Nam (trừ trường hợp được miễn hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định pháp luật về hợp pháp hóa lãnh sự) và dịch ra tiếng Việt;
  - b. Các bản dịch từ tiếng nước ngoài ra tiếng Việt phải được công chứng bản dịch hoặc chứng thực chữ ký của người dịch theo quy định của pháp luật;
  - c. Các văn bản do ứng viên tự lập phải được chứng thực chữ ký theo quy định của pháp luật; và
  - d. Ứng viên ứng cử, đề cử phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, chính xác, trung thực của hồ sơ đề cử, ứng cử của mình.
3. Đơn đề cử/ứng cử tham gia HĐQT và Bản thông tin cá nhân do ứng viên tự khai theo mẫu sẽ được công bố bằng cách đăng tải trên website của Công ty theo địa chỉ [www.vpbanks.com.vn](http://www.vpbanks.com.vn) để các cổ đông có thể tìm hiểu trước khi bỏ phiếu.

## V. LỰA CHỌN CÁC ỨNG VIÊN

Dựa trên hồ sơ đề cử/ứng cử của các cổ đông, nhóm cổ đông, Công ty sẽ lập danh sách các ứng viên HĐQT đáp ứng đủ điều kiện như quy định để bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2027.

### Kính đề nghị:

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông đủ điều kiện nêu trên có yêu cầu ứng cử, đề cử ứng viên để bầu vào HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027 vui lòng gửi hồ sơ ứng cử/đề cử thành viên HĐQT đến Công ty trước 16 giờ 00 ngày 17/04/2026.

Hồ sơ cần ghi rõ: “Hồ sơ đề cử/ứng cử thành viên HĐQT”.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



CÔNG TY  
CỔ PHẦN  
CHỨNG KHOÁN  
VPBANK

Hồ Thúy Nga



No: *06*/2026/TB-ĐHĐCĐ

Hanoi, 26<sup>th</sup> March, 2026

## NOTICE

### Regarding the Nomination and Self-Nomination for The election of BOD Member (term 2022 – 2027)

**To: Valued Shareholders of VPBank Securities Joint Stock Company**

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its amendments, supplements, and guiding documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its amendments, supplements, and guiding documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;
- Pursuant to the Internal Corporate Governance Regulations and the Regulation on Organization and Operation of the Board of Directors (“BOD”) of the Company.

At the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) of VPBank Securities Joint Stock Company, the Company will conduct the replacement election of members of the BOD for the 2022–2027 term. Accordingly, the Company respectfully announces the procedures for nomination and self-nomination of candidates for election to the BOD in accordance with applicable laws, the Company Charter, and the Company’s internal regulations, as follows:

#### **I. EXPECTED NUMBER OF BOD MEMBERS TO BE ELECTED**

The expected number of members of the BOD to be elected at the AGM is one (01) member or as decided by the General Meeting of Shareholders at the Meeting

#### **II. CRITERIA AND ELIGIBILITY REQUIREMENTS FOR MEMBERS OF THE BOD**

##### **1. Criteria and Eligibility Requirements for Members of the BOD**

- a. Not falling under any of the categories specified in Clause 2, Article 17 of the Law on Enterprises;
- b. Having professional qualifications and experience in business management or in the business lines and sectors of the Company, and not necessarily being a shareholder of the Company;
- c. A member of the Company’s BOD may concurrently serve as a member of the BOD or the members’ council of no more than five (05) other companies, and must not fall under any prohibited cases as stipulated in Item d of this Clause;
- d. Not being a member of the BOD, a member of the members’ council, or the Director (General Director) of another securities company;
- e. Meeting other standards and conditions as prescribed by applicable laws and regulations (if any).





**VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

21st & 25th Floors, Commercial Office Building,  
No. 89 Lang Ha, Dong Da Ward, Hanoi, Vietnam  
Tel: 1900636679 - Fax: 02838248655  
Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

---

**2. Criteria and Eligibility Requirements for Independent Members of the BOD**

- a. Not being a person who is currently employed by the Company, the parent company, or a subsidiary of the Company; and not having been employed by the Company, the parent company, or a subsidiary of the Company for at least three (03) consecutive years immediately preceding;
- b. Not being a person who is receiving salary or remuneration from the Company, except for allowances to which members of the BOD are entitled in accordance with regulations;
- c. Not being a person whose spouse, biological father, adoptive father, biological mother, adoptive mother, biological child, adopted child, or sibling is a major shareholder of the Company, or a manager of the Company or any subsidiary of the Company;
- d. Not being a person who directly or indirectly owns at least one percent (01%) of the total voting shares of the Company;
- e. Not being a person who has served as a member of the BOD or the Supervisory Board of the Company for at least five (05) consecutive years immediately preceding, except in cases of continuous appointment for two (02) terms;
- f. Meeting other standards and conditions as prescribed by applicable laws and regulations (if any).

**3. Structure of the Company's BOD**

- a. The expected number of members of the BOD for the 2022-2027 term, after the change is approved by the General Meeting of Shareholders, shall be three (03) members.
- b. The composition of the Company's BOD shall ensure that at least one third (1/3) of the total number of Board members are non-executive members. The Company shall limit, to the greatest extent possible, the number of Board members concurrently holding executive positions in the Company in order to ensure the independence of the BOD.
- c. The total number of independent members of the Company's BOD shall comply with the following requirement: there must be at least one (01) independent member.

**III. NOMINATION AND SELF-NOMINATION OF CANDIDATES FOR THE BOD**

1. A shareholder or a group of shareholders owning at least ten percent (10%) of the total number of ordinary shares (based on the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders as of 16 March 2026) shall have the right to nominate candidates to the BOD.
2. In the event that the number of candidates for the BOD resulting from nomination and self-nomination remains insufficient in accordance with Clause 5, Article 115 of the Law on Enterprises, the incumbent BOD shall nominate additional candidates or organize nominations in accordance with the Company Charter, the Internal Corporate Governance Regulations, and the Regulations on the Operation of the BOD. Any additional candidates nominated by the incumbent BOD must be clearly disclosed prior to the General Meeting of Shareholders voting on the election of members of the BOD, in accordance with applicable laws and regulations.

#### **IV. REQUIRED DOCUMENTS FOR NOMINATION AND SELF-NOMINATION OF CANDIDATES FOR ELECTION TO THE BOD**

1. The documents for nomination and self-nomination for election of members to the BOD shall comprise:
  - Nomination/Self-Nomination Application for participation in the BOD (in the prescribed template attached);
  - Three (03) Personal Information Declarations completed by the candidate (in the prescribed template attached);
  - Two (02) notarized copies of the Citizen Identification Card/National ID Card/Passport;
  - One (01) notarized copy of diplomas, degrees, or certificates evidencing educational background and professional qualifications, demonstrating compliance with the condition of “having professional qualifications and experience in business management or in the Company’s business lines and sectors.”
2. Principles for Preparation and Submission of Documents
  - a. The dossier must be prepared in Vietnamese. In the case of documents issued, notarized, or certified by competent foreign authorities or organizations, such documents must be consularly legalized in accordance with Vietnamese law (except for cases exempt from consular legalization in accordance with the law on consular legalization) and translated into Vietnamese;
  - b. All translations from a foreign language into Vietnamese must be notarized or the translator’s signature must be authenticated in accordance with the law;
  - c. Documents prepared by the candidate must have the candidate’s signature duly authenticated in accordance with the law; and
  - d. Candidates for nomination or self-nomination shall bear legal responsibility for the completeness, accuracy, and truthfulness of their nomination or self-nomination dossiers.
3. The Nomination/Self-Nomination Application for participation in the BOD and the Personal Information Declaration completed by the candidate, in the prescribed templates, shall be disclosed by posting on the Company’s website at [www.vpbanks.com.vn](http://www.vpbanks.com.vn) to enable shareholders to review such information prior to voting.

#### **V. SELECTION OF CANDIDATES**

Based on the nomination and self-nomination dossiers submitted by shareholders and groups of shareholders, the Company shall compile a list of candidates for the BOD who fully meet the prescribed eligibility requirements for election to the BOD for the term 2022–2027.

