

NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á
SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL
JOINT STOCK BANK
(SeABank)

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh Phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số: 89../2026/CV-SeABank
No: 89../2026/CV-SeABank

Hà Nội, ngày 22 tháng 01 năm 2026
Hanoi, 22 January 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (State Securities Commission of Vietnam)
To: Sở giao dịch Chứng khoán Việt Nam (Vietnam Stock Exchange)
Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (Ho Chi Minh Stock Exchange)

1. Tên tổ chức/Name of organization: NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á/Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank (SeABank)

Mã cổ phiếu/Stock code: SSB

Địa chỉ/Address: 198 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội/ 198 Tran Quang Khai Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City.

Điện thoại/Tel: 024.39448688

Email: contact@seabank.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố/Contents of information disclosure: Ngân hàng TMCP Đông Nam Á ("SeABank") công bố thông tin về Nghị quyết của HĐQT vv triển khai phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025/ Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank ("SeABank") announces information regarding the Board of Directors' Resolution on the implementation of the plan to issue shares under the 2025 employee stock ownership plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank.

3. Nội dung trên đã được công bố trên trang thông tin điện tử của SeABank vào ngày 22/01/2026 tại đường dẫn/ The above-mentioned content was published on SeABank's official website on 22/01/2026 at the following link: www.seabank.com.vn.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/We hereby certify that the information provided is true and correct and we take the full responsibility to the law.

Trân trọng/Best regards.

NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á
SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK
BANK

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

THE BOD CHAIRMAN
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐÔNG NAM Á
THÀNH PHỐ HÀ NỘI
LÊ VĂN TÀN

NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á
(SeABank)

Số: 84./2026/NQ-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v: Triển khai phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (gọi tắt là "SeABank");
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Đông Nam Á ngày 25/4/2025;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến Hội đồng quản trị bằng văn bản ngày 21/4/2026;
- Xét tình hình thực tế,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc triển khai phương án phát hành 20.000.000 cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của SeABank năm 2025 ("Phương án phát hành ESOP năm 2025") theo Phương án tăng vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thường niên SeABank năm 2025 thông qua như sau:

- Thời gian phát hành: Năm 2026.
- Đối tượng được mua: Cán bộ quản lý, Cán bộ nhân viên thỏa mãn các tiêu chí, điều kiện tại Quy định về phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025.
- Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá tối đa: 200.000.000.000 VNĐ (Hai trăm tỷ đồng).
- Phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài: Việc phát hành cổ phiếu theo Phương án phát hành ESOP năm 2025 đảm bảo phù hợp với tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank trong từng thời kỳ. Trường hợp việc phát hành cổ phiếu ESOP năm 2025 dẫn tới vượt mức tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank, Hội đồng quản trị sẽ quyết định điều chỉnh danh sách Cán bộ quản lý, Cán bộ nhân viên nước ngoài tham gia chương trình ESOP năm 2025 để đảm bảo phương án phát hành đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại thời điểm phân phối cổ phiếu và/hoặc thời điểm khác khi thực hiện thủ tục tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.

Điều 2. Thông qua nội dung Quy định về “Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025” đính kèm.

Điều 3. Thông qua Danh sách Cán bộ quản lý, Cán bộ nhân viên được tham gia Chương trình ESOP năm 2025.

Điều 4. Hội đồng quản trị giao và ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT và/hoặc Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT và/hoặc Phó Chủ tịch HĐQT được quyền quyết định/phê duyệt, thực hiện/tổ chức thực hiện tất cả các công việc/hành động, tiến hành mọi bước cần thiết, ký tất cả các hồ sơ, văn kiện và tài liệu khác mà Chủ tịch HĐQT và/hoặc Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT và/hoặc Phó Chủ tịch HĐQT xét thấy cần thiết hoặc phải có để triển khai Phương án phát hành ESOP năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị thông qua theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:

- a. Quyết định thời gian thực hiện cụ thể phù hợp với tình hình thực tế và phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- b. Thực hiện các thủ tục xin chấp thuận của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện Phương án phát hành ESOP năm 2025;
- c. Quyết định thời gian nộp tiền mua cổ phiếu và triển khai các thủ tục thông báo, hướng dẫn chi tiết quy trình đăng ký, nộp tiền và các thủ tục khác để Cán bộ quản lý, Cán bộ nhân viên mua cổ phiếu theo Phương án phát hành ESOP năm 2025;
- d. Tổng hợp kết quả nộp tiền mua cổ phiếu sau khi kết thúc thời hạn nộp tiền;
- e. Tổng hợp, phê duyệt kết quả phát hành và thực hiện báo cáo kết quả phát hành tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) sau khi kết thúc đợt phát hành.
- f. Quyết định và thực hiện các thủ tục đăng ký lưu ký bổ sung cổ phiếu tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh sau khi hoàn thành Phương án phát hành ESOP năm 2025;
- g. Quyết định và tổ chức thực hiện việc mua lại cổ phiếu của Cán bộ quản lý, Cán bộ nhân viên nghỉ việc trước thời hạn cam kết khi tham gia Chương trình ESOP năm 2025 hoặc không thực hiện mua lại cổ phiếu của Cán bộ quản lý, Cán bộ nhân viên theo chính sách nhân sự của SeABank trong từng thời kỳ.

Điều 5. Các nghị quyết thông qua có hiệu lực kể từ ngày được thông qua cho đến khi các công việc nêu trên được hoàn thành hoặc/và có nghị quyết khác của HĐQT thay thế.

Các thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Khối Quản trị & Phát triển Nguồn nhân lực, Văn phòng HĐQT, Đơn vị tư vấn và các cá nhân, đơn vị có liên quan chịu trách nhiệm thi hành các nghị quyết trên.

Nơi nhận:

- Như Điều 5 (để thực hiện);
- BKS (để giám sát);
- Lưu: VPHĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



DANH SÁCH CBQL, CBNV THAM GIA CHƯƠNG TRÌNH ESOP 2025

Đính kèm Nghị quyết số 84/2026/NQ-HĐQT ngày 21/11/2026 và triển khai phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025

STT	Mã SB	Họ tên	Chức danh hiện tại	Số CCCD/Hộ chiếu	Tham gia tại SB	Thẩm niên vị trí	XL ĐG BQCV 2024	Quy mô quản lý	Kết quả hoàn thành TOU kế hoạch thu năm 2025	Quyền mua tiêu chuẩn	Hệ số chấm điểm nhiệm vụ	Hệ số biểu quá	Hệ số quy mô quản lý	Hệ số phụ trội	Hệ số thu hút chiến lược	Quyền mua	Quyền mua tối đa (Quyền mua làm tròn)	Ghi chú
Nhóm 1																		
1	BOD	Lê Văn Tâm	Chủ tịch HĐQT														5.000.000	
2	BOD	Nguyễn Thị Nga	Phó CT thường trực HĐQT														2.500.000	
Nhóm 2A																		
3	SB01688	Lê Thu Thủy	Phó CT HĐQT														3.000.000	
4	BOD	Khắc Thị Quỳnh Lâm	Phó CT HĐQT														1.500.000	
Nhóm 2B																		
5	BOD	Trần Thị Thanh Thủy	Thành viên HĐQT														300.000	
6	BOD	Mathew Nevil Welch	Thành viên HĐQT														100.000	
7	BOD	Fergus Macdonald Clark	Thành viên độc lập HĐQT														100.000	
Nhóm 2C																		
8	BOS	Nguyễn Ngọc Quỳnh	Trưởng BKS														2.500.000	
Nhóm 2D																		
9	BOS	Nguyễn Thanh Luân	Thành viên BKS														250.000	
10	BOS	Vũ Thị Ngọc Quỳnh	Thành viên BKS														100.000	
11	BOS	Lương Duy Đồng	Thành viên BKS														50.000	
12	BOS	Vũ Thu Thủy	Thành viên BKS														50.000	
Nhóm 3																		
13	SB00085	Lê Quốc Long	Tổng Giám đốc														2.000.000	Ngày đảm nhiệm từ thời điểm bổ nhiệm Quyền TGD
Nhóm 4A																		
14	SB02889	Vũ Đình Khoán	Phó Tổng Giám đốc														1.000.000	
15	SB00521	Hoàng Mạnh Phú	Phó Tổng Giám đốc														1.000.000	Phụ trách BVKD trong diện
16	SB00538	Lê Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc														200.000	
17	SB07238	Nguyễn Hồng Quang	Phó Tổng Giám đốc														100.000	
Nhóm 4B																		
18	SB00153	Nguyễn Thị Thu Hương	Phó Tổng Giám đốc														3.400.000	
19	SB00013	Nguyễn Tuấn Cường	Phó Tổng Giám đốc														1.800.000	Phụ trách tài chính
20	SB03179	Bùi Quốc Hiệu	Phó Tổng Giám đốc														1.800.000	Phụ trách công nghệ
21	SB13078	Nguyễn Tuấn Anh	Phó Tổng Giám đốc														1.800.000	Phụ trách phê duyệt tín dụng, Thẩm niên tích lũy
22	SB00031	Đặng Thu Trang	Phó Tổng Giám đốc														100.000	
Nhóm 5A																		
23	SB08386	Trần Thị Thanh Xuân	Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn														200.000	
24	SB01361	Trịnh Xuân Thành	Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân														400.000	
																	150.000	



STT	Mã SB	Họ tên	Chức danh hiện tại	Số CCCD/BS chiếu	Tham niên tại S3	Tham niên vị trí	XL ĐC BQCV 2024	Quy mô quản lý	Kết quả hoàn thành TOY kế hoạch thu 2025	Quyền mua tiêu chuẩn	Hệ số thâm niên đảm nhiệm vị trí	Hệ số hiệu quả	Hệ số quy mô quản lý	Hệ số phụ trội	Hệ số thu bất chiến lược	Quyền mua	Quyền mua tối đa/ Quyền mua làm tròn	Chú chú
25	SB09744	Nguyễn Cảnh Hưng	Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp													100.000		
Nhóm SB																400.000		
26	SB06433	Võ Long Nhi	Giám đốc Đội ngoại và Phát triển Dự án													130.000		
27	SB02768	Bùi Thị Hiền Yên	Giám đốc Khối Quản trị và Phát triển Nguồn nhân lực													150.000		
28	SB09907	Nguyễn Thị Thuý Trang	Giám đốc Khối Văn hành													100.000		
Nhóm 6																100.000		
29	SB00433	Nguyễn Thị Hoài Phương	Kế toán trưởng													100.000		
Nhóm 7																150.000		
30	SB04264	Hồ Anh Vũ	Chuyên gia cao cấp Văn phòng Hội đồng Quản trị													50.000		
31	SB03120	Vũ Quốc Tuấn	Phó Giám đốc phụ trách Văn phòng Hội đồng Quản trị													50.000		
32	SB00298	Trần Huy Hưng	Giám đốc Ban truyền thông và Tiếp thị													50.000		
Tổng cộng																20.000.000		

Số: 85/2026/QĐ-HĐQT

Hà Nội, ngày 21 tháng 01 năm 2026

QUY ĐỊNH

*V/v: Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP
Đông Nam Á năm 2025*

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐÔNG NAM Á**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Đông Nam Á ("SeABank");
- Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua ngày 25/4/2025;
- Căn cứ Nghị quyết số 1224/2025/NQ-HĐQT ngày 16/10/2025 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ của SeABank;
- Căn cứ Nghị quyết số 84/2026/NQ-HĐQT ngày 21/01/2026 của Hội đồng quản trị về việc triển khai Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SeABank năm 2025;
- Xét tình hình thực tế thực tế,

Ban hành Quy định về phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025, cụ thể:

Điều 1. Mục đích

Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của SeABank là một trong những chính sách nằm trong khuôn khổ chương trình đãi ngộ và chiến lược phát triển nhân tài, lấy nhân sự là trụ cột phát triển của Ngân hàng.

Nhằm triển khai chiến lược cũng như kế thừa những giá trị tốt đẹp của chính sách nêu trên, SeABank tiếp tục thực hiện chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động của Ngân hàng năm 2025.

Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025 ("Chương trình ESOP năm 2025") được thực hiện nhằm mục đích:

1. Thể hiện sự trân trọng, ghi nhận đối với Cán bộ quản lý ("CBQL") và Cán bộ nhân viên ("CBNV") có thâm niên và hiệu quả làm việc tốt của Ngân hàng, qua đó khuyến khích sự cam kết gắn bó và cống hiến; thúc đẩy việc nỗ lực hoàn thành mục tiêu và nhiệm vụ được giao;
2. Tạo điều kiện để CBQL và CBNV có cơ hội tham gia đầu tư mua cổ phiếu, gắn lợi ích của cá nhân với lợi ích của cổ đông, qua đó tạo giá trị gia tăng cho Ngân hàng;
3. Thu hút, giữ chân những nhân sự có năng lực, kinh nghiệm, duy trì ổn định đội ngũ CBQL và CBNV chủ chốt.

Điều 2. Đối tượng điều chỉnh và phạm vi áp dụng

1. Quy định này điều chỉnh đối với các CBQL, CBNV đủ điều kiện và tham gia Chương trình ESOP năm 2025 và các Đơn vị, cá nhân khác có liên quan đến việc tổ chức, triển khai thực hiện Chương trình ESOP năm 2025.
2. Quy định này áp dụng trên toàn hệ thống SeABank.

Điều 3. Thuật ngữ, viết tắt

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. SeABank | : Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á |
| 2. HĐQT | : Hội đồng Quản trị |
| 3. BKS | : Ban Kiểm soát |
| 4. VP HĐQT | : Văn phòng Hội đồng Quản trị |
| 5. Khối QT&PTNNL | : Khối Quản trị và Phát triển Nguồn nhân lực. |
| 6. Đơn vị kinh doanh | : Chi nhánh, Trung tâm kinh doanh và các mô hình Đơn vị kinh doanh khác trong từng thời kỳ |
| 7. CBQL | : Thành viên HĐQT, Thành viên BKS của SeABank |
| 8. CBNV | : Cán bộ nhân viên của SeABank. Theo Quy định này, CBNV bao gồm: Tổng Giám đốc; Phó Tổng Giám đốc; Giám đốc Khối; Chuyên gia cao cấp Văn phòng HĐQT; Kế toán trưởng; và các chức danh tương đương theo quy định của SeABank trong từng thời kỳ |
| 9. CGCC | : Chuyên gia cao cấp |
| 10. HĐLĐ | : Hợp đồng lao động |
| 11. XLKL | : Xử lý kỷ luật |
| 12. Chương trình ESOP năm 2025 | : Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025. |

Điều 4. Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025

1. **Tổng số cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 20.000.000 cổ phiếu.**
2. **Loại cổ phiếu:** Cổ phiếu phổ thông
3. **Mệnh giá cổ phiếu:** 10.000 VNĐ/ cổ phiếu.
4. **Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá tối đa: 200.000.000.000 VNĐ (Hai trăm tỷ đồng).** Tùy thuộc vào tổng số lượng cổ phiếu phát hành thực tế mà tổng giá trị phát hành có thể sẽ thay đổi.
5. **Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu.**
6. **Thời hạn thực hiện:** Năm 2026.

Điều 5. Đối tượng tham gia Chương trình ESOP năm 2025

1. Đối tượng được tham gia Chương trình ESOP năm 2025 bao gồm:
 - a) Các CBQL và CBNV đáp ứng các điều kiện, tiêu chí tham gia chương trình và thuộc nhóm chức danh theo phân nhóm tại “**Phụ lục 1: Đối tượng tham gia Chương trình ESOP năm 2025**” đính kèm Quy định này.
 - b) Một số CBQL và/hoặc CBNV không đáp ứng một/một số hoặc các tiêu chí xét tham gia

Chương trình ESOP năm 2025 có thể được xem xét ngoại lệ tham gia Chương trình này theo các nhóm đối tượng với nguyên tắc như sau:

- Nhóm thu hút: chỉ xem xét ngoại lệ đối với CBQL, CBNV thuộc đối tượng thu hút, giữ các vị trí quản lý cấp cao trở lên;
 - Nhóm ưu tiên: xem xét ngoại lệ đối với các CBQL, CBNV hiện hữu dựa trên các nguyên tắc:
 - ✓ Có thâm niên tối thiểu 01 năm, có thành tích/đóng góp đặc biệt trong công việc; và/hoặc
 - ✓ Xét quá trình công tác (thâm niên tích lũy và/hoặc Xếp loại đánh giá hiệu quả công việc trong quá trình công tác và/hoặc các đóng góp, cống hiến trong công việc).
2. CBQL, CBNV tham gia Chương trình ESOP năm 2025 phải đáp ứng các điều kiện trở thành cổ đông của SeABank theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.
 3. CBNV tham gia Chương trình ESOP năm 2025 phải được xếp loại hoàn thành công việc năm 2024 từ mức B1 trở lên.
 4. Căn cứ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1, 2 và 3 Điều này, Tổng Giám đốc trình HĐQT quyết định danh sách CBQL và/hoặc CBNV được tham gia Chương trình ESOP năm 2025.

Điều 6. Quyền mua cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025:

1. Các CBQL và CBNV đủ điều kiện tham gia Chương trình ESOP năm 2025 sẽ được quyền mua cổ phiếu tối đa theo **“Phụ lục 2: Quyền mua cổ phiếu cho các nhóm đối tượng theo Chương trình ESOP năm 2025”** đính kèm Quy định này.
2. Đối với nhóm đối tượng thu hút/ưu tiên có thể được xem xét áp dụng quyền mua cổ phiếu tối đa ngoại lệ. Chi tiết tại **“Phụ lục 2: Quyền mua cổ phiếu cho các nhóm đối tượng theo Chương trình ESOP năm 2025”** đính kèm Quy định này.
3. Điều kiện hiệu lực của quyền mua cổ phiếu:
 - a) Quyền mua cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 không được chuyển nhượng, cho, tặng, trao đổi hoặc chuyển quyền sở hữu dưới bất kỳ hình thức nào.
 - b) Quyền mua cổ phiếu sẽ tự động hết hiệu lực trong trường hợp:
 - CBQL, CBNV có hành vi vi phạm và đang trong thời gian chờ xử lý kỷ luật/đang trong thời gian thi hành quyết định xử lý kỷ luật;
 - Thành viên HĐQT, Thành viên BKS bị miễn nhiệm/bãi nhiệm/đương nhiên mất tư cách trong khoảng thời gian kể từ khi được thông báo quyền mua cho đến khi chuyển đổi thành cổ phiếu của Ngân hàng.
 - CBNV đã nghỉ việc/nộp đơn xin nghỉ việc/xin tạm hoãn HĐLĐ/không gia hạn HĐLĐ/đang trong thời gian bàn giao trước khi nghỉ việc/chờ ban hành quyết định nghỉ việc trong khoảng thời gian kể từ khi được thông báo quyền mua cho đến khi chuyển đổi thành cổ phiếu của Ngân hàng.
 - Hết thời hạn thanh toán tiền mua cổ phiếu theo thông báo mà CBQL, CBNV chưa thanh toán tiền mua cổ phiếu.

Điều 7. Quy trình phát hành cổ phiếu cho CBQL, CBNV đủ điều kiện tham gia Chương trình ESOP năm 2025

1. CBQL, CBNV đủ điều kiện tham gia Chương trình ESOP năm 2025 sẽ được SeABank thông báo quyền mua cổ phiếu bằng Email tới địa chỉ Email cá nhân của CBQL, CBNV tại SeABank hoặc gửi thông báo theo hình thức đảm bảo tới địa chỉ được CBQL, CBNV đăng ký.

2. CBQL, CBNV nghiên cứu quy định Chương trình ESOP năm 2025, trường hợp đồng ý tham gia Chương trình, CBQL, CBNV ký xác nhận và gửi bản gốc Đơn đăng ký mua cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 theo mẫu A01 ban hành kèm theo Quy định này về địa chỉ theo hướng dẫn của SeABank.
3. Trường hợp CBQL, CBNV được lựa chọn tham gia Chương trình ESOP năm 2025 không đăng ký mua cổ phiếu mà thực hiện nộp tiền đăng ký mua cổ phiếu theo thông báo của SeABank và/hoặc Quy định này thì được hiểu CBQL, CBNV đồng ý tham gia Chương trình ESOP năm 2025. CBQL, CBNV có trách nhiệm phối hợp với SeABank hoàn thiện các hồ sơ đăng ký mua cổ phiếu và cam kết thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ, trách nhiệm theo quy định của Chương trình ESOP năm 2025, các Quyết định sửa đổi, bổ sung Chương trình ESOP năm 2025 và các quy định nội bộ của SeABank, pháp luật khác có liên quan.
4. Căn cứ hồ sơ đăng ký của cổ phiếu của CBQL, CBNV theo Quy định này, SeABank sẽ thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật để phát hành cổ phiếu cho CBQL, CBNV.

Điều 8. Quyền và trách nhiệm của CBQL, CBNV

CBQL, CBNV tham gia Chương trình ESOP năm 2025 có trách nhiệm thực hiện và cam kết thực hiện đúng, đầy đủ các nội dung sau:

1. Cam kết làm việc cho SeABank và/hoặc Công ty con của SeABank tối thiểu là 18 tháng kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành.
2. Thanh toán đủ số tiền tương ứng với số cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do SeABank quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của SeABank trong phạm vi vốn cổ phần đã góp vào SeABank.
3. Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi SeABank dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của SeABank.
4. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại SeABank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của SeABank; không được góp vốn, mua cổ phần của SeABank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật.
5. Tuân thủ quy định của Luật các tổ chức tín dụng về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan (nếu có).
6. Tuân thủ quy định về cổ đông lớn, người nội bộ và người có liên quan.
7. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho SeABank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong SeABank. SeABank có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông này trong trường hợp phát hiện họ không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.
8. Ký Đơn đăng ký mua cổ phiếu và các hồ sơ khác có liên quan theo Quy định này và các quy định nội bộ của SeABank, quy định của pháp luật có liên quan.
9. Tuân thủ quy định tại Chương trình ESOP năm 2025, các Quyết định sửa đổi, bổ sung Chương trình ESOP năm 2025 và các quy định nội bộ, quy định pháp luật khác có liên quan trong từng thời kỳ khi tham gia Chương trình ESOP năm 2025.
10. Các trách nhiệm khác theo Điều lệ, quy định nội bộ của SeABank và pháp luật có liên quan.

Điều 9. Xử lý cổ phiếu không phân phối hết

1. Trường hợp số cổ phiếu phát hành không được đăng ký hoặc không được thanh toán mua hết theo thông báo, HĐQT sẽ quyết định phương án phân phối tiếp quyền mua cổ phiếu còn lại

- cho CBQL và CBNV SeABank được lựa chọn tham gia Chương trình ESOP năm 2025 và có đơn đăng ký mua bổ sung. Việc phân phối cổ phiếu còn lại này đảm bảo đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại SeABank theo quy định của Điều lệ SeABank, Luật các Tổ chức tín dụng và các văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền tại thời điểm thực hiện.
2. Phương án phân phối lại và danh sách CBQL và CBNV được mua bổ sung cổ phiếu theo phê duyệt của HĐQT. CBQL và/hoặc CBNV tham gia mua cổ phiếu chưa được phân phối hết phải tuân thủ các quy định của Chương trình ESOP năm 2025 và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 10. Chuyển nhượng cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP năm 2025**1. Hạn chế chuyển nhượng:**

- a) CBQL, CBNV sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 (trừ các trường hợp quy định tại điểm b khoản 1 Điều này) được phép chuyển nhượng cổ phiếu với tỷ lệ chuyển nhượng như sau:

<i>Thời hạn</i>	<i>Tổng số lượng cổ phiếu được phép tự do chuyển nhượng theo Chương trình ESOP năm 2025 ⁽²⁾</i>
<i>Sau 12 tháng kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành ⁽¹⁾</i>	<i>Tối đa 50% tổng số cổ phiếu sở hữu theo Chương trình ESOP năm 2025</i>
<i>Sau 18 tháng kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành ⁽¹⁾</i>	<i>Tối đa 100% tổng số cổ phiếu sở hữu theo Chương trình ESOP năm 2025</i>

⁽¹⁾ Thời điểm hoàn tất đợt phát hành là ngày Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có văn bản xác nhận đã nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo kết quả đợt phát hành theo Chương trình ESOP năm 2025 của SeABank.

