

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Hôm nay, vào lúc 14 giờ 00 phút ngày 16/04/2026, Ngân hàng TMCP Bản Việt đã tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông năm 2026 tại Sảnh Origami Ballroom - Tầng 3 - Khách sạn Nikko Sài Gòn - 235 Nguyễn Văn Cừ, P. Cầu Ông Lãnh, Thành phố Hồ Chí Minh

I. THÀNH PHẦN THAM DỰ

1. Các Quý cổ đông của Ngân hàng TMCP Bản Việt
2. Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và lãnh đạo các đơn vị trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bản Việt.

II. THÔNG QUA ĐIỀU KIỆN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI

Ông **Võ Nhật Anh** – Đại diện Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo tư cách cổ đông tham dự Đại hội và điều kiện tiến hành Đại hội:

- Tổng số cổ đông theo danh sách cổ đông chốt quyền vào ngày 18/03/2026 là 18.393 cổ đông hiện đang sở hữu **640.820.000 cổ phần** phổ thông tương đương **6.408.200.000.000 đồng** vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt. Trong đó, cổ đông pháp nhân là 42 cổ đông và cá nhân là 18.351 cổ đông.
- Số cổ đông có mặt và ủy quyền hợp lệ: 185 cổ đông, tương ứng với 4.166.315.910.000 đồng/vốn điều lệ; đạt tỷ lệ 65,02 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Như vậy, tại thời điểm 13 giờ 59 phút số cổ đông và những người được ủy quyền dự họp đại diện đạt tỷ lệ 65,02% số cổ phần có quyền biểu quyết, đủ điều kiện theo quy định của pháp

luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt để tiến hành khai mạc Đại hội đồng cổ đông năm 2026 (sau đây gọi tắt là “**Đại hội**”).

III. DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

1. Theo đề cử của Ban tổ chức, Đại hội đã thông qua thành phần **Đoàn Chủ tọa** như sau:

- Ông LÊ ANH TÀI	Chủ tịch HĐQT	Chủ tọa
- Ông LÝ HOÀI VĂN	Tổng Giám đốc	Thành viên
2. Theo đề cử của Ban tổ chức, Đại hội đã thông qua thành phần **Đoàn Thư ký** như sau:

- Ông LƯU CÔNG TOẠI	Trưởng Văn phòng HĐQT	
- Bà NGUYỄN THỊ HẢI CHÂU	Chuyên viên Văn phòng HĐQT	
- Bà PHẠM THỊ THẢO NGUYỄN	Chuyên viên Văn phòng HĐQT	

Đại hội nhất trí thông qua chương trình nghị sự, thành phần Đoàn chủ tọa, Thư ký đoàn với tỷ lệ 100% ý kiến đồng ý bằng hình thức giơ tay biểu quyết, không có ý kiến khác.

IV. NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH THẢO LUẬN TẠI ĐẠI HỘI

Dưới sự chủ trì của Đoàn Chủ tọa, các thành viên HĐQT, Ban điều hành, Ban Kiểm soát của Ngân hàng TMCP Bản Việt trình bày các văn bản trong Văn kiện đã gửi đến cổ đông, có 15 nội dung đã được trình bày chi tiết tại Đại hội, cụ thể như sau:

1. Ông Lê Anh Tài trình bày **Báo cáo số 56/26/BVBank/BC-HĐQT ngày 15/04/2026 của HĐQT về Báo cáo đánh giá công tác HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 của Ngân hàng Bản Việt** với các nội dung chính như sau:
 - Thông qua báo cáo tình hình thay đổi nhân sự tham gia HĐQT trong năm 2025;
 - Thông qua công tác tổ chức và triển khai nhiệm vụ của HĐQT trong năm 2025;
 - Thông qua báo cáo kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025;
 - Thông qua công tác triển khai nhiệm vụ của Hội đồng quản trị;
 - Thông qua báo cáo công khai thông tin theo quy định tại điểm a, b, d Khoản 1 và điểm a, c, d Khoản 2 Điều 49 Luật các TCTD năm 2024;
 - Thông qua báo cáo kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT;
 - Thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025;

2. Ông **Lê Anh Tài** tiếp tục trình bày Tờ trình số **40/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT về việc thông qua định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2026** của **HĐQT** với các nội dung chính như sau:

