

Số: 23 /2026/CV-HĐQT
No.: 23 /2026/CV-HĐQT

TP Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 04 năm 2026
Ho Chi Minh City, April 15, 2026

THÔNG BÁO THAY ĐỔI NHÂN SỰ
CHANGE IN PERSONNEL

- Kính gửi:**
- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
 - Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
- To:**
- *State Securities Commission*
 - *Hochiminh Stock Exchange*

Căn cứ Nghị quyết số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 15/04/2026 về việc bầu ông Lê Xuân Nghĩa làm Thành viên độc lập Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025-2030 của Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB), chúng tôi trân trọng thông báo việc thay đổi nhân sự như sau:

Based on Resolution No. 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ dated April 15, 2026, regarding the election of Mr. Le Xuan Nghia as an independent member of the Board of Directors for the term 2025-2030, we would like to announce the change in personnel on OCB as follows:

- Ông/Mr: Lê Xuân Nghĩa
- Đảm nhận chức vụ: Thành viên độc lập Hội đồng quản trị
- *Newly appointed position:* Independent member of the Board of Directors
- Thời hạn: Kể từ ngày 15/04/2026 đến khi có thông báo thay đổi bằng văn bản của OCB
- *Term:* From 15/04/2026 until further notice of change from OCB.
- Ngày bắt đầu có hiệu lực: 15/04/2026
- *Effective date:* 15/04/2026

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của OCB vào ngày 15/04/2026 tại đường dẫn: <https://ocb.com.vn/vi/nha-dau-tu#cong-bo-thong-tin>

This information was published on OCB website on 15/04/2026 as the link: <https://www.ocb.com.vn/en/investors#information-disclosure>.



Tài liệu đính kèm/Attached documents:

- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ

GMS Resolution No. 01/2026/NQ-DHĐCĐ

Đại diện tổ chức
Người đại diện theo pháp luật
Organization Representative
Legal Representative



TRỊNH VĂN TUẤN



NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NGÀY 15/04/2026
NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) và các qui định của pháp luật hiện hành.
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên ngày 15/04/2026 của OCB.

QUYẾT NGHỊ

- I. Nhất trí thông qua toàn văn Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) số 01/2026/BC-HĐQT/ĐH. Theo đó, định hướng về chỉ tiêu kế hoạch cơ bản năm 2026 như sau:

ĐVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2026	So sánh	
				KH 2026 & TH 2025	
				+/-	%
1	Tổng tài sản	322.949	354.214	31.265	10%
2	Tổng huy động TT1	220.958	251.919	30.960	14%
3	Tổng dư nợ TT1	205.065	235.875	30.810	15%
4	Tỷ lệ nợ xấu (SBV)	2,30%	< 3,00%		
5	Lợi nhuận trước thuế	5.022	6.960	1.938	39%

- II. Nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động số 02/2026/BC-BKS/ĐH của Ban Kiểm soát (BKS).
- III. Nhất trí thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.
- IV. Nhất trí thông qua Phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025 tại Tờ trình số 03/2026/TT-HĐQT/ĐH, chi tiết như sau:

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
Đ	Lợi nhuận trước thuế	5.022.435.152.265
A2	Lợi nhuận chịu thuế TNDN	5.131.389.250.047
B	Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.012.354.038.240
C	Lợi nhuận sau thuế	4.010.081.114.025
D	Trích lập các quỹ theo quy định	761.918.483.220
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	401.009.728.011
2	Quỹ dự phòng tài chính	360.908.755.209
E	Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ theo quy định	3.248.162.630.805
1	Trích lập quỹ phúc lợi	24.241.616.569
2	Trích lập quỹ khen thưởng	16.241.616.569
F	Lợi nhuận còn lại năm 2025 của cổ đông	3.207.679.397.667
G	Lợi nhuận còn lại của các năm trước 2025	722.936.010.867
H	Tổng lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ	3.930.615.408.534
I	Phương án phân phối lợi nhuận	
1	Vốn điều lệ hiện tại	26.630.522.840.000
2	Phát hành cổ phiếu tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu (tỷ lệ 15%), trong đó:	3.994.578.420.000
2.1	Từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	400.886.654.887
2.2	Từ lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ	3.593.691.765.113
J	Tổng lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ và phát hành cổ phiếu tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu	336.923.643.421

Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2025 nêu trên.