⁽²⁾ Việc xác định số lượng cổ phiếu được phép tự do chuyển nhượng được tính theo nguyên tắc làm tròn xuống đến hàng đơn vị.

- b) CBQL thôi đảm nhiệm chức vụ thành viên HĐQT, thành viên BKS của SeABank trước khi kết thúc nhiệm kỳ 2023 - 2028 được chuyển nhượng 100% cổ phiếu sở hữu theo Chương trình ESOP năm 2025 sau 01 năm kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành.
- c) Tùy theo chính sách nhân sự của SeABank trong từng thời kỳ, HĐQT có thể xem xét, quyết định việc CBNV được chuyển nhượng 100% cổ phiếu sở hữu theo Chương trình ESOP năm 2025 sau 01 năm kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành đối với các trường hợp sau:
- CBNV có thành tích xuất sắc trong quá trình công tác;
 - Trường hợp khác theo đề xuất của Tổng Giám đốc.
2. Trường hợp thành viên HĐQT, thành viên BKS sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 thôi đảm nhiệm chức vụ tại HĐQT, BKS của SeABank trước khi kết thúc nhiệm kỳ 2023 - 2028 (bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp: từ nhiệm, bị miễn nhiệm, bị bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách,...) mà không thuộc trường hợp quy định tại điểm b khoản 1 Điều này hoặc CBNV sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 nghỉ việc (bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp: đơn phương chấm dứt HĐLĐ, không gia hạn HĐLĐ, sa thải,...) trước thời hạn cam kết tại khoản 1, Điều 8 Quy định này:
- a) Đối với số cổ phiếu đã được phép chuyển nhượng và cổ phiếu/quyền mua cổ phiếu đã phát sinh từ cổ phiếu phát hành theo Chương trình này: CBQL, CBNV được phép tự do chuyển nhượng trừ (i) các trường hợp bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và các quy định khác có liên quan; hoặc (ii) CBQL, CBNV đã nghỉ việc trước thời điểm phát sinh cổ phiếu/quyền mua cổ phiếu phát sinh từ cổ phiếu

phát hành theo Chương trình ESOP năm 2025.

- b) Đối với số lượng cổ phiếu đang bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của Chương trình ESOP năm 2025:

CBQL, CBNV phải chuyển nhượng lại toàn bộ số lượng cổ phiếu đang bị hạn chế chuyển nhượng cho đối tượng quy định tại Điều 11 Quy định này hoặc theo quyết định của HĐQT (nếu có).

Mức giá chuyển nhượng lại của CBQL, CBNV bằng Giá phát hành quy định tại khoản 5 Điều 4 Quy định này.

Trong trường hợp này, CBQL, CBNV phải thực hiện và/hoặc có trách nhiệm phối hợp với các Đơn vị liên quan để thực hiện:

- (i) ký Đơn đề nghị mua lại cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025; ký hợp đồng chuyển nhượng cổ phiếu, các hồ sơ chuyển nhượng khác có liên quan và cung cấp các tài liệu để thực hiện việc chuyển nhượng lại toàn bộ số cổ phiếu đang bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của SeABank và pháp luật có liên quan;
- (ii) thực hiện và hoàn tất các thủ tục, hồ sơ chuyển quyền sở hữu cổ phiếu tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam và Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam theo quy định của SeABank và pháp luật có liên quan;
- (iii) thanh toán đầy đủ tiền thuế và/hoặc phí để chuyển quyền sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 theo quy định của pháp luật, quy định của Thành viên Lưu ký nơi CBQL, CBNV mở tài khoản lưu ký cổ phiếu và/hoặc quyết định của SeABank trong từng thời kỳ;
- (iv) chuyển nhượng lại với giá 0 đồng, hoàn trả và thực hiện các thủ tục hoàn trả và/hoặc ủy quyền lại các lợi ích, quyền lợi phát sinh từ số cổ phiếu đang đề nghị mua lại (bao gồm nhưng không giới hạn bởi các quyền: cổ tức bằng cổ phiếu, cổ phiếu phát hành từ nguồn vốn chủ sở hữu, cổ tức bằng tiền, quyền biểu quyết,...) cho đối tượng quy định tại Điều 11 Quy định này trong khoảng thời gian từ thời điểm thôi đảm nhiệm chức vụ/nghi việc cho đến thời điểm hoàn tất thủ tục chuyển quyền sở hữu chứng khoán tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.
- (v) từ bỏ và/hoặc chuyển nhượng quyền mua cổ phần với giá 0 đồng trong các đợt phát hành/chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu của SeABank phát sinh trong khoảng thời gian từ thời điểm thôi đảm nhiệm chức vụ/nghi việc cho đến thời điểm hoàn tất thủ tục chuyển quyền sở hữu chứng khoán tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cho các đối tượng quy định tại Điều 11 Quy định này hoặc theo Quyết định của HĐQT (nếu có).

- c) Trường hợp CBQL, CBNV không phối hợp với SeABank và các Đơn vị có liên quan để thực hiện một/một số hoặc các thủ tục nêu tại điểm b khoản 2 Điều này được coi là CBQL, CBNV vi phạm cam kết khi tham gia Chương trình ESOP năm 2025 và SeABank được toàn quyền chủ động/phối hợp với các Đơn vị liên quan để thực hiện các thủ tục nêu tại điểm b khoản 2 Điều này theo quy định của pháp luật với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam và Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.

3. Trường hợp CBQL, CBNV sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 mất hoặc bị Tòa án tuyên bị mất năng lực hành vi dân sự; hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc có khó khăn trong nhận thức và làm chủ hành vi trong thời hạn Cam kết làm việc theo khoản 5 Điều 6 Quy định này, số cổ phiếu cùng toàn bộ cổ tức, quyền, lợi ích phát sinh của CBQL, CBNV sẽ không bị mua lại, thu hồi và được chuyển quyền sở hữu cho người thừa kế hợp pháp theo quy định của pháp luật hoặc chuyển cho người đại diện theo quyết định của Tòa án quản lý. Thủ tục chuyển quyền sở hữu theo thừa kế hoặc chuyển cho người đại diện quản lý được thực

hiện theo quy định của pháp luật dân sự, và quy định Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam trong từng thời kỳ. Trong trường hợp này, số cổ phần đó sẽ được giải tỏa sau khi hết thời hạn 01 năm kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành.

Điều 11. Nhận chuyển nhượng cổ phiếu từ CBQL, CBNV nghỉ việc

1. HĐQT quyết định tổ chức thực hiện việc mua lại cổ phiếu cùng toàn bộ cổ tức, quyền, lợi ích phát sinh từ CBQL, CBNV nghỉ việc quy định tại khoản 2 Điều 10 Quy định trên cơ sở đề xuất của Tổng Giám đốc.
2. Người nhận chuyển nhượng lại cổ phiếu theo Quyết định của HĐQT và/hoặc cấp có thẩm quyền khác tự thu xếp nguồn tài chính để chi trả và tự chịu trách nhiệm về nguồn tiền mua lại cổ phiếu đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật. Các cá nhân này đồng thời có trách nhiệm thực hiện các thủ tục cần thiết để chuyển quyền sở hữu cổ phiếu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam theo quy định.

Điều 12. Tổ chức thực hiện

1. Tổng Giám đốc:

- a) Trình HĐQT ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy định về “Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025”.
- b) Đề xuất danh sách CBQL, CBNV được tham gia Chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn theo Quy định này, bao gồm các trường hợp CBQL, CBNV đề xuất điều chỉnh hoặc ngoại lệ (nếu có).
- c) Tổ chức triển khai Chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn theo Quy định này và các Nghị quyết của HĐQT.
- d) Đề xuất phương án đối với số cổ phiếu không phân phối hết (nếu xét thấy cần thiết).

2. Văn phòng Hội đồng Quản trị:

- a) Phối hợp Khối QT&PTNNL quản lý danh sách CBQL, CBNV được tham gia Chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn theo quy định của Quy định này;
- b) Tổng hợp, báo cáo kết quả phân phối cổ phiếu;
- c) Quản lý danh sách CBQL, CBNV sở hữu cổ phiếu và việc thực hiện các cam kết về điều kiện chuyển nhượng theo Quy định này;
- d) Trình HĐQT phê duyệt và thực hiện các thủ tục giải tỏa cổ phiếu bị hạn chế chuyển nhượng theo Chương trình ESOP năm 2025.

3. Khối QT&PTNNL:

- a) Tham gia đề xuất các tiêu chí, điều kiện đáp ứng để lựa chọn CBNV tham gia Chương trình ESOP năm 2025;
- b) Tham gia xây dựng chính sách của Chương trình ESOP năm 2025, lập danh sách CBNV tham gia chương trình kèm quyền mua tương ứng;
- c) Tham gia triển khai Chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn theo quy định của Quy định này;
- d) Phối hợp Văn phòng HĐQT trong công tác quản lý danh sách CBQL, CBNV được sở hữu cổ phiếu theo Quy định này (thông báo các trường hợp điều chuyển, nghỉ việc, không gia hạn HĐLĐ, vi phạm XLKL, ...).

3. Hệ thống mẫu biểu đính kèm

TT	Mẫu biểu	Tên mẫu biểu
1.	A01	Đơn đăng ký mua cổ phiếu theo chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025
2.	A02	Đơn đăng ký mua cổ phiếu bổ sung
3.	A03	Đơn đề nghị mua lại cổ phiếu

Điều 13. Điều khoản thi hành

- Quy định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ~~21~~ tháng ~~4~~ năm 2026 cho đến khi Chương trình ESOP năm 2025 hoàn thành và/hoặc khi có quyết định khác của HĐQT, tùy theo điều kiện nào đến trước.
- Trong quá trình thực hiện:
 - Những vấn đề chưa được đề cập đến trong Quy định này do Hội đồng Quản trị quyết định.
 - Khi có những nội dung nào trong Quy định này trái với quy định của Pháp luật, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thì đương nhiên hết hiệu lực thi hành.
- Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc/Phó Giám đốc các Khối, Giám đốc nghiệp vụ tại Hội sở, Trưởng/Phó các Đơn vị kinh doanh và các Đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quy định này.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS (để báo cáo);
- Như Điều 13 (để thực hiện);
- Lưu Văn phòng HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT



LÊ VĂN TÀN

Phụ lục 1: Đối tượng tham gia Chương trình ESOP năm 2025**1. Phân nhóm đối tượng và Tiêu chí xét tham gia Chương trình ESOP năm 2025****1.1. Phân nhóm đối tượng tham gia Chương trình ESOP năm 2025**

	Nhóm	Hội sở
CBQL, CBNV	Nhóm 1	Chủ tịch/Phó Chủ tịch thường trực HĐQT
	Nhóm 2A	Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị
	Nhóm 2B	Thành viên Hội đồng Quản trị
	Nhóm 2C	Trưởng Ban Kiểm soát
	Nhóm 2D	Thành viên Ban Kiểm soát
	Nhóm 3	Tổng Giám đốc
	Nhóm 4A	Phó Tổng Giám đốc (Front)
	Nhóm 4B	Phó Tổng Giám đốc (Back)
	Nhóm 5A	Giám đốc Khối (Front)
	Nhóm 5B	Giám đốc Khối (Back)
	Nhóm 6	Kế toán trưởng SeABank
	Nhóm 7	Phó Giám đốc phụ trách, CGCC thuộc VP HĐQT, Giám đốc Ban

1.2. Tiêu chí xét tham gia Chương trình ESOP năm 2025**- Thâm niên công tác tại SeABank:**

Nhóm	Tiêu chí	Nhóm thâm niên 1	Nhóm thâm niên 2	Nhóm thâm niên 3
CBQL CBNV	Thâm niên tại SeABank *	≥ 15 năm	≥ 10 năm	< 10 năm

* Thâm niên làm việc tại SeABank (thâm niên tích lũy) đến thời điểm 31/12/2025.