1. Thông qua các giải pháp định hướng của HĐQT bao gồm:

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình quản lý tập trung; đảm bảo các chỉ số, tỷ lệ an toàn trong hoạt động được thực hiện phù hợp theo quy định; công tác quản lý chi phí được thực hiện chắc chắn, gia tăng hiệu quả trong kinh doanh.
- Tập trung xây dựng các sản phẩm tín dụng phù hợp theo định hướng của BVBank; công tác xây dựng sản phẩm và phát triển khách hàng luôn gắn liền với việc nâng cao chất lượng khách hàng, gia tăng sử dụng các sản phẩm dịch vụ khác đảm bảo mang lại hiệu quả trong kinh doanh.
- Tiếp tục tập trung nguồn lực vào công tác quản lý, xử lý nợ; tăng cường phối hợp hơn nữa giữa các Đơn vị kinh doanh cũng như các khối, phòng ban liên quan; áp dụng các giải pháp xử lý linh hoạt trên tinh thần mang lại hiệu quả tối ưu cho BVBank.
- Tiếp tục tập trung cho công tác huy động vốn trên tinh thần hiệu quả; đảm bảo cân đối và đáp ứng phù hợp với công tác phát triển tín dụng, kinh doanh vốn trong từng thời kỳ; xây dựng các chính sách, sản phẩm đa dạng nhằm tăng cường cho công tác huy động vốn, đặc biệt trong việc gia tăng nguồn vốn không kỳ hạn(Casa) trên tổng huy động vốn của BVBank.
- Tiếp tục quan tâm và chú trọng đầu tư cho công nghệ thông tin phù hợp với nguồn lực và định hướng của BVBank, đảm bảo an toàn trong mọi hoạt động, phòng ngừa rủi ro, phục vụ tốt hơn nữa cho công tác quản lý cũng như hỗ trợ công tác phát triển khách hàng.
- Tiếp tục đẩy mạnh công tác đào tạo nghiệp vụ, nâng cao ý thức đạo đức nghề nghiệp kết hợp với các chính sách tạo động lực để phát huy hơn nữa tính chuyên nghiệp của CBCNV, xem công tác quản lý, phục vụ khách hàng ở tất cả các bước, các khâu từ dịch vụ khách hàng, đến những bước thẩm định khách hàng, kiểm tra sau cho vay, tác nghiệp tín dụng... đều như đang chăm sóc, tư vấn khách hàng, nhằm mang lại cho khách hàng những trải nghiệm tốt, xây dựng văn hóa phục vụ và tính chuyên nghiệp của CBCNV như là một thế mạnh trong kinh doanh của BVBank.
- Công tác phát triển mạng lưới: Tiếp tục tăng cường, mở rộng mạng lưới phù hợp với quy mô phát triển mà BVBank đang hướng tới. Trong năm 2026, BVBank sẽ tiếp tục triển khai phát triển thêm 10 Chi nhánh/Phòng giao dịch.

2. Thông qua định hướng kế hoạch tài chính năm 2026 của BVBank (*):

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2025	Kế hoạch năm 2026	Tỷ lệ tăng trưởng
1	Tổng tài sản	133.048	155.000	16%
2	Huy động khách hàng(TT1)	98.107	111.686	14%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	78.240	92.552	18%
4	Tổng lợi nhuận trước thuế	522	700	34%
5	Tỷ lệ nợ xấu	2,13%	< 3%	

(*) Theo chấp thuận của NHNN

(**) Nhằm tạo điều kiện linh hoạt cho HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2026 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và hoạt động kinh doanh của BVBank.

