*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT
# Về Quy chế biểu quyết các vấn đề tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua Quy chế biểu quyết các vấn đề tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026. (Đính kèm.)

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành tại Đại hội cổ đông thường niên ngày 09 tháng 4 năm 2026.

**Điều 3.** Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

**Trần Hùng Huy**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Quy chế biểu quyết các vấn đề tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT
## Về Báo cáo của Hội đồng quản trị

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

### QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua toàn văn Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng, kế hoạch năm 2026 của Ngân hàng TMCP Á Châu. (Đính kèm.)

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Báo cáo của Hội đồng quản trị.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT
## Về Báo cáo của Ban kiểm soát

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU**

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1.** Thông qua toàn văn Báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025 của Ngân hàng TMCP Á Châu. (Đính kèm.)

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Báo cáo của Ban kiểm soát.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT
## Về Báo cáo của Tổng giám đốc

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua toàn văn Báo cáo của Tổng giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026, với các chỉ tiêu tài chính tín dụng (hợp nhất) như sau:

- Tổng tài sản tăng 16%;
- Dư nợ tín dụng tăng 16% (không vượt quá hạn mức tăng trưởng tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt);
- Huy động (bao gồm giấy tờ có giá) tăng 16%;
- Lợi nhuận trước thuế tăng 14%;
- Tỷ lệ nợ xấu (nhóm 3 – nhóm 5) dưới 2%.

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Báo cáo của Tổng giám đốc.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT
## Về Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2025

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU**

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất ký ngày 24/02/2026 cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 của Ngân hàng TMCP Á Châu do Công ty TNHH KPMG (Việt Nam) kiểm toán.

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2025.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT
## Về việc phân phối lợi nhuận năm 2025, kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2026

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025, kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2026 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025:

| STT | Nội dung | Số tiền (VND) |
|---|---|---|
| 1 | Lợi nhuận trước thuế của Tập đoàn ACB năm 2025 | 19.538.776.387.455 |
| 2 | Thuế thu nhập doanh nghiệp | 3.914.077.777.994 |
| 3 | Lợi nhuận sau thuế (1-2) | 15.624.698.609.461 |
| 3a | Trong đó: Lợi nhuận sau thuế (ACB) | 14.519.367.319.426 |
| 4 | Trích lập các quỹ, trong đó: | 2.893.493.584.021 |
| 4a | Quỹ DTBSVĐL của ACB (3a x 10%) | 1.451.936.731.943 |
| 4b | Quỹ dự phòng tài chính của ACB [10% x (3a - 4a)] | 1.306.743.058.748 |
| 4c | Quỹ của các công ty con | 34.813.793.330 |
| 4d | Quỹ khen thưởng phúc lợi của ACB | 100.000.000.000 |
| 5 | Lợi nhuận 2025 sau khi trích lập các quỹ (3-4) | 12.731.205.025.440 |
| 6 | Lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia | 12.467.107.490.059 |
| 7 | Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2025 (5+6) | 25.198.312.515.499 |
| 8 | Vốn điều lệ ACB | 51.366.565.990.000 |

| STT | Nội dung | Số tiền (VND) |
|---|---|---|
| 9 | Số lượng cổ phiếu đã phát hành | 5.136.656.599 |
| 10 | Số lượng cổ phiếu được chia cổ tức năm 2025 | 5.136.656.599 |
| 11 | Chia cổ tức năm 2025 (20%: cổ phiếu 13%, tiền mặt 7%) | 10.273.313.199.300 |
| 12 | Lợi nhuận còn lại (7-11) | 14.924.999.316.199 |

2. Kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2026:

| STT | Nội dung | Số tiền (VND) |
|---|---|---|
| 1 | Lợi nhuận trước thuế của tập đoàn ACB năm 2026 | 22.338.000.000.000 |
| 2 | Thuế thu nhập doanh nghiệp | 4.467.600.000.000 |
| 3 | Lợi nhuận sau thuế (1-2) | 17.870.400.000.000 |
| 3a | Trong đó: Lợi nhuận sau thuế (ACB) | 16.029.600.000.000 |
| 4 | Trích lập các quỹ, trong đó: | 3.316.672.000.000 |
| | Quỹ khen thưởng phúc lợi của ACB | 100.000.000.000 |
| 5 | Lợi nhuận 2026 sau khi trích lập các quỹ (3-4) | 14.553.728.000.000 |
| 6 | Lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia | 14.924.999.316.199 |
| 7 | Lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2026 (5+6) | 29.478.727.316.199 |
| 8 | Vốn điều lệ ACB | 51.366.565.990.000 |
| 9 | Số lượng cổ phiếu đã phát hành | 5.136.656.599 |
| 10 | Số lượng cổ phiếu phát hành thêm do chia cổ tức 2025 (13%) | 667.765.358 |
| 11 | Số lượng cổ phiếu được chia cổ tức năm 2026 (9+10) | 5.804.421.957 |
| 12 | Chia cổ tức năm 2026 (25%: cổ phiếu 15%, tiền mặt 10%) | 14.511.054.897.000 |
| 13 | Lợi nhuận còn lại (7-12) | 14.967.672.419.199 |

3. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm thực hiện việc chia cổ tức và tổ chức thực hiện việc chia cổ tức theo quy định của pháp luật.

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Về phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2025 bằng cổ phần phổ thông; phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2025 bằng cổ phần phổ thông, phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm, cụ thể theo nội dung Tờ trình đính kèm.

**Điều 2.** Thông qua việc thay đổi mức vốn điều lệ ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động và Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu từ 51.366.565.990.000 đồng lên 58.044.219.570.000 đồng.

**Điều 3.** Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến việc tăng mức vốn điều lệ.

- Bổ sung hoặc sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức bằng cổ phần phổ thông, phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước hoặc cho mục đích tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan (nếu có);
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và giải trình (nếu có);
- Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền và triển khai phát hành cho phù hợp;

- Tiến hành các thủ tục cần thiết để đăng ký lưu ký và thay đổi đăng ký niêm yết cổ phiếu sau khi phát hành;
- Thực hiện các thủ tục để sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động;
- Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành và phù hợp với kết quả phát hành;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn tất các nội dung liên quan đến việc phát hành.

**Điều 4.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 5.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

**Trần Hùng Huy**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 5;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm***
- Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2025 bằng cổ phần phổ thông; phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Á Châu năm 2026 là 0,6% (không phẩy sáu phần trăm) lợi nhuận sau thuế của Tập đoàn theo Báo cáo tài chính hợp nhất được kiểm toán năm 2026.

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Về việc 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 cho năm tài chính 2026

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua việc chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG) là tổ chức kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ đảm bảo đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026.

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Về việc 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 cho năm tài chính 2027

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua việc chọn Công ty TNHH PwC Việt Nam (PwC) là tổ chức kiểm toán báo cáo tài chính, thực hiện dịch vụ đảm bảo đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027.

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT
## Về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu và ban hành kèm theo Nghị quyết này Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.)

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.)

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Á Châu

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

### QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Á Châu và ban hành kèm theo Nghị quyết này Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.)

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.)

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu và ban hành kèm theo Nghị quyết này Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.)

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

**Trần Hùng Huy**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Á Châu (sửa đổi, bổ sung.)

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Về việc sửa đổi, bổ sung Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1.** Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm và ban hành kèm theo Nghị quyết này Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (sửa đổi, bổ sung.)

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm (sửa đổi, bổ sung.)

**Trần Hùng Huy**

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 4 năm 2026*

# (DỰ THẢO) NGHỊ QUYẾT

## Về việc sửa đổi, bổ sung Đề án thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Công văn số 2555/NHNN-TTGSNH ngày 11/4/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của ACB; Nghị quyết số 944/TCQĐ-ĐHĐCĐ.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028; và Nghị quyết số 954/TCQĐ-HĐQT.23 ngày 13/4/2023 về việc bầu các chức danh của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu;*
- *Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09/4/2026,*

## QUYẾT NGHỊ

**Điều 1** Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Đề án thành lập công ty bảo hiểm phi nhân thọ và ban hành kèm theo Nghị quyết này Đề án thành lập công ty bảo hiểm phi nhân thọ (đã được sửa đổi, bổ sung.)

**Điều 2.** Ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị: (1) Quyết định Đề án thành lập công ty bảo hiểm phi nhân thọ theo ý kiến điều chỉnh (sửa đổi, bổ sung) của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); (2) Quyết định các vấn đề khác để triển khai việc thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Á Châu.

**Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 4.** Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, và các đơn vị hữu quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Á Châu có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**
**CHỦ TỌA**

***Nơi nhận:***
- Như Điều 4;
- Lưu: VP HĐQT, VP TGĐ.

***Đính kèm:***
- Đề án thành lập công ty bảo hiểm phi nhân thọ (đã được sửa đổi, bổ sung.)

**Trần Hùng Huy**