- Đối tượng loại trừ:

- + CBQL, CBNV có vi phạm xử lý kỷ luật ("XLKL") hoặc đang trong thời gian thi hành xử lý kỷ luật hoặc đang chờ XLKL đến thời điểm phát hành.
- + CBQL, CBNV đã nộp đơn xin thôi việc và/hoặc không gia hạn HĐLĐ, đang trong thời gian bàn giao trước khi nghỉ việc và/hoặc đang chờ nghỉ việc tính đến thời điểm phát hành.
- + CBQL, CBNV có thời gian nghỉ ốm/nghỉ không lương từ 06 tháng trở lên.

Phụ lục 2: Quyền mua cổ phiếu cho các nhóm đối tượng theo Chương trình ESOP năm 2025

1. CBQL (Nhóm 1 - Nhóm 2) đủ điều kiện tham gia chương trình sẽ được quyền mua cổ phiếu tối đa theo nguyên tắc như sau:

Phân nhóm	Nhóm thâm niên 1	Nhóm thâm niên 2	Nhóm thâm niên 3
Nhóm 1	2.500.000	2.000.000	2.000.000
Nhóm 2A	1.500.000	1.000.000	1.000.000
Nhóm 2B	150.000	100.000	100.000
Nhóm 2C	2.500.000	2.000.000	2.000.000
Nhóm 2D	100.000	50.000	50.000

2. CBNV (Nhóm 3 - Nhóm 7) đủ điều kiện tham gia chương trình sẽ được quyền mua cổ phiếu tối đa xác định theo nguyên tắc dựa trên thâm niên, hiệu quả, quy mô quản lý và kết quả thực hiện công việc thực tế, cụ thể:

$$\text{Quyền mua tối đa} = \text{Quyền mua tiêu chuẩn} \times \text{Hệ số Thâm niên đảm nhiệm vị trí} \times \text{Hệ số Hiệu quả} \times \text{Hệ số phụ trội} \times \text{Hệ số quy mô quản lý} \times \text{Hệ số thu hút chiến lược}$$

Trong đó:

- Quyền mua tiêu chuẩn được xác định theo Phân nhóm cấp bậc và Thâm niên làm việc tại SeABank, quy định cụ thể như sau:

Phân nhóm	Nhóm thâm niên 1	Nhóm thâm niên 2	Nhóm thâm niên 3
Nhóm 3	1.350.000	1.000.000	650.000
Nhóm 4A	220.000	210.000	200.000
Nhóm 4B	200.000	180.000	160.000
Nhóm 5A	190.000	170.000	140.000
Nhóm 5B	190.000	170.000	140.000
Nhóm 6	90.000	80.000	70.000
Nhóm 7	60.000	50.000	40.000

- Hệ số Thâm niên đảm nhiệm vị trí được quy định như sau:

Nhóm thâm niên đảm nhiệm vị trí	Hệ số Thâm niên đảm nhiệm vị trí
Từ 10 năm trở lên	1,20
Từ 8 năm đến dưới 10 năm	1,00
Từ 3 năm đến dưới 8 năm	0,85
Dưới 3 năm	0,75

* Thâm niên đảm nhiệm vị trí hiện tại tại SeABank tính đến thời điểm 31/12/2025

- Hệ số Hiệu quả được xác định dựa trên xếp loại đánh giá Hiệu quả công việc 2024, được quy định như sau:

Xếp loại đánh giá Hiệu quả công việc 2024	Hệ số Hiệu quả	
	Front (Nhóm 3, 4A, 5A)	Back (Nhóm 4B, 5B, 6,7)
A1	1,3	1,2
A2	1,2	1,1
A3	1,0	0,9
B1	0,7	0,6

- Hệ số Quy mô quản lý được áp dụng đối với các CBNV đảm nhiệm vị trí Phó Tổng Giám đốc (nhóm 4A, 4B) dựa trên quy mô, phạm vi, tính chất quản lý, được quy định như sau:

Phân nhóm	Nhóm Quy mô quản lý đang đảm nhiệm	Hệ số Quy mô quản lý
4A	Phụ trách ĐV có quy mô TOI/ kết quả thu trên 3.000 tỷ	2,0
	Phụ trách ĐV có quy mô TOI/ kết quả thu dưới 3.000 tỷ	1,0
4B	Phụ trách một/ một số Khối với quy mô nhân sự từ 100 nhân sự trở lên	1,5
	Phụ trách một/ một số Khối với quy mô nhân sự dưới 100 nhân sự	1,0

- Hệ số Phụ trội được áp dụng đối với các CBNV phụ trách Ngân hàng/Khối/ Đơn vị kinh doanh (Front - Nhóm 3, 4A, 5A) dựa trên kết quả hoàn thành TOI/ kế hoạch thu năm 2025 của Ngân hàng/Khối/ Đơn vị kinh doanh, được quy định như sau:

Nhóm	Phân nhóm	Nhóm kết quả	Hệ số Phụ trội
Front	Nhóm 3 Nhóm 4A Nhóm 5A	% hoàn thành TOI/ kế hoạch thu từ 100% trở lên	1,5
		% hoàn thành TOI/ kế hoạch thu dưới 100%	1,0

- Hệ số thu hút chiến lược được áp dụng đối với các CBNV phụ trách các lĩnh vực quan trọng, trọng yếu theo chiến lược kinh doanh của Ngân hàng, cụ thể:

Lĩnh vực phụ trách	Hệ số thu hút chiến lược
Phê duyệt tín dụng	4,0
Tài chính, Đơn vị kinh doanh trọng điểm	3,0
Công nghệ	2,5

- Quyền mua tối đa của CBNV từ nhóm 3 đến nhóm 7 được làm tròn theo nguyên tắc:

+ Đối với nhóm 3 làm tròn tới 100.000 cổ phiếu.

Ví dụ: CBNV nhóm 3 có quyền mua tối đa: (i) từ 200.000 đến 249.999 cổ phiếu sẽ được làm tròn là 200.000 cổ phiếu; (ii) từ 250.000 đến 299.999 cổ phiếu sẽ được làm tròn là 300.000 cổ phiếu.

+ Đối với nhóm 4 - 5 làm tròn 50.000 cổ phiếu.

Ví dụ: CBNV nhóm 4 - 5 có quyền mua tối đa: (i) từ 200.000 đến 224.999 cổ phiếu sẽ được làm tròn là 200.000 cổ phiếu; (ii) từ 225.000 đến 274.999 cổ phiếu sẽ được làm tròn là 250.000 cổ phiếu; (iii) từ 275.000 đến 324.999 cổ phiếu sẽ được làm tròn là 300.000 cổ phiếu.

+ Đối với nhóm từ 6 - 7 làm tròn tới 10.000 cổ phiếu.

Ví dụ: CBNV nhóm 6 - 7 có quyền mua tối đa: (i) từ 50.001 đến 54.999 cổ phiếu sẽ được làm tròn xuống là 50.000 cổ phiếu; (ii) từ 55.000 đến 59.999 cổ phiếu sẽ được làm tròn lên 60.000 cổ phiếu.

- Quyền mua tối đa là giá trị cổ phiếu tối đa mà CBQL, CBNV được mua theo chương trình (số lượng cổ phiếu đăng ký mua là số nguyên) và CBQL, CBNV thực hiện quyền mua cổ phiếu bằng nguồn vốn của cá nhân CBQL, CBNV để sở hữu cổ phiếu và đảm bảo nguồn vốn không vi phạm các quy định tại Điều 8 Quy định này

MẪU A01

**ĐƠN ĐĂNG KÝ MUA CỔ PHIẾU
THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á NĂM 2025**

Kính gửi: Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”)

Họ tên CBQL/CBNV:Mã nhân viên (nếu có):
Số CCCD/Hộ chiếu/Căn cước:Cấp ngày/...../..... Nơi cấp
Địa chỉ liên lạc:
Số điện thoại liên lạc:..... Email:.....

Trên cơ sở nghiên cứu quyền lợi và nghĩa vụ đối với Cán bộ quản lý (“CBQL”), Cán bộ nhân viên (“CBNV”) mua cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho người lao động theo Quy định về việc “Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025” số/2026/QĐ- HDQT ngày..... của Hội đồng quản trị (“Quy định ESOP 2025”), Tôi tự nguyện đăng ký mua cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn lựa chọn cho người lao động của SeABank năm 2025 (“Chương trình ESOP năm 2025”) như sau:

- Loại cổ phiếu:** Cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu:** 10.000 VNĐ/cổ phiếu.
- Giá phát hành:** 10.000 VNĐ/cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu đăng ký mua và số tiền thanh toán mua cổ phiếu:**

Cổ phiếu	Số lượng (bằng số)	Số lượng (bằng chữ)
Số lượng cổ phiếu đăng ký mua ¹		
Tổng số tiền thanh toán tương ứng số lượng cổ phiếu đăng ký mua ²		

Bằng văn bản này, tôi cam kết:

- Đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với Quy định ESOP năm 2025.
- Thực hiện đầy đủ các thủ tục đăng ký mua và thanh toán tiền mua cổ phiếu theo Quy định của Ngân hàng. Quá thời hạn thanh toán tiền mua cổ phiếu mà tôi không thực hiện hoặc thực hiện thanh toán không đầy đủ số tiền mua cổ phiếu thì toàn bộ quyền mua hoặc phần quyền mua còn lại đương nhiên hết hiệu lực. Trường hợp tôi thanh toán tiền mua cổ phiếu khác số tiền tôi phải

¹ Số lượng cổ phiếu đăng ký mua không vượt quá quyền mua tối đa theo Thông báo về việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của SeABank năm 2025.

² Được tính như sau: số lượng cổ phiếu đăng ký mua x (nhân) giá phát hành.

thanh toán theo đăng ký tại mục 4 của Đơn này, tôi đồng ý số cổ phiếu thực mua được tính trên số tiền thực tế tôi đã thanh toán và trên cơ sở Giá phát hành theo Mục 3 của Đơn này và không vượt quá quyền mua tối đa theo Thông báo về việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025.

3. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc thực hiện các nội dung sau:

- a) Thanh toán đủ số tiền tương ứng với số cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do SeABank quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của SeABank trong phạm vi vốn cổ phần đã góp vào SeABank.
- b) Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi SeABank dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của SeABank.
- c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại SeABank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của SeABank; không được góp vốn, mua cổ phần của SeABank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật.
- d) Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật các tổ chức tín dụng về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan (nếu có).
- e) Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định về cổ đông lớn, người nội bộ và người có liên quan.
- f) Cung cấp cho SeABank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong SeABank. SeABank có quyền đình chỉ quyền cổ đông của tôi trong trường hợp phát hiện tôi không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, chính xác về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.
- g) Ký Đơn đăng ký mua cổ phiếu và các hồ sơ khác có liên quan theo Quy định này và các quy định nội bộ của SeABank, quy định của pháp luật có liên quan.
- h) Tuân thủ quy định tại Chương trình ESOP năm 2025, các Quyết định sửa đổi, bổ sung Quy định ESOP 2025 và các quy định nội bộ, quy định pháp luật khác có liên quan trong từng thời kỳ.
- i) Các trách nhiệm khác theo Điều lệ, quy định nội bộ của SeABank và pháp luật có liên quan.