3. Ông **Lý Hoài Văn** trình bày **Báo cáo của Ban điều hành số 1667/26/BVBank/BC-TC ngày 25/03/2026 về tổng quan hoạt động của năm tài chính 2025**, chi tiết như sau:

a) Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2025:

ĐVT: Tỷ đồng, số lần

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2025	2024	2023	2022	2021	25/21
Tổng Tài sản	133.048	103.536	87.884	79.067	76.511	1,7
Huy động khách hàng	98.107	74.915	67.162	59.614	55.822	1,8
Dư nợ cấp tín dụng	78.240	68.142	57.768	50.859	46.389	1,7
Lợi nhuận trước thuế	522	391	72	456	311	1,7
Tỷ lệ nợ xấu (Thông tư 11)	2,13%	2,69%	2,77%	2,41%	2,11%	
PTML (số lượng ĐVKD)	126	126	116	108	88	1,4

Chỉ tiêu	2025	KH2025	So với KH	So với 2024
Tổng thu nhập hoạt động	2.910	3.000	97%	17%
Tổng Chi phí hoạt động	(1.708)	(1.650)	103%	16%
Lợi nhuận trước DPRR	1.202	1.350	89%	20%
Chi phí DPRR	(680)	(800)	85%	11%
Lợi nhuận trước thuế	522	550	95%	34%
CIR	58,7%	55,0%		

- b) Thông qua Báo cáo hoạt động kinh doanh trong năm 2025;
- c) Thông qua Báo cáo hoạt động hỗ trợ kinh doanh trong năm 2025 của các Khối;
- d) Thông qua kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026.

4. Ông **Lý Công Nha** trình Đại hội thông qua **Báo cáo số 11/26/BVBank/BC-BKS ngày 26/03/2026 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2025**
5. Ông **Nguyễn Hoàng Sơn** trình Đại hội thông qua Tờ trình số **41/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2026 và năm 2027**, theo đó:

ĐHĐCĐ thông qua việc chọn **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam** là đơn vị thực hiện:

- Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026 và năm 2027.
 - 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 theo đúng quy định hiện hành cho năm 2026 và năm 2027.
6. Ông **Nguyễn Hoàng Sơn** trình Đại hội thông qua Tờ trình số **42/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025**
 7. Ông **Nguyễn Hoàng Sơn** trình đại hội thông qua Tờ trình số **43/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc phân phối lợi nhuận năm 2025**

STT	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2025	416.673.307.375	
2	Lợi nhuận sau thuế BCTC riêng năm 2025	416.475.231.999	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	416.475.231.999	
4	Trích lập các quỹ hợp nhất	79.328.369.456	
	Trong đó quỹ của Ngân hàng TMCP Bản Việt:		
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (10%)	41.647.523.200	(3)x10%
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10% sau trích 4.1)	37.482.770.880	[(3)-(4.1)]x10%
5	Lợi nhuận giữ lại năm 2025 sau khi đã trích lập các quỹ theo quy định	337.344.937.919	(5)=(1)-(4)

8. Ông **Nguyễn Hoàng Sơn** trình đại hội thông qua **Tờ trình số 44/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về **phương án tăng vốn điều lệ năm 2026**
9. Ông **Nguyễn Hoàng Sơn** trình Đại hội thông qua **Tờ trình số 45/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về **việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026**
 - a) **Đối với Thành viên HĐQT**
 - Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2026 của HĐQT: 15 tỷ đồng
 - Chi phí hoạt động của HĐQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVBank và quy định pháp luật hiện hành.
 - b) **Đối với Thành viên BKS**
 - Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2026 của BKS: 6,5 tỷ đồng
 - Chi phí hoạt động của BKS sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVBank và quy định pháp luật hiện hành.
 - c) **Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT, BKS dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVBank**
10. Bà **Văn Thành Khánh Linh** trình Đại hội thông qua **Tờ trình số 46/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về **việc niêm yết các trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng sau khi kết thúc các đợt chào bán của Ngân hàng TMCP Bản Việt.**
11. Bà **Văn Thành Khánh Linh** trình Đại hội thông qua **Tờ trình số 47/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về **việc báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ trái phiếu và cổ phiếu.**
12. Bà **Văn Thành Khánh Linh** trình bày **Tờ trình số 48/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về **tình hình chuyển giao dịch cổ phiếu BVB từ UPCOM sang niêm yết tại SGDCK.**

13. Bà Văn Thành Khánh Linh trình bày Tờ trình số 49/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.
14. Bà Văn Thành Khánh Linh trình bày Tờ trình số 50/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung điều lệ BVBank
15. Bà Văn Thành Khánh Linh trình bày Tờ trình số 55/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 15/04/2026 của HĐQT về việc đề cử bổ sung thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2025-2030

V. ĐẠI HỘI THẢO LUẬN

Chủ tọa Đoàn đã mời các cổ đông dự họp phát biểu và có câu hỏi về nội dung chương trình của cuộc họp.

