

NGÂN HÀNG TMCP  
ĐÔNG NAM Á

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

(MSDN: 0200253985, địa chỉ: số  
198 Trần Quang Khải, quận Hoàn  
Kiếm, thành phố Hà Nội)

BIÊN BẢN  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN  
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á NGÀY 25/4/2025

Hôm nay, ngày 25 tháng 4 năm 2025, tại Phòng Hội nghị - Câu lạc bộ Sân golf Ruby Tree – BRG Ruby Tree Golf Resort - phường Ngọc Xuyên, quận Đồ Sơn, thành phố Hải Phòng, Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”) tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (“ĐHĐCĐ” hoặc “Đại hội”).

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI:

1. Cổ đông:

- Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng là:

+ Theo Danh sách cổ đông chốt ngày 20/3/2025 do Tổng Công ty lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) cung cấp, tổng số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của SeABank là: **2.835.000.000 cổ phần** (Hai tỷ tám trăm ba mươi lăm triệu cổ phần).

+ Tại ngày 20/3/2025, tổng số lượng cổ phiếu có quyền biểu quyết đang lưu hành thực tế tại SeABank là: **2.845.000.000 cổ phần** (Hai tỷ tám trăm bốn mươi lăm triệu cổ phần). Tại ngày 20/3/2025, SeABank đang trong quá trình lưu ký bổ sung số cổ phiếu phát hành theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng năm 2024 (10.000.000 cổ phần), dẫn đến tổng số lượng cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông chốt ngày 20/3/2025 do VSDC cung cấp và tổng số lượng cổ phiếu có quyền biểu quyết đang lưu hành thực tế tại ngày 20/3/2025 khác nhau.

- Tổng số cổ đông của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á có quyền tham dự đại hội là **7063 cổ đông**, đại diện cho **2.835.000.000 cổ phần** có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ **100%** tổng số phiếu biểu quyết của SeABank.

Tính đến 8h 45 phút, ngày 25/4/2025:

- Tham dự Đại hội có các cổ đông đại diện cho **2.767.430.387** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ **97,6166%** tổng số phiếu biểu quyết của SeABank.
- Vắng mặt các cổ đông đại diện **67.569.613** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ **2,3834%** tổng số phiếu biểu quyết của SeABank.

Chi tiết theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông.

2. Hội đồng quản trị (“HĐQT”) gồm 7/7 thành viên. Cụ thể:

- Ông Lê Văn Tân – Chủ tịch HĐQT;
- Bà Nguyễn Thị Nga – Chủ tịch sáng lập, Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT;

- Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT;
  - Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm – Phó Chủ tịch HĐQT;
  - Bà Trần Thị Thanh Thủy – Thành viên HĐQT;
  - Ông Mathew Nevil Welch – Thành viên HĐQT;
  - Ông Fergus Macdonald Clark – Thành viên độc lập HĐQT;
3. Ban Tổng Giám, gồm 09 thành viên:
- Ông Lê Quốc Long – Tổng Giám đốc;
  - Ông Nguyễn Tuấn Cường – Phó Tổng Giám đốc;
  - Ông Vũ Đình Khoán – Phó Tổng Giám đốc;
  - Bà Đặng Thu Trang – Phó Tổng Giám đốc;
  - Ông Nguyễn Hồng Quang – Phó Tổng Giám đốc;
  - Ông Nguyễn Tuấn Anh – Phó Tổng Giám đốc;
  - Ông Hoàng Mạnh Phú – Phó Tổng Giám đốc;
  - Ông Lê Thanh Hải – Phó Tổng Giám đốc;
  - Ông Bùi Quốc Hiệu – Phó Tổng Giám đốc.
4. Các thành viên Ban Kiểm soát (“BKS”), gồm 5/5 thành viên:
- Ông Nguyễn Ngọc Quỳnh – Trưởng Ban kiểm soát;
  - Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh – Thành viên Ban kiểm soát;
  - Ông Nguyễn Thành Luân – Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách;
  - Bà Vũ Thu Thủy – Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách;
  - Ông Lương Duy Đông – Thành viên Ban kiểm soát.

## **B. NỘI DUNG VÀ TIẾN TRÌNH ĐẠI HỘI:**

- I.** Ban kiểm tra tư cách cổ đông tiến hành kiểm tra và báo cáo trước Đại hội kết quả kiểm tra tư cách cổ đông. Theo đó, số lượng cổ đông dự họp đảm bảo cho ĐHĐCĐ tiến hành một cách hợp lệ, và số cổ đông tham dự chính thức và được uỷ quyền đều đủ tư cách để tham dự kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên SeABank năm 2025 theo quy định Pháp luật và Điều lệ SeABank.
- II.** Trên cơ sở đề xuất của Ban Tổ chức Đại hội và phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp tán thành đối với thành phần của Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu của Đại hội, nội dung và chương trình đại hội, và Quy chế làm việc và biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, cụ thể:
1. Đại hội đã biểu quyết thông qua thành phần của Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu như sau:

### **1.1 Đoàn Chủ tịch:**

- a) Ông Lê Văn Tân – Chủ tịch HĐQT: Chủ tọa phiên họp;
- b) Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm – Phó Chủ tịch HĐQT: Thành viên Đoàn chủ tịch;



- c) Ông Lê Quốc Long – Tổng Giám đốc: Thành viên Đoàn chủ tịch.

#### **1.2 Ban Thư ký Đại hội:**

- a) Ông Vũ Quốc Tuấn – Phó Giám đốc phụ trách Văn phòng HĐQT: Trưởng ban;  
b) Bà Đào Minh Nguyệt – Phó Giám đốc Văn phòng HĐQT: Thành viên;  
c) Bà Hoàng Tuyết Mai – Trưởng phòng Thư ký Quản trị Công ty – Văn phòng HĐQT: Thành viên;  
d) Bà Nguyễn Thị Ngọc – Phó phòng Thư ký Quản trị Công ty – Văn phòng HĐQT: Thành viên.

#### **1.3 Ban Kiểm phiếu:**

- a) Bà Trần Thị Minh Huệ - Trưởng Phòng Ngân hàng Đầu tư – CTCP Chứng khoán ASEAN: Trưởng ban;  
b) Ông Đặng Thanh Tùng – Phó Phòng Ngân hàng Đầu tư – CTCP Chứng khoán ASEAN: Thành viên.  
c) Ông Phạm Thanh Hải – cổ đông sở hữu 20.241 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,001% vốn cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng: Thành viên.

#### **2. Thông qua Nội dung và Chương trình họp ĐHĐCĐ:**

Ban Tổ chức Đại hội đã thông báo về việc các cổ đông đủ điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, có thể đóng góp ý kiến, đề xuất bổ sung Nội dung và Chương trình Đại hội. Tuy nhiên, Ban Tổ chức Đại hội không nhận được bất kỳ ý kiến/ đề xuất bổ sung, thay đổi Nội dung và Chương trình Đại hội nào. Vì vậy, Đại hội đã biểu quyết thông qua Nội dung và Chương trình họp theo Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông và Tài liệu họp Đại hội được công bố trên website với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp tán thành.

3. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp tán thành Quy chế làm việc và biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 theo Dự thảo Quy chế đính kèm Tài liệu Đại hội, quy định rõ các thể thức làm việc và biểu quyết của Đại hội.

### **III. Các báo cáo, tờ trình được trình bày trước Đại hội:**

1. Ông Lê Văn Tấn – Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và kế hoạch năm 2025; Tờ trình thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo Điều 143 Luật các TCTD năm 2024 và Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028.
2. Ông Nguyễn Ngọc Quỳnh – Trưởng Ban kiểm soát trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 và kế hoạch hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025.
3. Ông Lê Quốc Long – Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025.
4. Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm – Phó Chủ tịch HĐQT lên trình bày nội dung Tờ trình về việc thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025; Tờ trình về việc thông qua chủ trương chào bán/phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ; Tờ trình về việc góp vốn, mua cổ phần Công ty cổ phần Chứng khoán Asean.