**Kindly requested:**

Shareholders or groups of shareholders who satisfy the above conditions and wish to nominate or self-nominate candidates for election to the BOD for the 2022–2027 term are



**VPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

21st & 25th Floors, Commercial Office Building,  
No. 89 Lang Ha, Dong Da Ward, Hanoi, Vietnam  
Tel: 1900636679 - Fax: 02838248655

Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

---

requested to submit the nomination/self-nomination dossier to the Company no later than 4:00 p.m. on 17 April 2026.

The dossier envelope or header should clearly state: "Nomination/Self-Nomination Dossier for BOD Member."

**PP. BOARD OF DIRECTORS**  
**CHAIRWOMAN**  
  
  
**HỒ THUY NGÀ**

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

**ĐƠN ĐỀ CỬ, ỨNG CỬ ĐỀ BẦU THÀNH VIÊN**  
**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2022 - 2027**

**Kính gửi: Hội đồng Quản trị Công ty CP Chứng khoán VPBank**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2021/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty”);

Tôi/chúng tôi là cổ đông/nhóm cổ đông hiện nắm giữ ..... cổ phần, chiếm ..... % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty, danh sách chi tiết gồm:

STT	Tên cổ đông	Thẻ căn cước/Căn cước công dân/Hộ chiếu/ĐKDN <sup>1</sup> (Số, Nơi cấp, Ngày cấp)	Cổ phần phổ thông sở hữu (*)	
			Số lượng	Tỷ lệ %
<b>Tổng cộng</b>				

(\*): Số lượng cổ phần phổ thông sở hữu căn cứ theo Danh sách cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ chốt ngày 16/03/2026; Tỷ lệ % được tính giữa số lượng cổ phần phổ thông sở hữu trên tổng số cổ phần phổ thông của Công ty.

Bằng văn bản này tôi/chúng tôi cùng nhất trí đề cử (các) ông, bà có tên dưới đây/tự ứng cử đề bầu thay thế vào thành viên Hội đồng quản trị Công ty nhiệm kỳ 2022 – 2027 như sau:

STT	Họ và tên	Thẻ căn cước/Căn cước công dân/Hộ chiếu <sup>2</sup> (Số, Nơi cấp, Ngày cấp)	Trình độ học vấn	Vị trí đề cử/ứng cử	Chữ ký của ứng viên

Bằng việc ký vào Đơn đề cử này, tôi/chúng tôi gồm cổ đông/nhóm cổ đông và (các) ứng viên nêu trên cam đoan và cam kết như sau:

<sup>1</sup> Thẻ căn cước/Căn cước công dân còn hiệu lực (đối với cá nhân có quốc tịch Việt Nam) hoặc hộ chiếu (đối với cá nhân có quốc tịch nước ngoài) hoặc Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Mã số doanh nghiệp/Quyết định thành lập hoặc Giấy tờ pháp lý tương đương (đối với cổ đông là tổ chức)

<sup>2</sup> Thẻ căn cước/Căn cước công dân còn hiệu lực (đối với cá nhân có quốc tịch Việt Nam) hoặc hộ chiếu (đối với cá nhân có quốc tịch nước ngoài)

- Tôi/Chúng tôi xin cam đoan có đủ điều kiện để được đề cử ứng viên/tự ứng cử vào Hội đồng quản trị theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty, Thông báo về đề cử, ứng cử để bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị của Công ty. Tôi/chúng tôi cam kết duy trì tỷ lệ sở hữu số cổ phần phổ thông tại Công ty trong thời hạn pháp luật yêu cầu nhằm đảm bảo hiệu lực pháp lý của việc ứng cử, đề cử nêu trên.
- Tôi/chúng tôi cam kết các thông tin được cung cấp tại Đơn đề cử/ứng cử này và các tài liệu kèm theo là trung thực, chính xác, cập nhật, hợp pháp và chịu toàn bộ trách nhiệm về tính trung thực, chính xác, cập nhật, hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho Công ty.
- Tôi/chúng tôi đã thẩm định và đảm bảo rằng các ứng viên nêu trên đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện đối với các chức danh thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và quy định nội bộ của Công ty.
- Tôi/chúng tôi đồng ý vô điều kiện, không hủy ngang để Công ty công bố thông tin Đơn đề cử/ứng cử này và Bản thông tin cá nhân đính kèm (bao gồm cả các dữ liệu cá nhân thể hiện trong các văn bản này) bằng cách đăng tải trên website của Công ty theo địa chỉ [www.vpbanks.com.vn](http://www.vpbanks.com.vn) để các cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên trước khi bỏ phiếu.

