



NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ VIỆT NAM  
VIETNAM INTERNATIONAL  
COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Số: 098492.26  
No: 098492.26

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

TP. Hồ Chí Minh, ngày 9 tháng 4 năm 2026  
Ho Chi Minh City, April 9<sup>th</sup>, 2026

## CÔNG BỐ THÔNG TIN DISCLOSURE OF INFORMATION

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;  
Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;  
Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh;  
Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hà Nội.  
To: The State Securities Commission;  
Vietnam Stock Exchange;  
Hochiminh Stock Exchange;  
Hanoi Stock Exchange.

Tên tổ chức:  
Organization name:

Mã chứng khoán/ Stock code:

Địa chỉ trụ sở chính:  
Address:

Điện thoại/ Tel:  
Email:

NGÂN HÀNG TMCP QUỐC TẾ VIỆT NAM (VIB)  
VIETNAM INTERNATIONAL COMMERCIAL JOINT STOCK BANK  
VIB

Tầng 1 (Tầng trệt) và tầng 2 tòa nhà Sailing Tower, số 111A Pasteur,  
phường Sài Gòn, thành phố Hồ Chí Minh  
1<sup>st</sup> Floor (Ground Floor) and 2<sup>nd</sup> Floor, Sailing Tower Building, 111A  
Pasteur Street, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City  
(028) 62999039 Fax: (028) 62999040  
[congbothongtin@vib.com.vn](mailto:congbothongtin@vib.com.vn)

- Nội dung thông tin công bố/ Contents of information disclosure:  
VIB công bố thông tin về Biên bản và Nghị quyết của phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026.  
VIB hereby discloses information about the Meeting Minutes and Resolutions of the Annual General Meeting of Shareholders in 2026.
- Thông tin được công bố trên trang thông tin điện tử của VIB vào ngày 9.4.2026 tại đường dẫn/ The information is posted on VIB's website on 9.4.2026 at the following link <https://www.vib.com.vn/nha-dau-tu/thong-tin-co-dong>.
- VIB 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 declare to be responsible for the accuracy and completeness of the above-disclosed information.

TUQ. Tổng Giám đốc  
For and on behalf of Chief Executive Officer  
Người được ủy quyền công bố thông tin  
Authorized person to disclose information



Nguyễn Minh Huệ

Số/No: 1.001.26.GSM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2026

*Ho Chi Minh City, April 08<sup>th</sup>, 2026*

## **NGHỊ QUYẾT PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

### **RESOLUTIONS OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS IN 2026**

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

*Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB)*

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VIB

*GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF VIB*

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam;

*Pursuant to the Charter of Vietnam International Commercial Joint Stock Bank;*

Căn cứ Biên bản Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên VIB năm 2026 số 1.001.26.GSM ngày 08.04.2026;

*Pursuant to the Meeting Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders in 2026 (AGM) of VIB No. 1.001.26.GSM dated April 08<sup>th</sup>, 2026;*

QUYẾT NGHỊ

*RESOLUTIONS*

#### **1.0 Thông qua Báo cáo, Đề xuất của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS):**

***Approval of the Report, Proposal of the Board of Directors (BOD) and the Board of Supervisors (BOS):***

Nội dung chi tiết theo Tài liệu họp ĐHĐCĐ ngày 18.03.2026 (đính kèm) đã được ĐHĐCĐ thông qua.

*The detailed content in the Meeting Documents for the General Meeting of Shareholders (GMS) on March 18<sup>th</sup>, 2026 (attached) has been approved by the GMS.*

#### **1.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2025 và định hướng hoạt động, kế hoạch kinh doanh năm 2026**

*Approval of Report on business results in 2025 and business plan in 2026*

#### **1.2. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán**

*Approval of Audited financial statements in 2025*





- 1.3. Thông qua Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025, bao gồm kế hoạch chia cổ tức bằng tiền mặt tối đa là 9% vốn điều lệ và ủy quyền cho HĐQT quyết định thực hiện các công việc liên quan đến nội dung chi trả cổ tức. Nội dung chi tiết về ủy quyền nêu tại phần “Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025” trong Tài liệu họp ĐHĐCĐ

*Approval of Funds allocation and profits distribution plan in 2025, including cash dividend plan of up to 9% of the charter capital and authorization for the BOD to decide on the tasks related to dividend distribution. The details of the authorization are stated in the section “Funds allocation and profits distribution plan in 2025” in the Meeting Documents*

- 1.4. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026

*Approval of Charter capital increase plan in 2026:*

- Tăng vốn điều lệ từ 34.040.057.100.000 đồng lên tối đa 37.353.862.520.000 đồng với hình thức: (i) Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ tối đa 9,50% vốn điều lệ; (ii) Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động với tỷ lệ tối đa 0,24% vốn điều lệ.

*Increase charter capital from 34,040,057,100,000 VND to a maximum of 37,353,862,520,000 VND by the following methods: (i) issuance of shares to increase share capital from equity for existing shareholders at a maximum rate of 9.50% of the charter capital; (ii) issuance of shares under the employee share ownership plan at a maximum rate of 0.24% of the charter capital.*

- Ủy quyền cho HĐQT: nội dung chi tiết về ủy quyền nêu tại phần “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026” trong Tài liệu họp ĐHĐCĐ.

*Authorize the BOD: detailed content about the authorization is stated in the section “Charter capital increase plan in 2026” in the Meeting Documents.*

- Thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 17 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ và:

*Approve the amendment of the provisions related to charter capital, stock, shares in Article 17 of the VIB’s Charter according to the actual charter capital after the completion of the Charter capital increase plan, and:*

- Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.

*Assign the Chairman of the BOD to sign the amended Charter.*

- Ủy quyền HĐQT chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật của VIB thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ.

*Authorize the BOD to direct the Legal representative of VIB to execute procedures for amending the Establishment and Operation License with the competent state authorities in accordance with the provisions of law after completion of the Charter capital increase plan.*

- 1.5. Thông qua Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025

*Approval of the Report on corporate governance in 2025*



- 1.6. Thông qua Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động năm 2025 của HĐQT và BKS và Đề xuất thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động năm 2026 của HĐQT và BKS

*Approval of the Report on remuneration, bonuses, other benefits and the use of the operating budget for the BOD and the BOS in 2025 and the proposal for remuneration, bonuses, other benefits and the operating budget for 2026*

- 1.7. Thông qua Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ VIB

*Approval of the proposal to the GMS regarding the adoption of the VIB's Charter*

- 1.8. Thông qua Báo cáo của BKS

*Approval of the Reports of the Board of Supervisors*

- 1.9. Thông qua Đề xuất ĐHĐCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2027

*Approval of the proposal to the GMS regarding the selection of an independent auditing organization for 2027*

## **2.0 ĐHĐCĐ giao cho HĐQT, Tổng Giám đốc:**

### **GSM assigns the BOD and Chief Executive Officer:**

- Báo cáo NHNN kết quả Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.  
*Report on the results of the 2026 AGM to the State Bank of Vietnam.*
- Báo cáo và công bố thông tin theo quy định của pháp luật.  
*Report and disclose information in accordance with the applicable laws.*
- Triển khai thực hiện Nghị quyết này  
*Implementation of this Resolution.*

T/M. Đại hội đồng Cổ đông VIB

*For and on behalf of the VIB General Meeting of Shareholders*

Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa Đại hội

*Chairman of the Board of Directors - Chair of the Meeting*



Đặng Khắc Vỹ

Dang Khắc Vy







070623.26



# **TÀI LIỆU ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC TẾ VIỆT NAM**

Phiên họp thường niên ngày 08.04.2026



# MỤC LỤC

## BÁO CÁO, ĐỀ XUẤT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

<b>BỐI CẢNH KINH TẾ VĨ MÔ VÀ NGÀNH NGÂN HÀNG, KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026</b>	<b>3</b>
Bối cảnh kinh tế vĩ mô và ngành ngân hàng	3
Kết quả kinh doanh năm 2025	4
Định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2026	10
<b>BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2025 ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN</b>	<b>12</b>
<b>PHƯƠNG ÁN TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2025</b>	<b>13</b>
<b>PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2026</b>	<b>14</b>
Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026	14
Phương án sử dụng vốn tăng thêm	17
Khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát sau tăng vốn	18
<b>BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NĂM 2025</b>	<b>20</b>
Các cuộc họp của HĐQT và Nghị quyết của HĐQT	20
Báo cáo về các giao dịch của người có liên quan	20
Hoạt động của thành viên độc lập của HĐQT và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT	21
Hoạt động của các tiểu ban thuộc HĐQT	21
Kết quả giám sát đối với TGD và người điều hành khác	22
<b>BÁO CÁO CÔNG KHAI DANH SÁCH NGƯỜI VAY VÀ BÁO CÁO CÔNG KHAI CÁC LỢI ÍCH LIÊN QUAN</b>	<b>24</b>
Báo cáo công khai danh sách người vay theo Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng	24
Báo cáo công khai các lợi ích liên quan	24
<b>BÁO CÁO KẾT QUẢ PHÂN LOẠI NỢ, CAM KẾT NGOẠI BẢNG, TRÍCH LẬP DỰ PHÒNG RỦI RO, KẾT QUẢ SỬ DỤNG DỰ PHÒNG ĐỂ XỬ LÝ RỦI RO, VÀ XỬ LÝ TỔN THẤT</b>	<b>25</b>
Kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng tại ngày 31.12.2025	25
Kết quả trích lập dự phòng rủi ro tại ngày 31.12.2025	25
Kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro năm 2025	25
Kết quả xử lý tổn thất	25



<b>BÁO CÁO VỀ THÙ LAO, THƯỞNG, LỢI ÍCH KHÁC VÀ SỬ DỤNG NGÂN SÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT VÀ BKS</b>	<b>26</b>
Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động năm 2025	26
Đề xuất về thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động năm 2026	26
<b>ĐỀ XUẤT ĐHĐCĐ THÔNG QUA ĐIỀU LỆ VIB</b>	<b>27</b>
<b>BÁO CÁO, ĐỀ XUẤT CỦA BKS</b>	<b>28</b>
Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025	28
Phương hướng hoạt động năm 2026	34
Đề xuất ĐHĐCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2027	35
<b>PHỤ LỤC</b>	<b>36</b>
Phụ lục 1: Báo cáo danh sách cổ đông trước và sau khi tăng vốn điều lệ	37
Phụ lục 2: Báo cáo công khai lợi ích liên quan	39
Phụ lục 3: Dự thảo Điều lệ VIB	44



## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

### **BỐI CẢNH KINH TẾ VĨ MÔ VÀ NGÀNH NGÂN HÀNG, KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026**

#### 1. Bối cảnh kinh tế vĩ mô và ngành ngân hàng:

##### 1.1. Tăng trưởng GDP, lạm phát, lãi suất và tín dụng

Năm 2025, kinh tế Việt Nam tiếp tục duy trì đà phục hồi trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều biến động và tiềm ẩn rủi ro địa chính trị, thương mại và lãi suất quốc tế. Tăng trưởng GDP đạt khoảng 8,0%, được hỗ trợ bởi tiêu dùng nội địa, đầu tư công và sự cải thiện của hoạt động xuất khẩu. Lạm phát bình quân được kiểm soát ở mức khoảng 3,3%, trong biên độ mục tiêu của Chính phủ, góp phần duy trì ổn định kinh tế vĩ mô và củng cố niềm tin thị trường.

Mặt bằng lãi suất từng bước ổn định hơn so với giai đoạn biến động trước, lãi suất điều hành được duy trì ở mức phù hợp nhằm hỗ trợ tăng trưởng và ổn định thị trường tiền tệ. Tăng trưởng tín dụng toàn hệ thống đạt khoảng 19%, gắn với mục tiêu tăng trưởng kinh tế, kiểm soát lạm phát và đảm bảo an toàn hệ thống, đồng thời tập trung vào các lĩnh vực sản xuất – kinh doanh và các ngành ưu tiên theo chủ trương của Chính phủ.

##### 1.2. Chính sách điều hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN)

NHNN tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ theo hướng linh hoạt, chủ động và phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa nhằm đảm bảo ổn định kinh tế vĩ mô và hỗ trợ tăng trưởng hợp lý. Tỷ giá được điều hành linh hoạt theo cơ chế tỷ giá trung tâm, góp phần ổn định thị trường ngoại hối và củng cố niềm tin của nhà đầu tư. Các công cụ điều hành được sử dụng đồng bộ nhằm duy trì ổn định thị trường tiền tệ và thanh khoản hệ thống.

Song song đó, cơ quan quản lý tiếp tục thúc đẩy nâng cao chuẩn mực quản trị theo thông lệ quốc tế, bao gồm triển khai lộ trình Basel III theo Thông tư 14/2025/TT-NHNN, tăng cường yêu cầu về an toàn vốn, quản trị thanh khoản và quản trị rủi ro tích hợp. Các quy định về kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro công nghệ, an ninh thông tin và quản trị dữ liệu cũng được hoàn thiện, góp phần nâng cao tính minh bạch và khả năng chống chịu của hệ thống ngân hàng trong trung và dài hạn.

##### 1.3. Xu hướng hoạt động trong ngành ngân hàng

Mức độ cạnh tranh trong ngành ngân hàng tiếp tục gia tăng, đặc biệt trong các lĩnh vực chuyển đổi số, phát triển ngân hàng bán lẻ và mở rộng nguồn vốn chi phí thấp. Trong bối cảnh đó, các ngân hàng đẩy mạnh đầu tư vào công nghệ, dữ liệu và trí tuệ nhân tạo nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng, rút ngắn quy trình xử lý và phê duyệt tín dụng, đồng thời cải thiện hiệu quả vận hành.

Bên cạnh đó, gia tăng tỷ lệ tiền gửi thanh toán không kỳ hạn (CASA) và mở rộng thu nhập ngoài lãi thông qua thẻ, bảo hiểm, dịch vụ đầu tư và thanh toán tiếp tục là trọng tâm chiến lược của nhiều tổ chức tín dụng. Cạnh tranh trong ngành ngân hàng đang có xu hướng dịch chuyển từ tăng trưởng dựa trên quy mô sang tăng trưởng dựa trên chất lượng, hiệu quả sử dụng vốn và





năng lực quản trị rủi ro. Xu hướng này đặt ra yêu cầu ngày càng cao đối với nền tảng tài chính, năng lực quản trị và khả năng điều hành của các ngân hàng.

2. Kết quả kinh doanh năm 2025

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô và môi trường ngành còn nhiều biến động, VIB vẫn duy trì hoạt động ổn định và ghi nhận nhiều kết quả tích cực trong năm 2025. Tổng tài sản của Ngân hàng vượt mốc nửa triệu tỷ đồng, đánh dấu bước phát triển mới về quy mô. Chất lượng tài sản tiếp tục được cải thiện, phản ánh định hướng quản trị thận trọng và tập trung vào tăng trưởng bền vững. Năm 2025 tiếp tục là giai đoạn hoàn thiện các nền tảng quan trọng trong hành trình chuyển đổi chiến lược giai đoạn 2017–2026, bao gồm năng lực quản trị rủi ro, hạ tầng công nghệ và mô hình kinh doanh.

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản năm 2025 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Thực hiện 2025	Tăng/giảm so với 2024	Thực hiện KH 2025
Tổng tài sản	493.158	556.098	13%	93%
Tổng dư nợ tín dụng	324.611	381.976	18%	97%
Huy động vốn (*)	299.571	329.649	10%	87%
Vốn chủ sở hữu	41.862	46.905	12%	97%
Vốn điều lệ	29.791	34.040	14%	100%
Lợi nhuận trước thuế	9.004	9.105	1%	83%
Tỷ lệ nợ xấu	2,4%	2,2%	-0,2%	Đạt

(\*) Số liệu Huy động vốn bao gồm Tiền gửi khách hàng và Phát hành giấy tờ có giá.

Hành trình phát triển của VIB qua các mốc thời gian:

- (i) Trước năm 2017, VIB 1.0 là giai đoạn xây dựng và hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ cùng các tính năng cốt lõi, tạo ra bộ khung vững chắc cho phát triển dài hạn.
- (ii) Giai đoạn 2017–2026, VIB 2.0 tập trung kiến tạo nền tảng quản trị, công nghệ và mô hình vận hành theo chuẩn mực quốc tế. Năm 2026 đánh dấu cột mốc tròn 30 năm thành lập, đồng thời là năm khép lại của VIB 2.0, tạo đà cho giai đoạn tăng trưởng tiếp theo.
- (iii) Giai đoạn 2027-2036, VIB 3.0 bước vào giai đoạn tăng trưởng nhanh, bền vững và mở rộng quy mô lớn, được dẫn dắt bởi đổi mới sáng tạo và năng lực công nghệ.

Lũy kế 9 năm trong hành trình chuyển đổi (2017-2025), VIB duy trì mức tăng trưởng bình quân gia quyền 20–30%/năm ở các chỉ tiêu trọng yếu như tổng tài sản, tín dụng, lợi nhuận và hiệu quả sinh lời trên vốn chủ sở hữu, qua đó khẳng định vị thế Ngân hàng Bán lẻ (NHBL) hàng đầu. Kết quả của năm 2025 đã đóng góp vào hiệu quả tổng thể sau 9 năm chuyển đổi thể hiện qua các chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu so với trung bình ngành của VIB như sau:



Chỉ tiêu (*)	Năm/ Giai đoạn	VIB	Ngành ngân hàng (*)
Tăng trưởng tổng tài sản	2017-2025	21%/năm	12%/năm
Tăng trưởng dư nợ	2017-2025	22%/năm	15%/năm
Tăng trưởng dư nợ bán lẻ	2017-2025	23%/năm	14%/năm
Tăng trưởng lợi nhuận	2017-2025	26%/năm	23%/năm
Hiệu quả sinh lời trên Vốn chủ sở hữu	2017-2025	23%/năm	17%/năm

(\*) Các chỉ tiêu được tính trung bình hàng năm 2017-2025. Toàn bộ các ngân hàng TMCP đang được niêm yết trên Thị trường chứng khoán Việt Nam, không bao gồm VIB.

Nguồn: BCTC của các NH năm 2017-2025 đã kiểm toán.

Trong năm 2025, hoạt động phát triển kinh doanh được dẫn dắt bởi các định hướng chiến lược dưới đây:

## 2.1 Củng cố và bứt phá nền tảng Ngân hàng Bán lẻ

Năm 2025, NHBL tiếp tục khẳng định vai trò trụ cột tăng trưởng và là động lực chính tạo nên lợi thế cạnh tranh bền vững của VIB. Dư nợ khách hàng cá nhân đạt gần 273.000 tỷ đồng, chiếm khoảng 70% tổng dư nợ – thuộc nhóm cao nhất trong hệ thống ngân hàng. Hơn 90% danh mục là khoản vay có tài sản bảo đảm tập trung vào các phân khúc có chất lượng tài sản tốt, phản ánh chiến lược tăng trưởng có chọn lọc, chú trọng kiểm soát rủi ro và cải thiện chất lượng danh mục tín dụng bán lẻ. Các sản phẩm vay mua nhà, mua xe và vay kinh doanh tiếp tục được ưu tiên phát triển, hướng đến nhóm khách hàng trung lưu – động lực tăng trưởng dài hạn của nền kinh tế.

Ở mảng thẻ tín dụng, VIB ghi dấu mốc quan trọng khi chính thức gia nhập "câu lạc bộ triệu thẻ" với hơn 1,1 triệu thẻ đang lưu hành, tăng 29% so với đầu năm. Tổng chi tiêu thẻ lần đầu vượt 5 tỷ USD, tăng hơn 19% so với cùng kỳ, cho thấy mức độ gắn kết và tần suất sử dụng cao của khách hàng. Hoạt động dịch vụ tiếp tục đóng góp tích cực vào cơ cấu thu nhập, với lãi thuần dịch vụ đạt trên 2.000 tỷ đồng, tăng 21% so với năm 2024; tổng thu nhập ngoài lãi đạt hơn 3.500 tỷ đồng, chiếm 24% tổng doanh thu hoạt động, từng bước nâng cao chất lượng và tính bền vững của nguồn thu.

Song song với mở rộng quy mô, VIB đẩy mạnh đổi mới danh mục sản phẩm theo định hướng lấy khách hàng làm trung tâm và cá nhân hóa sâu sắc trải nghiệm tài chính. Theo đó, hệ giải pháp tài chính của VIB dành cho khách hàng cá nhân và các hộ kinh doanh, doanh nghiệp vừa và nhỏ: bao gồm Cho vay, Huy động, Thẻ và cho vay không tài sản bảo đảm, Ngân hàng giao dịch và Dịch vụ thanh toán, Ngân hàng đầu tư và Bảo hiểm được cải tiến và nâng cấp liên tục thông qua nền tảng số hóa toàn trình giúp rút ngắn thời gian xử lý, nâng cao trải nghiệm khách hàng bằng cách ứng dụng công nghệ và các công cụ AI.



Đặc biệt, việc ra mắt phân khúc Privilege Banking và Business Banking đánh dấu bước chuyển chiến lược từ cung cấp sản phẩm đơn lẻ sang xây dựng hệ sinh thái tài chính toàn diện. Với hai hạng Premier và Priority của Privilege Banking, mỗi khách hàng được đồng hành bởi Giám đốc Quan hệ Khách hàng Ưu tiên riêng, cung cấp các giải pháp quản lý và bảo vệ tài sản dài hạn. Bộ giải pháp thanh toán và quản lý dòng tiền của Business Banking được thiết kế riêng biệt, đáp ứng tức thời giúp phân khúc khách hàng Hộ kinh doanh và Doanh nghiệp siêu nhỏ chuyển đổi thành công và phát triển kinh doanh theo định hướng trong kỷ nguyên mới của đất nước. Các chính sách lãi suất, phí và đầu tư được thiết kế riêng theo từng nhu cầu, khẳng định cam kết của VIB trong việc nâng tầm trải nghiệm, gia tăng giá trị vòng đời khách hàng và củng cố vị thế NHBL hàng đầu về chất lượng và quy mô.

## 2.2 Mở rộng có chọn lọc mảng Khách hàng Doanh nghiệp (KHDN), phát huy thế mạnh ngân hàng giao dịch

Khối KHDN tăng trưởng theo chiến lược mở rộng có chọn lọc và ưu tiên chất lượng, tập trung vào các doanh nghiệp đầu ngành có nền tảng tài chính vững mạnh, hoạt động ổn định và nhu cầu sử dụng đa dạng dịch vụ tài chính. Thay vì theo đuổi tăng trưởng tín dụng đơn thuần, VIB chủ động chuyển dịch sang mô hình cung cấp giải pháp tài chính toàn diện, xây dựng mối quan hệ sâu rộng và dài hạn với khách hàng doanh nghiệp.

Chiến lược này được triển khai đồng bộ trên bốn nhóm giải pháp trọng tâm: Thu xếp tài chính, Ngân hàng giao dịch, Ngoại hối & Thị trường vốn và Tài trợ thương mại. Cách tiếp cận tích hợp giúp VIB đồng hành cùng doanh nghiệp xuyên suốt vòng đời tài chính – từ nhu cầu vốn, quản lý dòng tiền, phòng ngừa rủi ro tỷ giá đến tài trợ chuỗi cung ứng – qua đó gia tăng tỷ lệ thâm nhập đa sản phẩm, mở rộng nguồn thu phí định kỳ và từng bước tái cấu trúc cơ cấu thu nhập theo hướng cân bằng, bền vững hơn.

Kết quả năm 2025 cho thấy định hướng chiến lược đã được hiện thực hóa rõ nét. Dư nợ tín dụng doanh nghiệp tăng 58% so với năm trước, với danh mục được đa dạng hóa và kiểm soát chất lượng. Hoạt động ngân hàng giao dịch phát triển mạnh, góp phần gắn kết dòng tiền và mở rộng nền tảng CASA; CASA của khối KHDN tăng 20% so với năm 2024, đóng góp tích cực vào hiệu quả sử dụng vốn toàn hàng. Đặc biệt, thu nhập phí dịch vụ tăng trưởng 280%, phản ánh sự chuyển dịch thành công từ mô hình phụ thuộc vào biên lãi tín dụng sang mô hình khai thác giá trị tổng thể và dịch vụ gia tăng.

Quan trọng hơn, tăng trưởng được duy trì song hành với kỷ luật rủi ro nghiêm ngặt. Nợ xấu về mức 0% nhờ khẩu vị rủi ro thận trọng, tập trung vào các phân khúc có tài sản bảo đảm và dòng tiền ổn định. Điều này cho thấy khối KHDN không chỉ mở rộng quy mô mà còn nâng cao chất lượng tăng trưởng, tạo nền tảng vững chắc cho giai đoạn phát triển tiếp theo.

## 2.3 Chuyển đổi số và số hóa toàn bộ

Hội đồng Quản trị (HĐQT) xác định chuyển đổi số và công nghệ là một trong những trụ cột chiến lược quan trọng nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh và tạo nền tảng tăng trưởng dài hạn cho VIB. Trong năm 2025, Ngân hàng tiếp tục triển khai đồng bộ các chương trình chuyển đổi theo định hướng “Mobile First – Cloud First – AI First”, hướng tới xây dựng mô hình ngân hàng số lấy dữ liệu và trí tuệ nhân tạo làm trung tâm.





Trọng tâm của chiến lược công nghệ là hiện đại hóa nền tảng hệ thống, xây dựng kiến trúc dữ liệu hợp nhất và đẩy mạnh tự động hóa quy trình, nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng, tối ưu hiệu quả vận hành và tăng tốc khả năng đổi mới sản phẩm.

Trong năm 2025, VIB tiếp tục triển khai mạnh mẽ dự án Core Banking T24 trên nền tảng điện toán đám mây AWS nhằm hiện đại hóa hệ thống công nghệ lõi, nâng cao khả năng mở rộng và đảm bảo hoạt động ổn định 24/7, dự kiến hoàn tất đưa vào vận hành trong năm 2026. Đồng thời, ngân hàng xây dựng kiến trúc dữ liệu Lakehouse cloud-native trên AWS, tích hợp Enterprise Data Platform (EDP), Master Data Management (MDM) cùng các năng lực AI/ML để hợp nhất và quản trị dữ liệu trên toàn hệ thống. Các nền tảng này hình thành hạ tầng dữ liệu lõi và năng lực tính toán quan trọng, là đầu vào quan trọng cho chiến lược AI First của ngân hàng, hỗ trợ cá nhân hóa trải nghiệm khách hàng, tự động hóa vận hành và phát triển các dịch vụ ngân hàng số thế hệ mới.

Bên cạnh đó, cũng trong năm 2025, hệ thống CRM (Salesforce) được triển khai mạnh mẽ, cho phép xây dựng hồ sơ khách hàng hợp nhất theo mô hình Customer 360° và được đưa vào vận hành vào cuối quý 01 năm 2026, từ đó nâng cao hiệu quả quản trị quan hệ khách hàng và hỗ trợ các hoạt động bán hàng, chăm sóc khách hàng một cách nhất quán trên toàn hệ thống.

Nhờ triển khai đồng bộ các nền tảng công nghệ, hơn 97% giao dịch của khách hàng cá nhân hiện được thực hiện qua các kênh số, góp phần giảm tải đáng kể cho mạng lưới chi nhánh và nâng cao năng suất hoạt động toàn hệ thống.

Song song với đó, VIB tiếp tục triển khai mô hình chi nhánh thông minh, ứng dụng các công nghệ như eKYC, chữ ký số và quy trình xử lý hồ sơ điện tử khép kín (end-to-end), đồng thời triển khai rộng rãi các ứng dụng công nghệ số dành cho cán bộ bán hàng trên thiết bị di động. Các giải pháp này giúp rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ từ 30%–50%, đồng thời nâng cao hiệu quả phục vụ, trải nghiệm và mức độ hài lòng của khách hàng.

Trong lĩnh vực thanh toán không dùng tiền mặt, VIB tiếp tục mở rộng hệ sinh thái thanh toán số, thúc đẩy mạnh các giao dịch qua mobile banking, QR code và thương mại điện tử. Khối lượng giao dịch trên kênh di động tiếp tục tăng trưởng trên 30% so với năm trước, đóng góp ngày càng lớn vào doanh thu dịch vụ và gia tăng tỷ lệ CASA của Ngân hàng.

Bên cạnh đầu tư vào hạ tầng công nghệ, VIB cũng chú trọng phát triển nguồn nhân lực số thông qua các chương trình đào tạo chuyên sâu về điện toán đám mây, trí tuệ nhân tạo, kiến trúc microservices và an toàn thông tin. Hoạt động hợp tác và thuê ngoài công nghệ được quản lý chặt chẽ theo quy định của NHNN nhằm đảm bảo kiểm soát rủi ro và an toàn hệ thống.

Thông qua chiến lược chuyển đổi số toàn diện, VIB không chỉ nâng cao hiệu quả vận hành mà còn xây dựng nền tảng dữ liệu và công nghệ vững chắc để hỗ trợ tăng trưởng quy mô, cá nhân hóa dịch vụ và phát triển các mô hình kinh doanh mới trong giai đoạn tiếp theo.

Một số thành tựu nổi bật về ngân hàng số của VIB bao gồm:

- Là một trong những ngân hàng có tỷ lệ thâm nhập số cao nhất tại Việt Nam, với 97% giao dịch được thực hiện qua kênh số.



- Số lượng giao dịch ngân hàng số năm 2025 đạt gần 680 triệu giao dịch, tăng trưởng 30% so với năm 2024.
- Tổng giá trị giao dịch qua kênh số đạt gần 4,6 triệu tỷ đồng, tăng 26% so với năm trước.
- Ứng dụng MyVIB được International Finance Awards vinh danh là *“Giải pháp AI đột phá nhất trong Ngân hàng Số năm 2025”*.

#### 2.4 Phát triển và thu hút nhân tài – Trụ cột chiến lược cho giai đoạn tăng trưởng tiếp theo

Phát triển và thu hút nhân tài được xác định là một trong những ưu tiên chiến lược trọng tâm của Ngân hàng trong giai đoạn phát triển tiếp theo. Ngành ngân hàng đang bước vào một chu kỳ chuyển đổi sâu rộng với sự phát triển nhanh của trí tuệ nhân tạo (AI), các yêu cầu ngày càng cao về quản trị rủi ro và tuân thủ, cùng với mức độ cạnh tranh ngày càng gia tăng. Trong bối cảnh đó, việc xây dựng một đội ngũ nhân sự có năng lực cao, khả năng thích ứng nhanh và tinh thần đổi mới trở thành yếu tố then chốt để bảo đảm tăng trưởng bền vững của Ngân hàng.

Trong năm 2025, VIB tiếp tục mở rộng mạnh mẽ các hoạt động phát triển nguồn nhân lực. Ngân hàng đã triển khai 1.017 chương trình đào tạo với hơn 461.600 giờ học tập, tương đương 44,7 giờ đào tạo trên mỗi nhân viên, phản ánh sự hình thành rõ nét của văn hóa học tập liên tục trong toàn hệ thống. Bên cạnh đó, các chương trình phát triển năng lực số đã ghi nhận hơn 40.000 lượt đào tạo, trên 100.000 giờ đào tạo số và hơn 12.900 chứng chỉ năng lực số được cấp, góp phần từng bước đưa năng lực số và AI trở thành kỹ năng nền tảng của đội ngũ nhân sự.

Trên nền tảng đó, chiến lược nhân tài của VIB trong giai đoạn tới tập trung vào ba định hướng trọng tâm:

Thứ nhất, kiến tạo môi trường làm việc hiện đại để thu hút và giữ chân nhân tài. Ngân hàng tiếp tục xây dựng môi trường làm việc sáng tạo, hiện đại và tiệm cận chuẩn mực quốc tế, trong đó việc học tập và phát triển trở thành một phần tự nhiên của công việc hằng ngày. Thông qua hệ sinh thái học tập số và các chương trình phát triển năng lực gắn với thực tiễn, VIB hướng tới xây dựng một tổ chức học tập năng động, có khả năng thu hút và phát triển đội ngũ nhân sự chất lượng cao.

Thứ hai, xây dựng và lan tỏa văn hóa High Agency trong toàn tổ chức. VIB thúc đẩy văn hóa High Agency – nơi mỗi cá nhân chủ động hành động, chịu trách nhiệm với kết quả và liên tục tìm kiếm giải pháp để tạo ra giá trị. Văn hóa này được tích hợp vào các chương trình phát triển lãnh đạo, đào tạo nghiệp vụ và các sáng kiến nâng cao trải nghiệm khách hàng, qua đó hình thành một đội ngũ nhân sự có tư duy chủ động và kỷ luật thực thi cao.

Thứ ba, nâng cao năng lực chuyên môn ngân hàng và năng lực ứng dụng AI trong công việc. Ngân hàng tiếp tục chuẩn hóa năng lực theo từng vị trí, kết hợp đào tạo chuyên môn, đánh giá năng lực và cấp chứng chỉ nghề nghiệp nhằm bảo đảm mặt bằng chuyên môn đồng đều. Đồng thời, các chương trình phát triển năng lực số và AI được triển khai rộng rãi nhằm giúp cán bộ nhân viên chủ động ứng dụng công nghệ trong công việc, nâng cao hiệu quả vận hành và thúc đẩy chuyển đổi số của Ngân hàng.



Thông qua các định hướng này, VIB hướng tới xây dựng một lực lượng lao động có năng lực chuyên môn vững vàng, tư duy chủ động và khả năng ứng dụng công nghệ cao, tạo nền tảng quan trọng cho hiệu quả vận hành và tăng trưởng bền vững trong giai đoạn phát triển tiếp theo.

## 2.5 Gia tăng giá trị thương hiệu hàng đầu, thúc đẩy mạnh mẽ các chiến dịch marketing 360° quy mô lớn, đồng hành với nhà nước về các hoạt động cộng đồng

Năm 2025, VIB tiếp tục đẩy mạnh chiến lược thương hiệu trên nền tảng marketing tích hợp quy mô lớn, gắn trực tiếp với cấu trúc khách hàng và nền tảng quản trị.

Với giá trị thương hiệu VIB tăng 51% năm 2024 theo Brand Finance – mức tăng cao nhất ngành trong kỳ đánh giá, bước sang năm 2025, nền tảng này được khuếch đại thông qua chiến dịch đồng hành cùng chương trình Anh trai "Say Hi" mùa 2 với thông điệp "Đ dẫn đầu xu thế sinh lời", đạt 24 tỷ lượt xem trên các nền tảng. Quy mô tiếp cận này được chuyển hóa thành kết quả kinh doanh khi các chỉ tiêu CASA và thẻ tín dụng đều ghi nhận tăng trưởng đồng bộ ở mức hai chữ số trong năm.

Hai trong những mục tiêu chính của các chiến dịch marketing tích hợp trong năm là củng cố nền tảng CASA thông qua thúc đẩy sử dụng tài khoản Siêu Lợi Suất và mở rộng quy mô thẻ tín dụng, góp phần cải thiện cấu trúc khách hàng và chi phí vốn. Năm 2025, thương hiệu VIB tiếp tục được ghi nhận trong bảng xếp hạng Top 500 ngân hàng có giá trị thương hiệu cao nhất toàn cầu của Brand Finance, và nhận giải thưởng quốc tế về Brand Experience từ Asian Business Review vì những trải nghiệm thương hiệu khác biệt khi tích hợp văn hóa thần tượng với trải nghiệm tài chính hiện đại.

Hoạt động trách nhiệm xã hội trong năm của VIB tập trung vào giáo dục và hỗ trợ cộng đồng chịu ảnh hưởng thiên tai, thông qua phối hợp với các cơ quan trung ương và tổ chức xã hội. Đồng thời, VIB nhiều năm liên tục duy trì mức đóng góp ngân sách cao trong khối ngân hàng tư nhân.

Các kết quả xây dựng thương hiệu năm 2025 tiếp tục củng cố nền tảng cạnh tranh của Ngân hàng và hoàn thiện cấu trúc tăng trưởng cho giai đoạn tiếp theo.

## 2.6 Quản trị rủi ro hiệu quả và tuân thủ

VIB duy trì mô hình quản trị tiên tiến và minh bạch – một trong những nền tảng quan trọng cho chiến lược phát triển bền vững của Ngân hàng. Cơ cấu quản trị, điều hành và kiểm soát được phân định rõ ràng giữa HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc (Ban TGĐ), đảm bảo tính minh bạch và hiệu quả trong vận hành. Hệ thống chính sách, quy định nội bộ được rà soát, điều chỉnh thường xuyên nhằm đáp ứng yêu cầu pháp lý, thị trường và định hướng phát triển của Ngân hàng.

Hệ thống quản trị rủi ro tiếp tục phát huy hiệu quả theo mô hình ba tuyến phòng thủ, tuân thủ Thông tư 13/2018/TT-NHNN. Tuyến kiểm soát thứ nhất nhận diện và hạn chế rủi ro tại đơn vị kinh doanh; tuyến thứ hai xây dựng chính sách và khung quản trị rủi ro toàn hàng; tuyến thứ ba – Kiểm toán nội bộ – thực hiện giám sát độc lập, khách quan.

VIB là ngân hàng tiên phong dẫn đầu trong việc triển khai Basel III, tăng cường năng lực dự báo rủi ro, tự động hóa quy trình giám sát và ứng dụng công nghệ dữ liệu lớn, AI trong quản trị hoạt động. Công tác kiểm toán độc lập tiếp tục được thực hiện định kỳ bởi các hãng kiểm toán quốc





tế uy tín, đảm bảo tính minh bạch, trung thực của báo cáo tài chính. Ngân hàng duy trì văn hóa tuân thủ, công bố thông tin đầy đủ và kịp thời với cơ quan quản lý, cổ đông và nhà đầu tư, góp phần nâng cao uy tín và tính minh bạch trong hoạt động.

Trong năm 2025, VIB đã hoàn tất triển khai và tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn Basel III phương pháp tiêu chuẩn (SA) theo Thông tư 14/2025/TT-NHNN (Thông tư 14), qua đó tiếp tục củng cố vị thế tiên phong trong áp dụng các chuẩn mực quản trị rủi ro quốc tế, để cao tính minh bạch. Kết quả tính toán tỷ lệ an toàn vốn vào 31/12/2025 theo Thông tư 14 Basel III phương pháp tiêu chuẩn đạt 12,2%, tăng 1% so với tỷ lệ CAR theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN (Thông tư 41) Basel II, phản ánh chiến lược quản trị rủi ro tối ưu và thận trọng.

Đồng thời, VIB cũng tăng tốc việc triển khai và rà soát Basel III phương pháp xếp hạng tín dụng nội bộ theo Thông tư 14, tập trung vào danh mục cho vay bán lẻ - lĩnh vực ngân hàng có thể mạnh về quy mô khách hàng và dữ liệu, hiện đang chiếm trên 70% tỷ trọng dư nợ. Trong những năm qua, VIB đã liên tục tích lũy dữ liệu để nâng cấp các mô hình, mở rộng tích hợp sử dụng mô hình trong các quy trình kinh doanh. VIB dự kiến sẽ hoàn tất việc rà soát độc lập kết quả triển khai Basel III phương pháp xếp hạng tín dụng nội bộ trong quý 01 năm 2026.

### 3. Định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh năm 2026

Năm 2026, trong bối cảnh Chính phủ Việt Nam đặt mục tiêu duy trì tăng trưởng kinh tế cao và hướng tới nền kinh tế đạt mức tăng trưởng GDP hai con số trong trung và dài hạn, VIB tiếp tục củng cố các mảng kinh doanh cốt lõi đồng thời tăng cường năng lực quản trị rủi ro nhằm đảm bảo tăng trưởng ổn định và hiệu quả. Những định hướng này được triển khai trên nền tảng quản trị, quy mô hoạt động và hạ tầng công nghệ đã được xây dựng và tích lũy trong nhiều năm. Đồng thời, năm 2026 – năm cuối của hành trình chuyển đổi 10 năm VIB 2.0 – sẽ là giai đoạn bản lề để ngân hàng hoàn tất quá trình chuyển mình và bước sang chu kỳ tăng trưởng mới VIB 3.0 (2027–2036), hướng tới tăng trưởng nhanh, bền vững, sáng tạo và hiện đại trên quy mô lớn, dựa trên nền tảng quản trị rủi ro vững chắc, chuẩn mực quốc tế và năng lực mở rộng quy mô hiệu quả.

Với tổng tài sản đã vượt mốc nửa triệu tỷ đồng, nền tảng vốn và hệ thống quản trị rủi ro được nâng cấp theo chuẩn mực Basel III, VIB đặt mục tiêu duy trì tốc độ tăng trưởng 20%–30%/năm ở các chỉ tiêu trọng yếu, cải thiện chất lượng lợi nhuận, tối ưu hiệu quả sử dụng vốn và nâng cao năng lực sinh lời bền vững. Trọng tâm không chỉ là mở rộng quy mô, mà là gia tăng giá trị trên mỗi đơn vị vốn, củng cố vị thế cạnh tranh và nâng cao định vị thương hiệu trên thị trường.

Chiến lược giai đoạn này tiếp tục tập trung vào các trụ cột tăng trưởng:

- Củng cố chất lượng và gia tăng nền tảng NHBL với các giải pháp tài chính cá nhân hóa toàn diện.
- Mở rộng có chọn lọc phân khúc khách hàng doanh nghiệp và phát huy vai trò ngân hàng giao dịch.
- Đẩy mạnh chuyển đổi số và công nghệ nền tảng nhằm nâng cao năng suất, trải nghiệm khách hàng và tốc độ ra quyết định.
- Đồng thời đầu tư mạnh mẽ vào nguồn nhân lực chất lượng cao và văn hóa hiệu quả.



VIB hướng tới vị thế ngân hàng dẫn đầu – không chỉ lớn mạnh về quy mô, mà còn vượt trội về chất lượng tăng trưởng, hiệu quả sinh lời và khả năng tạo giá trị bền vững cho cổ đông trong dài hạn.

Trên cơ sở định hướng chiến lược nêu trên và nhận định về môi trường kinh doanh năm 2026, HĐQT đề xuất Đại hội đồng Cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 với những chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2026	% Tăng/giảm so với 2025
Tổng tài sản	556.098	637.826	15%
Tổng dư nợ tín dụng (*)	381.976	439.273	15%
Huy động vốn (*)	329.649	415.968	26%
Vốn chủ sở hữu	46.905	55.369	18%
Lợi nhuận trước thuế	9.105	11.550	27%
Tỷ lệ nợ xấu	2,2%	<3,0%	

(\*) Tăng trưởng dư nợ và huy động phụ thuộc vào tỷ lệ tăng trưởng tín dụng được NHNN giao. Dư nợ bao gồm cho vay, trái phiếu doanh nghiệp, mua nợ. Huy động bao gồm tiền gửi khách hàng và phát hành giấy tờ có giá.



## BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2025 ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

### 1. Kết quả kiểm toán và ý kiến của kiểm toán viên độc lập

Triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên số 1.001.24.GSM ngày 02.04.2024 về việc ủy quyền lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, ngày 14.10.2024, HĐQT đã ra Nghị quyết số 048.24.BOD quyết định lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập cho VIB năm 2025.

Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31.12.2025 đã được Ban Kiểm soát (“BKS”) soát xét, được HĐQT phê duyệt và đã được kiểm toán độc lập được đăng tải đầy đủ trên website của Ngân hàng là [www.vib.com.vn](http://www.vib.com.vn).

Dưới đây là các số liệu tài chính cơ bản đã được kiểm toán năm 2025:

Chỉ tiêu	Đơn vị: tỷ đồng, %		
	Thực hiện 2024	Thực hiện 2025	(%) Tăng/giảm so với 2024
Tổng tài sản	493.158	556.098	13%
Tổng dư nợ tín dụng	324.611	381.976	18%
Huy động vốn	299.571	329.649	10%
Vốn chủ sở hữu	41.862	46.905	12%
Vốn điều lệ	29.791	34.040	14%
Lợi nhuận trước thuế	9.004	9.105	1%
Tỷ lệ nợ xấu	2,4%	2,2%	

### 2. Ý kiến của kiểm toán viên độc lập

Trích ý kiến của Kiểm toán viên độc lập thuộc Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam:

“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất”.





## PHƯƠNG ÁN TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2025

### 1. Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025

Đơn vị: triệu đồng

Hạng mục		VIB riêng lẻ	VIB hợp nhất
Tổng lợi nhuận trước thuế		9.076.327	9.104.616
Lợi nhuận sau thuế (LNST)	a	7.275.625	7.285.430
Trích lập quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (10% LNST)	b	727.563	734.213
Trích lập quỹ dự phòng tài chính (10% LNST)	c	727.563	734.213
Trích lập quỹ khen thưởng	d	150.000	150.000
Lợi nhuận để lại từ các năm trước chưa sử dụng	e	134.816	230.584
Lợi nhuận còn lại sau trích lập các quỹ (a-b-c-d+e)	f	5.805.316	5.897.587
Chi trả cổ tức bằng tiền tối đa 9% Vốn điều lệ (*)	g	3.063.605	3.063.605
Lợi nhuận sau trích lập các quỹ và chi trả cổ tức tiền (f-g)	h	2.741.711	2.833.982

(\*) Vốn điều lệ tại thời điểm 31.12.2025 là 34.040.057.100.000 đồng.

### 2. Phê duyệt và Ủy quyền

- HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025 tại bảng chi tiết nêu trên.
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định thực hiện các công việc liên quan đến nội dung chi trả cổ tức bằng tiền như sau:
  - Thời điểm thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền.
  - Mức cổ tức được trả đối với từng cổ phần, số tiền chi trả cụ thể nhưng không vượt quá mức tối đa trong Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025 nêu trên.
  - Quyết định và xử lý các vấn đề phát sinh khác có liên quan đến việc chi trả cổ tức bằng tiền.
  - Tổ chức triển khai thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc (TGD) thực hiện các trình tự, thủ tục cần thiết với các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật để hoàn tất các công việc nêu trên.



## PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2026

### 1. Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026

HĐQT đề xuất ĐHCĐ phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 như sau:

#### 1.1 Hình thức tăng vốn

VIB dự kiến tăng vốn điều lệ thông qua:

- Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (“cổ phiếu thưởng”) cho cổ đông hiện hữu (“CĐHH”); và
- Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (“ESOP”).

Chi tiết như sau:

Hình thức tăng vốn	Số lượng	Đơn vị
<b>Vốn điều lệ trước khi tăng vốn</b>		
- Vốn điều lệ đã phát hành:	34.040.057.100.000	đồng
- Số cổ phần đã phát hành:	3.404.005.710	cổ phần
Trong đó:		
- Cổ phần phổ thông:	3.404.005.710	cổ phần
- Cổ phần ưu đãi:	0	cổ phần
- Cổ phiếu quỹ:	0	cổ phần
<b>Mức vốn điều lệ dự kiến tăng</b>		
- Mức vốn điều lệ tăng thêm tối đa:	3.313.805.420.000	đồng
- Số cổ phần tăng thêm tối đa:	331.380.542	cổ phần
- Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	9,74	%
Trong đó:		
<b>Phát hành cổ phiếu thưởng cho CĐHH (*)</b>		
- Vốn điều lệ tăng thêm tối đa:	3.233.805.420.000	đồng
- Số cổ phần tăng thêm tối đa:	323.380.542	cổ phần
- Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	9,50	%
<b>Phát hành cổ phiếu ESOP</b>		
- Vốn điều lệ tăng thêm tối đa:	80.000.000.000	đồng
- Số cổ phần tăng thêm tối đa:	8.000.000	cổ phần



- Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	0,24	%
Vốn điều lệ sau khi tăng vốn		
- Vốn điều lệ tối đa sau tăng vốn:	37.353.862.520.000	đồng
- Số cổ phần tối đa sau tăng vốn:	3.735.386.252	cổ phần
- Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	9,74	%

(\*) Số lượng cổ phiếu phát hành cho CĐHH không bao gồm số lượng cổ phiếu phát hành ESOP năm 2026.

### 1.2 Hạn chế giao dịch

- Cổ phiếu thưởng phát hành cho CĐHH không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) bị hạn chế chuyển nhượng tối thiểu một (01) năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành, trừ trường hợp VIB mua lại cổ phiếu đã phát hành theo Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của VIB.

### 1.3 Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ

Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ gồm lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ căn cứ trên Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán. Chi tiết như sau:

Nguồn để tăng vốn	Số lượng	Đơn vị
Số dư tối đa có thể được sử dụng		
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế	2.741.710.968.786	đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	715.671.656.592	đồng
Sử dụng phát hành cổ phiếu thưởng cho CĐHH		
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế (*)	2.518.133.763.408	đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	715.671.656.592	đồng
Sử dụng phát hành cổ phiếu ESOP		
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế (*)	80.000.000.000	đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	0	đồng
Số dư còn lại sau khi sử dụng tăng vốn		
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế	143.577.205.378	đồng
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	0	đồng

(\*) Lợi nhuận quyết định phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế trên báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất được kiểm toán.





#### 1.4 Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)

Nhằm ghi nhận đóng góp của người lao động, thu hút và giữ chân đội ngũ nhân sự chất lượng cao, đồng thời gắn kết lợi ích của người lao động với sự phát triển lâu dài của Ngân hàng, HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) năm 2026 với các nội dung chính như sau:

- Đối tượng phát hành: Cán bộ nhân viên (“CBNV”) của VIB.
- Số lượng cổ phiếu phát hành: Tối đa 8.000.000 cổ phiếu, tương đương 0,24% số cổ phần đang lưu hành.
- Tiêu chuẩn người lao động tham gia chương trình: CBNV của VIB đang làm việc theo chế độ hợp đồng lao động xác định thời hạn/không xác định thời hạn tại thời điểm phát hành ESOP 2026 và có kết quả đánh giá Hiệu quả làm việc năm 2025 từ mức Đạt tiêu chuẩn trở lên, thuộc các nhóm chức danh Quản lý/Chuyên gia.
- Số lượng cổ phiếu phân bổ cho từng CBNV được xác định trên cơ sở các tiêu chí: Nhóm chức danh, kết quả đánh giá hiệu quả làm việc năm 2025, tỷ lệ thời gian làm việc thực tế trong năm và hệ số thưởng ghi nhận mức độ đóng góp của CBNV đối với các hoạt động kinh doanh, vận hành và chuyển đổi của VIB.
- Giá phát hành/nguyên tắc xác định giá phát hành: Cổ phiếu được phát hành dưới hình thức thưởng cho người lao động theo chương trình ESOP. Không thu tiền từ người lao động tham gia chương trình ESOP.
- Danh sách người lao động được tham gia chương trình, số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và thời gian thực hiện: Đề xuất ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định danh sách CBNV được tham gia chương trình, số lượng cổ phiếu phân bổ cho từng đối tượng, thời gian thực hiện và triển khai các thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VIB

#### 1.5 Cơ sở của đề xuất

Việc tăng vốn điều lệ là cần thiết đối với VIB nhằm:

- Nâng cao năng lực tài chính, tạo nền tảng để phát triển hệ thống công nghệ, phát triển sản phẩm dịch vụ, nhân sự, mở rộng mạng lưới chi nhánh, thị phần và quy mô hoạt động của Ngân hàng.
- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng đầy đủ các tỷ lệ an toàn vốn trong hoạt động kinh doanh theo quy định của pháp luật.
- Bổ sung nguồn vốn trung, dài hạn cho các hoạt động cấp tín dụng và đầu tư tài sản thanh khoản của Ngân hàng.

#### 1.6 Phê duyệt và Ủy quyền

- HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ nêu trên và ủy quyền cho HĐQT quyết định và triển khai các nội dung sau:



- Mức vốn điều lệ cụ thể tăng thêm, số tiền từ vốn chủ sở hữu (quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế) được sử dụng để tăng vốn điều lệ, số lượng cổ phần cụ thể sẽ phát hành, đảm bảo không vượt quá mức tối đa theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
  - Danh sách CBNV được tham gia chương trình phát hành cổ phiếu ESOP, số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng.
  - Ban hành Chính sách phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).
  - Quyết định thời gian dự kiến phát hành và thời gian dự kiến hoàn thành việc thực hiện phát hành cổ phiếu thưởng cho CĐHH và cổ phiếu ESOP, đảm bảo hoàn thành trước ngày 31.12.2026.
  - Điều chỉnh kế hoạch và phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế và định hướng phát triển của Ngân hàng.
  - Phương án xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu chưa phân phối/phát hành hết phát sinh trong quá trình chia cổ phiếu thưởng cho CĐHH và phát hành cổ phiếu ESOP (nếu có).
  - Lập và trình hồ sơ xin chấp thuận Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 tới NHNN, hồ sơ báo cáo phát hành chứng khoán tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) và các cơ quan chức năng khác. Đồng thời được chủ động điều chỉnh nội dung Phương án tăng vốn điều lệ, hồ sơ phát hành chứng khoán và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu/hướng dẫn của NHNN, UBCKNN, cơ quan chức năng khác và/hoặc theo quy định của pháp luật.
  - Thực hiện đăng ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành.
  - Quyết định các nội dung có liên quan khác của Phương án tăng vốn điều lệ và thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ thông qua nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều 17 Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 và:
- Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi.
  - Ủy quyền HĐQT chỉ đạo Người đại diện theo pháp luật của VIB thực hiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ.
2. Phương án sử dụng vốn điều lệ tăng thêm
- Toàn bộ vốn điều lệ tăng thêm sẽ được VIB sử dụng để phục vụ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, được phân bổ vào các lĩnh vực hoạt động với cơ cấu hợp lý nhằm đảm bảo an toàn, hiệu



quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông. Tùy tình hình thị trường và nhu cầu sử dụng vốn thực tế, nguồn vốn điều lệ tăng thêm được dự kiến sử dụng cho một số nội dung sau:

- Đẩy mạnh cấp tín dụng và đầu tư vào các tài sản thanh khoản.
  - Đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ, phát triển sản phẩm dịch vụ, nhân sự.
  - Đầu tư nâng cấp và mở rộng mạng lưới chi nhánh, thị phần và quy mô hoạt động của Ngân hàng.
3. Khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát sau tăng vốn

Với mức vốn điều lệ tăng thêm, cơ cấu tổ chức và hệ thống quản trị của VIB tiếp tục đảm bảo vận hành an toàn, hiệu quả và phù hợp với quy mô hoạt động sau tăng vốn. Cụ thể như sau:

- Số lượng thành viên HĐQT luôn đáp ứng được yêu cầu quản trị của VIB, các thành viên HĐQT có chuyên môn nghiệp vụ, kinh nghiệm và năng lực lãnh đạo.
- BKS gồm 03 thành viên có nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng và am hiểu hoạt động của VIB.
- Ban TGD và Giám đốc các Khối/Ban có đầy đủ các thành viên và là những người có năng lực, trình độ, có nhiều năm kinh nghiệm và thành công trong ngành tài chính ngân hàng ở Việt Nam và quốc tế. VIB đã bổ nhiệm thêm các Giám đốc Khối/Ban có nhiều kinh nghiệm và trình độ phù hợp với yêu cầu phát triển của VIB trong điều kiện vừa hội nhập kinh tế, tăng trưởng doanh thu, vừa tăng cường quản trị rủi ro hiện nay.
- Cơ chế quản trị công ty được vận hành minh bạch, hiệu quả, mối quan hệ tương tác giữa HĐQT và Ban TGD và Giám đốc các Khối/Ban trong hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị rủi ro được duy trì thường xuyên. Hoạt động hiệu quả của các Hội đồng/Ủy ban thuộc HĐQT (Ủy ban Nhân sự; Ủy ban Quản lý rủi ro; Ban chỉ đạo phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm; Hội đồng Xử lý rủi ro) và TGD (Hội đồng Xử lý Khiếu nại; Ủy ban Tín dụng; Ủy ban Tín dụng KHDN; Hội đồng Quản lý Vốn; Hội đồng Quản lý tài sản/Nợ phải trả, Hội đồng rủi ro, Hội đồng Xử lý nợ; Hội đồng Mua, bán nợ; Ban Chỉ đạo phòng chống khủng bố, Ban Chỉ đạo thực hiện Quy chế dân chủ; Ban Vi sự tiến bộ của phụ nữ VIB) cũng đã và đang đóng góp phần quan trọng vào sự vận hành tốt của cơ chế quản trị công ty tại VIB.
- Hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của VIB đã được hoàn thiện theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Thông tư 40/2018/TT-NHNN và theo thực tiễn tốt nhất của thị trường, đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ của Ngân hàng. Trong thời gian tới, VIB sẽ tiếp tục rà soát, nâng cấp và hoàn thiện hệ thống bảo đảm tuân thủ đầy đủ các yêu cầu tại Thông tư 83/2025/TT-NHNN sắp có hiệu lực, qua đó tăng cường hiệu quả quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ theo chuẩn mực mới.
- Đội ngũ nhân viên VIB là những người có năng lực, sáng tạo và nhiệt huyết làm việc. Tính đến hết ngày 31.12.2025, tổng số nhân viên tại VIB là 10.278 người với trình độ và tính chuyên nghiệp ngày càng cao, trong đó có nhiều nhân sự quản lý cấp cao và nhân sự chuyên môn nghiệp vụ đến từ các định chế tài chính uy tín của quốc tế và Việt Nam.



