

Hải Phòng, ngày 22 tháng 4 năm 2026

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐÔNG NAM Á

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024, Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2025 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020, Luật sửa đổi Luật Doanh nghiệp năm 2022, Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật Doanh nghiệp năm 2025 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019, Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật Chứng khoán năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Đông Nam Á;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 22 tháng 4 năm 2026 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á (“SeABank” hoặc “Ngân hàng”) họp ngày 22/4/2026 đã thảo luận và thông qua các vấn đề sau:

1. Thông qua báo cáo của Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) trong năm 2025, bao gồm: báo cáo về hoạt động quản trị của Ngân hàng; báo cáo đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT; báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm; báo cáo của từng thành viên độc lập HĐQT; kế hoạch về quản trị và kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2026.
2. Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát (“BKS”) năm 2025, bao gồm: báo cáo kết quả kinh doanh của ngân hàng; báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT, TGD; báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát, từng thành viên Ban Kiểm soát; và kế hoạch hoạt động năm 2026.
3. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Ngân hàng. Giao HĐQT quyết định điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung kế hoạch kinh doanh và/hoặc ngân sách của SeABank năm 2026, phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng và diễn biến của thị trường.
4. Thông qua Báo cáo về việc phát hành trái phiếu quốc tế của SeABank trong năm 2025.
5. Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2025 của SeABank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (Việt Nam).
6. Thông qua phương án phân chia các quỹ, phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

| STT | Nội dung | Số liệu hợp nhất | Riêng SeABank | |
|-----|---|------------------|---------------|--------|
| | | | Số tiền | Tỷ lệ |
| 1. | Tổng lợi nhuận trước thuế năm 2025 | 6.868.389 | 6.742.185 | |
| 2. | Thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2025 | 1.358.850 | 1.345.829 | |
| 3. | Lợi nhuận sau thuế dùng để phân phối quỹ năm 2025 | 5.509.539 | 5.396.356 | |
| 4. | Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (= (3) x 10,00%) | 544.728 | 539.636 | 10,00% |
| 5. | Trích lập quỹ dự phòng tài chính (= [(3) - (4)] x 10,00%) | 490.253 | 485.672 | 10,00% |
| 6. | Sử dụng lợi nhuận bù đắp các khoản chi không được trừ | 2.162 | 2.162 | 0,04% |
| 7. | Trích quỹ khen thưởng (= (3) x 4,54%) | 245.000 | 245.000 | 4,54% |
| 8. | Trích quỹ phúc lợi (= (3) x 0,56%) | 30.066 | 30.000 | 0,56% |
| 9. | Lợi nhuận còn lại sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ năm 2025 (= (3) - (4) - (5) - (6) - (7) - (8)) | 4.197.330 | 4.093.886 | |
| 10. | Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế còn lại sau khi trích lập các quỹ năm 2025 | 7.940.947 | 7.844.336 | |

Phần lợi nhuận còn lại chưa phân phối lũy kế đến ngày 31/12/2025 sau khi đã trích lập các quỹ như nêu trên được sử dụng theo phương án sau:

- 6.1. Chia cổ tức bằng cổ phiếu theo Phương án phát hành cổ phiếu để tăng Vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
 - 6.2. Phù hợp với các quy định pháp luật, mua lại cổ phiếu của người lao động theo quy định về phát hành cổ phiếu cho người lao động của Ngân hàng với mức tối đa là **20 tỷ đồng**;
 - 6.3. Sử dụng theo quy định tại Điều lệ, Quy chế Tài chính và quy định nội bộ khác của Ngân hàng, phù hợp với quy định pháp luật.
7. Thông qua Báo cáo thù lao, thưởng và lợi ích khác của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc năm 2025 và Kế hoạch chi trả thù lao, thưởng và ngân sách hoạt động khác của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026 như sau:

| TT | Nội dung | Ngân sách năm 2026 |
|----|---|------------------------------------|
| 1 | Tổng mức thù lao, thưởng và ngân sách hoạt động khác của HĐQT | 1,2% Lợi nhuận trước thuế năm 2026 |
| 2 | Tổng mức thù lao, thưởng và ngân sách hoạt động khác của BKS | 0,6% Lợi nhuận trước thuế năm 2026 |
| | Tổng cộng | 1,8% Lợi nhuận trước thuế năm 2026 |

Các thành viên HĐQT, thành viên BKS được chi trả thù lao, thưởng và các lợi ích khác theo các quy định hiện hành của SeABank và/hoặc quyết định sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có).