### **IV. Bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028**

1. Ông Lê Văn Tần – Chủ tịch HĐQT trình bày Tờ trình về việc bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 với nội dung sau:
  - Thông qua số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028: 08 thành viên.
  - Thông qua việc bầu bổ sung 01 thành viên độc lập HĐQT của SeABank nhiệm kỳ 2023- 2028. Danh sách ứng viên theo Tờ trình đính kèm.
  - Thông qua Thể lệ bầu cử bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028. Chi tiết theo Thể lệ bầu cử đính kèm.
2. Ông Đặng Thanh Tùng – Đại diện Ban kiểm phiếu trình bày Thể lệ và Hướng dẫn bầu cử bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 của SeABank.  
Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp tán thành Thể lệ bầu cử bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 của SeABank.
3. Đại hội tiến hành bầu cử.
4. Ông Đặng Thanh Tùng – Đại diện Ban Kiểm phiếu lên công bố Kết quả kiểm phiếu bầu cử bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

STT	Họ và tên ứng cử viên	Số phiếu bầu đạt được	Tỷ lệ đạt được
1.	Matthew Sander Hosford	2.767.430.387	100%

## V. Thảo luận của Cổ đông:

1. **Trước khi Đại hội diễn ra:** Ngân hàng thông báo và đề nghị các cổ đông gửi câu hỏi hoặc thắc mắc tới Ban Tổ Chức Đại hội để tổng hợp và trả lời, trong trường hợp không thể tham dự trực tiếp (qua email hoặc/và gửi thư bảo đảm về Ngân hàng). Tuy nhiên, đến thời điểm Phiên thảo luận diễn ra, Ban Tổ chức Đại hội không nhận được câu hỏi/thắc mắc nào.
2. **Tại Phiên họp Đại hội: Một số ý kiến của các cổ đông tại Đại hội:**
  - 2.1. **Cổ đông Đồng Văn Khánh:** Theo thông tin tôi được biết thì năm nay SeABank không chia cổ tức. Vậy Ngân hàng đã có chiến lược/chính sách cổ tức cho năm tới và các năm tiếp theo chưa? Nếu có thì có thể chia sẻ thêm cho chúng tôi một số thông tin về chính sách này?  
**Ông Lê Văn Tần – Chủ tịch HĐQT trả lời:** Năm nay SeABank không chia cổ tức nhằm tăng cường năng lực tài chính cho Ngân hàng, phục vụ cho chiến lược phát triển dài hạn. Trong các năm tiếp theo, tùy thuộc vào tình hình thực tế, chúng ta có thể tiếp tục xem xét việc chia cổ tức.
  - Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT trả lời:** Năm 2025, SeABank muốn tập trung cho sự phát triển của Ngân hàng trong những năm tiếp theo nên sẽ quyết định giữ lại lợi nhuận để tăng giá trị cổ phiếu, đặc biệt trong bối cảnh SeABank đang tìm kiếm nhà đầu tư/ cổ đông chiến lược nước ngoài đến từ các thị trường phát triển. Tuy nhiên, trong những năm tiếp theo, SeABank sẽ kết hợp giữa việc chi trả bằng tiền mặt và cổ tức tùy thuộc vào kết quả kinh doanh cũng như phù hợp với nhu cầu của tất cả các cổ đông tham gia.
  - 2.2. **Cổ đông Võ Tác Quyền:** Trong Quý I, SeABank đạt lợi nhuận 3.492 tỷ đồng lợi nhuận sau thuế gần nhất, cao gấp 3 lần cùng kỳ năm trước. Nếu SeABank duy trì mức tăng trưởng tương tự so với năm ngoài trong 3 quý còn lại, ngân hàng sẽ đạt lợi nhuận xấp xỉ



7.000 tỷ đồng. Liệu mục tiêu lợi nhuận sau thuế 5.148 tỷ đồng có khiêm tốn so với tiềm năng thực tế không? Định hướng phát triển của ngân hàng trong những năm tiếp theo là gì? Giải pháp nào giúp SeABank tiến tới con số 10 triệu khách hàng cho đến năm 2028?

**Ông Lê Quốc Long – Tổng Giám đốc trả lời:** Trong Quý I. 2025, cơ cấu lợi nhuận trước thuế của SeABank bao gồm 1.743 tỷ đồng từ các mảng kinh doanh của Ngân hàng, hoàn thành 112% kế hoạch đề ra, phần còn lại đến từ việc ghi nhận thương vụ chuyển nhượng phần vốn góp của SeABank tại PTF cho đối tác nước ngoài. Mức độ tăng trưởng lợi nhuận các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng phù hợp với kế hoạch năm 2025 và thực tế của Ngân hàng.

**Bà Lê Thu Thủy - Phó Chủ tịch HĐQT trả lời:** Về định hướng phát triển của ngân hàng trong những năm tiếp theo, SeABank đã xây dựng kế hoạch dài hạn từ 2024-2028 với 5 trụ cột chính là quản trị rủi ro, phát triển khách hàng, đầu tư công nghệ, phát triển nguồn nhân lực, văn hóa tổ chức.

Dựa trên 5 trụ cột chính, SeABank dự kiến trong vòng 5 năm dư nợ bán lẻ sẽ chiếm tỷ lệ trọng yếu trên tổng dư nợ toàn hàng và khách hàng bán lẻ là một trong những đối tượng quan trọng trong những năm tiếp theo.

Về một số chỉ số mà SeABank đặt mục tiêu chiến lược đạt được đó là doanh thu phí. Trong thời gian vừa qua, SeABank đã rất nỗ lực để đạt mục tiêu doanh thu phí chiếm khoảng 30% trên tổng doanh thu. Đến năm 2028, SeABank vẫn đặt mục tiêu doanh thu phí chiếm khoảng 35% trên tổng doanh thu nhằm duy trì mức doanh thu ổn định ngoài lãi.

Ngoài ra, SeABank cũng đặt mục tiêu về chỉ số CIR nhờ tối ưu hóa về mặt công nghệ, tăng năng suất lao động nhằm chứng minh hiệu quả hoạt động của ngân hàng.

Trên đây là một số chỉ số sơ lược để SeABank đặt nền tảng xây dựng chiến lược dài hạn. Trong thời gian qua, chỉ số ROE, ROA luôn đạt mức tốt mặc dù trong thời gian vừa qua SeABank liên tục tăng vốn. Đồng thời, SeABank cũng đạt top 5 ngân hàng có tỷ lệ TIER 1 cao nhất thị trường Việt Nam.

SeABank nhận thấy 2025 là một năm bản lề cho kế hoạch bán lẻ. Theo đó, thị trường bất động sản đang dần phục hồi mà một trong những sản phẩm chính của ngân hàng là cho vay mua nhà nên đây có thể coi là thế mạnh, là tiềm năng của SeABank.

Đồng thời, SeABank cũng có các hoạt động kinh doanh đa dạng đạt được mục tiêu 10 triệu khách hàng. Đến thời điểm hiện tại, SeABank có khoảng 3 triệu khách hàng.

Thứ nhất, SeABank nỗ lực khai thác tập Khách hàng cá nhân là Cán bộ nhân viên của các đối tác là các Khách hàng Doanh nghiệp Lớn có uy tín, có hoạt động hiệu quả. Kênh bán thứ hai là Digital banking, đây là kênh bán giúp SeABank tăng trưởng khách hàng tốt. Hiện nay là khoảng 80% khách hàng đến từ kênh digital. Năm 2023, SeABank đã tăng khoảng gần 1 triệu khách hàng online. Việc SeABank có thể tăng 1-2 triệu khách hàng online trong thời gian tới là hoàn toàn khả thi. Trong năm 2025, SeABank dự kiến hoàn thành xây dựng app mới với giao diện hiện đại, đa dạng sản phẩm, dịch vụ như tại quầy giao dịch để giúp khách hàng giao dịch và sử dụng dịch vụ của SeABank một cách hiệu quả, tối ưu. Thứ ba, là kênh bán truyền thống trên các điểm giao dịch, chi nhánh trên toàn quốc. Thứ tư, SeABank hợp tác với một số đối tác có tên tuổi trên thị trường hoặc các thương hiệu tốt để phát triển hình ảnh thương hiệu cũng như số lượng khách hàng.

- 2.3. Cổ đông Võ Tác Quyền:** Một trong những kế hoạch quan trọng năm 2025 của SeABank là mua lại Công ty cổ phần chứng khoán ASEAN. Vậy thời điểm SeABank dự kiến mua lại Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN là khi nào? Việc sở hữu công ty chứng khoán ở thời điểm hiện tại có ý nghĩa gì đối với định hướng phát triển của Ngân hàng? ASEAN Securities sẽ được phát triển như thế nào sau khi trở thành công ty con của SeABank?



Đồng thời, sau khi hoàn thành thủ tục mua lại Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN, SeABank có kế hoạch niêm yết công ty con này trên sàn chứng khoán không?

**Ông Lê Quốc Long – Tổng Giám đốc trả lời:** Về thời điểm thực hiện mua lại, SeABank dự kiến hoàn thành giao dịch trong năm nay và năm sau, tùy thuộc vào tình hình thực tế và chấp thuận của NHNN, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Theo quan điểm và chiến lược hoạt động của SeABank thì các công ty tài chính, công ty chứng khoán như “chiếc kiềng ba chân” cùng hỗ trợ và góp phần thúc đẩy, phát triển kinh doanh của SeABank và công ty con. Sau khi mua lại, SeABank cần ổn định về hoạt động và nhân sự cho ASEANSC, và tùy thuộc vào kết quả hoạt động của ASEANSC, SeABank sẽ xem xét đến việc niêm yết hay không.

**Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT:** Việc SeABank mua công ty chứng khoán để trở thành công ty con của SeABank là chiến lược rất hợp lý, hai bên cũng có lợi. Việc mua lại ASEAN Securities trong bối cảnh thị trường chứng khoán giao dịch sôi động như hiện nay và rất hứa hẹn trong thời gian tới sẽ giúp SeABank mở rộng tệp khách hàng và tăng trưởng CASA từ nguồn tiền của nhà đầu tư. Việc mua lại sẽ được thực hiện trong năm 2025-2026 phụ thuộc vào tình hình kiểm toán công ty kiểm toán cũng như các thủ tục cần được NHNN phê duyệt. Đồng thời, SeABank mong muốn có công ty chứng khoán trong hệ sinh thái nhằm đa dạng sản phẩm, dịch vụ đối với khách hàng hiện hữu của SeABank. Sau khi hoàn thiện bộ máy nhân sự, hệ thống công nghệ thông tin... của công ty chứng khoán, SeABank hoàn toàn có thể niêm yết công ty cũng như hợp tác với các đối tác nước ngoài đến từ các thị trường phát triển như Nhật Bản chẳng hạn.

- 2.4. Cổ đông Nguyễn Như Bình:** Sau khi thương vụ mua lại Công ty cổ phần chứng khoán ASEAN, trong tương lai SeABank có kế hoạch niêm yết công ty con này không? SeABank định hình vai trò của công ty chứng khoán trong hệ sinh thái tài chính toàn diện như thế nào? Giá trị cộng hưởng cụ thể giữa Ngân hàng mẹ và công ty con trong chiến lược phát triển trung dài hạn là gì?

**Ông Lê Quốc Long – Tổng Giám đốc trả lời:** SeABank xác định mục tiêu trước tiên là mua lại Công ty chứng khoán để trở thành công ty con của SeABank với mong muốn đa dạng hệ sinh thái để phục vụ khách hàng.

**Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT:** đã có nội dung phản hồi tương ứng tại mục 2.3 Biên bản này.

- 2.5. Cổ đông Hoàng Mạnh Quân:** Ngân hàng xây dựng chiến lược dài hạn như thế nào? Năm nay có thể coi là năm bản lề để xây dựng chiến lược dài hạn cho 5 năm tới, vậy Ngân hàng có chuẩn bị gì?

**Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT trả lời:** Năm 2025 là năm thứ 2 trong kế hoạch 5 năm của SeABank. SeABank đã xây dựng kế hoạch dài hạn từ 2024-2028. Đến thời điểm năm thứ 3, có thể SeABank sẽ rà soát tình hình thực hiện kế hoạch 5 năm để có sự điều chỉnh (nếu cần thiết). Tuy nhiên, đến thời điểm hiện tại SeABank đang đi đúng định hướng đề ra nên sẽ chưa có sự điều chỉnh ngay lập tức. Đối xây dựng chiến lược dài hạn của Ngân hàng, đầu tiên SeABank dựa trên các yếu tố vĩ mô của thế giới với rất nhiều biến động về tình hình kinh tế, chính trị... cũng như yếu tố vĩ mô của thị trường Việt Nam với nền kinh tế ổn định hơn và nhà nước đã thực hiện chính sách tái cơ cấu mạnh mẽ từ trung ương đối với địa phương. Dựa trên những yếu tố vĩ mô, vi mô, SeABank đã xây dựng chiến lược dài hạn gồm 5 trụ cột chính: quản trị rủi ro, phát triển khách hàng, đầu tư công nghệ, phát triển nguồn nhân lực, văn hóa tổ chức.

- 2.6. Cổ đông Võ Tác Quyền:** Liên quan đến việc tăng vốn điều lệ của ngân hàng. Từ trước đến nay, Ngân hàng luôn có mức độ tín nhiệm cao với các đối tác tài chính nước ngoài. Tiêu biểu, năm 2022, IFC đã tài trợ bổ sung gói tín dụng hơn 75 triệu USD cho SeABank. Năm 2024, Norfund đã cấp cho SeABank một khoản vay chuyển đổi trị giá 30 triệu



USD. Về kế hoạch chào bán riêng lẻ, SeABank có kế hoạch lựa chọn đối tác đáng tin cậy nào để đồng hành trong năm nay? Dự kiến ngân hàng sẽ thực hiện phương án này vào thời điểm nào?

**Ông Lê Quốc Long – Tổng Giám đốc trả lời:** Đến thời điểm hiện tại, SeABank đã có một số đối tác, nhà đầu tư nước ngoài cấp tín dụng dưới hình thức chuyển đổi thành cổ phần như IFC, Nordfund ...trong thời hạn 03-05 năm. Ngoài ra, SeABank vẫn tiếp tục tìm kiếm các đối tác/ nhà đầu tư nước ngoài phù hợp với Ngân hàng trong thời gian tới.

- 2.7. Bà Nguyễn Thị Nga – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT - cổ đông:** Trước hết, tôi rất ấn tượng với báo cáo kết quả hoạt động của ngân hàng với nhiều điểm đổi mới. Ban Điều hành đã có nhiều bước tiến, đa dạng nội dung và đáng khích lệ. Với tư cách là một cổ đông, nhiệt liệt hoan nghênh HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành cùng toàn bộ CBNV đã rất nỗ lực để Ngân hàng có kết quả như hiện nay.

HĐQT có sự phân công rõ ràng, có các thành viên độc lập, thành viên không độc lập là người nước ngoài rất chuyên nghiệp và đều có kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng nên tôi rất yên tâm với những đóng góp cho ngân hàng. Hoạt động của HĐQT độc lập, đúng với quy định của NHNN và không can thiệp vào hoạt động của Ban Điều hành. HĐQT đưa ra các quy chế, quy định và phê duyệt theo đúng quy định pháp luật.

Ông Lê Quốc Long – TGD và Bà Lê Thu Thủy – Phó Chủ tịch HĐQT có trả lời một số nội dung liên quan đến công ty chứng khoán, việc chia cổ tức. Việc SeABank không chia cổ tức sẽ góp phần gia tăng quyền lợi cho cổ đông trong những năm sau.

Nguồn vốn của SeABank dồi dào, lợi nhuận Quý I.2025 đạt hơn 4 nghìn tỷ đồng và tiền huy động từ các tổ chức quốc tế đạt mức tín nhiệm cao. Các đối tác nước ngoài rất quan tâm và đầu tư vào SeABank. Điều đó chứng tỏ uy tín của SeABank trên thị trường trong và ngoài nước. Ngân hàng đang đi đúng kế hoạch 5, và các mục tiêu chiến lược sẽ từng bước được thực hiện theo Nghị quyết ĐHCĐ, Nghị quyết HĐQT và quy định pháp luật.

HĐQT, BTGD quyết tâm đưa SeABank trở thành Ngân hàng bán lẻ được khách hàng yêu thích, hoạt động khách hàng hiệu quả trên nền tảng công nghệ số. Trân trọng cảm ơn sự quan tâm hỗ trợ sát sao từ NHNN, Quý vị cổ đông, các vị khách quý. Kính chúc cho Ngân hàng luôn phát triển.

### C. Đại hội thông qua các nghị quyết:

#### I. Trước ngày họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025:

Ngân hàng đã thông báo và đề nghị cổ đông thực hiện biểu quyết các vấn đề theo Phiếu biểu quyết đã được công bố cùng Tài liệu Đại hội trên website của Ngân hàng và gửi về Ngân hàng trong trường hợp không tham dự Đại hội trực tiếp. Tuy nhiên, đến thời điểm thông qua Nghị quyết tại Phiên họp này, Ban Tổ chức Đại hội không nhận được bất kỳ Phiếu biểu quyết trước nào.

#### II. Tại Phiên họp Đại hội:

Qua quá trình làm việc, các cổ đông tham dự thông qua các nghị quyết sau:

- 1. NGHỊ QUYẾT SỐ 01:** Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) về kết quả hoạt động của HĐQT, hoạt động của từng thành viên HĐQT trong năm 2024, và báo cáo của thành viên độc lập HĐQT về kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2024; kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2025.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
----------	------------------	-------------

Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

2. **NGHỊ QUYẾT SỐ 02:** Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát (“BKS”) về kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong năm 2024; báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng thành viên BKS trong năm 2024; và kế hoạch hoạt động của BKS năm 2025.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

3. **NGHỊ QUYẾT SỐ 03:** Thông qua Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Ngân hàng. HĐQT (hoặc Người được HĐQT phân cấp thẩm quyền, nếu HĐQT xét thấy cần thiết) được quyết định/phê duyệt việc điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung kế hoạch kinh doanh và/hoặc ngân sách của SeABank năm 2025, phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %



- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

4. **NGHỊ QUYẾT SỐ 04:** Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024 của SeABank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%



5. **NGHỊ QUYẾT SỐ 05:** Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Nội dung	Số liệu hợp nhất	Riêng SeABank	
			Số tiền	Tỷ lệ/ Lợi nhuận sau thuế
1	Tổng lợi nhuận trước thuế năm 2024	6.039.399	5.909.471	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2024	1.223.373	1.181.961	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để phân phối quỹ năm 2024	4.816.026	4.727.510	
4	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	475.466	472.751	10,00%
5	Trích lập quỹ dự phòng tài chính	475.466	472.751	10,00%