Trân trọng cảm ơn./.

**Hồ sơ kèm theo:**

- 03 Bản thông tin cá nhân tự khai (theo mẫu của Công ty);
- 02 Bản sao công chứng Thẻ CC/CCCD/Hộ chiếu;
- 01 Bản sao công chứng các bằng cấp, văn bằng chứng chỉ chứng nhận trình độ văn hoá, trình độ chuyên môn.

....., ngày ..... tháng ..... năm 2026

**CỔ ĐÔNG/NHÓM CỔ ĐÔNG**

STT	Họ và tên cổ đông	Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu (đối với tổ chức)
1		
2		
3		
...		

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Independence - Freedom - Happiness

4 x 6

**NOMINATION / SELF-NOMINATION APPLICATION FOR  
ELECTION OF MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS  
FOR THE 2022–2027 TERM**

**To: THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company;

I/We am/are a shareholder/a group of shareholders currently holding ..... shares, representing .....% of the total voting shares of the Company. The detailed list is as follows:

No	Name	National ID/Passport/ Enterprise Registration <sup>1</sup> (No, Place, Date of issuance)	Ordinary shares held (*)	
			Amount	Percentage %
<b>Total</b>				

(\*): The number of ordinary shares held shall be determined based on the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders as of **16 March 2026**; the percentage (%) shall be calculated as the ratio of the number of ordinary shares held to the total number of ordinary shares of the Company.

By this document, I/we unanimously agree to nominate the individual(s) named below, or to self-nominate, for election as member(s) of the Board of Directors of the Company for the 2022–2027 term as follow:

No	Full name	National ID/Passport/ Enterprise Registration <sup>2</sup> (No, Place, Date of issuance)	Education	Position	Signature

<sup>1</sup> Valid Citizen Identification Card / National ID Card (for individuals of Vietnamese nationality), or Passport (for individuals of foreign nationality), or Enterprise Registration Certificate / Enterprise Identification Number / Establishment Decision or equivalent legal documents (for shareholders that are organizations).

<sup>2</sup> Valid Citizen Identification Card / National ID Card (for individuals of Vietnamese nationality) or Passport (for individuals of foreign nationality)


By signing this Nomination Form, I/we, including the shareholder(s)/group of shareholders and the above-mentioned candidate(s), hereby declare and undertake as follows:

- I/We hereby declare that I/we fully satisfy the conditions for nominating a candidate or self-nominating for election to the Board of Directors in accordance with applicable laws, the Company Charter, and the Notice on nomination and self-nomination for additional election to the Company's Board of Directors. I/We undertake to maintain the required ownership ratio of ordinary shares in the Company for the period prescribed by law to ensure the legal validity of the aforesaid nomination or self-nomination.
- I/We undertake that all information provided in this Nomination/Self-Nomination Form and the accompanying documents is truthful, accurate, up-to-date, and lawful, and I/we bear full responsibility for the truthfulness, accuracy, timeliness, and legality of all information and documents submitted to the Company.
- I/We have reviewed and ensured that the above-mentioned candidate(s) fully meet the standards and eligibility requirements applicable to members of the Board of Directors in accordance with applicable laws, the Company Charter, and the Company's internal regulations.
- I/We hereby give unconditional and irrevocable consent for the Company to disclose this Nomination/Self-Nomination Form and the accompanying Personal Information Declaration(s) (including all personal data contained therein) by posting them on the Company's website at [www.vpbanks.com.vn](http://www.vpbanks.com.vn), enabling shareholders to review information about the candidate(s) prior to voting.

Sincerely./.

**Attachments:**

- 03 Personal Information Declarations completed by the candidate (as per the Company's prescribed form);
- 02 notarized copies of the Citizen Identification Card/National ID/Passport;
- 01 notarized copy of diplomas, degrees, or professional certificates certifying educational and professional qualifications.

....., ..... / ..... / 2026

**SHAREHOLDER / GROUP OF SHAREHOLDERS**

No	Name	Signed, name and stamped (for enterprise)
1		
2		
3		
...		