4. Kể từ thời điểm chính thức sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025, Tôi cam kết:

- a) Tuyệt đối tuân thủ các nội dung theo Quy định về việc “Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025” số .../2026/QĐ-HĐQT ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị và các quy định nội bộ của SeABank và pháp luật khác có liên quan (bao gồm cả các quy định sửa đổi, bổ sung, thay thế) trong từng thời kỳ.
- b) Làm việc cho SeABank hoặc Công ty con của SeABank tối thiểu là 18 tháng kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành³.
- c) Trường hợp tôi nghỉ việc (bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp: đơn phương chấm dứt Hợp đồng lao động (“HĐLĐ”), không gia hạn HĐLĐ (từ phía Người lao động hoặc

³ là ngày Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có văn bản xác nhận đã nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo kết quả đợt phát hành theo Chương trình ESOP năm 2025 của SeABank hoặc văn bản khác có giá trị pháp lý tương đương.

Người sử dụng lao động), sa thải,...) trước thời hạn 18 tháng kể từ thời điểm hoàn tất đợt phát hành, Tôi cam kết:

- i) Thực hiện và hoàn thành các thủ tục chuyển quyền sở hữu cổ phiếu đang hạn chế chuyển nhượng mà Tôi đã mua theo Chương trình ESOP năm 2025 cho đối tượng quy định tại Điều 11 Quy định ESOP 2025.
 - ii) Thực hiện và hoàn thành các thủ tục để hoàn trả và/hoặc ủy quyền lại cho đối tượng quy định tại Điều 11 Chương trình ESOP năm 2025 các quyền lợi phát sinh từ số cổ phiếu tại tiết i) nêu trên (tính từ thời điểm Tôi nghỉ việc cho đến thời điểm hoàn tất thủ tục chuyển quyền sở hữu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam), bao gồm nhưng không giới hạn các việc sau:
 - Chuyển nhượng lại số cổ tức bằng cổ phiếu phát sinh (nếu có). Giá chuyển nhượng lại là 0 đồng/cổ phiếu.
 - Chuyển nhượng lại số cổ phiếu phát sinh từ các đợt phát hành cổ phiếu khác của SeABank (nếu có). Giá chuyển nhượng lại là 0 đồng/cổ phiếu.
 - Chuyển nhượng lại số quyền mua cổ phiếu phát sinh từ các đợt chào bán cổ phiếu của SeABank (nếu có). Giá chuyển nhượng lại là 0 đồng/quyền mua.
 - Hoàn trả lại số cổ tức bằng tiền phát sinh (nếu có).
 - Ủy quyền lại các quyền biểu quyết phát sinh khi SeABank tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản (nếu có).
 - iii) Ký Đơn đề nghị mua lại cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025; ký hợp đồng chuyển nhượng cổ phiếu, các hồ sơ chuyển nhượng khác có liên quan và cung cấp các tài liệu để chuyển nhượng lại cổ phiếu theo quy định của pháp luật và SeABank trong từng thời kỳ.
 - iv) Thực hiện và hoàn tất các thủ tục, hồ sơ chuyển quyền sở hữu cổ phiếu tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam theo quy định;
 - v) Thanh toán đầy đủ tiền thuế và/hoặc phí để chuyển quyền sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 theo quy định của pháp luật, quy định của Thành viên Lưu ký nơi CBQL, CBNV mở tài khoản lưu ký cổ phiếu và/hoặc quyết định của SeABank trong từng thời kỳ;
 - vi) Tự chịu trách nhiệm trước pháp luật nếu có tranh chấp khiếu kiện liên quan đến việc chuyển nhượng cổ phiếu SeABank và các quyền lợi phát sinh nêu trên.
5. Trường hợp vì bất kỳ lý do gì mà tôi không thực hiện và/hoặc không phối hợp với SeABank và các Đơn vị có liên quan để thực hiện một/một số hoặc các thủ tục chuyển quyền sở hữu/chuyển nhượng cổ phiếu đang bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của Chương trình ESOP năm 2025 cùng toàn bộ cổ tức, quyền, lợi ích phát sinh, tôi đồng ý rằng SeABank được toàn quyền chủ động/phối hợp với các Đơn vị liên quan để thực hiện các thủ tục chuyển nhượng cổ phiếu cùng toàn bộ cổ tức, quyền, lợi ích phát sinh theo quy định của pháp luật với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam và Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.
- Tôi cam kết không có bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện gì liên quan đến việc SeABank thực hiện các thủ tục chuyển nhượng cổ phiếu tại cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
6. Chịu trách nhiệm nộp Thuế thu nhập cá nhân và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) phát sinh từ việc sở hữu, chuyển nhượng các cổ phiếu này theo quy định của Pháp luật và SeABank trong từng thời kỳ.

7. Thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của cổ đông SeABank theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng trong từng thời kỳ, sau khi trở thành cổ đông của Ngân hàng.

....., ngày.....tháng....năm 20...

NGƯỜI ĐĂNG KÝ

(ký và ghi rõ họ tên)

MẪU A02
ĐƠN ĐĂNG KÝ MUA CỔ PHIẾU BỔ SUNG
THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á NĂM 2025

Kính gửi: Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank”)

Họ tên CBQL/CBNV:Mã nhân viên (nếu có):
Số CCCD/Hộ chiếu/Căn cước:Cấp ngày/...../..... Nơi cấp
Địa chỉ liên lạc:
Số điện thoại liên lạc: Email:

Bên cạnh Đơn đăng ký mua cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho người lao động theo Thông báo về việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á ban hành theo Quy định số...../2026/QĐ- HĐQT ngày .../.../....., Tôi có nhu cầu và đề xuất đăng ký nhu cầu mua cổ phiếu bổ sung trong trường hợp Ngân hàng có phát hành cổ phiếu đợt 2 như sau:

1. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông.
2. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 VNĐ/ cổ phiếu.
3. Giá phát hành: 10.000 VNĐ/ cổ phiếu.
4. Số lượng cổ phiếu đăng ký mua bổ sung: Cổ phiếu.

....., ngày.....tháng....năm 20...

NGƯỜI ĐĂNG KÝ

(ký và ghi rõ họ tên)

MẪU A03

**ĐƠN ĐỀ NGHỊ MUA LẠI CỔ PHIẾU
THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á NĂM 2025**

Kính gửi: **Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Đông Nam Á**

Họ tên CBNV: Mã nhân viên:
Số CCCD/Hộ chiếu/Căn cước: Cấp ngày/...../..... Nơi cấp
Địa chỉ liên lạc:
Số điện thoại liên lạc: Email:

Theo Quy định về việc “Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2025” số/2026/QĐ-HĐQT ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị và các văn bản sửa đổi, bổ sung thay thế khác (nếu có) (sau đây gọi chung là “Chương trình ESOP năm 2025”), tôi đã muacổ phiếu với giá phát hành 10.000 đồng /cổ phiếu. Trong đó, tôi cócổ phiếu đang bị hạn chế chuyển nhượng theo Chương trình ESOP năm 2025.

Hiện nay tôi đang làm thủ tục xin nghỉ việc tại SeABank, theo quy định của Chương trình ESOP năm 2025. Để phù hợp với quy định của Chương trình ESOP năm 2025, tôi đề nghị:

1. Chuyển nhượng lại cổ phiếu đang bị hạn chế chuyển nhượng của tôi với giá 10.000 đồng/cổ phiếu.
2. Hoàn trả lại và/hoặc ủy quyền lại cho các đối tượng quy định tại Điều 11 Chương trình ESOP năm 2025 theo quyết định của HĐQT (nếu có) các quyền lợi phát sinh từ số cổ phiếu tại Mục 1 nêu trên (tính từ thời điểm Tôi nghỉ việc cho đến thời điểm hoàn tất thủ tục chuyển quyền sở hữu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam), bao gồm nhưng không giới hạn các việc sau:
 - a. Chuyển nhượng lại số cổ tức bằng cổ phiếu phát sinh (nếu có). Giá chuyển nhượng lại là 0 đồng/cổ phiếu.
 - b. Chuyển nhượng lại số cổ phiếu phát sinh từ các đợt phát hành cổ phiếu khác của SeABank (nếu có). Giá chuyển nhượng lại là 0 đồng/cổ phiếu.
 - c. Chuyển nhượng lại số quyền mua cổ phiếu phát sinh từ các đợt chào bán cổ phiếu của SeABank (nếu có). Giá chuyển nhượng lại là 0 đồng/quyền mua.
 - d. Hoàn trả cho lại số cổ tức bằng tiền phát sinh (nếu có).
 - e. Ủy quyền lại các quyền biểu quyết phát sinh khi SeABank tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản (nếu có).
3. Tôi xin cam kết:
 - a. Ký kết hợp đồng, hồ sơ chuyển nhượng và cung cấp các tài liệu để chuyển nhượng lại cổ phiếu theo quy định của pháp luật và SeABank trong từng thời kỳ.



- b. Thực hiện và hoàn tất các thủ tục, hồ sơ chuyển quyền sở hữu cổ phiếu tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam theo quy định;
- c. Thanh toán đầy đủ tiền thuế và/hoặc phí để chuyển quyền sở hữu cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 theo quy định của pháp luật, quy định của Thành viên Lưu ký nơi CBQL, CBNV mở tài khoản lưu ký cổ phiếu và/hoặc quyết định của SeABank trong từng thời kỳ;
- d. Tự chịu trách nhiệm trước pháp luật nếu có tranh chấp khiếu kiện liên quan đến việc chuyển nhượng cổ phiếu SeABank và các quyền lợi phát sinh nêu trên.

....., ngày.....tháng....năm 20...

NGƯỜI LÀM ĐƠN

(ký và ghi rõ họ tên)

No.: 84 2026/NQ-HDQT

Hanoi, 21 January 2026

RESOLUTION

Ref: Ratifying the implementation of the issuance of shares under the 2025 Employee Stock Ownership Plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank

THE BOARD OF DIRECTORS OF SEABANK

- *Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024 and documents amending, supplementing and guiding implementation;*
- *Pursuant to the Law on Enterprises 2020 and documents amending, supplementing and guiding implementation;*
- *Pursuant to the Law on Securities 2019 and documents amending, supplementing and guiding implementation;*
- *Pursuant to the Charter of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank ("SeABank");*
- *Pursuant to the Resolution of the Annual General Shareholders' Meeting of SeABank dated 25 April 2025;*
- *Pursuant to the Minutes of vote counting of the Board of Directors' written consultation dated 21/01/2026;*
- *Based on actual situation,*

DECISION:

Article 1. Ratifying the implementation of the plan to issue **20,000,000 shares** under SeABank's 2025 Employee Stock Ownership Plan ("ESOP 2025") according to the Charter Capital Increase Plan ratified by SeABank's 2025 Annual General Shareholders' Meeting as follows:

- a. Implementation time: in 2026.
- b. Participants: Managers and employees who satisfy the criteria and conditions in the Regulations on issuance of shares under SeABank's 2025 Employee Stock Ownership Plan.
- c. Issuance price: **VND 10,000/shares**.
- d. Maximum total issuance value at par value: **VND 200,000,000,000 (Two hundred billion VND)**.
- e. Plan to ensure that the issuance of shares under the ESOP 2025 meets the foreign ownership ratio: The issuance of shares under the ESOP 2025 must comply with the maximum foreign ownership ratio at SeABank from time to time. In case the issuance shares under ESOP 2025 leads to exceeding the maximum foreign ownership ratio at SeABank, the Board of Directors will decide to adjust the list of foreign managers and employees participating in the ESOP 2025 to ensure that the issuance plan meets the foreign ownership ratio at the time of stock distribution and/or other times when carrying out procedures at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.

Article 2. Ratifying the content of the Regulation on "Issuing shares under the 2025 employee stock ownership plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank" attached.

Article 3. Ratifying the List of Managers and Employees eligible to participate in the ESOP 2025¹.