HĐQT tiếp tục rà soát quy định về chế độ thù lao, chi tiêu, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên BKS của SeABank; thực hiện việc sửa đổi, bổ sung,

thay thế các quy định này (nếu xét thấy cần thiết), phù hợp với kế hoạch ngân sách của HĐQT, BKS được ĐHĐCĐ thông qua, quy định khác có liên quan của SeABank, pháp luật trong từng thời kỳ và tình hình thực tế phát sinh.

8. Thông qua việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán cho SeABank theo nội dung sau:

8.1 Thông qua việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập đã thực hiện kiểm toán cho SeABank năm 2026 để thực hiện kiểm toán cho SeABank năm 2027 (sau đây được gọi là “Phương án 1”).

8.2 Trường hợp không thực hiện được Phương án 1 tại mục 8.1, ĐHĐCĐ thông qua việc lựa chọn một trong các Công ty kiểm toán sau để thực hiện kiểm toán độc lập cho SeABank năm 2027:

a) Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

b) Công ty TNHH KPMG.

c) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

d) Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

e) Công ty kiểm toán khác thuộc danh sách công ty kiểm toán được Ngân hàng Nhà nước hoặc/và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, hoặc/và Cơ quan nhà nước khác chấp thuận/phê duyệt.

8.3 Hội đồng Quản trị quyết định, chỉ đạo tổ chức triển khai việc ký kết Hợp đồng/Thỏa thuận với Công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn trong trường hợp thực hiện được Phương án 1. Trường hợp không thực hiện được Phương án 1, Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập cụ thể lần lượt theo thứ tự các Công ty kiểm toán đã được ĐHĐCĐ thông qua nêu tại Mục 8.2, trên cơ sở tham vấn ý kiến của BKS (nếu xét thấy cần thiết) và tổ chức triển khai việc ký kết Hợp đồng/Thỏa thuận. Hội đồng quản trị thực hiện công bố thông tin và tổ chức giám sát việc thực hiện kiểm toán độc lập tại SeABank theo quy định của pháp luật.

9. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ **28.450.000.000.000** đồng lên tối đa **34.688.000.000.000** đồng theo Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ đính kèm và theo thứ tự lần lượt hai cấu phần của phương án tăng vốn như sau:

9.1 Phương án phát hành 583.800.000 cổ phiếu để trả cổ tức năm 2025 (“Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức”) với tỷ lệ là 20,5202% theo nội dung sau:

a) Loại cổ phần phát hành: cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

b) Tổng số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 583.800.000 cổ phiếu.

c) Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá dự kiến: 5.838.000.000.000 đồng (Năm nghìn tám trăm ba mươi tám tỷ đồng).

d) Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 34.288.000.000.000 đồng (Ba mươi tư nghìn hai trăm tám mươi tám tỷ đồng).

e) Tỷ lệ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành): **20,5202%**

f) Tỷ lệ thực hiện quyền: **100 : 20,5202** (tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu được nhận thêm 20,5202 cổ phiếu mới).

g) Hình thức phát hành: Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.

h) Đối tượng phát hành: Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của SeABank tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu theo quy định.

i) Nguồn vốn thực hiện: Nguồn vốn thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức: Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế tại thời điểm 31/12/2025 theo BCTC riêng lẻ năm 2025 đã kiểm toán. (Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế tại thời điểm 31/12/2025 theo BCTC riêng lẻ năm 2025 đã kiểm toán là 8.121.498 triệu đồng. Trong đó, số tiền dự kiến tối đa có thể sử dụng sau khi đã trích lập các quỹ 7.844.336 triệu đồng).

j) Các nội dung khác theo Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ đính kèm.