- VIB luôn chú trọng tới đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin hiện đại, hiệu quả cao. Trong năm 2025, nhiều dự án công nghệ ngân hàng mang tính đột phá và có vai trò tiên phong đã được triển khai thành công tại VIB.
- Với cấu trúc quản trị, kiểm soát, điều hành, đội ngũ nhân sự và các nền tảng hệ thống hiện nay, khi được bổ sung thêm vốn điều lệ, VIB hoàn toàn đủ điều kiện để tăng quy mô hoạt động ngân hàng, quản lý một cách hữu hiệu rủi ro mà vẫn đạt hiệu quả, đảm bảo sự phát triển bền vững.  
(Danh sách cổ đông trước và sau khi tăng vốn điều lệ trong Phụ lục 1 đính kèm)



## BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NĂM 2025

1. Các cuộc họp của HĐQT và Nghị quyết của HĐQT
  - HĐQT VIB có 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập. Trong năm 2025, HĐQT VIB đã tiến hành 65 phiên họp bao gồm 04 cuộc họp HĐQT định kỳ hàng quý và 61 phiên họp HĐQT thông qua hình thức phiếu lấy ý kiến bằng văn bản, tập trung vào các công việc trọng điểm như phê duyệt chiến lược và kế hoạch kinh doanh, mở rộng mạng lưới, các đề xuất phát triển kinh doanh, thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2025, chi trả cổ tức bằng tiền năm 2024, phê duyệt báo cáo tài chính, các quyết định về nhân sự chủ chốt, qua đó hỗ trợ kịp thời cho Ban TGD, Giám đốc Khối/Ban trong việc hiện thực hóa các mục tiêu kinh doanh đã đề ra.
2. Báo cáo về các giao dịch của người có liên quan
  - a. Báo cáo về các giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn Điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó trong năm:
    - Hạn mức cho vay: Không có.
    - Hạn mức thẻ tín dụng: 9.558 triệu đồng.
    - Số dư tiền gửi không kỳ hạn: 65.481 triệu đồng.
    - Số dư tiền gửi có kỳ hạn: 232.707 triệu đồng.
    - Số dư chứng chỉ tiền gửi: 15.364 triệu đồng.
  - b. Báo cáo về các giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch
    - Số dư tiền gửi không kỳ hạn: 1.238 triệu đồng.
  - c. Báo cáo về danh sách người có liên quan của VIB
    - VIB có tổng cộng 275 người có liên quan, trong đó:
      - Người có liên quan là thành viên HĐQT và người có liên quan của họ: 116.
      - Người có liên quan là thành viên BKS và người có liên quan của họ: 46.
      - Người có liên quan là thành viên Ban TGD và người có liên quan của họ: 113.  
(Một thành viên HĐQT kiêm TGD được xếp vào Danh sách Ban TGD)
    - Người có liên quan khác: 04, bao gồm:
      - Kế toán trưởng: 01.
      - Người đại diện theo pháp luật của Công ty con của VIB: 01.
      - Người quản lý của Công ty con của VIB: 01.
      - Công ty con của VIB là Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản (VIB AMC): 01.



- Cổ đông chiến lược, sở hữu trên 10% số cổ phiếu có quyền biểu quyết VIB: không có.

3. Hoạt động của thành viên độc lập của HĐQT và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

- Năm 2025 là năm thứ ba trong nhiệm kỳ IX (2023 – 2027) của HĐQT. HĐQT VIB hiện có 01 (một) thành viên độc lập của HĐQT. Thành viên độc lập của HĐQT đồng thời giữ vị trí Chủ tịch Ủy ban Nhân sự và thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT.
- Thành viên độc lập của HĐQT luôn đảm bảo tính khách quan và độc lập khi tham gia vào việc đưa ra các quyết định cho VIB. Thành viên độc lập của HĐQT đã xem xét các vấn đề của VIB từ các khía cạnh đa dạng để làm tăng giá trị hiệu quả của hoạt động, đồng thời nhìn nhận vấn đề từ góc nhìn tuân thủ và quản trị rủi ro theo các chuẩn mực tài chính kế toán hiện hành.
- Theo đánh giá của thành viên độc lập, HĐQT đã hoạt động theo đúng nhiệm vụ và định hướng được đề ra trong Điều lệ VIB, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT cũng như đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật.

4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc HĐQT

a. Hoạt động của Ủy ban Nhân sự (“UBNS”)

- Từ ngày 01.01.2025 đến 20.02.2025, UBNS nhiệm kỳ IX hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của UBNS VIB số 1001.HRC phiên bản 2021(1) do HĐQT ban hành ngày 22.11.2021. Từ ngày 21.02.2025 đến 31.12.2025, UBNS Nhiệm kỳ IX hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của UBNS VIB số 1001.HRC phiên bản 2025(1) do HĐQT ban hành ngày 21.02.2025. UBNS gồm 04 thành viên từ HĐQT.
- Trong năm 2025, UBNS đã hoạt động tích cực và hiệu quả trong việc đưa ra các định hướng, tham mưu cho hoạt động của HĐQT về các chủ đề chính như hoạch định và quản lý nguồn nhân lực, xây dựng và phát triển các chính sách về nhân sự, lương, thưởng cũng như các chính sách đãi ngộ khác phù hợp với chiến lược và mục tiêu kinh doanh. UBNS cũng đã tiến hành 27 phiên họp trong năm 2025, bao gồm cả hình thức họp thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản.

b. Hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro (“UBQLRR”)

- Từ 01.01.2025 đến 31.12.2025, UBQLRR hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của UBQLRR số 1001.RMC phiên bản 2024(1) do HĐQT ban hành vào ngày 24.09.2024, gồm 04 thành viên từ HĐQT.
- UBQLRR trong năm 2025 đã tiến hành 19 phiên họp, bao gồm cả hình thức họp thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản và đã hoàn thành tốt nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến quản lý rủi ro, các báo cáo rủi ro trình HĐQT bao gồm các loại: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro tuân thủ, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, đảm bảo VIB có một khuôn khổ, khung quy định các chính sách và quy trình quản lý rủi ro hiệu quả, trong đó có việc rà soát, sửa đổi các tỷ lệ, giới hạn, hạn chế cũng như tiêu chí của Chính sách khẩu vị và chiến lược quản trị rủi ro.

c. Hoạt động của Hội đồng Xử lý Rủi ro (“HĐXLRR”)





- Từ ngày 01.01.2025 đến 27.05.2025, HĐXLRR hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐXLRR số 1001.RHC phiên bản 2024(1) do HĐQT ban hành vào ngày 01.08.2024; từ ngày 28.05.2025 đến 31.12.2025, HĐXLRR hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐXLRR số 1001.RHC phiên bản 2025(1) do HĐQT ban hành vào ngày 28.05.2025, gồm 06 thành viên từ HĐQT và Ban TGD, Giám đốc Khối/Ban.
- Năm 2025, HĐXLRR đã tiến hành 13 phiên họp, bao gồm cả hình thức họp thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản, tập trung vào các hoạt động xử lý rủi ro sau: quyết định/phê duyệt việc phân loại nợ, trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong toàn hệ thống đối với khoản nợ sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; phê duyệt báo cáo tổng hợp toàn hệ thống về kết quả thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, bao gồm kết quả xử lý tài sản bảo đảm và xác định rõ cơ sở của việc phê duyệt; quyết định/phê duyệt các biện pháp thu hồi nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong toàn hệ thống, bao gồm cả việc xử lý tài sản bảo đảm.
- d. Hoạt động của Ban chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm (“BCĐ PCTNTC&TP”)
  - BCĐ PCTNTC&TP hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của BCĐ PCTNTC&TP số 1001.AFC phiên bản 2022(1) do HĐQT ban hành vào ngày 01.12.2022, gồm 06 thành viên từ HĐQT, Ban TGD, Giám đốc Khối/Ban và Trung tâm Kiểm toán nội bộ trực thuộc BKS.
  - Trong năm 2025, BCĐ PCTNTC&TP đã, triển khai hiệu quả công tác đào tạo, phổ biến kiến thức pháp luật phòng chống tham nhũng trên toàn hệ thống, chỉ đạo việc chỉnh sửa, cập nhật, ban hành các quy định nội bộ có liên quan đến PCTNTC&TP, chỉ đạo các hoạt động về phòng ngừa tham nhũng thông qua công khai minh bạch, kiểm soát xung đột lợi ích cũng như xử lý các vụ việc tham nhũng, vi phạm pháp luật theo quy định. Định hướng cho việc xây dựng và ban hành kế hoạch hành động PCTNTC&TP năm 2026 của VIB theo Kế hoạch hành động PCTNTC&TP chung của Ngành Ngân hàng, phù hợp với thực tiễn tại VIB.
  - BCĐ PCTNTC&TP cũng kịp thời triển khai các văn bản, chỉ đạo, chỉ thị của NHNN và cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm trong Ngành ngân hàng tới hệ thống và báo cáo kết quả thực hiện đến các cơ quan hữu quan theo đúng quy định.
  - Năm 2025, BCĐ PCTNTC&TP đã tiến hành 04 phiên họp định kỳ để thảo luận, phê duyệt Kế hoạch hành động PCTNTC&TP năm 2026; chỉ đạo việc xây dựng các phương án phòng ngừa, ngăn chặn các dấu hiệu tham nhũng trong hệ thống, xem xét các Báo cáo quý, 6 tháng và Báo cáo năm về công tác PCTN, kết quả triển khai, thực hiện Kế hoạch PCTNTC&TP 2025, đưa ra những định hướng trong xử lý vụ việc phát sinh, đồng thời yêu cầu các Đơn vị liên quan nghiêm túc triển khai đầy đủ các nội dung trong kế hoạch hành động đã được TGD ban hành.
- 5. Kết quả giám sát đối với TGD và người điều hành khác
  - Hoạt động giám sát của HĐQT đối với TGD và người điều hành khác được thực hiện theo Điều lệ và Quy chế nội bộ về Quản trị công ty. TGD cũng đồng thời là thành viên HĐQT để luôn đảm bảo sự giám sát của HĐQT trong các hoạt động điều hành của TGD và các người điều hành khác thông qua cơ chế báo cáo định kỳ đến HĐQT về mọi mặt hoạt động của toàn hàng tại các phiên họp



HĐQT cũng như các báo cáo theo từng lĩnh vực chuyên môn, hoạt động, dự án theo yêu cầu của HĐQT.

- Hoạt động của HĐQT được lập kế hoạch, xây dựng ngay từ đầu năm, phù hợp với kế hoạch hoạt động kinh doanh của VIB, do đó các vấn đề giám sát có tính chủ động cao và luôn được cập nhật kịp thời. Điều này đã hỗ trợ Ban TGD trong việc thực thi các chiến lược kinh doanh linh hoạt và nhanh chóng.
- Hàng quý, HĐQT tổ chức phiên họp định kỳ để cập nhật tình hình kinh doanh cũng như rà soát, xem xét các kế hoạch hành động của TGD và người điều hành khác đảm bảo các định hướng đề ra tại ĐHCĐ đã được thực hiện đúng và theo quy định. Đồng thời, HĐQT cũng tham gia trong việc định hướng, giám sát các hoạt động điều hành được thể hiện qua việc ban hành các Nghị quyết HĐQT trong năm 2025.

Trong thời gian tới, hoạt động kiểm tra, giám sát của HĐQT VIB sẽ tiếp tục được tăng cường, hoàn thiện thông qua việc thực hiện giám sát tổng quan, bao quát song song với chú trọng vào một số chủ điểm cụ thể; chuẩn hóa hệ thống giám sát, báo cáo để luôn đảm bảo tuân thủ đúng quy định về trách nhiệm quản trị và giám sát của HĐQT.



## **BÁO CÁO CÔNG KHAI DANH SÁCH NGƯỜI VAY VÀ BÁO CÁO CÔNG KHAI CÁC LỢI ÍCH LIÊN QUAN**

### 1. Báo cáo công khai danh sách người vay theo Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng 2024

Theo quy định tại Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng 2024, VIB báo cáo công khai với ĐHĐCĐ về việc cấp tín dụng cho các đối tượng hạn chế cấp tín dụng tính đến thời điểm ngày 31.12.2025 như sau:

- a. Tổ chức kiểm toán, kiểm toán viên đang kiểm toán tại VIB ; người ra quyết định thanh tra, thành viên Đoàn thanh tra, người giám sát hoạt động đoàn thanh tra đang thanh tra tại chính VIB: 02 cán bộ kiểm toán viên.
  - b. Kế toán trưởng của VIB: Không có.
  - c. Cổ đông lớn, cổ đông sáng lập của VIB: Không có.
  - d. Doanh nghiệp có một trong những đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 134 của Luật Các tổ chức tín dụng 2024 sở hữu trên 10% vốn điều lệ của doanh nghiệp đó: Không có.
  - e. Người thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng tại VIB (trừ trường hợp cấp tín dụng dưới hình thức phát thẻ tín dụng cho cá nhân): 1.129 nhân viên.
  - f. Công ty con, công ty liên kết của VIB: Không có.
- Tổng dư nợ cấp tín dụng tại ngày 31.12.2025 của các đối tượng quy định tại các điểm a, b, c, d, đ và e là 2.202.753 triệu đồng, tương đương 3,98% vốn tự có. Đảm bảo không vượt quá quy định là 5% vốn tự có.
- Việc cấp tín dụng đối các đối tượng nói trên đã được VIB thực hiện hoàn toàn tuân thủ theo quy định của pháp luật cũng như quy định của VIB.

### 2. Báo cáo công khai lợi ích liên quan

Theo quy định tại Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng 2024, VIB báo cáo công khai với ĐHĐCĐ về các lợi ích liên quan của thành viên HĐQT, BKS, Ban TGD tính đến thời điểm ngày 31.12.2025 như sau:

- Đối với thành viên HĐQT: có 12 doanh nghiệp/tổ chức kinh tế liên quan tới 04 thành viên.
- Đối với thành viên BKS: có 0 doanh nghiệp/tổ chức kinh tế liên quan tới 03 thành viên.
- Đối với thành viên Ban TGD: có 06 doanh nghiệp/tổ chức kinh tế liên quan tới 03 thành viên.

(Một thành viên HĐQT kiêm TGD được xếp vào Danh sách Ban TGD)

(Danh sách lợi ích có liên quan chi tiết trong Phụ lục 2 đính kèm)



## **BÁO CÁO KẾT QUẢ PHÂN LOẠI NỢ, CAM KẾT NGOẠI BẢNG, TRÍCH LẬP DỰ PHÒNG RỦI RO, SỬ DỤNG DỰ PHÒNG ĐỂ XỬ LÝ RỦI RO VÀ XỬ LÝ TỔN THẤT**

Theo quy định tại Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 30.06.2024 và Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11.07.2024, VIB báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và kết quả xử lý tổn thất tính đến thời điểm ngày 31.12.2025 như sau:

1. Kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng tại ngày 31.12.2025
  - a. Tổng dư nợ nội bảng: 525.394.779 triệu đồng.
  - b. Tổng nợ xấu: 11.334.685 triệu đồng.
  - c. Tỷ lệ nợ xấu: 2,2%.
  - d. Tổng cam kết ngoại bảng: 17.487.757 triệu đồng.
2. Kết quả trích lập dự phòng rủi ro tại ngày 31.12.2025
  - a. Tổng dự phòng chung đã trích lập: 2.817.114 triệu đồng.
  - b. Tổng dự phòng cụ thể đã trích lập: 2.041.740 triệu đồng.
3. Kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro từ ngày 01.01.2025 đến ngày 31.12.2025
  - a. Tổng số dự phòng cụ thể đã sử dụng để xử lý rủi ro là: 4.344.489 triệu đồng sử dụng để xử lý rủi ro đối với khách hàng là tổ chức kinh tế và cá nhân.
  - b. Tổng số khách hàng đã xử lý rủi ro: 16.729 khách hàng.
4. Kết quả xử lý tổn thất: Không phát sinh.



## BÁO CÁO VỀ THÙ LAO, THƯỞNG, LỢI ÍCH KHÁC VÀ SỬ DỤNG NGÂN SÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT VÀ BKS

1. Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2025 (sau đây gọi là “Tổng ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2025”)

Nghị quyết số 1.001.25.GSM Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 đã phê duyệt tổng ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2025 tối đa là 0,25% lợi nhuận trước thuế năm 2025. Lợi nhuận trước thuế kết thúc năm tài chính 2025 đạt 9.106 tỷ đồng. Theo đó, mức ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2025 tối đa được sử dụng là 22,8 tỷ đồng.

Tính đến hết ngày 31.12.2025, chi phí thực tế đã chi trả cho các thành viên HĐQT và thành viên BKS cụ thể như sau:

			Đơn vị: đồng
Đối tượng	Thù lao (*)	Chi phí khác	Tổng cộng
Hội đồng Quản trị	6.000.000.000	1.058.947.377	7.058.947.377
Ban Kiểm soát	4.497.963.750	658.316.519	5.156.280.269
Tổng cộng (*)			12.215.227.646

(\*) Một thành viên HĐQT kiêm TGD được chi trả từ quỹ lương CBNV nên không nhận thù lao HĐQT. Chi tiết thù lao thành viên HĐQT được trình bày tại Báo cáo tài chính 2025 đã kiểm toán công bố trên website VIB.

HĐQT đề nghị ĐHĐCĐ thông qua mức chi phí thực tế đã chi trả cho các thành viên HĐQT, thành viên BKS năm 2025 là 12.215.227.646 đồng.

2. Đề xuất thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2026 (sau đây gọi là “Tổng ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2026”)

HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt:

Tổng ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2026: tối đa là 0,25% lợi nhuận trước thuế năm 2026.

- Ủy quyền cho HĐQT quyết định việc phân bổ: (i) Ngân sách hoạt động của HĐQT, ngân sách hoạt động của BKS, (ii) Quỹ thù lao và mức thù lao cho mỗi thành viên HĐQT, mức chi phí cho thành viên độc lập của HĐQT.
- Ủy quyền cho BKS quyết định việc phân bổ quỹ thù lao và mức thù lao cho mỗi thành viên BKS căn cứ vào nội dung phân công công việc của từng thành viên.



## ĐỀ XUẤT ĐHĐCĐ THÔNG QUA ĐIỀU LỆ VIB

### 1. Bối cảnh

- Theo mục 1.4 Nghị quyết số 1.001.25.GSM ngày 27.03.2025, ĐHĐCĐ đã thông qua nội dung: (i) sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ VIB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ, (ii) Giao cho Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ sửa đổi. Tuy nhiên, VIB chưa ban hành Điều lệ sau khi hoàn tất thủ tục tăng vốn do cần kết hợp sửa đổi Điều lệ khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp Giấy phép thành lập và hoạt động dự kiến trong năm 2025.
- Theo mục 1.4 Nghị quyết số 1.001.25.GSM ngày 27.03.2025, ĐHĐCĐ đã thông qua việc ủy quyền cho HĐQT thực hiện thủ tục sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của VIB (“Giấy phép”). Ngày 13.02.2026, trên cơ sở bộ hồ sơ đề nghị cấp phép của VIB, NHNN đã cấp cho VIB Giấy phép số 09/GP-NHNN. Theo đó, các nội dung hoạt động VIB được cấp theo Giấy phép đã đáp ứng Luật Các Tổ chức tín dụng 2024, định hướng phát triển và nhu cầu kinh doanh của ngân hàng. Nội dung hoạt động tại Giấy phép cần được cập nhật vào Điều lệ VIB theo quy định tại điểm b khoản 3 Điều 7 Thông tư 34/2024/TT-NHNN quy định việc cấp đổi Giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại.
- Bên cạnh đó, trong năm 2025, nhiều văn bản quy phạm pháp luật quan trọng liên quan đến tổ chức và hoạt động của ngân hàng được ban hành như Luật Doanh nghiệp sửa đổi 2025, Nghị định 135/2025/NĐ-CP về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, Nghị định 245/2025/NĐ-CP sửa đổi Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Chứng khoán, Thông tư 14/2025/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư 83/2025/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. ... Các thay đổi pháp lý này làm phát sinh yêu cầu rà soát, cập nhật và hoàn thiện Điều lệ nhằm bảo đảm tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- Trên cơ sở đó, việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ để ĐHĐCĐ thông qua tại kỳ họp này nhằm thống nhất, đồng bộ giữa Điều lệ và Giấy phép cũng như kịp thời cập nhật các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua, tuân thủ quy định pháp luật hiện hành.
- Theo khoản 2 Điều 31 Điều lệ VIB số 1001.BOD.2024(2), việc thông qua Điều lệ VIB thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

### 2. Đề xuất của HĐQT

- HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ VIB sửa đổi, bổ sung. Điều lệ VIB có hiệu lực từ ngày 15.04.2026, giao cho Chủ tịch HĐQT và người đại diện theo pháp luật của VIB ký ban hành. Chi tiết Dự thảo Điều lệ VIB theo Phụ lục 3 đính kèm.





# BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Trong năm 2025, các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định của pháp luật, Điều lệ của VIB và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS đã được BKS tổ chức triển khai đầy đủ, tiếp tục đảm bảo nâng cao tính tuân thủ, sự an toàn, ổn định của toàn hệ thống VIB. Các hoạt động chính bao gồm:

### 1. Giám sát về tài chính và hạch toán kế toán:

Kết quả hoạt động tài chính của VIB, sự minh bạch và tuân thủ các chuẩn mực tài chính kế toán Việt Nam trong hạch toán được BKS giám sát chặt chẽ và hiệu quả thông qua các hoạt động:

- Rà soát, giám sát và đánh giá thường xuyên kết quả hoạt động tài chính của VIB.
- Cập nhật và đánh giá các thay đổi về chính sách kế toán tài chính, các tài khoản chính tác động đến kết quả hoạt động kinh doanh của VIB.
- Thẩm định Báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm; đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
- Làm việc với Kiểm toán quốc tế độc lập trong kiểm toán các báo cáo tài chính của VIB.
- Phê duyệt các dịch vụ kiểm toán phi đảm bảo của Kiểm toán độc lập tại VIB.

### 2. Giám sát hoạt động quản trị điều hành:

- Năm 2025, BKS tiếp tục triển khai hiệu quả, có hệ thống việc giám sát liên tục hoạt động quản trị điều hành của HĐQT, TGD và Ban TGD để đảm bảo việc tuân thủ đầy đủ quy định về quản trị điều hành trong hoạt động của Ngân hàng thương mại theo yêu cầu tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18.05.2018 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28.12.2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), với mục tiêu nhận diện đầy đủ, cảnh báo, kiến nghị kịp thời các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ của VIB, hoạt động giám sát của BKS cũng bao gồm tuân thủ đầy đủ các quy định liên quan đến các Khoản cấp tín dụng cho công ty con, công ty liên kết và đối tượng trong danh sách quy định tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15.11.2019 của NHNN Việt Nam.

- Các hoạt động chính của BKS bao gồm:

- Thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ thực hiện giám sát định kỳ, liên tục để đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Giám sát kết quả thực hiện giám sát quản lý cấp cao của HĐQT với TGD về việc triển khai các Nghị quyết của HĐQT, việc tổ chức, triển khai hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro thông qua các hoạt động kiểm toán của Kiểm toán nội bộ ("KTNB").
- Giám sát quá trình triển khai và kết quả thực hiện của HĐQT đối với các yêu cầu từ phía ĐHĐCĐ, cơ quan quản lý Nhà nước, kiểm toán độc lập và KTNB liên quan đến hoạt động



quản trị của HĐQT, đảm bảo các Nghị quyết ĐHĐCĐ, các kiến nghị của thanh tra NHNN, kiểm toán độc lập, KTNB liên quan đến hoạt động của HĐQT được thực hiện đầy đủ, đúng yêu cầu.

- Giám sát kết quả thực hiện giám sát quản lý cấp cao của Tổng Giám đốc (TGD), Ban TGD trong việc tổ chức, triển khai, cụ thể hóa các Nghị quyết của HĐQT, các quy định, chỉ đạo của TGD, Ban TGD đối với hệ thống kiểm soát nội bộ (“KSNB”) và quản trị rủi ro thông qua việc triển khai kiểm toán các chính sách, quy trình, chức năng tại Hội sở chính cũng như kiểm toán về giám sát quản lý cấp cao theo yêu cầu tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18.05.2018 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN).
- Đánh giá hoạt động điều hành của TGD và Ban TGD thông qua kết quả giám sát của quản lý cấp cao của TGD với các Khối/Ban, việc cụ thể hóa, kiểm soát hệ thống hạn mức rủi ro theo khẩu vị rủi ro của HĐQT, việc ban hành các quy định nội bộ theo thẩm quyền.
- Đánh giá sự phù hợp của các rủi ro phát sinh trong quá trình thực hiện các hoạt động kiểm soát và triển khai kinh doanh trong khuôn khổ khẩu vị rủi ro của HĐQT. Phát hiện kịp thời các lỗ hổng kiểm soát và đề xuất kịp thời các giải pháp khắc phục.
- Giám sát liên tục các hoạt động trọng yếu, các giới hạn, chỉ số theo quy định pháp luật, quy định nội bộ và Nghị quyết/Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Thông qua hoạt động giám sát từ xa của Kiểm toán nội bộ, giám sát đầy đủ việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của tổ chức tín dụng thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên theo yêu cầu tại Điều 52.5, Luật các TCTD.
- Tiếp tục chỉ đạo KTNB tăng cường giám sát và quản lý rủi ro tín dụng tập trung theo yêu cầu của NHNN, thông qua việc rà soát, phân tích, định kỳ hàng tháng đối với Top 100 khách hàng có dư nợ cấp tín dụng lớn tại VIB để đánh giá việc tuân thủ quy trình cấp tín dụng, các quy định liên quan, phát hiện sớm các dấu hiệu bất thường và đề xuất các biện pháp kiểm soát phù hợp.
- Tham gia vào các phiên họp của HĐQT hàng Quý để cập nhật, nắm bắt và có ý kiến về các Nghị quyết của HĐQT.
- Định kỳ lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ của VIB trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ của VIB trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định của pháp luật.

### 3. Tăng cường hiệu quả hoạt động của tuyến bảo vệ thứ ba:

Trong năm 2025, KTNB đã hoàn thành kiểm toán 20 cuộc kiểm toán Phòng/Ban Hội sở chính, 49 cuộc kiểm toán ĐVKD, 02 cuộc kiểm toán chuyên đề. Trên cơ sở thực hiện 08 cuộc kiểm toán ngoài kế hoạch kiểm toán năm 2025 tại các ĐVKD thuộc thuộc Mạng lưới kinh doanh NHBL theo yêu cầu của Ban Tổng Giám đốc, nâng tổng số lượng cuộc kiểm toán đã thực hiện trong năm 2025 lên tổng 71 cuộc kiểm toán với tỷ lệ thực hiện đạt 112,7%. Tỷ lệ mẫu chọn kiểm toán tại các ĐVKD tiếp tục được nâng cao so với năm liền kề trước đó (từ 30% tăng lên 35%). Việc duy trì và nâng cao tỷ lệ trong các năm gần đây cho thấy công tác triển khai hiện tại cơ bản đáp ứng yêu cầu định hướng,



tạo nền tảng để thực hiện hiệu quả các hoạt động kiểm toán theo kế hoạch và các yêu cầu phát sinh.

*Một số hoạt động trọng tâm đảm bảo sự vận hành hiệu quả của tuyến bảo vệ thứ ba bao gồm:*

- Cải tiến Phương pháp luận cho hoạt động kiểm toán nội bộ.
- Tự động hóa quy trình công việc và kỹ năng phân tích số liệu.
- Quản lý, giám sát các hoạt động kiểm toán nội bộ, đảm bảo các nguyên tắc độc lập, khách quan của Kiểm toán nội bộ được tuân thủ đầy đủ.
- Triển khai kiểm toán các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống, các Khối/Ban tại Hội sở chính theo đúng kế hoạch và tổ chức các đợt kiểm toán đợt xuất theo yêu cầu của Thanh tra NHNN.
- Định hướng hoạt động kiểm toán nội bộ trong việc tăng cường các phát hiện liên quan đến chính sách, quy định nội bộ, để cao các phát hiện nhằm phòng ngừa, ngăn chặn rủi ro.
- Thúc đẩy công tác trao đổi thông tin, tư vấn, phản hồi về các vấn đề, rủi ro, sai phạm, chỉnh sửa sau thanh tra và kiểm toán giữa BKS với các bên liên quan bao gồm các cổ đông, HĐQT, BDH, các cấp quản lý trong hệ thống.
- Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan chức năng, bao gồm Thanh tra NHNN trong hoạt động thanh tra giám sát, giải quyết khiếu nại tố cáo, xử lý các kiến nghị sau thanh tra.

4. Công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực:

Ngoài các khóa đào tạo của VIB theo hình thức trực tuyến như Quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp; Nội quy lao động; Phòng, chống tham nhũng; Nâng cao nhận thức và kỹ năng trong công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và trừng phạt kinh tế, thương mại tại VIB; Nâng cao nhận thức an toàn và bảo mật thông tin; Quản lý rủi ro hoạt động. Năm 2025, BKS đã hỗ trợ KTNB tổ chức đào tạo chuyên đề Quản lý rủi ro cho các nhân sự tân tuyển, với nội dung đào tạo tập trung vào việc trang bị cho kiểm toán viên những kiến thức và kỹ năng cần thiết để tiếp cận và áp dụng phương pháp KTNB theo định hướng rủi ro cho hoạt động kiểm toán tại VIB.

5. Hoạt động khác của BKS:

- Giám sát việc phê duyệt cấp tín dụng (trừ các trường hợp không được cấp tín dụng theo quy định của pháp luật hiện hành) đối với công ty con, công ty liên kết của VIB; Cổ đông lớn, thành viên HĐQT, thành viên BKS, Người điều hành, các chức danh quản lý khác của VIB và những người có liên quan của những người này.
- Thực hiện tái cấu trúc mô hình tổ chức của KTNB thành 05 đơn vị, bao gồm 03 Đơn vị vận hành (Block) và 02 Đơn vị vận hành cơ sở (Microservice). Việc tái cấu trúc được thực hiện trên cơ sở rà soát toàn diện, bổ sung chức năng nhiệm vụ và phân bổ lại nguồn lực nhân sự một cách hợp lý để tối ưu hóa hiệu quả sử dụng nguồn lực, nâng cao tính linh hoạt và tăng cường khả năng phối hợp giữa các đơn vị.
- Chỉ đạo và phối hợp với KTNB tiếp tục nâng cấp, cải tiến và tích hợp AI vào phần mềm hệ thống kiểm toán nội bộ (IA System 2.0), tự động hóa 100% các thủ tục kiểm toán, tối ưu hóa các bước trong quy trình kiểm toán.



- Phê duyệt và ký các Báo cáo định kỳ về phòng, chống tham nhũng, Báo cáo vụ việc có dấu hiệu tội phạm hình sự theo yêu cầu của NHNN.

6. Đánh giá kết quả hoạt động của BKS:

- BKS có 03 thành viên làm việc theo chế độ chuyên trách. BKS đã thực hiện phân công nhiệm vụ cho từng thành viên để thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và Điều lệ VIB.
- Trong phạm vi đã phân công, các thành viên BKS tổ chức thực hiện nhiệm vụ của mình, cũng như đã thực hiện đầy đủ các công tác cụ thể được thống nhất trong các nghị quyết tại từng phiên họp của BKS.

6.1 Các phiên họp, kết luận và kiến nghị của BKS:

- Năm 2025, BKS đã tổ chức 11 phiên họp, bao gồm 04 phiên họp trực tiếp và 07 phiên họp bằng hình thức họp thông qua lấy ý kiến bằng văn bản. Các phiên họp được Trưởng BKS chủ trì và có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS (100% tham dự họp trực tiếp và lấy ý kiến bằng văn bản). Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định. Qua 11 phiên họp, BKS đã thông qua các nội dung như sau:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	001.25.BOS	13.02.2025	- Phê duyệt các báo cáo tài chính riêng và hợp nhất của VIB cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 được kiểm toán theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS).
2	002.25.BOS	28.02.2025	- Thông qua tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 và Báo cáo thẩm định của Ban Kiểm soát năm 2024.
3	003.25.BOS	19.03.2025	- Thông qua nội dung báo cáo của BKS tại phiên họp HĐQT Quý 1.2025.
4	004.25.BOS	20.03.2025	- Đề nghị team IA system tiếp tục làm việc với BTS để thực hiện tự động hóa tối đa IA system. - Đề nghị Phòng Kiểm toán KHCN, Phòng kiểm toán KHDN và Phòng Kiểm toán Khối Hỗ trợ Hội sở khẩn trương hoàn thiện bản soạn thảo các quy định về phương pháp và quy trình kiểm toán để ban hành trong Quý 2.2025.



5	005.25.BOS	25.04.2025	- Phê duyệt các quy định số 1001.IA về phương pháp và quy trình kiểm toán hoạt động tại Đơn vị kinh doanh thuộc Mạng lưới Chi nhánh Ngân hàng bán lẻ, quy định số 1002.IA về phương pháp và quy trình kiểm toán hoạt động tại Trung tâm kinh doanh thuộc Khối Khách hàng doanh nghiệp và quy định số 1003.IA về phương pháp và quy trình kiểm toán nội bộ áp dụng cho Khối/Block Hỗ trợ Hội sở chính và các Công ty con của Trung tâm Kiểm toán nội bộ.
6	006.25.BOS	11.06.2025	- Phê duyệt các báo cáo tài chính riêng và hợp nhất của VIB cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 được kiểm toán theo chuẩn mực kế toán quốc tế (IFRS).
7	007.25.BOS	18.06.2025	- Kế hoạch kiểm toán năm 2025 của Trung tâm KTNB. - Nội dung báo cáo của BKS tại phiên họp HĐQT Quý 2.2025.
8	008.25.BOS	21.07.2025	- Đồng thuận về dịch vụ hỗ trợ tư vấn thuế với E&Y.
9	009.25.BOS	10.09.2025	- Nội dung báo cáo của BKS tại phiên họp HĐQT Quý 3.2025.
10	010.25.BOS	22.09.2025	- Phê duyệt quy định số 1011.IA về chức năng, nhiệm vụ và mô hình vận hành của KTNB.
11	011.25.BOS	10.12.2025	- Thông qua kế hoạch kiểm toán năm 2026 của Trung tâm KTNB. - Thông qua nội dung báo cáo của BKS tại phiên họp HĐQT Quý 4.2025.

Từ kết quả kiểm toán nội bộ, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, Ban TGD về các biện pháp tăng cường kiểm soát, ngăn chặn và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả, an toàn trong hoạt động của ngân hàng.

6.2 Thù lao, chi phí hoạt động và các quyền lợi khác:



Trong năm 2025, tổng mức Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban Kiểm soát là 5.156.280.269 đồng.

Trong đó, thù lao:

- Bà Nguyễn Thùy Linh – Trưởng Ban Kiểm soát: 1.560.000.000 VND
- Bà Nguyễn Lương Thị Bích Thủy - Thành viên chuyên trách: 954.000.000 VND
- Ông Đào Quang Ngọc - Thành viên chuyên trách: 894.000.000 VND





## PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2026

Về phương hướng hoạt động năm 2026, BKS tiếp tục duy trì và phát huy kết quả của các hoạt động đã nêu trên. Trong đó, các trọng tâm của năm 2026 bao gồm:

- Giám sát chặt chẽ kết quả hoạt động tài chính, đảm bảo tính minh bạch và chính xác của số liệu tài chính.
- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT và TGD, đề xuất, kiến nghị các vấn đề về hệ thống kiểm soát nội bộ, giám sát của quản lý cấp cao đối với hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro.
- Kiện toàn quy trình giám sát việc thông qua và thực hiện các dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng giao dịch khác của VIB thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT theo điều 52.5 Luật các TCTD năm 2024.
- Tiếp tục chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động KTNB đảm bảo hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026 đã được BKS phê duyệt và báo cáo NHNN; giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp KTNB; nâng cao chất lượng KTNB; cải tiến năng suất lao động của KTV thông qua cải tiến tối ưu hóa quy trình kiểm toán rủi ro đối với các hoạt động kiểm toán, quy trình Điều tra gian lận nội bộ; đề nghị KTNB mở rộng phạm vi kiểm toán, thực hiện đánh giá năng lực quản lý của tất cả các cán bộ quản lý và các vị trí chủ chốt tại đơn vị được kiểm toán và cập nhật, bổ sung phương pháp luận của KTNB, thực hiện phân vùng rủi ro dựa trên các loại rủi ro cơ bản của ngân hàng nhằm nhận diện ban đầu các rủi ro liên quan tới quy trình, quy định nội bộ và năng lực con người.
- Duy trì và cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ trong khuôn khổ khung quản trị rủi ro và hoạt động hiệu quả.
- Tiếp tục hoàn thiện mô hình kiểm toán từ xa; Mở rộng phạm vi và xây dựng cơ chế giám sát theo các yêu cầu bổ sung của Luật các TCTD 2024 liên quan đến trách nhiệm của BKS.
- Tiếp tục nâng cao vai trò tư vấn của kiểm toán nội bộ đối với tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai và giám sát, kiểm toán trên cơ sở rủi ro.
- Tiếp tục duy trì và thúc đẩy văn hóa kiểm soát, tuân thủ, phòng chống gian lận, tham nhũng trong toàn bộ hệ thống.



## **ĐỀ XUẤT ĐHĐCĐ PHÊ DUYỆT LỰA CHỌN ĐƠN VỊ KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP CHO VIB NĂM 2027**

### 1.0 Bối cảnh

- Theo Điều 59 Luật TCTD năm 2024 quy định: *“Trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng yêu cầu theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo”*. Do vậy, VIB phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2027 theo quy định trước ngày 31.12.2026.
- Điều 288 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31.12.2020 được sửa đổi bổ sung bởi Nghị định 245/2025/NĐ-CP ngày 11.09.2025 hướng dẫn Luật Chứng khoán quy định quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát đối với Công ty đại chúng *“Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của công ty; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra hoạt động của công ty, bãi miễn kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết”*.

### 2.0 Đề xuất trình ĐHĐCĐ lựa chọn đơn vị kiểm toán năm 2027

Ban Kiểm soát đề xuất ĐHĐCĐ lựa chọn “Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam” để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính 2027.

# PHỤ LỤC 1: BÁO CÁO DANH SÁCH CỔ ĐÔNG TRƯỚC VÀ SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

## 1.1 Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên

(So với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với VĐL thời điểm trước và sau khi tăng vốn, danh sách cổ đông chốt tại ngày 19.02.2025)

Theo quy định tại Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN, được sửa đổi bởi Thông tư 22/2024/TT-NHNN

Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

Vốn điều lệ trước khi tăng: 34.040.057.100.000 đồng

Vốn cổ phần có quyền biểu quyết trước khi tăng: 34.040.057.100.000 đồng

Vốn điều lệ sau khi tăng: 37.353.862.520.000 đồng

Vốn cổ phần có quyền biểu quyết sau khi tăng: 37.353.862.520.000 đồng

STT	Cổ đông sở hữu cổ phần	Số, ngày cấp, nơi cấp CC/CCCD/Hộ chiếu/Mã số doanh nghiệp	Địa chỉ trụ sở chính	Người có liên quan (*) /Đại diện theo pháp luật (**)	Mối quan hệ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần trước tăng VĐL		Tỷ lệ sở hữu cổ phần sau tăng VĐL	
						Tỷ lệ so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)	Tỷ lệ so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)
<b>1</b>	<b>Cổ đông là cá nhân</b> Không có								
<b>2</b>	<b>Cổ đông là tổ chức</b> Không có								
	<b>Tổng cộng</b>								

(\*) Nếu người có liên quan là cá nhân: họ, tên, số thẻ căn cước, căn cước công dân hoặc hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp

Nếu người có liên quan là tổ chức: tên, mã số DN, địa chỉ trụ sở, họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ căn cước/CCCD/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp

(\*\*) Họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ căn cước/CCCD/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp

## 1.2 Danh sách CĐ và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên

(So với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với VĐL thời điểm trước và sau khi tăng vốn, danh sách chốt tại ngày 19.02.2025)

Theo quy định tại Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN, được sửa đổi bởi Thông tư 22/2024/TT-NHNN

Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

Vốn điều lệ trước khi tăng: 34.040.057.100.000 đồng

Vốn điều lệ sau khi tăng: 37.353.862.520.000 đồng

STT	Thông tin cổ đông và người có liên quan sở hữu cổ phần (*)	Số, ngày cấp, nơi cấp CC/CCCD/Hộ chiếu/Mã số doanh nghiệp	Địa chỉ trụ sở chính	Đại diện theo pháp luật (**)	Mối quan hệ	Tỷ lệ so với vốn điều lệ trước khi tăng VĐL (%)	Tỷ lệ so với vốn điều lệ sau khi tăng VĐL (%)
<b>1</b>	<b>Cổ đông là cá nhân</b>						
	Không có						
<b>2</b>	<b>Cổ đông là tổ chức</b>						
	Không có						
	Tổng cộng						

(\*) Nếu người có liên quan là cá nhân: họ, tên, số thẻ căn cước, căn cước công dân hoặc hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp

Nếu người có liên quan là tổ chức: tên, mã số DN, địa chỉ trụ sở, họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ căn cước/CCCD/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp

(\*\*) Họ tên đại diện theo pháp luật, số thẻ căn cước/CCCD/hộ chiếu của đại diện theo pháp luật, ngày cấp, nơi cấp

### 1.3 Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài

(So với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với VĐL thời điểm trước và sau khi tăng vốn, danh sách chốt tại ngày 19.02.2025)  
Theo quy định tại Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN, được sửa đổi bởi Thông tư 22/2024/TT-NHNN

Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)

Vốn điều lệ trước khi tăng: 34.040.057.100.000 đồng

Vốn điều lệ sau khi tăng: 37.353.862.520.000 đồng

STT	Thông tin cổ đông	Tỷ lệ sở hữu cổ phần trước khi tăng VĐL		Tỷ lệ sở hữu cổ phần sau tăng VĐL	
		Số lượng cổ phần	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ so với vốn điều lệ (%)
1	Cổ đông là cá nhân	2.447.923	0,072%	2.686.351	0,072%
2	Cổ đông là tổ chức	157.864.653	4,638%	173.240.670	4,638%
	<b>Tổng cộng</b>	<b>160.312.576</b>	<b>4,710%</b>	<b>175.927.021</b>	<b>4,710%</b>

## PHỤ LỤC 2: BÁO CÁO CÔNG KHAI LỢI ÍCH LIÊN QUAN

### 1.1 Cung cấp, công bố công khai thông tin theo quy định tại khoản 1 và khoản 4 Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng 2024

STT	Tên tổ chức	Mối quan hệ	Số đăng ký kinh doanh/ Mã số thuế	Ngày cấp	Nơi cấp	Người đại diện pháp luật	Địa chỉ
1.0	Tổ chức có liên quan đến Chủ tịch HĐQT - Đặng Khắc Vỹ						
1.1	Công ty cổ phần chứng khoán Kafi	ĐKV & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0304763613	02/10/2023	Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM	Lê Quang Trung Trịnh Thanh Cần Nguyễn Anh Vũ	Phòng 1403, Lầu 14, Sailing Tower, 111A Pasteur, P. Sài Gòn, Hồ Chí Minh, Việt Nam
1.2	Công ty cổ phần Uniben	ĐKV & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0301442989	18/08/2025	Phòng đăng ký kinh doanh TP. Hồ Chí Minh	Nguyễn Thế Anh	Số 32 Vsip II-A Đường số 30, KCN Việt Nam - Singapore II-A, P. Vĩnh Tân, TP. Hồ Chí Minh
1.3	Công ty cổ phần Funderra	ĐKV & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0317933848	14/07/2023	Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh	Lê Quốc Bảo	Phòng 020A, lầu 4, Centec Tower, 72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, P. Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh
1.4	Công ty cổ phần Beston	ĐKV & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0316580798	27/11/2024	Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh	Nguyễn Thùy Nga	Lầu 04, Centec Tower, 72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, P. Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam
1.5	Công ty cổ phần Unicap	ĐKV & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0318653265	08/11/2024	Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh	Nguyễn Thùy Nga	Tòa nhà Mê Linh Point, số 2 đường Ngô Đức Kế, P. Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam
2.0	Tổ chức có liên quan đến Phó Chủ tịch HĐQT - Đặng Văn Sơn						
2.1	Công ty cổ phần Chứng khoán KAFI	ĐVS & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0304763613	02/10/2023	Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM	Lê Quang Trung Trịnh Thanh Cần Nguyễn Anh Vũ	Phòng 1403, Lầu 14, tòa nhà Sailing Tower, 111A Pasteur, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam



3.0	Tổ chức có liên quan đến TV HĐQT - Đỗ Xuân Hoàng						
3.1	Công ty TNHH Mareven Food Central	ĐXH giữ chức vụ quản lý	5077018948/504301001	23/03/2006	Liên Bang Nga	-	Liên Bang Nga
3.2	CTCP Đầu tư Phát triển Quang Kim	ĐXH & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0110724407	07/01/2026	Phòng đăng ký kinh doanh và tài chính doanh nghiệp của Sở tài chính TP Hà Nội	Đỗ Xuân Hà	Phòng A2, Tầng 12, tòa nhà Hồng Hà, 25 Lý Thường Kiệt, phường Cửa Nam, TP. Hà Nội
3.3	Công ty cổ phần Uniben	ĐXH & NCLQ sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0301442989	18/08/2025	Phòng đăng ký kinh doanh TP HCM	Nguyễn Thế Anh	Số 32 Vsip II-A Đường số 30, KCN Việt Nam - Singapore II-A, P.Vinh Tân, TP. Hồ Chí Minh
4.0	Tổ chức có liên quan đến TV HĐQT kiêm TGD - Hàn Ngọc Vũ						
4.1	Công ty Cổ phần Vietnam Silicon Valley Accelerator	HNV sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0106519324	23/04/2014	Sở Kế Hoạch và Đầu Tư TP Hà Nội	Hàn Ngọc Tuấn Linh	Tầng 5, 41A Lý Thái Tổ, Phường Hoàn Kiếm, TP.Hà Nội
4.2	Công ty Delivery Technology Pte Ltd. Singapore	HNV sở hữu trên 5% vốn điều lệ	201921413M	03/07/2019	Singapore	-	20A Tanjong Pagar Road, Singapore 088443
4.3	Quỹ đầu tư khởi nghiệp sáng tạo VSV Venture Capital Fund I	HNV sở hữu trên 5% vốn điều lệ	136/TB- ĐKKD	20/12/2019	Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội	-	Tầng 7, số 24 Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, TP Hà Nội
4.4	Quỹ VSV Accelerator IV	HNV sở hữu trên 5% vốn điều lệ	313/TB-ĐKKD	24/06/2021	Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội	-	Tầng 4, số 87 Vương Thừa Vũ, Phường Phương Liệt, TP Hà Nội

5.0	Tổ chức có liên quan đến TV độc lập HĐQT - Nguyễn Thị Bích Hạnh						
5.1	Công ty cổ phần năng lượng Á Châu	NTBH giữ chức vụ quản lý	0102020894	14/12/2021	Sở Kế Hoạch và Đầu Tư TP Hà Nội	Nguyễn Thị Bích Hạnh	Tổ 12 Cụm 2 Phường Tây Hồ, Thành phố Hà Nội
5.2	Công ty cổ phần Phát Triển Tri Thức Việt	NTBH giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0104807020	19/06/2024	Sở Kế Hoạch và Đầu Tư tỉnh Đồng Nai	Cao Thị Tuyết Nhung	253 Phạm Văn Thuận, P. Tam Hiệp, tỉnh Đồng Nai
5.3	Bean Paradise Highpoint Pty Ltd	NTBH sở hữu trên 5% vốn điều lệ	ACN 633744037	28/05/2019	Australian Securities & Investments Commission	-	5-9 Sun Crescent, SUNSHINE VIC 3020
6.0	Tổ chức có liên quan đến Phó Tổng Giám đốc - Ân Thanh Sơn						
6.1	Công ty Luật TNHH SH Legal Việt Nam	Ông Ân Thanh Sơn giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 05% vốn điều lệ	0106878972	25/05/2015	Sở Tư pháp TP. Hà Nội	Trần Thị Thu Trang	Số 4/28 Ông Ích Khiêm, phường Điện Biên, quận Ba Đình, Hà Nội
7.0	Tổ chức có liên quan đến Phó Tổng Giám đốc - Trần Nhất Minh						
7.1	Công ty TNHH Aquagri	NCLQ của ông Trần Nhất Minh giữ chức vụ quản lý và sở hữu trên 5% vốn điều lệ	0318137398	31/10/2023	Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. HCM	Nguyễn Lê Hiền Vy	Serepok Tower, 56 Nguyen Dinh Chieu, Tan Dinh ward, HCMC

## 2.2 Cung cấp, công bố công khai thông tin theo quy định tại khoản 5 Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng 2024

- Căn cứ thông tin cổ đông cung cấp.

STT	Tên cổ đông (cá nhân/tổ chức)	Sở hữu cổ phần của cổ đông		Sở hữu cổ phần của người có liên quan của cổ đông	
		Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu
1.	Hoàng Văn Anh	71.427.052	2,098%	7.058.705	0,207%
2.	Vũ Hương Giang	59.116.440	1,737%	-	-
3.	Đặng Thị Thu Hà	106.840.623	3,139%	28.321.804	0,832%
4.	Trần Thị Thảo Hiền	166.738.681	4,898%	332.331.595	9,763%
5.	Đỗ Xuân Hoàng	167.462.830	4,920%	159.813.502	4,695%
6.	Vũ Huy Hoàng	155.746.145	4,575%	2.307.000	0,068%
7.	Đặng Thu Hương	87.708.363	2,577%	12.708.147	0,373%
8.	Nguyễn Thùy Nga	115.704.548	3,399%	277.576.255	8,154%
9.	Đỗ Xuân Sơn	43.215.120	1,270%	284.061.212	8,345%
10.	Đỗ Xuân Thụ	34.087.822	1,001%	298.188.510	8,760%
11.	Tống Ngọc Mỹ Trâm	100.218.970	2,944%	48.339	0,001%
12.	Nguyễn Thị Thu Trang	56.560.963	1,662%	48.339	0,001%
13.	Đỗ Xuân Việt	43.215.120	1,270%	284.061.212	8,345%
14.	Đặng Khắc Vỹ	167.462.830	4,920%	339.669.950	9,979%
15.	Công ty cổ phần Beston	157.980.326	4,641%	137.610.930	4,043%
16.	Công ty cổ phần Cơ Điện Lạnh	67.463.604	1,982%	-	-

17.	Công ty cổ phần Funderra	158.335.398	4,651%	348.830.885	10,248%
18.	Công ty cổ phần Uniben	115.558.986	3,395%	29.701	0,001%
19.	Công ty cổ phần Unicap	100.965.360	2,966%	137.610.930	4,043%
20.	PYN ELITE FUND (NON-UCITS)	70.175.026	2,062%	-	-

Ghi chú:

- VIB không nhận được bảng kê khai thông tin về người có liên quan của Công ty cổ phần Cơ điện lạnh tại thời điểm thực hiện báo cáo này.
- Số liệu cổ phần và tỷ lệ sở hữu chốt tại thời điểm ngày 09.03.2026.

**Phụ lục 3**

**ĐIỀU LỆ**

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC TẾ VIỆT NAM**

-----

Điều lệ số 1001.BOD Phiên bản 2026(1) quy định tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam (VIB) được Đại hội đồng Cổ đông VIB thông qua ngày 08.04.2026 và có hiệu lực kể từ ngày 15.04.2026.

**CHƯƠNG 1. QUY ĐỊNH CHUNG**

**Điều 1. Giải thích từ ngữ, từ viết tắt**

1. Trong Điều lệ này, những từ ngữ, từ viết tắt dưới đây được hiểu như sau.
  - (a) "Điều lệ" là Điều lệ của VIB.
  - (b) "NHNN" là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
  - (c) "ĐHĐCĐ" là Đại hội đồng Cổ đông của VIB.
  - (d) "BKS" là Ban kiểm soát của VIB.
  - (e) "HĐQT" là Hội đồng Quản trị của VIB.
  - (f) "ĐDPL" là người đại diện theo pháp luật của VIB.
  - (g) "TGD" là Tổng Giám đốc của VIB.
  - (h) "Người quản lý" là người quản lý của VIB, bao gồm Chủ tịch và thành viên khác của HĐQT, TGD, Phó TGD, Giám đốc Tài chính của VIB.
  - (i) "Người điều hành" là người điều hành của VIB, bao gồm TGD, Phó TGD, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Khối/Ban, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh của VIB.
  - (j) "Vốn điều lệ" là vốn điều lệ của VIB, là tổng mệnh giá Cổ phần đã bán cho Cổ đông.
  - (k) "Cổ phần" là Vốn điều lệ được chia thành nhiều phần bằng nhau.
  - (l) "Cổ phiếu" là chứng chỉ do VIB phát hành, bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số Cổ phần.
  - (m) "Cổ đông" là cổ đông của VIB, là cá nhân, tổ chức sở hữu ít nhất một Cổ phần.
  - (n) "Cổ đông Lớn" là Cổ đông sở hữu từ 05% số Cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của VIB, bao gồm cả số Cổ phần Cổ đông đó Sở hữu gián tiếp.
  - (o) "Người có liên quan" là người, bao gồm tổ chức và cá nhân, có liên quan của VIB theo quy định của pháp luật.

- (p) "Người nội bộ của VIB" là Chủ tịch HĐQT, thành viên khác của HĐQT, ĐDPL, TGD, Phó TGD; Trưởng BKS và thành viên khác của BKS; Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, thư ký công ty, người phụ trách quản trị công ty, người được ủy quyền công bố thông tin của VIB.
- (q) "Địa chỉ liên lạc" là địa chỉ đăng ký trụ sở chính đối với tổ chức; địa chỉ thường trú hoặc nơi làm việc hoặc địa chỉ khác của cá nhân mà người đó đăng ký với VIB để làm địa chỉ liên lạc.
- (r) "Luật Các TCTD" là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các Luật sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế.
- (s) "Giấy phép" bao gồm Giấy phép thành lập và hoạt động của VIB do NHNN cấp và văn bản của NHNN về sửa đổi, bổ sung Giấy phép.
- (t) "Công ty con của VIB" là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:
- i. VIB hoặc VIB và Người có liên quan sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% số Cổ phần có quyền biểu quyết của công ty đó;
  - ii. VIB có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty đó;
  - iii. VIB có quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó;
  - iv. VIB hoặc VIB và Người có liên quan trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của công ty đó.
- (u) "Công ty liên kết của VIB" là công ty mà VIB hoặc VIB và Người có liên quan sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% số Cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là Công ty con của VIB.
- (v) "Công ty kiểm soát" là công ty sở hữu trực tiếp, gián tiếp trên 20% vốn điều lệ của một ngân hàng thương mại hoặc là công ty nắm quyền kiểm soát một ngân hàng thương mại hoặc là ngân hàng thương mại có công ty con, công ty liên kết.
- (w) "Sở hữu gián tiếp" là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% vốn điều lệ.
- (x) "VSDC" là Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.
- (y) "Nhà đầu tư chiến lược" là nhà đầu tư chiến lược, nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, Cổ đông chiến lược, Cổ đông chiến lược nước ngoài được ĐHĐCĐ lựa chọn phù hợp với quy định của pháp luật.
2. Các từ ngữ, thuật ngữ, khái niệm chưa được định nghĩa trong Điều lệ sẽ được hiểu theo các quy định pháp luật có liên quan.

## **Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện và thời hạn hoạt động**

1. Tên Ngân hàng
  - (a) Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam.
  - (b) Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Viet Nam International Commercial Joint Stock Bank.
  - (c) Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Quốc Tế.