Article 4. The Board of Directors ("BOD") assigns and authorizes the Chairman of the BOD and/or the Standing Vice Chairman of the BOD and/or the Vice Chairman of the BOD to decide/approve, perform/organize the implementation of all tasks/actions, take all necessary steps, sign all records, documents and other materials that the Chairman of the BOD and/or the Standing Vice Chairman of the BOD and/or the Vice Chairman of the BOD deems necessary or required to implement the ESOP 2025 ratified by the General Shareholders' Meeting and the BOD in accordance with the provisions of law or request of the competent State agency, including but not limited to the following contents:

- a. Decide on a specific implementation time in accordance with the actual situation and approval of the competent State agencies;
- b. Carry out procedures to request approval from competent State agencies to implement the ESOP 2025;
- c. Decide on the time to pay for shares and implement notification procedures, detailed instructions on the registration process, payment and other procedures for managers and employees to buy shares according to the ESOP 2025;
- d. Summarize the results of payment for shares after the payment deadline;
- e. Summarize, approve the issuance results and report the issuance results to the State Securities Commission ("SSC") after the issuance period ends.
- f. Decide and carry out procedures for registering additional depository of shares at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation and registering additional listing of shares at the Ho Chi Minh City Stock Exchange after completing the ESOP issuance plan in 2025;
- g. Decide and organize the implementation of the repurchase of shares of managers and employees who leave their jobs before the commitment period when participating in the ESOP 2025 or do not repurchase shares of managers and employees according to SeABank's human resources policy from time to time.

Article 5. The ratified resolutions are effective from the date of approval until the above mentioned work is completed or/and another resolution of the BOD replaces it.

The members of the BOD, the General Director, the Deputy General Directors, the Human Resources Management & Development Division, the BOD's Office, the Consulting Unit and relevant individuals and units are responsible for implementing the above resolutions.

ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

CHAIRMAN

Recipients:

- As Article 5 (to implement);
- BOS (to supervise);
- Filed at BODO.

(signed)

Lê Văn Tấn

No: 85/2026/QĐ-HĐQT

Hanoi, 21 January 2026

REGULATIONS

On issuance of shares under the 2025 Employee Stock Ownership Plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank

BOARD OF DIRECTORS**SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**

- Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024 and documents amending, supplementing and guiding its implementation;
- Pursuant to the Law on Enterprises 2020 and documents amending, supplementing and guiding its implementation;
- Pursuant to the Law on Securities 2019 and documents amending, supplementing and guiding its implementation;
- Pursuant to the Charter of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank ("SeABank");
- Pursuant to the Resolutions of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders approved on 25 April 2025;
- Pursuant to Resolution No. 1224/2025/NQ-HĐQT dated 16 October 2025 of the Board of Directors on implementing the plan to issue shares to increase SeABank's charter capital in 2025;
- Pursuant to Resolution No. 84/2026/NQ-HĐQT dated 21 January 2026 of the Board of Directors on implementing the issuance of shares under 2025 Employee Stock Ownership Plan of SeABank
- Based on actual situation,

Promulgating Regulations on issuance of shares under the 2025 Employee Stock Ownership Plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank, specifically:

Article 1. Purpose

Issuance of shares under the Employee Stock Ownership Plan of SeABank is one of the policies within the framework of the compensation program and talent development strategy, taking human resources as the pillar of the Bank's development.

In order to implement the strategy as well as inherit the good values of the above policy, SeABank will continue to implement the program of issuing shares to the Bank's employees.

Issuance of shares under the 2025 Employee Stock Ownership Plan of SeABank ("ESOP 2025") is implemented for the following purposes:

1. Expressing respect and recognition to the Bank's senior managers and employees with good working performance, thereby encouraging commitment and dedication; promoting efforts to complete assigned goals and tasks;
2. Create conditions for managers and employees to have the opportunity to participate in investing in stocks, linking personal interests with shareholder interests, thereby creating added value for the Bank;

3. Attract and retain competent and experienced personnel, maintain a stable team of key managers and key employees.

Article 2. Subjects of regulation and scope of application

1. This regulation applies to managers and employees who are eligible and participate in the ESOP 2025 and other units and individuals involved in the organization and implementation of the ESOP 2025.
2. This regulation applies to the entire SeABank system.

Article 3. Terms and abbreviations

- | | |
|------------------|--|
| 1. SeABank | : Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank |
| 2. BOD | : Board of Directors |
| 3. BOS | : Board of Supervisory |
| 4. BODO | : Board of Directors' Office |
| 5. HR | : Human Resources Management and Development Division |
| 6. Business Unit | : Branches, Business Centers and other Business Unit models from time to time |
| 7. Managers | : Member of Board of Directors, Member of Supervisory Board of SeABank |
| 8. Employees | : SeABank's employees. According to this Regulation, employees include: General Director; Deputy General Directors; Directors of Divisions; Senior Experts of the Board of Directors' Office; Chief Accountant and equivalent positions according to SeABank's regulations from time to time |
| 9. SE | : Senior Expert |
| 10. LC | : Labor contract |
| 11. DE | : Disciplining execution |
| 12. ESOP 2025 | : Issuance of shares under the 2025 Employee Stock Ownership Plan of SeABank |

Article 4. Plan for issuing shares under the 2025 ESOP

1. **Maximum total number of shares expected to be issued : 20,000,000 shares.**
2. **Type of shares:** Common shares.
3. **Share par value:** 10,000 VND per share.
4. **Total issuance value at maximum par value : 200,000,000,000 VND** (*Two hundred billion dong*). Depending on the actual total number of shares issued, the total issuance value may change.
5. **Issuance price:** 10,000 VND per share.
6. **Implementation time:** in 2026.

Article 5. Participants of ESOP 2025

1. Participants of ESOP 2025 includes:
 - a) Managers and employees who meet the conditions and criteria to participate in the program and belong to the position group according to the subgroup in "**Appendix 1: Participants ESOP 2025**" attached to this Regulation.
 - b) Some managers and/or employees who do not meet one/some or all of the criteria for participation in the ESOP 2025 may be considered for exception to participate in this Program according to the following groups of subjects:
 - Attraction group: only consider exceptions for managers and employees who are the target group, holding senior management positions or higher ;
 - Priority group: consider exceptions for existing managers and employees based on principles :
 - ✓ Have at least 01 year of experience, have special achievements/contributions in work; and/or
 - ✓ Consider work history (accumulated seniority and/or Performance evaluation during work and/or contributions and dedication to work).
2. Managers and employees participating in the ESOP 2025 Program must meet the conditions to become shareholders of SeABank according to the provisions of law from time to time.
3. Employees participating in the ESOP 2025 Program must be classified as having completed work in 2024 at level B1 or higher.
4. Based on the standards and conditions specified in Clauses 1, 2 and 3 of this Article, the General Director shall submit to the Board of Directors for decision the list of managers and/or employees eligible to participate in the ESOP 2025.

Article 6. Rights to purchase shares under the ESOP 2025:

1. Managers and employees eligible to participate in the ESOP 2025 will be entitled to purchase shares up to the maximum amount according to "**Appendix 2: Share purchase rights for target groups under the ESOP 2025**" attached to this Regulation.
2. For the attraction groups/priorities, the maximum exceptional stock purchase rights may be considered. Details are in "**Appendix 2: Stock purchase rights for target groups under the ESOP 2025**" attached to this Regulation.
3. Conditions for the validity of stock purchase rights :
 - a) The right to purchase shares under the ESOP 2025 cannot be transferred, given, gifted, exchanged or transferred in any form.
 - b) The stock purchase rights will automatically expire in the event of :
 - Managers and employees who have committed violations and are awaiting DE/are in the process of implementing decision of DE;
 - Members of the BOD and BOS are dismissed/naturally lose their status within the period from the time of notification of the purchase rights until the conversion into shares of the Bank.
 - Employees who have resigned/submitted a resignation form/requested a temporary

suspension of their labor contract/did not renew their labor contract/are in the handover period before resigning/waiting for a decision to resign within the period from the time of notification of the right to purchase until the conversion into shares of the Bank.

- The deadline for payment of stock purchase as notified has expired but the managers and employees have not paid for the stock purchase.

Article 7. Procedures of issuing shares to managers and employees eligible to participate in the ESOP 2025

1. Managers and employees who are eligible to participate in the ESOP 2025 will be notified by SeABank of their right to purchase shares by email to their personal email address at SeABank or sent by guaranteed form to the address registered by the manager or employee.
2. Managers and employees study the regulations of the ESOP 2025. If they agree to participate in the Program, managers and employees sign and send the original Application for purchasing shares under the ESOP 2025 according to form A01 issued with these Regulations to the address according to SeABank's instructions.
3. In case managers and employees are selected as participants of the ESOP 2025 do not register to buy shares but pay the registration fee to buy shares according to SeABank's notice and/or this Regulation, it is understood that managers and employees agree to participate in the ESOP 2025. Managers and employees are responsible for coordinating with SeABank to complete the stock purchase registration documents and commit to fully performing the obligations and responsibilities according to the provisions of the ESOP 2025, the Decisions amending and supplementing the ESOP 2025 and SeABank's internal regulations and other relevant laws.
4. Based on the registration documents of shares of managers and employees according to this Regulation, SeABank will carry out procedures according to the provisions of law to issue shares to managers and employees.

Article 8. Rights and responsibilities of managers and employees

Managers and employees participating in the ESOP 2025 are responsible for implementing and committing to fully and correctly implementing the following contents:

1. Commit to work for SeABank for at least 18 months from the date of completion of the issuance.
2. Within the period specified by SeABank; responsible for debts and other financial obligations of SeABank within the scope of contributed capital to SeABank.
3. Contributed equity capital must not be withdrawn from SeABank in any form leading to a reduction in SeABank's charter capital.
4. Be responsible before the law for the legality of capital sources for contributing, purchasing, and receiving transfer of shares at SeABank; do not use capital sources provided by credit institutions, foreign bank branches, or capital sources from issuing corporate bonds to purchase or receive transfer of shares of SeABank; do not contribute capital or purchase shares of SeABank under the name of other individuals or legal entities in any form, except in cases of entrustment as prescribed by law.
5. Comply with the provisions of the Law on Credit Institutions on the limit on share ownership of shareholders, shareholders and related persons (if any).
6. Comply with regulations on major shareholders, insiders and related persons.

7. Shareholders who are entrusted to invest for other organizations or individuals must provide SeABank with information about the real owners of the shares they are entrusted to invest in SeABank. SeABank has the right to suspend the shareholder rights of these shareholders in case it is discovered that they do not provide information or provide incomplete or inaccurate information about the real owners of the shares.
8. Sign the Share Purchase Application and other relevant documents according to this Regulation and SeABank's internal regulations and relevant legal regulations.
9. Comply with the provisions of the ESOP 2025, the Decisions amending and supplementing the ESOP 2025 and other relevant internal regulations and legal regulations from time to time when participating in the ESOP 2025.
10. Other responsibilities according to the Charter, internal regulations of SeABank and relevant laws.

Article 9. Handling of undistributed shares

1. In case the issued shares are not registered or not fully paid for as notified, the Board of Directors will decide on a plan to continue distributing the remaining share purchase rights to SeABank's managers and employees who are selected to participate in the ESOP 2025 and have an application to purchase additional shares. The distribution of these remaining shares ensures that the maximum foreign ownership ratio at SeABank is met according to the provisions of SeABank's Charter, the Law on Credit Institutions and documents of competent state agencies at the time of implementation.
2. Redistribution plan and list of managers and employees eligible to purchase additional shares as approved by the BOD. Managers and/or employees participating in purchasing undistributed shares must comply with the provisions of the ESOP 2025 and relevant laws.

Article 10. Transfer of shares issued under the ESOP 2025

1. Transfer restrictions:
 - a) Managers and employees owning shares under the ESOP 2025 (except for the cases specified in Point b, Clause 1 of this Article) are allowed to transfer shares at the following transfer ratio :

<i>Duration</i>	<i>Total number of shares allowed to be freely transferred under the ESOP 2025 ⁽²⁾</i>
<i>After 12 months from the date of completion of the issuance ⁽¹⁾</i>	<i>Up to 50% of total shares owned under the ESOP 2025</i>
<i>After 18 months from the date of completion of the issuance ⁽¹⁾</i>	<i>Up to 50% of total shares owned under the ESOP 2025</i>

⁽¹⁾ The completion date of the issuance is the date the State Securities Commission has a written confirmation that it has received all documents reporting the results of the issuance under SeABank's ESOP 2025 or other documents of equivalent legal value.