9.2 Phát hành tối đa 40.000.000 cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho Người lao động của SeABank năm 2026 (“Phương án phát hành ESOP năm 2026”) như sau:

a) Loại cổ phần phát hành: Cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.

b) Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 40.000.000 cổ phiếu.

c) Tổng giá trị theo mệnh giá dự kiến phát hành: 400.000.000.000 đồng (Bốn trăm tỷ đồng).

d) Tổng số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 400.000.000.000 đồng (Bốn trăm tỷ đồng).

e) Tỷ lệ cổ phiếu phát hành/Số lượng cổ phiếu đang lưu hành hiện tại: 1,4060%

(Tỷ lệ cổ phiếu phát hành/Số lượng cổ phiếu lưu hành tại thời điểm phát hành có thể thay đổi phụ thuộc vào số lượng cổ phiếu lưu hành thực tế tại thời điểm phát hành và sẽ được Hội đồng quản trị xác định tại thời điểm phát hành).

f) Đối tượng được mua, tiêu chuẩn người lao động được mua: Đối tượng được mua, tiêu chuẩn người lao động được mua: Cán bộ quản lý (Thành viên HĐQT, BKS), Cán bộ nhân viên đang ký Hợp đồng lao động với SeABank tính đến thời điểm 31/03/2026 (sau đây gọi chung là “Người lao động”) đáp ứng theo quy định tại Phụ lục 01 đính kèm.

g) Các nội dung khác thực hiện theo Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ đính kèm.

9.3 Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền Hội đồng Quản trị triển khai Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, bao gồm nhưng không hạn chế: (i) quyết định thời điểm phát hành trên cơ sở phù hợp với thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của Ngân hàng; (ii) quyết định, sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; (iii) quyết định, ký, tổ chức thực hiện các văn bản, tài liệu, hồ sơ có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ; (iv) quyết định, sửa đổi Điều lệ, Giấy phép hoạt động theo mức vốn phát hành thành công thực tế; (v) quyết định và thực hiện mọi thủ tục có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác có liên quan theo quy định của pháp luật; (vi) quyết định và thực hiện các thủ tục để điều chỉnh thông tin số lượng cổ phiếu đăng ký tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và thay đổi đăng ký niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh; (vii) quyết định và thực hiện các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của SeABank.

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

11. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung Điều lệ SeABank và Điều lệ SeABank theo Dự thảo đính kèm. HĐQT, nếu xét thấy cần thiết, (i) rà soát, sửa đổi, bổ sung Điều lệ để phù hợp với các quy định của pháp luật, các nguyên tắc Quản trị Công ty của Việt Nam; (ii) ban hành Điều lệ theo quy định; (iii) thực hiện công bố thông tin, báo cáo Cơ

quan Nhà nước có thẩm quyền và các thủ tục khác có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ theo quy định pháp luật.

12. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Quy chế nội bộ về Quản trị công ty của SeABank theo Bảng tổng hợp các nội dung sửa đổi, bổ sung đính kèm. HĐQT (i) ban hành Quy chế nội bộ về Quản trị công ty của SeABank sửa đổi, bổ sung theo Dự thảo đính kèm (sau đây được gọi là “Văn bản sửa đổi”); (ii) tiếp tục rà soát để sửa đổi, bổ sung và ban hành Văn bản sửa đổi theo các quy định của pháp luật, các nguyên tắc Quản trị Công ty của Việt Nam và quốc tế, nếu xét thấy cần thiết; (iii) thực hiện công bố thông tin, báo cáo Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các thủ tục khác có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Quy chế nội bộ về Quản trị công ty của SeABank theo quy định pháp luật.
13. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT SeABank theo Bảng tổng hợp các nội dung sửa đổi, bổ sung đính kèm. HĐQT (i) ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT SeABank sửa đổi, bổ sung theo Dự thảo đính kèm (sau đây được gọi là “Văn bản sửa đổi”); (ii) tiếp tục rà soát để sửa đổi, bổ sung và ban hành Văn bản sửa đổi theo các quy định của pháp luật, các nguyên tắc Quản trị Công ty của Việt Nam và quốc tế, nếu xét thấy cần thiết; (iii) thực hiện công bố thông tin, báo cáo Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các thủ tục khác có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT theo quy định pháp luật.
14. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SeABank theo Bảng tổng hợp các nội dung sửa đổi, bổ sung đính kèm. Ban Kiểm soát: (i) ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát sửa đổi, bổ sung theo Dự thảo đính kèm (sau đây được gọi là “Văn bản sửa đổi”); (ii) tiếp tục rà soát để sửa đổi, bổ sung và ban hành Văn bản sửa đổi theo các quy định của pháp luật, các nguyên tắc Quản trị Công ty của Việt Nam và quốc tế; (iii) thực hiện công bố thông tin, báo cáo Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các thủ tục khác có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS theo quy định pháp luật.
15. Phê duyệt các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan theo Phụ lục đính kèm hoặc đã được ghi nhận trong các Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của SeABank trong năm 2025, phù hợp pháp luật có liên quan, quy định của SeABank và đảm bảo lợi ích của Ngân hàng.
16. Thông qua việc giao cho HĐQT xem xét, quyết định và tổ chức triển khai các hợp đồng, giao dịch giữa SeABank với các đối tượng theo quy định tại điểm r khoản 3 Điều 67 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và Khoản 1 Điều 167 Luật doanh nghiệp 2020, có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc hợp đồng, giao dịch dẫn đến tổng giá trị hợp đồng, giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện hợp đồng, giao dịch đầu tiên có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất:
Khi tổ chức triển khai các Nghị quyết trên, Hội đồng Quản trị có quyền và trách nhiệm:
 - a) Quyết định, phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các nội dung, hồ sơ, văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục cần thiết có liên quan, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của SeABank.
 - b) Đảm bảo tính độc lập, minh bạch, tránh xung đột lợi ích; tuân thủ các điều kiện, hạn mức liên quan đến giao dịch, hợp đồng và các nội dung khác có liên quan theo quy định hiện hành của SeABank và pháp luật;
 - c) Việc phê duyệt, quyết định, ký kết các hồ sơ, tài liệu có liên quan đến hợp đồng, giao dịch, công việc tại Nghị quyết được thực hiện kể từ ngày ĐHĐCĐ thường niên 2026 thông qua cho đến khi Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2027 có hiệu lực hoặc cho đến khi có nghị quyết thay thế hoặc các hợp đồng, giao dịch, công việc nêu trên hoàn thành.

- d) Báo cáo ĐHĐCĐ các công việc đã triển khai, các giao dịch, hợp đồng đã ký kết, thực hiện trong kỳ ĐHĐCĐ thường niên tiếp theo.
17. Thông qua việc giao cho HĐQT xem xét, quyết định và tổ chức triển khai một số nội dung/vấn đề/công việc như sau:
- 17.1. Đầu tư, mua, bán tài sản cố định với mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- 17.2. Góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của SeABank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của SeABank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- 17.3. Sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động, lĩnh vực, ngành, nghề kinh doanh của Ngân hàng để phù hợp với quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và tình hình thực tế hoạt động của Ngân hàng.
- 17.4. Khi tổ chức triển khai các Nghị quyết trên, Hội đồng Quản trị có quyền và trách nhiệm:
- Quyết định, phê duyệt (bao gồm cả việc ký) tất cả các nội dung, hồ sơ, văn bản, tài liệu và thực hiện các hoạt động, thủ tục cần thiết có liên quan, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của SeABank.
 - Đảm bảo tính độc lập, minh bạch, tránh xung đột lợi ích; tuân thủ các điều kiện, hạn mức liên quan đến giao dịch, hợp đồng và các nội dung khác có liên quan theo quy định hiện hành của SeABank và pháp luật;
 - Việc phê duyệt, quyết định, ký kết các hồ sơ, tài liệu có liên quan đến hợp đồng, giao dịch, công việc tại Nghị quyết được thực hiện kể từ ngày ĐHĐCĐ thường niên 2026 thông qua cho đến khi Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2027 có hiệu lực hoặc cho đến khi có nghị quyết thay thế hoặc các hợp đồng, giao dịch, công việc nêu trên hoàn thành.
 - Báo cáo ĐHĐCĐ các công việc đã triển khai, các giao dịch, hợp đồng đã ký kết, thực hiện trong kỳ ĐHĐCĐ thường niên tiếp theo.
18. Thông qua việc Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh thôi đảm nhiệm chức vụ thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng nhiệm kỳ 2023- 2028 kể từ ngày 22/4/2026.
19. Thông qua số lượng bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát của SeABank nhiệm kỳ 2023-2028: 01 thành viên.
20. Thông qua số lượng thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023- 2028 là 05 thành viên.
21. Thông qua Thẻ lệ bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát SeABank nhiệm kỳ 2023-2028 đính kèm.
22. Thông qua kết quả bầu bổ sung 01 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 của SeABank như sau:

| STT | Họ và tên | Tổng số phiếu bầu đạt được | Tỷ lệ | Kết quả |
|-----|-----------------|----------------------------|----------|--|
| 1. | Nguyễn Văn Liệu | 2.778.508.287 | 99,9582% | Trúng cử thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 |

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua. Hội đồng Quản trị SeABank, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

Nơi nhận:

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

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI - CHỦ TỊCH HĐQT



LÊ VĂN TÀN



Hai Phong, April 22, 2026

**RESOLUTION
OF THE 2026 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

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

- *Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024, the Law amending and supplementing a number of articles of the Law on Credit Institutions 2025, and their implementing regulations;*
- *Pursuant to the Law on Enterprises 2020, the Law amending the Law on Enterprises 2022, the Law amending and supplementing a number of articles of the Law on Enterprises 2025, and their implementing regulations;*
- *Pursuant to the Law on Securities 2019, the Law amending and supplementing a number of articles of the Law on Securities 2024, and their implementing regulations;*
- *Pursuant to the Charter of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank;*
- *Pursuant to the Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders dated 22 April 2026 of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank,*

RESOLVES:

Article 1. The 2026 Annual General Meeting of Shareholders (“GMS”) of Southeast Asia Commercial Joint Stock Bank (“SeABank” or the “Bank”), held on 22 April 2026, discussed and approved the following matters:

- 1.** Approval of the report of the Board of Directors (“BOD”) for 2025, including: the report on the Bank’s corporate governance; the report on the performance evaluation of the BOD and each member of the BOD; the report on the activities of the committees under the BOD during the year; reports of each independent member of the BOD; and the governance plan and operational plan of the BOD for 2026.
- 2.** Approval of the report of the Board of Supervisors (“BOS”) for 2025, including: the report on the Bank’s business performance; the report on the performance of the BOD and the The General Director (“CEO”); the self-assessment report of the Board of Supervisors and each of its members; and the operational plan for 2026.
- 3.** Approval of the report on business performance for 2025 and the business plan for 2026 of the Bank. The GMS authorizes the BOD to decide on adjustments, amendments, and supplements to SeABank’s 2026 business plan and/or budget in accordance with the Bank’s actual conditions and market developments.
- 4.** Approval of the report on SeABank’s international bond issuance in 2025.
- 5.** Approval of SeABank’s separate and consolidated financial statements for 2025 as audited by PricewaterhouseCoopers (Vietnam) Limited.
- 6.** Approval of the plan for fund appropriation and distribution of after-tax profit for 2025 as follows:

Unit: million VND

| No. | Description | Consolidated Figures | SeABank (Standalone) | |
|-----|---|----------------------|----------------------|--------------------------|
| | | | Amount | Ratio / After-tax Profit |
| 1 | Total profit before tax for 2025 | 6,868,389 | 6,742,185 | |
| 2 | Corporate income tax for 2025 | 1,358,850 | 1,345,829 | |
| 3 | Profit after tax available for appropriation of funds in 2025 | 5,509,539 | 5,396,356 | |
| 4 | Appropriation to the reserve fund for supplementing charter capital (= (3) × 10.00%) | 544,728 | 539,636 | 10,00% |
| 5 | Appropriation to the financial reserve fund (= [(3) – (4)] × 10.00%) | 490,253 | 485,672 | 10,00% |
| 6 | Use of profit to offset non-deductible expenses | 2,162 | 2,162 | 0,04% |
| 7 | Appropriation to the bonus fund (= (3) × 4.54%) | 245,000 | 245,000 | 4,54% |
| 8 | Appropriation to the welfare fund (= (3) × 0.56%) | 30,066 | 30,000 | 0,56% |
| 9 | Remaining profit after tax payment and fund appropriations in 2025 (= (3) – (4) – (5) – (6) – (7) – (8)) | 4,197,330 | 4,093,886 | |
| 10 | Accumulated undistributed profit remaining after fund appropriations in 2025 | 7,940,947 | 7,844,336 | |

The accumulated undistributed profits as of 31 December 2025, after the appropriations to funds as mentioned above, shall be utilized as follows:

- 1.1 Payment of share dividends in accordance with the share issuance plan to increase charter capital as approved by the General Meeting of Shareholders;
 - 1.2 In compliance with applicable laws, repurchase of shares from employees in accordance with the Bank's regulations on employee share issuance, with a maximum amount of VND 20 billion;
 - 1.3 Utilization in accordance with the Bank's Charter, Financial Regulations, and other internal regulations, in compliance with applicable laws.
7. Approval of the report on remuneration, bonuses, and other benefits of the Board of Directors, the Board of Supervisors, and the Board of Management for 2025, and the plan for remuneration, bonuses, and other operating budgets of the Board of Directors and the Board of Supervisors for 2026 as follows:

| No. | Description | Budget for 2026 |
|-----|---|-----------------------------------|
| 1 | Total remuneration, bonuses, and other operating budget of the Board of Directors | 1.2% of profit before tax in 2026 |
| 2 | Total remuneration, bonuses, and other operating budget of the Board of Supervisors | 0.6% of profit before tax in 2026 |
| | Total | 1.8% of profit before tax in 2026 |

Members of the Board of Directors and the Board of Supervisors shall be entitled to remuneration, bonuses, and other benefits in accordance with SeABank's prevailing regulations and/or any amendments, supplements, or replacements (if any).

The Board of Directors shall continue to review the regulations on remuneration, expenses, bonuses, and other benefits applicable to members of the Board of Directors and the Board of Supervisors of SeABank; and shall amend, supplement, or replace such regulations (if deemed necessary) in line with the approved budget plans of the Board of Directors and the Board of Supervisors, other relevant regulations of SeABank, applicable laws from time to time, and actual circumstances.