- (d) Tên viết tắt bằng tiếng Anh: Vietnam International Bank (VIB).
- 2. VIB được tổ chức dưới hình thức công ty cổ phần có tư cách pháp nhân và tiến hành kinh doanh theo Điều lệ và pháp luật.
- 3. Trụ sở đăng ký của Ngân hàng
  - (a) Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 1 (tầng trệt) và tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
  - (b) Điện thoại: 028 6299 9039
  - (c) Fax: 028 6299 9040
  - (d) Mã Swift: VNIBVNVX
  - (e) E-mail: vib@vib.com.vn
  - (f) Website: www.vib.com.vn
- 4. VIB có thể thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và các hình thức hiện diện thương mại khác ở trong nước và/hoặc nước ngoài để thực hiện các mục tiêu hoạt động của VIB phù hợp với quy định của pháp luật. Danh sách các chi nhánh của VIB theo Phụ lục 1 Điều lệ.
- 5. Trừ khi chấm dứt hoạt động trước thời hạn theo quy định của Điều lệ, thời hạn hoạt động của VIB là 99 năm kể từ ngày 25.01.1996, ngày NHNN cấp Giấy phép thành lập và hoạt động cho VIB. Thời hạn hoạt động của VIB có thể được gia hạn theo quy định của pháp luật.

### **Điều 3. Mục tiêu hoạt động**

- 1. VIB xây dựng để trở thành một trong những ngân hàng luôn sáng tạo và hướng đến khách hàng nhất tại Việt Nam.
- 2. Mục tiêu chung là xây dựng VIB trở thành một ngân hàng thương mại cổ phần đa năng, lớn mạnh, có uy tín, có công nghệ hiện đại, quản lý rủi ro an toàn, phát triển ổn định và bền vững.
- 3. VIB xác định sứ mệnh bao gồm:
  - (a) Đối với khách hàng: Vượt trội trong việc cung cấp các giải pháp sáng tạo nhằm thỏa mãn tối đa nhu cầu khách hàng.
  - (b) Đối với nhân viên: Xây dựng văn hóa hiệu quả, tinh thần doanh nhân và môi trường làm việc chuyên nghiệp.
  - (c) Đối với Cổ đông: Mang lại các giá trị hấp dẫn và bền vững cho Cổ đông.
  - (d) Đối với cộng đồng: Đóng góp tích cực vào sự phát triển cộng đồng.

### **Điều 4. Cơ cấu tổ chức quản lý, quản trị, kiểm soát và điều hành**

- 1. Cơ cấu tổ chức quản lý
  - (a) ĐHĐCĐ.
  - (b) HĐQT.
  - (c) BKS.



- (d) TGD.
- 2. Cơ cấu tổ chức hoạt động của VIB bao gồm:
  - (a) Trụ sở chính (Hội sở).
  - (b) Các chi nhánh, phòng giao dịch.
  - (c) Công ty con.
- 3. Cơ cấu tổ chức của Trụ sở chính
  - (a) HĐQT.
  - (b) BKS.
  - (c) TGD.
  - (d) Các Khối, Ban, Trung tâm thuộc Trụ sở chính.
  - (e) Kiểm toán nội bộ.

#### **Điều 5. Dấu của VIB**

- 1. Dấu của VIB (hay Con dấu của VIB) bao gồm dấu được làm tại cơ sở khắc dấu hoặc dấu dưới hình thức chữ ký số theo quy định của pháp luật về giao dịch điện tử.
- 2. HĐQT quyết định các nội dung liên quan đến dấu được làm tại cơ sở khắc dấu, bao gồm số lượng, hình thức, nội dung dấu, việc quản lý, sử dụng và lưu giữ dấu của VIB.
- 3. TGD quyết định các nội dung liên quan đến dấu dưới hình thức chữ ký số, bao gồm số lượng, hình thức, nội dung chữ ký số, việc quản lý, sử dụng và lưu giữ chữ ký số của VIB, trừ trường hợp HĐQT có quyết định khác.
- 4. TGD quyết định loại dấu, số lượng, hình thức, nội dung dấu, việc quản lý, sử dụng và lưu giữ dấu của chi nhánh, phòng giao dịch của VIB.
- 5. VIB sử dụng dấu trong các giao dịch theo quy định của pháp luật và VIB.

#### **Điều 6. Người đại diện theo pháp luật**

- 1. TGD là người đại diện theo pháp luật của VIB. VIB phải thông báo cho NHNN về ĐDPL trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày bầu, bổ nhiệm chức danh đảm nhiệm ĐDPL hoặc thay đổi ĐDPL.
- 2. ĐDPL là cá nhân đại diện cho VIB thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của VIB, đại diện cho VIB với tư cách người yêu cầu giải quyết việc dân sự, nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trước Trọng tài, Tòa án và các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.
- 3. ĐDPL phải cư trú tại Việt Nam, trường hợp vắng mặt ở Việt Nam phải ủy quyền bằng văn bản cho người khác là Người quản lý, Người điều hành đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của ĐDPL. Trường hợp này, ĐDPL vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện

quyền và nghĩa vụ đã ủy quyền. Trường hợp hết thời hạn ủy quyền theo quy định tại khoản này mà ĐDPL chưa trở lại Việt Nam và không có ủy quyền khác thì Người được ủy quyền vẫn tiếp tục thực hiện các quyền và nghĩa vụ của ĐDPL trong phạm vi đã được ủy quyền cho đến khi ĐDPL trở lại làm việc tại VIB hoặc cho đến khi HĐQT quyết định cử người khác làm ĐDPL.

4. Trường hợp ĐDPL vắng mặt tại Việt Nam quá 30 ngày mà không ủy quyền cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của ĐDPL hoặc chết, mất tích, đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì HĐQT cử người khác làm ĐDPL.
5. Trách nhiệm của ĐDPL:
  - (a) Thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp của VIB.
  - (b) Trung thành với lợi ích của VIB; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của VIB để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.
  - (c) Chịu trách nhiệm cá nhân đối với những thiệt hại cho VIB do vi phạm nghĩa vụ quy định tại Điều này.
  - (d) Các trách nhiệm khác theo quy định VIB và pháp luật.

#### **Điều 7. Nội dung hoạt động được phép của VIB**

Nội dung hoạt động ngân hàng, hoạt động kinh doanh khác của VIB được ghi trong Giấy phép hoặc văn bản khác do NHNN cấp cho VIB.

#### **Điều 8. Giao dịch điện tử trong hoạt động của VIB**

1. Hoạt động của VIB được thực hiện bằng phương tiện điện tử theo quy định của NHNN, quy định của pháp luật về giao dịch điện tử.
2. VIB phải bảo đảm an toàn và bảo mật giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng theo quy định của NHNN và quy định của pháp luật về giao dịch điện tử.

#### **Điều 9. Hoạt động ngân hàng của VIB**

1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
2. Phát hành chứng chỉ tiền gửi.
3. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:
  - (a) Cho vay;
  - (b) Chiết khấu, tái chiết khấu;
  - (c) Bảo lãnh ngân hàng;
  - (d) Phát hành thẻ tín dụng;
  - (e) Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế

- (f) Thư tín dụng;
  - (g) Đầu tư trái phiếu doanh nghiệp dưới hình thức cấp tín dụng;
  - (h) Hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của NHNN.
4. Mở các loại tài khoản thanh toán cho khách hàng.
  5. Cung ứng các phương tiện thanh toán.
  6. Cung ứng các dịch vụ thanh toán qua tài khoản sau đây:
    - (a) Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;
    - (b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản; dịch vụ thanh toán khác theo quy định của NHNN.

**Điều 10. Vay, gửi tiền, mua, bán giấy tờ có giá của VIB**

1. VIB được vay NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN.
2. VIB được mua, bán giấy tờ có giá với NHNN theo quy định của Luật NHNN.
3. VIB được cho vay, vay, gửi tiền, nhận tiền gửi, mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của NHNN.
4. VIB được vay nước ngoài theo quy định của pháp luật.

**Điều 11. Mở tài khoản của VIB**

1. VIB phải mở tài khoản thanh toán tại NHNN và duy trì số tiền dự trữ bắt buộc trên tài khoản này.
2. VIB được mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng được cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản.
3. VIB được mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.

**Điều 12. Tổ chức và tham gia hệ thống thanh toán của VIB**

1. VIB được tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
2. VIB được tham gia hệ thống thanh toán quốc tế được nêu tại Giấy phép.

**Điều 13. Góp vốn, mua cổ phần**

1. VIB chỉ được dùng Vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại các khoản 2, 3, 4 và 8 Điều này.
2. VIB phải thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết khi thực hiện hoạt động kinh doanh sau đây:
  - (a) Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu;
  - (b) Cho thuê tài chính;

- (c) Bảo hiểm.
- 3. VIB được thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng.
- 4. VIB được góp vốn, mua Cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong các lĩnh vực sau đây:
  - (a) Bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;
  - (b) Lĩnh vực khác không quy định tại điểm a khoản này sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản.
- 5. VIB thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết theo quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản.
- 6. VIB phải tuân thủ quy định của NHNN về điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận đối với ngân hàng thương mại trong việc thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết và việc góp vốn, mua cổ phần; điều kiện tăng vốn tại công ty con, công ty liên kết; hoạt động của công ty con, công ty liên kết trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản.
- 7. VIB thành lập công ty con, công ty liên kết theo quy định của Luật Các TCTD và quy định khác của pháp luật có liên quan.
- 8. VIB, Công ty con của VIB được mua, nắm giữ Cổ phần của tổ chức tín dụng khác với điều kiện và trong giới hạn quy định của NHNN.

**Điều 14. Kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh của VIB**

- 1. VIB được kinh doanh, cung ứng cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm sau đây theo Giấy phép hoặc văn bản của NHNN:
  - (a) Ngoại hối;
  - (b) Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.
- 2. Việc kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối của VIB cho khách hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về ngoại hối.

**Điều 15. Nghiệp vụ ủy thác và đại lý, giao đại lý của VIB**

- 1. VIB được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong hoạt động ngân hàng, giao đại lý thanh toán theo quy định của NHNN.
- 2. VIB được thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, phù hợp với phạm vi hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của NHNN.

**Điều 16. Các hoạt động kinh doanh khác của VIB**

- 1. VIB được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo Giấy phép hoặc văn bản của NHNN:
  - (a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;

- (b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;
  - (c) Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá quy định tại điểm a khoản 2 Điều này;
  - (d) Dịch vụ môi giới tiền tệ;
  - (e) Kinh doanh vàng;
  - (f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng;
  - (g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép.
2. VIB được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của pháp luật có liên quan:
- (a) Mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;
  - (b) Phát hành trái phiếu;
  - (c) Lưu ký chứng khoán;
  - (d) Nghiệp vụ ngân hàng giám sát;
  - (e) Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
  - (f) Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
  - (g) Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ;
  - (h) Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán.
  - (i) Mua nợ.
3. VIB được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng ngoài các hoạt động quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này theo quy định của NHNN, quy định khác của pháp luật có liên quan.
4. VIB không được kinh doanh bất động sản, trừ các trường hợp sau đây:
- (a) Mua, đầu tư, sở hữu bất động sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh, địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của VIB;
  - (b) Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh thuộc sở hữu của VIB chưa sử dụng hết;
  - (c) Giữ giữ bất động sản do việc xử lý nợ. Trong thời hạn 05 năm kể từ ngày quyết định xử lý tài sản bảo đảm là bất động sản, VIB phải bán, chuyển nhượng hoặc mua lại bất động sản này. Trường hợp mua lại bất động sản phải bảo đảm mục đích sử dụng quy định tại điểm a khoản này và tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định quy định tại khoản 3 Điều 58 Điều lệ.

#### **Điều 17. Vốn điều lệ, Cổ phần**

1. Vốn điều lệ của VIB là 34.040.057.100.000 đồng (Ba mươi tư nghìn không trăm bốn mươi tỉ không trăm năm mươi bảy triệu một trăm nghìn đồng).  
Tổng số Vốn điều lệ của VIB được chia thành 3.404.005.710 Cổ phần phổ thông với mệnh giá là 10.000 đồng/Cổ phần.  
Vốn điều lệ được hạch toán bằng đồng Việt Nam.
2. VIB phải duy trì giá trị thực có của Vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định của ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật.
3. Vốn điều lệ được sử dụng vào các mục đích theo quy định của VIB phù hợp với quy định của pháp luật và NHNN.
4. Thay đổi Vốn điều lệ:
  - (a) Việc thay đổi Vốn điều lệ (tăng hoặc giảm) phải được ĐHĐCĐ thông qua và sau đó phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi thực hiện.
  - (b) Trình tự, thủ tục thay đổi Vốn điều lệ thực hiện theo quy định của pháp luật.
  - (c) Sau khi thay đổi Vốn điều lệ, VIB phải sửa đổi Điều lệ theo Vốn điều lệ mới và gửi Điều lệ đã sửa đổi cho NHNN, công bố thông tin theo quy định của pháp luật.
5. VIB có thể tăng thêm số lượng Cổ phần/Cổ phiếu được quyền chào bán và bán các Cổ phần/Cổ phiếu đó trong quá trình hoạt động để tăng Vốn điều lệ theo một trong các hình thức sau:
  - (a) Chào bán cho các Cổ đông hiện hữu.
  - (b) Chào bán ra công chúng.
  - (c) Chào bán riêng lẻ.
  - (d) Các hình thức chào bán, phát hành khác cho Cổ đông hiện hữu và các đối tượng khác theo quy định của pháp luật.
6. Các Cổ phần của VIB vào ngày thông qua Điều lệ này chỉ bao gồm Cổ phần phổ thông. VIB có thể phát hành các loại Cổ phần ưu đãi sau khi có sự chấp thuận của ĐHĐCĐ và phù hợp với các quy định của pháp luật. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông phổ thông và Cổ đông sở hữu Cổ phần ưu đãi theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
7. Cổ phần phổ thông phải được ưu tiên chào bán cho các Cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ tương ứng với tỷ lệ sở hữu Cổ phần phổ thông của họ trong VIB, trừ trường hợp ĐHĐCĐ quyết định khác. Trường hợp, số Cổ phần dự kiến chào bán không được Cổ đông hoặc người nhận chuyển quyền ưu tiên mua đăng ký mua hết thì HĐQT có quyền quyết định bán số Cổ phần được quyền chào bán còn lại cho Cổ đông và người khác với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các Cổ đông, trừ trường hợp ĐHĐCĐ có chấp thuận khác hoặc pháp luật về chứng khoán có quy định khác.
8. Một Cổ đông hoặc Cổ đông và người có liên quan của Cổ đông đó không được sở hữu Cổ phần vượt quá tỉ lệ sở hữu Cổ phần theo quy định của Luật Các TCTD và Điều lệ.  
Kể từ ngày Điều lệ này có hiệu lực, Cổ đông, Cổ đông và người có liên quan sở hữu Cổ phần vượt tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều 63

Luật Các TCTD được tiếp tục duy trì Cổ phần nhưng không được tăng thêm Cổ phần cho đến khi tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu Cổ phần theo quy định của Luật này, trừ trường hợp nhận cổ tức bằng cổ phiếu.

9. Tỷ lệ sở hữu tối đa Cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài là 4,99% Vốn điều lệ. Tỷ lệ này có thể được thay đổi theo quyết định của ĐHCĐ. Kể từ ngày Điều lệ này có hiệu lực, tỷ lệ sở hữu Cổ phần của các Cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài tại VIB vượt tỷ lệ 4,99% Vốn điều lệ được tiếp tục duy trì, Cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài sở hữu Cổ phần vượt tỷ lệ 4,99% Vốn điều lệ được tiếp tục duy trì Cổ phần và tỷ lệ Cổ phần, Cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài chỉ được phép bán ra Cổ phần cho nhà đầu tư trong nước cho đến khi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại VIB bằng hoặc nhỏ hơn 4,99%, trừ trường hợp nhận cổ tức bằng Cổ phiếu/Cổ phần, nhận Cổ phần/Cổ phiếu thưởng, mua Cổ phiếu/Cổ phần trong đợt phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền, nhận Cổ phiếu/Cổ phần do hợp nhất, nhận Cổ phiếu/Cổ phần do sáp nhập doanh nghiệp, nhận Cổ phiếu/Cổ phần do thừa kế hoặc theo bản án, quyết định của Tòa án, Trọng tài, cơ quan thi hành án, chuyển danh mục cổ phiếu của mình sang tài khoản lưu ký chứng khoán mới tương ứng với mã số giao dịch chứng khoán được cấp và trường hợp pháp luật liên quan có quy định khác hoặc VIB mua lại Cổ phần theo quy định pháp luật và Điều lệ.

### **Điều 18. Cổ phiếu**

1. Cổ đông được cấp Cổ phiếu tương ứng với số Cổ phần và loại Cổ phần sở hữu.
2. Trường hợp Cổ phiếu được phát hành dưới hình thức chứng chỉ, theo yêu cầu của Cổ đông, VIB phải phát hành Cổ phiếu cho các Cổ đông trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày Cổ đông thanh toán đủ số tiền cam kết mua Cổ phần hoặc khi VIB hoàn tất việc phát hành Cổ phiếu thưởng để tăng Vốn điều lệ. Cổ đông không phải trả cho VIB chi phí in Cổ phiếu.
3. VIB có thể thay mặt Cổ đông quản lý Cổ phiếu theo yêu cầu của Cổ đông trừ trường hợp Cổ đông đã lưu ký Cổ phiếu tại VSDC theo quy định của pháp luật.
4. Trường hợp có sai sót trong nội dung và hình thức Cổ phiếu do lỗi của VIB thì quyền và lợi ích của Cổ đông sở hữu nó không bị ảnh hưởng. Đ DPL chịu trách nhiệm về thiệt hại do những sai sót đó gây ra.
5. Trường hợp Cổ phiếu bằng chứng chỉ bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì Cổ đông được VIB cấp lại Cổ phiếu theo đề nghị. Đề nghị của Cổ đông phải bằng văn bản bao gồm tối thiểu các nội dung sau đây và được chứng thực chữ ký tại các Cơ quan có thẩm quyền:
  - (a) Thông tin về Cổ phiếu đã bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác.
  - (b) Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại Cổ phiếu mới.
6. Cổ phiếu của VIB không được dùng làm tài sản bảo đảm tại VIB.
7. Trình tự, thủ tục xin tách hoặc gộp Cổ phiếu, đính chính thông tin trên Cổ phiếu do HĐQT quy định phù hợp với quy định của pháp luật trừ trường hợp Cổ phiếu đã được lưu ký tại VSDC.

### **Điều 19. Chuyển nhượng Cổ phần**

1. Nội dung và thẩm quyền quyết định chuyển nhượng Cổ phần, quyền mua Cổ phần của Cổ đông thực hiện theo quy định của Luật Các TCTD

và Điều lệ. Trình tự, thủ tục chuyển nhượng Cổ phần niêm yết, đăng ký giao dịch của VIB được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

2. Việc mua, nhận chuyển nhượng Cổ phần dẫn đến trở thành Cổ đông Lớn phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi thực hiện. Cổ đông, người mua, nhận chuyển nhượng Cổ phần có trách nhiệm phối hợp với VIB thực hiện thủ tục xin chấp thuận đối với nội dung quy định tại khoản này.
3. VIB có trách nhiệm báo cáo kịp thời cho NHNN trong các trường hợp sau:
  - (a) Thay đổi về tổ chức, quản trị, điều hành, tình hình tài chính của Cổ đông Lớn. Cổ đông Lớn có trách nhiệm cung cấp thông tin kịp thời và phối hợp với VIB để báo cáo kịp thời cho NHNN đối với nội dung quy định tại điểm này.
  - (b) Mua, bán, chuyển nhượng Cổ phần của Cổ đông Lớn. Cổ đông Lớn có trách nhiệm cung cấp thông tin kịp thời và thực hiện các thủ tục có liên quan đồng thời phối hợp với VIB để báo cáo kịp thời cho NHNN đối với nội dung quy định tại điểm này.
4. Cổ đông là cá nhân, Cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp tại VIB là thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD không được chuyển nhượng Cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ. Người đại diện phần vốn góp quy định tại khoản này không bao gồm người đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại VIB.
5. Trong thời gian đang xử lý hậu quả do trách nhiệm cá nhân theo nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ hoặc theo quyết định của NHNN, thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD không được chuyển nhượng Cổ phần, trừ một trong các trường hợp sau đây:
  - (a) Thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD là đại diện theo ủy quyền của Cổ đông là tổ chức bị sáp nhập, hợp nhất, chia, tách, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật.
  - (b) Thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD bị buộc chuyển nhượng Cổ phần theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật.
  - (c) Thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD chuyển nhượng Cổ phần cho nhà đầu tư khác nhằm thực hiện phương án phục hồi, phương án chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp, phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt.

#### **Điều 20. Mua lại Cổ phần của Cổ đông**

1. VIB chỉ được mua lại Cổ phần của Cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số Cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của Vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định.
2. VIB có quyền mua lại Cổ phần theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
3. Cổ đông có quyền yêu cầu VIB mua lại Cổ phần theo các trường hợp pháp luật quy định.

#### **Điều 21. Tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên BKS, Người quản lý và Người điều hành**

1. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên BKS, Người quản lý và Người điều hành theo quy định của pháp luật và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB.
2. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ, không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định của pháp luật và Quy chế nội bộ về quản



trị công ty của VIB.

3. Những trường hợp đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định của pháp luật và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB.
4. Việc đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT, BKS và Người điều hành theo quy định của pháp luật và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB.

**Điều 22. Quyền, nghĩa vụ, trách nhiệm của thành viên BKS, Người quản lý và Người điều hành**

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ, nghị quyết và quyết định của ĐHĐCĐ.
2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của VIB, Cổ đông.
3. Không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của VIB, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của VIB để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác làm tổn hại tới lợi ích của VIB, Cổ đông.
4. Người quản lý, Người điều hành chịu trách nhiệm trong việc chấp hành các quy định hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng của VIB theo quy định của Luật Các TCTD.
5. Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của VIB để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của VIB, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của NHNN.
6. Phải am hiểu về các loại rủi ro trong hoạt động của VIB.
7. Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho VIB về quyền lợi của mình tại tổ chức khác, giao dịch với tổ chức, cá nhân khác có thể gây xung đột với lợi ích của VIB và chỉ được tham gia vào giao dịch đó khi được HĐQT chấp thuận (đối với Người quản lý, Người điều hành) hoặc BKS chấp thuận (đối với thành viên BKS).
8. Không được tạo điều kiện để bản thân hoặc người có liên quan của mình vay vốn, sử dụng các dịch vụ ngân hàng khác của VIB với những điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của VIB.
9. Người quản lý, Người điều hành không được tăng thù lao, lương hoặc yêu cầu trả thưởng cho Người quản lý, Người điều hành khi VIB bị lỗ.
10. Người quản lý, Người điều hành trong phạm vi quyền, nghĩa vụ được giao, có trách nhiệm thực hiện yêu cầu bằng văn bản của NHNN đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của NHNN. Thực hiện khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động, cảnh báo nguy cơ dẫn đến vi phạm pháp luật về tiền tệ và ngân hàng; kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.
11. Chịu trách nhiệm theo quy định của pháp luật về những thiệt hại gây ra, chịu trách nhiệm cá nhân và/hoặc liên đới đền bù lợi ích bị mất, trả lại lợi ích đã nhận và bồi thường toàn bộ thiệt hại cho VIB và bên thứ ba nếu vi phạm nghĩa vụ của mình.
12. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và VIB.

**Điều 23. Cung cấp, công bố công khai thông tin của thành viên BKS, Người quản lý, Người điều hành và Cổ đông**

1. Thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, Phó TGD phải cung cấp cho VIB các thông tin sau đây:

- (a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình hoặc mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác đứng tên;
  - (b) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình và người có liên quan là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc);
  - (c) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp đối với người nước ngoài; mối quan hệ với người cung cấp thông tin;
  - (d) Thông tin về người có liên quan là tổ chức, bao gồm: tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương; người đại diện theo pháp luật, mối quan hệ với người cung cấp thông tin.
2. Cổ đông sở hữu từ 01% Vốn điều lệ trở lên phải cung cấp cho VIB các thông tin sau đây:
- (a) Họ và tên; số định danh cá nhân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp của Cổ đông là người nước ngoài; số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương của Cổ đông là tổ chức; ngày cấp, nơi cấp của giấy tờ này;
  - (b) Thông tin về người có liên quan theo quy định tại điểm c và điểm d khoản 1 Điều này;
  - (c) Số lượng, tỷ lệ sở hữu Cổ phần của mình tại VIB;
  - (d) Số lượng, tỷ lệ sở hữu Cổ phần của người có liên quan của mình tại VIB.
3. Đối tượng quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này phải gửi VIB bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin, trừ trường hợp pháp luật có quy định thời hạn khác ngắn hơn.
- Đối với thông tin tại điểm c và điểm d khoản 2 Điều này, Cổ đông chỉ phải cung cấp thông tin cho VIB khi có mức thay đổi về tỷ lệ sở hữu Cổ phần của mình, tỷ lệ sở hữu Cổ phần của mình và người có liên quan từ 01% Vốn điều lệ trở lên so với lần cung cấp liền trước.
4. VIB phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này tại trụ sở chính của VIB và gửi báo cáo bằng văn bản cho NHNN trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày VIB nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, VIB công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 và các điểm a, c, d khoản 2 Điều này với ĐHĐCĐ.
5. VIB phải công bố công khai thông tin về họ và tên cá nhân, tên tổ chức là cổ đông sở hữu từ 01% Vốn điều lệ trở lên và thông tin quy định tại điểm c và điểm d khoản 2 Điều này trên trang thông tin điện tử của VIB trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày VIB nhận được thông tin cung cấp.
6. Thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD có trách nhiệm báo cáo HĐQT, BKS trong các trường hợp sau:
- (a) Các giao dịch giữa VIB với công ty trong đó các đối tượng trên là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

- (b) Các giao dịch giữa VIB với công ty trong đó người có liên quan của các đối tượng trên là thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc (Tổng giám đốc) hoặc cổ đông lớn.
- 7. Thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD và Người quản lý khác có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho HĐQT, BKS về các giao dịch giữa VIB, công ty con, công ty do VIB nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính đối tượng đó hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó theo quy định của pháp luật.
- 8. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin cho VIB phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.

#### **Điều 24. Quyền tra cứu sổ sách và hồ sơ VIB**

- 1. Cổ đông phổ thông có quyền trực tiếp hoặc bằng một văn bản yêu cầu, qua luật sư hoặc người được uỷ quyền, xem xét, tra cứu, trích hoặc sao chụp: thông tin của mình trong danh sách Cổ đông mà VIB sẵn có, Điều lệ và các biên bản và nghị quyết của ĐHĐCĐ tại trụ sở chính của VIB (trong giờ làm việc) hoặc trên trang thông tin điện tử đã được VIB đăng như quy định tại khoản 5 Điều này. Yêu cầu của người được uỷ quyền phải được kèm theo bản gốc giấy uỷ quyền của Cổ đông và nhóm Cổ đông mà người đó đại diện hoặc một bản sao được công chứng, chứng thực của giấy uỷ quyền này.
- 2. Cổ đông phổ thông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu từ 05% tổng số Cổ phần phổ thông trở lên có thêm quyền xem xét, tra cứu, trích lục biên bản và nghị quyết, quyết định của HĐQT, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm, báo cáo của BKS, hợp đồng, giao dịch phải thông qua của HĐQT và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của VIB.
- 3. Thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, Phó TGD có quyền tra cứu Sổ Đăng ký Cổ đông, danh sách Cổ đông, sổ sách và hồ sơ khác của VIB vì những mục đích liên quan tới chức vụ của mình với điều kiện các thông tin này phải được bảo mật.
- 4. VIB sẽ phải lưu hồ sơ, tài liệu phát sinh trong quá trình hoạt động tại trụ sở chính hoặc địa điểm khác theo quy định của pháp luật và VIB.
- 5. Điều lệ, các biên bản và nghị quyết của ĐHĐCĐ phải được ký ban hành và công bố trên trang thông tin điện tử của VIB, công bố thông tin theo quy định của pháp luật và VIB.

#### **Điều 25. Hệ thống kiểm soát nội bộ**

- 1. Hệ thống kiểm soát nội bộ của VIB là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của VIB và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro.
- 2. VIB phải xây dựng Hệ thống kiểm soát nội bộ để bảo đảm các yêu cầu sau:
  - (a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;
  - (b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời;
  - (c) Tuân thủ pháp luật và các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ.
- 3. VIB xây dựng Hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định của NHNN.

## CHƯƠNG 2. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

### Điều 26. Cổ đông

1. Cổ đông là chủ sở hữu VIB và sẽ có các quyền và nghĩa vụ tương ứng với số lượng Cổ phần họ sở hữu.
2. VIB phải có ít nhất 100 Cổ đông. Tổ chức và cá nhân nước ngoài được mua và sở hữu Cổ phần theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
3. Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông là tổ chức:
  - (a) Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông là tổ chức phải là cá nhân được ủy quyền bằng văn bản nhân danh Cổ đông đó thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo quy định pháp luật và Điều lệ.
  - (b) Cổ đông là tổ chức sở hữu ít nhất 10% tổng số Cổ phần phổ thông có thể ủy quyền tối đa 03 người đại diện theo ủy quyền.
  - (c) Trường hợp Cổ đông là tổ chức cử nhiều người đại diện theo ủy quyền thì Cổ đông phải xác định cụ thể số Cổ phần cho mỗi người đại diện theo ủy quyền. Trường hợp Cổ đông không xác định số Cổ phần tương ứng cho mỗi người đại diện theo ủy quyền thì số Cổ phần sẽ được chia đều cho tất cả người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông theo nguyên tắc làm tròn số.
  - (d) Việc chỉ định người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông phải bằng văn bản, phải thông báo cho VIB. Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
    - i. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của Cổ đông.
    - ii. Số lượng người đại diện theo ủy quyền và tỷ lệ Cổ phần tương ứng của mỗi người đại diện theo ủy quyền.
    - iii. Họ, tên, Địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của từng người đại diện theo ủy quyền.
    - iv. Thời hạn ủy quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện.
    - v. Họ, tên, chữ ký của người đại diện theo ủy quyền và người đại diện theo pháp luật của Cổ đông.
  - (e) Việc cử người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo cho VIB và chỉ có hiệu lực đối với VIB kể từ ngày VIB nhận được văn bản hợp pháp về việc cử người đại diện theo ủy quyền.

Việc chấm dứt người đại diện theo ủy quyền sẽ có hiệu lực kể từ ngày VIB nhận được thông báo bằng văn bản hợp pháp từ Cổ đông, trừ trường hợp chấm dứt ủy quyền dự họp ĐHĐCĐ thực hiện theo quy định của VIB.
  - (f) Người đại diện theo ủy quyền phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:
    - i. Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ
    - ii. Không thuộc đối tượng không có quyền thành lập và quản lý doanh nghiệp tại Việt Nam.
    - iii. Cổ đông là doanh nghiệp nhà nước (được tổ chức quản lý dưới hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần do Nhà nước nắm giữ trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trừ doanh nghiệp do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ) không được cử người có quan hệ gia đình của Người quản lý và của người có thẩm quyền bổ nhiệm Người quản lý làm đại diện tại VIB.

- (g) Trách nhiệm của Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông là tổ chức
- i. Người đại diện theo ủy quyền nhân danh Cổ đông thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Cổ đông tại ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật và Điều lệ. Mọi hạn chế của Cổ đông đối với người đại diện theo ủy quyền trong việc thực hiện các quyền, nghĩa vụ của Cổ đông tương ứng tại ĐHĐCĐ đều không có hiệu lực đối với bên thứ ba.
  - ii. Người đại diện theo ủy quyền có trách nhiệm tham dự đầy đủ cuộc họp của ĐHĐCĐ; thực hiện các quyền và nghĩa vụ được ủy quyền một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất, bảo vệ lợi ích hợp pháp của Cổ đông cử đại diện.
  - iii. Người đại diện theo ủy quyền chịu trách nhiệm trước Cổ đông cử đại diện do vi phạm trách nhiệm quy định tại Điều này và pháp luật. Cổ đông cử đại diện chịu trách nhiệm trước bên thứ ba đối với trách nhiệm phát sinh liên quan đến quyền và nghĩa vụ được thực hiện thông qua người đại diện theo ủy quyền.
4. Tất cả các thông báo, tài liệu, thông tin, trao đổi gửi tới Cổ đông (bao gồm cả thông báo mời họp ĐHĐCĐ, lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản) có thể được gửi thông qua một trong các phương thức sau: thư, thư điện tử, tin nhắn điện thoại, phương tiện điện tử, tổ chức lưu ký, bằng các phương thức/hình thức liên lạc khác phù hợp với quy định của pháp luật và quyết định của VIB.

#### **Điều 27. Sổ đăng ký Cổ đông, Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán**

1. VIB phải lập và lưu giữ Sổ đăng ký Cổ đông từ khi được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đến khi Cổ phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC. Sổ đăng ký Cổ đông có thể là văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu Cổ phần của các Cổ đông. Sổ đăng ký Cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của VIB hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ Sổ đăng ký Cổ đông.
2. Cổ phiếu đã được đăng ký tập trung tại VSDC: VSDC lập và lưu giữ Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán đối với Cổ phiếu và thực hiện lập danh sách, tính toán và phân bổ quyền cho Cổ đông theo tỷ lệ do VIB thông báo. Chỉ những người có tên trên Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán lập tại ngày đăng ký cuối cùng theo thông báo của VIB mới được nhận các quyền phát sinh liên quan đến Cổ phiếu.

#### **Điều 28. Quyền của Cổ đông phổ thông**

1. Quyền được đối xử bình đẳng. Mỗi Cổ phần của cùng một loại đều tạo cho Cổ đông sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp VIB có các loại Cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại Cổ phần ưu đãi phải được ĐHĐCĐ thông qua và công bố đầy đủ cho Cổ đông.
2. Tham dự và phát biểu ý kiến trong các cuộc họp ĐHĐCĐ và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp ĐHĐCĐ hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền hoặc theo hình thức khác do Điều lệ, Người triệu tập họp ĐHĐCĐ quy định. Mỗi Cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết.
3. Nhận cổ tức, Cổ phiếu thưởng theo quyết định của ĐHĐCĐ.
4. Được ưu tiên mua Cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ Cổ phần phổ thông của từng Cổ đông trong VIB, trừ trường hợp ĐHĐCĐ quyết định khác.

5. Chuyển nhượng Cổ phần, quyền mua Cổ phần cho Cổ đông khác hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, quy định của pháp luật và Điều lệ.
6. Xem, tra cứu, trích lục thông tin về tên và Địa chỉ liên lạc của mình trong danh sách Cổ đông có quyền biểu quyết và trong danh sách Cổ đông có quyền dự họp ĐHCĐ; yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác của mình hoặc bổ sung thông tin cần thiết về mình trong danh sách này. Trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin, cập nhật thông tin Cổ đông trong danh sách Cổ đông thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ và HĐQT.
7. Xem, tra cứu, trích lục, sao chụp Điều lệ, biên bản họp ĐHCĐ và nghị quyết, quyết định của ĐHCĐ.
8. Được chia phần tài sản còn lại tương ứng với số Cổ phần sở hữu khi VIB giải thể hoặc phá sản.
9. Ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình.
10. Ứng cử, đề cử người vào HĐQT, BKS theo quy định tại Điều lệ và VIB. Danh sách ứng cử viên phải được gửi đến HĐQT theo thời hạn do HĐQT quy định.
11. Cổ đông có quyền yêu cầu Tòa án đình chỉ thực hiện nghị quyết do HĐQT thông qua trái với quy định của pháp luật hoặc Điều lệ gây thiệt hại cho VIB.
12. Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu trên 10% tổng số Cổ phần phổ thông có quyền yêu cầu triệu tập họp ĐHCĐ. Yêu cầu triệu tập họp ĐHCĐ phải bằng văn bản và phải bao gồm họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với Cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với Cổ đông là tổ chức; số lượng Cổ phần và thời điểm đăng ký Cổ phần của từng Cổ đông, tổng số Cổ phần của cả nhóm Cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số Cổ phần, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp ĐHCĐ. Văn bản yêu cầu có đủ chữ ký của các Cổ đông liên quan hoặc văn bản yêu cầu được lập thành nhiều bản và tập hợp đủ chữ ký của các Cổ đông có liên quan ghép lại. Kèm theo yêu cầu triệu tập họp phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của HĐQT, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt quá thẩm quyền. Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các tài liệu, chứng cứ cung cấp cho cơ quan có thẩm quyền khi yêu cầu triệu tập họp ĐHCĐ.
13. Được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do VIB công bố theo quy định của pháp luật.
14. Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.

#### **Điều 29. Nghĩa vụ của Cổ đông phổ thông**

1. Tuân thủ Điều lệ và các quy định nội bộ của VIB; chấp hành nghị quyết, quyết định của ĐHCĐ, HĐQT.
2. Thanh toán đủ số tiền tương ứng với số Cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do VIB quy định.
3. Chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của VIB trong phạm vi vốn cổ phần đã góp vào VIB.
4. Không được rút vốn Cổ phần đã góp ra khỏi VIB dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm Vốn điều lệ, trừ trường hợp quy định tại Điều 65 Luật

Các TCTD. Trường hợp có Cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn Cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì Cổ đông đó và thành viên HĐQT, ĐDPL và người có lợi ích liên quan trong VIB phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của VIB trong phạm vi giá trị Cổ phần đã bị rút và các thiệt hại xảy ra.

5. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng Cổ phần tại VIB; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng Cổ phần; không được góp vốn, mua Cổ phần dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật.
6. Không được nhân danh VIB dưới bất kỳ hình thức nào để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ tiến hành kinh doanh, giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.
7. Bảo mật thông tin được VIB cung cấp theo quy định của pháp luật, Điều lệ và VIB; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; không được phát tán, sao, gửi thông tin được VIB cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.
8. Cung cấp địa chỉ chính xác khi đăng ký mua Cổ phần và khi có thay đổi thông tin Địa chỉ liên lạc.
9. Cổ đông Lớn không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của VIB và của các Cổ đông khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
10. Cổ đông Lớn có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật.
11. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho VIB thông tin về chủ sở hữu thực sự của số Cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư. VIB có quyền đình chỉ quyền Cổ đông của các Cổ đông nhận ủy thác đầu tư trong trường hợp Cổ đông này không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác về chủ sở hữu thực sự các Cổ phần.
12. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.

### **Điều 30. Đại hội đồng Cổ đông**

1. ĐHĐCĐ bao gồm tất cả Cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của VIB. ĐHĐCĐ họp thường niên mỗi năm 01 lần. ĐHĐCĐ phải họp thường niên trong thời hạn 04 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính và HĐQT có quyền quyết định gia hạn họp ĐHĐCĐ thường niên trong trường hợp cần thiết, nhưng không quá 06 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Ngoài cuộc họp thường niên, ĐHĐCĐ có thể họp bất thường. Địa điểm họp ĐHĐCĐ được xác định là nơi chủ tọa tham dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam. Cuộc họp ĐHĐCĐ được tổ chức bằng hình thức trực tiếp hoặc trực tuyến hoặc trực tiếp kết hợp trực tuyến theo quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB.
2. HĐQT triệu tập họp ĐHĐCĐ thường niên và lựa chọn địa điểm phù hợp. ĐHĐCĐ thường niên quyết định những vấn đề theo quy định của pháp luật và Điều lệ, đặc biệt thông qua báo cáo tài chính năm được kiểm toán. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của VIB có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, VIB phải mời đại diện công ty kiểm toán độc lập dự họp ĐHĐCĐ thường niên. Thành viên HĐQT và thành viên BKS phải tham dự họp ĐHĐCĐ thường niên để trả lời các câu hỏi của Cổ đông tại cuộc họp (nếu

có); trường hợp bất khả kháng không tham dự được, thành viên HĐQT và thành viên BKS phải báo cáo bằng văn bản với HĐQT và BKS.

3. HĐQT triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường trong các trường hợp sau:

- (a) HĐQT xét thấy cần thiết vì lợi ích của VIB.
- (b) Số thành viên HĐQT còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại khoản 1 Điều 69 Luật Các TCTD.
- (c) Số thành viên BKS còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 2 Điều 59 Luật Các TCTD.
- (d) Theo yêu cầu của Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu trên 10% tổng số Cổ phần phổ thông.
- (e) Theo yêu cầu của BKS.
- (f) Quyết định nội dung theo yêu cầu của NHNN khi xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của VIB.
- (g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.

4. HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày xảy ra trường hợp quy định tại điểm b, c khoản 3 Điều này hoặc kể từ ngày nhận được yêu cầu triệu tập họp quy định tại điểm d và điểm e khoản 3 Điều này.

5. Trường hợp HĐQT không triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều này thì trong thời hạn 30 ngày tiếp theo, BKS thay thế HĐQT triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật và VIB.

6. Trường hợp BKS không triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định tại khoản 5 Điều này thì trong thời hạn 30 ngày tiếp theo, Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông quy định tại điểm d khoản 3 Điều này có quyền đại diện VIB triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật và VIB.

7. Tất cả chi phí cho việc triệu tập và tiến hành họp ĐHĐCĐ được VIB hoàn lại. Chi phí này không bao gồm những chi phí do Cổ đông chi tiêu khi tham dự cuộc họp ĐHĐCĐ, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.

8. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp, ủy quyền bằng văn bản cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại khoản 9 Điều này, việc ủy quyền dự họp thực hiện theo quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB.

9. Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ theo một trong các trường hợp sau đây:

- (a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp.
- (b) Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- (c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến/trực tiếp kết hợp với trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo quy định của VIB.
- (d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, thư điện tử.
- (e) Gửi phiếu biểu quyết bằng phương tiện khác theo quy định của Người triệu tập họp ĐHĐCĐ.

### **Điều 31. Nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ**



1. Thông qua định hướng phát triển của VIB; kế hoạch kinh doanh hằng năm của VIB.
2. Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ.
3. Thông qua quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS, Quy chế nội bộ về quản trị công ty.
4. Quyết định số lượng thành viên HĐQT, BKS từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, thành viên BKS phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các TCTD và VIB.
5. Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên BKS và ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS.
6. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của HĐQT, BKS gây thiệt hại cho VIB và Cổ đông.
7. Quyết định cơ cấu tổ chức quản lý của VIB.
8. Thông qua phương án thay đổi mức Vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán, phát hành Cổ phần, bao gồm loại Cổ phần và số lượng Cổ phần mới sẽ chào bán.
9. Thông qua phương án mua lại Cổ phần đã bán.
10. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền.
11. Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.
12. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của VIB.
13. Thông qua báo cáo của HĐQT, BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
14. Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, Công ty con của VIB.
15. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của VIB tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% Vốn điều lệ trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
16. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của VIB mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% Vốn điều lệ trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
17. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% Vốn điều lệ trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa VIB với (i) thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, Phó TGD, Giám đốc Tài chính, Cổ đông Lớn; (ii) người có liên quan của Người quản lý, thành viên BKS, Cổ đông Lớn; (iii) Công ty con, Công ty liên kết của VIB, trừ trường hợp VIB đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc.

Người đại diện VIB ký hợp đồng, giao dịch quy định tại điểm này phải thông báo cho HĐQT và BKS về đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó và gửi kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc thông báo nội dung chủ yếu của giao dịch. HĐQT trình dự thảo hợp đồng, giao dịch hoặc giải trình về nội dung chủ yếu của hợp đồng, giao dịch tại cuộc họp ĐHĐCĐ hoặc lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản. Trường hợp này, Cổ đông có lợi ích liên quan đến các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết; hợp đồng, giao dịch được chấp thuận theo quy

định tại Điều 35 Điều lệ.

18. Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản VIB.
19. Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập quy định tại Điều 63 Điều lệ.
20. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của VIB.
21. Thông qua việc niêm yết, giao dịch chứng khoán hoặc hủy bỏ niêm yết, giao dịch chứng khoán tại Sở giao dịch chứng khoán nước ngoài; niêm yết/hủy bỏ niêm yết Cổ phiếu, trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền tại thị trường trong nước.
22. Thông qua việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng nếu sau thời gian tối thiểu 05 năm, kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và sau khi đã thực hiện tất cả các biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được.
23. Thông qua việc lựa chọn Nhà đầu tư chiến lược.
24. Thông qua việc thay đổi tên, địa điểm đặt trụ sở chính, gia hạn thời gian hoạt động, nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh của VIB.
25. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
26. Cổ đông không được tham gia biểu quyết trong các trường hợp sau đây:
  - (a) Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác quy định tại khoản 17 Điều này.
  - (b) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
27. ĐHĐCĐ được ủy quyền cho HĐQT quyết định, thông qua những nội dung, vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của mình phù hợp với quy định của pháp luật.

### **Điều 32. Triệu tập họp, chương trình họp và thông báo mời họp ĐHĐCĐ**

1. HĐQT triệu tập họp ĐHĐCĐ hoặc cuộc họp ĐHĐCĐ được triệu tập theo quy định Điều lệ và pháp luật.
2. Người triệu tập họp ĐHĐCĐ phải thực hiện các công việc sau đây:
  - (a) Lập danh sách Cổ đông có quyền dự họp. Danh sách Cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ được lập dựa trên sổ đăng ký cổ đông, sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán của VIB không quá 10 ngày trước ngày gửi giấy mời họp ĐHĐCĐ. Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB quy định cụ thể về việc lập danh sách Cổ đông.
  - (b) Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách Cổ đông.
  - (c) Lập chương trình, nội dung cuộc họp.
  - (d) Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp.
  - (e) Dự thảo nghị quyết/quyết định ĐHĐCĐ theo nội dung dự kiến của cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng cử viên trong trường hợp bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS.
  - (f) Xác định thời gian và địa điểm họp.

- (g) Gửi thông báo mời họp ĐHĐCĐ đến tất cả các Cổ đông trong danh sách Cổ đông có quyền dự họp. Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được Địa chỉ liên lạc của Cổ đông.
  - (h) Các công việc khác phục vụ cuộc họp.
3. Người triệu tập họp ĐHĐCĐ phải gửi thông báo mời họp đến tất cả Cổ đông trong danh sách Cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là 21 ngày trước ngày khai mạc. Việc gửi tài liệu họp kèm theo thông báo mời họp có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của VIB.
  4. Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu từ 05% tổng số Cổ phần phổ thông trở lên có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp ĐHĐCĐ. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến VIB chậm nhất 03 ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên Cổ đông, số lượng từng loại Cổ phần của Cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.
  5. Trường hợp người triệu tập họp ĐHĐCĐ từ chối kiến nghị quy định tại khoản 4 Điều này thì chậm nhất 02 ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp ĐHĐCĐ phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do. Người triệu tập họp ĐHĐCĐ chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau:
    - (a) Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại khoản 4 Điều này.
    - (b) Vào thời điểm kiến nghị, Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông không nắm giữ đủ từ 05% Cổ phần phổ thông trở lên.
    - (c) Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ hoặc không phù hợp với lợi ích của VIB.
    - (d) Những vấn đề không phù hợp với quy định tại Điều lệ và/hoặc không phù hợp với các quy định của pháp luật.
    - (e) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
  6. Người triệu tập họp ĐHĐCĐ phải chấp nhận và đưa kiến nghị quy định tại khoản 4 Điều này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều này. Kiến nghị được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được ĐHĐCĐ chấp thuận.
  7. HĐQT triệu tập họp ĐHĐCĐ ít nhất 07 tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động để Cổ đông có thể biểu quyết về việc gia hạn hoạt động của VIB theo đề nghị của HĐQT.

### **Điều 33. Các điều kiện tiến hành họp ĐHĐCĐ**

1. Cuộc họp ĐHĐCĐ 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 trong vòng 90 phút kể từ thời điểm xác định khai mạc cuộc họp, người triệu tập họp hủy cuộc họp. Thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất, trừ trường hợp HĐQT có quyết định khác. Cuộc họp ĐHĐCĐ lần thứ hai được tiến hành khi có số Cổ đông dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên và có quyền quyết định tất cả các vấn đề dự kiến được thông qua, quyết định tại cuộc họp ĐHĐCĐ lần thứ nhất.
3. Trường hợp cuộc họp ĐHĐCĐ lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này trong vòng 90 phút kể từ thời điểm

xác định khai mạc cuộc họp, người triệu tập họp hủy cuộc họp. Thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày dự định họp lần hai, trừ trường hợp HĐQT có quyết định khác. Cuộc họp ĐHĐCĐ lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các Cổ đông dự họp, được coi là hợp lệ và có quyền quyết định tất cả các vấn đề dự kiến được thông qua, quyết định tại cuộc họp ĐHĐCĐ lần thứ nhất và thứ hai.

#### **Điều 34. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ**

1. Trước khi khai mạc cuộc họp, VIB phải tiến hành thủ tục đăng ký Cổ đông dự họp ĐHĐCĐ.
2. Việc bầu chủ tọa, thư ký và ban kiểm phiếu được quy định như sau:
  - (a) Chủ tịch HĐQT làm chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên HĐQT khác làm chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ do HĐQT triệu tập. Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên HĐQT còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số. Trường hợp không bầu được người làm chủ tọa, Trường BKS điều hành để ĐHĐCĐ bầu chủ tọa cuộc họp trong số những người dự họp và người có phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.
  - (b) Trong các trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp ĐHĐCĐ điều hành để ĐHĐCĐ bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.
  - (c) Chủ tọa có thể đề nghị ĐHĐCĐ bầu Đoàn Chủ tịch để cùng chủ tọa điều khiển đại hội.
  - (d) Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký hoặc ban thư ký cuộc họp.
  - (e) ĐHĐCĐ bầu một hoặc một số người vào ban kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu theo đề nghị của chủ tọa.
3. Chương trình và nội dung cuộc họp phải được ĐHĐCĐ thông qua trong phiên khai mạc. Chương trình phải xác định rõ và chi tiết thời gian đối với từng vấn đề trong nội dung chương trình họp.
4. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều khiển cuộc họp ĐHĐCĐ một cách hợp lệ, có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.
5. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp ĐHĐCĐ đã có đủ số người đăng ký dự họp tối đa không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc trừ trường hợp pháp luật có quy định khác hoặc NHNN có hướng dẫn khác và chỉ được hoãn cuộc họp hoặc thay đổi địa điểm họp trong trường hợp sau đây:
  - (a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp.
  - (b) Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho các Cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết.
  - (c) Có người dự họp cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp ĐHĐCĐ trái với quy định của pháp luật và Điều lệ, ĐHĐCĐ bầu một người khác trong số những người dự họp để thay thế chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến lúc kết thúc; tất cả các nghị quyết, quyết định được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành.

6. Người triệu tập họp hoặc chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ có các quyền sau đây:
  - (a) Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác.
  - (b) Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp ĐHĐCĐ.
7. ĐHĐCĐ thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Cụ thể về thể thức tiến hành biểu quyết và kiểm phiếu thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB, thể lệ biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ.
8. Cuộc họp ĐHĐCĐ có thể thực hiện bằng hình thức trực tiếp, hoặc trực tuyến, hoặc trực tiếp kết hợp trực tuyến theo quy định của VIB.

#### **Điều 35. Thông qua nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ**

1. ĐHĐCĐ thông qua nghị quyết, quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.
2. Nghị quyết, quyết định về nội dung quy định tại khoản 1, 4, 6, 18 Điều 31 Điều lệ phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ.
3. Trừ trường hợp quy định tại khoản 4, 5, 6 Điều này, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ được thông qua khi được số Cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số Cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.
4. Đối với nghị quyết, quyết định về nội dung quy định tại khoản 8, 16 Điều 31 Điều lệ thì phải được số Cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số Cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.
5. Đối với nghị quyết, quyết định về nội dung quy định tại khoản 18 Điều 31 Điều lệ thì phải được số Cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp chấp thuận.
6. Việc bầu thành viên HĐQT và BKS phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu.

#### **Điều 36. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ**

1. HĐQT có quyền lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ khi xét thấy cần thiết vì lợi ích của VIB. Việc lập danh sách Cổ đông gửi phiếu lấy ý kiến thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 32 Điều lệ.
2. HĐQT phải chuẩn bị và gửi phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết/quyết định ĐHĐCĐ và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết/quyết định và gửi đến tất cả Cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến. Yêu cầu và cách thức gửi phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo thực hiện theo quy định tại Điều 32 Điều lệ.
3. HĐQT tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến, giám sát của đại diện BKS hoặc của Cổ đông không phải là Người điều hành, nắm giữ chức vụ quản lý của VIB. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết/quyết định ĐHĐCĐ phải được lập bằng tiếng Việt, có thể lập

thêm bằng tiếng Anh nếu cần thiết. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết/quyết định được lập bằng tiếng Việt và tiếng Anh đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung bản tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng. Các thành viên HĐQT, người kiểm phiếu và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các nghị quyết, quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.

4. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết/quyết định của ĐHĐCĐ bằng tiếng Việt phải được gửi đến các Cổ đông trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu. Việc gửi biên bản kiểm phiếu và nghị quyết/quyết định của ĐHĐCĐ có thể thay thế bằng việc đăng tải trên trang thông tin điện tử của VIB.
5. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, nghị quyết/quyết định đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của VIB.
6. Nghị quyết, quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản có giá trị như nghị quyết, quyết định được thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ.

### **Điều 37. Biên bản họp ĐHĐCĐ**

1. Cuộc họp ĐHĐCĐ phải được ghi biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản họp và nghị quyết/quyết định ĐHĐCĐ phải được lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng Anh. Biên bản và nghị quyết/quyết định được lập bằng tiếng Việt và tiếng Anh đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung bản tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.
2. Biên bản họp ĐHĐCĐ bằng tiếng Việt phải được lập xong và thông qua trước khi kết thúc cuộc họp, được chủ tọa và thư ký cuộc họp ĐHĐCĐ ký tên. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên HĐQT tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp. Chủ tọa và thư ký cuộc họp hoặc người khác ký tên trong biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.
3. Biên bản họp và nghị quyết/quyết định ĐHĐCĐ bằng tiếng Việt phải được gửi cho tất cả các Cổ đông theo phương thức như quy định tại khoản 4 Điều 26 Điều lệ trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp; việc gửi biên bản họp và nghị quyết/quyết định ĐHĐCĐ có thể thay thế bằng việc công bố trên trang thông tin điện tử của VIB.
4. Biên bản họp ĐHĐCĐ, phụ lục danh sách Cổ đông đăng ký dự họp kèm chữ ký của Cổ đông (đối với hình thức họp ĐHĐCĐ trực tiếp), văn bản ủy quyền tham dự họp, nghị quyết, quyết định đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm thông báo mời họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của VIB.

### **Điều 38. Hiệu lực các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ**

1. Các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ có hiệu lực kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm hiệu lực ghi tại nghị quyết, quyết định đó.
2. Nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ được thông qua bằng 100% tổng số Cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi

trình tự và thủ tục triệu tập họp và thông qua nghị quyết, quyết định đó vi phạm quy định của pháp luật và Điều lệ.

3. Trường hợp có Cổ đông, nhóm Cổ đông yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài hủy bỏ nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều 39 Điều lệ, nghị quyết, quyết định đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi quyết định hủy bỏ nghị quyết, quyết định đó của Tòa án, Trọng tài có hiệu lực, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.

#### **Điều 39. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ**

Trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày VIB công bố trên trang thông tin điện tử của VIB về nghị quyết, quyết định hoặc biên bản họp ĐHĐCĐ hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến ĐHĐCĐ, Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu từ 05% tổng số Cổ phần phổ thông trở lên có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ nghị quyết, quyết định hoặc một phần nội dung nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ trong các trường hợp sau đây:

1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp và ra nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ vi phạm nghiêm trọng quy định của pháp luật và Điều lệ, trừ trường hợp các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ được thông qua bằng 100% số Cổ phần có quyền biểu quyết.
2. Nội dung nghị quyết, quyết định vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ.

### **CHƯƠNG 3. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

#### **Điều 40. Ứng cử, đề cử thành viên HĐQT**

1. Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu từ 5% tổng số Cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào HĐQT như sau: Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 15% tổng số Cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử 01 ứng viên; từ 15% đến dưới 25% được đề cử tối đa 02 ứng viên; từ 25% đến dưới 35% được đề cử tối đa 03 ứng viên; từ 35% đến dưới 45% được đề cử tối đa 04 ứng viên; từ 45% đến dưới 55% được đề cử tối đa 05 ứng viên; từ 55% đến dưới 65% được đề cử tối đa 06 ứng viên; từ 65% đến dưới 75% được đề cử tối đa 07 ứng viên; và từ 75% đến 100% được đề cử tối đa 08 ứng viên.
2. Trường hợp số lượng ứng cử viên được Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông nêu trên đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử thì số ứng cử viên còn lại được đề cử bởi các chủ thể theo thứ tự ưu tiên sau: (i) HĐQT, (ii) BKS, (iii) các Cổ đông khác.
3. 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 1, 2 Điều này HĐQT đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên và việc giới thiệu này phải được công bố rõ ràng trước khi ĐHĐCĐ biểu quyết bầu thành viên HĐQT theo quy định pháp luật và VIB.
4. Trường hợp đã xác định được ứng cử viên HĐQT, VIB phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 21 ngày trước ngày khai mạc họp ĐHĐCĐ trên trang thông tin điện tử của VIB để Cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên HĐQT phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của VIB nếu được bầu làm thành viên HĐQT.