⁽²⁾ The number of shares allowed to be freely transferred is determined by rounding down to the nearest unit.

- b) Managers who cease to hold the position of member of the BOD or member of the BOS of SeABank before the end of the 2023 - 2028 term will be allowed to transfer 100% of

their shares under the ESOP 2025 after 01 year from the completion of the issuance.

- c) Depending on SeABank's personnel policy from time to time, the BOD may consider and decide whether employees are allowed to transfer 100% of their shares under the ESOP 2025 after 01 year from the completion of the issuance in the following cases:

- Employees with excellent achievements during their work;
- Other cases as proposed by the General Director.

2. In case a member of the BOD or a member of the BOS owning shares under the ESOP 2025 ceases to hold a position at the Board of Directors or Supervisory Board of SeABank before the end of the 2023 - 2028 term (including but not limited to cases of resignation, dismissal, removal, automatic loss of status, etc.) and not falling under the cases specified in Point b, Clause 1 of this Article or an employee owning shares under the ESOP 2025 quits his/her job (including but not limited to cases of unilateral termination of the labor contract, non-renewal of the labor contract, dismissal, etc.) before the commitment period in Clause 1, Article 8 of this Regulation:

- a) For the number of shares that have been permitted to be transferred and shares/share purchase rights arising from shares issued under this Program: Managers and employees are allowed to freely transfer, except for (i) cases of restricted transfer according to the provisions of the Law on Credit Institutions 2025 and other relevant regulations; or (ii) Managers and employees have resigned before the time of issuance of shares/share purchase rights arising from shares issued under the ESOP Program 2025.
- b) For the number of shares that are restricted from transfer according to the provisions of the ESOP 2025:

Managers and employees must transfer all shares that are restricted from transfer to the subjects specified in Article 11 of this Regulation or according to the decision of the Board of Directors (if any).

The transfer price of managers and employees is equal to the issuance price specified in Clause 5, Article 4 of this Regulation.

In this case, managers and employees must perform and/or be responsible for coordinating with relevant units to perform:

- (i) Sign the Application for Share Repurchase under the ESOP 2025; sign the share transfer contract, other relevant transfer documents and provide documents to carry out the transfer of all shares that are restricted from transfer according to SeABank's regulations and relevant laws;
- (ii) Carry out and complete procedures and documents for transferring stock ownership at the State Securities Commission of Vietnam and the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation in accordance with SeABank's regulations and relevant laws;
- (iii) Pay in full the tax and/or fee to transfer ownership of shares under the ESOP 2025 in accordance with the law, regulations of the Depository Member where the Manager and Employee open a stock depository account and/or the decision of SeABank from time to time;
- (iv) transfer at a price of 0 VND, refund and carry out procedures to refund and/or re-delegate the benefits and rights arising from the shares being proposed for repurchase (including but not limited to the rights: stock dividends, shares issued from equity,

cash dividends, voting rights, etc.) to the subjects specified in Article 11 of this Regulation during the period from the time of ceasing to hold the position/resigning from work until the time of completing the procedures for transferring ownership of securities at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.

- (v) relinquish and/or transfer the right to buy shares at a price of 0 VND in the issuance/offering of shares to existing shareholders of SeABank arising during the period from the time of resignation/resignation to until the time of completing procedures for transferring securities ownership at Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation to the subjects specified in Article 11 of this Regulation or according to the Decision of the Board of Directors (if any).
 - c) In case managers and employees do not coordinate with SeABank and related units to carry out one/some or all of the procedures stated in Point b, Clause 2 of this Article, they are considered to have violated their commitment when participating in the ESOP 2025 and SeABank has the full right to proactively/coordinate with related units to carry out the procedures stated in Point b, Clause 2 of this Article in accordance with the provisions of law with the State Securities Commission of Vietnam and the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.
3. In case the managers and employees owning shares under the ESOP 2025 die or are declared by the Court to have lost civil act capacity; have limited civil act capacity or have difficulty in cognition and behavior control during the period of the Work Commitment under Clause 5, Article 6 of this Regulation, the number of shares along with all dividends, rights and benefits arising from the managers and employees will not be bought back, revoked and ownership will be transferred to the legal heir according to the provisions of law or transferred to the representative according to the decision of the Management Court. The procedures for transferring ownership by inheritance or transferring to the management representative shall be carried out in accordance with the provisions of civil law and the regulations of the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation from time to time. In this case, the number of shares will be released after the expiration of 01 year from the time of completion of the issuance.

Article 11. Receive stock transfers from managers and employees who quit their jobs

- 1. The Board of Directors decides to organize the repurchase of shares along with all dividends, rights and benefits arising from retired managers and employees as prescribed in Clause 2, Article 10 of the Regulations based on the proposal of the General Director.
- 2. Individuals who receive the transfer of shares according to the BOD's Decision and/or other competent authority shall arrange their own financial resources to pay and shall be responsible for the source of funds to repurchase shares in compliance with the provisions of law. These individuals shall also be responsible for carrying out the necessary procedures to transfer ownership of shares at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation according to regulations. In this case, the number of shares repurchased shall not be subject to transfer restrictions.

Article 12. Implementation

1. General Director:

- a) Submit to the Board of Directors to issue, amend and supplement the Regulations on "issuance of shares under the 2025 Employee Stock Ownership Plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank "
- b) Propose a list of managers and employees eligible to participate in the Employee

Ownership Stock Plan according to these Regulations, including cases where managers and employees propose adjustments or exceptions (if any).

- c) Organize the implementation of the Program according to these Regulations and the Resolutions of the Board of Directors.
- d) Propose a plan for undistributed shares (if deemed necessary).

2. BODO:

- a) Coordinate with the Human Resources Management and Development Division to manage the list of managers and employees eligible to participate in the Program according to the provisions of this Regulation;
- b) Summary and report on shares distribution results;
- c) Manage the list of managers and employees owning shares and the implementation of commitments on transfer conditions according to this Regulation;
- d) Submit to the Board of Directors for approval and implementation of procedures to release restricted shares under the ESOP 2025.

3. HR:

- a) Participating in proposing criteria and conditions to select employees to participate in the ESOP 2025;
- b) Participating in developing policies for the ESOP 2025, make a list of employees participating in the program with corresponding purchase rights ;
- c) Participating in the implementation of ESOP 2025 according to this Regulation;
- d) Coordinate with the BODO in managing the list of managers and employees who own shares according to this Regulation (notifying cases of transfer, resignation, non-renewal of labor contracts, violations of labor discipline, etc.);

Article 13. Attached forms system

No.	Forms	Form name
1.	A01	Application for purchase of shares under the 2025 Employee Stock Ownership Plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank
2.	A02	Application for additional share purchase
3.	A03	Application for share repurchase

Article 14. Terms of enforcement

- 1. This regulation takes effect from the date of 21 January 2026 until the completion date of ESOP 2025 and/or other decision of BOD taking place, depending on which condition comes first.
- 2. During implementation :
 - a) Matters not mentioned in this Regulation shall be decided by the BOD.
 - b) If any content in this Regulation is contrary to the provisions of the Law or the Resolution of the General Meeting of Shareholders, it will automatically cease to be effective.

3. Members of the BOD, General Director, Deputy General Directors, Directors/Deputy Directors of Divisions, Business Directors at Head Office, Heads/Deputy Heads of Business Units and related Units and individuals are responsible for implementing this Regulation.

O/B/O. BOARD OF DIRECTORS

CHAIRMAN

Recipients:

- BOD, BOS (for reporting);
- As per Article 13 (For implementation);
- Filed at BODO.

(signed)

LÊ VĂN TÀN

Appendix 1: Participants in the ESOP 2025

1. Target groups and criteria for participation in the ESOP 2025

1.1. Grouping of participants in the ESOP 2025

Group		Head Office
Managers/ Employees	Group 1	Chairman/Permanent Vice Chairperson of BOD
	Group 2A	Vice Chairperson of BOD
	Group 2B	Members of BOD
	Group 2C	Head of BOS
	Group 2D	Members of BOS
	Group 3	General Director
	Group 4A	Deputy General Directors (Front)
	Group 4B	Deputy General Directors (Back)
	Group 5A	Directors of Divisions (Front)
	Group 5B	Directors of Divisions (Back)
	Group 6	Chief Accountant of SeABank
	Group 7	Deputy Director in charge of the BOD's Office, Senior expert of BODO, Head of Department

1.2. Criteria for participation in the ESOP 2025

- Seniority at SeABank:

Group	Criteria	Seniority Group 1	Seniority Group 2	Seniority Group 3
Managers Employees	Seniority at SeABank *	≥ 15 years	≥ 10 years	< 10 years

* Seniority at SeABank (accumulated) as of 31 December 2025.

- Exclusions:

- + Managers and employees who have violated disciplinary action or are in the process of disciplinary action or are waiting for disciplinary action to be issued.
- + Managers and employees have submitted resignation applications and/or not renewed their labor contracts, are in the handover period before resignation and/or are waiting to resign as of the time of issuance.
- + Managers and employees who have been on sick leave/unpaid leave for 6 months or more.

Appendix 2: Stock purchase rights for target groups under the ESOP 2025

Managers (Group 1 - Group 2) eligible to participate in the Program will be entitled to purchase up to the maximum number of shares* according to the following principles:

Group	Seniority group 1	Seniority group 2	Seniority group 3
Group 1	2,500,000	2,000,000	2,000,000
Group 2A	1,500,000	1,000,000	1,000,000
Group 2B	150,000	100,000	100,000
Group 2C	2,500,000	2,000,000	2,000,000
Group 2D	100,000	50,000	50,000

2. Employees (Group 3 - Group 7) eligible to participate in the Program will be entitled to purchase up to the maximum number of shares according to Seniority, Work efficiency, Scale of management and Actual result of work done; specific:

$$\text{Maximum purchase right} = \text{Standard Purchase Right} \times \text{Seniority at the position coefficient} \times \text{Efficiency coefficient} \times \text{Bonus coefficient} \times \text{Scale of management coefficient} \times \text{Strategic Attraction Coefficient}$$

- Standard purchase right is determined according to the hierarchical group and seniority at SeABank, as specifically stipulated below:

Group	Seniority group 1	Seniority group 2	Seniority group 3
Group 3	1,350,000	1,000,000	650,000
Group 4A	220,000	210,000	200,000
Group 4B	200,000	180,000	160,000
Group 5A	190,000	170,000	140,000
Group 5B	190,000	170,000	140,000
Group 6	90,000	80,000	70,000
Group 7	60,000	50,000	40,000

- Seniority at the position coefficient will be determined as follow:

Group of Seniority at the position	Seniority at the position coefficient
More than 10 years	1.20
From 8 years to below 10 years	1.00
From 3 years to below 8 years	0.85
Below 8 years	0.75

* Seniority at the position at SeABank till 31/12/2025.

- Efficiency coefficient will be determined by 2024 Performance Evaluation Rating as follow:

2024 Performance Evaluation Rating	Efficiency coefficient	
	Front (Group 3, 4A, 5A)	Back (Group 4B, 5B, 6, 7)
A1	1.3	1.2
A2	1.2	1.1

A3	1	0.9
B1	0.7	0.6

- **Scale of management coefficient** is applied to employees holding the position of Deputy General Director (groups 4A and 4B) based on the scale, scope, and nature of management, as defined below:

Subgroup	The Management Scale sector currently in charge	Scale of management coefficient
4A	Responsible for units with TOI/revenue exceeding VND 3,000 billion	2.0
	Responsible for units with TOI/revenue below VND 3,000 billion	1.0
4B	Responsible for one or more Divisions with a workforce of 100 or more employees.	1.5
	Responsible for one or more Divisions with a workforce of less than 100 employees.	1.0

- **Bonus coefficient** is applied to employees in charge of the Bank/Division/Business Unit (Front - Group 3, 4A, 5A) based on the completion of TOI/revenue plan for 2025 of the Bank/Division/Business Unit, as stipulated below:

Group	Subgroup	Criteria	Contribution coefficient
Front	Group 3 Group 4A Group 5A	% TOI completion of the unit/collection plan from 100% or more	1.5
		% TOI completion of the unit/collection plan below 100%	1.0

- **Strategic Attraction Coefficient** is applied to employees responsible for key and critical areas in line with the Bank's business strategy, specifically:

Sector in charge	Strategic Attraction Coefficient
Credit approval	4.0
Finance, Key business unit	3.0
IT	2.5

- The maximum purchasing rights of employees from groups 3 to 7 are rounded according to the following principles:

- o For group 3, rounding to 100,000 shares.

