

TỜ TRÌNH VÀ DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN VPBANK NĂM 2026

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét các tài liệu sau:

- I. Báo cáo của Ban Điều hành VPBank (Phụ lục 1 kèm theo).
- II. Báo cáo của Hội đồng quản trị VPBank và Báo cáo của các thành viên HĐQT độc lập (Phụ lục 2 kèm theo). Với các kế hoạch kinh doanh năm 2026 được trình bày tại Báo cáo của Hội đồng quản trị, báo cáo của Ban điều hành Đề nghị Đại hội đồng cổ đông thống nhất và giao cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định các nội dung chi tiết, cũng như có thể điều chỉnh các chỉ tiêu phù hợp với tình hình thực tế và các giới hạn/chủ trương của Ngân hàng nhà nước.
- III. Báo cáo của Ban kiểm soát VPBank (Phụ lục 3 kèm theo).
- IV. Các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt bao gồm:
 - 1) Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất cho năm tài chính 2025 của VPBank. Tài liệu này đã được công bố thông tin chi tiết trên website của VPBank. Toàn bộ số liệu dùng cho các báo cáo và đề xuất tại Đại hội đều được trích lục theo các báo cáo này.
 - 2) Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025: Theo đó, Hội đồng quản trị đề xuất việc trích lập các quỹ và **chi trả cổ tức năm 2025 bằng tiền mặt với mức dự kiến 5%**, thực hiện trong năm 2026. Nội dung đề xuất chi tiết như dự thảo đính kèm.
 - 3) Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026: Hội đồng quản trị đề xuất tăng vốn điều lệ 02 đợt như sau:
 - Đợt 1: **Tăng vốn điều lệ từ 79.339 tỷ lên 100.000 tỷ đồng bằng việc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.** Theo đó, với đợt tăng vốn từ việc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu, cổ đông tại thời điểm chốt danh sách hưởng quyền sẽ được chia 26,04% cổ phiếu mới.
 - Đợt 2: **Tăng vốn điều lệ từ 100.000 tỷ đồng lên 106.243,7 tỷ đồng từ việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài.**
 - Nội dung chi tiết theo Dự thảo Phương án tăng vốn điều lệ kèm theo tờ trình này (Phụ lục 4).
 - 4) Mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát VPBank năm 2026: Mức đề xuất ngân sách dự kiến cho cả chi phí thù lao, lương thưởng và ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS năm 2026 sẽ giữ nguyên tương ứng là 0,5% lợi nhuận hợp nhất của Ngân hàng.
 - 5) Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho Ngân hàng là Công ty TNHH KPMG Việt Nam kiểm toán báo cáo tài chính cho năm tài chính tiếp theo và giao cho HĐQT đàm phán, ký kết và thực hiện hợp đồng dịch vụ với đối tác phù hợp với quy định nội bộ của Ngân hàng.

- 6) Đề xuất tiếp tục thực hiện một số chương trình, phương án, kế hoạch đã được phê duyệt tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 của VPBank ...và giao cho Hội đồng quản trị chủ động ra quyết định khi có các cơ hội phù hợp. Báo cáo lại ĐHĐCĐ vào phiên họp gần nhất. Nội dung đề xuất cụ thể theo dự thảo NQ số 09 đính kèm.
- 7) Đề xuất hạn mức giao dịch và thông qua hợp đồng với các công ty con của VPBank. Hạn mức đề xuất là mức trần tối đa và đề xuất giao cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định các giao dịch cụ thể trong hạn mức này nhằm đáp ứng kịp thời các nhu cầu hợp tác kinh doanh của hai bên trong năm tài chính. Nội dung đề xuất chi tiết tại dự thảo NQ số 9 đính kèm.
- 8) Đề xuất Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm – phù hợp với quy định tại Khoản 1, Điều 143 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản sửa đổi bổ sung về việc các Ngân hàng thương mại phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm và trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt (Phụ lục số 05).
- 9) Đề xuất giao cho Hội đồng quản trị một số nhiệm vụ chung, làm cơ sở để HĐQT tổ chức thực hiện cho kịp thời và hiệu quả khi có phát sinh trong năm. Nội dung cụ thể theo dự thảo NQ số 12 đính kèm.
- 10) Đề xuất việc xin cấp phép bổ sung các ngành nghề kinh doanh bổ sung: Đề xuất ĐHĐCĐ phê duyệt bổ sung một số ngành nghề, hoạt động kinh doanh nhằm đảm bảo phù hợp với quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan. Trên cơ sở đó, trong năm, khi các đơn vị kinh doanh có nhu cầu mở rộng và phát triển ngành nghề/sản phẩm đó, VPBank sẽ chủ động hơn trong việc trình các hồ sơ xin cấp phép lên Ngân hàng nhà nước nhằm đáp ứng nhu cầu hoạt động kinh doanh. Chi tiết danh mục ngành nghề mới và các nội dung trình ĐHĐCĐ thông qua theo dự thảo NQ số 13 dưới đây.
- 11) Đề xuất một số nguyên tắc xuất toán các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, cụ thể theo dự thảo NQ số 14 dưới đây.
- 12) Đề xuất sửa đổi bổ sung Điều lệ VPBank cho phù hợp với quy định của pháp luật và tình hình thực tế. Nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm.
- 13) Sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị; Quy chế quản trị nội bộ; Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát tương ứng với sự thay đổi của Điều lệ đồng thời đáp ứng được nhu cầu vận hành thực thể của Ngân hàng. Nội dung sửa đổi chi tiết và toàn văn các tài liệu đã sửa đổi đính kèm.
- Dự thảo các Nghị quyết liên quan đến các nội dung báo cáo, đề xuất như dưới đây. Trân trọng báo cáo và kính trình

Hà nội, ngày tháng 4 năm 2026



Ngô Chí Dũng