STT	Nội dung	Số liệu hợp nhất	Riêng SeABank	
			Số tiền	Tỷ lệ/ Lợi nhuận sau thuế
6	Sử dụng lợi nhuận bù đắp các khoản chi không được trừ	4.800	4.800	0,10%
7	Trích quỹ khen thưởng	215.000	215.000	4,55%
8	Trích quỹ phúc lợi	20.000	20.000	0,42%
9	Lợi nhuận còn lại sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ năm 2024	3.625.294	3.542.208	
10	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế còn lại sau khi trích lập các quỹ năm 2024	3.743.617		

Phần lợi nhuận chưa phân phối lũy kế còn lại sau khi trích lập các quỹ năm 2024 sẽ được giữ lại, không chia cổ tức trong năm 2025 nhằm tăng cường năng lực tài chính, bổ sung nguồn vốn kinh doanh cho Ngân hàng

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

## 6. NGHỊ QUYẾT SỐ 06:

- 6.1. Thông qua Báo cáo thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, tiền lương, thưởng, phúc lợi khác của Ban Tổng Giám đốc và người quản lý khác năm 2024;
- 6.2. Thông qua Kế hoạch chi trả thù lao, thưởng và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 như sau:



TT	Nội dung	Tổng Ngân sách năm 2025
1	Thù lao, thưởng và chi phí hoạt động của HĐQT	80 tỷ đồng
2	Thù lao, thưởng và chi phí hoạt động của BKS	40 tỷ đồng
	<b>Tổng cộng</b>	<b>120 tỷ đồng</b>

HĐQT tiếp tục rà soát quy định về chế độ thù lao, chi tiêu, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên BKS của SeABank, và quyết định việc sửa đổi, bổ sung, thay thế các quy định này để đảm bảo phù hợp với kế hoạch ngân sách của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ thông qua, quy định khác có liên quan của SeABank, pháp luật trong từng thời kỳ và tình hình thực tế phát sinh.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

7. **NGHỊ QUYẾT SỐ 07:** Thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam là đơn vị kiểm toán năm 2025 của SeABank (sau đây được gọi là “Đơn vị kiểm toán độc lập”) thực hiện kiểm toán hoặc các dịch vụ có liên quan khác trong phạm vi kiểm toán đã được BKS đề xuất và ngoài phạm vi kiểm toán phát sinh trong năm 2025 theo yêu cầu thực tế (nếu có). Hội đồng Quản trị quyết định/phê duyệt, chỉ đạo tổ chức triển khai việc ký kết Hợp đồng/Thỏa thuận với Đơn vị kiểm toán độc lập, và thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.766.765.645	99.9760%
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	664.742	0,0240%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%

Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%
-----------------------------------------------	---	----

#### 8. NGHỊ QUYẾT SỐ 08:

Thông qua việc tiếp tục lựa chọn Đơn vị kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán năm 2025 cho SeABank để thực hiện kiểm toán và/hoặc các dịch vụ có liên quan khác cho năm 2026 trong phạm vi kiểm toán và/hoặc ngoài phạm vi kiểm toán đã được BKS đề xuất phát sinh trong năm 2026 theo yêu cầu thực tế (nếu có) (sau đây được gọi là Phương án 1). Trường hợp Phương án 1 không thực hiện được, ĐHĐCĐ thông qua việc lựa chọn 1 trong 3 đơn vị sau để thực hiện kiểm toán và/hoặc các dịch vụ có liên quan khác cho Ngân hàng trong năm 2026:

- a) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- b) Công ty TNHH PwC (Việt Nam).
- c) Công ty TNHH KPMG.

Hội đồng Quản trị quyết định/phê duyệt, chỉ đạo tổ chức triển khai việc ký kết Hợp đồng/Thỏa thuận với Đơn vị kiểm toán độc lập, và thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.766.765.645	99.9760%
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	664.742	0,0240%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

#### 9. NGHỊ QUYẾT SỐ 09:

- 9.1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 28.450.000.000.000 đồng lên tối đa 28.650.000.000.000 đồng từ việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho Người lao động của SeABank năm 2025 (sau đây được gọi là “Phương án phát hành ESOP năm 2025”). Chi tiết Phương án phát hành ESOP 2025 đính kèm.
- 9.2. Để triển khai Phương án phát hành ESOP năm 2025, Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không hạn chế: (i) quyết định mức tăng vốn cụ thể; (ii) quyết định thời điểm phát hành trên cơ sở phù hợp với thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của ngân hàng; (iii) quyết định, sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án phát hành ESOP năm 2025; (iv) quyết định, ký, tổ chức thực hiện các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ; (v) quyết định, sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động theo mức vốn phát hành thành công thực tế; (vi) quyết định và thực hiện mọi thủ tục có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ với



Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác có liên quan theo quy định của pháp luật; (vii) quyết định và thực hiện các thủ tục để đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh; (viii) quyết định và thực hiện các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án phát hành ESOP năm 2025 theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của SeABank.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.766.765.645	99.9760%
- Không tán thành	664.742	0,0240%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

10. **NGHỊ QUYẾT SỐ 10:** Thông qua chủ trương chào bán/phát hành tối đa **20%** tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm chào bán/ phát hành cho đối tác chiến lược và/hoặc nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp thông qua việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ và/hoặc phát hành cổ phiếu riêng lẻ để hoán đổi nợ.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.766.765.645	99.9760%
- Không tán thành	664.742	0,0240%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

11. **NGHỊ QUYẾT SỐ 11:**

- 11.1. Thông qua việc mua cổ phần của Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN (sau đây được gọi là “ASEAN SC”), mã số doanh nghiệp 0102126675, để ASEAN

SC trở thành Công ty con của SeABank. Thông tin cụ thể về doanh nghiệp được SeABank mua cổ phần như sau:

- a) Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN
- b) Tên đầy đủ bằng tiếng nước ngoài: Asean Securities Corporation
- c) Tên viết tắt: Asean Securities
- d) Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 4, 5, 6 và 7 số 3 Đặng Thái Thân, Phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- e) Vốn điều lệ hiện tại: 1.500.000.000.000 đồng (Một nghìn năm trăm tỷ đồng)
- f) Lĩnh vực hoạt động: Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán: Môi giới Chứng khoán; Tự doanh chứng khoán; Tư vấn đầu tư chứng khoán; Bảo lãnh phát hành chứng khoán và các hoạt động kinh doanh khác.
- g) Ngày cấp phép thành lập và hoạt động: Ngày 22/12/2006.
- h) Tỷ lệ sở hữu cổ phần của SeABank tại ASEAN SC dự kiến: Tối đa 100% Vốn điều lệ của ASEAN SC tại thời điểm triển khai, thực hiện giao dịch mua cổ phần. Hội đồng Quản trị quyết định tỷ lệ sở hữu cổ phần cụ thể của SeABank tại ASEAN SC để đảm bảo ASEAN SC trở thành Công ty con của SeABank.
- i) Thời gian thực hiện việc mua cổ phần dự kiến: Trong năm 2025 và/hoặc phù hợp với chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật và tình hình thực tế.

**11.2.** Thông qua Đề án của SeABank về việc mua cổ phần của ASEAN SC. Chi tiết nội dung Đề án của SeABank đính kèm Biên bản họp này.

**11.3.** Hội đồng Quản trị được quyết định/phê duyệt, thực hiện/tổ chức thực hiện tất cả các công việc/hành động, tiến hành tất cả các bước cần thiết, ký các văn kiện và tài liệu khác, cùng với những sửa đổi, bổ sung, thay thế mà Hội đồng Quản trị xét thấy cần thiết hoặc phải có để bảo đảm hiệu lực của các nghị quyết và/hoặc giải quyết các công việc phát sinh liên quan đến việc SeABank góp vốn/ mua cổ phần của ASEAN SC, bao gồm nhưng không hạn chế các công việc sau:

- a) Quyết định/ Phê duyệt nội dung, ký Đề án của SeABank về việc góp vốn/ mua cổ phần của Asean Securities; quyết định/phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung, thay thế Đề án của SeABank khi xét cần thiết theo quy định của Pháp luật, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc thực tế phát sinh;
- b) Quyết định thời điểm thực hiện giao dịch góp vốn/ mua cổ phần, giá mua, khối lượng mua, phương thức thực hiện và đối tác thực hiện giao dịch;
- c) Quyết định/Phê duyệt, thương lượng/đàm phán/thỏa thuận toàn bộ nội dung, ký kết Hợp đồng/Thỏa thuận góp vốn/ mua cổ phần và toàn bộ các tài liệu, hồ sơ, văn bản, giấy tờ khác có liên quan phát sinh từ Hợp đồng/Thỏa thuận này (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) để hoàn tất việc góp vốn/ mua cổ phần theo quy định của Pháp luật, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc thỏa thuận của SeABank và (các) Bên chuyển nhượng;
- d) Quyết định/Phê duyệt các khoản chi phí, phí, lệ phí, thuế có liên quan đến việc SeABank mua cổ phần của ASEAN SC;
- e) Quyết định/Phê duyệt và ký các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết) theo quy định của Pháp



luật để thực hiện các thủ tục xin chấp thuận việc góp vốn/ mua cổ phần của SeABank tại NHNN và các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác theo quy định của pháp luật (nếu có);