VI. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI

1. Chủ tọa đoàn trình Đại hội danh sách Ban kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử. Đại hội thống nhất thông qua 100%, không có ý kiến khác.
2. Ban tổ chức đề cử Ông Võ Nhật Anh làm Trưởng Ban kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử, trình Đại hội thành phần Ban kiểm phiếu và thể lệ biểu quyết, bầu cử, Đại hội thống nhất thông qua 100% bằng cách giơ tay biểu quyết.
3. Ông Võ Nhật Anh trình Đại hội túc số cổ đông tham dự. Tính đến thời điểm tiến hành phổ biến thể lệ bầu cử, biểu quyết, tổng số cổ đông có mặt và ủy quyền hợp lệ là 197 cổ đông; sở hữu 4.166.339.480.000 đồng vốn điều lệ; đạt tỷ lệ 65,02% vốn điều lệ hiện hành. Số cổ đông vắng mặt có ủy quyền hợp lệ là 103 cổ đông; tương ứng với 2.636.194.880.000 đồng vốn điều lệ; chiếm tỷ lệ 63,27%.
4. Ông Võ Nhật Anh - Trưởng Ban kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử trình đại hội thể lệ biểu quyết, bầu cử và đề cử cổ đông Lê Hồng Phúc và cổ đông Nguyễn Ngọc Thao tham gia giám sát kiểm.
5. Ban kiểm phiếu: thu phiếu biểu quyết của cổ đông và công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết.
 - Tổng số phiếu phát ra: 197 phiếu, tương ứng 416.633.948 cổ phần biểu quyết;
 - Tổng số phiếu thu vào: 182 phiếu, tương ứng 416.604.826 cổ phần biểu quyết.

Nội dung 1: Báo cáo của HĐQT số 56/26/BVBank/BC-HĐQT ngày 15/04/2026 về việc đánh giá công tác của HĐQT, kết quả triển khai nghị quyết ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2025

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- Ý kiến đồng ý: 99,996496%	tương ứng	416.590.229	cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0%	tương ứng	0	cổ phần.
- Không có ý kiến: 0,003501%	tương ứng	14.587	cổ phần.
- Không hợp lệ: 0,000002%	tương ứng	10	cổ phần

Nội dung 2: Tờ trình số **40/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Ngân hàng TMCP Bản Việt

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- Ý kiến đồng ý: 99,99844%	tương ứng	416.598.329	cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0%	tương ứng	0	cổ phần.
- Không có ý kiến: 0,001557 %	tương ứng	6.487	cổ phần.
- Không hợp lệ: 0,000002%	tương ứng	10	cổ phần

Nội dung 3: Báo cáo số **1667/26/BVBank/BC-TC** ngày **25/03/2026** về tổng quan hoạt động năm tài chính 2025

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- Ý kiến đồng ý: 99,996495%	tương ứng	416.590.226	cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0%	tương ứng	0	cổ phần.
- Không có ý kiến: 0,003502%	tương ứng	14.590	cổ phần.
- Không hợp lệ: 0,000002%	tương ứng	10	cổ phần

Nội dung 4: Báo cáo số **11/26/BVBank/BC-BKS** ngày **26/03/2026** của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2025

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- Ý kiến đồng ý: 99,99832%	tương ứng	416.597.826	cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0%	tương ứng	0	cổ phần.
- Không có ý kiến: 0,001678%	tương ứng	6.990	cổ phần.

- Không hợp lệ: 0,000002% tương ứng 10 cổ phần

Nội dung 5: Tờ trình số **41/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2026 và năm 2027

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- Ý kiến đồng ý: 99,990855% tương ứng 416.566.729 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0% tương ứng 0 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0,003381% tương ứng 14.087 cổ phần.
- Không hợp lệ: 0,005763% tương ứng 24.010 cổ phần.