VIB phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên HĐQT, các chức danh quản lý khác

và các lợi ích có liên quan tới VIB của ứng cử viên HĐQT (nếu có).

#### **Điều 41. HĐQT và cơ cấu HĐQT**

1. HĐQT là cơ quan quản trị, có toàn quyền nhân danh VIB để quyết định, thực hiện các quyền, nghĩa vụ của VIB trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, BKS. Hoạt động kinh doanh và các công việc của VIB phải chịu sự giám sát và chỉ đạo của HĐQT phù hợp với quy định của pháp luật và VIB. HĐQT phải chịu trách nhiệm trước Cổ đông về hoạt động của VIB; bảo đảm hoạt động của VIB phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VIB. HĐQT thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác do quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT quy định. Mỗi thành viên HĐQT có một phiếu biểu quyết.
2. Quy định chi tiết về cuộc họp HĐQT, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của HĐQT, nội dung khác liên quan đến tổ chức, hoạt động của HĐQT được quy định tại quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT.
3. HĐQT sử dụng con dấu của VIB để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.
4. Nhiệm kỳ của HĐQT là 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ HĐQT. HĐQT của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi HĐQT của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
5. Cơ cấu HĐQT như sau:
  - (a) HĐQT gồm Chủ tịch, Phó Chủ tịch (trừ trường hợp HĐQT quyết định không bầu/bổ nhiệm Phó Chủ tịch), thành viên độc lập và thành viên khác của HĐQT.
  - (b) HĐQT phải có tối thiểu 05 thành viên và không quá 11 thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCĐ quyết định. HĐQT phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập, 2/3 tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là Người điều hành.
  - (c) Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện phần vốn góp của một Cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia HĐQT nhưng không được vượt quá 02 thành viên HĐQT, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao bắt buộc.
6. Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên HĐQT phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Những người được bầu làm thành viên HĐQT phải thuộc danh sách đã được NHNN chấp thuận.
7. Việc biểu quyết bầu thành viên HĐQT phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi Cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số Cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của HĐQT và mỗi Cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

Thành viên độc lập HĐQT phải được bầu tách riêng với việc bầu thành viên HĐQT khác.

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 quy định tại Điều lệ. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy định tại thể



lệ bầu cử của phiên họp ĐHĐCĐ.

8. HĐQT lựa chọn trong số các thành viên HĐQT để bầu Chủ tịch HĐQT và Phó Chủ tịch HĐQT. HĐQT bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số.
9. Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT sẽ được bầu trong cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ HĐQT trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử HĐQT nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn 01 người trong số họ triệu tập họp HĐQT.
10. Việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm và từ chức của Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT và thành viên khác của HĐQT phải được thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và quy định khác của VIB.  
Hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT và thành viên khác của HĐQT và báo cáo việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT và thành viên khác của HĐQT được thực hiện theo quy định của pháp luật và VIB.  
VIB phải thông báo cho NHNN danh sách người được bầu, bổ nhiệm chức danh quy định tại Điều này trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày bầu, bổ nhiệm.
11. Thay đổi thành viên HĐQT
  - (a) Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày Chủ tịch HĐQT bị mất tư cách thành viên HĐQT, các thành viên HĐQT có trách nhiệm tổ chức họp HĐQT để bầu một thành viên (đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các TCTD và Điều lệ) làm Chủ tịch HĐQT.
  - (b) Chủ tịch HĐQT muốn từ chức Chủ tịch phải có đơn xin từ chức gửi đến HĐQT. Trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày nhận đơn, HĐQT phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm Chủ tịch HĐQT hiện tại và bầu Chủ tịch HĐQT mới trong số các Thành viên HĐQT còn lại theo quy định của pháp luật. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi HĐQT đã thông qua quyết định miễn nhiệm Chủ tịch.
  - (c) Thành viên HĐQT muốn từ chức phải có đơn xin từ chức gửi HĐQT và BKS để trình ĐHĐCĐ quyết định. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi ĐHĐCĐ đã thông qua quyết định miễn nhiệm thành viên HĐQT. HĐQT có quyền quyết định việc dừng tham gia họp HĐQT và thực hiện những nhiệm vụ, quyền hạn khác của thành viên HĐQT có đơn xin từ chức cho đến khi việc từ chức được ĐHĐCĐ thông qua.
  - (d) Trường hợp HĐQT có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại điểm b khoản 4 Điều này, trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, VIB phải bầu bổ sung bảo đảm số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp có quy định khác theo quyết định của NHNN.
  - (e) Trong các trường hợp khác, cuộc họp gần nhất của ĐHĐCĐ sẽ bầu thành viên HĐQT mới để thay thế cho thành viên HĐQT bị miễn nhiệm, bãi nhiệm hoặc bổ sung những thành viên còn thiếu.
12. Những người được bầu, bổ nhiệm giữ chức Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT và thành viên khác của HĐQT có trách nhiệm tiếp nhận và đảm nhiệm ngay công việc của chức danh được bầu. Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT và các thành viên khác của HĐQT hết nhiệm kỳ, bị

miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách có trách nhiệm bàn giao công việc cho Chủ tịch HĐQT và các thành viên khác của HĐQT mới được bầu, bổ nhiệm; đồng thời vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

13. HĐQT chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các TCTD và Điều lệ.

#### **Điều 42. Nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT**

1. Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn quy định tại Điều 31 Điều lệ.
2. Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của VIB.
3. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT; bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, kỷ luật, đình chỉ chức vụ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh TGD, Phó TGD, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Khối/Ban, kế toán trưởng, Người phụ trách quản trị công ty, thư ký/trợ lý HĐQT, thư ký công ty (nếu có) của VIB; Chủ tịch, Kiểm soát viên và Giám đốc công ty con; các chức danh khác theo quy định của pháp luật hoặc quy định của HĐQT.
4. Cử người đại diện vốn góp của VIB tại các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác; quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó.
5. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của VIB tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% Vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
6. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của VIB mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% Vốn điều lệ trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ.
7. Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 136 của Luật Các TCTD, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ.
8. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% Vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa VIB với (i) thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, Phó TGD, Giám đốc Tài chính, Cổ đông Lớn; (ii) người có liên quan của Người quản lý, thành viên BKS, Cổ đông Lớn; (iii) Công ty con, Công ty liên kết của VIB. Thông qua giao dịch giữa công ty con, công ty do VIB nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với Người quản lý, thành viên BKS hoặc với những người có liên quan của họ.  
Người đại diện VIB ký hợp đồng, giao dịch quy định tại điểm này phải thông báo cho thành viên HĐQT, thành viên BKS về các đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó và gửi kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc nội dung chủ yếu của giao dịch.  
HĐQT quyết định việc chấp thuận hợp đồng, giao dịch trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được thông báo. Trong trường hợp này, thành viên HĐQT có lợi ích liên quan đến các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết.
9. Thông qua khoản cấp tín dụng, hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% Vốn điều lệ trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

10. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo TGD, Phó TGD, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Khối/Ban thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hằng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của những nhân sự này.
11. Ban hành quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị, hoạt động của VIB phù hợp với quy định của Luật Các TCTD và quy định khác của pháp luật có liên quan, trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. Ban hành chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp (trừ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp đối với thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ), quy định thẩm quyền quyết định mức bồi thường tổn thất do nguyên nhân chủ quan của cá nhân, tập thể gây ra, quy định về thẩm quyền thanh lý tài sản cố định của VIB; quyết định ban hành quy chế/quy định về công bố thông tin; phê duyệt quy chế tài chính, chính sách quản lý rủi ro, quy định nội bộ về tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, các nội dung quan trọng của hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ.
12. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của VIB.
13. Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.
14. Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán.
15. Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của VIB.
16. Quyết định mua lại cổ phần của VIB theo phương án được ĐHĐCĐ duyệt.
17. Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh.
18. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của BKS.
19. Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp ĐHĐCĐ; triệu tập ĐHĐCĐ hoặc lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ.
20. Tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.
21. Thông báo kịp thời cho NHNN thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên HĐQT, BKS, TGD.
22. Quyết định cấu trúc tổ chức các Khối/Ban và các đơn vị tương đương tại trụ sở chính, cấu trúc quản lý và quy chế hoạt động của chi nhánh, văn phòng đại diện; quyết định, thực hiện các vấn đề thuộc quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của chủ sở hữu, thành viên góp vốn tại các công ty con (bao gồm cả quyết định điều lệ, cơ cấu tổ chức), công ty liên kết của VIB.
23. Phê duyệt phương án hoạt động kinh doanh do TGD đề nghị.
24. Quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, trái phiếu ra công chúng, trừ phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ; các khoản vay trung, dài hạn nước ngoài.
25. Quyết định lựa chọn đại diện của VIB để giải quyết các vấn đề liên quan tới các thủ tục pháp lý đối với ĐDPL.
26. Quyết định khung giải pháp chiến lược phát triển thị trường, tiếp thị và công nghệ.

27. Phê duyệt hoặc ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT phê duyệt chủ trương cung cấp sản phẩm mới, hoạt động trong thị trường mới trên cơ sở đề xuất của TGD.
28. Đối xử bình đẳng với tất cả Cổ đông và tôn trọng lợi ích của người có quyền lợi liên quan đến VIB.
29. Giám sát và ngăn ngừa xung đột lợi ích của thành viên BKS, Người quản lý và Giám đốc Khối/Ban, bao gồm việc sử dụng tài sản VIB sai mục đích và lạm dụng các giao dịch với người có liên quan.
30. Giám sát TGD trong việc thực hiện quản lý tỷ lệ an toàn vốn, việc triển khai, duy trì hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ; thực hiện chức năng giám sát trong quản trị mô hình theo quy định pháp luật.
31. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm theo quy định của pháp luật, quy định của VIB về hệ thống kiểm soát nội bộ, tỷ lệ an toàn vốn và hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ.
32. Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn của VIB. Quyết định kế hoạch kinh doanh hằng năm của VIB để trình ĐHĐCĐ thông qua.
33. Thông qua phương án cơ cấu lại VIB gắn với xử lý nợ xấu theo yêu cầu của NHNN.
34. Thực hiện chi trả cổ tức cho Cổ đông theo quy định pháp luật sau khi đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua.
35. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của VIB.

#### **Điều 43. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT**

1. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT.
2. Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp HĐQT, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của HĐQT; triệu tập, chủ trì và làm chủ tọa cuộc họp HĐQT hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của HĐQT.
3. Thay mặt HĐQT ký văn bản thuộc thẩm quyền của HĐQT.
4. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của HĐQT.
5. Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của HĐQT.
6. Làm chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ.
7. Bảo đảm thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà HĐQT phải xem xét.
8. Phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT.
9. Giám sát thành viên HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công.
10. Chỉ được ủy quyền cho một thành viên khác của HĐQT thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ.
11. Định kỳ hằng năm, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT, các Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả đánh giá này.

12. Được yêu cầu TGD, cán bộ nhân viên VIB báo cáo các thông tin, tài liệu có liên quan đến VIB nhằm đảm bảo cho VIB hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả.
13. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và quy định của VIB.
14. Chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VIB.

#### **Điều 44. Quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT**

1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo đúng Điều lệ, quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, quy định nội bộ của VIB và sự phân công của Chủ tịch HĐQT một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của VIB và Cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VIB.
2. Xem xét báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu Người điều hành, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, làm rõ vấn đề có liên quan đến báo cáo.
3. Đề nghị Chủ tịch HĐQT triệu tập họp HĐQT bất thường.
4. Tham dự cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp, biểu quyết bằng văn bản khi lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình.  
Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành viên đó không được tham gia biểu quyết.
5. Thành viên HĐQT không được ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp hoặc biểu quyết theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT để quyết định nội dung quy định tại các khoản 1, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13 và 17 Điều 42 Điều lệ.
6. Thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.
7. Giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu.
8. Báo cáo kịp thời và đầy đủ với HĐQT các khoản thù lao nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác.
9. Thực hiện công bố thông tin khi thực hiện giao dịch Cổ phiếu theo quy định của pháp luật.
10. Yêu cầu TGD, Người điều hành khác và các đơn vị trong VIB cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của VIB và của các đơn vị trong VIB. Trình tự, thủ tục yêu cầu và cung cấp thông tin do cấp có thẩm quyền của VIB quy định trong từng thời kỳ.
11. Công khai, báo cáo các lợi ích có liên quan, danh sách người có liên quan cho VIB ngay khi được bầu làm thành viên HĐQT và ngay khi có thay đổi trong thời gian đương nhiệm, trừ trường hợp pháp luật và/hoặc Điều lệ quy định thời hạn thực hiện dài hơn nhưng phải bảo đảm công khai, báo cáo kịp thời cho VIB để VIB báo cáo và công bố thông tin đúng thời hạn và nội dung theo quy định của pháp luật.
12. Từng thành viên độc lập HĐQT phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT.
13. Báo cáo HĐQT tại cuộc họp gần nhất các giao dịch giữa VIB, công ty con, công ty do VIB nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa VIB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng

lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

14. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và quy định của VIB.

#### **Điều 45. Thù lao và lợi ích khác của thành viên HĐQT**

1. Thành viên HĐQT (không tính các đại diện được ủy quyền của Cổ đông pháp nhân) được nhận thù lao cho công việc của mình dưới tư cách là thành viên HĐQT và tiền thưởng hằng năm hoặc thưởng theo nhiệm kỳ. Tổng mức thù lao và lợi ích khác của HĐQT do ĐHCĐ quyết định tại cuộc họp thường niên. HĐQT quyết định mức thù lao và lợi ích khác cho từng thành viên. Thành viên độc lập của HĐQT không hưởng lương và thù lao thường xuyên của VIB ngoại trừ các khoản thù lao do HĐQT quyết định và tiền thưởng hằng năm hoặc thưởng theo nhiệm kỳ.
2. Thành viên HĐQT nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên HĐQT làm việc tại các Ủy ban/Hội đồng của HĐQT hoặc thực hiện những công việc khác mà theo HĐQT là nằm ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên HĐQT, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của HĐQT.
3. Thành viên HĐQT có quyền được thanh toán tất cả các chi phí đi lại, ăn, ở và các khoản chi phí hợp lý khác mà họ đã phải chi trả khi thực hiện trách nhiệm thành viên HĐQT của mình, bao gồm cả các chi phí phát sinh trong việc tới tham dự các cuộc họp ĐHCĐ, HĐQT hoặc các Ủy ban/Hội đồng của HĐQT.
4. Thành viên HĐQT được VIB mua bảo hiểm trách nhiệm; bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên HĐQT liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ.
5. Thù lao của từng thành viên HĐQT phải được thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính hằng năm của VIB, phải báo cáo ĐHCĐ tại cuộc họp thường niên.

#### **Điều 46. Các Ủy ban/Hội đồng của HĐQT**

1. HĐQT phải thành lập các Ủy ban để giúp HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. HĐQT quyết định nhiệm vụ, quyền hạn của các Ủy ban này theo quy định của NHNN.
2. Ngoài các Ủy ban nêu tại khoản 1 Điều này, HĐQT có thể thành lập các Ủy ban/Hội đồng khác, nếu cần thiết và/hoặc theo quy định của pháp luật. HĐQT quy định tổ chức, hoạt động, nhiệm vụ, quyền hạn của các Ủy ban/Hội đồng phù hợp với quy định của pháp luật.

#### **Điều 47. Bộ phận giúp việc HĐQT và Người phụ trách quản trị công ty**

1. Bộ phận giúp việc HĐQT  
HĐQT có bộ phận giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của bộ phận giúp việc do HĐQT quy định. HĐQT bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, kỷ luật, đình chỉ chức vụ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với nhân sự thuộc bộ phận giúp việc.
2. Người phụ trách quản trị công ty  
HĐQT bổ nhiệm ít nhất 01 Người phụ trách quản trị công ty để hỗ trợ công tác quản trị công ty tại VIB được tiến hành một cách có hiệu quả. Chức năng, nhiệm vụ của Người phụ trách quản trị công ty được quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty của VIB.

## **CHƯƠNG 4. BAN KIỂM SOÁT**

### **Điều 48. Ứng cử, đề cử thành viên BKS**

1. Việc ứng cử, đề cử thành viên BKS được thực hiện tương tự quy định tại khoản 1 và khoản 4 Điều 40 Điều lệ.
2. Trường hợp số lượng ứng cử viên được Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử thì số ứng cử viên còn lại được đề cử bởi các chủ thể theo thứ tự ưu tiên sau: (i) BKS, (ii) HĐQT, (iii) các Cổ đông khác.
3. Trường hợp số lượng ứng cử viên BKS thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, BKS đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên và việc giới thiệu này phải được công bố rõ ràng trước khi ĐHĐCĐ biểu quyết bầu thành viên BKS theo quy định pháp luật và VIB.

### **Điều 49. BKS và cơ cấu BKS**

1. BKS thực hiện giám sát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT. BKS bàn bạc, biểu quyết để quyết định các công việc, nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của BKS thông qua các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác do quy định về tổ chức và hoạt động của BKS quy định. Mỗi thành viên BKS có một phiếu biểu quyết.
2. Quy định chi tiết về cuộc họp BKS, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết của BKS và/hoặc quyết định các công việc, nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của BKS, nội dung khác liên quan đến tổ chức, hoạt động của BKS được quy định tại quy định về tổ chức và hoạt động của BKS.
3. BKS được sử dụng con dấu của VIB để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.
4. Nhiệm kỳ của BKS là 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên BKS theo nhiệm kỳ của BKS. Nhiệm kỳ của thành viên BKS được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ BKS. BKS của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi BKS của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
5. Cơ cấu của BKS như sau:
  - (a) BKS gồm Trưởng BKS và thành viên khác của BKS.
  - (b) BKS có tối thiểu 05 thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCĐ quyết định.
6. Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên BKS phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Những người được bầu làm thành viên BKS phải thuộc danh sách đã được NHNN chấp thuận.
7. Việc biểu quyết bầu thành viên BKS phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi Cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số Cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của BKS và mỗi Cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

Người trúng cử thành viên BKS 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 quy định tại Điều lệ. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của BKS thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy định tại thể lệ bầu

cử do ĐHĐCĐ thông qua.

8. Các thành viên BKS bầu 01 người trong số họ làm Trưởng BKS. BKS bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng BKS theo nguyên tắc đa số.
9. Trưởng BKS sẽ được bầu trong cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ BKS trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử BKS nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn 01 người trong số họ triệu tập họp BKS.
10. Việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm và từ chức của Trưởng BKS và thành viên khác của BKS phải được thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và quy định khác của VIB.  
Hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm Trưởng BKS và thành viên khác của BKS và báo cáo việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng BKS và thành viên khác của BKS được thực hiện theo quy định của pháp luật và VIB.  
VIB phải thông báo cho NHNN danh sách người được bầu, bổ nhiệm chức danh quy định tại Điều này trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày bầu, bổ nhiệm.
11. Thay đổi thành viên BKS
  - (a) Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày Trưởng BKS bị mất tư cách thành viên BKS, các thành viên BKS có trách nhiệm tổ chức họp BKS để bầu một thành viên (đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các TCTD và VIB) làm Trưởng BKS.
  - (b) Trưởng BKS muốn từ chức Trưởng BKS, phải có đơn xin từ chức gửi đến HĐQT và BKS. Trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày nhận đơn, BKS phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm Trưởng BKS hiện tại và bầu Trưởng BKS mới theo quy định của pháp luật. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi BKS đã thông qua quyết định miễn nhiệm Trưởng BKS.
  - (c) Thành viên BKS muốn từ chức phải có đơn gửi đến HĐQT và BKS để trình ĐHĐCĐ quyết định. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi ĐHĐCĐ đã thông qua quyết định miễn nhiệm thành viên BKS. BKS có quyền quyết định dừng tham gia họp BKS và thực hiện những nhiệm vụ, quyền hạn khác của thành viên BKS có đơn xin từ chức cho đến khi việc từ chức được ĐHĐCĐ thông qua.
  - (d) Trường hợp BKS có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại điểm b khoản 3 Điều này, trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, VIB phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp có quy định khác theo quyết định của NHNN.
  - (e) Trong các trường hợp khác, cuộc họp gần nhất của ĐHĐCĐ sẽ bầu thành viên BKS mới để thay thế cho thành viên BKS bị miễn nhiệm, bãi nhiệm hoặc bổ sung những thành viên còn thiếu.
12. Những người được bầu giữ chức Trưởng BKS và thành viên khác của BKS có trách nhiệm tiếp nhận và đảm nhiệm ngay công việc của chức danh được bầu. Trưởng BKS và các thành viên khác của BKS hết nhiệm kỳ, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách có trách nhiệm bàn giao công việc cho Trưởng BKS và các thành viên khác của BKS mới được bầu; đồng thời vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.
13. BKS có bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ của mình.



## **Điều 50. Nhiệm vụ, quyền hạn của BKS**

1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành VIB trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; chịu trách nhiệm trước pháp luật, ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các TCTD, quy định của pháp luật và VIB.
2. Ban hành quy định nội bộ của BKS, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ; Ban hành quy chế, quy định, quy trình, các phương pháp thực hiện kiểm toán nội bộ, kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm theo quy định của pháp luật và phù hợp với yêu cầu kiểm toán nội bộ đảm bảo an toàn hoạt động kinh doanh của VIB; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của BKS, quy định nội bộ của VIB về kế toán, báo cáo. Xây dựng quy định về tổ chức và hoạt động của BKS và trình ĐHĐCĐ thông qua.
3. Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành VIB, có quyền sử dụng các nguồn lực của VIB để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của BKS.
4. Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hằng năm của VIB; báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. BKS có thể tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên ĐHĐCĐ.
5. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của VIB thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT. Định kỳ hằng năm, lập và gửi báo cáo kết quả giám sát cho ĐHĐCĐ, HĐQT.
6. Giám sát việc chấp hành các quy định về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của VIB, quy định về tỷ lệ an toàn vốn theo quy định pháp luật.
7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của VIB khi xét thấy cần thiết hoặc trong các trường hợp sau đây:
  - (a) Theo nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ;
  - (b) Theo yêu cầu của NHNN hoặc của Cổ đông Lớn hoặc nhóm Cổ đông Lớn phù hợp với quy định của pháp luật. Việc kiểm tra được thực hiện trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, BKS phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.

Việc kiểm tra của BKS quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của HĐQT, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của VIB.
8. Khi phát hiện Người quản lý, Người điều hành có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của VIB, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT phải kịp thời thông báo bằng văn bản cho ĐHĐCĐ, HĐQT trong vòng 48 giờ; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có).
9. Lập danh sách Cổ đông sở hữu từ 01% Vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, Cổ đông sở hữu

từ 01% Vốn điều lệ trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.

10. Đề nghị HĐQT họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT triệu tập ĐHĐCĐ bất thường theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
11. Triệu tập ĐHĐCĐ bất thường trong trường hợp HĐQT có quyết định vi phạm nghiêm trọng Luật Các TCTD hoặc vượt quá thẩm quyền được giao hoặc trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
12. Tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc của BKS.
13. Kịp thời báo cáo NHNN về các hành vi vi phạm quy định tại các Khoản 6, 8 và 11 Điều này và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần, phần vốn góp, người có liên quan theo quy định của Luật Các TCTD.
14. Có quyền, thông qua Trưởng BKS, tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp ĐHĐCĐ, HĐQT và các cuộc họp khác của VIB.
15. Đề xuất ĐHĐCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo.
16. Báo cáo hoạt động của BKS và các nội dung khác tại ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của VIB. BKS có thể tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình báo cáo, kết luận và kiến nghị lên ĐHĐCĐ.
17. Giám sát việc phê duyệt cấp tín dụng (trừ các trường hợp không được cấp tín dụng theo quy định của pháp luật hiện hành) đối với Công ty con, Công ty liên kết của VIB; Cổ đông sáng lập, Cổ đông Lớn, thành viên HĐQT, thành viên BKS, Người điều hành, các chức danh quản lý khác của VIB và những người có liên quan của những người này.
18. Kiến nghị HĐQT hoặc ĐHĐCĐ các biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của VIB.
19. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm theo quy định của pháp luật, quy định của VIB về hệ thống kiểm soát nội bộ, tỷ lệ an toàn vốn.
20. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của VIB.

#### **Điều 51. Quyền được cung cấp thông tin của BKS**

1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến các thành viên BKS cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên HĐQT, bao gồm:
  - (a) Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên HĐQT và tài liệu kèm theo.
  - (b) Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của ĐHĐCĐ, HĐQT.
  - (c) Báo cáo của TGD trình HĐQT hoặc tài liệu khác do VIB phát hành gửi Cổ đông, HĐQT.
2. Thành viên BKS có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của VIB lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm làm việc của Người quản lý và nhân viên của VIB trong giờ làm việc.
3. HĐQT, Người quản lý, Người điều hành phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt

động kinh doanh của VIB theo yêu cầu của thành viên BKS hoặc BKS.

4. Các nội dung khác thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của VIB.

#### **Điều 52. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng BKS**

1. Tổ chức thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của BKS và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng BKS theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VIB.
2. Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp BKS, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định các công việc của BKS; triệu tập, chủ trì và làm chủ tọa cuộc họp BKS hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định các công việc của BKS.
3. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của BKS. Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của BKS.
4. Thay mặt BKS ký văn bản thuộc thẩm quyền của BKS. Lập và ký báo cáo của BKS (có thể tham khảo ý kiến của HĐQT) để trình ĐHĐCĐ.
5. Thay mặt BKS triệu tập ĐHĐCĐ bất thường quy định tại khoản 5 Điều 30, khoản 11 Điều 50 Điều lệ hoặc đề nghị HĐQT họp bất thường.
6. Tham dự cuộc họp HĐQT, có quyền phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.
7. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp HĐQT nếu ý kiến đó khác với nghị quyết, quyết định của HĐQT và báo cáo trước ĐHĐCĐ.
8. Chuẩn bị kế hoạch làm việc của BKS và phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên BKS.
9. Bảo đảm thành viên BKS nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà BKS phải xem xét.
10. Giám sát, chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ của thành viên BKS.
11. Chỉ được ủy quyền cho một thành viên khác của BKS thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng BKS trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ.
12. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của VIB.

#### **Điều 53. Quyền, nghĩa vụ của thành viên BKS**

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ, quy định nội bộ của BKS và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng BKS để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của BKS một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của VIB và của Cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VIB.
2. Bầu một thành viên BKS làm Trưởng BKS.
3. Yêu cầu Trưởng BKS triệu tập BKS họp bất thường.
4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính của VIB và kiến nghị biện pháp khắc phục.
5. Yêu cầu Người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của Công ty con của VIB, kế hoạch, dự án, chương trình

đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành VIB.

6. Yêu cầu Người quản lý, Người điều hành, nhân viên của VIB cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.
7. Báo cáo Trưởng BKS về hoạt động tài chính bất thường của VIB và chịu trách nhiệm về đánh giá, kết luận của mình.
8. Tham dự cuộc họp của BKS, thảo luận và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của BKS, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích với thành viên đó.
9. Ít nhất một tháng một lần, có văn bản báo cáo Trưởng BKS tình hình, kết quả kiểm soát trong lĩnh vực được phân công cho thành viên đó.
10. Trường hợp phát hiện có thành viên BKS vi phạm trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì phải thông báo bằng văn bản đến BKS; yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và khắc phục hậu quả.
11. Công khai, báo cáo các lợi ích có liên quan, danh sách người có liên quan cho VIB ngay khi được bầu làm thành viên BKS và ngay khi có thay đổi trong thời gian đương nhiệm, trừ trường hợp pháp luật và/hoặc Điều lệ quy định thời hạn thực hiện dài hơn nhưng phải bảo đảm công khai, báo cáo kịp thời cho VIB để VIB báo cáo và công bố thông tin đúng thời hạn và nội dung theo quy định của pháp luật.
12. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của VIB.

#### **Điều 54. Thù lao và lợi ích khác của thành viên BKS**

1. Tổng ngân sách hoạt động hằng năm, tổng mức thù lao và lợi ích khác của BKS do ĐHĐCĐ quyết định tại cuộc họp thường niên. BKS quyết định mức thù lao và lợi ích khác cho từng thành viên.
2. Thành viên BKS được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập và các chi phí phát sinh với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hằng năm của BKS đã được ĐHĐCĐ chấp thuận, trừ trường hợp ĐHĐCĐ có quyết định khác.
3. Các khoản chi cho thành viên BKS phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của VIB.

#### **Điều 55. Kiểm toán nội bộ**

1. VIB phải thành lập kiểm toán nội bộ thuộc BKS thực hiện kiểm toán nội bộ VIB.
2. Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp và sự tuân thủ cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ của VIB; thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hoạt động của các đơn vị trong hệ thống kiểm soát nội bộ; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, công tác kiểm soát nội bộ, góp phần bảo đảm VIB hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.
3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo BKS và gửi HĐQT, TGD.

### **CHƯƠNG 5. TỔNG GIÁM ĐỐC**

#### **Điều 56. Tổng Giám đốc**

1. TGD là người điều hành cao nhất của VIB, chịu sự giám sát của HĐQT, chịu trách nhiệm trước pháp luật, HĐQT về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.
2. HĐQT bổ nhiệm TGD với nhiệm kỳ không quá 05 năm và có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
3. Danh sách dự kiến người được bổ nhiệm làm TGD phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bổ nhiệm. Người được bổ nhiệm làm TGD phải thuộc danh sách đã được NHNN chấp thuận.  
VIB phải thông báo cho NHNN người được bổ nhiệm làm TGD trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày bổ nhiệm.
4. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm và từ chức của TGD phải được thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và quy định khác của VIB.  
Hồ sơ, thủ tục chấp thuận danh sách dự kiến người được bổ nhiệm làm TGD và báo cáo việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm TGD được thực hiện theo quy định của pháp luật và VIB.  
Trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm TGD, HĐQT phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo NHNN.
5. Thay đổi TGD
  - (a) Trường hợp khuyết TGD (bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp đương nhiên mất tư cách TGD, HĐQT miễn nhiệm, bãi nhiệm TGD), HĐQT phải bổ nhiệm TGD trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày khuyết TGD. Trong thời gian khuyết TGD, HĐQT phải cử ngay một Phó TGD hoặc một Giám đốc Khó/Ban bảo đảm các điều kiện theo quy định của pháp luật để đảm nhiệm công việc của TGD và báo cáo bằng văn bản ngay cho NHNN.
  - (b) TGD muốn từ chức phải có đơn xin từ chức gửi HĐQT và BKS.
6. Người được bổ nhiệm TGD có trách nhiệm tiếp nhận và đảm nhiệm công việc của chức danh mới được bổ nhiệm; TGD cũ có trách nhiệm bàn giao công việc cho TGD mới được bổ nhiệm và vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.
7. HĐQT quyết định tiền lương và lợi ích khác của TGD. Tiền lương của TGD và phải thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hàng năm của VIB và báo cáo tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên.

#### **Điều 57. Quyền, nghĩa vụ của TGD**

1. Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định ĐHĐCĐ, HĐQT.
2. Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hằng ngày của VIB; quyết định các hoạt động kinh doanh và hoạt động khác không thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT, BKS bảo đảm phù hợp với quy định của VIB, ủy quyền của HĐQT.
3. Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả.
4. Lập và trình HĐQT thông qua hoặc báo cáo ĐHĐCĐ thông qua báo cáo tài chính; chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác.

5. Ban hành theo thẩm quyền các quy định nội bộ để vận hành hệ thống, quản lý điều hành hoạt động kinh doanh, hệ thống thông tin quản lý.
6. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm theo quy định của pháp luật, quy định của VIB về hệ thống kiểm soát nội bộ, tỷ lệ an toàn vốn, hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ.
7. Báo cáo HĐQT, BKS, ĐHĐCĐ và cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của VIB.
8. Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố và chịu trách nhiệm về quyết định đó, kịp thời báo cáo HĐQT.
9. Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức quản lý của VIB trình HĐQT hoặc ĐHĐCĐ theo thẩm quyền.
10. Đề nghị HĐQT họp bất thường.
11. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh quản lý, điều hành của VIB, trừ chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.
12. Ký kết hợp đồng, giao dịch khác nhân danh VIB theo quy định của Điều lệ và quy định nội bộ của VIB.
13. Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của VIB.
14. Tuyển dụng lao động; quyết định lương, thưởng và quyền lợi khác của người lao động theo thẩm quyền.
15. Lập và trình HĐQT thông qua kế hoạch kinh doanh hằng năm, các phương án hoạt động kinh doanh, kế hoạch tài chính hằng năm của VIB.
16. Quy định về lãi suất, tỷ lệ hoa hồng, phạt, mức tiền phạt đối với khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật.
17. Thành lập các Ủy ban/Hội đồng phù hợp với quy định của pháp luật và hoạt động của VIB.
18. Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, các quy định nội bộ của VIB, các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT, hợp đồng lao động ký với VIB.

## **CHƯƠNG 6. TÀI CHÍNH**

### **Điều 58. Vốn và sử dụng vốn của VIB**

1. Vốn của VIB bao gồm vốn chủ sở hữu, vốn huy động, vốn khác theo quy định của pháp luật.
2. VIB được sử dụng vốn để kinh doanh theo quy định của Luật Các TCTD và quy định khác của pháp luật có liên quan.
3. VIB được mua, đầu tư tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động của mình, bảo đảm tỷ lệ giá trị còn lại của tài sản cố định không được vượt quá 50% Vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán.

### **Điều 59. Năm tài chính**

Năm tài chính của VIB bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 cùng năm dương lịch.

### **Điều 60. Hạch toán, kế toán**

VIB phải thực hiện hạch toán, kế toán theo quy định của pháp luật về kế toán; chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các khoản thu, chi và thực hiện các quy định về chế độ hóa đơn, chứng từ kế toán.

## **Điều 61. Chế độ tài chính**

1. VIB tự chủ về tài chính.
2. Chế độ tài chính của VIB được thực hiện theo quy định của Luật Các TCTD và quy định khác của pháp luật có liên quan.

## **Điều 62. Phân phối lợi nhuận và các quỹ**

1. Phần lợi nhuận còn lại của VIB sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp và nộp thuế thu nhập doanh nghiệp thì được phân phối theo quy định của Chính phủ và VIB.
2. Hằng năm, VIB phải trích từ lợi nhuận sau thuế để lập và duy trì các quỹ sau đây:
  - (a) Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ phải trích lập hằng năm theo tỷ lệ 10% lợi nhuận sau thuế. Mức tối đa của quỹ này không được vượt quá mức Vốn điều lệ;
  - (b) Quỹ dự phòng tài chính;
  - (c) Quỹ dự trữ khác theo quy định của pháp luật.
3. VIB quản lý và sử dụng các quỹ theo quy định của pháp luật và VIB.
4. Theo quyết định của ĐHĐCĐ và theo quy định của pháp luật, cổ tức sẽ được công bố và chi trả từ lợi nhuận còn lại của VIB, nhưng không đư ợc vượt quá mức ĐHĐCĐ đã thông qua.
5. Cổ tức phải được thanh toán đầy đủ trong thời hạn 06 tháng, kể từ ngày kết thúc họp ĐHĐCĐ thường niên. HĐQT lập danh sách Cổ đông hoặc quyết định một ngày cụ thể để chốt danh sách Cổ đông được nhận cổ tức theo quy định của pháp luật, xác định mức cổ tức được trả đối với từng Cổ phần, thời hạn và hình thức trả chậm nhất 30 ngày trước mỗi lần trả cổ tức. Thông báo về trả cổ tức được gửi bằng phương thức phù hợp để bảo đảm đến Cổ đông theo địa chỉ đăng ký trong Sổ đăng ký Cổ đông/Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán của VIB chậm nhất 15 ngày trước khi thực hiện trả cổ tức. Thông báo phải có các nội dung theo quy định của pháp luật.
6. VIB không thanh toán lãi cho khoản tiền trả cổ tức hay khoản tiền chi trả liên quan tới một loại Cổ phiếu.
7. Cổ tức có thể được chi trả bằng tiền mặt, bằng Cổ phần hoặc bằng tài sản khác theo quyết định của ĐHĐCĐ. Nếu chi trả bằng tiền mặt thì phải được thực hiện bằng Đồng Việt Nam và theo các phương thức thanh toán theo quy định của pháp luật.
8. Các vấn đề khác liên quan đến phân phối lợi nhuận được thực hiện theo quy định của pháp luật và VIB.

## **Điều 63. Kiểm toán độc lập**

1. Trước khi kết thúc năm tài chính, VIB phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định của pháp luật để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo.
2. Trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, VIB phải thông báo cho NHNN về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.

3. Kiểm toán viên độc lập thực hiện việc kiểm toán VIB được phép tham dự các cuộc họp ĐHĐCĐ và được quyền nhận các thông báo và các thông tin khác liên quan đến cuộc họp ĐHĐCĐ mà các Cổ đông được quyền nhận và được phát biểu ý kiến tại đại hội về các vấn đề có liên quan đến việc kiểm toán báo cáo tài chính của VIB.

#### **Điều 64. Báo cáo và công bố thông tin**

1. VIB phải thực hiện chế độ báo cáo, cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê, điều tra thống kê.
2. VIB phải báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của NHNN.
3. Ngoài báo cáo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, VIB có trách nhiệm báo cáo kịp thời cho NHNN trong các trường hợp sau đây:
  - (a) Phát sinh diễn biến bất thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của VIB;
  - (b) Trường hợp tại khoản 3 Điều 19 Điều lệ;
  - (c) Thay đổi tên chi nhánh của VIB;
  - (d) Tạm ngừng giao dịch dưới 05 ngày làm việc;
  - (e) Niêm yết Cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.
4. VIB phải lập và công bố Báo cáo thường niên theo các quy định của pháp luật.
5. Trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, VIB phải gửi báo cáo hằng năm cho NHNN theo quy định của pháp luật.
6. VIB thực hiện công bố thông tin trên trang thông tin điện tử (website) của VIB và/hoặc các phương tiện công bố thông tin khác theo quy định của pháp luật và VIB.

#### **Điều 65. Báo cáo tài chính**

1. VIB phải lập báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật và VIB.
2. Các báo cáo tài chính phải được công khai, công bố thông tin và báo cáo cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và VIB.

#### **Điều 66. Báo cáo của VIB (khi VIB là công ty kiểm soát)**

1. Trong thời hạn 120 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, ngoài báo cáo và tài liệu theo quy định của pháp luật, VIB phải lập và gửi cho NHNN báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán theo quy định của pháp luật về kế toán.
2. Trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, VIB phải lập và gửi cho NHNN báo cáo tổng hợp về giao dịch mua, bán, giao dịch khác giữa VIB với Công ty con, Công ty liên kết của VIB.

### **CHƯƠNG 7. ĐIỀU KHOẢN KHÁC**

#### **Điều 67. Cán bộ nhân viên và công đoàn**

1. Các nội dung liên quan đến cán bộ nhân viên và công đoàn thực hiện theo quy định của VIB.



2. TGD phải lập kế hoạch để HĐQT thông qua các vấn đề liên quan đến quan hệ của VIB với các tổ chức công đoàn theo các chuẩn mực, thông lệ và chính sách quản lý tốt nhất, những thông lệ và chính sách quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ của VIB và quy định pháp luật hiện hành.

#### **Điều 68. Trường hợp giải thể**

1. VIB không đề nghị gia hạn hoặc đề nghị gia hạn nhưng không được NHNN chấp thuận bằng văn bản khi hết thời hạn hoạt động.
2. VIB bị thu hồi Giấy phép.
3. VIB tự nguyện giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được NHNN chấp thuận bằng văn bản.
4. VIB được can thiệp sớm hoặc được kiểm soát đặc biệt có tổ chức tín dụng tiếp nhận toàn bộ nghĩa vụ nợ.

#### **Điều 69. Thanh lý tài sản của VIB trong trường hợp giải thể**

1. VIB phải tiến hành thanh lý tài sản dưới sự giám sát của NHNN và theo trình tự, thủ tục thanh lý tài sản do NHNN quy định.
2. VIB có trách nhiệm thanh toán các chi phí liên quan đến việc thanh lý tài sản.

#### **Điều 70. Giải quyết tranh chấp nội bộ**

1. Trường hợp phát sinh tranh chấp, khiếu nại liên quan tới hoạt động của VIB, quyền và nghĩa vụ của các Cổ đông theo quy định pháp luật, Điều lệ hoặc thỏa thuận giữa:

- (a) Cổ đông với VIB.
- (b) Cổ đông với HĐQT, BKS, TGD hay Người điều hành khác.

Các bên liên quan cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hoà giải. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan tới HĐQT hoặc Chủ tịch HĐQT, Chủ tịch HĐQT chủ trì việc giải quyết tranh chấp và yêu cầu từng bên trình bày các thông tin liên quan đến tranh chấp trong vòng 21 ngày làm việc kể từ ngày tranh chấp phát sinh. Trường hợp tranh chấp liên quan tới HĐQT hay Chủ tịch HĐQT, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu chỉ định một chuyên gia độc lập làm trung gian hòa giải cho quá trình giải quyết tranh chấp hoặc yêu cầu cơ quan có thẩm quyền giải quyết.

2. Trường hợp không đạt được quyết định hoà giải trong vòng 06 tuần từ khi bắt đầu quá trình hoà giải hoặc nếu quyết định của trung gian hoà giải không được các bên chấp nhận, một bên có thể đưa tranh chấp đó ra Trọng tài hoặc Tòa án có thẩm quyền để giải quyết theo quy định của pháp luật.
3. Các bên tự chịu chi phí có liên quan tới thủ tục thương lượng và hoà giải. Việc thanh toán các chi phí của Trọng tài, Tòa án được thực hiện theo phán quyết của Trọng tài, Tòa án.

#### **Điều 71. Cung cấp thông tin**

1. VIB cung cấp thông tin cho chủ tài khoản thông tin về giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản theo thỏa thuận với chủ tài khoản.
2. VIB có trách nhiệm báo cáo NHNN thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được NHNN cung cấp thông tin của khách hàng có quan

hệ với VIB theo quy định của NHNN.

3. VIB được trao đổi với tổ chức tín dụng khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông tin về hoạt động của VIB, tổ chức tín dụng khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
4. Khi thực hiện giao dịch với VIB, khách hàng có trách nhiệm cung cấp thông tin, tài liệu, dữ liệu trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp thông tin, tài liệu, dữ liệu đó.

#### **Điều 72. Bảo mật thông tin**

1. Người quản lý, Người điều hành, nhân viên của VIB không được tiết lộ thông tin khách hàng, bí mật kinh doanh của VIB.
2. VIB phải bảo đảm bí mật thông tin khách hàng của VIB theo quy định của Chính phủ.
3. VIB không được cung cấp thông tin khách hàng của VIB cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.

#### **Điều 73. Điều khoản thi hành**

1. Điều lệ này thay thế Điều lệ số 1001.BOD Phiên bản 2024(2). Trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến tổ chức hoặc hoạt động của VIB nhưng chưa được đề cập trong bản Điều lệ hoặc có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ thì những quy định pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của VIB.
2. Người quản lý, Người điều hành và chức danh khác của VIB được bầu, bổ nhiệm trước ngày 01.07.2024 mà không đáp ứng quy định tại các Điều 41, 42 và 43 của Luật Các TCTD và Điều 21 Điều lệ được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ hoặc đến hết thời hạn được bầu, bổ nhiệm.
3. HĐQT được bầu trước ngày 01.07.2024 mà không đáp ứng quy định tại khoản 1 và khoản 3 Điều 69 của Luật Các TCTD và điểm b khoản 5 Điều 41 Điều lệ được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ HĐQT.
4. Đến ngày 01.07.2024, BKS có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định tại khoản 2 Điều 51 của Luật Các TCTD và điểm b khoản 5 Điều 49 Điều lệ được tiếp tục duy trì số lượng thành viên BKS theo quy định tại khoản 2 Điều 44 của Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật số 17/2017/QH14 cho đến hết nhiệm kỳ của BKS, thành viên BKS, trừ trường hợp VIB bầu, bổ nhiệm bổ sung, thay thế thành viên BKS.
5. Việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ do ĐHĐCĐ quyết định.
6. Các bản sao hoặc trích lục Điều lệ có giá trị khi có chữ ký của Chủ tịch HĐQT/ĐDPL hoặc người được Chủ tịch HĐQT/ĐDPL ủy quyền hoặc tối thiểu 1/2 tổng số thành viên HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VIB  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT  
TỔNG GIÁM ĐỐC

ĐẶNG KHẮC VỸ

HÀN NGỌC VŨ

**Phụ lục 1. Các Chi nhánh của VIB**

<b>STT</b>	<b>Ngày thành lập</b>	<b>Tên</b>	<b>Tỉnh/Thành phố</b>
1	17/12/1999	Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	Hồ Chí Minh
2	07/08/2002	Chi nhánh Cầu Giấy	Hà Nội
3	26/11/2002	Chi nhánh Đống Đa	Hà Nội
4	28/10/2003	Chi nhánh Gò Vấp	Hồ Chí Minh
5	21/01/2004	Chi nhánh Hai Bà Trưng	Hà Nội
6	13/04/2004	Chi nhánh Ba Đình	Hà Nội
7	23/04/2004	Chi nhánh Kỳ Hòa	Hồ Chí Minh
8	18/06/2004	Chi nhánh Hải Phòng	Hải Phòng
9	01/07/2004	Chi nhánh Hà Thành	Hà Nội
10	12/09/2004	Chi nhánh Bình Thạnh	Hồ Chí Minh
11	29/09/2004	Chi nhánh Quận 2	Hồ Chí Minh
12	30/11/2004	Chi nhánh Tân Bình	Hồ Chí Minh
13	07/12/2004	Chi nhánh Đà Nẵng	Đà Nẵng
14	27/12/2004	Chi nhánh Sở Giao Dịch	Hà Nội
15	05/04/2005	Chi nhánh Hà Nội	Hà Nội
16	08/04/2005	Chi nhánh Quận 10	Hồ Chí Minh
17	09/05/2005	Chi nhánh Nha Trang	Khánh Hòa
18	11/05/2005	Chi nhánh Quảng Ninh	Quảng Ninh
19	27/05/2005	Chi nhánh Quận 1	Hồ Chí Minh
20	11/07/2005	Chi nhánh Thanh Khê	Đà Nẵng

<b>STT</b>	<b>Ngày thành lập</b>	<b>Tên</b>	<b>Tỉnh/Thành phố</b>
21	21/07/2005	Chi nhánh Long Biên	Hà Nội
22	26/07/2005	Chi nhánh Cần Thơ	Cần Thơ
23	16/08/2005	Chi nhánh Hồng Bàng	Hải Phòng
24	18/10/2005	Chi nhánh Đồng Nai	Đồng Nai
25	10/11/2005	Chi nhánh Bình Dương	Hồ Chí Minh
26	11/11/2005	Chi nhánh Quận 11	Hồ Chí Minh
27	04/12/2005	Chi nhánh Thành Đô	Hồ Chí Minh
28	02/08/2006	Chi nhánh Hải Dương	Hải Phòng
29	02/08/2006	Chi nhánh Vĩnh Phúc	Phú Thọ
30	10/10/2006	Chi nhánh An Giang	An Giang
31	12/10/2006	Chi nhánh Vũng Tàu	Hồ Chí Minh
32	27/10/2006	Chi nhánh Vinh	Nghệ An
33	30/01/2007	Chi nhánh Quảng Ngãi	Quảng Ngãi
34	07/02/2007	Chi nhánh Hà Đông	Hà Nội
35	09/02/2007	Chi nhánh Sài Gòn	Hồ Chí Minh
36	18/06/2007	Chi nhánh Thanh Hóa	Thanh Hóa
37	11/07/2007	Chi nhánh Bình Định	Gia Lai
38	08/08/2007	Chi nhánh Huế	Huế
39	28/08/2007	Chi nhánh Đắk Lắk	Đắk Lắk
40	20/09/2007	Chi nhánh Kiên Giang	An Giang
41	16/10/2007	Chi nhánh Thái Nguyên	Thái Nguyên

<b>STT</b>	<b>Ngày thành lập</b>	<b>Tên</b>	<b>Tỉnh/Thành phố</b>
42	16/10/2007	Chi nhánh Việt Trì	Phú Thọ
43	26/03/2008	Chi nhánh Cẩm Phả	Quảng Ninh
44	21/07/2008	Chi nhánh Cà Mau	Cà Mau
45	23/07/2008	Chi nhánh Đồng Tháp	Đồng Tháp
46	30/07/2008	Chi nhánh Lâm Đồng	Lâm Đồng
47	07/08/2008	Chi nhánh Tây Ninh	Tây Ninh
48	18/08/2008	Chi nhánh Lý Thường Kiệt	Hà Nội
49	06/11/2008	Chi nhánh Thái Bình	Hưng Yên
50	18/09/2017	Chi nhánh Nguyễn Văn Trỗi	Hồ Chí Minh
51	28/07/2020	Chi nhánh Biên Hòa	Đồng Nai
52	12/12/2020	Chi nhánh Sông Bé	Hồ Chí Minh
53	19/04/2022	Chi nhánh Hưng Phú	Cần Thơ
54	05/05/2022	Chi nhánh Bình Chánh	Hồ Chí Minh
55	04/07/2022	Chi nhánh Tiền Giang	Tiền Giang
56	06/07/2022	Chi nhánh Hóc Môn	Hồ Chí Minh
57	07/07/2022	Chi nhánh Nguyễn Hữu Thọ	Hồ Chí Minh
58	05/10/2023	Chi nhánh Phú Mỹ	Hồ Chí Minh
59	01/11/2023	Chi nhánh Đan Phượng	Hà Nội
60	14/11/2023	Chi nhánh Nam Thanh Hóa	Thanh Hóa
61	29/12/2023	Chi nhánh Gia Lâm	Hà Nội

<b>STT</b>	<b>Ngày thành lập</b>	<b>Tên</b>	<b>Tỉnh/Thành phố</b>
62	30/12/2023	Chi nhánh Bắc Ninh	Bắc Ninh
63	05/11/2024	Chi nhánh Vĩnh Long	Vĩnh Long
64	09/11/2024	Chi nhánh Bình Phước	Đồng Nai
65	15/01/2025	Chi nhánh Bình Thuận	Lâm Đồng
66	24/03/2025	Chi nhánh Hà Tĩnh	Hà Tĩnh
67	26/06/2025	Chi nhánh Bắc Giang	Bắc Ninh







070623.26



# GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS DOCUMENTS

VIETNAM INTERNATIONAL COMMERCIAL JOINT STOCK  
BANK

Annual General Meeting on April 08, 2026.



# TABLE OF CONTENTS

---

## REPORTS AND PROPOSAL OF BOARD OF DIRECTORS (BOD)

---

MACROECONOMIC CONTEXT AND BANKING SECTOR OVERVIEW, BUSINESS RESULTS IN 2025 AND BUSINESS PLAN IN 2026	3
Macroeconomic context and banking sector overview	3
Business results in 2025	4
Strategic direction and business plan in 2026	10
AUDITED FINANCIAL STATEMENTS IN 2025	12
FUNDS ALLOCATION AND PROFITS DISTRIBUTION PLAN IN 2025	13
CHARTER CAPITAL INCREASE PLAN IN 2026	14
Charter capital increase plan in 2026	14
Utilization plan for additional charter capital	17
Management, governance, and control capacity after capital increase	18
CORPORATE GOVERNANCE REPORT FOR 2025	20
Meetings and Resolutions of BOD	20
Report on related party transactions	20
Activities of independent BOD members and their assessment of BOD performance	21
Activities of committees under BOD	21
Supervisory results of CEO and other executives	22
DISCLOSURE REPORT ON THE LIST OF BORROWERS AND RELATED BENEFITS	23
Disclosure report borrowers under Article 135 of the Law on Credit Institutions	23
Report on Disclosure of related Interests	23
REPORT ON RESULTS OF LOAN CLASSIFICATION, OFF-BALANCE SHEET COMMITMENTS, RISK PROVISIONING, PROVISION UTILIZATION FOR RISK MANAGEMENT, AND LOSS HANDLING	24
Results of Loan Classification, off-balance sheet commitments as of 31 Dec 2025	24
Results of risk provisioning as of 31 Dec 2025	24
Results of utilization of provisions for risk management in 2025	24
Results of loss handling	24



REPORT ON REMUNERATION, BONUSES, OTHER BENEFITS AND UTILIZATION OF THE OPERATING BUDGET OF THE BOARD OF DIRECTORS AND THE BOARD OF SUPERVISORS	25
Report on remuneration, bonuses, other benefits and utilization of operational budget in 2025	25
Proposal on remuneration, bonuses, other benefits and operational Budget in 2026	25
PROPOSAL TO GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS FOR APPROVAL OF VIB CHARTER	26
<b>REPORTS AND PROPOSALS OF BOARD OF SUPERVISORS (BOS)</b>	<b>27</b>
Report on operating results in 2025	27
Report on operational directions in 2026	33
Proposal to General Meeting of Shareholders on selection of independent auditor for 2027	36
APPENDIX	37
Appendix 1: Report on shareholders list before and after the charter capital increase	37
Appendix 2: Public disclosure report on related interests	40
Appendix 3: Draft of VIB Charter	49



## REPORTS OF BOARD OF DIRECTORS

### MACROECONOMIC CONTEXT AND BANKING SECTOR OVERVIEW, BUSINESS RESULTS IN 2025 AND BUSINESS PLAN IN 2026

#### 1. Macroeconomic context and banking sector overview

##### 1.1. GDP growth, inflation, interest rates, and credit

In 2025, Vietnam's economy continued to maintain recovery momentum amid a global economic environment with significant fluctuations and latent geopolitical, trade, and international interest rate risks. GDP growth reached approximately 8.0%, supported by domestic consumption, public investment, and improved export activities. Average inflation was controlled at approximately 3.3%, within the government's target range, contributing to maintaining macroeconomic stability and strengthening market confidence.

The interest rate environment gradually stabilized compared to the previous volatile period. Policy rates were maintained at appropriate levels to support growth and stabilize the money market. System-wide credit growth reached approximately 19%, managed according to a prudent orientation and linked to inflation control objectives and system safety assurance, while focusing on production and business activities and priority sectors according to government policies.

##### 1.2. State Bank of Vietnam (SBV) monetary policy

The SBV continued to implement monetary policy flexibly and proactively, coordinating closely with fiscal policy to ensure macroeconomic stability and support reasonable growth. The exchange rate was managed flexibly under a central rate mechanism, contributing to foreign exchange market stability and strengthening investor confidence. Management tools were used comprehensively to maintain money market stability and system liquidity.

In parallel, regulatory authorities continued to promote enhanced governance standards in line with international practices, including the implementation of Basel III roadmap according to Circular 14/2025/TT-SBV, strengthening requirements for capital safety, liquidity management, and integrated risk management. Regulations on internal controls, technology risk management, and outsourcing management were also refined, contributing to enhanced transparency and resilience of the banking system in the medium and long term.

##### 1.3. Banking sector operating trends

Competition in the banking sector continued to increase, particularly in digital transformation, retail banking, and low-cost capital source development. Banks accelerated investment in technology, data, and artificial intelligence to enhance customer experience, shorten credit approval time, and optimize operational efficiency.

Additionally, increasing CASA ratios and expanding non-interest income through cards, bancassurance, investment services, and payments continued to be strategic priorities for many credit institutions. Competitive trends gradually shifted from purely scale-driven growth to



growth quality, capital efficiency, and risk management capability, creating increasingly high demands on financial capacity and operational capability of banks.

## 2. Business results in 2025

Amid continued volatility in the macroeconomic environment and industry landscape, VIB maintained stable operations and achieved several positive results in 2025. The Bank's total assets surpassed 500 trillion VND, marking a new milestone in its scale of operations. Asset quality continued to improve, reflecting a prudent management approach and a strong focus on sustainable growth. The year 2025 also marked continued progress in strengthening key foundations within VIB's strategic transformation journey for the 2017–2026 period, including risk management capabilities, technology infrastructure, and the business model.