- f) Quyết định/Phê duyệt hình thức pháp lý/Tổ chức lại của ASEAN SC khi thực hiện việc góp vốn/ mua cổ phần của ASEAN SC;
- g) Quyết định/Phê duyệt và ký các tài liệu, hồ sơ có liên quan (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung, thay thế khi cần thiết); thực hiện việc trình Ủy ban chứng khoán Nhà nước; Cơ quan đăng ký kinh doanh và/hoặc các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác (nếu có) chấp thuận việc thay đổi hình thức pháp lý/Tổ chức lại doanh nghiệp, thay đổi đăng ký doanh nghiệp theo quy định của pháp luật;
- h) Quyết định/Phê duyệt việc thuê Đơn vị tư vấn; quyết định, ký kết hợp đồng, tài liệu và thực hiện các công việc khác có liên quan với Đơn vị tư vấn liên quan đến việc SeABank góp vốn/mua cổ phần của ASEAN SC theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SeABank (nếu xét thấy cần thiết).
- i) Quyết định/Phê duyệt và/hoặc ký các tài liệu, hồ sơ, triển khai thực hiện hoạt động của ASEAN SC và các công việc khác có liên quan đến việc SeABank góp vốn/mua cổ phần của ASEAN SC theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ của SeABank....

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

## 12. NGHỊ QUYẾT SỐ 12:

- 12.1. Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo Tài liệu đính kèm (sau đây được gọi là “Phương án khắc phục”).
- 12.2. Hội đồng Quản trị được quyết định/ phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung, thay thế Phương án khắc phục và ký tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/ vấn đề liên quan đến việc quyết định, xây dựng, ban hành Phương án khắc phục của Ngân hàng theo quy định/ yêu cầu của NHNN, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và định hướng, chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

**13. NGHỊ QUYẾT SỐ 13:** Thông qua số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028: 08 thành viên.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

**14. NGHỊ QUYẾT SỐ 14:** Thông qua việc bầu bổ sung 01 thành viên độc lập Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023-2028.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%



Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

**15. NGHỊ QUYẾT SỐ 15:** Thông qua Thễ lệ bầu cử bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

**16. NGHỊ QUYẾT SỐ 16:** Thông qua kết quả bầu bổ sung 01 thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 của SeABank như sau:

STT	Họ và tên	Tổng số phiếu bầu đạt được	Tỷ lệ	Kết quả
1.	Matthew Sander Hosford	2.767.430.387	100 %	Trúng cử thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.767.430.387	100 %
- Không tán thành	0	0%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%

Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%
-----------------------------------------------	---	----

#### 17. NGHỊ QUYẾT SỐ 17:

- 17.1. Thông qua kết quả Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021-2025 của Ngân hàng trong năm 2024.
- 17.2. HĐQT thông qua kết quả thực hiện của cả giai đoạn 2021-2025 và xây dựng nội dung của Phương án giai đoạn tiếp theo (theo yêu cầu của NHNN, nếu có) để đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế (nếu HĐQT xét thấy cần thiết) và yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. HĐQT được quyết định/ phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/ vấn đề tại mục này, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.766.765.645	99.9760%
- Không tán thành	664.742	0,0240%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

#### 18. NGHỊ QUYẾT SỐ 18:

- 18.1. ĐHĐCĐ thông qua các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan theo Phụ lục số 01, Phụ lục số 02 của Báo cáo Hội đồng Quản trị và/hoặc đã thực hiện/ triển khai trong thực tế và/hoặc đã được ghi nhận trong các Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của SeABank trong năm 2024.
- 18.2. ĐHĐCĐ thông qua chủ trương các hợp đồng, giao dịch giữa SeABank với các đối tượng theo quy định tại điểm r khoản 3 Điều 67 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và Khoản 1 Điều 167 Luật doanh nghiệp 2020, bao gồm nhưng không giới hạn:
- các hợp đồng, giao dịch nhận tiền gửi có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
  - các hợp đồng, giao dịch cấp tín dụng, hoặc các hợp đồng, giao dịch khác (trừ các trường hợp pháp luật cấm/hạn chế) có giá trị tối đa từ 20% vốn điều lệ trở lên của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất
- 18.3. Hội đồng Quản trị được quyết định/phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các hợp đồng/ giao dịch tại khoản 18.1 và 18.2 Nghị quyết này, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và chiến lược



của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch kinh doanh năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.766.765.645	99.9760%
- Không tán thành	664.742	0,0240%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

#### 19. NGHỊ QUYẾT SỐ 19:

- 19.1** Đại hội đồng cổ đông thông qua chủ trương và nguyên tắc thực hiện các nội dung/vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ phát sinh giữa 2 kỳ Đại hội, bao gồm nhưng không giới hạn:
- a) việc đầu tư, mua, bán tài sản của SeABank;
  - b) việc góp vốn, mua/bán cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác;
  - c) đầu tư tài chính khác;
  - d) việc sửa đổi, bổ sung, ban hành và thay thế Quy chế tài chính của SeABank theo quy định của pháp luật có liên quan;
- 19.2** Hội đồng Quản trị được quyền chủ động quyết định/ phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục, nội dung cần thiết có liên quan để triển khai các nội dung/ vấn đề tại Khoản 19.1 Nghị quyết này, phù hợp với quy định của Pháp luật, quy định của SeABank và định hướng, chiến lược của Ngân hàng trong từng thời kỳ, Kế hoạch Ngân sách & Kế hoạch Kinh doanh năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nội dung	Phiếu biểu quyết	Chiếm tỷ lệ
Số phiếu biểu quyết tham gia biểu quyết, trong đó:		
- Tán thành	2.766.765.645	99.9760%
- Không tán thành	664.742	0,0240%
- Không ý kiến	0	0%
- Số phiếu không hợp lệ	0	0%
Số phiếu biểu quyết không tham gia biểu quyết	0	0%

Đại hội đồng cổ đông thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp tán thành toàn văn Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

#### **D. BẾ MẠC ĐẠI HỘI**


Ông Lê Văn Tân – Chủ tọa tuyên bố bế mạc Đại hội.


Đại hội kết thúc vào lúc 12h00 cùng ngày.

Đại hội đã nghe, đọc toàn văn nghị quyết, biên bản và nhất trí thông qua với tỷ lệ 100%.





Ký bởi:   
Ông Lê Văn Tân  
Chức vụ: Chủ tịch HĐQT

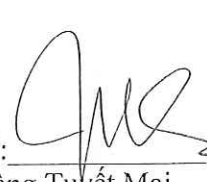
Ký bởi:   
Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm  
Chức vụ: Phó Chủ tịch HĐQT


Ký bởi:   
Ông Lê Quốc Long  
Chức vụ: Tổng Giám đốc

#### **Ban Thư ký**

Ký bởi:   
Ông Vũ Quốc Tuấn  
Chức vụ: Thư ký

Ký bởi:   
Bà Đào Minh Nguyệt  
Chức vụ: Thư ký

Ký bởi:   
Bà Hoàng Tuyết Mai  
Chức vụ: Thư ký

Ký bởi:   
Bà Nguyễn Thị Ngọc  
Chức vụ: Thư ký





-----  
(BIN: 0200253985, address: 198  
Tran Quang Khai, Hoan Kiem  
district, Hanoi city)

**MINUTES OF THE 2025  
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS  
SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK 25 APRIL, 2025**

-----

Today, 25 April, 2025, at the Conference Room – Ruby Tree Golf Club – Ngoc Xuyen Ward, Do Son District, Hai Phong City, Vietnam, Southeast Commercial Joint Stock Bank Asia (“SeABank”) organizes the 2025 Annual General Meeting of Shareholders (“AGM” or “General Meeting”).

**A. MEETING PARTICIPANTS:**

1. Shareholders:

- The total number of SeABank’s shareholders with the right to attend the meeting is:
  - + According to the Shareholders’ List as of 20 March, 2025 provided by the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (“VSDC”), the total number of SeABank’s voting shares is **2,835,000,000 shares** (*two billion eight hundred thirty-five million shares*).
  - + As of 20 March, 2025, the total number of outstanding voting shares at SeABank is **2,845,000,000 shares** (*two billion eight hundred forty-five million shares*). As of that date, SeABank was in the process of completing the depository registration of 10,000,000 newly issued shares under the Bank’s 2024 Employee Stock Option Program. As the results, there is a difference between the number of voting shares recorded in the VSDC's list and the actual number of outstanding voting shares at that day.
- The total number of SeABank’s shareholders entitled to attend the General Meeting is **7,063 shareholders**, representing **2,835,000,000 voting shares**, accounting for **100%** of SeABank’s total voting shares.