Nội dung 6: Tờ trình số **42/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- Ý kiến đồng ý: 99,999641% tương ứng 416.603.329 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0% tương ứng 0 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0,000357% tương ứng 1.487 cổ phần.
- Không hợp lệ: 0,000002% tương ứng 10 cổ phần

Nội dung 7: Thông qua Tờ trình số **43/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về việc phân phối lợi nhuận năm 2025

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- Ý kiến đồng ý: 99,999521% tương ứng 416.602.829 cổ phần.
- Ý kiến không đồng ý: 0,00012% tương ứng 500 cổ phần.
- Không có ý kiến: 0,0000357% tương ứng 1.487 cổ phần.
- Không hợp lệ: 0,000002% tương ứng 10 cổ phần.

Nội dung 8: Báo cáo số 44/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về phương án tăng vốn điều lệ năm 2026

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- | | | | |
|------------------------------|-----------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý: 99,999641% | tương ứng | 416.603.329 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: 0 % | tương ứng | 0 | cổ phần. |
| - Không có ý kiến: 0,000357% | tương ứng | 1.487 | cổ phần. |
| - Không hợp lệ: 0,000002% | tương ứng | 10 | cổ phần. |

Nội dung 9: Tờ trình số 45/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- | | | | |
|----------------------------------|-----------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý: 99,99305% | tương ứng | 416.575.871 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: 0,002246% | tương ứng | 9.355 | cổ phần. |
| - Không có ý kiến: 0,004702 % | tương ứng | 19.590 | cổ phần. |
| - Không hợp lệ: 0,000002% | tương ứng | 10 | cổ phần. |

Nội dung 10: Tờ trình số 46/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc niêm yết các trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng sau khi kết thúc các đợt chào bán của Ngân hàng TMCP Bản Việt

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- | | | | |
|-------------------------------|-----------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý: 99,959219% | tương ứng | 416.434.929 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: 0% | tương ứng | 0 | cổ phần. |
| - Không có ý kiến: 0,000645 % | tương ứng | 2.687 | cổ phần. |
| - Không hợp lệ: 0,040136% | tương ứng | 167.210 | cổ phần. |

Nội dung 11: Tờ trình số **47/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về việc báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ trái phiếu và cổ phiếu

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- | | | | |
|------------------------------|-----------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý: 99,958018% | tương ứng | 416.429.926 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: 0% | tương ứng | 0 | cổ phần. |
| - Không có ý kiến: 0,001846% | tương ứng | 7.690 | cổ phần. |
| - Không hợp lệ: 0,040136% | tương ứng | 167.210 | cổ phần. |

Nội dung 12: Tờ trình số **48/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về tình hình chuyển giao dịch cổ phiếu BVB từ UPCOM sang niêm yết tại SGDK

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- | | | | |
|------------------------------|-----------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý: 99,959507% | tương ứng | 416.436.129 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: 0% | tương ứng | 0 | cổ phần. |
| - Không có ý kiến: 0,000357% | tương ứng | 1.487 | cổ phần. |
| - Không hợp lệ: 0,040136% | tương ứng | 167.210 | cổ phần. |

Nội dung 13: Tờ trình số **49/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- | | | | |
|------------------------------|-----------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý: 99,958018% | tương ứng | 416.429.929 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: 0% | tương ứng | 0 | cổ phần. |
| - Không có ý kiến: 0,001845% | tương ứng | 7.687 | cổ phần. |
| - Không hợp lệ: 0,040136% | tương ứng | 167.210 | |

Nội dung 14: Tờ trình số **50/26/BVBank/TT-HĐQT** ngày **26/03/2026** của **HĐQT** về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVBank

- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 416.604.816 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 01 phiếu, tương ứng 10 cổ phần biểu quyết.

Kết quả:

- | | | | |
|----------------------------------|-----------|-------------|----------|
| - Ý kiến đồng ý: 99,956201% | tương ứng | 416.422.357 | cổ phần. |
| - Ý kiến không đồng ý: 0,001553% | tương ứng | 6.469 | cổ phần. |
| - Không có ý kiến: 0,002110% | tương ứng | 8.790 | cổ phần. |
| - Không hợp lệ: 0,040136% | tương ứng | 167.210 | cổ phần. |

Nội dung 15: Kết quả kiểm phiếu bầu cử bổ sung thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2025-2030

