

Hải Phòng, ngày 25 tháng 4 năm 2025

**NGHỊ QUYẾT**  
**CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐÔNG NAM Á**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Đông Nam Á;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 25 tháng 4 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”) họp ngày 25/4/2025 đã thảo luận và thông qua các Nghị quyết sau:

- NGHỊ QUYẾT SỐ 1:** 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.
- NGHỊ QUYẾT SỐ 2:** 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.
- NGHỊ QUYẾT SỐ 3:** 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.
- NGHỊ QUYẾT SỐ 4:** Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024 của SeABank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.
- NGHỊ QUYẾT SỐ 5:** 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%
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

## 6. NGHỊ QUYẾT SỐ 6:

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>



HDQT tiếp tục rà soát quy định về chế độ thù lao, chi tiêu, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HDQT, 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 HDQT, 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.

7. **NGHỊ QUYẾT 7:** 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.

8. **NGHỊ QUYẾT 8:**

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.

9. **NGHỊ QUYẾT 9:**

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.

- 10. NGHỊ QUYẾT 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.

**11. NGHỊ QUYẾT 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/dàm 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....

## 12. NGHỊ QUYẾT 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.

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

14. **NGHỊ QUYẾT 14:** Thông qua việc bầu bổ sung 01 thành viên độc lập Hội đồng Quản trị.

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



**16. NGHỊ QUYẾT 16.** Thông qua kết quả bầu bổ sung 01 thành viên độc lập HĐQT.

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

**17. NGHỊ QUYẾT 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.

**18. NGHỊ QUYẾT 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.

**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:

- 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 mục 19.1 nêu trên, 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.

**Điều 2.** Các Nghị quyết tại Điều 1 Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua. Hội đồng Quản trị SeABank và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS;
- Như Điều 2;
- Lưu VT, VP.HĐQT.



*Hai Phong, 25 April 2025*

**RESOLUTION  
THE 2025 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

---

**ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS  
SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**

- *Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024 and implementing documents;*
- *Pursuant to the Law on Enterprises 2020 and implementing documents;*
- *Pursuant to the Charter of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank;*
- *Pursuant to the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders dated 25 April 2025 of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank,*

**RESOLVED:**

**Article 1.** The Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) in 2025 of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank (“SeABank”) held on 25 April 2025 discussed and approved 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.
- 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.
- 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 .
- 4. RESOLUTION NO. 4:** Ratify the SeABank's 2024 separate and consolidated financial statements audited by KPMG Company Limited.
- 5. RESOLUTION NO. 5:** Ratify the profit distribution plan for 2024 as follows :



Unit: million VND

No	Content	Consolidated data	SeABank	
			Amount	Proportion to Profit after tax
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.

## 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:

No.	Content	Total budget for 2025 (in VND)
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.

7. **RESOLUTION NO. 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.

8. **RESOLUTION NO. 8:**

Ratify the list of Independent Auditor expected to perform audits an/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.

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.

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.



## **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.

**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.

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

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

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

**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

**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.

**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.

**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.

**Article 2.** The Resolutions in Article 1 of this Resolution shall take effect from the date of approval by the 2025 AGM. The BOD shall be responsible for implementing these Resolutions.

**O/B/O. THE GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS**

**CHAIRMAN OF THE BOARD OF  
DIRECTORS – CHAIRMAN OF THE  
GENERAL MEETING**

*(Signed)*

**Recipients:**

- BOD, BOS;
- As per Article 2;
- Archived Clerks, BODO.

**LE VAN TAN**