*As of 8:45 AM on 25 April, 2025:*

- Shareholders attending the meeting represented **2,767,430,387** voting shares, accounting for **97.6166%** of SeABank’s total voting shares.
- Shareholders absent represented **67,569,613 voting shares**, accounting for **2.3834%** of SeABank’s total voting shares.

Details are specified in the Shareholder Eligibility Verification Minutes.

2. The Board of Directors (“BOD”) including 7/7 members, specifically:
  - Mr. Le Van Tan - Chairman of the Board of Directors ("BOD");
  - Ms. Nguyen Thi Nga - Founding Chairwoman, Permanent Vice Chairwoman of the BOD;
  - Ms. Le Thu Thuy - Vice Chairman of the BOD;
  - Ms. Khuc Thi Quynh Lam - Vice Chairwoman of the BOD;
  - Ms. Tran Thi Thanh Thuy - Member of the BOD;
  - Mr. Mathew Nevil Welch – Member of the BOD;
  - Mr. Fergus Macdonald Clark – Independent member of the BOD;
3. The Board of Management (“BOM”) including 09 members, specifically:
  - Mr. Le Quoc Long - General Director;
  - Mr. Nguyen Tuan Cuong - Deputy General Director;
  - Mr. Vu Dinh Khoan - Deputy General Director;
  - Ms. Dang Thu Trang - Deputy General Director;
  - Mr. Nguyen Hong Quang - Deputy General Director;
  - Mr. Nguyen Tuan Anh - Deputy General Director;
  - Mr. Hoang Manh Phu - Deputy General Director;
  - Mr. Le Thanh Hai - Deputy General Director;
  - Mr. Bui Quoc Hieu – Deputy General Director.
4. Members of the Supervisory Board (“BOS”) including 5/5 members:
  - Mr. Nguyen Ngoc Quynh – Head of the BOS;
  - Ms. Vu Thi Ngoc Quynh – Member of the BOS;
  - Mr. Nguyen Thanh Luan - Full-time member of the BOS;
  - Ms. Vu Thu Thuy - Full-time member of the BOS;
  - Mr. Luong Duy Dong – Member of the BOS.

## **B. CONTENTS AND PROCESS OF THE MEETING:**

- I. The shareholder status inspection committee conducts the inspection and reports to the General Meeting the results of the shareholder status inspection. Accordingly, the number of shareholders attending the meeting ensures that the General Meeting is conducted validly, and the number of officially attending and authorized shareholders is eligible to attend the SeABank AGM 2024 according to the Law and SeABank Charter.



**II.** Pursuant to the proposal of the Meeting Organizing Committee and in accordance with the provisions of law and the Bank's Charter, the Meeting voted to approve it with 100% of the total votes of shareholders attending the meeting for the composition of the Presidium, Secretariat, Vote Counting Committee of the Meeting, content and agenda of the meeting, and working and voting procedures at the 2025 AGM, specifically:

**1.** The Meeting voted to approve the composition of the Presidium, Secretariat, and Vote Counting Committee as follows:

**1.1 Presidium:**

- a. Mr. Le Van Tan - Chairman of the BOD: Chairman of the meeting;
- b. Ms. Khuc Thi Quynh Lam - Vice Chairwoman of the BOD: Member of the Presidium;
- c. Mr. Le Quoc Long - General Director: Member of the Presidium.

**1.2 Secretariat:**

- a. Mr. Vu Quoc Tuan - Deputy Director in charge of the BOD's Office: Head of the committee;
- b. Ms. Dao Minh Nguyet - Deputy Director of the BOD's Office: Member;
- c. Ms. Hoang Tuyet Mai - Head of Corporate Governance Secretary - Office of the BOD's Office: Member;
- d. Ms. Nguyen Thi Ngoc - Deputy Head of Corporate Governance Secretary – BOD's Office: Member.

**1.3 Vote Counting Committee:**

- a. Ms. Tran Thi Minh Hue - Head of Investment Banking Department - ASEAN Securities Joint Stock Company: Head of committee;
- b. Mr. Dang Thanh Tung - Deputy Investment Banking Department - ASEAN Securities Joint Stock Company: Member.
- c. Mr. Pham Thanh Hai - shareholder owns 20,241 shares, accounting for 0.0001% of the Bank's voting share capital: Member

**2.** Ratifying the Content and Agenda of the General Meeting:

The Meeting Organizing Committee has announced that eligible shareholders according to the provisions of law and the Bank's Charter can contribute opinions and propose additions to the Meeting's Content and Program. However, the Meeting Organizing Committee did not receive any additional comments/suggestions or changes to the Meeting Content and Program. Therefore, the General Meeting voted to ratify the Meeting Content and Agenda according to the Notice of Invitation to the AGM and the General Meeting Documents published on the website with a ratio of 100% of the total votes of shareholders.

**3.** The General Meeting voted to ratify with a rate of 100% of the total votes of shareholders attending the meeting approving the Working Regulations and voting at the 2024 AGM according to the Draft Regulations attached to the General Meeting Documents, clearly stipulates the working and voting procedures of the Meeting.

### **III. Reports and proposal presented to the Meeting:**

1. Mr. Le Van Tan – The Chairman of the BOD presented the Report on the activities of the BOD in 2024 and the plan for 2025; Proposal on remedial plan in case of early intervention under Article 143 of the Law on Credit Institutions 2024; Proposal for election of additional BOD's member for the 2023-2028 term.
2. Mr. Nguyen Ngoc Quynh - Member of the BOS presented the Report on the performance of the BOS in 2024 and the operating plan of the BOS in 2025.
3. Mr. Le Quoc Long - General Director presented the 2024 business performance report and 2025 business plan.
4. Ms. Khuc Thi Quynh Lam - Vice Chairwoman of the BOD presented the Proposal of the charter capital increase plan through the issuance of shares under the employee stock option program (ESOP) in 2025; the Proposal of the policy on private placement of shares to increase charter capital; the Proposal of capital contribution and share acquisition in Asean Securities Joint Stock Company.

### **IV. Vote on the election of additional BOD's members for the 2023-2028 term**

1. Mr. Le Van Tan - Chairman of the BOD presented the Proposal on the election of additional BOD's member for the 2023-2028 term with the following content:
  - Ratified the number of BOD's member for the 2023-2028 term: 08 members
  - Ratified the election of 01 independent BOD's member for the term 2023-2028. List of candidates according to the attached Proposal.
  - Ratify the Election Rules to replace members of the BOD for the term 2023 - 2028. Details according to the attached Election Rules.
2. Mr. Dang Thanh Tung - Representative of the Vote Counting Committee presented the election procedures to an independent BOD's member for the 2023-2028 term of SeABank.

The meeting voted to ratify with 100% of the total votes of all shareholders attending the meeting approving the election procedures to an independent BOD's member for the 2023-2028 term of SeABank.

3. The Meeting conducts elections.
4. Mr. Dang Thanh Tung - Representative of the Vote Counting Committee announced the results of counting votes to independent BOD's member for the 2023-2028 term as follows:

No	Candidate's full name	Number of votes obtained	Achieved rate
1.	Matthew Sander Hosford	2,767,430,387	100%

### **V. Shareholder Discussion:**

1. **Before the General Meeting takes place:** The Bank notifies and requests shareholders to send questions or concerns to the Organizing Committee for synthesis and response. In case they cannot attend directly (via email or/and certified mail to the Bank). However, by the time the discussion session took place, the Congress Organizing Committee had not been received any questions/questions.



**2. At the General Meeting: Some opinions of shareholders at the General Meeting:**

- 2.1. Shareholder Dong Van Khanh** inquired about the Bank's dividend policy for the coming years as SeABank did not distribute dividends this year.

**Mr. Le Van Tan – Chairman of the BOD** responded that SeABank did not distribute dividends this year to strengthen its financial capacity for long-term development and may consider dividend distribution based on actual performance in subsequent years.

**Ms. Le Thu Thuy – Vice Chairwoman of the BOD** added that SeABank would focus on retaining profits in 2025 to enhance share value, especially in the context of seeking strategic foreign investors. In future years, dividend distribution in cash and/or stock will be considered depending on business results and shareholders' needs.

- 2.2. Shareholder Vo Tac Quyen (SSB 005893)** asked whether the after-tax profit target of VND 5,148 billion is modest given the strong Q1/2025 results, and about the Bank's development strategy and plan to reach 10 million customers by 2028.

**Mr. Le Quoc Long – CEO** stated that Q1/2025 profit included VND 1,743 billion from core business activities and the remainder from divestment at PTF, aligning with the 2025 plan.

**Ms. Le Thu Thuy – Vice Chairwoman of the BOD** outlined that SeABank's 2024–2028 long-term strategy is based on five pillars: risk management, customer development, technology investment, human resource development, and organizational culture. Retail loan portfolio and fee income targets were emphasized, along with expanding the customer base through digital banking, branch network, and partnerships.