Key business performance indicators for 2025:

Unit: billion VND, %

Performance indicators	Actual 2024	Actual 2025	Increase/decrease with 2024	% 2025 plan execution
Total assets	493,158	556,098	13%	93%
Total credit	324,611	381,976	18%	97%
Total funding (*)	299,571	329,649	10%	87%
Total equity	41,862	46,905	12%	97%
Charter capital	29,791	34,040	14%	100%
Profit before tax	9,004	9,105	1%	83%
Non-Performing Loan ratio	2.4%	2.2%	-0.2%	Achieved

(\*) Total funding includes customer deposits and valuable papers issued.

VIB's development journey through milestones:

- (i) Before 2017, VIB 1.0 was the phase of building and perfecting the product and service ecosystem along with core features, creating a solid framework for long-term development.
- (ii) The 2017–2026 period, VIB 2.0 focused on establishing governance, technology, and operating model foundations in line with international standards. 2026 marks the 30-year anniversary milestone and is the closing year of VIB 2.0, creating momentum for the next growth phase.
- (iii) The 2027-2036 period, VIB 3.0 enters a phase of rapid, sustainable growth and large-scale expansion, led by innovation and technology capability.

Over the nine-year transformation journey (2017–2025), VIB has maintained a weighted average growth rate of 20–30% per year across key indicators, including total assets, credit, profit, and return on equity, reinforcing its position as a leading retail bank. The results achieved in 2025



further contributed to the overall performance of this nine-year transformation period, as reflected in VIB’s key business indicators compared with the industry average, as follows:

Performance indicators (*)	Year/ Period	VIB	Banking industry (*)
Total asset growth	2017-2025	21%/year	12%/year
Total credit growth	2017-2025	22%/year	15%/year
Retail credit growth	2017-2025	23%/year	14%/year
Profit before tax growth	2017-2025	26%/year	23%/year
Return on equity (ROE)	2017-2025	23%/year	17%/year

*(\*) Indicators are calculated as annual averages for 2017-2025. Includes all listed joint-stock commercial banks on the Vietnamese stock market, excluding VIB.*

*Source: Banks' audited financial statements for 2017-2025*

In 2025, business activities were led by the following strategic directions:

## 2.1 Strengthening and enhancing the retail banking foundation

In 2025, retail banking continued to affirm its role as a key growth pillar and the primary driver of VIB’s sustainable competitive advantage. Outstanding loans to individual customers reached nearly 273 trillion VND, accounting for approximately 70% of the Bank’s total loan portfolio—among the highest ratios within the banking system. More than 90% of the portfolio consists of secured loans concentrated in segments with strong asset quality, reflecting a selective growth strategy that emphasizes risk control and continuous improvement in the quality of the retail credit portfolio. Mortgage loans, auto loans, and business loans remained key focus products, targeting the growing middle-class segment—the long-term growth engine of the economy.

In the credit card segment, VIB achieved an important milestone by officially joining the "million card club" with over 1.1 million cards in circulation, increasing 29% from the beginning of the year. Total card spending exceeded 5 billion USD for the first time, increasing over 19% compared to the same period, demonstrating high customer engagement and usage frequency. Service activities continued to contribute positively to income structure, with net fee income reaching over 2 trillion VND, increasing 21% compared to 2024; total non-interest income reached over 3.5 trillion VND, accounting for 24% of total revenue, gradually enhancing the quality and sustainability of revenue sources.

Alongside expanding its scale of operations, VIB has continued to innovate its product portfolio with a strong customer-centric approach and deeper personalization of financial experiences. Accordingly, VIB’s financial solutions ecosystem for individual customers, business households, and small and medium-sized enterprises—including Lending, Deposits, Cards and Unsecured lending, Transaction Banking and Payment Services, Investment Banking, and Insurance—has



been continuously enhanced and upgraded through end-to-end digitalization. This approach shortens processing time and improves customer experience through the application of advanced technologies and AI-driven tools.

Notably, the launch of Privilege Banking and Business Banking segments marked a strategic shift from providing individual products to building a comprehensive financial ecosystem. With two tiers – Premier and Priority – of Privilege Banking, each customer is accompanied by a dedicated Relationship Manager, providing long-term asset management and protection solutions. Business Banking's payment and cash flow management solution suite was specifically designed to provide timely solutions for individual business and micro-enterprise customer segments to successfully transform and develop their businesses according to the new era's orientation. Interest rate, fee, and investment policies were designed according to specific needs, affirming VIB's commitment to elevating experience, increasing customer lifetime value, and consolidating its position as a leading retail bank in quality and scale.

## 2.2 Selective expansion of corporate customer segment, leveraging transaction banking strength

The corporate banking segment continued to grow in line with a strategy of selective expansion with a strong focus on quality, targeting leading enterprises with solid financial foundations, stable operations, and diverse financial service needs. Rather than pursuing credit growth alone, VIB has proactively shifted toward a comprehensive financial solutions model, fostering deeper and longer-term relationships with corporate clients.

This strategy was implemented comprehensively across four key solution groups: Financial Arrangement, Transactional Banking, FX & Capital Markets, and Trade Finance. The integrated approach helps VIB accompany enterprises throughout their financial lifecycle – from capital needs, cash flow management, foreign exchange risk hedging to supply chain financing – thereby increasing multi-product penetration rates, expanding recurring fee income sources, and gradually restructuring income composition toward more balanced and sustainable directions.

The 2025 results clearly demonstrate the strategic orientation's realization. Corporate credit outstanding increased 58% compared to the previous year, with a diversified and quality-controlled portfolio. Transaction banking activities developed strongly, contributing to cash flow cohesion and CASA base expansion; the corporate segment's CASA increased 20% compared to 2024, contributing positively to overall capital efficiency. Notably, service fee income grew 280%, reflecting successful transition from a credit spread-dependent model to comprehensive value exploitation and value-added service models.

More importantly, growth was maintained alongside strict risk discipline. Non-performing loans stood at 0%, thanks to cautious risk appetite and focus on segments with secured assets and stable cash flows. This demonstrates that the corporate segment not only expanded scale but also enhanced growth quality, creating a solid foundation for the next development phase.

## 2.3 Digital transformation and comprehensive digitalization

Board of Directors (BOD) has identified digital transformation and technology as key strategic pillars to enhance VIB's competitiveness and establish a foundation for long-term growth. In 2025,



the Bank continued to implement digital transformation initiatives in alignment with the “Mobile First – Cloud First – AI First” strategy, aiming to build a digital banking model centered on data and artificial intelligence.

The technology strategy's focus is modernizing the system platform, building unified data architecture, and driving process automation to enhance customer experience, optimize operational efficiency, and accelerate product innovation capability.

In 2025, VIB continued to vigorously implement the Core Banking T24 project on AWS cloud computing platform to modernize the core technology system, enhance scalability, and ensure stable 24/7 operations, expected to be completed and operational in 2026. Simultaneously, the bank built a cloud-native Lakehouse data architecture on AWS, integrating Enterprise Data Platform (EDP), Master Data Management (MDM), and AI/ML capabilities to consolidate and manage data across the system. These platforms form core data infrastructure and important computing capability, serving as crucial input for the bank's AI First strategy, supporting customer experience personalization, operational automation, and development of next-generation digital banking services.

Additionally, in 2025, the CRM system (Salesforce) was vigorously deployed, allowing the construction of unified customer profiles according to the Customer 360° model and operational deployment in late Q1 2026, thereby enhancing customer relationship management efficiency and supporting sales and customer care activities consistently across the system.

Through comprehensive technology platform deployment, over 97% of individual customer transactions are now conducted through digital channels, significantly reducing branch network load and enhancing system-wide operational productivity.

In parallel, VIB continued to implement the smart branch model, applying technologies such as eKYC, digital signatures, and end-to-end electronic document processing, while widely deploying digital technology applications for sales staff on mobile devices. These solutions help reduce document processing time by 30–50%, while enhancing service efficiency, experience, and customer satisfaction levels.

In the cashless payment field, VIB continued to expand the digital payment ecosystem, promoting strong growth in mobile banking, QR code, and e-commerce transactions. Transaction volume on mobile channels continued to grow over 30% compared to the previous year, contributing increasingly to service revenue and increasing the bank's CASA ratio.

Beyond technology infrastructure investment, VIB also focused on developing digital human resources through in-depth training programs on cloud computing, artificial intelligence, microservices architecture, and information security. Technology cooperation and outsourcing activities were strictly managed according to SBV regulations to ensure risk control and system safety.

Through comprehensive digital transformation strategy, VIB not only enhanced operational efficiency but also built a solid data and technology foundation to support scale growth, service personalization, and development of new business models in the next phase.





Notable Digital Banking achievements include:

- VIB is among banks with the highest digital penetration rate in Vietnam, with 97% of transactions conducted through digital channels.
- The number of digital banking transactions in 2025 reached nearly 680 million transactions, growing 30% compared to 2024.
- Total transaction value through digital channels reached nearly 4,600 trillion VND, increasing 26% compared to the previous year.
- The MyVIB application was honored by International Finance Awards as the "*Most Breakthrough AI Solution in Digital Banking 2025*".

#### 2.4 Talent development and attraction – strategic pillar for the next growth phase

Talent development and attraction were identified as one of VIB's key strategic priorities in the next development phase. The banking industry is entering a period of profound transformation with rapid AI development, increasingly high requirements for risk management and compliance, coupled with intensifying competition. In this context, building a team with high capability, quick adaptation ability, and innovative spirit became a critical factor to ensure the bank's sustainable growth.

In 2025, VIB continued to strongly expand human resource development activities. The bank implemented 1,017 training programs with over 461,600 learning hours, equivalent to 44.7 training hours per employee, reflecting the clear formation of continuous learning culture throughout the system. Additionally, digital capability development programs recorded over 40,000 training instances, over 100,000 digital training hours, and over 12,900 digital capability certificates awarded, contributing to gradually making digital and AI capabilities foundational skills of the workforce.

Based on this foundation, VIB's talent strategy in the coming period focuses on three key directions:

First, creating a modern working environment to attract and retain talent. The bank continues to build a creative, modern working environment approaching international standards, where learning and development become a natural part of daily work. Through digital learning ecosystems and capability development programs linked to practice, VIB aims to build a dynamic learning organization capable of attracting and developing high-quality human resources.

Second, building and promoting High Agency culture throughout the organization. VIB promotes High Agency culture – where each individual takes initiative, takes responsibility for results, and continuously seeks solutions to create value. This culture is integrated into leadership development programs, professional training, and customer experience enhancement initiatives, thereby forming a workforce with proactive thinking and high execution discipline.

Third, enhancing banking professional capability and AI application capability in work. The bank continues to standardize capabilities by position, combining professional training, capability assessment, and professional certification to ensure uniform professional standards.



Simultaneously, digital and AI capability development programs are widely deployed to help staff proactively apply technology in their work, enhance operational efficiency, and promote the bank's digital transformation.

Through these directions, VIB aims to build a workforce with solid professional capability, proactive thinking, and high technology application capability, creating an important foundation for operational efficiency and sustainable growth in the next development phase.

## 2.5 Enhancing leading brand value, promoting large-scale 360° marketing campaigns, accompanying the Government in community activities

In 2025, VIB continued to implement brand strategy on the foundation of large-scale integrated marketing, directly linked to customer structure and governance platforms.

With VIB's brand value increasing 51% in 2024 according to Brand Finance – the highest growth rate in the industry during the assessment period – this foundation was amplified in 2025 through a campaign accompanying the Anh trai "Say Hi" program season 2 with the message "Leading profit trends," achieving 24 billion views across platforms. This reach scale was converted into business results when CASA and credit card indicators both recorded double-digit growth in the year.

Two of the main objectives of integrated marketing campaigns in the year were consolidating the CASA foundation through promoting the use of Super account and expanding credit card scale, contributing to improving customer structure and capital costs. In 2025, VIB's brand continued to be recognized in Brand Finance's Top 500 global banks by brand value ranking and received international awards for Brand Experience from Asian Business Review for distinctive brand experiences integrating celebrity culture with modern financial experience.

The bank's social responsibility activities in the year focused on education and supporting disaster-affected communities, through coordination with central agencies and social organizations. Meanwhile, VIB has consistently maintained high budget contributions among private banks.

The 2025 brand-building results continued to consolidate the bank's competitive foundation and perfect the growth structure for the next phase.

## 2.6 Effective risk management and compliance

VIB maintains an advanced and transparent governance framework, which constitutes one of the key foundations supporting the Bank's sustainable development strategy. The governance, management and oversight structure is clearly delineated among BOD, BOS, and Board of Management (BOM), ensuring transparency and operational effectiveness. Internal policies and regulations are regularly reviewed and updated to comply with regulatory requirements, market developments and the Bank's strategic direction.

The Bank's risk management framework continues to operate effectively under the three lines of defence model, in compliance with Circular 13/2018/TT-NHNN. The first line of defence identifies and mitigates risks within business units; the second line establishes risk management policies



and frameworks across the Bank; and the third line – internal audit – performs independent and objective oversight.

VIB remains a pioneering bank in the implementation of Basel III, strengthening its risk forecasting capabilities, automating monitoring processes and applying big data and artificial intelligence (AI) in operational governance. Independent audits continue to be conducted periodically by reputable international audit firms, ensuring the transparency and integrity of the Bank's financial statements. The Bank maintains a strong culture of compliance and ensures timely and comprehensive disclosure to regulators, shareholders and investors, thereby enhancing credibility and transparency in its operations.

In 2025, VIB completed the implementation of and complied with the Basel III capital adequacy ratio under the Standardized Approach (SA) in accordance with Circular No. 14/2025/TT-NHNN (Circular 14), further reinforcing its pioneering position in adopting international risk management standards and promoting transparency. As of 31 December 2025, the Bank's capital adequacy ratio (CAR) calculated under Basel III Standardized Approach in accordance with Circular 14 reached 12.2%, representing an increase of 1% compared with the CAR calculated under Basel II in accordance with Circular No. 41/2016/TT-NHNN (Circular 41), reflecting a prudent and optimized risk management strategy.

At the same time, VIB accelerated the implementation and review of Basel III under the Internal Ratings-Based (IRB) Approach in accordance with Circular 14, with a focus on the retail lending portfolio — an area where the Bank holds strong advantages in customer scale and data, currently accounting for over 70% of total outstanding loans. Over the years, VIB has continuously accumulated data to enhance its models and expand their integration across business processes. VIB expects to complete the independent review of the Basel III IRB implementation in Q1 2026.

### 3. Strategic direction and business plan for 2026

In 2026, as the Government of Vietnam aims to sustain strong economic growth and move toward achieving double-digit GDP growth over the medium and long term, VIB will continue strengthening its core business segments while enhancing its risk management capabilities to ensure stable and efficient growth. These strategic priorities are built upon the governance framework, operational scale, and technology infrastructure that the Bank has developed and accumulated over many years. At the same time, 2026—the final year of VIB's 10-year transformation journey under the VIB 2.0 strategy—will serve as a pivotal stage for the Bank to complete its transformation and transition into the next growth cycle, VIB 3.0 (2027–2036). This new phase aims to drive rapid, sustainable, innovative, and modern growth at scale, supported by a strong risk management foundation, international standards, and the capability to expand efficiently.

With total assets surpassing 500 trillion VND, and with its capital base and risk management framework strengthened in accordance with Basel III standards, VIB targets maintaining annual growth of 20–30% in key performance indicators, while improving earnings quality, optimizing capital efficiency and enhancing sustainable profitability. The Bank's focus is not only on



expanding scale but also on increasing value per unit of capital, strengthening competitive positioning and elevating its brand presence in the market.

The strategy for this phase will continue to focus on the following key growth pillars:

- Strengthening and expanding the retail banking platform through comprehensive and personalized financial solutions.
- Selectively expanding the corporate banking segment while reinforcing the Bank’s role as a leading transaction bank.
- Accelerating digital transformation and core technology development to enhance productivity, customer experience and decision-making speed.
- Investing strongly in high-quality human capital and a performance-driven culture.

VIB aspires to become a leading bank, not only in terms of scale but also in the quality of growth, profitability efficiency and its ability to create sustainable long-term value for shareholders.

Based on the above strategic direction and the assessment of the business environment in 2026, BOD proposes that the General Meeting of Shareholders (GMS) approve the Bank’s 2026 business plan, with the key targets as follows:

Unit: billion VND, %

Performance indicators	Actual 2025	Plan 2026	% Increase/Decrease with 2025
Total assets	556,098	637,826	15%
Total credit (*)	381,976	439,273	15%
Total funding (*)	329,649	415,968	26%
Total equity	46,905	55,369	18%
Profit before tax	9,105	11,550	27%
Non-performing loan ratio	2.2%	<3.0%	

(\*) Increase credit and funding depends on credit growth rate assigned by SBV. Outstanding credit includes loans, corporate bonds and debt purchases. Funding includes deposit and valuable papers issued.



## AUDITED FINANCIAL STATEMENTS IN 2025

### 1. Audit results and auditor’s opinion

In implementation of the Resolution of the GMS No. 1.001.24.GSM dated 02 April 2024 regarding the authorization to select an independent audit firm to audit the financial statements and the effectiveness of the internal control system, on 14 October 2024, BOD issued Resolution No. 048.24.BOD approving the appointment of Ernst & Young Vietnam Limited as the independent auditor of VIB for the financial year 2025.

The financial statements for the year ended 31 December 2025, which have been reviewed by BOS, approved by BOD, and audited by the independent auditor, have been fully published on the Bank’s website at [www.vib.com.vn](http://www.vib.com.vn).

The key audited financial figures for 2025 are presented below:

Unit: billion VND, %

Performance indicators	Actual 2024	Actual 2025	(%) Increase/decrease with 2024
Total assets	493,158	556,098	13%
Total credit	324,611	381,976	18%
Total funding (*)	299,571	329,649	10%
Total equity	41,862	46,905	12%
Charter capital	29,791	34,040	14%
Profit before tax	9,004	9,105	1%
Non-Performing Loan ratio	2.4%	2.2%	-0.2%

### 4. Auditor’s opinion

Excerpt from the Independent Auditor’s Opinion issued by Ernst & Young Vietnam Limited:

“In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as at 31 December 2025, as well as its consolidated results of operations and consolidated cash flows for the financial year then ended, in accordance with the Vietnamese Accounting Standards, the Vietnamese Accounting System applicable to credit institutions, and the relevant legal regulations relating to the preparation and presentation of consolidated financial statements”.



## FUNDS ALLOCATION AND PROFITS DISTRIBUTION PLAN IN 2025

### 1. Funds allocation and profits distribution plan in 2025

Unit: million VND

Criteria		Single VIB	Consolidate VIB
Total profit before tax		9,076,327	9,104,616
Profit after tax (PAT)	a	7,275,625	7,285,430
Provision for supplementary charter capital fund (10% of PAT)	b	727,563	734,213
Provision for financial reserve fund (10% of PAT)	c	727,563	734,213
Provision for reward fund	d	150,000	150,000
Retained earnings from previous years not used	e	134,816	230,584
Remaining profit after provision for funds (a-b-c-d+e)	f	5,805,316	5,897,587
Cash dividend payment of up to 9% of charter capital (*)	g	3,063,605	3,063,605
Profit after allocations to reserves and cash dividend payment (f-g)	h	2,741,711	2,833,982

(\*) Charter capital as of 31 December 2025 was 34,040,057,100,000 VND.

### 2. Approval and Authorization

- BOD proposes that GMS approve the plan for fund provisions and profit distribution for 2025 as detailed in the table above.
- Authorize BOD to decide and implement matters related to the cash dividend payment as follows:
  - Determine the timing for the payment of cash dividends.
  - Determine the dividend amount payable per share and the specific total payment amount, provided that it does not exceed the maximum level approved under the 2025 Funds allocation and profit distribution plan as stated above.
  - Decide on and handle other matters arising in connection with the payment of cash dividends.
  - Organize the implementation and/or assign/authorize the Chief Executive Officer (CEO) to carry out the necessary procedures with competent authorities in accordance with applicable laws to complete the above matters.



## CHARTER CAPITAL INCREASE PLAN FOR 2026

### 1. Charter capital increase plan 2026

BOD proposes GMS approve the charter capital increase plan for 2026 as follows:

#### 1.1 Method of capital increase

VIB plans to increase charter capital through:

- Issuing shares to increase equity capital from equity sources (dividend shares) for existing shareholders (ES); and
- Issuing shares according to an employee stock ownership program (ESOP).

Details as follows:

Capital increase method	Amount	Unit
Charter capital before capital increase		
- Issued charter capital:	34,040,057,100,000	VND
- Number of issued shares:	3,404,005,710	Shares
Of which:		
- Ordinary shares:	3,404,005,710	Shares
- Preferred shares:	0	Shares
- Treasury shares:	0	Shares
Proposed capital increase		
- Maximum additional charter capital:	3,313,805,420,000	VND
- Maximum additional shares:	331,380,542	Shares
- Maximum capital increase ratio:	9.74	%
Of which:		
Bonus share issuance to existing shareholders (*)		
- Maximum additional charter capital:	3,233,805,420,000	VND
- Maximum additional shares:	323,380,542	Shares
- Maximum capital increase ratio:	9.50	%
ESOP share issuance		
- Maximum additional charter capital:	80,000,000,000	VND



- Maximum additional shares:	8,000,000	Shares
- Maximum capital increase ratio:	0.24	%

Charter capital after capital increase

- Maximum charter capital after the increase:	37,353,862,520,000	VND
- Maximum number of shares after the increase:	3,735,386,252	Shares
- Maximum capital increase ratio:	9.74	%

(\*) The number of shares issued for existing shareholders (ES) does not include ESOP shares issued in 2026.

1.2 Transaction restriction

- Dividend shares issued for ES are not subject to transfer restrictions.
- Shares issued according to ESOP are subject to minimum one (01) year transfer restrictions from the end of the issuance period, except where shares are repurchased by VIB according to VIB's employee share selection program regulations.

1.3 Sources for charter capital increase

Sources for charter capital increase consist of retained profit after tax and capital increase reserve fund based on the audited 2025 financial statements. Details as follows:

Source	Amount	Unit
Maximum available balance		
- Retained after-tax profit	2,741,710,968,786	VND
- Charter capital increase reserve fund	715,671,656,592	VND
Issuing dividend shares for existing shareholders		
- Retained profit after tax (*)	2,518,133,763,408	VND
- Charter capital increase reserve fund	715,671,656,592	VND
Issuing ESOP shares		
- Retained profit after tax (*)	80,000,000,000	VND
- Charter capital increase reserve fund	0	VND
Remaining balance after capital increase		
- Retained profit after tax	143,577,205,378	VND
- Charter capital reserve fund	0	VND

(\*) The profit distribution decision shall not exceed the retained profit after tax shown in the single and consolidated audited financial statements.





#### 1.4 ESOP plan

To recognize the contributions of employees, attract and retain high-quality talent, and align employees' interests with the long-term development of the Bank, the BOD proposes that the GMS approve the 2026 ESOP issuance with the following key contents:

- Eligible participants: Employees of VIB.
- Number of shares to be issued: Up to 8,000,000 shares, equivalent to 0.24% of the Bank's outstanding shares.
- Eligibility criteria: Employees of VIB who are working under definite-term or indefinite-term labor contracts at the time of the 2026 ESOP issuance and who have achieved a 2025 performance evaluation rating of at least "Meets Standard", belonging to management or specialist position groups.
- Allocation principles: The number of shares allocated to each employee will be determined based on criteria including position group, 2025 performance evaluation results, actual working time during the year, and a bonus coefficient reflecting the employee's contributions to VIB's business activities, operations, and transformation initiatives.
- Issuance price / pricing principle: The shares will be granted as bonus shares under the ESOP program. No payment will be required from employees participating in the ESOP program.
- Participant list and implementation timeline: Propose GMS to authorize the BOD to determine the list of eligible employees, the number of shares allocated to each participant, the implementation timeline, and to carry out the necessary procedures in accordance with applicable laws and VIB's internal regulations.

#### 1.5 Rationale for the proposal

Charter capital increase is necessary for VIB to:

- Enhance financial capacity, create a foundation for developing technology systems, developing products and services, human resources, expanding branch networks, market share, and operational scale.
- Ensure compliance and fully meet capital adequacy ratios in business operations according to legal regulations.
- Supplement medium and long-term capital sources for credit provision and liquid asset investment activities.

#### 1.6 Approval and Authorization

- BOD proposes GMS approve the above charter capital increase plan and authorize BOD to decide and implement the following contents:
  - Specific charter capital increase amount, amount of equity capital (capital increase reserve fund, retained profit after tax) to be used for capital increase, specific number of shares to be issued, ensuring not exceeding the maximum level approved by GMS.



- List of staff participating in the ESOP share issuance program, number of shares allocated to each recipient.
  - Issuance of ESOP policy.
  - Decide on the expected timing of the issuance and the expected completion date for the issuance of bonus shares to ES and ESOP shares, ensuring completion before 31 December 2026.
  - Adjustment of capital utilization plan and method if necessary to align with actual circumstances and the bank's development orientation.
  - Plan for handling fractional shares and unissued shares arising from dividend share distribution and ESOP issuance (if any).
  - Submission of the 2026 charter capital increase plan approval documents to the SBV, securities issuance report to the State Securities Commission (SSC), and other competent agencies. Simultaneously, proactively adjust the charter capital increase plan content, securities issuance documents, and other related documents according to SBV, SSC, other competent agencies' requirements/guidance, and/or according to legal regulations.
  - To implement the additional registration with the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and the additional listing on the Ho Chi Minh City Stock Exchange (HOSE) for the entire number of shares issued based on the actual results of the issuance.
  - Decision on other related contents of the charter capital increase plan and implementation of necessary procedures to execute the General Meeting-approved charter capital increase plan.
- BOD proposes GMS approve the amendment of provisions related to charter capital, shares, and shares in Article 17 of VIB's Charter according to the actual charter capital after completing the 2026 charter capital increase plan and:
- Assigning the Chairman of BOD to sign and issue the amended Charter.
  - Authorize BOD to direct VIB's legal representative to implement procedures to amend the Establishment and Operating License with competent state agencies according to legal regulations after completing the charter capital increase plan.
2. Utilization plan for additional charter capital
- All additional charter capital will be used to serve VIB's business activities, allocated to operational areas with reasonable structure to ensure safety, efficiency, and maximum benefit to shareholders. Depending on market conditions and actual capital needs, the additional charter capital is expected to be used for:
- Expanding credit activities and investment in liquid assets.
  - Investment in physical infrastructure, technology infrastructure, product and service development, human resources.



- Investment in upgrading and expanding branch networks, market share, and operational scale.

### 3. Management, governance, and control capacity after capital increase

With the increased charter capital level, VIB's organizational structure and governance system continue to ensure safe, efficient operation and alignment with operational scale after capital increase. Specifically:

- The number BOD members always meets VIB's governance requirements; BOD members have professional expertise, experience, and leadership capability.
- The BOS comprises 03 members with extensive experience in finance and banking sectors and understanding of VIB's operations.
- BOM and Division/Block Heads have all necessary members and are individuals with capability, qualifications, extensive experience, and success in the financial banking sector in Vietnam and internationally. VIB has appointed additional Division/Block Heads with extensive experience and qualifications appropriate to VIB's development requirements under conditions of both economic integration and revenue growth, while strengthening risk management.
- The corporate governance mechanism operates transparently and efficiently; the interactive relationship between BOD and BOM and Division/Block Heads in business activities and risk management activities is maintained regularly. The effective operation of BOD committees (Human Resources Committee; Risk Management Committee; Anti-Corruption, Anti-Negativity and Crime Prevention Steering Committee; Risk Handling Council) and Management Board (Complaint Handling Council; Credit Committee; Corporate Customer Credit Committee; Capital Management Council; Asset/Liability Management Council; Risk Council; Debt Buying and Selling Council; Anti-Terrorism Steering Committee; Democratic Regime Implementation Steering Committee; Committee for Women's Progress at VIB) has and continues to contribute significantly to the proper operation of the corporate governance mechanism at VIB.
- VIB's internal control and internal audit systems have been perfected according to Circular 13/2018/TT-SBV, Circular 40/2018/TT-SBV, and best market practices; internal control and internal audit personnel. In the coming period, VIB will continue to review, upgrade, and perfect the system to ensure full compliance with requirements of Circular 83/2025/TT-SBV soon to take effect, thereby strengthening risk management and internal control effectiveness according to new standards.
- VIB's staff are capable, creative, and dedicated workers. As of December 31, 2025, VIB's total staff is 10,278 people with increasingly high qualifications and professionalism, including many senior management and professional staff from reputable domestic and international financial institutions.
- VIB always focuses on investment in modern, high-efficiency information technology systems. In 2025, many groundbreaking banking technology projects with pioneering roles were successfully implemented at VIB.



- With the current governance, control, management structure, staff team, and system platforms, when supplemented with additional charter capital, VIB is fully capable of increasing banking operational scale, effectively managing risks while achieving efficiency, ensuring sustainable development.

(List of shareholders before and after charter capital increase in Appendix 1 attached)



## REPORT ON CORPORATE GOVERNANCE IN 2025

### 1. Meetings and Resolutions of BOD

- BOD of VIB consists of five (05) members, including one (01) independent member. In 2025, BOD held 65 meetings, including four (04) regular quarterly meetings and 61 meetings conducted by way of written resolutions. These meetings focused on key matters such as approval of business strategy and business plans, network expansion, business development proposals, implementation of the 2025 charter capital increase, payment of 2024 cash dividends, approval of financial statements, and decisions relating to key personnel. Through these activities, BOD provided timely support to the Management Board and Heads of Divisions/Departments in achieving the Bank's business objectives.

### 2. Report on Related Parties Transactions

- a. Report on transactions between the Bank, its subsidiaries, or companies in which the Bank holds more than 50% of charter capital, and members of BOD and their related persons during the year:

- Lending limit: None.
- Credit card limit: 9,558 million VND.
- Demand deposit balance: 65,481 million VND.
- Term deposit balance: VND 232,707 million.
- Certificate of deposit balance: VND 15,364 million.

- b. Report on transactions between the Bank and companies in which a BOD member is a founding shareholder or manager within the three (03) years preceding the transaction date

- Demand deposit balance: 1,238 million VND.

- c. Report on the List of Related Persons of VIB

VIB has a total of 275 related persons, including:

- Related persons being BOD members and their related persons: 116.
- Related persons being members of the Board of Supervisors and their related persons: 46.
- Related persons being members of the BOM and their related persons: 113.
- (A BOD member concurrently holding the position of Chief Executive Officer is included in the list of BOM)
- Other related parties: 04, including:
  - Chief Accountant: 01.
  - Legal representative of VIB's Subsidiary: 01.
  - Manager of VIB's Subsidiary: 01.
  - VIB's subsidiary – VIB Asset Management Company Limited (VIB AMC): 01.



- Strategic shareholders holding more than 10% of VIB's voting shares: None.

### 3. Activities of the Independent BOD Member and Evaluation of the BOD's Performance

- 2025 marks the third year of the IX tenure (2023–2027) of the BOD. The current BOD has one (01) independent member, who concurrently serves as Chairman of the Human Resources Committee and a member of the Risk Management Committee under the BOD.
- The independent BOD member has consistently maintained objectivity and independence in decision-making. The independent member has reviewed VIB's matters from diverse perspectives to enhance operational effectiveness, while also ensuring compliance and risk governance in accordance with prevailing accounting and financial standards.
- According to the independent member's assessment, BOD has operated in accordance with its duties and orientations as prescribed in the VIB Charter and the BOD's Internal Regulations, and in compliance with applicable laws.

### 4. Activities of Committees under the Board of Directors

#### a. Activities of Human Resource Committee ("HRC")

- From 01 January 2025 to 20 February 2025, the HRC of the IX tenure operated under Regulation No. 1001.HRC, 2021 version (1), issued by the BOD on 22 November 2021. From 21 February 2025 to 31 December 2025, the HRC operated under Regulation No. 1001.HRC, 2025 version (1), issued by the BOD on 21 February 2025. The HRC comprises four (04) BOD members.
- In 2025, the HRC actively and effectively advised the BOD on key matters such as human resource planning and management, development of policies on personnel, remuneration and benefits in alignment with business strategy and objectives. The HRC held 27 meetings during 2025, including meetings conducted via written resolutions.

#### b. Activities of Risk Management Committee ("RMC")

- From 01 January 2025 to 31 December 2025, the RMC operated under Regulation No. 1001.RMC, 2024 version (1), issued by the BOD on 24 September 2024, comprising four (04) BOD members.
- In 2025, the RMC held 19 meetings, including meetings conducted via written resolutions, and effectively fulfilled its advisory role to the BOD on risk management matters. Risk reports submitted to the BOD included credit risk, liquidity risk, compliance risk, operational risk, and market risk. The RMC ensured that VIB maintained an effective risk governance framework, including review and revision of ratios, limits, restrictions, and criteria under the Risk Appetite Policy and Risk Management Strategy.

#### c. Activities of Risk Handling Council ("RHC")

- From 01 January 2025 to 27 May 2025, the RHC operated under Regulation No. 1001.RHC, 2024 version (1), issued on 01 August 2024. From 28 May 2025 to 31 December 2025, the RHC operated under Regulation No. 1001.RHC, 2025 version (1), issued on 28 May 2025. The RHC consists of six (06) members from the BOD, Management Board, and Heads of Divisions/Departments.



- In 2025, the RHC held 13 meetings (including written resolutions), focusing on: Decisions/approval of debt classification, provisioning, and utilization of provisions for risk handling across the system; Approval of consolidated system-wide reports on recovery of debts previously written off using provisions, including collateral disposal results and approval rationale; Decisions/approval of debt recovery measures, including collateral handling.
- d. Activities of Anti-fraud and Corruption Steering Committee (“AFC”)
  - The AFC operates under Regulation No. 1001.AFC, 2022 version (1), issued on 01 December 2022, comprising six (06) members from the BOD, Management Board, Heads of Divisions/Departments, and the Internal Audit Center under the Board of Supervisors.
  - In 2025, the AFC effectively implemented training and dissemination of anti-corruption laws throughout the system; directed updates and issuance of internal regulations related to anti-corruption; strengthened transparency, conflict-of-interest control, and handling of violations in accordance with regulations. The Committee also oriented the development of VIB’s 2026 Anti-Corruption Action Plan in alignment with the banking sector’s overall plan and VIB’s operational context.
  - The AFC promptly implemented directives from the State Bank of Vietnam and competent authorities and reported implementation results in compliance with regulations.
  - In 2025, the Committee held four (04) regular meetings to approve the 2026 action plan, review quarterly, semi-annual and annual anti-corruption reports, and provide direction for handling arising cases.
- 5. Supervisory results of CEO and other executives
  - BOD’s supervision over CEO and other executives is conducted in accordance with the VIB Charter and Internal Corporate Governance Regulations. The CEO concurrently serves as a BOD member, ensuring continuous oversight through periodic reports to BOD on all operational aspects, as well as ad hoc reports on specific matters, projects, and areas as required.
  - The BOD’s activities are planned from the beginning of the year in alignment with VIB’s business plan. Supervisory activities are therefore proactive and regularly updated, supporting the BOM in flexible and timely execution of business strategies.
  - On a quarterly basis, BOD convenes regular meetings to update on business performance and to review and assess the action plans of CEO and other executives, ensuring that the orientations approved by GMS have been properly implemented in compliance with applicable regulations. In addition, the Board of Directors provides direction and oversight over executive management activities, as reflected through the issuance of Board Resolutions throughout 2025.

In the coming period, BOD will continue to enhance supervisory activities through comprehensive and thematic oversight, standardize reporting and monitoring systems to ensure full compliance with governance and supervisory responsibilities.



## DISCLOSURE REPORT ON LIST OF BORROWERS AND RELATED INTERESTS

### 1. Disclosure report on the list of borrowers pursuant to Article 135 of the Law on Credit Institutions 2024

Pursuant to Article 135 of the Law on Credit Institutions 2024, VIB reports to the GMS the extension of credit to restricted borrowers as of 31 December 2025 as follows:

- a. Audit firms and auditors conducting audits at VIB; persons issuing inspection decisions, members of inspection teams, and persons supervising inspection activities currently inspecting VIB: 02 auditors.
  - b. Chief Accountant of VIB: None.
  - c. Major shareholders and founding shareholders of VIB: None.
  - d. Enterprises in which any of the persons specified in Clause 1, Article 134 of the Law on Credit Institutions 2024 own more than 10% of charter capital: None.
  - e. Credit appraisal and approval personnel at VIB (excluding credit extended in the form of credit cards to individuals): 1,129 employees.
  - f. Subsidiaries and affiliated companies of VIB: None.
- Total outstanding credit exposure to the subjects specified in points a, b, c, d, đ and e as of 31 December 2025 amounted to 2,202,753 million VND, equivalent to 3.98% of VIB's equity capital, which does not exceed the regulatory limit of 5% of equity capital.
- Lending to the above subjects has been conducted in full compliance with applicable laws and VIB's internal regulations.

### 2. Disclosure report on related interests

Pursuant to Article 49 of the Law on Credit Institutions 2024, VIB reports to GMS the related interests of members of BOD, BOS, and BOM as of 31 December 2025 as follows:

- BOD: 12 enterprises/economic organizations related to 04 members.
- BOS: 0 enterprises/economic organizations related to 03 members.
- BOM: 06 enterprises/economic organizations related to 03 members.

*(A member BOD concurrently serving as the Chief Executive Officer is included in BOM list.)*

*(The detailed list of related interests is provided in Appendix 2 attached.)*





## **REPORT ON RESULTS OF LOAN CLASSIFICATION, OFF-BALANCE SHEET COMMITMENTS, RISK PROVISIONING, UTILIZATION OF PROVISIONS FOR RISK MANAGEMENT, AND LOSS HANDLING**

Pursuant to Circular No. 31/2024/TT-NHNN dated 30 June 2024 and Decree No. 86/2024/NĐ-CP dated 11 July 2024, VIB reports to GMS the results of loan classification, off-balance sheet commitments, risk provisioning, utilization of provisions for risk management, and loss settlement as of 31 December 2025 as follows:

1. Loan classification results as of 31 December 2025.
  - a. Total on-balance sheet loans: 525,394,779 million VND.
  - b. Total non-performing loans (NPLs): VND 11,334,685 million VND.
  - c. NPL ratio: 2.2%,
  - d. Total off-balance sheet commitments: 17,487,757 million VND.
2. Risk provisioning results as of 31 December 2025.
  - a. Total general provisions made: 2,817,114 million VND.
  - b. Total specific provisions made: 2,041,740 million VND.
3. Utilization of provisions for risk treatment from 01 January 2025 to 31 December 2025.
  - a. Total specific provisions utilized for risk management: 4,344,489 million VND, used to address risks related to corporate and individual customers.
  - b. Total number of customers subject to risk management: 16,729 customers.
4. Loss handling results: No recorded loss treatment cases.



## REPORT ON REMUNERATION, BONUS, OTHER BENEFITS AND OPERATION BUBGET FOR BOD AND BOS

1. Report on remuneration, bonus, other benefits and the use of operation budget for BOD and BOS in 2025 (hereinafter reffered to as "Total operation budget for BOD and BOS in 2025")

The Resolution No 1.001.25.GSM of 2025 GSM has approved the total operation budget for BOD and BOS in 2025 is 0.25% of VIB's 2025 profit before tax. VIB's profit before tax of at the end of fiscal year of 2025 reached 9.106 billion VND. Accordingly, the toal operation budget for BOD and BOS to be used is 22.8 billion VND at the maximum.

As at 31.12.2025, the actual remuneration paid for BOD and BOS members in 2025 as below:

Unit: VND

Beneficiaries	Allowance	Other expense	Total
BOD	6,000,000,000	1,058,947,377	7,058,947,377
BOS	4,497,963,750	658,316,519	5,156,280,269
Total (*)			12,215,227,646

(\*) One BOD member also serving as CEO receives salary from the employee salary fund and does not receive BOD remuneration. Detailed BOD member remuneration is presented in the 2025 audited financial statements published on VIB's website.

BOD seeks for GSM approval the remuneration paid for BOD and BOS members in 2025 is 12.215.227.646 VND.

2. Proposal on remuneration, bonus and other benefits for BOD and BOS in 2026 (hereinafter reffered to as "Total operation budget of BOD and BOS in 2026")

BOD seeks GSM approval on:

- Total operation budget for BOD and BOS in 2026 is 0.25% of VIB's profit before tax in 2026 at maximum.
- To authorize BOD to decide the allocation on: (i) the total operation budget for BOD, the total operational budget for BOS, (ii) the remuneration for each BOD member, independent member of BOD.
- To authorize BOS to decide the allocation on remuneration for each BOS member based on responsibilities assigned of each member.



## PROPOSAL FOR GMS'S APPROVAL OF THE AMENDED CHARTER OF VIB

### 1. Background

- According to Item 1.4 of Resolution No. 1.001.25.GSM dated 27 March 2025, the GMS approved: (i) amendments to provisions relating to charter capital, shares, and stocks in VIB's Charter based on the actual charter capital following completion of the capital increase plan; and (ii) authorization for the Chairman of the Board of Directors to sign and promulgate the amended Charter. However, the amended Charter has not yet been issued as VIB plans to incorporate these amendments together with further revisions upon receipt of the amended License for Establishment and Operation from the State Bank of Vietnam, expected in 2025.
- Pursuant to Item 1.4 of Resolution No. 1.001.25.GSM dated 27<sup>th</sup> March 2025, the GMS also authorized BOD to carry out procedures for amending the Establishment and Operation License of VIB (the "License"). On 13 February 2026, based on VIB's licensing application dossier, SBV granted VIB License No. 09/GP-NHNN by the SBV. Accordingly, the business activities licensed to VIB are in compliance with the Law on Credit Institutions 2024 and aligned with the Bank's development orientation and business needs. The contents of the License are required to be incorporated into VIB's Charter in accordance with Point b, Clause 3, Article 7 of Circular No. 34/2024/TT-NHNN on replacement of licenses, addition of operations to licenses and organization and operation of commercial banks.
- In addition, in 2025, several important legal documents relating to the organization and operation of banks were promulgated, including the amended Law on Enterprises 2025; Decree No. 135/2025/ND-CP on the financial regime applicable to credit institutions; Decree No. 245/2025/ND-CP amending Decree No. 155/2020/ND-CP guiding the Law on Securities; Circular No. 14/2025/TT-NHNN on capital adequacy ratios for operations of commercial banks and foreign bank branches; Circular No. 83/2025/TT-NHNN on internal control systems of commercial banks and foreign bank branches, etc. These regulatory changes require a comprehensive review, update, and refinement of the Charter to ensure full compliance with prevailing laws and regulations.
- On that basis, the amendments and supplements to the Charter submitted for GMS approval at this meeting are necessary to ensure consistency and alignment between the Charter and the License, while promptly updating content previously approved by the GMS, and ensuring compliance with prevailing regulations.
- Pursuant to Clause 2, Article 31 of VIB's Charter No. 1001.BOD.2024(2), the approval of VIB's Charter is within the authority of the GMS.

### 2. Proposal of BOD

- BOD proposes that GMS approve the amended and supplemented VIB's Charter. The amended VIB's Charter shall take effect from 15 April 2026. The Chairman of BOD and the Legal Representative of VIB shall be authorized to sign and promulgate the Charter –as detailed in the attached Draft VIB's Charter in Appendix 3.



## REPORT OF THE BOARD OF SUPERVISORS

### REPORT ON THE OPERATING RESULTS IN 2025

In 2025, BOS fully implemented its functions and duties in accordance with applicable laws, the Charter of VIB, and the Regulations on Organization and Operation of the BOS. These activities continued to enhance compliance and ensure the safety and stability of VIB's overall operations. The key activities included the following:

1. Supervision of financial activities and accounting practices

The financial performance of VIB, as well as the transparency and compliance with Vietnamese accounting standards, was closely and effectively supervised by the BOS through the following activities:

- Regularly reviewing, supervising, and evaluating VIB's financial performance.
- Monitoring and assessing changes in financial accounting policies and key accounts that affect the Bank's business results.
- Reviewing the semi-annual and annual financial statements, and assessing the reasonableness, legality, accuracy, and prudence of accounting, statistical practices, and financial reporting.
- Working with independent international auditors in the audit of VIB's financial statements.
- Approving non-assurance services provided by the independent auditors at VIB.

2. Supervision of governance and management activities

- In 2025, BOS continued to implement systematic and effective supervision of the governance and management activities of the BOD, CEO, BOM, ensuring full compliance with governance requirements applicable to commercial banks under Circular No. 13/2018/TT-NHNN dated 18 May 2018 and Circular No. 40/2018/TT-NHNN dated 28 December 2018 issued by SBV. The objective was to fully identify, promptly warn of, and recommend actions regarding issues relating to VIB's internal control system. BOS supervision also ensured full compliance with regulations on credit extension to subsidiaries, affiliated companies, and related parties in accordance with Circular No. 22/2019/TT-NHNN dated 15 November 2019 issued by the SBV.

- BOS conducted the following key supervisory activities:

- Through internal audit (IA) activities, performing periodic and continuous supervision to evaluate compliance with applicable laws, internal regulations, the Bank's Charter, and resolutions and decisions of the GMS and BOD.
- Supervising the results of BOD's senior management oversight of the CEO regarding the implementation of BOD resolutions and the establishment and operation of internal control and risk management systems, based on audit activities conducted by IA.



- Supervising the implementation and results of actions taken by the BOD in response to requirements from the GMS, regulatory authorities, independent auditors, and IA, ensuring that GMS resolutions and recommendations from SBV inspections, independent auditors, and IA relating to BOD activities were fully and properly implemented.
- Supervising the results of senior management oversight by the CEO and the Management Board in organizing and implementing BOD resolutions and management directives related to the internal control system (ICS) and risk management, including audits of policies, procedures, and functions at Head Office as well as audits of senior management oversight as required under Circular No. 13/2018/TT-NHNN.
- Evaluating the management and executive performance of the CEO and BOM, including their oversight of divisions/departments, the implementation and control of risk limits in accordance with the risk appetite approved by the BOD, and the issuance of internal regulations within their authority.
- Assessing whether risks arising from operational control activities and business implementation remain within the risk appetite approved by BOD, promptly identifying control gaps and recommending appropriate remedial measures.
- Continuously monitoring key activities, limits, and indicators in accordance with legal requirements, internal regulations, and resolutions/decisions of the GMS and BOD.
- Through IA's remote supervision activities, monitoring the approval and implementation of investment projects, purchases and disposals of fixed assets, contracts, and other transactions of the credit institution within the decision-making authority of the GMS, BOD, or Members' Council, in accordance with Article 52.5 of the Law on Credit Institutions.
- Continuing to direct IA to strengthen supervision of concentrated credit risk in line with SBV requirements, including monthly reviews and analysis of the Top 100 borrowers with the largest credit exposures at VIB, to evaluate compliance with credit approval processes, identify early warning signs, and recommend appropriate control measures.
- Participating in quarterly BOD meetings to stay updated and provide opinions on BOD resolutions.
- Periodically compiling a list of shareholders owning 1% or more of VIB's charter capital and related persons of BOD members, BOS members, the CEO, and shareholders owning 1% or more of VIB's charter capital, and maintaining and updating such lists in accordance with applicable regulations.

### 3. Strengthening the effectiveness of the third line of defense

In 2025, IA completed 20 audits of Head Office departments/divisions, 49 audits of business units, and 2 thematic audits. In addition, 8 off-plan audits were conducted at business units within the Retail Banking network at the request of BOM, bringing the total number of audits conducted in 2025 to 71 audits, representing an implementation rate of 112.7% compared to the approved audit plan. The audit sampling rate at business units continued to improve compared with the



previous year, increasing from 30% to 35%. Maintaining and gradually increasing the sampling rate in recent years demonstrates that the current implementation has generally met strategic requirements and has established a solid foundation for effectively carrying out both planned audits and ad-hoc audit assignments.

*Key initiatives undertaken to ensure the effective operation of the third line of defense included:*

- Enhancing the internal audit methodology.
- Automating audit workflows and strengthening data analytics capabilities.
- Managing and supervising IA activities to ensure that the principles of independence and objectivity of IA are fully maintained.
- Conducting audits of business units across the Bank as well as divisions/departments at Head Office in accordance with the approved audit plan and organizing ad-hoc audits as required by the SBV Inspectorate.
- Orienting IA activities toward strengthening findings related to internal policies and regulations, with greater emphasis on findings that help prevent and mitigate risks.
- Promoting information exchange, consultation, and feedback regarding issues, risks, violations, and remediation following inspections and audits between the BOS and relevant stakeholders, including shareholders, BOD, BOM, and management levels across the system.
- Coordinating closely with competent authorities, including the SBV Inspectorate, in inspection and supervisory activities, handling complaints and denunciations, and implementing recommendations following inspections.

4. Training and human resource development:

In addition to VIB's online training programs such as Code of Conduct and Professional Ethics; Internal Labor Regulations; Anti-corruption; Enhancing awareness and skills in anti-money laundering, counter-terrorism financing, and economic and trade sanctions compliance; Information security awareness; and Operational risk management, in 2025 the BOS supported IA in organizing a specialized training program on Risk Management for newly recruited staff. The training focused on equipping auditors with the knowledge and skills required to apply a risk-based internal audit approach in audit activities at VIB.

5. Other Activities of BOS

- Supervising the approval of credit extensions (except for cases prohibited under applicable laws) granted to subsidiaries, affiliated companies, major shareholders, BOD members, BOS members, executives, other management positions of VIB, and their related parties.
- Implementing the restructuring of IA's organizational model into five units, including three operational blocks and two microservice-based operational units. This restructuring was carried out following a comprehensive review, enhancement of functions and responsibilities, and appropriate reallocation of human resources to optimize resource utilization, improve flexibility, and strengthen coordination among units.



- Directing and coordinating with IA to continue upgrading and enhancing the Internal Audit System (IA System 2.0) by integrating AI capabilities, automating 100% of audit procedures, and optimizing steps within the audit process.
  - Approving and signing periodic reports on anti-corruption and reports on cases with indications of criminal offenses in accordance with the requirements of the SBV.
6. Assessment of performance of BOS
- BOS consists of 03 full-time members. BOS has assigned specific responsibilities to each member to ensure the implementation of the BOS's duties and powers in accordance with applicable laws and the Charter of VIB.
  - Within their assigned scope of responsibilities, BOS members have organized and carried out their duties effectively and have fully implemented the specific tasks agreed upon in the resolutions adopted at each BOS meeting.

6.1 BOS Meetings, conclusions and recommendations

- In 2025, BOS organized 11 meetings, including 04 in-person meetings and 07 meetings conducted through written resolutions. The meetings were chaired by the Head of the BOS and attended by all BOS members (100% participation in both in-person meetings and written consultations). Minutes of the BOS meetings were prepared and maintained in full compliance with applicable regulations. Through these 11 meetings, the BOS reviewed and approved the following key matters:

No.	Resolution No.	Date	Content
1	001.25.BOS	13.02.2025	- Approval of VIB's separate and consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2024, audited in accordance with Vietnamese Accounting Standards (VAS).
2	002.25.BOS	28.02.2025	- Approval of materials for the 2025 Annual General Meeting of Shareholders and the BOS appraisal report for 2024.
3	003.25.BOS	19.03.2025	- Approval of the BOS report to BOD meeting for Q1 2025.
4	004.25.BOS	20.03.2025	- Request the IA System team to continue working with BTS to maximize the automation of the IA system.



---

			- Request the Retail Banking Audit Department, Corporate Banking Audit Department, and Head Office Support Block Audit Department to urgently complete the draft regulations on audit methodologies and procedures for issuance in Q2 2025.
5	005.25.BOS	25.04.2025	- Approval of Regulation No. 1001.IA on audit methodologies and procedures for business units under the Retail Banking Branch Network; Regulation No. 1002.IA on audit methodologies and procedures for business centers under the Corporate Banking Division; and Regulation No. 1003.IA on internal audit methodologies and procedures applicable to Head Office Support Blocks and subsidiaries under the Internal Audit Center.
6	006.25.BOS	11.06.2025	- Approval of VIB's separate and consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2024, audited in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).
7	007.25.BOS	18.06.2025	- Approval of the Internal Audit Center's audit plan for 2025. - Approval of BOS' report to the Board of Directors meeting for Q2 2025.
8	008.25.BOS	21.07.2025	- Agreement on tax advisory support services with Ernst & Young (E&Y).
9	009.25.BOS	10.09.2025	- Approval of the BOS report to BOD meeting for Q3 2025.
10	010.25.BOS	22.09.2025	- Approval of Regulation No. 1011.IA on the functions, duties, and operating model of the Internal Audit function.

---





- 
- |    |            |            |   |  |
|----|------------|------------|---|--|
| 11 | 011.25.BOS | 10.12.2025 | - | Approval of the Internal Audit Center’s audit plan for 2026. |
|    |            |            | - | Approval of BOS’ report to BOD meeting for Q4 2025.          |
- 

Based on the results of internal audits, BOS has provided opinions and recommendations to the BOD and BOM regarding measures to strengthen internal controls, prevent and mitigate risks, and ensure compliance with laws, the Bank’s Charter, and internal regulations, thereby contributing to improving the quality, efficiency, and safety of the Bank’s operations.

## 6.2 Remuneration, operating expenses, and other benefits

In 2025, the total remuneration, operating expenses and other benefits of Board of Supervisors amounted to: 5,156,280,269 VND.

Including remuneration:

- |   |  |                   |
|---|--|-------------------|
| - | Ms. Nguyen Thuy Linh – Head of BOS:                | 1,560,000,000 VND |
| - | Ms. Nguyen Luong Thi Bich Thuy – Full-time Member: | 954,000,000 VND   |
| - | Mr. Dao Quang Ngoc – Full-time Member:             | 894,000,000 VND   |



## REPORT ON OPERATIONAL DIRECTIONS IN 2026

Regarding the operational directions for 2026, BOS will continue to maintain and build upon the achievements of the activities mentioned above. Key priorities for 2026 include:

- Closely supervising financial performance to ensure the transparency and accuracy of financial data.
- Supervising the governance and management activities of BOD and CEO, providing recommendations on matters relating to the internal control system, including oversight by senior management over the internal control and risk management systems.
- Strengthening the supervision process for the approval and implementation of investment projects, the purchase and sale of fixed assets, and other transactions of VIB that fall under the authority of the GMS and BOD in accordance with Article 52.5 of the Law on Credit Institutions 2024.
- Continuing to direct, guide, and supervise the Internal Audit function to ensure the completion of the 2026 internal audit plan approved by BOS and reported to SBV; supervising compliance with professional ethics standards of internal auditing; enhancing the quality of internal audit; improving auditors' productivity through optimization of risk-based audit procedures and internal fraud investigation processes; requesting the Internal Audit function to expand its audit scope to include assessments of management capability for all managers and key positions at audited units; and updating and enhancing the internal audit methodology, including risk segmentation based on the Bank's fundamental risk categories in order to initially identify risks related to processes, internal regulations, and human capability.
- Maintaining and further improving the internal control system within the framework of the Bank's risk management system to ensure effective operations.
- Continuing to refine the remote auditing model, expanding the audit scope and establishing monitoring mechanisms in line with additional requirements under the Law on Credit Institutions 2024 relating to the responsibilities of the Board of Supervisors.
- Further strengthening the advisory role of Internal Audit for the first and second lines of defense while conducting supervision and audit activities on a risk-based approach.
- Continuing to maintain and promote a culture of control, compliance, and the prevention of fraud and corruption throughout the Bank.



## **PROPOSAL TO THE GMS FOR APPROVAL OF THE SELECTION OF AN INDEPENDENT AUDITOR FOR VIB IN 2027**

### 1.0 Background

- Article 59 of the Law on Credit Institutions 2024 stipulates that: “Before the end of a financial year, a credit institution must select an independent auditing firm that satisfies the requirements prescribed by the Governor of SBV to audit its financial statements and provide assurance services regarding the effectiveness of the internal control system in the preparation and presentation of financial statements for the following financial year”. Accordingly, VIB is required to select an independent auditing firm for the 2027 financial year in accordance with the regulations before 31 December 2026.
- Article 288 of Decree No. 155/2020/NĐ-CP dated 31 December 2020, as amended and supplemented by Decree No. 245/2025/NĐ-CP dated 11 September 2025 guiding the implementation of the Law on Securities, stipulates the rights and obligations of the Board of Supervisors of a public company, including: “Proposing and recommending that the General Meeting of Shareholders approve the list of approved auditing firms eligible to audit the company’s financial statements; deciding on the approved auditing firm to conduct inspections of the company’s operations; and dismissing the approved auditor when deemed necessary”.

### 2.0 Proposal to GMS to authorize BOD to select the independent auditor for 2027

BOS proposes that GMS appoint Ernst & Young Vietnam Limited to audit VIB’s financial statements and provide assurance services regarding the effectiveness of the internal control system in the preparation and presentation of financial statements for the 2027 financial year.