V. Nhất trí thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 như được trình bày tại Tờ trình số 04/2026/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT, tóm lược như sau:

- Mức vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2026: 3.994.578.420.000 đồng

ĐVT: đồng

Vốn điều lệ hiện tại	26.630.522.840.000
Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2026 do phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu	3.994.578.420.000
Vốn điều lệ sau khi tăng	30.625.101.260.000

- Ủy quyền cho HĐQT: Nội dung chi tiết theo Tờ trình số 04/2026/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.
 - ĐHĐCĐ thông qua các nội dung sau:
 - Phương án tăng vốn điều lệ 2026 của OCB với các nội dung nêu tại tờ trình tăng vốn điều lệ và ủy quyền cho Hội đồng quản trị theo Tờ trình này.
 - Nội dung sửa đổi các điều khoản liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu nêu tại Điều lệ OCB theo số vốn điều lệ thực tế sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ và giao Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành Điều lệ sửa đổi, cập nhật việc tăng vốn điều lệ theo kết quả phát hành thực tế vào Giấy phép hoạt động phù hợp với quy định pháp luật.
- VI. Nhất trí thông qua tổng mức ngân sách hoạt động, thù lao, thưởng và các lợi ích khác của HĐQT và BKS năm 2026 tại Tờ trình số 05/2026/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.
- VII. Nhất trí thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho OCB tại Tờ trình số 06/2026/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.
- VIII. Nhất trí thông qua việc sửa đổi, bổ sung Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của OCB tại Tờ trình số 07/2026/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.
- IX. Nhất trí thông qua việc quyết định một số vấn đề khác thuộc quyền hạn của ĐHĐCĐ tại Tờ trình số 08/2026/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT.
- X. Nhất trí thông qua việc bầu bổ sung Thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030 tại Tờ trình số 09/2025/TTr-HĐQT/ĐH của HĐQT, bao gồm các nội dung sau:
1. Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030: 08 thành viên, trong đó có 2 thành viên độc lập.
Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025- 2030 được bầu bổ sung: 01 Thành viên độc lập Hội đồng quản trị.
 2. Thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030 được bầu bổ sung là:

STT	Họ và tên	Chức danh được bầu
1	Lê Xuân Nghĩa	Thành viên độc lập HĐQT



Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát theo chức năng, nhiệm vụ chịu trách nhiệm tổ chức, chỉ đạo, kiểm tra quá trình thực hiện Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Hội đồng quản trị;
- Ban kiểm soát;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu VP.HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



TRỊNH VĂN TUẤN



RESOLUTION
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS HELD ON 15
APRIL 2026
ORIENT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- Pursuant to the Charter of Orient Commercial Joint Stock Bank ("OCB") and the prevailing provisions of applicable laws;
- Pursuant to the Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of OCB dated 15 April 2026.

HEREBY RESOLVES:

- I. To approve in full the Report of the Board of Directors No. 01/2026/BC- HDQT/DH. Accordingly, the key business targets for 2026 are as follows:

Unit: Billion VND

No	Indicators	Actual 2025	Plan 2026	Comparison between 2026 Plan and 2025 Actual	
				+/-	%
1	Total assets	322,949	354,214	31,265	10%
2	Total deposits/funding (Market 1)	220,958	251,919	30,960	14%
3	Total outstanding loans (Market 1)	205,065	235,875	30,810	15%
4	Non-performing loan ratio (SBV)	2.30%	< 3.00%		
5	Profit before tax	5,022	6,960	1,938	39%

- II. To approve the Report on Activities No. 02/2026/BC-BKS/DH of the Supervisory Board.
- III. To approve the separate financial statements and consolidated financial statements for the financial year ended 31 December 2025, as audited by KPMG Limited.
- IV. To approve the appropriation to funds and profit distribution plan for 2025 as set out in Proposal No. 03/2026/TTr-HDQT/DH, details of which are as follows:

No	Indicator	Amount
D	Profit before tax	5,022,435,152,265
A2	Taxable income for corporate income tax purposes	5,131,389,250,047
B	Corporate income tax	1,012,354,038,240
C	Profit after tax	4,010,081,114,025
D	Appropriation to funds in accordance with regulations	761,918,483,220
1	Reserve for supplementing charter capital	401,009,728,011
2	Financial reserve fund	360,908,755,209
E	Remaining profit after statutory provisions	3,248,162,630,805
1	Provision for welfare fund	24,241,616,569
2	Provision for bonus fund	16,241,616,569
F	Remaining profit for shareholders in 2025	3,207,679,397,667
G	Retained earnings from previous years before 2025	722,936,010,867
H	Total remaining profit after provisions	3,930,615,408,534
I	Profit distribution plan	
1	Current charter capital	26,630,522,840,000
2	Issuance of shares to increase capital from equity sources for existing shareholders (15% ratio), of which:	3,994,578,420,000
2.1	From the reserve for supplementing charter capital	400,886,654,887
2.2	From remaining profit after provisions	3,593,691,765,113
J	Total remaining profit after appropriation to funds and issuance of shares to increase capital from equity sources for existing shareholders	336,923,643,421

The General Meeting of Shareholders approves the above appropriation to funds and profit distribution plan for 2025.

- V. To approve the 2026 charter capital increase plan as presented in Proposal No. 04/2026/TTr-HDQT/DH of the Board of Directors, summarized as follows:

- Additional charter capital to be increased in 2026: VND 3,994,578,420,000

Unit: VND

Current Charter Capital	26,630,522,840,000
Expected additional charter capital in 2026 (via share issuance to increase share capital from equity)	3,994,578,420,000
Charter Capital after increase	30,625,101,260,000

- To authorize the Board of Directors: detailed contents as set out in Proposal No. 04/2026/TTr-HDQT/DH of the Board of Directors.
- The General Meeting of Shareholders approves the following matters:
 - The 2026 charter capital increase plan of OCB with the contents set out in the proposal on charter capital increase, and the authorization granted to the Board of Directors in accordance with such Proposal;
 - Amendments to the provisions of OCB's Charter relating to charter capital, shares and share certificates based on the actual charter capital after completion of the charter capital increase plan, and authorization for the Chairman of the Board of Directors to sign and promulgate the amended Charter and update the increase in charter capital, based on actual issuance results, in the Banking Operation Licence in accordance with applicable laws.
- VI. To approve the total operating budget, remuneration, bonuses and other benefits of the Board of Directors and the Supervisory Board for 2026 as set out in Proposal No. 05/2026/TTr-HDQT/DH of the Board of Directors.
- VII. To approve the selection of an independent auditing firm for OCB as set out in Proposal No. 06/2026/TTr-HDQT/DH of the Board of Directors.
- VIII. To approve the amendment and supplementation of the proposed remedial plan in case of early intervention as set out in Proposal No. 07/2026/2026/TTr-HDQT/DH of the Board of Directors.
- IX. To approve certain other matters falling within the authority of the General Meeting of Shareholders as set out in Proposal No. 08/2026/TTr-HDQT/DH of the Board of Directors.
- X. To approve the election of independent members of the Board of Directors for the term 2025-2030 as presented in Proposal No. 09/2025/TTr-HDQT/DH of the Board of Directors, including the following contents:
 1. The number of members of the Board of Directors for the 2025–2030 term shall be eight (08), including two (02) independent members.
Number of additional Board of Directors members to be elected for the 2025-2030 term:
01 Independent Board Member.
 2. The additional independent member of the Board of Directors elected for the 2025–2030 term is as follows:

No	Full Name	Elected position
1	Le Xuan Nghia	Independent Member of the Board of Directors

The General Meeting of Shareholders assigns the Board of Directors and the Supervisory Board, within their respective functions and duties, to organize, direct and supervise the implementation of this Resolution.

Recipients:

- Shareholders;
- Board of Directors;
- Supervisory Board;
- Chief Executive Officer;
- Filed at: Office of the BOD.

ON BEHALF OF THE GENERAL MEETING
OF SHAREHOLDERS

CHAIRMAN OF THE MEETING *the*



[Signature]
TRINH VAN TUAN