- 2.3. Shareholder Vo Tac Quyen (SSB 005893)** asked about the acquisition timeline and development plan for ASEAN Securities.

**Mr. Le Quoc Long – CEO** stated that the acquisition is expected to be completed during 2025–2026, subject to approvals. Post-acquisition, SeABank will stabilize operations and may consider listing ASEAN Securities depending on its performance.

**Ms. Le Thu Thuy – Vice Chairwoman of the BOD** confirmed the acquisition would expand the Bank's ecosystem, boost CASA growth, and create opportunities for cooperation with foreign partners.

- 2.4. Shareholder Nguyen Nhu Binh (SSB 2026)** inquired about the role of ASEAN Securities within the Bank's ecosystem.

**Mr. Le Quoc Long – CEO** responded that acquiring a securities company aims to diversify SeABank's ecosystem to better serve customers.

**Ms. Le Thu Thuy – Vice Chairwoman** referred to the response at Section 2.3 of these Minutes.

- 2.5. Shareholder Hoang Manh Quan** asked about SeABank's preparation for its 5-year strategy.

**Ms. Le Thu Thuy – Vice Chairwoman** confirmed that SeABank has implemented a 5-year plan (2024–2028) based on macro and microeconomic factors, aligned with five strategic pillars.

- 2.6. Shareholder Vo Tac Quyen (SSB 005893)** raised questions about capital increase and private placement plans.

**Mr. Le Quoc Long – CEO** noted that SeABank has secured funding commitments from partners such as IFC and Norfund and continues to seek suitable investors.

- 2.7. Ms. Nguyen Thi Nga – Standing Vice Chairwoman of the BOD**, as a shareholder, highly appreciated the Bank’s results and efforts of the BOD, Supervisory Board, Executive Board, and all employees. She emphasized the Board’s professionalism, compliance with regulations, and positive financial indicators including strong capital base, profit growth, and international investor confidence, affirming SeABank’s strategic path towards becoming a leading retail bank based on digital technology.

**C. The Meeting passed the following resolutions:**

**I. Before the 2025 AGM:**

The Bank has notified and requested shareholders to vote on the issues according to the Voting Form published with the Meeting Documents on the Bank's website. In case of not attending the AGM, they can send it to the Bank directly . However, by the time of passing the Resolution at this Meeting, the Meeting Organizing Committee had not received any advance votes.

**II. At the Meeting session:**

Through the working process, attending shareholders passed the following resolutions:

- 1. RESOLUTION NO. 1:** Ratify the report of the Board of Directors (“BOD”) on the performance results of the BOD, each member of the BOD in 2024, and the report of independent members of the BOD on the performance results of the BOD in 2024; operational plan of the BOD in 2025.

Content	Promissory note	Proportion
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

- 2. RESOLUTION NO. 2:** Ratify the report of the Supervisory Board (“BOS”) on the Bank's business results and the performance of the BOD and Board of Management (“BOM”) in 2024; self-assessment report on the performance of the BOS and each member of the BOS in 2024; and the operation plan of the BOS in 2025.



<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

- 3. RESOLUTION NO. 3:** Ratify the Bank's Business Activity Report in 2024 and Business Plan in 2025. The AGM ratified the assignment to the BOD and allowed the BOD to delegate authority (if the BOD finds it necessary) who is decided/approved adjusting, amending and supplementing SeABank's business plan and/or budget in 2025, in accordance with the Bank 's actual situation.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

- 4. RESOLUTION NO. 4:** Ratify the SeABank's 2024 separate and consolidated financial statements audited by KPMG Company Limited.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

**5. RESOLUTION NO. 5:** Ratify the profit distribution plan for 2024 as follows:

*Unit: million dong*

<b>No</b>	<b>Content</b>	<b>Consolidated data</b>	<b>Particularly SeABank</b>	
			<b>Amount of money</b>	<b>Ratio/ PAT</b>
1	Total profit before tax in 2024	6,039,399	5,909,471	
2	Corporate income tax 2024	1,223,373	1,181,961	
3	Profit after tax used for fund appropriation in 2024	4,816,026	4,727,510	
4	Provision for additional charter capital reserve fund	475,466	472,751	10.00%
5	Provision for financial reserve fund	475,466	472,751	10.00%
6	Use profits to offset non-deductible expenses	4,800	4,800	0.10%
7	Appropriation to reward fund	215,000	215,000	4.55%
8	Appropriation to welfare fund	20,000	20,000	0.42%
9	Profit remaining after paying taxes and appropriating funds in 2024	3,625,294	3,542,208	
10	Remaining accumulated undistributed profits after appropriating funds in 2024	3,743,617		

The remaining accumulated undistributed profits in 2024 after deducting reserve fund will be retained and undistributed as dividends for 2025. This strategy aims to strengthen the Bank's financial capacity and supplement its business capital.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes not participating in voting	0	0%

**6. RESOLUTION NO. 6:**

**6.1.** Ratify the Report on remuneration and operating expenses of the BOD and BOS, salary, remuneration, and other bonuses of the BOM and other managers in 2024.

**6.2.** Ratify the plan for remuneration, bonuses and operating expenses of the BOD and BOS in 2025 as follows:

<b>No.</b>	<b>Content</b>	<b>Total budget for 2025 (in VND)</b>
1	Remuneration, bonuses and operating expenses of the BOD	80 billion
2	Remuneration, bonuses and operating expenses of the BOS	40 billion
	<b>Total</b>	<b>120 billion</b>

The BOD shall continue reviewing the regulations on remuneration, expenses, bonuses, and other benefits applicable to members of BOD, BOS. In addition, the BOD shall decide on the amendment, supplementation, or replacement of such regulations to ensure alignment with the budget plan approved by the General Meeting of Shareholders, other internal regulations of SeABank, applicable laws and actual circumstances.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

**7. RESOLUTION 7:** Ratify the selection of Deloitte Vietnam Co., Ltd. as SeABank's independent auditor in 2025 (hereinafter referred to as the "Independent Auditor") to perform audits and/or other related services within the scope of auditing as required by the BOS and actual circumstances in 2025 (if needed). The BOD is authorized to decide/approve, direct the signing of contracts/agreements with the Independent Auditor, and to disclose information according to legal regulations.



<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,766,765,645	99.9760%
- Disapprove	0	0%
- No comment	664,742	0.0240%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

#### **8. RESOLUTION 8:**

Ratify the list of Independent Auditor expected to perform audits and/or related services for SeABank in 2026 within the scope of auditing as required by the BOS and actual circumstances in 2025 (if needed) (hereinafter referred to as the “Plan 1”). In the event Plan 1 cannot be carried out, the General Meeting of Shareholders will approve one of the following Independent Auditors:

- a. Ernst & Young Vietnam Company Limited.
- b. PwC Vietnam Company Limited.
- c. KPMG Company Limited.

The BOD is authorized to decide/approve direct the signing of contracts/agreements with the Independent Auditor, and to announce information according to legal regulations.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,766,765,645	99.9760%
- Disapprove	0	0%
- No comment	664,742	0.0240%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

**9. RESOLUTION 9:**

- a. Increase charter capital from **VND 28,450,000,000,000** to a maximum of **VND 28,650,000,000,000** through the issuance Employee Stock Ownership Plan in 2025 (hereinafter referred to as the "2025 ESOP". The detailed 2025 ESOP is attached.
- b. To implement 2025 ESOP, the BOD is authorized to carry out the following tasks, including but not limited to: (i) decide on the specific capital increase each component; (ii) decide on the issuance time of each component based on the bank's reality and capital needs; (iii) decide, amend, supplement and adjust the 2025 ESOP; (iv) decide, sign, and organize the implementation of documents, records related to the increase of charter capital; (v) decide, amend the Charter, Operating License according to the actual successfully issued capital; (vi) decide and carry out all procedures related to increasing charter capital with the State Bank of Vietnam, State Securities Commission and/or other relevant competent State agencies according to the provisions of law ; (vii) decide and implement procedures for additional depository registration at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation and additional listing registration at the Ho Chi Minh City Stock Exchange; (viii) decide and carry out other related and necessary tasks (if any) to complete the 2025 ESOP in accordance with the law, directions of State agencies.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,766,765,645	99.9760%
- Disapprove	0	0%
- No comment	664,742	0.0240%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

- 10. RESOLUTION 10:** Ratify the policy to offer/issue up to **20%** of the total outstanding shares at that time to strategic partners and/or professional securities investors. It would be processed through a private placement and/or private issuance for swap purposes.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,766,765,645	99.9760%
- Disapprove	664,742	0.0240%

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

## **11. RESOLUTION 11.**

**11. 1.** Ratify the acquisition of shares in ASEAN Securities Joint Stock Company (hereinafter referred to as the “ASEAN SC”), enterprise code 0102126675. This aims to facilitate ASEAN SC becoming a subsidiary of SeABank. Specific information regarding the enterprise in which SeABank acquire shares is as follows:

- a. Full name in Vietnamese: Công ty Cổ phần Chứng khoán ASEAN
- b. Full name in foreign language: Asean Securities Corporation
- c. Abbreviated name: Asean Securities
- d. Head office address: from 4th to 7th Floors, No. 3 Dang Thai Than, Phan Chu Trinh Ward, Hoan Kiem District, Hanoi City, Vietnam
- e. Current charter capital: VND 1,500,000,000,000 (One thousand five hundred trillion VND).
- f. Business operations: Securities business operations including securities brokerage; securities proprietary trading; securities investment consultancy; securities underwriting and other business activities.
- g. Date of establishment: 22 December 2006.
- h. Expected ownership ratio of SeABank in ASEAN SC: Up to 100% of ASEAN SC’s charter capital at the time of execution. The BOD shall determine the specific shareholding ratio to ensure ASEAN SC becomes a subsidiary of SeABank.
- i. Expected timeline for share acquisition: In 2025 and/or in accordance with the approval of competent State authorities, applicable laws, and actual circumstances.