8. Approval of the selection of an independent auditing firm to audit SeABank as follows:
 - 8.1 Approval of the selection of the independent auditing firm that audited SeABank in 2026 to conduct the audit for SeABank in 2027 (hereinafter referred to as "Option 1").
 - 8.2 In the event that Option 1 cannot be implemented, the General Meeting of Shareholders approves the selection of one of the following auditing firms to conduct the independent audit for SeABank in 2027:
 - a) PricewaterhouseCoopers (Vietnam) Limited;
 - b) KPMG Limited;
 - c) Ernst & Young Vietnam Limited;
 - d) Deloitte Vietnam Company Limited;
 - e) Other auditing firms included in the list of auditing firms approved/accepted by the State Bank of Vietnam and/or the State Securities Commission of Vietnam and/or other competent state authorities.
 - 8.3 The Board of Directors shall decide and direct the execution of the signing of contracts/agreements with the selected independent auditing firm in the event that Option 1 is implemented. In the event that Option 1 cannot be implemented, the Board of Directors shall select a specific independent auditing firm from the list approved by the General Meeting of Shareholders as mentioned above, based on consultation with the Board of Supervisors (if deemed necessary), and shall organize the execution of the signing of the contract/agreement. The Board of Directors shall carry out information disclosure and supervise the implementation of the independent audit at SeABank in accordance with applicable laws.
9. Approve the plan to increase charter capital from VND **28,450,000,000,000** to a maximum of VND **34,688,000,000,000** in accordance with the attached share issuance plan, implemented in two components as follows:
 - 9.1 Share issuance of 583,800,000 shares for dividend payment in 2025 ("Share Dividend Issuance Plan"):**
 - a) Type of shares: Ordinary shares with a par value of VND 10,000 per share.
 - b) Total number of shares to be issued: 583,800,000 shares.
 - c) Total issuance value at par value: VND 5,838,000,000,000 (Five trillion eight hundred thirty-eight billion VND).
 - d) Expected charter capital after issuance: VND 34,288,000,000,000 (Thirty-four trillion two hundred eighty-eight billion VND).
 - e) Issuance ratio (new shares/outstanding shares): 20.5202%.
 - f) Entitlement ratio: 100 : 20.5202 (at the record date, shareholders owning 100 shares will receive 20.5202 new shares).
 - g) Issuance method: Share issuance for dividend payment.
 - h) Eligible recipients: Existing shareholders listed in SeABank's shareholder register on the record date for dividend entitlement in shares.

- i) Funding source: Retained earnings as of December 31, 2025, based on the audited separate financial statements for 2025 (retained earnings: VND 8,121,498 million; maximum distributable amount after appropriations: VND 7,844,336 million).
- j) Other contents: As specified in the attached share issuance plan for charter capital increase.

9.2 Issuance of up to 40,000,000 shares under the 2026 ESOP (“2026 ESOP Issuance Plan”):

- a) Type of shares: Ordinary shares with a par value of VND 10,000 per share.
- b) Number of shares to be issued: Up to 40,000,000 shares.
- c) Total issuance value at par value: VND 400,000,000,000 (Four hundred billion VND).
- d) Total increase in charter capital: VND 400,000,000,000.
- e) Issuance ratio: 1.4060% of the current outstanding shares (subject to change depending on actual outstanding shares at the time of issuance, as determined by the Board of Directors).
- f) Eligible participants and criteria: Managers (members of the Board of Directors and Supervisory Board) and employees under labor contracts with SeABank as of March 31, 2026 (“Employees”), meeting criteria specified in Appendix 01.
- g) Other contents: As specified in the attached share issuance plan.

9.3 The General Meeting of Shareholders authorizes the Board of Directors to implement the share issuance plan for charter capital increase, including but not limited to: (i) Deciding the timing of issuance in line with actual conditions and capital needs; (ii) Deciding, amending, supplementing, and adjusting the issuance plan; (iii) Deciding, signing, and executing all related documents and procedures; (iv) Amending the Charter and License in accordance with the actual increased charter capital; (v) Carrying out all necessary procedures with the State Bank of Vietnam, the State Securities Commission, and other competent authorities; (vi) Registering additional shares with the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation and listing additional shares on the Ho Chi Minh City Stock Exchange upon completion of the issuance; (vii) Performing all other necessary tasks to complete the capital increase in compliance with applicable laws and regulatory requirements.

- 10.** Approval in principle of offering/issuing up to 20% of the total outstanding shares at the time of offering/issuance to strategic investors and/or professional securities investors through private placement; and/or private placement for debt-to-equity swap.
- 11.** Approval of amendments and supplements to certain provisions of SeABank’s Charter in accordance with the attached draft. The Board of Directors, if deemed necessary, shall: (i) review, amend, and supplement the Charter to ensure compliance with applicable laws and corporate governance principles in Vietnam; (ii) promulgate the Charter in accordance with regulations; (iii) carry out information disclosure, reporting to competent state authorities, and other related procedures in accordance with applicable laws.
- 12.** Approval of amendments and supplements to certain contents of SeABank’s Internal Regulations on Corporate Governance in accordance with the attached comparison Appendix. The Board of Directors shall: (i) promulgate the amended and supplemented Internal Regulations on Corporate Governance of SeABank in accordance with the attached draft (hereinafter referred to as the “Amended Document”); (ii) continue to review, amend, supplement, and promulgate the Amended Document in accordance with applicable laws and corporate governance principles of Vietnam and international practices, if deemed necessary; (iii) carry out information disclosure, reporting to competent state authorities, and other related procedures in accordance with applicable laws.
- 13.** Approval of amendments and supplements to certain contents of the Regulations on Organization and Operation of the Board of Directors of SeABank in accordance with the

