

Số:01/2026/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2026

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á**
Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Hà Đông, Thành phố Hà Nội.
Giấy phép thành lập và hoạt động Số 55/GP-NHNN ngày 31/5/2019 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và các Giấy phép sửa đổi, bổ sung.

Hôm nay, ngày 25/4/2026, vào lúc 08h00' tại Trung tâm hội nghị VICC – Nam An Khánh, tại CT6 Khu đô thị Nam An Khánh, xã An Khánh, Thành phố Hà Nội, Đại hội đồng Cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thường niên Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB) năm 2026 (“Đại hội”) đã được diễn ra như sau:

PHẦN A. GIỚI THIỆU THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI

Thành phần mời tham dự phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 (Đại hội) bao gồm:

1. Các thành viên Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) VAB;
2. Các thành viên Ban Kiểm soát (“BKS”) VAB;
3. Các thành viên Ban Điều hành VAB;
4. Cổ đông: Các cổ đông sở hữu cổ phần hợp pháp của VAB và những người được cổ đông ủy quyền tham dự Đại hội (trong Biên bản này, để thuận tiện cho việc theo dõi, việc dẫn chiếu tới cổ đông có nghĩa vụ bao gồm cả cổ đông và người được cổ đông ủy quyền).
5. Các khách mời tham dự cuộc họp: Đại diện cơ quan quản lý Nhà nước.

PHẦN B. NỘI DUNG PHIÊN HỌP

MỤC I. THỦ TỤC BẮT ĐẦU ĐẠI HỘI

1. Khai mạc Đại hội

Ban Tổ chức tuyên bố lý do và giới thiệu khách mời tham dự, công bố thể lệ biểu quyết tại Đại hội và thông qua danh sách Ban thẩm tra tư cách cổ đông bao gồm:

- Bà Nguyễn Kim Phượng – Trưởng Ban Kiểm soát: Trưởng ban;
- Ông Trần Tiến Dũng – Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc: Thành viên;

- Ông Nguyễn Văn Thành – Thành viên Ban Kiểm soát: Thành viên;
- Bà Lê Thị Hồng Ân – Trưởng phòng Dịch vụ & Hỗ trợ CNTT: Thành viên;
- Bà Vũ Thị Quỳnh – Chuyên viên cao cấp Văn phòng HĐQT: Thành viên.

2. Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông

Bà Nguyễn Kim Phượng - Trưởng ban Thẩm tra tư cách cổ đông báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông như sau:

- Tổng số cổ đông và tổng số cổ phần của VAB đến ngày chốt danh sách cổ đông tham dự Đại hội: 9.861 cổ đông, với 816.360.672 cổ phần có quyền tham dự họp.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội là 9.861 cổ đông, đại diện cho 816.360.672 cổ phần có quyền biểu quyết của VAB.
- Số cổ đông tham dự và ủy quyền tham dự có mặt tại Đại hội tính đến 08h30 ngày 25/4/2026 có 180 cổ đông (số cổ đông tham dự trực tiếp: 80, số cổ đông tham dự thông qua ủy quyền: 99, 01 cổ đông tham dự thông qua hình thức gửi công văn biểu quyết), đại diện cho 690.558.999 cổ phần, chiếm 84,59% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của VAB.

Kết luận: cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của VAB được tổ chức hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành cuộc họp theo quy định tại Điều lệ VAB và quy định pháp luật. *Đính kèm: Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông.*

3. Thông qua Chương trình Đại hội và quy chế tổ chức họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026

- Thông qua chương trình Đại hội tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026
Kết quả biểu quyết: 100% cổ đông có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội nhất trí thông qua.
- Thông qua Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.
Kết quả biểu quyết: 100% cổ đông có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội nhất trí thông qua.