**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**BẢN CUNG CẤP THÔNG TIN CÁ NHÂN  
CỦA ỨNG CỬ VIÊN THAM GIA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

Ảnh 4 x 6

1. Họ và tên (in hoa): ..... Giới tính: .....
2. Ngày, tháng, năm sinh: .....
3. Nơi sinh: .....
4. Quốc tịch: .....
5. Căn cước công dân số: ....., ngày cấp: ....., nơi cấp: .....
6. Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: .....
7. Địa chỉ liên lạc (thường xuyên): .....
8. Email: [.....] Số điện thoại: [.....]
9. Trình độ chuyên môn: [.....]
10. Nghề nghiệp: [.....]
11. Chức vụ hiện nay tại tổ chức là đối tượng công bố thông tin: [.....]
12. Các chức vụ hiện đang nắm giữ tại tổ chức khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị tại công ty khác): [.....]
13. Lợi ích có liên quan tới Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“Công ty” hoặc “VPBankS”) và các bên có liên quan của Công ty (nếu có): [.....]
14. Quá trình đào tạo chuyên môn:

TT	Thời gian (Tháng/Năm)	Nơi đào tạo	Chuyên ngành đào tạo	Bằng cấp
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	[.....]			
2				
3				

15. Quá trình công tác:

TT	Thời gian (Tháng/Năm)	Nơi làm việc (Tên tổ chức làm việc)	Chức vụ	Vị trí làm việc
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	[.....]			
2				

3				
---	--	--	--	--

16. Người có liên quan (Kê khai toàn bộ người có liên quan theo quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ)

TT	Tên người có liên quan	Mối quan hệ	Chức vụ tại Công ty (nếu có)	GCNĐKKD (tổ chức), TCC/CCCD (Công dân Việt Nam)/Hộ chiếu (Người nước ngoài) ngày cấp, nơi cấp	Nơi học tập/ làm việc/ khác	Vị trí công việc	Tên công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ có vốn góp	Tỷ lệ nắm giữ tại Công ty (%)
(1)	(2)	(3)		(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	[.....]							
2								
3								
4								

Bằng việc ký văn bản này, Tôi cam kết như sau:

- Các thông tin được cung cấp tại văn bản này là trung thực, đầy đủ, chính xác, hợp pháp, tôi cam kết chịu toàn bộ trách nhiệm về tính trung thực, đầy đủ, chính xác, hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho Công ty.
- Trong trường hợp được bầu làm thành viên Hội đồng Quản trị của Công ty, tôi cam kết sẽ thực hiện nhiệm vụ một cách khách quan, trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Công ty, tuân thủ Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị và các văn bản nội bộ của Công ty liên quan đến Thành viên Hội đồng quản trị độc lập, đồng thời tuân thủ đầy đủ quy định pháp luật liên quan.
- Thông tin nêu tại văn bản này, bao gồm cả dữ liệu cá nhân được sử dụng để ứng cử, đề cử vào Hội đồng quản trị của Công ty, Công ty được công bố thông tin tại Đại hội đồng cổ đông, công bố trên trang thông tin điện tử (website) và được gửi, cung cấp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền liên quan theo quy định pháp luật.

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

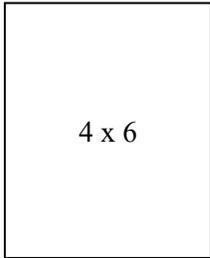
**NGƯỜI KHAI**

(Ký, ghi rõ họ tên)

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Independence - Freedom - Happiness

**Personal Information Disclosure Form  
of Candidate for the Board of Directors  
VPBank Securities Joint Stock Company**



1. Full name (in Capital): .....Gender: .....
2. Date of birth: .....
3. Place of birth: .....
4. Nationality: .....
5. National ID number: .....  
Issued date: ....., Place of issue: .....
6. Permanent Address:.....
7. Address: .....
8. Email: [.....] Mobile number: [.....]
9. Professional Qualifications: [.....]
10. Occupation: [.....]
11. Current position held at the information-disclosing organization: [.....]
12. Other positions currently held (including membership of the Board of Directors of other companies [.....]
13. Interests related to VPBank Securities Joint Stock Company (“VPBankS”) and its related parties (if any) [.....]
14. Qualification:

No	Duration (Month/Year)	Educational Institution	Major of Study	Degree
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	[.....]			
2				
3				

15. Working experience:

No	Duration	Organization	Position	Workplace
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	[.....]			
2				
3				

16. Related Persons: *(Declare in full all related persons as defined under the Law on Enterprises 2020, the Law on Securities 2019, and all relevant amendments, supplements, and implementing regulations from time to time.)*

No	Name	Relationship	Position (if any)	ID card, date and place of issuance	Place of work	Job title	Name of the securities company or fund	Percentage (%)
----	------	--------------	-------------------	-------------------------------------	---------------	-----------	--	----------------

							<b>management company in which capital is contributed</b>	
(1)	(2)	(3)		(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	[.....]							
2								
3								
4								

By signing this document, I hereby undertake and commit as follows:

- The information provided in this document is true, complete, accurate, and lawful. I hereby undertake full responsibility for the truthfulness, completeness, accuracy, and legality of all information and documents provided to the Company.
- In the event that I am elected as a member of the BOD, I undertake to perform my duties objectively, honestly, diligently, and in the best interests of the Company; to comply with the Company Charter, the Internal Corporate Governance Regulations, the Regulations on the organization and operation of the BOD, and other internal documents of the Company relating to Independent Members of the Board of Directors; and to fully comply with all relevant applicable laws and regulations.
- The information stated in this document, including personal data, is provided for the purpose of nomination or self-nomination to the Company's Board of Directors and may be disclosed by the Company at the General Meeting of Shareholders, published on the Company's website, and submitted or provided to competent state authorities in accordance with applicable laws and regulations.

*Ha Noi, ..... / ..... / 2026*

**DECLARANT**

*(Signed, full name)*



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

Tầng 21 và Tầng 25, Toà nhà văn phòng thương mại, số 89 Láng Hạ, phường Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: 1900 636679 - Fax: 02838248655

Website: <http://www.vpbanks.com.vn>

Số: /2026/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

**NGHỊ QUYẾT  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành tại từng thời kỳ;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“VPBankS”); và
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 số /2026/BB-ĐHĐCĐ ngày / /2026.

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1. Thông qua nội dung các báo cáo:**

- Báo cáo hoạt động của Ban Tổng Giám đốc và kế hoạch kinh doanh năm 2026 (Phụ lục 01)
- Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) (Phụ lục 02)
- Báo cáo hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập (Phụ lục 03)
- Báo cáo của Ban kiểm soát (Phụ lục 04)

**Điều 2. Thông qua Tờ trình số 01/2026/TTr-ĐHĐCĐ về Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025:**

- 2.1. Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam. Báo cáo tài chính năm 2025 đã được công bố thông tin theo quy định và được đăng tải trên website của VPBankS (<https://www.vpbanks.com.vn/quan-he-co-dong>).
- 2.2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025: Không thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2025 cho các cổ đông phổ thông của VPBankS.

**Điều 3. Thông qua Tờ trình số 02/2026/TTr-ĐHĐCĐ về Danh sách công ty kiểm toán độc lập năm 2026:**

- 3.1. Lựa chọn một trong các công ty kiểm toán dưới đây để thực hiện việc kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính và báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của VPBankS năm 2026, cụ thể:
  - Công ty TNHH PWC Việt Nam;
  - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
  - Công ty TNHH KPMG; và
  - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Trên đây là các đơn vị kiểm toán đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán.

**3.2.** Giao/ủy quyền cho HĐQT đánh giá, đàm phán và quyết định lựa chọn một trong các đơn vị kiểm toán nêu trên để ký kết hợp đồng dịch vụ kiểm toán và soát xét báo cáo tài chính, báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của VPBankS năm 2026.

**Điều 4. Thông qua Tờ trình số 03/2026/TTr-ĐHĐCĐ về Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cổ phiếu ra công chúng đã kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.**

**Điều 5. Thông qua Tờ trình số 04/2026/TTr-ĐHĐCĐ về mức thù lao, lương, thưởng, các lợi ích khác và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát năm 2026:** tương đương bằng 0.5% lợi nhuận trước thuế của Công ty. Chi tiết cách tính lương, thưởng, các lợi ích khác và ngân sách hoạt động sẽ thực hiện theo quy định tại quy chế tài chính và các quy định nội bộ, chính sách khác của Công ty. Giao HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể cho từng thành viên HĐQT, thành viên BKS.