## APPENDIX 1: REPORT ON THE LIST OF SHAREHOLDERS BEFORE AND AFTER INCREASING CHARTER CAPITAL

### 1.1 List of organizations, in which VIB's internal persons & their affiliated persons hold management positions/hold share of over 5% of charter capital

(Compared to the voting shares and the charter capital before and after the capital increase, the list is finalized as of February 19, 2025)

According to article 11 of Circular 50/2018/TT-NHNN, as amended by Circular 22/2024/TT-NHNN.

Corporate name: Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB)

Charter capital before increase: 34,040,057,100,000 VND

The voting shares before increase: 34,040,057,100,000 VND

Charter capital after increase: 37,353,862,520,000 VND

The voting shares after increase: 37,353,862,520,000 VND

No,	Shareholder owing shares	Number, date of issuance, and place of issuance of ID card/Passport/Business Registration Number	Address	Affiliated person (*) /Legal Representative (**)	Relationship	Ownership percentage of shares before capital increase		Ownership percentage of shares after capital increase	
						Percentage of voting shares compared to total shares (%)	Percentage compared to charter capital (%)	Percentage of voting shares compared to total shares (%)	Percentage compared to charter capital (%)
<b>1</b>	<b>Individual shareholder</b> None								
<b>2</b>	<b>Institutional shareholder</b> None								
	<b>Total</b>								

(\*) If the person concerned is an individual: full name, citizen identification card number or ID card or passport number, date of issue, place of issue.

If the related person is an organization: name, enterprise code, head office address, full name of legal representative, ID card/citizen ID card/passport number of the legal representative, date of issue, place of issue

(\*\*) Full name of legal representative, ID card/passport number of legal representative, date of issue, place of issue

## 1.2 List of organizations, in which VIB's internal persons & their affiliated persons hold management positions/hold share of over 15% of charter capital

(Compared to the voting shares and the charter capital before and after the capital increase, the list is finalized as of February 19, 2025)

According to article 11 of Circular 50/2018/TT-NHNN, as amended by Circular 22/2024/TT-NHNN.

Corporate name: Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB)

Charter capital before increase: 34,040,057,100,000 VND

Charter capital before increase: 37,353,862,520,000 VND

No.	Information of shareholders & affiliated persons owing shares (*)	Number, date of issuance, and place of issuance of ID card/Passport/Business Registration Number	Address	Legal Representative (**)	Relationship	Percentage compared to charter capital before increase (%)	Percentage compared to charter capital after increase (%)
<b>1</b>	<b>Individual shareholder</b>						
	None						
<b>2</b>	<b>Institutional shareholder</b>						
	None						
	Total						

(\*) If the person concerned is an individual: full name, ID card or citizen identification card or passport number, date of issue, place of issue

If the related person is an organization is an organization: name, enterprise code, head office address, full name of legal representative, ID card/citizen identification card/passport number of the legal representative, date of issue, place of issue

(\*\*) Full name of legal representative, ID card/ citizen identification card /passport number of legal representative, date of issue, place of issue

### 1.3 Information about the total shareholding of foreign investors

(Compared to the voting shares and the charter capital before and after the capital increase, the list is finalized as of February 19, 2025)  
According to article 11 of Circular 50/2018/TT-NHNN, as amended by Circular 22/2024/TT-NHNN

Corporate name: Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB)

Charter capital before increase: 34,040,057,100,000 VND

Charter capital after increase: 37,353,862,520,000 VND

No.	Shareholder information	Share ownership's percentage before the increase in charter capital		Share ownership's percentage after the increase in charter capital	
		Number of shares	Percentage compared to charter capital (%)	Number of shares	Percentage compared to charter capital (%)
1	Individual shareholder	2,447,923	0.072%	2,686,351	0.072%
2	Institutional shareholder	157,864,653	4.638%	173,240,670	4.638%
	<b>Total</b>	<b>160,312,576</b>	<b>4.710%</b>	<b>175,927,021</b>	<b>4.710%</b>

## APPENDIX 2: PUBLIC DISCLOSURE REPORT ON RELATED INTERESTS

### 2.1 Providing and publicly disclosing information in accordance with Clauses 1 and 4, Article 49

No.	Name	Relationship	Business License Number/ Tax number	Date	Issuance authority	Legal representative	Address
1.0	Organizations related to the Chairman of the Board of Directors – Dang Khac Vy						
1.1	Kafi Securities Joint Stock Company	Mr. Dang Khac Vy & related persons hold more than 5% of charter capital	0304763613	02 Oct 2023	Ho Chi Minh City Department of Planning and Investment	Le Quang Trung, Trinh Thanh Can, Nguyen Anh Vu	Room 1403, Floor 14, Sailing Tower, 111A Pasteur, Saigon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam
1.2	Uniben Joint Stock Company	Mr. Dang Khac Vy & related persons hold more than 5% of charter capital	0301442989	18 Aug 2025	Ho Chi Minh City Business Registration Office	Nguyen The Anh	No. 32 VSIP II-A Street 30, Vietnam – Singapore Industrial Park II-A, Vinh Tan Ward, Ho Chi Minh City
1.3	Funderra Joint Stock Company	Mr. Dang Khac Vy & related persons hold more than 5% of	0317933848	14 Jul 2023	Ho Chi Minh City Department of Planning and Investment	Le Quoc Bao	Room 020A, Floor 4, Centec Tower, 72–74 Nguyen Thi Minh Khai, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City

		charter capital					
1.4	Beston Joint Stock Company	Mr. Dang Khac Vy & related persons hold more than 5% of charter capital	0316580798	27 Nov 2024	Ho Chi Minh City Department of Planning and Investment	Nguyen Thuy Nga	Floor 04, Centec Tower, 72–74 Nguyen Thi Minh Khai, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam
1.5	Unicap Joint Stock Company	Mr. Dang Khac Vy & related persons hold more than 5% of charter capital	0318653265	08 Nov 2024	Ho Chi Minh City Department of Planning and Investment	Nguyen Thuy Nga	Me Linh Point Building, No. 2 Ngo Duc Ke Street, Saigon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam
2.0	Organizations related to the Vice Chairman of the Board of Directors – Dang Van Son						
2.1	KAFI Securities Joint Stock Company	Mr. Dang Van Son & related persons hold more than 5% of charter capital	0304763613	02 Oct 2023	Ho Chi Minh City Department of Planning and Investment	Le Quang Trung, Trinh Thanh Can, Nguyen Anh Vu	Room 1403, Floor 14, Sailing Tower, 111A Pasteur, Saigon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam



3.0 Organizations related to Board Member – Do Xuan Hoang

3.1	Mareven Food Central LLC	Mr. Do Xuan Hoang holds a managerial position	5077018948/ 504301001	23 Mar 2006	23/03/2006	Russian Federation	-
3.2	Quang Kim Investment and Development Joint Stock Company	Mr. Do Xuan Hoang & related persons hold more than 5% of charter capital	0110724407	07 Jan 2026	23/05/2024	Business Registration and Corporate Finance Division, Hanoi Department of Finance	Do Xuan Ha
3.3	Uniben Joint Stock Company	Mr. Do Xuan Hoang & related persons hold more than 5% of charter capital	0301442989	18 Aug 2025	30/08/2016	Ho Chi Minh City Business Registration Office	Nguyen The Anh

4.0	Organizations related to Board Member & CEO – Han Ngoc Vu						
4.1	Vietnam Silicon Valley Accelerator Joint Stock Company	Mr. Han Ngoc Vu holds more than 5% of charter capital	0106519324	23 Apr 2014	Hanoi Department of Planning and Investment	Han Ngoc Tuan Linh	Floor 5, 41A Ly Thai To, Hoan Kiem Ward, Hanoi
4.2	Delivery Technology Pte. Ltd., Singapore	Mr. Han Ngoc Vu holds more than 5% of charter capital	201921413M	03 Jul 2019	Singapore	-	20A Tanjong Pagar Road, Singapore 088443
4.3	VSV Venture Capital Fund I	Mr. Han Ngoc Vu holds more than 5% of charter capital	136/TB-DKKD	20 Dec 2019	Hanoi Department of Planning and Investment	-	Floor 7, No. 24 Ly Thuong Kiet, Cua Nam Ward, Hanoi

4.4	VSV Accelerator IV Fund	Mr. Han Ngoc Vu holds more than 5% of charter capital	313/TB-DKKD	24 Jun 2021	Hanoi Department of Planning and Investment	-	Floor 4, 87 Vuong Thua Vu, Phuong Liet Ward, Hanoi
5.0	Organizations related to Independent Board Member – Nguyen Thi Bich Hanh						
5.1	Asia Energy Joint Stock Company	Ms. Nguyen Thi Bich Hanh holds a managerial position	0102020894	14 Dec 2021	Hanoi Department of Planning and Investment	Nguyen Thi Bich Hanh	Group 12, Cluster 2, Tay Ho Ward, Hanoi
5.2	Viet Knowledge Development Joint Stock Company	Ms. Nguyen Thi Bich Hanh holds a managerial position and more than 5% of charter capital	0104807020	19 Jun 2024	Dong Nai Department of Planning and Investment	Cao Thi Tuyet Nhung	253 Pham Van Thuan, Tam Hiep Ward, Dong Nai
5.3	Bean Paradise Highpoint Pty Ltd	Ms. Nguyen Thi Bich Hanh holds more than 5% of	ACN 633744037	28 May 2019	Australian Securities & Investments Commission	-	No. 4/28 Ong Ich Khiem, Dien Bien Ward, Ba Dinh District, Hanoi

		charter capital					
6.0	Organizations related to Deputy CEO – An Thanh Son						
6.1	SH Legal Vietnam Law Firm LLC	Mr. An Thanh Son holds a managerial position and more than 5% of charter capital	0106878972	25 May 2015	Hanoi Department of Justice	Tran Thi Thu Trang	No. 4/28 Ong Ich Khiem, Dien Bien Ward, Ba Dinh District, Hanoi
7.0	Organizations related to Deputy CEO – Tran Nhat Minh						
7.1	Aquagri Company Limited	Related persons of Mr. Tran Nhat Minh hold managerial positions and more than 5% of charter capital	0318137398	31 Oct 2023	Ho Chi Minh City Department of Planning and Investment	Nguyen Le Hien Vy	Serepok Tower, 56 Nguyen Dinh Chieu, Tan Dinh Ward, Ho Chi Minh City

## 2.2 Providing and publicly disclosing information in accordance with Clause 5, Article 49

– Based on information provided by shareholders.

No.	Name (individual/organization)	Shareholder ownership		Related person ownership	
		Number of shares	Ratio	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu
1.	Hoang Van Anh	71,427,052	2.098%	7,058,705	0.207%
2.	Vu Huong Giang	59,116,440	1.737%	-	-
3.	Dang Thi Thu Ha	106,840,623	3.139%	28,321,804	0.832%
4.	Tran Thi Thao Hien	166,738,681	4.898%	332,331,595	9.763%
5.	Do Xuan Hoang	167,462,830	4.920%	159,813,502	4.695%
6.	Vu Huy Hoang	155,746,145	4.575%	2,307,000	0.068%
7.	Dang Thu Huong	87,708,363	2.577%	12,708,147	0.373%
8.	Nguyen Thuy Nga	115,704,548	3.399%	277,576,255	8.154%
9.	Do Xuan Son	43,215,120	1.270%	284,061,212	8.345%
10.	Do Xuan Thu	34,087,822	1.001%	298,188,510	8.760%
11.	Tong Ngoc My Tram	100,218,970	2.944%	48,339	0.001%
12.	Nguyen Thi Thu Trang	56,560,963	1.662%	48,339	0.001%
13.	Do Xuan Viet	43,215,120	1.270%	284,061,212	8.345%
14.	Dang Khac Vy	167,462,830	4.920%	339,669,950	9.979%
15.	Beston Joint Stock Company	157,980,326	4.641%	137,610,930	4.043%
16.	Refrigeration Electrical Engineering Joint Stock Company	67,463,604	1.982%	-	-

17.	Funderra Joint Stock Company	158,335,398	4.651%	348,830,885	10.248%
18.	Uniben Joint Stock Company	115,558,986	3.395%	29,701	0.001%
19.	Unicap Joint Stock Company	100,965,360	2.966%	137,610,930	4.043%
20.	PYN Elite Fund (Non-UCITS)	70,175,026	2.062%	-	-

Ghi chú:

- VIB did not receive the declaration of information about related persons of REE Corporation at the time of making this report.
- Shares and ownership ratio data as of March 09, 2026.

**Appendix 3**

**CHARTER**  
**VIETNAM INTERNATIONAL COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**

-----

Charter No. 1001.BOD Version 2026(1) on the organization and operation of Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB) was approved by the General Meeting of Shareholders of VIB on 08 April 2026 and shall take effect from 15 April 2026.

**CHAPTER 1. GENERAL PROVISIONS**

**Article 1. Interpretation of Terms and Abbreviations<sup>1</sup>**

1. In this Charter, the following terms and abbreviations shall be construed as follows:

- (a) "Charter" means the Charter of VIB.
- (b) "SBV" means the State Bank of Vietnam.
- (c) "GMS" means the General Meeting of Shareholders of VIB.
- (d) "BOS" means the Board of Supervisors of VIB.
- (e) "BOD" means the Board of Directors of VIB.
- (f) "Legal Representative" means the legal representative of VIB.
- (g) "CEO" means the Chief Executive Officer of VIB.
- (h) "Manager" means any of the managers of VIB, including the Chairman and other members of the BOD, the CEO, Deputy CEOs, and the Chief Financial Officer (CFO) of VIB.
- (i) "Executive" means any of the executives of VIB, including the CEO, Deputy CEOs, CFO, Heads of Divisions/Departments, Chief Accountant, and Branch Directors of VIB.
- (j) "Charter Capital" means the charter capital of VIB, which is the total par value of Shares sold to Shareholders.
- (k) "Share" means the Charter Capital divided into equal portions.
- (l) "Stock" means a certificate issued by VIB, a book entry, or electronic data certifying the ownership of one or more Shares.

---

<sup>1</sup> Capitalized terms defined in this Article shall be used in the singular or plural form as the context requires.

- (m) "Shareholder" means a shareholder of VIB, being an individual or organization owning at least one Share.
  - (n) "Major Shareholder" means a Shareholder owning 5% or more of the total voting Shares of VIB, including Shares owned indirectly by such Shareholder.
  - (o) "Related Person" means any organization or individual related to VIB in accordance with the provisions of law.
  - (p) "Internal Person of VIB" means the Chairman of the BOD, other members of the BOD, the Legal Representative, the CEO, the Deputy CEOs; the Head of the BOS and other members of the BOS; the CFO, the Chief Accountant, the company secretary, the person in charge of corporate governance, and the person authorized to disclose information of VIB.
  - (q) "Contact Address" means the registered head office address of an organization; the permanent residence or workplace, or other address of an individual registered with VIB as a contact address.
  - (r) "Law on Credit Institutions" means the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 and any laws amending, supplementing, or replacing it.
  - (s) "License" includes the Establishment and Operation License of VIB issued by the SBV and any documents issued by the SBV regarding the amendment, supplementation of the License.
  - (t) "Subsidiary of VIB" means a company that falls into one of the following cases:
    - i. VIB or VIB and its Related Person own more than 50% of the Charter Capital or more than 50% of the voting Shares of such company;
    - ii. VIB has the right to appoint a majority or all of the members of the Board of Directors, the Board of Members, the Chief Executive Officer (Director) of such company;
    - iii. VIB has the right to amend or supplement the Charter of such company;
    - iv. VIB or VIB and Related Person, directly or indirectly controls the approval of resolutions, decisions of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, the Board of Members of such company.
  - (u) "Affiliate of VIB" means a company in which VIB or VIB and its Related Person owns more than 11% of the charter capital or more than 11% of the voting Shares, but which is not a Subsidiary of VIB.
  - (v) "Controlling Company" means a company that directly, indirectly owns more than 20% of the charter capital of a commercial bank, or a company that holds control over a commercial bank, or a commercial bank that has subsidiaries or affiliates.
  - (w) "Indirect Ownership" means the ownership of charter capital by an organization or individual through an investment trust or through an enterprise in which such organization or individual owns more than 50% of the charter capital.
  - (x) "VSDC" means the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.
  - (y) "Strategic Investor" means a strategic investor, foreign strategic investor, strategic Shareholder, foreign strategic Shareholder selected by the GMS in accordance with the provisions of law.
2. Terms, expressions, and concepts not defined in this Charter shall be construed in accordance with the relevant provisions of law.

## **Article 2. Name, form, head office, branches, representative offices, and duration of operation**



1. Name of the Bank
  - (a) Full name in Vietnamese: Ngan hang Thuong mai co phan Quoc Te Viet Nam.
  - (b) Full name in English: Viet Nam International Commercial Joint Stock Bank.
  - (c) Abbreviated name in Vietnamese: Ngan hang Quoc Te.
  - (d) Abbreviated name in English: Vietnam International Bank (VIB).
2. VIB is organized as a joint-stock company with legal entity status and conducts business in accordance with this Charter and the law.
3. Registered head office
  - (a) Head office address: 1st Floor (Ground Floor) and 2nd Floor, Sailing Tower, No. 111A Pasteur, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam.
  - (b) Telephone: 028 6299 9039
  - (c) Fax: 028 6299 9040
  - (d) Swift Code: VNIBVNVX
  - (e) E-mail: vib@vib.com.vn
  - (f) Website: www.vib.com.vn
4. VIB may establish branches, transaction offices, representative offices, non-business units, and other forms of commercial presence domestically and/or abroad to achieve its operational objectives in accordance with the law. The list of VIB branches is set out in Appendix 1 of this Charter.
5. Unless early terminated in accordance with this Charter, VIB's duration of operation shall be 99 years starting from January 25, 1996, the date on which the SBV issued the Establishment and Operation License to VIB. VIB's duration of operation may be extended in accordance with the provisions of law.

### **Article 3. Objectives of operation**

1. VIB is established with the objective of becoming one of the most innovative and customer-centric banks in Vietnam.
2. The overall objective is to develop VIB into a strong, reputable and diversified joint-stock commercial bank with modern technology, safety risk management, and stable and sustainable development.
3. VIB defines its mission as follows:
  - (a) For customers: Excellence in providing innovative solutions that best satisfy customers' needs.
  - (b) For employees: Building a culture of effectiveness, an entrepreneurial spirit and a professional working environment.
  - (c) For Shareholders: Delivering attractive and sustainable value to the Shareholders.
  - (d) For the community: Contributing positively to community development.

### **Article 4. Organizational structure for management, governance, supervision and operation**

1. The organizational structure of VIB's management
  - (a) GMS.

- (b) BOD.
  - (c) BOS.
  - (d) CEO.
2. The organizational structure of VIB's operations includes:
- (a) The head office.
  - (b) Branches, transaction offices.
  - (c) Subsidiary.
3. Organizational structure of the head office
- (a) BOD.
  - (b) BOS.
  - (c) CEO.
  - (d) Divisions, Departments and Centers under the head office.
  - (e) Internal Audit.

**Article 5. Seal of VIB**

- 1. The seal of VIB (or corporate seal of VIB) includes seals engraved by a seal-engraving service provider or seals in the form of digital signatures in accordance with the law on electronic transactions.
- 2. The BOD shall decide on matters relating to seals engraved by a seal-engraving service provider, including the quantity, form, contents, management, use and retention of VIB's seal.
- 3. The CEO shall decide on matters relating to seals in the form of digital signatures, including the quantity, form, contents, management, use and retention of VIB's digital signature, unless otherwise decided by the BOD.
- 4. The CEO shall decide the type, number, form, contents, management, use and custody of the seals of VIB's branches and transaction offices.
- 5. VIB shall use its seal in transactions in accordance with the provisions of laws and VIB's regulations.

**Article 6. Legal Representative**

- 1. The CEO is the Legal Representative of VIB. VIB must notify the SBV of the Legal Representative within ten (10) days from the date of election, appointment or change of the person holding the position of Legal representative.
- 2. The Legal Representative is the individual representing VIB to exercise rights and perform the obligations arising from transactions of VIB, representing VIB as the petitioner in civil matters, the plaintiff, the defendant or a person with related rights and obligations before arbitration tribunals, courts, and performing other rights and obligations in accordance with provisions of the law.
- 3. The Legal Representative must reside in Vietnam, in case of absence from Vietnam, the Legal Representative must authorize in writing another person who is Manager or Executive residing in Vietnam to exercise the rights and obligations of the Legal Representative. In such case, the

Legal Representative shall remain responsible for the performance of the authorized rights and obligations. If the authorization expires and the Legal Representative has not returned to Vietnam and no other authorization is granted, the authorized person shall continue to exercise the rights and obligations of the Legal Representative within the authorized scope until the Legal Representative returns to work at VIB or until the BOD decides to appoint another person as Legal Representative.

4. If the Legal Representative is absent from Vietnam for more than 30 days without authorizing another person to exercise the rights and obligations of the Legal Representative, or dies, is missing, is being prosecuted for criminal liability, is detained, is serving a prison sentence, is serving an administrative penalty in a correctional institution or rehabilitation center, has limited legal capacity or incapacitated, has difficulties in cognition and behavior control, or is prohibited by the court from holding positions or practicing certain professions, the BOD shall appoint another person as the Legal Representative.
5. Responsibilities of the Legal Representative:
  - (a) To perform the assigned rights and obligations honestly, in a prudent manner and to the best of their ability, so as to ensure the lawful interests of VIB.
  - (b) To remain loyal to the interests of VIB; not to abuse position or title or use information, secrets, business opportunities or other assets of VIB for self-interest or for the benefit of other organizations or individuals.
  - (c) To be personally liable for any damage to VIB arising from violations of the obligations stipulated in this Article.
  - (d) Other responsibilities in accordance with VIB's regulations and the provisions of laws.

#### **Article 7. Permitted business activities of VIB**

The banking activities and other business activities of VIB are specified in the License or other documents issued by the SBV to VIB.

#### **Article 8. Electronic transactions in operations of VIB**

1. Operations of VIB shall be conducted through electronic means in accordance with the regulations of the SBV and the laws on electronic transactions.
2. VIB must ensure the safety and security of electronic transactions in banking activities in accordance with the regulations of the SBV and the laws on electronic transactions.

#### **Article 9. Banking activities of VIB**

1. Receiving demand deposits, time deposits, savings deposits and other types of deposits.
2. Issuing deposit certificates.
3. Extending credit in the following forms:
  - (a) Lending;
  - (b) Discounting and re-discounting;
  - (c) Bank guarantee;

- (d) Issuance of credit card;
- (e) Domestic factoring; international factoring;
- (f) Letters of credit;
- (g) Investment in corporate bonds in the form of credit extension;
- (h) Other forms of credit extension as prescribed by the SBV.
- 4. Opening payment accounts for customers.
- 5. Providing payment instruments.
- 6. Providing via-accounts payment services as follows:
  - (a) Providing domestic payment services including check, payment order, payment mandates, collection order, collection mandates, money transfer, bank card, and collection and payment services;
  - (b) Providing international payment services upon written approval of the SBV; other payment services in accordance with the regulations of the SBV.

**Article 10. Borrowing, depositing, buying, selling valuable papers of VIB**

- 1. VIB is entitled to borrow loans from the SBV in the form of re-financing in accordance with the Law on the State Bank of Vietnam.
- 2. VIB is entitled to buy and sell valuable papers with the SBV in accordance with the Law on the State Bank of Vietnam.
- 3. VIB is entitled to lend, borrow, place deposits, receive deposits, buy and sell valuable papers on a term basis with credit institutions and foreign bank branches in accordance with the regulations of the SBV.
- 4. VIB is entitled to borrow from abroad in accordance with provisions of law.

**Article 11. Opening of accounts of VIB**

- 1. VIB shall open payment accounts at the SBV and maintain the required reserve balance on these accounts.
- 2. VIB is entitled to open payment accounts at credit institutions providing via-accounts payment services.
- 3. VIB is entitled to open payment accounts abroad in accordance with provisions of the law on foreign exchange.

**Article 12. Organization and participation in payment systems**

- 1. VIB is entitled to organize its internal payment systems and participate in the national interbank payment system.
- 2. VIB is entitled to participate in international payment systems as specified in License.

**Article 13. Capital contribution and purchase of shares**

- 1. VIB shall only use its Charter Capital and reserve funds to contribute capital or purchase shares as prescribed in clauses 2, 3, 4, and 8 of this Article.
- 2. VIB must establish or acquire subsidiaries or affiliates when conducting the following business activities:
  - (a) Securities underwriting, securities brokerage; management and distribution of securities investment fund certificates; management of securities investment portfolio and stock trade;

- (b) Financial leasing;
- (c) Insurance.
- 3. VIB is entitled to establish or acquire subsidiaries or affiliates operating in the fields of debt management and asset exploitation, remittance, gold, factoring, credit card issuance, consumer credit, intermediary payment services, credit information.
- 4. VIB is entitled to contribute capital or purchase shares of enterprises operating in the following fields:
  - (a) Insurance, securities, remittance, gold, factoring, credit card issuance, consumer credit, intermediary payment services, credit information;
  - (b) Other sectors not specified in point a of this clause after obtaining written approval from the SBV.
- 5. VIB is entitled to establish or acquire subsidiaries, affiliates as per clauses 2 and 3 of this Article upon written approval by the SBV.
- 6. VIB must comply with regulations of the SBV regarding conditions, dossiers, and procedures for approval of commercial banks in establishing or acquiring subsidiaries or associate companies, and in contributing capital or purchasing shares; conditions for increasing capital at subsidiaries and associate companies; and the operation of subsidiaries and associate companies in the field of debt management and asset exploitation.
- 7. VIB shall establish subsidiaries, affiliates in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws.
- 8. VIB and Subsidiary of VIB are entitled to purchase and hold shares in other credit institutions subject to the conditions and limits prescribed by the SBV.

**Article 14. Foreign exchange trading, provision of foreign exchange services, and derivative products of VIB**

- 1. VIB is entitled to trade and provide the following services, products to domestic and foreign customers in accordance with License or SBV documents:
  - (a) Foreign exchange;
  - (b) Derivatives for interest rates, foreign exchange, currency and other financial assets.
- 2. Foreign exchange trading and provision of foreign exchange services by VIB to customers shall be carried out in accordance with provisions of law on foreign exchange.

**Article 15. Entrustment and agents, assignment of agents of VIB**

- 1. VIB is entitled to entrust, receive entrustment, act as an agent in banking activities, assign payment agencies in accordance with SBV regulations.
- 2. VIB is entitled to conduct insurance agency activities in accordance with provisions of law on insurance business and within the scope of insurance agency operations as prescribed by the SBV.

**Article 16. Other business activities of VIB**

- 1. VIB is entitled to conduct other business activities according to License or SBV documents, including:
  - (a) Cash management services; treasury services for credit institutions and branches of foreign banks; asset custody services; security cabinets and safes for lease service;

- (b) Providing money transfer, collection, and payment services not conducted through accounts;
  - (c) Buying and selling SBV bills, corporate bonds, and buying and selling other valuable papers, excluding those specified in point a clause 2 of this Article;
  - (d) Money brokerage services;
  - (e) Gold trading;
  - (f) Other services related to factoring and letters of credit;
  - (g) Advisory services on banking activities and other business activities as stipulated in the License.
2. VIB is entitled to conduct other activities in accordance with relevant laws:
- (a) Buying and selling Government debt instruments, Government-guaranteed bonds, local government bonds;
  - (b) Issuing bonds;
  - (c) Conducting securities depository activities;
  - (d) Carrying out supervisory bank activities;
  - (e) Acting as agents that manage collateral of lenders which are international financial institutions, foreign credit institutions, credit institutions, foreign bank branches;
  - (f) Providing commodity price derivative products;
  - (g) Investing in Government bond futures contracts;
  - (h) Providing clearing and settlement services for securities transactions;
  - (i) Buying debt.
3. VIB is entitled to conduct other business activities related to banking operations beyond those specified in clauses 1 and 2 of this Article, in accordance with regulations of the SBV and other relevant laws.
4. VIB shall not engage in real estate business, except for the following cases:
- (a) Purchasing, investing in, or owning real estate for use as business headquarters, offices, or warehouses directly serving VIB's operations;
  - (b) Leasing part of the business premises owned by VIB that are not yet fully utilized;
  - (c) Holding real estate resulting from debt settlement. Within 05 years from the date of decision to handle collateral being real estate, VIB must sell, transfer, or repurpose such real estate. In case of repurchase, it must ensure the purpose specified at point a of this clause and comply with the fixed asset investment ratio as prescribed in clause 3, Article 58 of this Charter.

#### **Article 17. Charter capital, Share**

1. Charter Capital of VIB is VND 34,040,057,100,000 (Thirty-four trillion, forty billion, fifty-seven million, one hundred thousand Vietnamese Dong). The total Charter Capital is divided into 3,404,005,710 ordinary shares with a par value of VND 10,000/share.

The Charter Capital is accounted in Vietnamese dong.

2. VIB must maintain the actual value of its Charter Capital at not less than the statutory capital level for a commercial bank in accordance with the provisions of law.
3. Charter Capital shall be used for VIB's purposes in compliance with the law and SBV regulations.
4. Change of Charter Capital:
  - (a) Any change (increase or decrease) must be approved by the GMS and subsequently approved in writing by the SBV before implementation.
  - (b) The order and procedures for changing Charter Capital shall be carried out in accordance with the provisions of law.
  - (c) After a change in Charter Capital, VIB must amend this Charter in accordance with the new Charter Capital and submit the amended Charter to the SBV and disclose information in accordance with the provisions of law.
5. VIB may increase the number of Shares/Stock to be offered and sell such Shares/Stock in the course of its operations to increase Charter Capital in one of the following forms:
  - (a) Offering to existing Shareholders.
  - (b) Public offering.
  - (c) Private placement.
  - (d) Other forms of offering or issuance to existing Shareholders and other entities in accordance with the provisions of law.
6. As of the date of adoption of this Charter, all Shares of VIB are ordinary Shares. VIB may issue preference Shares upon approval of the GMS and in accordance with the provisions of law. The rights and obligations of ordinary Shareholders and Shareholders holding Preference Shares shall be in accordance with the provisions of law and this Charter.
7. Ordinary shares must be offered first to exist Shareholders in proportion to their ownership of ordinary shares in VIB, unless otherwise decided by the GMS. In case the number of shares offered is not fully subscribed by the Shareholders or persons receiving the pre-emptive rights, the BOD shall have the right to decide to sell the remaining shares to Shareholders and other persons on conditions not more favorable than those offered to the existing Shareholders, unless otherwise approved by the GMS or provided otherwise by securities laws.
8. A Shareholder or a Shareholder and their related persons shall not own Shares in excess of the share ownership limits prescribed by the Law on Credit Institutions and this Charter.

From the effective date of this Charter, any Shareholders, Shareholders and related persons holding shares in excess of the share ownership limits prescribed in Article 63 of the Law on Credit Institutions may continue to maintain such shareholding but shall not increase their shareholding until they comply with the share ownership limits prescribed by law, except in the case of receipt of dividends in the form of shares.
9. The maximum shareholding ratio for foreign investors is 4.99% of the Charter Capital. This ratio may be adjusted by a resolution of the GMS.

From the effective date of this Charter, any shareholding ratio of foreign Shareholders in VIB in excess of 4.99% of the Charter Capital shall be maintained, foreign Shareholders holding Shares in excess of 4.99% of the Charter Capital are entitled to maintain their Shares and shareholding

ratio, such foreign Shareholders are only permitted to sell their Shares to domestic investors until the total foreign ownership ratio in VIB is equal to or less than 4.99%, except for: receiving dividends in Stock/Shares, receiving bonus Shares/Stock, purchasing Stock/Shares in additional issuances to existing Shareholders based on the exercise ratio, receiving Stock/Shares resulting from a consolidation, receiving Stock/Shares resulting from a business merger, receiving Stock/Shares through inheritance or according to judgments, decisions of a Court, Arbitration, judgment enforcement agency, transferring their Stocks portfolio to a new securities depository account corresponding to the granted securities transaction code and cases as otherwise provided by relevant law or where VIB repurchases Shares in accordance with the provisions of law and this Charter.

**Article 18. Stock**

1. Shareholders shall be granted Stock corresponding to the number and class of Shares owned.
2. In case Stock is issued in the form of physical certificates, VIB shall, upon Shareholder's request, issue the certificates within 30 days from the date the Shareholders fully pays for the committed Shares or when VIB completes the issuance of bonus shares to increase Charter Capital. Shareholders shall not be required to pay VIB for the cost of printing Stock.
3. VIB may manage Stock on behalf of Shareholders at the request of the Shareholders, except in cases where Shareholders have deposited their Stock at VSDC in accordance with the provisions of law.
4. In the event of errors in the content or form of Stock due to VIB's fault, the rights and interests of the owning Shareholders shall not be affected. The Legal Representative shall be held liable for damages caused by such errors.
5. In case physical Stock is lost, damaged, or otherwise destroyed, Shareholders shall be re-issued Stock by VIB upon request. The Shareholder's request must be in writing, containing at least the following information and bearing signature authentication by competent authorities:
  - (a) Information about Stock that has been lost, damaged, or otherwise destroyed.
  - (b) A commitment to bear responsibility for any disputes arising from the reissuance of the new Stock.
6. VIB's Stock shall not be used as collateral at VIB.
7. The order and procedures for applying for the split or consolidation of Stock, or for correcting information on Stock, shall be prescribed by the BOD in accordance with the provisions of law, except in cases where Stock have been deposited at VSDC.

**Article 19. Transfer of Shares**

1. The content and authority to decide on the transfer of Shares, Share purchase rights shall comply with the Law on Credit Institutions and this Charter. The order and procedures for the transfer listed of Shares and registered transaction of VIB shall comply with securities laws.
2. The purchase, receipt of transfer of Shares that results in becoming a Major Shareholder must be approved in writing by the SBV prior to implementation. Shareholders, purchasers, or transferees of Shares shall be responsible for coordinating with VIB in carrying out approval procedures for the matters specified in this clause.
3. VIB is responsible for reporting promptly to the SBV in the following cases:



- (a) Changes in the organization, governance, administration, or financial status of a Major Shareholder. Major Shareholders shall be responsible for promptly providing information and coordinating with VIB to report to the SBV in accordance with this point.
- (b) The purchase, sale, transfer of Shares by a Major Shareholder. Major Shareholder shall be responsible for promptly providing information and carrying out relevant procedures, and for coordinating with VIB to report to the SBV in accordance with this point.
4. Individual Shareholders, organizational Shareholders whose representatives of contributed capital at VIB serve as members of the BOD, members of the BOS, the CEO, shall not transfer their Shares during their term of office. The capital representative referred to in this clause does not include the representative of State capital at VIB.
5. During the period of resolving consequences arising from personal liability under resolutions or decisions of the GMS or decisions of the SBV, members of the BOD, members of the BOS, and the CEO shall not transfer their Shares, except in the following cases:
  - (a) The member of the BOD, member of the BOS, or the CEO is an authorized representative of the organizational Shareholders that is subject to merger, consolidation, division, separation, dissolution, or bankruptcy in accordance with the provisions of law.
  - (b) The member of the BOD, member of the BOS, or the CEO is compelled to transfer Shares under a legally effective court judgment or decision.
  - (c) The member of the BOD, member of the BOS, or the CEO transfers Shares to another investor for the implementation of an approved recovery plan, a plan on transfer of the entire contributed capital, or a compulsory transfer plan.

#### **Article 20. Repurchase of Shares from Shareholders**

1. VIB may only repurchase Shares from Shareholders if after fully paying for the repurchased Shares, it still ensures safety ratios in banking operations and the actual value of Charter Capital does not fall below the legal capital requirement.
2. VIB has the right to repurchase Shares in accordance with the provisions of law and this Charter.
3. Shareholders have the right to demand that VIB repurchase their Shares in cases prescribed by law.

#### **Article 21. Standards, conditions for members of the BOS, Manager and Executive**

1. The standards and conditions for members of the BOS, Manager, and Executive shall comply with the law and VIB's internal corporate governance regulation.
2. Cases where individuals are prohibited from holding positions or from concurrently holding positions shall comply with the law and VIB's internal corporate governance regulation.
3. Cases where individuals automatically lose their capacity, are dismissed, or removed shall comply with the law and VIB's internal corporate governance regulation.
4. Suspension or temporary suspension of rights and obligations of members of the BOD, BOS, and Executive shall comply with the law and VIB's internal corporate governance regulation.

## **Article 22. Rights, obligations, and responsibilities of members of the BOS, Manager, and Executive**

1. Comply with the law, this Charter, and resolutions and decisions of the GMS.
2. Exercise assigned rights and obligations honestly, prudently, and in the best interests of VIB and Shareholders.
3. Not to use information, know-how, or business opportunities of VIB, nor abuse position, title, or assets of VIB for personal gain or for the benefit of another organization or individual to the detriment of VIB and Shareholders.
4. Manager, Executive shall be responsible for complying with restrictions to ensure safety in banking operations of VIB in accordance with the Law on Credit Institutions.
5. Ensure the preservation of VIB's records in order to provide data for management, administration, and supervision of all operations of VIB, and for inspection, supervision, and examination by the SBV.
6. Have knowledge of the various risks in VIB's operations.
7. Promptly, fully, and accurately notify VIB of their interests in other organizations, and of transactions with other organizations or individuals that may cause conflicts with the interests of VIB, and to participate in such transactions only upon approval of the BOD (for Managers, Executives) or the BOS (for BOS members).
8. Not to allow themselves or their related persons to borrow, or to use other banking services of VIB, under preferential or more favorable conditions than VIB's general provisions.
9. Manager, Executive shall not increase remuneration, salaries, or request bonuses for themselves when VIB incurs losses.
10. Within the scope of their assigned rights and obligations, Manager, Executive shall be responsible for complying with written requests of the SBV on matters under the SBV's authority. Implementing recommendations, risk warnings and operational safety alerts, warnings of potential violations of monetary and banking laws; complying with conclusions, recommendations, and decisions on inspections handling.
11. To be liable under the law for damages caused, to be personally and/or jointly liable to compensate for lost benefits, return received benefits and fully compensate for damages caused to VIB and third parties in case of violation of their obligations.
12. Other rights and obligations in accordance with the provisions of law and VIB's regulations.

## **Article 23. Provision and public disclosure of information by members of the BOS, Manager, Executive, and Shareholders**

1. Members of the BOD, members of the BOS, the CEO, and Deputy CEOs must provide VIB with the following information:
  - (a) Name, enterprise code, and head office address of enterprises or other economic organizations in which they, or they together with their related persons, hold ownership of contributed capital or shares representing 5% or more of the charter capital, including capital or shares authorized or entrusted to other organizations or individuals to hold in their name;
  - (b) Name, enterprise code, and head office address of enterprises or other economic organizations in which they and their related persons serve as members of the Board of Directors, members of the Board of Members, controllers, members of the Board of Supervisors or Chief Executive

Officer (Director);

- (c) Information on related persons who are individuals, including: full name; personal identification number; nationality, passport number, date and place of issuance for foreigners; relationship with the information provider;
  - (d) Information on related persons who are organizations, including: name, enterprise code, head office address, business registration certificate number or equivalent legal document; legal representative; relationship with the information provider.
2. Shareholders holding 01% or more of the Charter Capital must provide VIB with the following information:
- (a) Full name; personal identification number; nationality, passport number, date and place of issuance for foreign Shareholders; enterprise registration certificate number or equivalent legal document for organizational Shareholders; date and place of issuance of such document;
  - (b) Information on related persons as prescribed at points c and d, clause 1 of this Article;
  - (c) Number and percentage of Shares owned by such Shareholder at VIB;
  - (d) Number and percentage of Shares owned by related persons of such Shareholder at VIB.
3. The persons specified in clauses 1 and 2 of this Article must provide VIB with written information for the first time and upon any change in such information within 07 working days from the date of occurrence or change, unless otherwise provided by law with a shorter period.
- With respect to information specified at points c and d, clause 2 of this Article, Shareholders shall only be required to provide information to VIB when the change results in their Share ownership ratio, the Share ownership ratio of themselves and their related persons from 01% or more of the Charter Capital compared to the previous information provided.
4. VIB must publicly post and retain at its head office the information specified in clauses 1 and 2 of this Article and must submit a written report to the SBV within 07 working days from the date VIB receives the provided information. Annually, VIB shall disclose the information specified at points a, b, and d, clause 1, and points a, c, and d, clause 2 of this Article to the GMS.
5. VIB must publicly disclose on its website the names of individuals and organizations being shareholders holding 1% or more of the Charter Capital and the information specified at points c and d, clause 2 of this Article, within 07 working days from the date VIB receives the provided information.
6. Members of the BOD, members of the BOS, and the CEO shall be responsible for reporting to the BOD and BOS in the following cases:
- (a) Transactions between VIB and companies in which such persons are founding members or managers during the 03 years immediately preceding the time of the transaction;
  - (b) Transactions between VIB and companies in which related persons of such individuals are members of the Board of Directors, Chief Executive Officer (Director), or major shareholder.
7. Members of the BOD, members of the BOS, the CEO, and other Manager must notify the BOD and BOS in writing of transactions between VIB, subsidiaries, or companies in which VIB holds 50% or more of charter capital, and such individuals themselves or their related persons, in

accordance with the provisions of law.

8. Persons required to provide and publicly disclose information to VIB must ensure that the information provided and disclosed is truthful, accurate, complete, timely, and shall be responsible for the provision and disclosure of such information.

#### **Article 24. Right to inspect books and records of VIB**

1. An ordinary Shareholders shall have the right, either directly or by written request, through a lawyer or an authorized representative, to review, inspect, extract, or make copies of: Shareholders' information in the list of Shareholders maintained by VIB, this Charter, and the minutes and resolutions of the GMS at the head office of VIB (during business hours) or on VIB's website as published under clause 5 of this Article.

The request of the authorized person must be accompanied by the original power of attorney of the Shareholders or group of Shareholders represented by that person, or a notarized or certified copy of such power of attorney.

2. An ordinary Shareholder or a group of ordinary Shareholders holding 5% or more of the total ordinary Shares shall also have the right to review, inspect, and extract minutes, resolutions, and decisions of the BOD, semi-annual and annual financial statements, reports of the BOS, contracts, and transactions subject to BOD approval, and other documents, except those relating to trade secrets or business secrets of VIB.
3. Members of the BOD, members of the BOS, the CEO, and Deputy CEOs shall have the right to inspect the Register of Shareholders, the list of Shareholders, and other books and records of VIB for purposes related to their positions, provided that such information must be kept confidential.
4. VIB shall preserve documents and records arising in the course of its operations at its head office or another location in accordance with the provisions of law and VIB's regulations.
5. This Charter, the minutes and resolutions of the GMS must be duly signed, issued and published on VIB's website and disclosed in accordance with the provisions of law and VIB's regulations.

#### **Article 25. Internal control system**

1. The internal control system of VIB comprises mechanisms, policies, processes, internal regulations, and organizational structure of VIB and is implemented to ensure the prevention, timely detection, and handling of risks.
2. VIB must establish the Internal control system to ensure the following requirements:
  - (a) Effectiveness and safety in operations; protection, management, and safe, efficient use of assets and resources;
  - (b) Truthful, reasonable, complete, and timely financial information and management information systems;
  - (c) Compliance with the law and internal mechanisms, policies, processes, and regulations.
3. VIB shall establish the internal control system and implement the application of technology in internal control activities in accordance with regulations of the SBV.

## CHAPTER 2. SHAREHOLDERS AND THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

### Article 26. Shareholders

1. Shareholders are the owners of VIB and shall have rights and obligations corresponding to the number of Shares they own.
2. VIB must have at least 100 Shareholders. Foreign organizations and individuals may purchase and hold Shares in accordance with the provisions of law and this Charter.
3. Authorized representatives of organizational Shareholders:
  - (a) The authorized representative of an organizational Shareholder must be an individual authorized in writing to act on behalf of such Shareholder to exercise rights and obligations in accordance with the provisions of law and this Charter.
  - (b) An organizational Shareholder holding at least 10% of the total ordinary Shares may authorize up to 03 representatives.
  - (c) Where an organizational Shareholder appoints multiple authorized representatives, the Shareholder must specifically determine the number of Shares corresponding to each authorized representative. If the Shareholder does not specify the corresponding number of Shares for each representative, the Shares shall be equally allocated among all authorized representatives of the Shareholder, on the principle of rounding numbers.
  - (d) The appointment of authorized representatives of a Shareholder must be in writing and notified to VIB. The written authorization must include the following principal contents:
    - i. Name, enterprise code, and head office address of the Shareholder.
    - ii. Number of authorized representatives and the corresponding percentage of Shares of each authorized representative.
    - iii. Full name, contact address, nationality, citizen identification number, identity card, passport, or other lawful personal identification of each authorized representative.
    - iv. Corresponding authorization term of each authorized representative, clearly stating the commencement date of representation.
    - v. Full name and signature of each authorized representative and the legal representative of the Shareholder.
  - (e) The appointment of authorized representatives must be notified to VIB and shall only take effect with respect to VIB from the date VIB receives the lawful written document on the appointment of authorized representatives.

The termination of an authorized representative shall take effect from the date VIB receives a lawful written notice from the relevant Shareholders, except that the termination of authorization for participation in the GMS meeting shall be implemented in accordance with VIB's regulations.
  - (f) Authorized representatives must meet the following standards and conditions:
    - i. Having full civil act capacity
    - ii. Not being subject to any prohibition from establishing and managing enterprises in Vietnam.

- iii. A Shareholder being a state-owned enterprise (organized in the form of a limited liability company or a joint stock company in which the State holds more than 50% of the charter capital or total voting shares, except for enterprises in which the State holds 100% of the charter capital) shall not appoint as its representative at VIB any person who is a family member of a Manager and of a person having the authority to appoint Managers.
- (g) Responsibilities of authorized representatives of organizational Shareholders
- i. The authorized representative shall, on behalf of the Shareholders, exercise the rights and obligations of the Shareholders at the GMS in accordance with the provisions of law and this Charter. Any restrictions imposed by the Shareholders on their authorized representatives in exercising Shareholders' rights and obligations at the GMS shall not be effective against third parties.
  - ii. The authorized representative shall be responsible for fully attending the meetings of the GMS and for exercising the rights and obligations authorized in an honest, prudent, and optimal manner to protect the lawful interests of the Shareholders who appointed the representative.
  - iii. The authorized representative shall be liable to the Shareholders for violations of responsibilities under this Article and the law. The Shareholders who appointed the representative shall be liable to third parties for obligations arising in relation to rights and obligations exercised through their authorized representative.
4. All notices, documents, information, and communications shall be sent to Shareholders (including notices of invitation to attend the AGM and requests for Shareholders' opinions in writing) shall be delivered by one of the following methods: mail, email, text message, electronic means, depository organization, or other communication methods/forms in accordance with the provisions of law and as decided by VIB.

**Article 27. Register of Shareholders and register of securities holders**

- 1. VIB must prepare and maintain the Register of Shareholders from the date of issuance of the Enterprise Registration Certificate until the Stock is centrally registered at VSDC. The Register of Shareholders may be in paper form or in the form of an electronic data record recording information on Share ownership of Shareholders. The Register of Shareholders shall be kept at the head office of VIB or other organizations authorized to maintain the Register of Shareholders.
- 2. For Stock that have been centrally registered at VSDC: VSDC shall prepare and maintain the Register of securities holders for the Stock and shall prepare list, calculate and allocate entitlements to Shareholders in proportion as notified by VIB. Only those whose names appear in the Register of securities holders on the record date as notified by VIB shall be entitled to rights arising in relation to the Stock.

**Article 28. Rights of ordinary Shareholders**

- 1. Have the right to equal treatment. Each Share of the same type shall confer upon its holder equal rights, obligations, and benefits. In the event VIB issues types of preference Shares, the rights and obligations attached to such preference Shares must be approved by the GMS and fully disclosed to the Shareholders.
- 2. Attend and express opinions at the GMS meeting and exercise voting rights directly at the GMS meeting, through an authorized representative, or in another form as provided in this Charter or by the convener of the GMS meeting. Each ordinary Share shall carry one vote.

3. Receive dividends and bonus Stock as decided by the GMS.
4. To be given priority to purchase newly offered Shares in proportion to the percentage of ordinary Shares held by each Shareholder in VIB, unless otherwise decided by the GMS.
5. Transfer Shares, rights to purchase Shares to other Shareholders or to other organizations or individuals in accordance with the Law on Credit Institutions, applicable laws and this Charter.
6. Review, inspect, and extract information on their own name and contact address in the list of Shareholders entitled to vote and in the list of Shareholders entitled to attend the GMS meeting; to request correction of inaccurate information or supplementation of necessary information in such list. The order and procedures for requesting the provision, update of Shareholders' information in the list of Shareholders shall comply with the law, this Charter, and the BOD's regulations.
7. Review, inspect, extract, and copy this Charter, minutes of the GMS meeting, and resolutions and decisions of the GMS.
8. Receive the remaining assets in proportion to the number of Shares owned upon dissolution or bankruptcy of VIB.
9. Authorize another person in writing to exercise their rights and obligations; the authorized person shall not stand as a candidate in their own capacity.
10. Nominate, propose candidates to the BOD and the BOS in accordance with this Charter and the regulations of VIB. The list of candidates must be submitted to the BOD within the time limit prescribed by the BOD.
11. Shareholders have the right to request the Court to suspend the implementation of any resolution passed by the BOD that contravenes the law or this Charter and causes damage to VIB.
12. A shareholder or a group of Shareholders owning more than 10% of the total ordinary Shares has the right to request the convention of a GMS. The request to convene the GMS must be made in writing and must include: the full name, contact address, nationality, and legal document number for individual Shareholders; the name, enterprise code or legal document number, and head office address for organizational Shareholders; the number of Shares and the time of Share registration for each Shareholder, the total number of Shares of the group and their ownership percentage in the total Shares, as well as the grounds and reasons for requesting the convention of the GMS. The written request must contain the signatures of all relevant Shareholders, or it may be made in multiple copies and consolidated to gather all necessary signatures. The request to convene must be accompanied by documents and evidence regarding violations of the BOD, the severity of such violations, or decisions made in excess of authority. A Shareholder or group of Shareholders shall be fully responsible before the law for the accuracy and truthfulness of the documents and evidence provided to the competent authorities when requesting the convention of the GMS.
13. Fully access periodic and extraordinary information disclosed by VIB in accordance with the provisions of law.
14. Other rights in accordance with the provisions of law and this Charter.

#### **Article 29. Obligations of ordinary Shareholders**

1. Comply with this Charter and VIB's internal regulations; to implement resolutions and decisions of the GMS and the BOD.

2. Make full payment for the amount corresponding to the number of Shares committed to purchase within the time limit prescribed by VIB.
3. To be liable for VIB's debts and other property obligations within the value of the shares contributed to VIB.
4. Not to withdraw contributed Share capital from VIB in any form leading to a reduction of charter capital, except as provided in Article 65 of the Law on Credit Institutions. In case a Shareholder withdraws part or all of the contributed Share capital in contravention of this clause, such Shareholder, together with members of the BOD, the legal representative, and persons with related interests of VIB, shall be jointly liable for VIB's debts and other property obligations within the value of the withdrawn Shares and for any damages caused.
5. To be legally responsible for the legitimacy of the capital used to contribute, purchase, or receive transfer of Shares in VIB; not to use funds borrowed from credit institutions or foreign bank branches, or funds raised from the issuance of corporate bonds to purchase or receive transfer of Shares; not to contribute or purchase Shares under the name of other individuals or legal entities in any form, except in cases of entrustment in accordance with the provisions of law.
6. Not to act in the name of VIB in any form to carry out unlawful acts or acts in violation of this Charter, or to conduct business or other transactions for personal gain or for the benefit of other organizations or individuals.
7. Keep confidential the information provided by VIB in accordance with the provisions of law, this Charter, and VIB's regulations; to use such information only to exercise and protect their lawful rights and interests; not to disseminate, copy, or provide such information to other organizations or individuals.
8. Provide accurate contact address when registering for Shares purchase and upon any change in Contact Address information.
9. Major Shareholder shall not abuse their advantages to affect the rights and interests of VIB or of other Shareholders, in accordance with the provisions of law and this Charter.
10. Major Shareholder shall have the obligation to disclose information in accordance with the provisions of law.
11. Shareholders receiving entrusted investment from other organizations or individuals must provide VIB with information on the ultimate beneficial owners of the Shares held under entrustment. VIB shall have the right to suspend the Shareholders rights of such Shareholders if they fail to provide or provide incomplete or inaccurate information regarding the ultimate beneficial owners.
12. Perform other obligations in accordance with the provisions of law and this Charter.

### **Article 30. General Meeting of Shareholders**

1. The GMS comprises all Shareholders with voting rights and is the highest decision-making body of VIB. The GMS shall hold an annual meeting once each year. The Annual General Meeting of Shareholders (AGM) must be convened within 04 months from the end of the financial year, and the BOD shall have the right to extend the convening of the AGM in necessary cases, but no later than 06 months from the end of the fiscal year. In addition to the AGM, the GMS may be convened extraordinarily. The location of the GMS shall be determined as the place where the chairperson attends the meeting and must be within the territory of Vietnam. The GMS may be organized in the form of an in-person meeting, an online meeting, or a combination of both, in accordance with VIB's internal regulation on corporate governance.



2. The BOD shall convene the AGM and select an appropriate venue. The AGM shall decide on matters in accordance with the provisions of law and this Charter, particularly the approval of the audited annual financial statements. In the event that the audit report on VIB's annual financial statements contains significant qualified opinions, adverse opinions or disclaimer of opinion, VIB must invite representatives of the independent auditing organization to attend the AGM. Members of the BOD and the BOS must attend the AGM to answer Shareholders' questions at the meeting (if any); in case of force majeure preventing attendance, such members must report in writing to the BOD and the BOS.
3. The BOD shall convene an Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGM) in the following cases:
  - (a) When the BOD deems it necessary for the benefit of VIB.
  - (b) The number of remaining BOD members falls below the minimum number required under clause 1, Article 69 of the Law on Credit Institutions.
  - (c) The number of remaining BOS members falls below the minimum number required under clause 2, Article 59 of the Law on Credit Institutions.
  - (d) At the request of a Shareholder or a group of Shareholders holding more than 10% of the total ordinary Shares.
  - (e) At the request of the BOS.
  - (f) To decide on any matter at the request of the SBV when events affecting the safety of VIB's operations occur.
  - (g) Other cases as prescribed by law and this Charter.
4. The BOD must convene the GMS within 90 days from the date of occurrence of the events specified in point b and c, clause 3 of this Article, or from the date of receipt of the request to convene as specified in points d and e, clause 3 of this Article.
5. In the event that the BOD fails to convene the GMS as provided in clauses 3 and 4 of this Article, the BOS shall, within the following 30 days, replace the BOD in convening the GMS in accordance with the provisions of law and this Charter.
6. In the event that the BOS fails to convene the GMS as provided in clause 5 of this Article, within the following 30 days, a Shareholder or a group of Shareholders specified in point d, clause 3 of this Article shall have the right to represent VIB to convene the GMS in accordance with the provisions of law and this Charter.
7. All expenses for convening and conducting the GMS shall be reimbursed by VIB. Such expenses shall not include expenses incurred by Shareholders in attending the GMS, including accommodation and travel expenses.
8. Shareholders and authorized representatives of Shareholders that are organizations may directly attend the meeting, authorize in writing one or more other individuals or organizations to attend, through one of the methods provided in clause 9 of this Article. The authorization for attendance shall be conducted in accordance with VIB's internal regulation on corporate governance.
9. A Shareholder shall be deemed to have attended and voted at the GMS in any of the following cases:
  - (a) Attending and voting directly at the meeting.
  - (b) Authorizing another individual or organization to attend and vote at the meeting.
  - (c) Attending and voting via online meeting/ a combination of in-person and online meeting, electronic voting, or other electronic forms in accordance with VIB's regulations.

- (d) Sending a voting slip to the meeting by postal mail or email.
- (e) Sending a voting slip by another method as prescribed by the convener of the GMS.