**11. 2.** Ratify SeABank’s Proposal on the share acquisition in ASEAN SC. The detailed contents are attached to the meeting minutes.

**11. 3.** Assign the BOD to decide/approve, carry out actions, necessary steps, along with amendments changes, additions, or replacements required to ensure the effectiveness of resolutions. In addition, resolve arising issues related to this share acquisition, including but not limited to the following tasks:

- a. Decide/approve the contents and sign SeABank’s Proposal on capital contribution/share acquisition in ASEAN Securities; decide/approve any amendments, supplements, or replacements to the Proposal if necessary in accordance with the law, requirements of competent State authorities, and/or actual events;



- b. Decide the implementation timeline for capital contribution/share acquisition transaction, purchase price, purchase volume, implementation method, and counterparty to the transaction;
- c. Decide/approve, negotiate on all contents, and sign the capital contribution/share acquisition agreement(s) and all related documents arising from such agreement(s) (including amendments, supplements, or replacements if necessary). It is to complete the capital contribution/share acquisition in accordance with the law, requirements of competent State authorities, and/or agreements between SeABank and the transferring party(ies);
- d. Decide/approve the relevant expenses, fees, charges, and taxes related to SeABank's share acquisition in ASEAN SC;
- e. Decide/approve and sign all related documents (including amendments, supplements, or replacements if necessary) as required by law to carry out procedures. After that, seeking approvals for SeABank's capital contribution/share acquisition at the State Bank of Vietnam and other competent State authorities in accordance with the law (if applicable);
- f. Decide/approve the legal form/reorganization of ASEAN SC regarding SeABank's capital contribution/share acquisition;
- g. Decide/approve and sign relevant documents (including amendments, supplements, or replacements if necessary); carry out submission to the State Securities Commission, business registration authority, and/or other competent State authorities (if any). It is served for approval of the change in legal form/reorganization/business registration in accordance with the law;
- h. Decide/approve the engagement of a consultancy firm; decide, sign agreements, documents, and perform other related tasks with such consultancy firm in relation to capital contribution/share acquisition according to the law and SeABank's internal regulations (if deemed necessary);
- i. Decide/approve and/or sign documents, and implement activities of ASEAN SC and other matters related to SeABank's capital contribution/share acquisition in ASEAN SC in accordance with the law and SeABank's internal regulations, etc.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

## 12. RESOLUTION 12.

- 12.1.** Ratify the proposed Remedial Plan in the event of early intervention, as attached (hereinafter referred to as the "Remedial Plan").
- 12.2.** The BOD is authorized to decide/approve any amendments, supplements, or replacements to the Remedial Plan. In addition, sign all relevant documents and carry out necessary activities related to the issuance and implementation of the Bank's Remedial Plan. Ensuring all documents compliance with regulations/requirements of the State Bank of Vietnam, applicable laws, SeABank's internal regulations, and orientation from time to time.

Content	Promissory note	Proportion
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

- 13. RESOLUTION 13.** Ratify the number of BOD's members for the 2023–2028 term: 08 members.

Content	Promissory note	Proportion
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

**14. RESOLUTION 14:** Ratify the additional election of 01 independent BOD's member.

Content	Promissory note	Proportion
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

**15. RESOLUTION 15.** Ratify the election regulations for the additional BOD's member in the period 2023-2028.

Content	Promissory note	Proportion
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

**16. RESOLUTION 16.** Ratify the election result of 01 independent BOD's member.

No	Full name	Number of votes obtained	Achieved rate	Result
1.	Matthew Sander Hosford	2,767,430,387	100%	Elected to be independent member of BOD for the term 2023-2028



<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,767,430,387	100 %
- Disapprove	0	0%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

## **17. RESOLUTION 17.**

- 17.1.** Ratify the results of the Bank's restructuring plan for the 2021-2025 term in 2024.
- 17.2.** The BOD approves the results of the entire 2021-2025 period and prepares the contents of the next phase of the plan (as required by the State Bank of Vietnam, if any). In addition, ensuring it is alignment with actual circumstances (if necessary) and the requirements of competent State authorities. The BOD is authorized to decide/approve (including signing) all related documents; carry out all necessary procedures related to the implementation of this section, in compliance with the law, SeABank's internal regulations, and strategy in each period.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,766,765,645	99.9760%
- Disapprove	664,742	0.0240%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

## **18. RESOLUTION 18.**

- 18.1.** The General Meeting of Shareholders approves the contracts and transactions with related persons as specified in Appendix 01 and Appendix 02 of the BOD's Report and/or actual transactions and/or recorded in SeABank's audited financial statements for the year 2024.
- 18.2.** The General Meeting of Shareholders approves the principles on contracts and transactions between SeABank and the entities as prescribed in Point r, Clause 3, Article 67 of the Law on Credit Institutions 2024 and Clause 1, Article 167 of the Law on Enterprises 2020, including but not limited to:

- a. deposit transactions with a value of equal to or greater than 20% of the SeABank's charter capital as stated in the latest audited financial statements;
  - b. credit granting transactions or other transactions (excluding those prohibited or restricted by law) with a maximum value of equal to or greater than 20% of the SeABank's charter capital as stated in the latest audited financial statements.
- 18.3.** The BOD is authorized to decide/approve (including signing) all related documents to carry out all necessary activities, procedures related to the implementation of the contracts/transactions mentioned in Clauses 18.1 and 18.2 of this Resolution. To ensure those transaction compliance with the applicable laws, SeABank's internal regulations, strategy and the 2025 Business Plan approved by the General Meeting of Shareholders.

<b>Content</b>	<b>Promissory note</b>	<b>Proportion</b>
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,766,765,645	99.9760%
- Disapprove	664,742	0.0240%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

## **19. RESOLUTION 19.**

- 19.1.** The General Meeting of Shareholders approves the principles for implementing matters within the authority arising between two AGM, including but not limited to:
- a. investment, purchase and sale of SeABank's assets;
  - b. capital contribution, buying/selling of shares in other enterprises and credit institutions;
  - c. other financial investments;
  - d. amendment, supplementation, issuance, and replacement of SeABank's Financial Regulations in accordance with applicable laws.
- 19.2.** The BOD is authorized to independently decide/approve (including signing) all documents to carry out all necessary activities, procedures related to the implementation of the contents set out in Clause 19.1 of this Resolution. Ensure the decisions compliance with applicable laws, SeABank's internal regulations, the Bank's strategy from time to time, as well as the Budget Plan & Business Plan for 2025 approved by the General Meeting of Shareholders.

Content	Promissory note	Proportion
Number of votes participating in the voting, including:		
- Approve	2,766,765,645	99.9760%
- Disapprove	664,742	0.0240%
- No comment	0	0%
- Invalid ballot number	0	0%
Number of votes not participating in voting	0	0%

The General Meeting approved with 100% of the total votes of all shareholders attending the meeting approving the full text of the Minutes of the 2023 AGM.

#### **D. MEETING CLOSING**

Mr. Le Van Tan - Chairman announced the closing of the Meeting.

The meeting ended at 12:05 the same day.

The Meeting listened and read the full text of the resolution and minutes and unanimously approved it with 100%.

#### **Presidium**

Signed by: *(Signed)*  
Name: Mr. Le Van Tan  
Position: Chairman of the Board of Directors

Signed by: *(Signed)*  
Name: Ms. Khuc Thi Quynh Lam  
Position: Vice Chairwoman of the Board of Directors

Signed by: *(Signed)*  
Name: Mr. Le Quoc Long  
Position: General Director

#### **Secretariat**

Signed by: *(Signed)*  
Name: Mr. Vu Quoc Tuan  
Position: Secretary

Signed by: *(Signed)*  
Name: Ms. Dao Minh Nguyet  
Position: Secretary

Signed by: *(Signed)*  
Name: Ms. Hoang Tuyet Mai  
Position: Secretary

Signed by: *(Signed)*  
Name: Ms. Nguyen Thi Ngoc  
Position: Secretary