- Tổng số phiếu phát ra: 197 phiếu, tương ứng 416.633.948 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu thu vào: 182 phiếu, tương ứng 416.604.826 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu hợp lệ: 181 phiếu, tương ứng 415.435.127 cổ phần biểu quyết;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 1 phiếu, tương ứng 1.169.699 cổ phần biểu quyết;

Kết quả:

STT	Họ tên	Chức danh trúng cử	Ý kiến đồng ý	Kết quả
1	Ông Lê Minh Huấn	Thành viên HĐQT độc lập	415.435.127 cổ phần biểu quyết, tương ứng tỷ lệ 99,719231%	Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị độc lập

VII. THÔNG QUA BIÊN BẢN, NGHỊ QUYẾT VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Ngay tại cuộc họp, Thư ký đoàn trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2026 và được ĐHĐCĐ thông qua với tỷ lệ 100% như sau:

1. Thông qua Báo cáo số 56/26/BVBank/BC-HĐQT ngày 15/04/2026 của HĐQT về việc đánh giá công tác của HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2025 với tỷ lệ 99,996496%.
2. Thông qua Tờ trình số 40/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc thông qua định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ 99,99844%.
3. Thông qua Báo cáo của Ban điều hành số 1667/26/BVBank/BC-TC ngày 25/03/2026 về tổng quan hoạt động của năm tài chính 2025 với tỷ lệ 99,996495%.
4. Thông qua Báo cáo số 11/26/BVBank/BC-BKS ngày 26/03/2026 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2025 với tỷ lệ 99,99832%.

5. Thông qua Tờ trình số 41/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2026 và năm 2027 với tỷ lệ 99,990855%.
6. Thông qua Tờ trình số 42/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025 với tỷ lệ 99,999641%.
7. Thông qua Tờ trình số 43/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 về việc phân phối lợi nhuận năm 2025 với tỷ lệ 99,999521%.
8. Thông qua Tờ trình số 44/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 với tỷ lệ 99,999641%.
9. Thông qua Tờ trình số 45/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026 với tỷ lệ 99,99305%.
10. Thông qua Tờ trình số 46/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc niêm yết các trái phiếu và các loại chứng khoán khác phát hành ra công chúng sau khi kết thúc các đợt chào bán của Ngân hàng TMCP Bản Việt với tỷ lệ 99,959219%.
11. Thông qua Tờ trình số 47/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ trái phiếu và cổ phiếu với tỷ lệ 99,958018%.
12. Thông qua Tờ trình số 48/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về tình hình chuyển giao dịch cổ phiếu BVB từ UPCOM sang niêm yết tại SGDCK với tỷ lệ 99,959507%.
13. Thông qua Tờ trình số 49/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm với tỷ lệ 99,958018%.
14. Thông qua Tờ trình số 50/26/BVBank/TT-HĐQT ngày 26/03/2026 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVBank với tỷ lệ 99,956201%.
15. Thông qua danh sách trúng cử Thành viên HĐQT độc lập bổ sung nhiệm kỳ 2025-2030 như sau:

STT	HỌ TÊN	CHỨC DANH TRÚNG CỬ
1	Ông Lê Minh Huấn	Thành viên HĐQT độc lập

Ông Lê Anh Tài – Chủ tọa đoàn phát biểu tiếp thu ý kiến và cảm ơn toàn thể cổ đông, tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông năm 2026 của Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Đại hội đồng cổ đông năm 2026 của Ngân hàng Bản Việt kết thúc vào lúc 17 giờ 00 phút cùng ngày. Biên bản này có 14 trang và đã được thông qua tại Đại hội.

THƯ KÝ ĐẠI HỘI



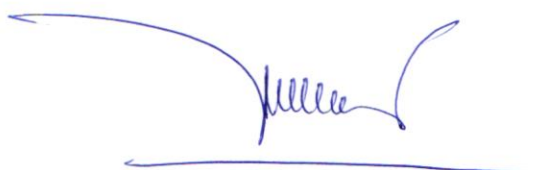
LƯU CÔNG TOẠI

TM. CHỦ TỌA ĐOÀN

CHỦ TỌA



LÊ ANH TÀI



PHẠM THỊ THẢO NGUYÊN



NGUYỄN THỊ HẢI CHÂU