**Article 31. Duties and powers of the General Meeting of Shareholders**

1. Approve VIB's development orientations and annual business plans.
2. Approve, amend, and supplement the Charter.
3. Approve the regulations on the organization and operation of the BOD, the BOS, and VIB's internal corporate governance regulations.
4. Decide on the number of members of the BOD and BOS for each term; elect, dismiss, remove, elect additional, or replace members of the BOD and the BOS in compliance with the standards and conditions prescribed by the Law on Credit Institutions and VIB.
5. Decide on the remuneration, bonuses, and other benefits for members of the BOD and BOS, and the operating budget of the BOD and BOS.
6. Review and handle, within its competence, violations by the BOD and BOS causing damage to VIB and Shareholders.
7. Decide on VIB's management organizational structure.
8. Approve plans to change the Charter Capital; to approve plans on the offering, issuance of Shares, including classes of Shares and the number of new Shares to be offered.
9. Approve plans on the repurchase of sold Shares.
10. Approve plans on the issuance of convertible bonds and bonds with warrants.
11. Approve proposed remedial plans in cases of early intervention.
12. Approve the annual financial statements; plans on distribution of profits after VIB has fulfilled its tax obligations and other financial obligations.
13. Approve reports of the BOD and BOS on the performance of their assigned duties and powers.
14. Decide on the establishment or conversion of the legal form of overseas commercial presences and VIB's Subsidiary.
15. Approve plans on capital contribution, purchase, or sale of shares or capital contributions by VIB in other enterprises or credit institutions, where the proposed contribution amount, purchase price, or book value in case of sale equals or exceeds 20% of Charter Capital as recorded in the latest audited financial statements.
16. Approve decisions on investment in, purchase, or sale of VIB's fixed assets, where the proposed investment, purchase price, or historical cost in case of sale equals or exceeds 20% of Charter Capital as recorded in the latest audited financial statements.
17. Approve contracts or other transactions with a value equal to or exceeding 20% of Charter Capital as recorded in the latest audited financial statements, entered into between VIB and a member of the BOD, a member of the BOS, the CEO, Deputy CEOs, CFO, Major Shareholder; related persons of the Managers, members of the BOS, Major Shareholder; Subsidiaries, Affiliates of VIB, except in cases where VIB is implementing a compulsory transfer plan.  
The representative of VIB who signs such contract or transaction specified in this Clause must notify the BOD and the BOS of the related parties

and attach the draft contract or a notice of the principal contents of the transaction. The BOD shall present the draft contract or transaction, or provide an explanation of its principal contents, at the GMS or seek Shareholders' written opinions. In such cases, Shareholders with interests related to the parties to the contract or transaction shall not have voting rights; such contracts or transactions shall be approved in accordance with Article 35 of this Charter.

18. Decide on the division, separation, consolidation, merger, conversion of legal form, dissolution, or requesting the Court to open bankruptcy procedures for VIB.
19. Decide on the selection of the independent audit organization in accordance with Article 63 of this Charter.
20. Decide on remedial solutions for significant financial fluctuations of VIB.
21. Approve the listing, trading, or delisting and cessation of trading of securities on foreign stock exchanges; the listing/delisting of Stock, convertible bonds with warrants in the domestic market.
22. Approve the write-off of debts already handled through risk provisions from off-balance sheet records, provided that at least 05 years have passed since the use of provisions to handle such risks and after all measures for debt recovery have been exhausted but recovery is unsuccessful.
23. Approve the selection of strategic investors.
24. Approve changes to the name, head office location, duration of operation, business scope, or business lines of VIB.
25. Perform other duties and powers in accordance with the provisions of law and this Charter.
26. Shareholders shall not be entitled to vote in the following cases:
  - (a) Approval of contracts and other transactions specified in clause 17 of this Article.
  - (b) Other cases as prescribed by law.
27. The GMS may authorize the BOD to decide on and approve matters within the competence of the GMS, in accordance with the provisions of law.

### **Article 32. Convening, agenda and GMS invitation**

1. The BOD shall convene the GMS, or the GMS shall be convened in accordance with this Charter and the provisions of law.
2. The convener of the AGM shall perform the following tasks:
  - (a) Prepare a list of Shareholders entitled to attend the meeting. The list of Shareholders entitled to attend the GMS shall be compiled based on the Register of Shareholders, the register of securities holders no more than 10 days before the date of sending the GMS invitation. VIB's internal regulations on corporate governance shall specify the details regarding the preparation of the list of Shareholders.
  - (b) Provide information and handle complaints related to the list of Shareholders.
  - (c) Prepare the meeting program and agenda.
  - (d) Prepare the meeting documents.

- (e) Draft GMS resolutions/decisions in accordance with the proposed contents of the meeting; prepare the list and detailed information of candidates in case of election of members of the BOD, the BOS.
  - (f) Determine the time and venue of the meeting.
  - (g) Send the GMS invitation to all Shareholders in the list of Shareholders entitled to attend. The invitation must be sent by a method that ensures delivery to the Contact Address of the Shareholders.
  - (h) Perform other tasks to serve the meeting.
3. The convener of the GMS must send the invitation to all Shareholders on the list of Shareholders entitled to attend at least 21 days before the opening date of the meeting. The meeting materials accompanying the invitation may be replaced by publication on VIB's website.
  4. A Shareholder or group of Shareholders that holds at least 5% of the total ordinary Shares shall have the rights to propose matters to be included in the GMS agenda. Such proposal must be made in writing and sent to VIB at least 03 working days prior to the opening date of the meeting. The proposal must clearly state the name of the Shareholders, the number of each class of Shares held, the proposed matters for inclusion in the agenda.
  5. In cases that the convener of the GMS refuses the proposal specified in Clause 4 of this Article, a written response and explanation must be provided at least 02 working days prior to the opening date of the GMS. The convener of the GMS may only refuse a proposal if it falls under one of the following cases:
    - (a) The proposal is not submitted in accordance with clause 4 of this Article.
    - (b) At the time of submission, a Shareholder or group of Shareholders does not hold at least 5% of the ordinary Shares.
    - (c) The proposed matter does not fall within the competence of the GMS or is inconsistent with VIB's interests.
    - (d) The proposed matter is inconsistent with this Charter and/or the law.
    - (e) Other cases as prescribed by law and this Charter.
  6. The convener of the GMS must accept and include the proposal specified in Clause 4 of this Article into the draft agenda, except in the cases specified in Clause 5 of this Article. The proposal should be officially added to the agenda if approved by the GMS.
  7. The BOD shall convene the GMS at least 07 months before the expiration of the duration of operation so that Shareholders may vote on the extension of VIB's operation as proposed by the BOD.

### **Article 33. Conditions for conducting the GMS meeting**

1. The GMS shall be conducted when the attending Shareholders represent more than 50% of the total voting slips.
2. In cases that the first meeting does not satisfy the conditions specified in Clause 1 of this Article 90 minutes from the scheduled opening time, the convener shall cancel the meeting. The notice of invitation for the second meeting must be sent within 30 days from the scheduled date of the first meeting, unless otherwise decided by the BOD. The second GMS shall be conducted when the attending Shareholders represent at least 33% of the total voting slips and shall have the authority to decide on all matters intended to be approved and decided at the first

GMS.

3. In cases that the second GMS does not satisfy the conditions specified in Clause 2 of this Article 90 minutes from the scheduled opening time, the convener shall cancel the meeting. The notice of invitation for the third meeting must be sent within 20 days from the scheduled date of the second meeting, unless otherwise decided by the BOD. The third GMS shall be conducted regardless of the total number of voting slips represented by the attending Shareholders, such meeting shall be deemed valid and have the authority to decide all matters intended to be approved and decided at the first and second GMS.

**Article 34. Procedures for conducting and voting at the GMS meeting**

1. Prior to the opening of the meeting, VIB must carry out the registration procedures for Shareholders attending the GMS meeting.
2. The election of the chairperson, secretary, and vote counting committee shall be conducted as follows:
  - (a) The Chairman of the BOD shall act as the chairperson or authorize another member of the BOD to act as the chairperson of the GMS convened by the BOD. In case the Chairman of the BOD is absent or temporarily unable to work, the remaining members of the BOD shall elect one among them to be the chairperson of the meeting by majority rule. If no chairperson is elected, the Head of the BOS shall preside over the meeting for the GMS to elect a chairperson from among the attendees, and the person with the highest number of votes shall act as the chairperson of the meeting.
  - (b) In other cases, the person who signs to convene the GMS shall preside over the meeting for the GMS to elect a chairperson and the person with the highest number of votes shall act as the chairperson of the meeting.
  - (c) The chairperson may propose that the GMS elect a Presidium to co-chair and manage the meeting.
  - (d) The chairperson shall appoint one or more persons to act as the secretary or secretariat of the meeting.
  - (e) The GMS shall elect one or more persons into the vote counting committee or vote counting supervisors upon the chairperson's proposal.
3. The meeting agenda and content must be approved by the GMS at the opening session. The agenda must clearly and specifically determine the time allotted for each matter within the meeting agenda.
4. The chairperson has the right to take necessary and reasonable measures to manage the GMS in a valid, orderly manner, in accordance with the approved agenda, and to reflect the wishes of the majority of the attendees.
5. The chairperson has the right to postpone the GMS that has a sufficient number of registered attendees for no more than 03 working days from the scheduled opening date, unless otherwise provided by law or guided by the SBV, and may only postpone or change the venue of the meeting in the following cases:
  - (a) The meeting venue does not have adequate seating for all attendees.
  - (b) The communication facilities at the meeting venue do not ensure that attending Shareholders can participate, discuss, and vote.
  - (c) Any person attending the meeting disrupts or disturbs order, creating a risk that the meeting cannot proceed fairly and legally.

In cases that the chairperson postpones or suspends the GMS contrary to the provisions of law and this Charter, the GMS shall elect another person from among the attendees to replace the chairperson to preside over the meeting until its conclusion, all resolutions and decisions approved at such meeting shall be effective.

6. The convener or chairperson of the GMS shall have the following rights:
  - (a) Request all attendees to facilitate inspection or other lawful and reasonable security measures;
  - (b) Request competent authorities to maintain order at the meeting; to expel those who do not comply with the chairperson's instructions, deliberately disturb order, obstruct the meeting progress, or fail to comply with security inspection requirements.
7. The GMS shall discuss and vote on each matter within the agenda. Voting shall be conducted by voting in favor, against and abstention. The specific procedures of voting and vote counting shall be conducted in accordance with the provisions of law, VIB's internal regulation on corporate governance, and the voting rules of the GMS.
8. The GMS may be conducted in the form of in-person meeting, online meeting, or a combination of in-person and online in accordance with VIB's regulations.

#### **Article 35. Approval of resolutions and decisions of the GMS**

1. The GMS shall approve resolutions and decisions within its competence by voting at the meeting or collecting written opinions.
2. Resolutions and decisions on the matters specified in clauses 1, 4, 6, and 18 of Article 31 of this Charter must be approved by voting at the GMS.
3. Except as provided in clauses 4, 5, and 6 of this Article, a resolution or decision of the GMS shall be approved when it is voted in favor by Shareholders representing more than 50% of the total voting slips of all attending Shareholders, or representing more than 50% of the total voting slips of all Shareholders in cases of collecting written opinions.
4. Resolutions and decisions on the matters specified in clauses 8 and 16 of Article 31 of this Charter must be approved by Shareholders representing more than 65% of the total voting Shares of all attending Shareholders or representing more than 65% of the total voting Shares of all Shareholders in cases of collecting written opinions.
5. Resolutions and decisions on the matters specified in clause 18 of Article 31 of this Charter must be approved by Shareholders representing more than 65% of the total voting Shares of all attending Shareholders.
6. The election of members of the BOD and the BOS shall be conducted by cumulative voting.

#### **Article 36. Authority and procedures for collecting Shareholders' opinions in writing to approve resolutions, decisions of the GMS**

1. The BOD has the right to collect Shareholders' opinions in writing to approve GMS resolutions, decisions of the GMS when deemed necessary for the benefit of VIB. The preparation of the list of Shareholders to whom opinion ballots are sent shall be conducted in accordance with Clause 2, Article 32 of this Charter.

2. The BOD must prepare and send the opinion ballots, draft GMS resolutions/decisions, and explanatory documents to all Shareholders entitled to vote no later than 10 days before the deadline for returning the opinion ballots. The requirements and methods of sending the opinion ballots and accompanying documents shall be implemented in accordance with Article 32 of this Charter.
3. The BOD shall organize the vote counting and prepare the vote counting minutes under the witness and supervision of a representative of the BOS or of Shareholders that are neither Executive nor holding managerial position of VIB. The vote counting minutes and the GMS resolution/decision must be made in Vietnamese and may be additionally prepared in English if necessary. Both the Vietnamese and English versions of the vote counting minutes and resolutions/decisions shall have the same legal validity. In case of any discrepancy between the Vietnamese and English versions, the Vietnamese version shall prevail.  

The members of the BOD, the vote counters and the vote counting supervisors shall be jointly liable for the truthfulness and accuracy of the vote counting minutes; jointly liable for any damage arising from resolutions/decisions approved due to untruthful or inaccurate vote counting.
4. The vote counting minutes and the GMS resolution/decision in Vietnamese must be sent to the Shareholders within 15 days from the date of completion of the vote counting. Sending of the vote counting minutes and the GMS resolution/decision may be replaced by publishing them on VIB's website.
5. The returned opinion ballots, vote counting minutes, approved resolutions/decisions, and accompanying documents must be archived at VIB's head office.
6. Resolution, decision approved by way of collecting Shareholders' opinions in writing shall have the same validity as a resolution, decision approved at a GMS meeting.

#### **Article 37. Minutes of the GMS**

1. The GMS must be recorded in minutes and may also be audio recorded or recorded and stored in other electronic forms. The minutes and resolutions/decisions of the GMS must be prepared in Vietnamese, and may additionally be prepared in English. Both the Vietnamese and English versions of the minutes and resolutions/decisions shall have the same legal validity. In case of any discrepancy in content between the Vietnamese and English versions, the Vietnamese version shall prevail.
2. The Vietnamese version of the GMS meeting minutes must be completed and approved before the closing of the meeting, and must be signed by the chairperson and the secretary of the GMS. In case the chairperson or secretary refuses to sign the minutes, such minutes shall remain valid if they are signed by all attending members of the BOD and containing all required information as prescribed. The minutes must clearly state the refusal of the chairperson or secretary to sign. The chairperson and secretary of the meeting, or other person signing the minutes, shall be jointly liable for the truthfulness and accuracy of the contents of the minutes.
3. The Vietnamese version of the GMS meeting minutes and resolutions/decisions must be sent to all Shareholders by the methods prescribed in clause 4, Article 26 of the Charter within 15 days from the closing of the meeting. The sending of the minutes and GMS resolutions/decisions may be replaced by disclosure on VIB's website.

4. The GMS minutes, the annex of the list of registered Shareholders with their signatures (for in person GMS meetings), powers of attorney to attend the meeting, approved resolutions and decisions, and the relevant materials enclosed with the meeting notice must be archived at the head office of VIB.

#### **Article 38. Effectiveness of resolutions, decisions of GMS**

1. GMS resolutions, decisions shall take effect from the date of approval or from the effective date specified therein.
2. A GMS resolution, decision approved by 100% of the total voting Shares shall be lawful and effective even if the order and procedures for convening the meeting and adopting such resolution or decision violate the provisions of law and this Charter.
3. In case a Shareholder or group of Shareholders requests the Court or Arbitration to annul a GMS resolution or decision as prescribed in Article 39 of this Charter, such resolution or decision shall remain in full force and effect until the decision to annul by the Court or Arbitration takes effect, except for the cases in which interim emergency measures are applied under a decision of the competent authority.

#### **Article 39. Requesting invalidation of resolutions and decisions of the GMS**

Within 90 days from the date VIB publishes on its website the GMS resolution, decision, or meeting minutes, or the minutes of the vote counting results of the GMS's opinion collection, a Shareholder or group of Shareholders holding at least 5% of the total ordinary Shares shall have the right to request the Court or Arbitration to review and annul the resolution, decision, or part of its content in the following cases:

1. The procedures for convening the meeting and approving the GMS resolution, decision seriously violated the provisions of law and this Charter, except for GMS resolutions, decisions were approved by 100% of the voting Shares.
2. The contents of the resolution or decision violate the law or this Charter.

### **CHAPTER 3. THE BOARD OF DIRECTORS**

#### **Article 40. Nomination and candidacy of members of BOD**

1. A Shareholder or group of Shareholders holding from 5% of the total ordinary Shares or more shall have the right to nominate candidates to the BOD as follows: a Shareholder or group of Shareholders holding from 5% to less than 15% of the total voting Shares, entitled to nominate 01 candidate; from 15% to less than 25%, entitled to nominate up to 02 candidates; from 25% to less than 35%, entitled to nominate up to 03 candidates; from 35% to less than 45%, entitled to nominate up to 04 candidates; from 45% to less than 55%, entitled to nominate up to 05 candidates; from 55% to less than 65%, entitled to nominate up to 06 candidates; from 65% to less than 75%, entitled to nominate up to 07 candidates; and from 75% to 100%, entitled to nominate up to 08 candidates.
2. In case the number of candidates nominated by a Shareholder or group of Shareholders as provided in clause 1 of this Article is fewer than the number of candidates they are entitled to nominate, the remaining candidates shall be nominated by the following entities in order of priority: (i) the BOD, (ii) the BOS, (iii) other Shareholders.
3. In case the total number of BOD candidates through nomination and candidacy is still insufficient as prescribed in clauses 1 and 2 of this



Article, the incumbent BOD shall introduce additional candidates, such introduction must be clearly disclosed prior to the GMS voting on the election of BOD members in accordance with the provisions of law and this Charter.

4. Where BOD candidates have been determined, VIB must disclose information regarding the candidates at least 21 days prior to the opening of the GMS on VIB's website enabling Shareholders to review the candidates before voting. Each BOD candidate must provide a written undertaking on the truthfulness and accuracy of the disclosed personal information and must commit to performing BOD's duties honestly, prudently, and in the best interests of VIB if elected as a member of the BOD. VIB shall be responsible for disclosing information about companies where the candidate currently holds a position as a member of the BOD, other managerial positions, and any interests related to VIB of the BOD candidate (if any).

#### **Article 41. BOD and structure of BOD**

1. The BOD is the governance body, vested with full authority to act on behalf of VIB to decide and exercise the rights and obligations of VIB, except for matters under the authority of the GMS or the BOS. The business operations and affairs of VIB shall be subject to the supervision and direction of the BOD in compliance with the provisions of laws and VIB's regulations. The BOD shall be accountable to Shareholders for the operation of VIB, and must ensure that VIB's activities comply with the law, this Charter, and VIB's internal regulations. The BOD shall adopt resolutions and decisions by voting at meetings, collecting written opinions, or other forms as provided in the regulation on the organization and operation of the BOD. Each member of the BOD shall have one vote.
2. Detailed provisions on meetings of the BOD, collection of written opinions to adopt resolutions and decisions of the BOD, and other matters related to the organization and operation of the BOD shall be stipulated in the regulation on the organization and operation of the BOD.
3. The BOD shall use the seal of VIB in the performance of its duties and powers.
4. The term of office of the BOD shall be 05 years. The term of office of each BOD member shall coincide with the term of the BOD. The term of office of a member elected or appointed to replace another shall be the remaining period of the BOD's term. The BOD of the expiring term shall continue to operate until the new BOD of the new term assumes its duties.
5. The structure of the BOD shall be as follows:
  - (a) The BOD shall include the Chairman, Vice Chairman (unless the BOD decides not to elect/appoint a Vice Chairman).
  - (b) The BOD must have at least 05 members and not more than 11 members. The number of members for each term shall be decided by the GMS. The BOD must have at least 02 independent members, and two-thirds of the total members must be independent members and members who are not the Executives.
  - (c) An individual and their related persons, or representatives of contributed capital of an organizational Shareholders and their related persons, may participate in the BOD but shall not exceed 02 BOD members, except in the case of representatives of State-owned capital or compulsory transferees.
6. The list of proposed candidates for election as BOD members must be approved in writing by the SBV prior to the election. Only candidates included in the list approved by the SBV may be elected as BOD members.

7. The election of BOD members must be carried out by the method of cumulative voting, whereby each Shareholder shall have a total number of votes equal to the total number of Shares owned multiplied by the number of BOD members to be elected, and each Shareholder may allocate all or part of their total votes for one or more candidates.

Independent members of the BOD must be elected separately from other BOD members.

The elected BOD members shall be determined in descending order of votes received, starting from the candidate with the highest votes until the required number of members as provided in this Charter is reached. In the event two or more candidates receive the same number of votes for the final BOD seat, a re-election shall be conducted among such candidates or a selection shall be made according to the criteria prescribed in the election rules of the GMS meeting.

8. The BOD shall elect among its members a Chairman and a Vice Chairman. The Chairman and Vice Chairman shall be elected, dismissed, or removed by a majority vote of the BOD.
9. The Chairman and Vice Chairman shall be elected at the first BOD meeting of the term within 07 working days from the conclusion of the election of that BOD term. This meeting shall be convened and chaired by the member with the highest number or proportion of votes. In case more than one member obtains the same highest number or proportion of votes, the members shall elect, by majority, one of them to convene the BOD meeting.
10. The election, appointment, dismissal, removal, and resignation of the Chairman, Vice Chairman, and other members of the BOD shall be carried out in accordance with the provisions of law, this Charter, the internal corporate governance regulation, and other regulations of VIB.  
The dossier and procedures for approval of the list of proposed candidates for election or appointment as Chairman, Vice Chairman, and other members of the BOD, as well as reporting on their election, appointment, dismissal, removal, or disqualification, shall comply with the law and VIB's regulations.  
VIB must notify the SBV of the persons elected or appointed to the positions specified in this Article within 10 days from the date of election or appointment.
11. Change of BOD members
  - (a) Within 15 days from the date the Chairman loses BOD membership, the BOD members shall convene a BOD meeting to elect a member (meeting the standards and conditions under the Law on Credit Institutions and this Charter) as the new Chairman.
  - (b) The Chairman wishing to resign must submit a resignation letter to the BOD. Within 60 days from the receipt of the letter, the BOD must convene a meeting to consider the resignation, conduct dismissal procedures, and elect a new Chairman from among the remaining BOD members in accordance with the provisions of law. The resignation shall not take effect until the BOD has adopted a decision dismissing the Chairman.
  - (c) A BOD member wishing to resign must submit a resignation letter to the BOD and BOS for submission to the GMS for decision. The resignation shall not take effect until the GMS has adopted a resolution dismissing the BOD member. The BOD shall have the right to decide whether the

- resigning member may cease attending BOD meetings and performing other duties and powers until the resignation is approved by the GMS.
- (d) In case the BOD has fewer members than the minimum number prescribed in point b, clause 5 of this Article, within 90 days from the date of deficiency, VIB must elect additional members to ensure the minimum number, unless otherwise decided by the SBV.
  - (e) In other cases, the nearest GMS shall elect new BOD members to replace those dismissed or removed, or to supplement the remaining vacancies.
12. Those elected or appointed as Chairman, Vice Chairman, and other BOD members shall immediately assume and perform the duties of their positions. The outgoing Chairman, Vice Chairman, and other BOD members whose term has expired, or who are dismissed, removed, or disqualified, shall be responsible for handing over duties to the newly elected or appointed Chairman and BOD members, and shall remain liable for decisions made during the term of office.
13. BOD shall be responsible to the GMS for the performance of its duties and powers as prescribed by the Law on Credit Institutions and this Charter.

#### **Article 42. Duties and powers of BOD**

1. Submit to the GMS for decision and approval the matters falling within the duties and powers of the GMS as provided in Article 31 of this Charter.
2. Decide on the establishment of branches, representative offices, and non-business units of VIB.
3. Elect, dismiss, and remove the Chairman and Vice Chairman of the BOD; appoint, dismiss, remove, discipline, suspend from office, and determine the salaries, remuneration, and other benefits of the CEO, Deputy CEOs, CFO, Heads of Divisions/Departments, Chief Accountant, Corporate Governance Officer, Secretary/Assistant to the BOD, and Corporate Secretary (if any) of VIB; appoint, dismiss, or remove the Chairman, Supervisors, and Directors of subsidiaries; and decide on other positions as prescribed by law or by resolutions of the BOD.
4. Appoint representatives of VIB's capital contributions in enterprises and other credit institutions; appoint representatives authorized to participate in the Board of Members or the General Meeting of Shareholders of other companies; determine the remuneration and other benefits of such representatives.
5. Approve capital contributions, the purchase, sale, or transfer of shares or capital contributions of VIB in enterprises and other credit institutions where the expected capital contribution, purchase price, or book value in the case of sale is less than 20% of Charter Capital recorded in the most recent audited financial statements.
6. Approve investment in, purchase, or sale of fixed assets of VIB where the expected investment, purchase price, or original cost in the case of sale has a value of 10% or more of Charter Capital recorded in the most recent audited financial statements, except for investments in, purchases, or sales of fixed assets within the competence of the GMS.
7. Decide on credit extension in accordance with clause 7, Article 136 of the Law on Credit Institutions, except for contracts or transactions falling within the competence of the GMS.

8. Approve contracts or transactions with a value of less than 20% of the Charter Capital, as recorded in the most recent audited financial statements, entered into between VIB and (i) members of the BOD, members of the BOS, the CEO, Deputy CEOs, CFO, Major Shareholder; (ii) related persons of Managers, members of the BOS, Major Shareholder; (iii) Subsidiaries, Affiliates of VIB. Approve transactions between subsidiaries or companies in which VIB directly or indirectly controls 50% or more of charter capital and Managers, BOS members, or their related persons.

The representative of VIB signing such contracts or transactions must notify the members of the BOD and the BOS of the relevant parties and provide either the draft contract or the principal contents of the transaction.

The BOD must decide on the approval of such contracts or transactions within 15 days from the date of receipt of the notice, and in such cases, any member of the BOD with an interest related to the parties to the contract or transaction shall not have the right to vote.

9. Approve credit extensions, contracts, or other transactions with a value of 10% or more of Charter Capital recorded in the most recent audited financial statements.
10. Supervise, inspect, and direct the CEO, Deputy CEOs, CFO, and Heads of Divisions/Departments in the performance of their assigned duties; and conduct annual evaluations of their performance.
11. Issue internal regulations relating to the organization, governance, and operation of VIB in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws, except for matters within the competence of the GMS. Issue professional codes of ethics (except for codes of ethics applicable to BOS members and internal auditors), regulations on the authority to decide compensation for losses caused by the subjective fault of individuals or collectives, regulations on the authority to liquidate fixed assets of VIB, and regulations on information disclosure; approve the financial regulations, risk management policies, internal regulations on minimum capital adequacy ratio compliance, and key contents of the internal credit rating system.
12. Determine risk management policies and supervise the implementation of measures for risk prevention at VIB.
13. Review and approve the annual report.
14. Decide on the issuance of new shares within the total number of shares permitted for sale.
15. Decide on the offering price of shares and convertible bonds of VIB.
16. Decide on the repurchase of shares of VIB in accordance with the plan approved by the GMS.
17. Recommend to the GMS plans for profit distribution, dividend payments, and determine the schedule and procedures for dividend payments or on the handling of business losses.
18. Prepare contents and documents to be submitted to the GMS for decision and approval on matters within the competence of the GMS, except for matters within the competence of the BOS.
19. Approve programs and plans of the BOD, the agenda, contents, and documents for GMS meetings; convene the GMS or collect written opinions of Shareholders to approve GMS resolutions or decisions.

20. Organize the implementation, inspection, and supervision of the implementation of resolutions and decisions of the GMS and of the BOD.
21. Promptly notify the SBV of any information negatively affecting the qualifications of BOD members, BOS members, or the CEO.
22. Determine the organizational structure of Divisions/Departments and equivalent units at the head office; the management structure and operational regulations of branches and representative offices; and decide and perform matters relating to the rights, obligations, and responsibilities of the owner or contributing member at VIB's subsidiaries (including decisions on charters and organizational structures) and affiliates.
23. Approve business operation plans proposed by the CEO.
24. Decide on private placement of bonds and public issuance of bonds, except for convertible bonds and bonds with warrants which falls under the competence of the GMS; and decide on medium- and long-term foreign loans.
25. Decide on the appointment of VIB's representatives to settle legal procedures relating to the Legal Representative.
26. Decide on frameworks for market development strategies, marketing, and technology.
27. Approve or authorize the Chairman of the BOD to approve proposals for the provision of new products or operations in new markets based on proposals from the CEO.
28. Ensure equal treatment of all Shareholders and respect the interests of persons having related rights and interests in VIB.
29. Supervise and prevent conflicts of interest of BOS members, Managers, and Head of Divisions/Departments, including misuse of VIB's assets and abuse of related-party transactions.
30. Supervise the CEO in managing the capital adequacy ratio and in the implementation and maintenance of the internal credit rating system; to perform supervisory functions in model governance as prescribed by law.
31. Perform the functions, duties, powers, and responsibilities in accordance with the provisions of law and VIB's internal regulations on the internal control system, capital adequacy ratio, and internal credit rating system.
32. Decide on VIB's medium-term development strategy and plans. Decide on VIB's annual business plan to be submitted to the GMS for approval.
33. Approve restructuring plans of VIB associated with the handling of non-performing loans as required by the SBV.
34. Pay dividends to Shareholders in accordance with the provisions of law after approval by the GMS.
35. Exercise other duties and powers as provided by law, this Charter and other regulations of VIB.

#### **Article 43. Rights and obligations of Chairman of BOD**

1. Formulate the programs and activity plans of the BOD.
2. Prepare the agenda, contents, and documents for BOD meetings, organize the collection of written opinions to approve BOD resolutions and decisions; convene, preside over and act as chairperson of BOD meetings or organize the collection of written opinions to approve BOD resolutions and decisions.

3. Sign, on behalf of the BOD, documents falling within the authority of the BOD.
4. Organize the adoption of BOD resolutions and decisions.
5. Supervise and organize the supervision of the implementation of BOD resolutions and decisions.
6. Act as a chairperson of the General Meeting of Shareholders.
7. Ensure that BOD members receive complete, objective, and accurate information and have sufficient time to discuss matters that the BOD must consider.
8. Assign specific tasks to each BOD member.
9. Supervise BOD members in the performance of their rights, obligations, and assigned duties.
10. May authorize only another BOD member to exercise the rights and obligations of the Chairman during periods of absence or inability to perform duties.
11. Conduct an annual assessment of the performance of each BOD member and of the BOD's Committees, and report the assessment results to the GMS.
12. Request the CEO and VIB personnel to provide reports, information, and documents related to VIB in order to ensure safe and effective business operations.
13. Other rights and obligations as provided by law and by VIB's regulations.
14. Be responsible for the performance of the rights and obligations of the Chairman in accordance with the provisions of law, the Charter, and VIB's internal regulations.

**Article 44. Rights and obligations of BOD members**

1. Exercise the rights and obligations of BOD members in accordance with the Charter, the regulations on organization and operation of the BOD, VIB's internal regulations, and assignments of the Chairman of the BOD in a truthful, prudent manner for the benefit of VIB and Shareholders. Independent members of the BOD shall ensure independence in performing their rights and obligations. Members are responsible for the performance of their rights and obligations as prescribed by law, the Charter, and VIB's internal regulations.
2. Review the audited financial statements prepared by the independent auditor, and provide opinions or request the Executive Officers, independent auditor, and internal auditor to explain or clarify matters related to the reports.
3. Request the Chairman of the BOD to convene extraordinary meetings of the BOD.
4. Attend BOD meetings, discuss, and vote at such meetings, and vote in writing when the BOD seeks written opinions of its members on matters within the competence of the BOD. Each member shall be personally responsible before the law, the GMS, and the BOD for their decisions. A member with a conflict of interest regarding a matter under consideration shall not participate in the voting.
5. Members of the BOD shall not authorize another person to attend a meeting or to vote by written ballot of the BOD on matters stipulated

under clauses 1, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, and 17 of Article 42 of this Charter.

6. Implement resolutions and decisions of the GMS and the BOD.
7. Provide explanations to the GMS and the BOD regarding the performance of the assigned duties upon request.
8. Report in a timely and complete manner to the BOD all remuneration received from subsidiaries, affiliates, and other organizations.
9. Disclose information in accordance with the provisions of law when conducting transactions of Stock.
10. Request the CEO, other Executive and units of VIB to provide information and documents relating to the financial status and business operations of VIB and its units. The order and procedures for requesting and providing information shall be regulated by the competent authority of VIB from time to time.
11. Disclose and report to VIB all related interests and the list of related persons immediately upon being elected as a member of the BOD and upon any changes during the term of office, except where the law and/or the Charter stipulate a longer time limit for implementation, but ensuring timely disclosure and reporting to VIB so that VIB can report and disclose information within the time frame and content required by law.
12. Each independent member of the BOD shall prepare an assessment report on the performance of the BOD.
13. Report to the BOD at the nearest meeting regarding transactions between VIB, its subsidiaries, or companies controlled by VIB holding more than 50% of charter capital, and the member of the BOD or their related persons; as well as transactions between VIB and companies in which the member of the BOD has been a founding member or a manager within the past 03 years prior to the transaction.
14. Other rights and obligations as prescribed by law and VIB's regulations.

#### **Article 45. Remuneration and other benefits of members of BOD**

1. Members of the BOD (excluding authorized representatives by institutional Shareholders) are entitled to remuneration for their service as members of the BOD, as well as annual or term-based bonuses. The total remuneration and other benefits of the BOD shall be determined by the GMS at its annual meeting. The BOD shall decide the specific remuneration and other benefits for each member. Independent members of the BOD shall not receive salaries or regular remuneration from VIB, except for the remuneration determined by the BOD and annual or term-based bonuses.
2. Members of the BOD who hold executive positions, or members of the BOD serving on BOD Committees/Councils, or performing other duties deemed by the BOD to be outside the ordinary responsibilities of a BOD member, may be paid additional remuneration in the form of lump-sum payments, salaries, commissions, profit shares, or in another form as decided by the BOD.
3. Members of the BOD are entitled to reimbursement of all reasonable expenses for travel, accommodation, meals, and other expenses incurred in the performance of their duties as BOD members, including expenses incurred for attending meetings of the GMS, the BOD, or BOD Committees/Councils.

4. Members of the BOD shall be covered under liability insurance purchased by VIB; such insurance shall not cover liabilities of BOD members relating to violations of law or this Charter.
5. The remuneration of each member of the BOD must be separately stated in VIB's annual financial statements and reported to the GMS at its annual meeting.

#### **Article 46. Committees/Councils of BOD**

1. The BOD shall establish committees to assist it in performing its duties and powers, including at least the Risk Management Committee and the Human Resources Committee. The BOD shall determine the functions and powers of such committees in accordance with the regulations of the SBV.
2. In addition to the committees specified in Clause 1 of this Article, the BOD may establish other committees/councils, if necessary and/or as required by law. The BOD shall prescribe the organizational structure, operation, duties, and powers of such committees/councils in compliance with the provisions of law.

#### **Article 47. Supporting unit of the BOD and Corporate governance officer**

1. Supporting unit of BOD

The BOD shall have a supporting unit. The functions and duties of the supporting unit shall be prescribed by the BOD. The BOD has the authority to appoint, dismiss, remove, discipline, suspend, and determine the salary and other benefits of personnel belonging to the supporting unit.

2. Corporate governance officer

The BOD shall appoint at least one Corporate governance officer to assist in ensuring that corporate governance activities at VIB are carried out effectively. The functions and duties of the Corporate governance officer shall be stipulated in VIB's internal corporate governance regulation.

### **CHAPTER 5. BOARD OF SUPERVISORS**

#### **Article 48. Nomination and candidacy of BOS**

1. The nomination and candidacy of BOS members shall be carried out in accordance with the provisions set forth in clause 1 and clause 4 of Article 40 of the Charter.
2. In the event that the number of candidates nominated by a Shareholder or group of Shareholders is fewer than the number of candidates they are entitled to nominate, the remaining candidates shall be nominated by the following entities, in order of priority: (i) the BOS, (ii) the BOD, and (iii) other Shareholders.
3. In cases where the number of BOS candidates nominated and proposed is still insufficient as required under clauses 1 and 2 of this Article, the incumbent BOS shall introduce additional candidates. Such nominations must be clearly disclosed prior to the GMS voting on the election of BOS members in accordance with the provisions of law and VIB's regulation.



## **Article 49. BOS and BOS structure**

1. The BOS is responsible for supervising and evaluating compliance with the law, internal regulations, the Charter, and resolutions/decisions of the GMS and the BOD. The BOS shall deliberate and vote on matters within its duties and powers through meetings, written resolutions, or other forms as stipulated in the BOS's organizational and operational regulations. Each member of BOS shall have one vote.
2. Detailed provisions on BOS meetings, written consultations to approve BOS resolutions and/or decisions, other matters related to the organization and operations of the BOS shall be stipulated in its organizational and operational regulations.
3. The BOS shall use the seal of VIB in the performance of its duties and powers.
4. The term of office of the BOS is 05 years. The term of each BOS member coincides with the BOS's term. Any member elected or replaced during a term shall serve for the remainder of that term. The BOS of the expiring term shall continue to operate until the new BOS of the new term assumes its duties.
5. The structure of the BOS is as follows:
  - (a) The BOS shall include a Head of the BOS and other members.
  - (b) The BOS must have at least 05 members. The number of members for each term shall be decided by the GMS.
6. The list of candidates proposed for election as BOS members must be approved in writing by the SBV prior to the election. Only candidates approved by the SBV may be elected as BOS members.
7. The election of BOS members shall be conducted by cumulative voting, under which each Shareholder has a total number of votes equal to the number of Shares owned multiplied by the number of BOS members to be elected. Each Shareholder may allocate all or part of their votes to one or more candidates.

The elected BOS members shall be determined based on the highest number of votes, ranked from the highest downward, until the required number of members under the Charter is reached. In the case where two or more candidates receive an equal number of votes for the final seat, a re-election shall be conducted among such candidates, or the selection shall be made based on criteria stipulated in the election regulations adopted by the GMS.
8. The BOS members shall elect one among themselves as the Head of the BOS. The Head of the BOS shall be elected, dismissed, or removed based on the majority rule.
9. The Head of the BOS must be elected within 07 working days after the election of the BOS for that term. This meeting shall be convened and chaired by the member with the highest number or proportion of votes. If two or more members obtain the same highest number or proportion of votes, the members shall vote by majority to select one of them to convene the BOS meeting.
10. The election, appointment, dismissal, removal, and resignation of the Head of the BOS and other BOS members shall be conducted in accordance with the provisions of law, the Charter, the internal corporate governance regulations, and other VIB's regulations.

The dossiers and procedures for approval of the proposed list of candidates for Head of the BOS and BOS members, as well as the reporting of elections, appointments, dismissals, and removals, shall comply with the law and VIB's regulations.

VIB must notify the SBV of the list of persons elected or appointed to the positions prescribed in this Article within 10 days from the date of election or appointment.

11. Change in BOS member

- (a) Within 15 days from the date the Head of the BOS ceases to be a member, the BOS members must convene a meeting to elect a new Head of the BOS who meets the standards and conditions stipulated by the Law on Credit Institutions and VIB's regulations.
- (b) If the Head of the BOS wishes to resign, a resignation letter must be submitted to the BOD and the BOS. Within 60 days from the date of receipt, the BOS must convene a meeting to consider and decide on the dismissal of the current Head and the election of a new Head. The resignation shall not be effective until the BOS has approved the dismissal.
- (c) If a BOS member wishes to resign, a resignation letter must be submitted to the BOD and the BOS for submission to the GMS for decision. The resignation shall not be effective until the GMS has approved it. The BOS may decide whether such member may suspend participation in meetings or duties pending GMS approval.
- (d) If the BOS has fewer members than the minimum number prescribed in point b, clause 3 of this Article, within 90 days from the date of shortage, VIB must elect additional members to ensure the minimum requirement, unless otherwise decided by the SBV.
- (e) In other cases, the next GMS meeting shall elect new BOS members to replace those who were dismissed, removed, or to fill vacancies.

12. Those elected as Head of the BOS or other BOS members must assume their roles immediately upon election. Outgoing members, whether due to the end of term, dismissal, removal, or automatic disqualification, must hand over their duties to the newly elected Head and BOS members and shall remain personally responsible for decisions made during the term of office.

13. The BOS shall have an internal audit unit and a supporting unit to assist in the performance of its duties.

**Article 50. Duties and powers of the BOS**

- 1. Supervise VIB's governance and management in terms of compliance with laws, internal regulations, the Charter, and resolutions/decisions of the GMS and the BOD; bear responsibility before the law and the GMS for the performance of its duties and authority in accordance with the Law on Credit Institutions, the provisions of law, and VIB's regulations.
- 2. Issue internal regulations of the BOS, codes of ethics for BOS members and internal auditors; issue regulations, rules, procedures, methods for conducting internal audits, and the annual internal audit plan in accordance with the provisions of law and ensuring the safety of VIB's business operations; annually review BOS internal regulations, and VIB's internal regulations on accounting and reporting; prepare organizational and operational rules of the BOS for submission to the GMS for approval.
- 3. Organize the performance of internal audits; access and be provided with full, accurate, and timely information and documents related to VIB's governance and management; be entitled to use VIB's resources to carry out its assigned duties and powers; be entitled to hire external experts,

independent consultants, and organizations to support its tasks but shall remain responsible for the execution of the BOS's duties.

4. Monitor VIB's financial situation, appraise the semi-annual and annual financial statements; report to the GMS on the results of such appraisal, including assessments of the legality, reasonableness, accuracy, and prudence in accounting, statistics, and financial reporting. The BOS may consult with the BOD before submitting its report and recommendations to the GMS.
5. Supervise the approval and implementation of investment projects, purchase and sale of fixed assets, contracts, and transactions within the decision-making authority of the GMS and the BOD; prepare and submit annual supervision reports to the GMS and the BOD.
6. Supervise the compliance with regulations on restrictions to ensure safety in VIB's operations and regulations on capital adequacy ratios in accordance with the provisions of law.
7. Inspect accounting books, other documents, and the management and operational activities of VIB when deemed necessary or in the following cases:
  - (a) Pursuant to the resolution or decision of the GMS;
  - (b) At the request of the SBV or a Major Shareholder or group of Major Shareholders in accordance with the provisions of law. The inspection must be conducted within 07 working days from the date of receipt of the request. Within 15 days from the completion of the inspection, the BOS must report and provide explanations on the matters requested for inspection to the requesting organization or individual.  
The inspection by the BOS as prescribed in this clause must not obstruct the normal activities of the BOD or cause disruption to the business operations of VIB.
8. Upon detecting that a Manager, Executive has committed violations of the law, the Charter, VIB's regulations, or resolutions/decisions of the GMS or the BOD, the BOS must promptly notify the GMS and the BOD in writing within 48 hours; and request the violator to immediately cease the violation and take remedial measures (if any).
9. Prepare a list of Shareholders owning 01% or more of the Charter Capital and related persons of members of the BOD, members of the BOS, the CEO and Shareholders owning 01% or more of the Charter Capital; maintain and update changes to this list.
10. Propose that the BOD convene an extraordinary meeting or request the BOD to convene an EGM in accordance with the provisions of law and the Charter.
11. Convene an EGM in cases where the BOD makes decisions that seriously violate the Law on Credit Institutions or exceed its delegated authority, or in other cases as prescribed by law.
12. Recruit, appoint, dismiss, discipline, suspend, and decide on the salaries and other benefits of positions within the internal audit unit and the supporting unit of the BOS.
13. Promptly report to the SBV on violations stipulated in Clauses 6, 8, and 11 of this Article, as well as violations regarding shareholding ratios, capital contributions, and related persons as prescribed under the Law on Credit Institutions.
14. Through the Head of the BOS, have the right to attend and participate in discussions at GMS meetings, BOD meetings, and other meetings of

VIB.

15. Propose to the GMS for the selection of an independent audit organization to audit the financial statements and provide assurance about its internal control systems over formulation and presentation of financial statements in the preparation and presentation of financial statements for the next fiscal year.
16. Report on the activities of the BOS and other matters at the GMS in accordance with the provisions of law, the Charter, and other regulations of VIB. The BOS may consult the BOD prior to presenting reports, conclusions, and recommendations to the GMS.
17. Supervise the approval of credit granting (except in cases where credit granting is prohibited by current law) to Subsidiaries, Affiliates of VIB; founding Shareholders, Major Shareholder, members of the BOD, members of the BOS, Executive, other managerial positions of VIB, and their related persons.
18. Recommend to the BOD or the GMS measures to amend, supplement, or improve the organizational structure, supervision, and management of VIB's business operations.
19. Perform the functions, duties, powers, and responsibilities in accordance with the provisions of law and VIB's regulations on the internal control system and capital adequacy ratio.
20. Other duties and powers as prescribed by law, the Charter, and other regulations of VIB.

**Article 51. BOS's right to be provided with information**

1. Documents and information must be provided to members of the BOS at the same time and in the same manner as those provided to members of the BOD, including:
  - (a) Notices of meeting invitations, ballots for collecting opinions of members of the BOD and accompanying documents.
  - (b) Resolutions, decisions and minutes of meetings of the GMS and the BOD.
  - (c) Reports of the CEO submitted to the BOD or other documents issued by VIB to be sent to Shareholders and the BOD.
2. Members of the BOS have the right to access VIB's records and documents kept at the head office, branches and other locations; and have the right to visit the workplaces of Managers and employees of VIB during working hours.
3. The BOD, Manager, Executive must provide complete, accurate and timely information and documents regarding the management, administration and business operations of VIB at the request of a member of the BOS or the BOS.
4. Other matters shall be implemented in accordance with the provisions of law, the Charter and other regulations of VIB.

**Article 52. Rights, obligations of the Head of the BOS**

1. Organize the implementation of the duties and powers of the BOS and be responsible for the performance of the rights and obligations of the Head of the BOS in accordance with the provisions of law, the Charter and VIB's internal regulations.

2. Prepare the agenda, contents and documents for BOS meetings; organize the collection of written opinions to approve BOS resolutions and decisions; convene, preside over and act as a chairperson of BOS meetings or organize the collection of written opinions to approve BOS resolutions and decisions.
3. Organize the adoption of resolutions and decisions of the BOS; to supervise and organize the supervision of the implementation of resolutions and decisions of the BOS.
4. Sign documents on behalf of the BOS within the authority of the BOS; to prepare and sign reports of the BOS (which may consult the BOD) to be submitted to the GMS.
5. On behalf of the BOS, to convene EGM as prescribed in Clause 5 Article 30 and Clause 11 Article 50 of the Charter or request the BOD to convene an extraordinary meeting.
6. Attend meetings of the BOD and have the right to express opinions but not to vote.
7. Request that the opinions be recorded in the minutes of meetings of the BOD if such opinions differ from the resolutions or decisions of the BOD and to report such opinions to the GMS.
8. Prepare the working plan of the BOS and assign specific tasks to each member of the BOS.
9. Ensure that members of the BOS receive complete, objective and accurate information and have sufficient time to discuss matters that the BOS must consider.
10. Supervise and direct the performance of assigned duties and the exercise of rights and obligations of members of the BOS.
11. Authorize only another member of the BOS to perform the rights and obligations of the Head of the BOS during periods of absence or inability to perform duties.
12. Other rights and obligations in accordance with the provisions of laws, the Charter and other regulations of VIB.

**Article 53. Rights, obligations of Members of the BOS**

1. Comply with the laws, the Charter, internal regulations of the BOS and perform duties as assigned by the Head of the BOS in order to implement the duties and powers of the BOS honestly, prudently and in the interests of VIB and Shareholders; and to be responsible for the performance of their rights and obligations in accordance with the provisions of laws, the Charter and internal regulations of VIB.
2. Elect one member of the BOS as the Head of the BOS.
3. Request the Head of the BOS to convene an extraordinary meeting of the BOS.
4. Supervise business operations; to inspect accounting books, assets and financial statements of VIB and propose remedial measures.
5. Request Managers to report and explain the financial status, business performance of Subsidiaries of VIB, development investment plans, projects, programs and other decisions in the management and administration of VIB.
6. Request Managers, Executives and employees of VIB to provide data and explanations regarding business activities to perform assigned duties.
7. Report to the Head of the BOS on any abnormal financial activities of VIB and to be responsible for the assessments and conclusions made.

8. Attend meetings of the BOS, discuss and vote on matters within the duties and powers of the BOS, except for matters involving conflicts of interest with such member.
9. At least once a month, to submit a written report to the Head of the BOS on the status and results of supervision in the area assigned to that member.
10. If detecting that a member of the BOS violates assigned rights and obligations, to notify the BOS in writing; request the person committing the violation to cease the violation and remedy the consequences.
11. To disclose and report related interests and the list of related persons to VIB immediately upon being elected as a member of the BOS and whenever changes occur during the term of office, unless the laws and/or the Charter stipulate a longer time limit, provided that disclosure and reporting to VIB must be made in a timely manner for VIB to report and disclose information in accordance with the provisions of laws.
12. Other rights and obligations in accordance with the provisions of laws, the Charter and other regulations of VIB.

#### **Article 54. Remuneration and Other Benefits of Members of the BOS**

1. The total annual operating budget and the total remuneration and other benefits of the BOS shall be decided by the GMS at the annual meeting. The BOS shall determine the remuneration and other benefits for each member.
2. Members of the BOS shall be reimbursed for accommodation, travel expenses, expenses for independent consulting services and other reasonable expenses incurred. The total remuneration and expenses shall not exceed the total annual operating budget of the BOS approved by the GMS, unless otherwise decided by the GMS.
3. Payments made to members of the BOS must be recorded as a separate item in VIB's annual financial statements.

#### **Article 55. Internal Audit**

1. VIB must establish an internal audit function under the BOS to perform internal audit of VIB.
2. The internal audit shall perform independent and objective reviews and assessments of the adequacy and compliance of VIB's internal mechanisms, policies, procedures, and regulations; perform independent and objective reviews and assessments of the operations of units within the internal control system; and provide recommendations to enhance the effectiveness of systems, procedures, regulations, and internal control activities, contributing to ensuring that VIB operates safely, effectively, and in accordance with the provisions of law.
3. The results of internal audit must be reported to the BOS and sent to the BOD and the CEO.

### **CHAPTER 5. THE CHIEF EXECUTIVE OFFICER (CEO)**

#### **Article 56. The Chief Executive Officer**

1. The CEO is the highest management executive of VIB, under the supervision of the BOD, and is responsible before the law and the BOD for the exercise of CEO's rights and obligations.
2. The BOD shall appoint the CEO for a term not exceeding 05 years. The CEO may be re-appointed for an unlimited number of terms.
3. The list of candidates proposed for appointment as CEO must be approved in writing by the SBV prior to appointment. The person appointed

as CEO must be included in the list approved by the SBV. VIB must notify the SBV of the person appointed as CEO within 10 days from the date of appointment.

4. The appointment, dismissal, removal, and resignation of the CEO must be carried out in accordance with the provisions of law, the Charter, the internal corporate governance regulations, and other regulations of VIB. The dossier and procedures for obtaining approval of the list of candidates proposed for appointment as CEO, and for reporting on the appointment, dismissal, and removal of the CEO shall comply with the law and VIB's regulations.

Within 10 days from the date of passing the resolution on dismissal or removal of the CEO, the BOD must submit a written report together with relevant documents to the SBV.

5. Change of CEO:

- (a) In case of vacancy in the CEO position (including but not limited to cases of automatic loss of capacity as CEO, or dismissal/removal by the BOD), the BOD must appoint a new CEO within 90 days from the date of vacancy. During the vacancy period, the BOD must immediately appoint a Deputy CEO or a Head of Division/Department who satisfies the statutory conditions to act as CEO, and promptly report such appointment in writing to the SBV.
- (b) A CEO who wishes to resign must submit a resignation letter to the BOD and the BOS.

6. The person appointed as CEO is responsible for assuming and performing the duties of the newly appointed position. The outgoing CEO is responsible for handing over duties to the newly appointed CEO and remains liable for all decisions made during the term of office.
7. The BOD shall determine the salary and other benefits of the CEO. The CEO's salary must be recorded as a separate line item in VIB's annual financial statements and reported at the AGM.

**Article 57. Rights, obligations of the CEO**

1. Organize the implementation of resolutions and decisions of the GMS and the BOD.
2. Decide on matters within authority relating to VIB's daily business operations; decide on business activities and other activities not under the authority of the GMS, BOD, or BOS, ensuring compliance with VIB's regulations and the authorization of the BOD.
3. Establish and maintain an effective internal control system.
4. Prepare and submit financial statements for approval by the BOD or report to the GMS for approval; be responsible for the accuracy and truthfulness of financial statements, statistical reports, settlement data, and other financial information.
5. Issue internal regulations within authority, including regulations, procedures, and guidelines for system operations, business management, and management information systems.
6. Perform the functions, duties, powers, and responsibilities in accordance with the provisions of law and VIB's regulations on the internal control system, capital adequacy ratio, and internal credit rating system.

7. Report to the BOD, BOS, GMS and competent state authorities on VIB's operations and business results.
8. Decide on measures beyond personal authority in cases of natural disasters, enemy sabotage, fires, or incidents, and take responsibility for such decisions, while promptly reporting to the BOD.
9. Recommend and propose VIB's management structure to the BOD or GMS within authority.
10. Request the BOD to convene an extraordinary meeting.
11. Appoint, dismiss, and remove VIB's managerial and executive positions, except for positions under the authority of the GMS and BOD.
12. Sign contracts and other transactions on behalf of VIB in accordance with the provisions of the Charter and internal regulations of VIB.
13. Propose plans for profit distribution and handling of business losses of VIB.
14. Recruit employees; determine salaries, bonuses, and other benefits for employees within authority.
15. Prepare and submit the annual business plan, business operation plans, and annual financial plan of VIB for approval by the BOD.
16. Regulate interest rates, commission rates, penalties, and fines applicable to customers in compliance with law.
17. Establish Committees/Councils in accordance with the law and VIB's operations.
18. Other rights and obligations as prescribed by law, this Charter, VIB's internal regulations, resolutions and decisions of the GMS and BOD, and the labor contract signed with VIB.

## **CHAPTER 6. FINANCE**

### **Article 58. Capital and Use of Capital**

1. VIB's capital includes equity, mobilized capital, and other capital sources in accordance with the law.
2. VIB is entitled to use its capital for business activities in compliance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws.
3. VIB may purchase and invest in fixed assets directly serving its operations, provided that the residual value of such fixed assets does not exceed 50% of the Charter Capital and the Charter Capital supplemental reserve fund as recorded in the accounting books.

### **Article 59. Fiscal Year**

The fiscal year of VIB starts on January 1 and ends on December 31 of the calendar year.

### **Article 60. Accounting and Bookkeeping**

VIB must conduct accounting and bookkeeping in accordance with the law on accounting; be held legally responsible for the accuracy and truthfulness of its revenues and expenditures and comply with regulations on accounting invoices and documents.

### **Article 61. Financial Regime**

1. VIB is financially autonomous.
2. The financial regime of VIB shall be implemented in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws.

### **Article 62. Distribution of profits and funds**



1. The remaining profit of VIB, after offsetting previous years' losses as prescribed by the Law on Corporate Income Tax and after payment of corporate income tax, shall be distributed in accordance with Government regulations and VIB's regulations.
2. Each year, VIB must appropriate a portion of after-tax profit to establish and maintain the following funds:
  - (a) The charter capital supplementary reserve fund, appropriated annually at the rate of 10% of after-tax profit. The maximum amount of this fund must not exceed the Charter Capital;
  - (b) The financial reserve fund;
  - (c) Other reserve funds as required by law.
3. VIB shall manage and use the funds in accordance with the law and VIB's regulations.
4. Dividends shall be declared and paid from VIB's remaining profits pursuant to resolutions of the GMS and provisions of the law, but shall not exceed the level approved by the GMS.
5. Dividends must be fully paid within 06 months from the ending date of the AGM. The BOD shall prepare the list of Shareholders or set a record date to determine eligible Shareholders for dividend payments in accordance with the law. The BOD shall also determine the dividend per Share, payment time, and payment method at least 30 days prior to each dividend payment. Notice of dividend payment must be sent by an appropriate method to ensure delivery to Shareholders at the addresses registered in the Register of Shareholders/ Register of securities holders of VIB at least 15 days before payment. The notice must include the contents required by law.
6. VIB shall not pay interest on dividends or on any amounts related to a class of Stock.
7. Dividends may be paid in cash, in Shares, or in other assets as decided by the GMS. If paid in cash, such payments must be made in Vietnamese Dong and via payment methods in accordance with the provisions of law.
8. Other issues related to profit distribution shall be carried out in compliance with the law and VIB's regulations.

#### **Article 63. Independent audit**

1. Before the end of a fiscal year, VIB must select an independent audit organization qualified under the law to audit its financial statements and provide assurance about its internal control systems over formulation and presentation of financial statements for the next fiscal year.
2. Within 30 days from the date of deciding on the selection of the independent audit organization, VIB must notify the SBV of the selected independent audit organization.
3. Independent auditors performing the audit of VIB are entitled to attend GMS meetings, to receive notices and other information relating to GMS meetings that Shareholders are entitled to, and to express their opinions at the meetings on issues related to the audit of VIB's financial statements.