4. Bầu Đoàn Chủ tọa, Ban Thư ký, Ban Bầu cử - Kiểm phiếu

4.1 Đoàn Chủ tọa gồm các thành viên sau đây:

- Ông Phương Thành Long - Chủ tịch HĐQT: Chủ tọa phiên họp.
- Ông Phan Văn Tới – Phó Chủ tịch HĐQT;
- Ông Nguyễn Văn Trọng – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc;
- Ông Nguyễn Hồng Hải – Thành viên HĐQT;
- Ông Lê Hồng Phương – Thành viên độc lập HĐQT.

Kết quả biểu quyết: 100% cổ đông có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội nhất trí thông qua.

4.2 Ban Thư ký gồm các thành viên sau đây:

- Ông Nguyễn Thành Công – Kế toán trưởng, Phó Giám đốc Khối Tài chính: Trưởng ban;
 - Ông Vy Đức Thiện - Trưởng phòng Kế hoạch và Quản trị Tài chính: Thành viên.
- Kết quả biểu quyết: 100% cổ đông có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội nhất trí thông qua.

4.3 Ban Bầu cử - Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

- Ông Nguyễn Văn Thành – Thành viên Ban Kiểm soát: Trưởng ban;
- Ông Triệu Việt Thắng - Trưởng phòng Pháp chế & GSTT: Phó trưởng ban;
- Bà Lê Thị Hồng Ân - Trưởng phòng Dịch vụ & Hỗ trợ CNTT: Thành viên;
- Bà Vũ Thị Quỳnh – Chuyên viên cao cấp Văn phòng HĐQT: Thành viên.

Kết quả biểu quyết: 100% cổ đông có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội nhất trí thông qua.

MỤC II. TÓM TẮT DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI

1. Trình bày các Báo cáo và Tờ trình

1.1. Ông Nguyễn Văn Trọng – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, trình bày:

- Báo cáo số 61/2026/BC-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026.

1.2. Bà Nguyễn Kim Phượng - Trưởng Ban Kiểm soát, trình bày:

- Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 theo Báo cáo số 20/2026/BC-BKS ngày 03/4/2026 của Ban Kiểm soát.

1.3. Ông Phan Văn Tới – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:

- Tờ trình số 62/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của VAB;
- Tờ trình số 63/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2025;
- Tờ trình số 64/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc Thông qua thù lao năm 2025 và dự kiến mức thù lao năm 2026 của HĐQT và BKS.

1.4. Ông Lê Hồng Phương – Thành viên độc lập HĐQT trình bày:

- Tờ trình số 65/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 của VAB;
- Tờ trình số 66/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc thông qua phương án tăng Vốn điều lệ năm 2026;
- Tờ trình số 67/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua niêm yết trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Á phát hành ra công chúng;

- Tờ trình số 68/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc thông qua phương án đầu tư, góp vốn/mua cổ phần; thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết;

1.5. Ông Nguyễn Hồng Hải – Thành viên HĐQT trình bày:

- Tờ trình số 82/2026/TTr-HĐQT ngày 16/4/2026 của HĐQT về việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập 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.
- Tờ trình số 69/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ VAB năm 2026;
- Tờ trình số 70/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ VAB năm 2026;
- Tờ trình số 71/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT về việc thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT - Ngân hàng TMCP Việt Á.

2. Phần thảo luận

2.1. Cổ đông thực hiện thảo luận các nội dung báo cáo, tờ trình tại Đại hội bằng cách gửi Phiếu ý kiến/trực tiếp chất vấn Đoàn Chủ tọa.

2.2. Đoàn chủ tọa đã ghi nhận các ý kiến của cổ đông và trả lời thỏa đáng các câu hỏi được cổ đông đưa ra.

3. Phần bỏ phiếu thông qua các nội dung Báo cáo, Tờ trình tại Đại hội:

Đại hội thực hiện bỏ phiếu biểu quyết các nội dung báo cáo, tờ trình.