For example: Employees of Group 3 have the maximum purchase rights of (i) 200,000 to 249,999 shares will be rounded to 200,000 shares; (ii) 250,000 to 299,999 shares will be rounded to 300,000 shares.

- o For groups 4 - 5, rounding to 50,000 shares.

For example: Employees of Group 4 - 5 have the maximum purchase rights of (i) 200,000 to 224,999 shares will be rounded to 200,000 shares; (ii) 225,000 to 274,999 shares will be rounded to 250,000 shares; (iii) 275,000 to 324,999 shares will be rounded to 300,000 shares.

- For groups 6 – 7, rounding to 10,000 shares.

For example: Employees of Group 6 – 7 have the maximum purchase rights of (i) 50,001 to 54,999 shares will be rounded to 50,000 shares; (ii) 55,000 to 59,999 shares will be rounded to 60,000 shares.

The maximum purchase right is the maximum value of shares that managers and employees are allowed to buy according to the program (the number of shares registered to buy is an integer), and managers and employees exercise the right to buy shares with their personal fund to own shares and ensure that the capital does not violate the provisions of Article 8 of these Regulations.

FORM A01
APPLICATION FOR STOCK PURCHASE
UNDER THE 2025 EMPLOYEE STOCK OWNERSHIP PLAN OF
SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Respectfully submit to: Board of Directors of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank
(“SeABank”)

Name:SB code:
ID card number/Passport number :Issuance date/...../.....
Place of issuance
Address:
Tel No. Email:

Based on the research on the rights and obligations of Managers and Employees to buy shares under the employee stock ownership plan according to the Regulation on “Issuance of shares under the 2025 employee stock ownership plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank” No./2026/QD-HDQT dated .../.../2026 of the Board of Directors (“ESOP 2025”), I voluntarily register to buy shares issued under the employee stock ownership plan of SeABank (“ESOP 2025”) as follows:

1. Share type: Common share.
2. Par value of share: VND 10,000/share.
3. Share price: VND 10,000/share.
4. Number of shares registered to buy and amount paid to buy shares :

Share	Amount (in number)	Amount (in words)
Number of shares registered to buy ¹		
Total payment amount corresponding to the number of shares registered to buy ²		

By this document, I undertake that:

1. Having read, understood and agreed to the Regulations of ESOP 2025.
2. Fully carrying out the procedures for registering to buy and paying for shares according to the Bank's regulations. If I do not pay or do not pay in full the amount of the shares by the deadline,

¹ The number of shares registered for purchase does not exceed the maximum purchase right according to the Notice on the issuance of shares under the ESOP 2025.

² Calculated as follows: number of shares registered to buy x (times) issue price.

the entire purchase right or the remaining purchase right will automatically expire. In case I pay for the shares differently from the amount I must pay as registered in Section 4 of this Application, I agree that the actual number of shares purchased will be calculated based on the actual amount I paid and on the basis of the Issue Price according to Section 3 of this Application and not exceed the maximum purchase right according to the Notice on the issuance of shares under the ESOP 2025.

3. Being responsible before the law for the implementation of the following contents:
 - a) Pay the full amount corresponding to the number of shares committed to purchase within the time limit prescribed by SeABank; be responsible for debts and other property obligations of SeABank within the scope of contributed capital to SeABank.
 - b) Not withdraw contributed capital from SeABank in any form leading to a reduction in SeABank's charter capital.
 - c) Be responsible before the law for the legality of the funding sources for contributing, purchasing, and receiving transfer of shares at SeABank; not use capital sources provided by credit institutions, foreign bank branches, capital sources from issuing corporate bonds to purchase or receive transfer of SeABank's shares; not contribute capital or purchase SeABank's shares under the name of other individuals or legal entities in any form, except in cases of entrustment as prescribed by law.
 - d) Be responsible for complying with the provisions of the Law on Credit Institutions on the limit on share ownership of shareholders, shareholders and related persons (if any).
 - e) Be responsible for complying with regulations on major shareholders, insiders and related persons.
 - f) Provide SeABank with information on the actual owners of the shares that I have entrusted to invest in SeABank. SeABank has the right to suspend my shareholder rights in case it discovers that I do not provide information or provide incomplete or inaccurate information on the actual owners of the shares.
 - g) Sign the Share Purchase Application and other relevant documents in accordance with this Regulation and SeABank's internal regulations and relevant legal regulations.
 - h) Comply with the regulations in the ESOP 2025, the Decisions amending and supplementing the Regulations of ESOP 2025 and other relevant internal regulations and legal regulations from time to time.
 - i) Other responsibilities according to the Charter, internal regulations of SeABank and relevant laws.
4. From the time of officially owning shares under the ESOP 2025, I commit to:
 - a) Strictly comply with the contents of the Regulation on "Issuance of shares under the 2025 Employee stock ownership plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank" No. .../2026/QD-HDQT dated .../.../2026 of the Board of Directors and internal regulations of SeABank and other relevant laws (including amendments, supplements and replacements) from time to time.
 - b) Work for SeABank or a subsidiary of SeABank for at least 18 months from the date of

completion of the issuance³.

- c) In case I quit my job (including but not limited to the following cases: unilateral termination of the Labor Contract ("LC"), non-renewal of the LC (by the Employee or the Employer), dismissal, etc.) before the 18-month period from the date of completion of the issuance, I commit to:
- i) Carry out and complete the procedures to transfer ownership of the restricted shares that I purchased under the ESOP 2025 to the subject specified in Article 11 of the Regulations of ESOP 2025.
 - ii) Carry out and complete the procedures to return and/or re-authorize to the subject specified in Article 11 of the ESOP 2025 the benefits arising from the shares in section i) above (calculated from the time I quit my job until the time of completing the procedures to transfer ownership at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation), including but not limited to the following:
 - Re-transfer the stock dividends (if any). The re-transfer price is 0 VND/share.
 - Re-transfer the shares arising from other stock issuances of SeABank (if any). The re-transfer price is 0 VND/share.
 - Re-transfer the stock purchase rights arising from SeABank's stock offerings (if any). The re-transfer price is 0 VND/purchase right.
 - Re-refund the cash dividends (if any).
 - Re-authorize the voting rights arising when SeABank organizes a General Meeting of Shareholders or collects shareholders' opinions in writing (if any).
 - iii) Sign the Application for Share Repurchase under the ESOP 2025; sign the share transfer contract, other relevant transfer documents and provide documents to re-transfer shares in accordance with the provisions of law and SeABank from time to time.
 - iv) Carry out and complete the procedures and documents for transferring share ownership at the State Securities Commission and the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation in accordance with regulations;
 - v) Fully pay taxes and/or fees to transfer share ownership under the ESOP 2025 in accordance with the provisions of law, regulations of the Depository Member where the Manager and Employee open a share depository account and/or the decision of SeABank from time to time;
 - vi) Be responsible before the law if there are any disputes or complaints related to the transfer of SeABank shares and the above-mentioned arising rights.
5. In case for any reason I do not perform and/or do not coordinate with SeABank and related Units to perform one/some or more procedures for transferring ownership/transferring shares that are restricted from transfer according to the provisions of the ESOP 2025 along with all dividends, rights, and benefits arising, I agree that SeABank has the full right to proactively/coordinate with related Units to perform procedures for transferring shares along with all dividends, rights, and benefits arising according to the provisions of law with the State

³ is the date the State Securities Commission has a written confirmation that it has received full documents reporting the results of the issuance under SeABank's ESOP 2025 or other documents of equivalent legal value.

Securities Commission of Vietnam and the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.

I commit not to have any complaints or lawsuits related to SeABank's implementation of procedures for transferring shares at competent State agencies.

6. Be responsible for paying Personal Income Tax and other financial obligations (if any) arising from the ownership and transfer of these shares according to the provisions of the Law and SeABank from time to time.
7. Fully exercise the rights and obligations of SeABank shareholders in accordance with the provisions of the Law and the Bank's Charter from time to time, after becoming a shareholder of the Bank.

....., date 20...

Applicant

(sign and write full name)

FORM A02
APPLICATION FOR SUPPLEMENTARY SHARES PURCHASE
UNDER THE 2025 EMPLOYEE STOCK OWNERSHIP PLAN OF
SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Respectfully submit to: Board of Directors of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank
("SeABank")

Full name:Employee ID:
ID card number/Passport number :Issuance date/...../.....
Place of issuance
Address:
Tel No. Email:

In addition to the Application for purchasing shares under the employee stock ownership plan according to the Notice on the issuance of shares under the 2025 employee stock ownership plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank issued under Regulation No...../2026/QD-HDQT dated .../.../....., I have a need and propose to register the need to purchase additional shares in case the Bank issues shares in the second phase as follows:

- 1. Share type: Common share.**
- 2. Par value of share: VND 10,000/share.**
- 3. Share price: VND 10,000/share.**
- 4. Number of additional shares registered for purchase : shares.**

....., date 20...

Applicant

(sign and write full name)

FORM A03
APPLICATION FOR SHARES BUYBACK
UNDER THE 2025 EMPLOYEE OWNERSHIP PLAN OF
SOUTHEAST ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Respectfully submit to: Board of Directors of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank
("SeABank")

Full name: Employee ID:
ID card number/Passport number : Issuance date/...../.....
Place of issuance
Address:
Tel No..... Email:.....

According to the Regulation on "Issuance of shares under the 2025 employee stock ownership plan of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank" No./2026/QĐ-HĐQT dated .../.../2026 of the Board of Directors and other amendments and supplements (if any) (hereinafter referred to as the "ESOP 2025"), I have purchased shares at the issue price of VND 10,000/share. Of which, I have shares that are subject to transfer restrictions under the ESOP 2025.

Currently, I am in the process of applying for resignation from SeABank, according to the regulations of the ESOP 2025. To comply with the regulations of the ESOP 2025, I propose:

1. Re-transfer my shares that are restricted from transfer at the price of VND 10,000/share.
2. Return and/or re-authorize to the subjects specified in Article 11 of the ESOP 2025 according to the decision of the Board of Directors (if any) the benefits arising from the shares in Section 1 above (calculated from the time I quit my job until the time of completing the ownership transfer procedure at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation), including but not limited to the following:
 - a. Re-transfer the number of stock dividends (if any). The re-transfer price is VND 0/share.
 - b. Re-transfer the number of shares arising from other share issuances of SeABank (if any). The re-transfer price is VND 0/share.
 - c. Re-transfer the number of stock purchase rights arising from SeABank's share offerings (if any). The re-transfer price is VND 0/purchase right.
 - d. Re-refund the amount of cash dividends (if any).
 - e. Re-authorize the voting rights arising when SeABank organizes a General Meeting of Shareholders or collects shareholders' opinions in writing (if any).
3. I commit to:
 - a. Sign the contract, transfer documents and provide documents to transfer shares in accordance with the provisions of law and SeABank from time to time.
 - b. Carry out and complete the procedures and documents for transferring ownership of shares at the State Securities Commission and the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation in accordance with regulations;

- c. Fully pay taxes and/or fees to transfer ownership of shares under the ESOP 2025 in accordance with the provisions of law, regulations of the Depository Member where the Manager and Employee open a stock depository account and/or the decision of SeABank from time to time;
- d. Be responsible before the law if there are any disputes or complaints related to the transfer of SeABank shares and the above-mentioned arising rights.

....., date 20...

Applicant

(sign and write full name)