#### **Article 64. Reporting and disclosure of information**

1. VIB must comply with the reporting and information disclosure regime as prescribed by laws on accounting, statistics, and statistical investigation.

2. VIB must periodically report on its professional operations in accordance with regulations of the SBV.
3. In addition to the reports specified in Clauses 1 and 2 of this Article, VIB must promptly report to the SBV in the following cases:
  - (a) Occurrence of unusual developments in business operations that may seriously affect VIB's business situation;
  - (b) The case specified in clause 3, Article 19 of the Charter;
  - (c) Change of name of a VIB branch;
  - (d) Temporary suspension of transactions for less than 05 working days;
  - (e) Listing of Stock on the domestic stock market.
4. VIB must prepare and disclose its Annual Report in accordance with the provisions of law.
5. Within 90 days from the end of the fiscal year, VIB must submit its annual report to the SBV in accordance with the provisions of law.
6. VIB shall disclose information on its official website and/or via other information disclosure channels in accordance with laws and VIB's regulations.

#### **Article 65. Financial statement**

1. VIB must prepare financial statements in accordance with the law and VIB's regulations.
2. Financial statements must be made public, disclosed, and reported to competent state authorities in accordance with laws and VIB's regulations.

#### **Article 66. Reports of VIB (when VIB is the controlling company)**

1. Within 120 days from the end of the fiscal year, in addition to reports and documents required by law, VIB must prepare and submit to the SBV its audited consolidated financial statements in accordance with accounting laws.
2. Within 90 days from the end of the fiscal year, VIB must prepare and submit to the SBV a consolidated report on trade transactions and other transactions between VIB and its subsidiaries and affiliates.

### **CHAPTER 7. MISCELLANEOUS PROVISIONS**

#### **Article 67. Employees and trade union**

1. Matters relating to employees and the trade union shall be carried out in accordance with VIB's regulations.
2. The CEO must prepare a plan for the BOD's approval on issues concerning VIB's relations with trade unions, in accordance with best management standards, practices, and policies, as provided under the Charter, VIB's internal regulations, and the provisions of law.

#### **Article 68. Dissolution**

1. VIB shall dissolve if it does not request an extension of its operation term or if such extension is not approved in writing by the SBV upon expiry of the operation term.

2. VIB shall be dissolved if its License is revoked.
3. VIB may voluntarily dissolve if it is able to fully settle all debts and obtains written approval from the SBV.
4. VIB shall dissolve if it is subject to early intervention or special control and another credit institution assumes all of its debt obligations.

**Article 69. Liquidation of assets upon dissolution**

1. VIB must liquidate its assets under the supervision of the SBV and in accordance with the asset liquidation procedures prescribed by the SBV.
2. VIB is responsible for covering all costs related to asset liquidation.

**Article 70. Resolution of internal disputes**

1. In the event of disputes or complaints related to VIB's operations, or to the rights and obligations of Shareholders under the law, the Charter, or agreements between:
  - (a) Shareholders and VIB.
  - (b) Shareholders and the BOD, BOS, CEO, or other Executives.

The parties involved shall seek to resolve such disputes through negotiation and mediation. Except in disputes involving the BOD or the Chairman of the BOD, the Chairman of the BOD shall chair the dispute resolution process and request each party to present information related to the dispute within 21 working days from the date of the dispute. In disputes involving the BOD or the Chairman of the BOD, any party may request the appointment of an independent expert as mediator or refer the matter to a competent authority.

2. If no mediated resolution is reached within 06 weeks from the start of the mediation process, or if the mediator's decision is not accepted by the parties, either party may refer the dispute to arbitration or a competent court in accordance with law.
3. Each party shall bear its own costs related to negotiation and mediation. The costs of arbitration or court proceedings shall be borne as decided by the arbitral tribunal or the court.

**Article 71. Provision of information**

1. VIB shall provide account holders with information on transactions and account balances in accordance with the agreements between VIB and the account holders.
2. VIB must report business-related information to the SBV and may be provided with customer information by the SBV in accordance with regulations of the SBV.
3. VIB may exchange information with other credit institutions or foreign bank branches regarding the operations of VIB, those institutions, or branches.
4. Customers transacting with VIB must provide true, accurate, complete, and timely information, documents, and data, and shall be responsible for the accuracy of the information provided.

**Article 72. Confidentiality of information**

1. Managers, Executives and employees of VIB must not disclose customer information or VIB’s business secrets.
2. VIB must ensure the confidentiality of customer information in accordance with Government regulations.
3. VIB must not provide customer information to any organizations or individuals except when required by competent state authorities under the law or with the customer’s consent.

**Article 73. Implementation provisions**

1. This Charter replaces Charter No. 1001.BOD.2024(2). Where matters related to VIB’s organization or operations are not provided for in this Charter, or where new legal provisions differ from this Charter, the relevant provisions of law shall automatically apply to and govern VIB’s operations.
2. Managers, Executives, and other titles of VIB elected or appointed before July 1, 2024, who do not satisfy the provisions of Articles 41, 42, and 43 of the Law on Credit Institutions and Article 21 of this Charter shall be permitted to continue their positions until the end of their term or the expiration of their election and appointment period.
3. The BOD elected before July 1, 2024, that does not satisfy the provisions of clauses 1 and 3 of Article 69 of the Law on Credit Institutions and point b, clause 5, Article 41 of this Charter shall be permitted to continue its operations until the end of its term.
4. As of July 1, 2024, if the BOS does not have the number of members required under Clause 2, Article 51 of the Law on Credit Institutions and point b, clause 5, Article 49 of this Charter, it may continue to operate with the number of members prescribed in Clause 2, Article 44 of the Law on Credit Institutions No. 47/2010/QH12, as amended by the Law No. 17/2017/QH14, until the end of the term of the BOS or the BOS members, unless VIB elects or appoints additional or replacement members of the BOS.
5. Amendments or supplements to this Charter shall be decided by the GMS.
6. Copies or extracts of this Charter shall be valid when signed by the Chairman of the BOD/ the Legal Representative, or by a person authorized by the Chairman of the BOD/ the Legal Representative, or by at least half of the total members of the BOD.

ON BEHALF OF VIB GMS  
CHAIRMAN OF THE BOD

LEGAL REPRESENTATIVE  
CHIEF EXECUTIVE OFFICER

DANG KHAC VY

HAN NGOC VU

Appendix 1. Branches of VIB

<b>No.</b>	<b>Establishment date</b>	<b>Name</b>	<b>Province/City</b>
1	17/12/1999	Ho Chi Minh City Branch	Ho Chi Minh
2	07/08/2002	Cau Giay Branch	Ha Noi
3	26/11/2002	Dong Da Branch	Ha Noi
4	28/10/2003	Go Vap Branch	Ho Chi Minh
5	21/01/2004	Hai Ba Trung Branch	Ha Noi
6	13/04/2004	Ba Dinh Branch	Ha Noi
7	23/04/2004	Ky Hoa Branch	Ho Chi Minh
8	18/06/2004	Hai Phong Branch	Hai Phong
9	01/07/2004	Ha Thanh Branch	Ha Noi
10	12/09/2004	Binh Thanh Branch	Ho Chi Minh
11	29/09/2004	District 2 Branch	Ho Chi Minh
12	30/11/2004	Tan Binh Branch	Ho Chi Minh
13	07/12/2004	Da Nang Branch	Da Nang
14	27/12/2004	Transaction Center Branch	Ha Noi
15	05/04/2005	Ha Noi Branch	Ha Noi
16	08/04/2005	District 10 Branch	Ho Chi Minh
17	09/05/2005	Nha Trang Branch	Khanh Hoa
18	11/05/2005	Quang Ninh Branch	Quảng Ninh
19	27/05/2005	District 1 Branch	Ho Chi Minh
20	11/07/2005	Thanh Khe Branch	Da Nang

<b>No.</b>	<b>Establishment date</b>	<b>Name</b>	<b>Province/City</b>
21	21/07/2005	Long Bien Branch	Ha Noi
22	26/07/2005	Can Tho Branch	Can Tho
23	16/08/2005	Hong Bang Branch	Hai Phong
24	18/10/2005	Dong Nai Branch	Dong Nai
25	10/11/2005	Binh Duong Branch	Ho Chi Minh
26	11/11/2005	District 11 Branch	Ho Chi Minh
27	04/12/2005	Thanh Do Branch	Ho Chi Minh
28	02/08/2006	Hai Duong Branch	Hai Phong
29	02/08/2006	Vinh Phuc Branch	Phu Tho
30	10/10/2006	An Giang Branch	An Giang
31	12/10/2006	Vung Tau Branch	Ho Chi Minh
32	27/10/2006	Vinh Branch	Nghe An
33	30/01/2007	Quang Ngai Branch	Quang Ngai
34	07/02/2007	Ha Dong Branch	Ha Noi
35	09/02/2007	Sai Gon Branch	Ho Chi Minh
36	18/06/2007	Thanh Hoa Branch	Thanh Hoa
37	11/07/2007	Binh Dinh Branch	Gia Lai
38	08/08/2007	Hue Branch	Hue
39	28/08/2007	Dak Lak Branch	Dak Lak
40	20/09/2007	Kien Giang Branch	An Giang
41	16/10/2007	Thai Nguyen Branch	Thai Nguyen

<b>No.</b>	<b>Establishment date</b>	<b>Name</b>	<b>Province/City</b>
42	16/10/2007	Viet Tri Branch	Phu Tho
43	26/03/2008	Cam Pha Branch	Quang Ninh
44	21/07/2008	Ca Mau Branch	Ca Mau
45	23/07/2008	Dong Thap Branch	Dong Thap
46	30/07/2008	Lam Dong Branch	Lam Dong
47	07/08/2008	Tay Ninh Branch	Tay Ninh
48	18/08/2008	Ly Thuong Kiet Branch	Ha Noi
49	06/11/2008	Thai Binh Branch	Hung Yen
50	18/09/2017	Nguyen Van Troi Branch	Ho Chi Minh
51	28/07/2020	Bien Hoa Branch	Dong Nai
52	12/12/2020	Song Be Branch	Ho Chi Minh
53	19/04/2022	Hung Phu Branch	Can Tho
54	05/05/2022	Binh Chanh Branch	Ho Chi Minh
55	04/07/2022	Tien Giang Branch	Tien Giang
56	06/07/2022	Hoc Mon Branch	Ho Chi Minh
57	07/07/2022	Nguyen Huu Tho Branch	Ho Chi Minh
58	05/10/2023	Phu My Branch	Ho Chi Minh
59	01/11/2023	Dan Phuong Branch	Ha Noi
60	14/11/2023	Nam Thanh Hoa Branch	Thanh Hoa
61	29/12/2023	Gia Lam Branch	Ha Noi
62	30/12/2023	Bac Ninh Branch	Bac Ninh

<b>No.</b>	<b>Establishment date</b>	<b>Name</b>	<b>Province/City</b>
63	05/11/2024	Vinh Long Branch	Vinh Long
64	09/11/2024	Binh Phuoc Branch	Dong Nai
65	15/01/2025	Binh Thuan Branch	Lam Dong
66	24/03/2025	Ha Tinh Branch	Ha Tinh
67	26/06/2025	Bac Giang Branch	Bac Ninh



Số/No: 1.001.26.GSM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2026

*Ho Chi Minh City, April 08<sup>th</sup>, 2026*

**BIÊN BẢN PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**  
**MEETING MINUTES OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS IN 2026**

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam

*Vietnam International Commercial Joint Stock Bank*

**THÔNG TIN CHUNG**

**GENERAL INFORMATION**

Tên tổ chức:	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)
<i>Organization Name:</i>	<i>Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB)</i>
Địa chỉ trụ sở chính:	Tầng 1 (Tầng trệt) và Tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
<i>Head Office Address:</i>	<i>1<sup>st</sup> Floor (Ground Floor) and 2<sup>nd</sup> Floor, Sailing Tower Building, No. 111A Pasteur Street, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam</i>
Giấy phép thành lập và hoạt động số:	09/GP-NHNN ngày 13.02.2026 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp
<i>Establishment and Operating License Number:</i>	<i>09/GP-NHNN dated February 13<sup>th</sup>, 2026 issued by the State Bank of Vietnam</i>
Mã số doanh nghiệp:	0100233488
<i>Business Registration Number:</i>	
Thời gian họp:	Bắt đầu lúc 8:00 ngày 08.04.2026
<i>Meeting Time:</i>	<i>Starting at 8:00 AM on April 08<sup>th</sup>, 2026</i>
Địa điểm họp:	Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
<i>Meeting Location:</i>	<i>Grand Ballroom Meeting Room, JW Marriott Hotel &amp; Suites Saigon, Corner of Hai Ba Trưng and Le Duan Streets, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam</i>

Chương trình và nội dung:	Theo chương trình Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 được Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua
<i>Agenda and Content:</i>	<i>As per the agenda of the Annual General Meeting of Shareholders in 2026 was approved by the General Meeting of Shareholders (GMS)</i>
Chủ tọa Đại hội:	Ông Đặng Khắc Vỹ – Chủ tịch Hội đồng Quản trị (HĐQT)
<i>Chairman of the Meeting (Chairman):</i>	<i>Mr. Dang Khac Vy – Chairman of the Board of Directors (BOD)</i>
Trưởng Ban Thư ký:	Bà Nguyễn Minh Huệ – Giám đốc Phòng Dịch vụ Pháp lý về Vận hành và Dịch vụ Quản trị doanh nghiệp
<i>Head of the Secretariat:</i>	<i>Ms. Nguyen Minh Hue – Head of Operation Legal Service &amp; Corporate Governance Service Department</i>

## **CÁC KHÁCH MỜI THAM DỰ PHIÊN HỌP**

### **GUESTS ATTENDING THE MEETING**

---

Tham dự Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 (Phiên họp) có các khách mời đại diện cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN):

*Attending the Annual General Meeting of Shareholders in 2026 (Meeting) are representatives of the State Bank of Vietnam:*

- Ông Đỗ Xuân Trung - Phó Giám đốc NHNN chi nhánh Khu vực 2, và các cán bộ NHNN chi nhánh Khu vực 2;  
*Mr. Do Xuan Trung – Deputy Director of the State Bank Regional Branch No.2 and other officers of the State Bank Regional Branch No.2;*
- Bà Phạm Thùy Dung - Cán bộ Phòng Quản lý, giám sát Ngân hàng Thương mại cổ phần 1 - Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng.  
*Mrs. Pham Thuy Dung – Officer of Joint Stock Commercial Bank Management and Supervision Division 1 – Credit Institution Management and Supervision Department.*

Tham dự Phiên họp có khách mời đại diện cho Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh:

*Attending the Meeting is a representative of the Ho Chi Minh City Stock Exchange:*

- Bà Nguyễn Nam Anh, Trưởng phòng Quản lý niêm yết, Sở giao dịch Chứng khoán TP.HCM.  
*Mrs. Nguyen Nam Anh, Head of Listing Management Department, Ho Chi Minh City Stock Exchange.*

Tham dự Phiên họp có khách mời đại diện cho Tổng Công ty lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam:  
*Attending the Meeting is a representative of the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation*

- Bà Nguyễn Thị Thu Huyền, Phó Giám đốc Chi nhánh TP.HCM.  
*Mrs. Nguyen Thi Thu Huyen, Deputy Director of Ho Chi Minh City Branch.*



Tham dự Phiên họp có các thành viên HĐQT:

*Attending the Meeting are members of the BOD:*

- Ông Đặng Khắc Vỹ – Chủ tịch HĐQT;  
*Mr. Dang Khac Vy – Chairman of the BOD;*
- Ông Đặng Văn Sơn – Phó Chủ tịch HĐQT;  
*Mr. Dang Van Son – Vice Chairman of the BOD;*
- Ông Hàn Ngọc Vũ – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc;  
*Mr. Han Ngoc Vu – BOD Member cum Chief Excecutive Officer (CEO);*
- Ông Đỗ Xuân Hoàng – Thành viên HĐQT;  
*Mr. Do Xuan Hoang – BOD Member;*
- Bà Nguyễn Thị Bích Hạnh – Thành viên độc lập HĐQT.  
*Ms. Nguyen Thi Bich Hanh – Independent BOD Member.*

Tham dự Phiên họp có các thành viên Ban Kiểm soát (BKS):

*Attending the Meeting are members of the Board of Supervisors (BOS):*

- Bà Nguyễn Thùy Linh – Trưởng BKS;  
*Ms. Nguyen Thuy Linh – Head of the BOS;*
- Ông Đào Quang Ngọc – Thành viên BKS chuyên trách;  
*Mr. Dao Quang Ngoc – Full-time BOS Member;*
- Bà Nguyễn Lương Thị Bích Thủy – Thành viên BKS chuyên trách.  
*Ms. Nguyen Luong Thi Bich Thuy – Full-time BOS Member.*

Tham dự Phiên họp có Tổng Giám đốc:

*Attending the Meeting is the CEO:*

- Ông Hàn Ngọc Vũ – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc.  
*Mr. Han Ngoc Vu – BOD Member cum CEO.*

## **DIỄN BIẾN PHIÊN HỌP**

### **MEETING PROGRESS**

---

#### 1.0 Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông

*Report on Shareholders Eligibility Verification*

- Ban Tổ chức tiến hành đăng ký Cổ đông tham dự.  
*The Organizing Committee proceeds with the registration of attending Shareholders.*
- Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Chủ tọa chỉ định, bao gồm:

*The Shareholders Eligibility Verification Committee appointed by the Chairman includes:*

- Bà Nguyễn Thùy Linh – Trưởng BKS – Trưởng Ban;

*Ms. Nguyen Thuy Linh – Head of BOS – Head of the Committee;*

- Bà Trương Lê Ngọc Trâm – Giám đốc Quản lý cổ đông – Thành viên;

*Ms. Truong Le Ngoc Tram – Head of Shareholder Relations – Member;*

- Bà Vũ Hoàng Hương Lan – Chuyên gia Ban Dịch vụ pháp lý và Quản trị doanh nghiệp – Thành viên.

*Ms. Vu Hoang Huong Lan – Legal and Corporate Governance Services Professional – Member.*

- Bà Nguyễn Thùy Linh công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông, theo đó số Cổ đông được HĐQT triệu tập tham dự Phiên họp là 53.403 Cổ đông, sở hữu và đại diện cho 3.404.005.710 cổ phần, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.

*Ms. Nguyen Thuy Linh announced the Minutes of the Shareholders Eligibility Verification, according to which the number of Shareholders convened by the BOD to attend the Meeting was 53,403 Shareholders, owning and representing 3,404,005,710 shares, accounting for 100% of the total voting rights of VIB.*

- Theo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông vào lúc 08 giờ 30 phút, số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Phiên họp: 187 đại biểu đại diện cho 210 cổ đông, sở hữu 2.419.392.004 cổ phần, chiếm 71,07% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.

*Based on the results of shareholder eligibility verification at 8:30 AM. The number of delegates who are shareholders or authorized to attend the Meeting: 187 delegates representing 210 Shareholders, owning 2,419,392,004 shares, accounting for 71.07% of the total voting rights of VIB.*

- Ban Kiểm tra tư cách cổ đông thông báo kết luận của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông: (i) Việc HĐQT triệu tập các Cổ đông tham dự Phiên họp đã được tiến hành theo các thủ tục hợp lệ; (ii) Số lượng phiếu biểu quyết được sở hữu hoặc đại diện bởi các Cổ đông tham dự họp và ủy quyền tham dự họp là 71,07%, nhiều hơn số cổ phần tối thiểu (trên 50%) đủ điều kiện để Phiên họp được tiến hành hợp lệ.

*The Shareholders Eligibility Verification Committee announced its conclusion: (i) The BOD's convocation to Shareholders to attend the Meeting was carried out according to valid procedures; (ii) The number of voting rights owned or represented by Shareholders attending the Meeting and those authorized to attend is 71.07%, more than the minimum required shares (over 50%), ensuring the Meeting is validly conducted.*

- Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông đính kèm.

*The Minutes of Shareholders Eligibility Verification are attached.*

## 2.0 Thông qua Thể lệ biểu quyết



### *Approval of Voting Rules*

- Ông Nguyễn Trường Giang, Phó Giám đốc Khối Thẻ và Cho vay không có TSBD đã trình bày Thể lệ biểu quyết và lấy biểu quyết của Cổ đông để thông qua Thể lệ biểu quyết.

*Mr Nguyen Truong Giang, Deputy Head of Card presented the Voting Rules and conducted the voting process to obtain Shareholders' approval of the Voting Rules.*

- Với kết quả 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Thể lệ biểu quyết.

*With 100% of the total voting rights of all Shareholders attending in person or by proxy through voting by raising the Voting Card, the GMS approved the Voting Rules.*

### 3.0 Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu và cử Ban Thư ký

*Election of the Presidium, Vote Counting Committee, and appointment of the Secretariat*

- Được sự ủy quyền của Chủ tọa Đại hội, ông Nguyễn Trường Giang đã công bố danh sách đề xuất của Chủ tọa để lấy biểu quyết của Đại hội bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu và cử Ban Thư ký cụ thể như sau:

*On behalf of the Chairman, Mr. Nguyen Truong Giang announced the proposed list by the Chairman for the election of the Presidium, Vote Counting Committee, and appointment of the Secretariat as follows:*

#### 3.1 Bầu Đoàn Chủ tịch:

*Election of the Presidium:*

- Danh sách Đoàn Chủ tịch được Chủ tọa đề cử gồm có:

*The list of the Presidium proposed by the Chairman includes:*

- Ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT – Chủ tịch Đoàn Chủ tịch – Chủ tọa Đại hội;  
*Mr. Dang Khac Vy, Chairman of the BOD – Chairman of the Presidium – Chairman;*
- Ông Đặng Văn Sơn, Phó Chủ tịch HĐQT – Thành viên;  
*Mr. Dang Van Son, Vice Chairman of the BOD – Member;*
- Ông Hàn Ngọc Vũ, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc – Thành viên;  
*Mr. Han Ngoc Vu, BOD Member cum CEO – Member;*
- Ông Đỗ Xuân Hoàng, Thành viên HĐQT - Thành viên;  
*Mr. Do Xuan Hoang, BOD Member – Member;*
- Bà Nguyễn Thùy Linh, Trưởng BKS – Thành viên.  
*Ms. Nguyen Thuy Linh, Head of BOS – Member.*

- Với kết quả 100% tổng số phiếu biểu quyết của Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Danh sách Đoàn Chủ tịch nêu trên.

*With 100% of the total voting rights of Shareholders attending in person or by proxy through voting by raising the Voting Card, the GMS approved the above-mentioned list of the Presidium.*

### 3.2 Bầu Ban Kiểm phiếu:

*Election of the Vote Counting Committee*

- Danh sách Ban Kiểm phiếu được Chủ tọa đề cử gồm có:

*The proposed list for the Vote Counting Committee nominated by the Chairman includes:*

- Bà Trương Lê Ngọc Trâm – Giám đốc Quản lý cổ đông – Trưởng Ban;  
*Ms. Truong Le Ngoc Tram – Head of Shareholder Relations – Head of the Committee;*
- Bà Lê Mai Hoa – Chuyên gia Ban Dịch vụ pháp lý và Quản trị doanh nghiệp – Thành viên;  
*Ms. Le Mai Hoa – Legal and Corporate Governance Services Professional – Member;*
- Bà Hà Thu Huyền – Chuyên viên Quản lý cổ đông – Thành viên;  
*Ms. Ha Thu Huyen – Shareholder Relations Specialist – Member;*

- Với kết quả 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Danh sách Ban Kiểm phiếu nêu trên.

*With 100% of the total voting rights of all Shareholders attending in person or by proxy through voting by raising the Voting Card, the GMS approved the above-mentioned list of the Vote Counting Committee.*

### 3.3 Cử Ban Thư ký:

*Appointment of Secretariat*

- Danh sách Ban Thư ký Đại hội được Chủ tọa cử gồm có:

*The proposed list for the Secretariat nominated by the Chairman, includes:*

- Bà Nguyễn Minh Huệ, Giám đốc Phòng Dịch vụ Pháp lý về Vận hành và Dịch vụ Quản trị doanh nghiệp – Trưởng Ban;  
*Ms. Nguyen Minh Hue, Head of Operation Legal Service & Corporate Governance Service Department – Head of the Secretariat;*
- Bà Nguyễn Thanh Huyền, Chuyên viên chính Ban Dịch vụ pháp lý và Quản trị doanh nghiệp – Thành viên.  
*Ms. Nguyen Thanh Huyen, Legal and Corporate Governance Services Specialist – Member.*



4.0 Thông qua Chương trình và nội dung Phiên họp

*Approval of the Agenda and content of the Meeting*

- Được sự ủy quyền của Chủ tọa Đại hội, ông Nguyễn Trường Giang đã trình bày nội dung Chương trình họp để Đại hội xem xét thông qua như sau:

*On behalf of the Chairman, Mr. Nguyen Truong Giang presented the Meeting Agenda for GMS to review and approve as follows:*

Chương trình họp:

*The Meeting Agenda:*

- Cổ đông đăng ký tham dự Đại hội; nhận Thẻ biểu quyết, Tờ Phiếu biểu quyết (7:30 AM–8:00 AM)  
*Shareholder's registration; receiving Voting Card, Voting Slip (7:30 AM–8:00 AM)*
- Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội  
*Report on the results of Shareholders eligibility verification*
- Thông qua Thẻ lệ biểu quyết, Chương trình cuộc họp; Bầu Đoàn chủ tịch, Ban Kiểm phiếu  
*Approval of Voting Rules and Meeting Agenda; Election of the Presidium, Vote Counting Committee*
- Khai mạc  
*Opening ceremony*
- Báo cáo, Đề xuất của HĐQT:

*Reports and proposals of the BOD:*

1. Kết quả kinh doanh năm 2025 và định hướng hoạt động, kế hoạch kinh doanh năm 2026  
*Business results in 2025 and Business plan in 2026*
2. Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán  
*Audited financial statements in 2025*
3. Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025  
*Funds allocation and profits distribution plan in 2025*
4. Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026  
*Charter capital increase plan in 2026*
5. Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025  
*Report on corporate governance in 2025*
6. Báo cáo công khai danh sách người vay và báo cáo công khai các lợi ích liên quan  
*Report on the list of borrowers and related benefits*

7. Báo cáo kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và xử lý tổn thất  
*Reports on results of loans classification, off-balance sheet commitments, risk provisioning, provision utilization for risk management and loss handling*
  8. Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động năm 2025 của HĐQT BKS và Đề xuất thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động năm 2026 của HĐQT và BKS  
*Report on remuneration, bonuses, other benefits and the use of the operating budget for the BOD and the BOS in 2025 and the proposal for remuneration, bonuses, other benefits and the operating budget for 2026*
  9. Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ VIB  
*Proposal to the GMS regarding the adoption of the VIB's Charter*
- Báo cáo, đề xuất của BKS  
*Reports and proposals of the BOS*
    1. Báo cáo kết quả hoạt động 2025 và phương hướng hoạt động 2026  
*Report on operational results in 2025 and operational direction in 2026*
    2. Báo cáo thẩm định  
*Appraisal Report*
    3. Đề xuất ĐHĐCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2027  
*Proposal to the GMS regarding the selection of an independent auditing organization for 2027*
  - Thảo luận và Phát biểu  
*Discussion and Speech*
  - Biểu quyết thông qua các nội dung Báo cáo, Đề xuất ĐHĐCĐ  
*Vote to approve the Reports and Proposals for the GMS*
  - Giải lao  
*Break*
  - Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết của ĐHĐCĐ  
*Announcement of the voting results of the GMS*
  - Thông qua Biên bản Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026  
*Approval of the Meeting Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders in 2026*
  - Bế mạc (dự kiến trước 12:15 AM)  
*Closing ceremony (scheduled before 12:15 AM)*
- Với 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự họp biểu quyết tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết, Đại hội đã thông qua Chương trình và nội dung Phiên họp.



*With 100% of the total voting rights of all Shareholders attending in person or by proxy through voting by raising the Voting Card, the GMS approved the Agenda and content of the Meeting.*

5.0 Các Báo cáo, Đề xuất được HĐQT, BKS trình bày tại Phiên họp  
*Reports and Proposals presented by BOD and BOS at the Meeting*

Đại hội đã nghe 09 nội dung báo cáo, đề xuất của HĐQT và 03 báo cáo, đề xuất của BKS:

*The GMS listened to 09 reports, proposals from the BOD and 03 reports, proposals from the BOS:*

5.1 Kết quả kinh doanh năm 2025 và định hướng hoạt động, kế hoạch kinh doanh năm 2026 do ông Đặng Khắc Vỹ, Chủ tịch HĐQT trình bày.

*Business results in 2025 and Business plan in 2026 were presented by Mr. Dang Khac Vy, Chairman of the BOD.*

5.2 Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và được BKS thẩm định do bà Vũ Thu Hà, Giám đốc Trung tâm tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

*The financial statements in 2025 were audited by Ernst & Young Vietnam Co., Ltd. and appraised by the BOS were presented by Ms.Vu Thu Ha, Head of Finance Center, on behalf of the BOD.*

5.3 Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025 do bà Vũ Thu Hà, Giám đốc Trung tâm tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

*Funds allocation and profits distribution plan in 2025 was presented by Ms.Vu Thu Ha, Head of Finance Center, on behalf of the BOD.*

5.4 Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 do bà Vũ Thu Hà, Giám đốc Trung tâm tài chính trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

*Charter capital increase plan in 2026 was presented by Ms.Vu Thu Ha, Head of Finance Center, on behalf of the BOD.*

5.5 Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025 do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

*Report on corporate governance in 2025 was presented by Mr. An Thanh Son, Deputy CEO, on behalf of the BOD.*

5.6 Báo cáo công khai danh sách người vay và báo cáo công khai các lợi ích liên quan do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

*Report on the list of borrowers and related benefits was presented by Mr. An Thanh Son, Deputy CEO, on behalf of the BOD.*

5.7 Báo cáo kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và xử lý tổn thất do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.



*Report on result of loans classification, off-balance sheet commitments, risk provisioning, provision utilization for risk management and loss handling was presented by Mr. An Thanh Son, Deputy CEO, on behalf of the BOD.*

- 5.8 Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động năm 2025 của HĐQT và BKS và Đề xuất thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động năm 2026 của HĐQT và BKS do ông Ân Thanh Sơn, Phó Tổng Giám đốc trình bày theo ủy quyền của HĐQT.

*Report on remuneration, bonuses, other benefits, and operational budget for the BOD and BOS in 2025 and proposal for remuneration, bonuses, other benefits, and the operating budget for 2026 was presented by Mr. An Thanh Son, Deputy CEO, on behalf of the BOD.*

- 5.9 Báo cáo kết quả hoạt động 2025 và phương hướng hoạt động 2026 của BKS, Báo cáo thẩm định của BKS, Đề xuất ĐHCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2027 do bà Nguyễn Thùy Linh, Trưởng BKS trình bày.

*Report on 2025 operational results and 2026 business direction of the BOS, Appraisal Report of the BOS, Proposal to the GMS regarding the selection of an independent auditing organization for 2027 were presented by Ms. Nguyen Thuy Linh, Head of the BOS.*

Các Báo cáo, Đề xuất nêu trên đã được đăng tải đầy đủ trên website của VIB và đã được ghi trong Thông báo mời họp ngày 18.03.2026 để các Cổ đông tra cứu, sử dụng.

*The above-mentioned Reports and Proposals have been fully published on VIB's website and were included in the Meeting Invitation dated March 18<sup>th</sup>, 2026 for Shareholders' reference and use.*

- 6.0 Thảo luận của các Cổ đông

*Shareholders' Discussion*

Tại Đại hội, các Cổ đông đã nêu một số ý kiến chia sẻ, góp ý với VIB.

*During the Meeting, several Shareholders shared their opinions, suggestions with VIB.*

Đoàn Chủ tịch đã nhận được 07 ý kiến, câu hỏi, chia sẻ của các Cổ đông về (i) Xu hướng lãi suất, chi phí vốn và biên lãi ròng (NIM); (ii) Chiến lược phát triển & động lực tăng trưởng của mảng NHBL; (iii) Kế hoạch lựa chọn Nhà đầu tư chiến lược; (iv) Khả năng đạt kế hoạch kinh doanh năm 2026; (v) Việc phát hành cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên (ESOP); (vi) Năng lực cốt lõi của VIB để tạo ra lợi thế cạnh tranh; (vii) Kết quả triển khai và áp dụng Basel III tại VIB.

*The Presidium received 07 opinions, questions and shares from Shareholders regarding (i) Interest rate trends, cost of funds, and net interest margin (NIM); (ii) Development strategy and growth drivers of the retail banking segment; (iii) Plan for selecting a strategic investor; (iv) Feasibility of achieving the 2026 business plan; (v) Issuance of employee stock ownership plan (ESOP) shares; (vi) VIB's core competencies in creating competitive advantages; (vii) Results of the implementation and adoption of Basel III at VIB.*

Đoàn Chủ tịch đã trả lời đầy đủ các câu hỏi của các Cổ đông.



*The Presidium answered all the Shareholders' questions thoroughly.*

- 7.0 Đại hội đã được Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo cập nhật số lượng Cổ đông tham dự bao gồm cả số lượng đăng ký bổ sung tham dự Phiên họp tính đến thời điểm 10 giờ 30 phút.

*The GMS was updated by the Shareholder Eligibility Verification Committee on the number of attending Shareholders, including the number of additional registrations for the Meeting as of 10:30 AM.*

- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Phiên họp: 252 đại biểu đại diện cho 276 cổ đông, sở hữu 2.473.784.757 cổ phần, chiếm 72,67% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.

*The number of delegates who are shareholders or authorized to attend the Meeting: 252 delegates representing 276 Shareholders, owning 2,473,784,757 shares, accounting for 72.67% of the total voting rights of VIB.*

- 8.0 Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Đề xuất đã được HĐQT, BKS trình bày trước Đại hội

*Vote to approve the Reports and Proposals presented by BOD and BOS*

- Dưới sự điều hành của Trưởng Ban Kiểm phiếu, Đại hội đã tiến hành biểu quyết để thông qua 07 báo cáo, đề xuất của HĐQT và 02 báo cáo, đề xuất của BKS.

*Under the direction of the Head of the Vote Counting Committee, the GMS conducted the voting to approve 07 reports, proposals from BOD and 02 reports, proposals from BOS.*

- Ban Kiểm phiếu đã kiểm Tờ Phiếu biểu quyết và ghi nhận kết quả biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua các báo cáo, đề xuất của HĐQT và BKS, cụ thể như sau:

*The Vote Counting Committee counted the votes and indentified the results of the voting by the GMS approving the reports, proposals of BOD and BOS as follows:*

#	Nội dung <i>Contents</i>	Tán thành <i>Agree</i>	Không tán thành <i>Disagree</i>	Không có ý kiến <i>No Opinion</i>
1	Kết quả kinh doanh năm 2025 và định hướng hoạt động, kế hoạch kinh doanh năm 2026  <i>Report on business results in 2025 and business plan in 2026</i>	99,796%	0%	0%
2	Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán  <i>Audited financial statements in 2025</i>	99,795%	0%	0,001%
3	Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025	99,793%	0%	0,003%

#	Nội dung <i>Contents</i>	Tán thành <i>Agree</i>	Không tán thành <i>Disagree</i>	Không có ý kiến <i>No Opinion</i>
	<i>Funds allocation and profits distribution plan in 2025</i>			
4	Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 <i>Charter capital increase plan in 2026</i>	99,600%	0,022%	0,175%
5	Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025 <i>Report on corporate governance in 2025</i>	99,795%	0%	0,001%
6	Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động năm 2025 của HĐQT và BKS và Đề xuất thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động năm 2026 của HĐQT và BKS <i>Report on remuneration, bonuses, other benefits and the use of the operating budget for the BOD and the BOS in 2025 and proposal for remuneration, bonuses, other benefits and the operating budget for 2026</i>	99,795%	0%	0,001%
7	Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ VIB <i>Proposal to the GMS regarding the adoption of the VIB's Charter</i>	99,723%	0,071%	0,002%
8	Báo cáo của BKS <i>Reports of the BOS</i>	99,795%	0%	0,001%
9	Đề xuất ĐHĐCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2027 <i>Proposal to the GMS regarding the selection of an independent auditing organization for 2027</i>	99,725%	0%	0,072%

- Nội dung chi tiết của Biên bản kiểm phiếu biểu quyết được kèm theo Biên bản này.

*The detailed contents of the Minutes of Vote Counting are attached to this Meeting Minutes.*

#### 9.0 Thông qua Biên bản Phiên họp/ *Approval of the Meeting Minutes*

Ban Thư ký Đại hội đã đọc lại toàn văn Biên bản Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 và ĐHĐCĐ đã tán thành 100% bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết thông qua Biên bản Phiên họp.



*The Secretariat read out the full text of the Meeting Minutes of Annual General Meeting of Shareholders in 2026 and GMS approved it unanimously with 100% approval through voting by raising the Voting Card.*

Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của VIB đã kết thúc vào hồi 12 giờ 10 phút ngày 08.04.2026. Biên bản này gồm 13 trang được lập thành 05 bản chính có giá trị như nhau, được gửi báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác theo quy định và được lưu hồ sơ VIB. VIB sẽ thực hiện công bố thông tin và đăng trên website VIB để các Cổ đông có thể tra cứu.

*The Annual General Meeting of Shareholders in 2026 concluded at 12:10 PM on April 08<sup>th</sup>, 2026. This Meeting Minutes consists of 13 pages and is made into 05 original copies with equal legal value, reported to State Bank of Vietnam, relevant government authorities as required, and kept in VIB's records. VIB will disclose information and publish on the VIB's website for Shareholders to reference.*

Chủ tọa Đại hội và Trưởng Ban Thư ký cùng liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung Biên bản này và cùng ký tên dưới đây.

*The Chairman and the Head of the Secretariat are jointly responsible for the truthfulness and accuracy of this Meeting Minutes and have both signed below.*

Chủ tọa Đại hội

Chairman

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Chairman of the Board of Directors

T/M Ban Thư ký

On behalf of the Secretariat

Trưởng Ban Thư ký

Head of the Secretariat



Đặng Khắc Vỹ

Dang Khac Vy

Nguyễn Minh Huệ

Nguyen Minh Hue

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2026  
Ho Chi Minh City, April 08<sup>th</sup>, 2026

## **BIÊN BẢN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG** **MINUTES OF SHAREHOLDERS ELIGIBILITY VERIFICATION**

Tham dự Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (Phiên họp) của Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB) được tổ chức ngày 08.04.2026 tại Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, phường Sài Gòn, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam.  
*Attending the Annual General Meeting of Shareholders in 2026 (Meeting) of Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB) held on April 08<sup>th</sup>, 2026, at the Grand Ballroom Meeting Room, JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Corner of Hai Ba Trung and Le Duan Streets, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam.*

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Chủ tọa Phiên họp chỉ định gồm những ông/bà có tên sau đây/ *The Shareholders Eligibility Verification Committee appointed by the Chairman of the Meeting includes the following members:*

- Bà Nguyễn Thùy Linh, Trưởng Ban Kiểm soát – Trưởng Ban;  
*Ms. Nguyen Thuy Linh, Head of the Board of Supervisors - Head of the Committee;*
- Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Giám đốc Quản lý cổ đông – Thành viên;  
*Ms. Truong Le Ngoc Tram, Head of Shareholder Relations – Member;*
- Bà Vũ Hoàng Hương Lan, Chuyên gia Ban Dịch vụ Pháp lý và Quản trị doanh nghiệp – Thành viên;  
*Ms. Vu Hoang Huong Lan, Legal and Corporate Governance Services Professional – Member;*

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông đã kiểm tra tư cách Cổ đông tham dự Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026, cụ thể như sau/ *The Shareholders Eligibility Verification Committee has verified Shareholders attending the 2026 Annual General Meeting of Shareholders, as follows:*

- 1.0 Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết/ *Number of voting shares:*
  - Tổng số cổ phần/ *Total number of shares:* 3.404.005.710 cổ phần/ *shares.*
  - Tổng số phiếu biểu quyết/ *Total number of voting rights:* 3.404.005.710 phiếu biểu quyết/ *voting rights.*
- 2.0 Kết quả kiểm tra tư cách Cổ đông tại giờ khai mạc Phiên họp (08h30 ngày 08.04.2026) như sau/ *Results of the Shareholders eligibility verification at the opening time of the Meeting (08:30 AM on April 08<sup>th</sup>, 2026) are as follows:*
  - Số Cổ đông được Hội đồng Quản trị triệu tập tham dự Phiên họp là 53.403 Cổ đông, sở hữu và đại diện cho 3.404.005.710 cổ phần, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.

*The number of Shareholders convened by the Board of Directors to attend the Meeting was 53,403 shareholders, owning and representing 3,404,005,710 shares, accounting for 100% of the total voting rights of VIB.*

- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Phiên họp: 187 đại biểu đại diện cho 210 cổ đông, sở hữu 2.419.392.004 cổ phần, chiếm 71,07% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.  
*The number of delegates who are shareholders or authorized representatives attending the Meeting is: 187 delegates representing 210 shareholders, owning 2,419,392,004 shares, accounting for 71.07% of the total voting rights of VIB.*
- Số cổ phần sở hữu bởi các Cổ đông vắng mặt là 984.613.706 cổ phần, chiếm 28,93% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.  
*The number of shares owned by absent Shareholders is 984,613,706 shares, accounting for 28.93% of the total voting rights of VIB.*

Căn cứ vào quy định hiện hành của pháp luật, của VIB và căn cứ kết quả kiểm tra tư cách Cổ đông nêu trên, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông kết luận/ Pursuant to the current legal regulations, VIB's regulations and the results of verifying Shareholders mentioned above, The Shareholders Eligibility Verification Committee concludes:

- Số Cổ đông tham dự trực tiếp và số Cổ đông tham dự thông qua Đại diện được ủy quyền đều đủ tư cách tham dự Phiên họp.  
*The number of Shareholders attending in person and the number of Shareholders attending by proxy are all eligible to attend the Meeting.*
- Số lượng Cổ đông tham dự (bao gồm cả tham dự trực tiếp và tham dự thông qua Đại diện được ủy quyền) nhiều hơn mức 50% tổng số phiếu biểu quyết để Phiên họp được tiến hành theo quy định của pháp luật và Điều lệ VIB, do vậy, Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của VIB được tiến hành hợp lệ.  
*The number of Shareholders attending (including both attending in person and by proxy) exceeds 50% of the total voting rights required for the Meeting to be conducted in accordance with the applicable laws and the VIB's Charter, therefore, the Annual General Meeting of Shareholders in 2026 of VIB was validly conducted.*

3.0 Kết quả kiểm tra tư cách Cổ đông trước khi tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung ghi trên Tờ Phiếu biểu quyết tại Phiên họp (10h30 ngày 08.04.2026) như sau/ The results of the Shareholders eligibility verification before voting on the contents listed on the Voting Slip at the Meeting (10:30 AM on April 08<sup>th</sup>, 2026) are as follows:

- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Phiên họp: 252 đại biểu đại diện cho 276 cổ đông, sở hữu 2.473.784.757 cổ phần, chiếm 72,67% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.  
*The number of delegates who are shareholders or authorized to attend the Meeting: 252 delegates representing 276 Shareholders, owning 2,473,784,757 shares, accounting for 72.67% of the total voting rights of VIB.*
- Số cổ phần sở hữu bởi các Cổ đông vắng mặt là 930.220.953 cổ phần, chiếm 27,33% tổng số phiếu biểu quyết của VIB.  
*The number of shares owned by absent Shareholders was 930,220,953 shares, accounting for 27.33% of the total voting rights of VIB.*

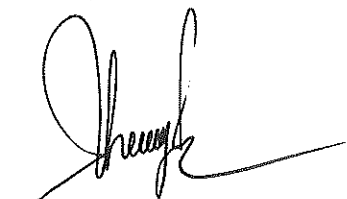
Biên bản này gồm 03 trang được lập thành 03 (ba) bản vào hồi 08h30 ngày 08.04.2026 tại Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, phường Sài Gòn, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam, phần cập nhật bổ sung được lập vào hồi 10h30 cùng ngày.

*This Minutes of Shareholders Eligibility Verification (Minutes) consists of 03 pages, made in 03 (three) copies at 08:30 AM on April 08<sup>th</sup>, 2026, at the Grand Ballroom Meeting Room, JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Corner of Hai Ba Trung and Le Duan Streets, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam, with the updated supplement made at 10:30 AM on the same day.*

Biên bản này được các thành viên Ban Kiểm tra tư cách cổ đông ký tên dưới đây chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và hợp lệ của Biên bản theo quy định của pháp luật và Điều lệ VIB.

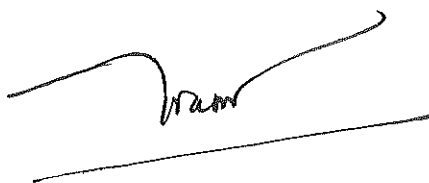
*This Minutes is signed by the members of the Shareholders Eligibility Verification Committee below, who are responsible for the legality and validity of the Minutes in accordance with the applicable laws and VIB's Charter.*

Trưởng Ban/Head of Committee



Nguyễn Thùy Linh

Thành viên/Member



Trương Lê Ngọc Trâm

Thành viên/Member



Vũ Hoàng Hương Lan





TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2026  
Ho Chi Minh City, April 08<sup>th</sup>, 2026

## **BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT** **MINUTES OF VOTE COUNTING**

Tại Phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 (Phiên họp) của Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB) được tổ chức ngày 08.04.2026 tại Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam.

*At the Annual General Meeting of Shareholders in 2026 (Meeting) of Vietnam International Commercial Joint Stock Bank (VIB) held on April 08<sup>th</sup>, 2026, at the Grand Ballroom Meeting Room, JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Corner of Hai Ba Trung and Le Duan Streets, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam.*

Thành viên Ban Kiểm phiếu do Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) bầu ra trong Phiên họp ĐHĐCĐ gồm những ông/bà có tên sau đây:

*The members of the Vote Counting Committee elected by the General Meeting of Shareholders (GMS) at the Meeting include the following members:*

- Bà Trương Lê Ngọc Trâm, Giám đốc Quản lý cổ đông – Trưởng Ban;  
*Ms. Truong Le Ngoc Tram, Head of Shareholder Management – Head of Committee;*
- Bà Hà Thu Huyền, Chuyên viên quản lý cổ đông – Thành viên;  
*Ms. Ha Thu Huyen, Shareholder Management Specialist – Member;*
- Bà Lê Mai Hoa, Chuyên gia Ban Dịch vụ Pháp lý và Quản trị doanh nghiệp – Thành viên;  
*Ms. Le Mai Hoa, Legal and Corporate Governance Services Professional – Member;*

Sau khi kiểm toàn bộ số Tờ Phiếu biểu quyết của các Cổ đông/Đại diện được ủy quyền tham dự và biểu quyết tại Phiên họp theo các quy định của pháp luật, Điều lệ VIB, Thể lệ biểu quyết đã được ĐHĐCĐ thông qua, xác định được kết quả như sau:

*After counting all Voting Slips of Shareholders/Authorized Representatives attending and voting at the Meeting in accordance with the applicable laws, VIB's Charter and the Voting Rules approved by the GMS, the results are as follows:*

- 1.0 Số Tờ Phiếu biểu quyết đã phát ra và thu về tại Phiên họp/ *The number of Voting Slips issued and collected at the Meeting*
  - Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết phát ra là 252 Tờ Phiếu, tương ứng 2.473.784.757 phiếu biểu quyết, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp.  
*Total number of Voting Slips issued is 252 Slips, corresponding to 2,473,784,757 voting rights, accounting for 100% of the total voting rights at the Meeting.*
  - Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết thu về là 209 Tờ Phiếu, tương ứng 2.469.269.600 phiếu biểu quyết, chiếm 99,818% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp.  
*Total number of Voting Slips collected is 209 Slips, corresponding to 2,469,269,600 voting rights, accounting for 99.818% of the total voting rights at the Meeting.*
  - Ban Kiểm phiếu không nhận được bất kỳ Tờ Phiếu biểu quyết nào của Cổ đông được gửi đến để thực hiện biểu quyết từ xa theo quy định tại Điều lệ VIB.

The Vote Counting Committee did not receive any Voting Slips from Shareholders sent for remote voting as stipulated in VIB's Charter.

## 2.0 Kết quả kiểm phiếu/ Voting results

- Kết quả biểu quyết cụ thể cho từng nội dung biểu quyết như sau/ The voting results for each voting content are as follows:

<p>Nội dung 1/ Content 1</p>	<p>Kết quả kinh doanh năm 2025 và định hướng hoạt động, kế hoạch kinh doanh năm 2026/ Report on business results in 2025 and business plan in 2026.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.468.734.583 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. The total number of approving voting rights is 2,468,734,583 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. The total number of disapproving voting rights is 0 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 8.703 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. Total number of abstained voting rights is 8,703 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</li> </ul> </li> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</li> </ul>
<p>Nội dung 2/ Content 2</p>	<p>Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán/ Audited financial statements in 2025</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.468.720.968 phiếu biểu quyết, chiếm 99,795% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,468,720,968 voting rights, accounting for 99.795% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 0 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 22.318 phiếu biểu quyết, chiếm 0,001% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of abstained voting rights is 22,318 voting rights, accounting for 0.001% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></p>
<p>Nội dung 3/ Content 3</p>	<p>Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025/ <i>Funds allocation and profits distribution plan in 2025</i></p> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: <i>Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.468.666.568 phiếu biểu quyết, chiếm 99,793% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,468,666,568 voting rights, accounting for 99.793% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 0 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 76.718 phiếu biểu quyết, chiếm 0,003% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of abstained voting rights is 76,718 voting rights, accounting for 0.003% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp.</p>

	<p><i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></p>
Nội dung 4/ Content 4	<p>Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026/ <i>Charter capital increase plan in 2026</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: <i>Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.463.883.763 phiếu biểu quyết, chiếm 99,600% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,463,883,763 voting rights, accounting for 99.600% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 539.408 phiếu biểu quyết, chiếm 0,022% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 539,408 voting rights, accounting for 0.022% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 4.320.115 phiếu biểu quyết, chiếm 0,175% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of abstained voting rights is 4,320,115 voting rights, accounting for 0.175% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul> </li> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul>
Nội dung 5/ Content 5	<p>Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025/ <i>Report on corporate governance in 2025</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: <i>Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</i></li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.468.707.167 phiếu biểu quyết, chiếm 99,795% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,468,707,167 voting rights, accounting for 99.795% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 2.800 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 2,800 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 33.319 phiếu biểu quyết, chiếm 0,001% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of abstained voting rights is 33,319 voting rights, accounting for 0.001% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></p>
<p>Nội dung 6/ Content 6</p>	<p>Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động năm 2025 của Hội đồng Quản trị (HDQT) và Ban kiểm soát (BKS) và Đề xuất thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động năm 2026 của HDQT và BKS/ <i>Report on remuneration, bonuses, other benefits and the use of the operating budget for the Board of Directors (BOD) and the Board of Supervisors (BOS) in 2025 and proposal for remuneration, bonuses, other benefits and the operating budget in 2026</i></p> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: <i>Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.468.706.767 phiếu biểu quyết, chiếm 99,795% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,468,706,767 voting rights, accounting for 99.795% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 2.800 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 2,800 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 33.719 phiếu biểu quyết, chiếm 0,001% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of abstained voting rights is 33,719 voting rights, accounting for 0.001% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul>
Nội dung 7/ Content 7	<p>Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ VIB/ <i>Proposal to the GMS regarding the adoption of the VIB's Charter.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: <i>Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.466.925.382 phiếu biểu quyết, chiếm 99,723% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,466,925,382 voting rights, accounting for 99.723% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 1.760.000 phiếu biểu quyết, chiếm 0,071% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 1,760,000 voting rights, accounting for 0.071% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 57.904 phiếu biểu quyết, chiếm 0,002% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of abstained voting rights is 57,904 voting rights, accounting for 0.002% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul> </li> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul>
Nội dung 8/ Content 8	<p>Báo cáo của BKS/ <i>Reports of BOS.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó:</li> </ul>

	<p><i>Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.468.711.366 phiếu biểu quyết, chiếm 99,795% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,468,711,366 voting rights, accounting for 99.795% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 0 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 31.920 phiếu biểu quyết, chiếm 0,001% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of abstained voting rights is 31,920 voting rights, accounting for 0.001% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> </ul> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></p>
<p>Nội dung 9/ Content 9</p>	<p>Đề xuất ĐHCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2027/ <i>Proposal to the GMS regarding the selection of an independent auditing organization for 2027</i></p> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết hợp lệ là 207 Tờ Phiếu, tương ứng 2.468.743.286 phiếu biểu quyết, chiếm 99,796% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp, trong đó: <i>Total number of valid Voting Slips is 207 Slips, corresponding to 2,468,743,286 voting rights, accounting for 99.796% of the total voting rights at the Meeting, including:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết tán thành là 2.466.971.383 phiếu biểu quyết, chiếm 99,725% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of approving voting rights is 2,466,971,383 voting rights, accounting for 99.725% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành là 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0,000% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp. <i>The total number of disapproving voting rights is 0 voting rights, accounting for 0.000% of the total voting rights at the Meeting.</i></li> <li>• Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến là 1.771.903 phiếu biểu quyết, chiếm 0,072% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp.</li> </ul>



	<p><i>Total number of abstained voting rights is 1,771,903 voting rights, accounting for 0.072% of the total voting rights at the Meeting.</i></p> <p>- Tổng số Tờ Phiếu biểu quyết không hợp lệ là 02 tờ Phiếu, tương ứng 526.314 phiếu biểu quyết, chiếm 0,021% tổng số phiếu biểu quyết tại Phiên họp.</p> <p><i>Total number of invalid Voting Slips is 02 Slips, corresponding to 526,314 voting rights, accounting for 0.021% of the total voting rights at the Meeting.</i></p>
--	--

3.0 Các nội dung đã được ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua/ *The following contents were voted and approved by the GMS*

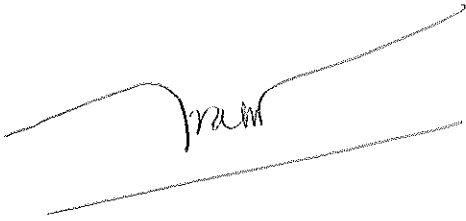
- Kết quả kinh doanh năm 2025 và định hướng hoạt động, kế hoạch kinh doanh năm 2026.  
*Report on business results in 2025 and business plan in 2026.*
- Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.  
*Audited financial statements in 2025.*
- Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025.  
*Funds allocation and profits distribution plan in 2025.*
- Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.  
*Charter capital increase plan in 2026.*
- Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025.  
*Report on corporate governance in 2025.*
- Báo cáo về thù lao, thưởng, lợi ích khác và sử dụng ngân sách hoạt động năm 2025 của HĐQT và BKS và Đề xuất thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động năm 2026 của HĐQT và BKS.  
*Report on remuneration, bonuses, other benefits and the use of the operating budget for the BOD and the BOS in 2025 and proposal for remuneration, bonuses, other benefits and the operating budget in 2026.*
- Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ VIB.  
*Proposal to the GMS regarding the adoption of the VIB's Charter.*
- Báo cáo của BKS.  
*Reports of BOS.*
- Đề xuất ĐHĐCĐ quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập năm 2027.  
*Proposal to the GMS regarding the selection of an independent auditing organization for 2027.*

Biên bản kiểm phiếu biểu quyết này (Biên bản này) gồm có 09 trang, được lập thành 03 (ba) bản giống nhau vào hồi 11h50 ngày 08.04.2026 tại Phòng họp Grand Ballroom, Khách sạn JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Góc đường Hai Bà Trưng và Lê Duẩn, phường Sài Gòn, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam, do các thành viên Ban Kiểm phiếu ghi lại đầy đủ, trung thực kết quả kiểm phiếu, chịu trách nhiệm về tính pháp lý, tính hợp lệ của Biên bản và ký tên dưới đây.

*This Minutes of Vote Counting (Minutes) consists of 09 pages, made in 03 (three) copies at 11:50 AM on April 08<sup>th</sup>, 2026, at the Grand Ballroom Meeting Room, JW Marriott Hotel & Suites Saigon, Corner of Hai Ba Trung and Le Duan Streets, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam, recorded fully and honestly by the members of the Vote Counting Committee, who are responsible for the legality and validity of the Minutes and sign below.*

Toàn bộ Tờ Phiếu biểu quyết được lưu kèm theo Biên bản này/ *All Voting Slips are stored with this Minutes.*

Trưởng Ban/*Head of Committee*



Trưởng Lê Ngọc Trâm

Thành viên/*Member*



Hà Thu Huyền

Thành viên/*Member*



Lê Mai Hoa