**Điều 6. Thông qua Tờ trình số 05/2026/TTr-ĐHĐCĐ về chủ trương ký kết, thực hiện các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan**

**Điều 7. Thông qua Tờ trình 06 /2026/TTr-ĐHĐCĐ về việc thay đổi số lượng, miễn nhiệm và bầu thành viên Hội đồng quản trị**

**Điều 8.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Thành viên HĐQT; Ban Tổng giám đốc, Các phòng, ban, khối và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HĐQT**

**HỒ THÚY NGÀ**



VPBANK SECURITIES JSC

Level 21 and Level 25, Commercial Building, No 89 Lang Ha, Dong Da Ward, Hanoi, Vietnam

Tel: 1900 636679 - Fax: 02838248655

Website: <https://www.vpbanks.com.vn>

No: ...../2026/NQ-ĐHĐCĐ

Hanoi, date ..... month..... year 2026

## AGM RESOLUTION

### ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

#### VPBANK SECURITIES JSC

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its implementing, amending and supplementing documents from time to time;
- Pursuant to the Charter of VPBank Securities Joint Stock Company; and
- Pursuant to the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) No. ..../2026/BB-ĐHĐCĐ dated ...../04/2026.

#### RESOLVED:

##### Article 1. Approving the following reports:

- Report of VPX BOM and business plan 2026 (Appendix 01);
- Report of VPX BOD (Appendix 02);
- Report of Independent BOD member (Appendix 03);
- Report of Supervisory Board of VPX (Appendix 04).

##### Article 2. Approve the audited financial statements for 2025 and the profit distribution plan

- 2.1. The Company’s audited financial statements for the year 2025 were prepared by Ernst & Young (Vietnam) Co., Ltd. The 2025 financial statements have been disclosed in accordance with regulatory requirements and published on VPBankS’s website. (<https://www.vpbanks.com.vn>).
- 2.2. The AGM approves the profit distribution plan for the year 2025, under which no profit shall be distributed to the Company’s common shareholders for 2025.

##### Article 3. Approval of the List of Independent Audit Firms for 2026

- 3.1. Select one of the audit firms listed below to perform the audit report of VPX 2026 financial statements and the 2026 financial safety ratio report, which is: PwC Vietnam Co., Ltd., Ernst & Young (Vietnam) Co., Ltd, KPMG Co., Ltd, Deloitte Vietnam Co., Ltd.  
The above are the audit firms approved by the State Securities Commission to audit public-interest entities in the securities sector.

**3.2.** The BOD is assigned to evaluate, negotiate and determine the selection of one of the audit firms listed above to execute the contract for the audit report of VPX 2026 financial statements and the 2026 report on financial safety ratios.

**Article 4. The General Meeting of Shareholders hereby approves the report on the use of funds from the public offering,** which has been audited by UHY Audit and Consulting Co., Ltd.

**Article 5. Approve the remuneration, salaries, bonuses, other benefits and operating budget for the BOD and the Supervisory Board for 2026** at a level equivalent to 0.5% of the Company’s profit before tax. The AGM approves that the detailed methodology for calculating salaries, bonuses, other benefits and the operating budget shall be implemented in strict accordance with the Company’s Financial Regulations, internal rules and other applicable Company policies. The AGM delegates to the BOD the authority to determine the specific remuneration for each member of the BOD and each member of the Supervisory Board.

**Article 6. Approval of the policy on signing and implementing contracts and transactions with Related Parties:** According to the contents of Submission No. 05/2026/TTr-DHĐCĐ.

**Article 7. Approval of the number of members of the BOD, dismissal and the election of BOD member**

**Article 8.** This Resolution takes effect from the date of signing. Members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and all relevant divisions, centers, departments, and personnel are responsible for the proper implementation of this Resolution.

*Recipients:*

- *Shareholders, the SB, and the BOD of the Company;*
- *Relevant agencies, organizations, and individuals;*
- *Archived.*

**PP. ANNUAL GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS  
CHAIRWOMAN**

**HO THUY NGA**