4. Nội dung khác được báo cáo tại Đại hội:

VAB thực hiện công khai danh sách Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương theo quy định tại Điều lệ của VAB; Cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của VAB theo quy định của Điều 49 Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

MỤC III. CÔNG BỐ KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH TẠI ĐẠI HỘI NĂM 2026

1. Kết quả biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình tại Đại hội

Ông Nguyễn Văn Thành - Trưởng ban Bầu cử - Kiểm phiếu báo cáo trước Đại hội kết quả biểu quyết thông qua các nội dung tại ĐHĐCĐ thường niên VAB năm 2026:

Nội dung 1. Thông qua Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng năm 2026 theo Báo cáo số 61/2026/BC-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.859.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.558.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 2. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 theo Báo cáo số 20/2026/BC-BKS ngày 03/4/2026 của Ban Kiểm soát.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.859.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.558.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của VAB theo nội dung tại Tờ trình số 62/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.859.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.558.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 4. Thông qua phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2025 theo nội dung tại Tờ trình số 63/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 641.931.389 cổ phần, chiếm 92,958 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 48.484.790 cổ phần, chiếm 7,021% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 1.000 cổ phần, chiếm 0,0001% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 5. Thông qua mức thù lao năm 2025 và dự kiến mức thù lao năm 2026 của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát theo nội dung tại Tờ trình số 64/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 641.929.989 cổ phần, chiếm 92,958% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 7.928.697 cổ phần, chiếm 1,148% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.558.493 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 6. Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 của VAB theo Tờ trình số 65/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.860.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.557.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 7. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 tại Tờ trình số 66/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 619.357.395 cổ phần, chiếm 89,689% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 71.058.784 cổ phần, chiếm 10,29% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 1.000 cổ phần, chiếm 0,0001% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 8. Thông qua niêm yết trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Á phát hành ra công chúng tại Tờ trình số 67/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.859.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.558.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 9. Thông qua phương án đầu tư, góp vốn/mua cổ phần; thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết tại Tờ trình số 68/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 619.357.395 cổ phần, chiếm 89,689% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 7.928.697 cổ phần, chiếm 1,148% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 63.131.087 cổ phần, chiếm 9,142% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 10. Thông qua lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập 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 tại Tờ trình số 82/2026/TTr-HĐQT ngày 16/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 641.929.989 cổ phần, chiếm 92,958 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 7.927.697 cổ phần, chiếm 1,148% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.559.493 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 11. Thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ VAB năm 2026 tại Tờ trình số 69/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.860.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.557.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 12. Thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ VAB năm 2026 tại Tờ trình số 70/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.

Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.860.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.557.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 13. Thông qua sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị - Ngân hàng TMCP Việt Á tại Tờ trình số 71/2026/TTr-HĐQT ngày 03/4/2026 của HĐQT.



Tỷ lệ biểu quyết:

- Tán thành: có 649.860.086 cổ phần, chiếm 94,106 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không tán thành: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không có ý kiến: có 40.557.093 cổ phần, chiếm 5,873% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Không hợp lệ: có 0 cổ phần, chiếm 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

MỤC IV. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

1. Biên bản Đại hội được lập xong vào hồi 12 giờ 00 phút ngày 25/4/2026 ngay sau khi phiên họp ĐHĐCĐ thường niên 2026 của VAB kết thúc.
2. Biên bản đã được Trưởng Ban Thư ký đọc trước toàn thể Đại hội và 100% cổ đông có quyền biểu quyết tại Đại hội đã nhất trí thông qua.
3. Phiên họp ĐHĐCĐ thường niên 2026 của VAB đã kết thúc vào hồi 12 giờ 05 phút cùng ngày.
4. Biên bản này gồm 09 (chín) trang, được lập thành 02 (hai) bản chính, Chủ tọa, Trưởng Ban Thư ký cùng ký tên sau đây.

**TM. BAN THƯ KÝ
TRƯỞNG BAN**



NGUYỄN THÀNH CÔNG

**TM. ĐOÀN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA PHIÊN HỌP**



PHƯƠNG THÀNH LONG