attached comparison Appendix. The Board of Directors shall: (i) promulgate the amended and supplemented Regulations on Organization and Operation of the Board of Directors in accordance with the attached draft (the “Amended Document”); (ii) continue to review, amend, supplement, and promulgate the Amended Document in accordance with applicable laws and corporate governance principles of Vietnam and international practices, if deemed necessary; (iii) carry out information disclosure, reporting to competent state authorities, and other related procedures in accordance with applicable laws.

14. Approval of amendments and supplements to certain contents of the Regulations on Organization and Operation of the Board of Supervisors of SeABank in accordance with the attached comparison Appendix. The Board of Supervisors shall: (i) promulgate the amended and supplemented Regulations on Organization and Operation of the Board of Supervisors in accordance with the attached draft (the “Amended Document”); (ii) continue to review, amend, supplement, and promulgate the Amended Document in accordance with applicable laws and corporate governance principles of Vietnam and international practices; (iii) carry out information disclosure, reporting to competent state authorities, and other related procedures in accordance with applicable laws..
15. Approval of contracts and transactions with related persons as set out in the Appendix attached hereto and/or as recorded in SeABank’s audited financial statements for 2025, in compliance with applicable laws, SeABank’s regulations, and ensuring the Bank’s interests.
16. Approve the authorization for the Board of Directors (BOD) to review, decide on, and implement contracts and transactions between SeABank and relevant parties as prescribed in Point (r), Clause 3, Article 67 of the Law on Credit Institutions 2024 and Clause 1, Article 167 of the Law on Enterprises 2020, with a value of 20% or more of SeABank’s charter capital as stated in the most recent audited financial statements, or transactions that result in the total value of contracts/transactions within 12 months from the first transaction reaching 20% or more of charter capital:

When implementing the above resolutions, the BOD shall have the rights and responsibilities to:

- a) Decide, approve (including signing) all contents, dossiers, documents, and carry out all necessary activities and procedures in compliance with applicable laws and SeABank’s regulations.
 - b) Ensure independence, transparency, and avoidance of conflicts of interest; comply with conditions, limits, and other relevant requirements under SeABank’s internal regulations and applicable laws.
 - c) Approve, decide, and execute relevant documents from the date of approval by the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (AGM) until the 2027 AGM resolution takes effect or until a replacement resolution is issued or the relevant transactions/contracts are completed.
 - d) Report to the General Meeting of Shareholders on implemented tasks and executed transactions/contracts at the next AGM.
17. Approve the authorization for the Board of Directors to review, decide on, and implement the following matters:
 - 17.1. Investment in, purchase, or sale of fixed assets where the investment value, purchase price, or book value (in case of sale) is **20% or more of SeABank’s charter capital** as stated in the most recent audited financial statements.
 - 17.2. Capital contribution, purchase, or sale of shares/capital contributions of SeABank in enterprises or other credit institutions where the transaction value or book value

(in case of sale) is **20% or more of SeABank’s charter capital** as stated in the most recent audited financial statements.

17.3. Amendment and supplementation of the Bank’s business scope, sectors, and lines of business to comply with legal regulations, requirements of competent authorities, and actual operational conditions.

17.4. When implementing the above resolutions, the BOD shall have the rights and responsibilities to:

- a) Decide, approve (including signing) all relevant contents, dossiers, documents, and carry out necessary procedures in accordance with applicable laws and SeABank’s regulations.
- b) Ensure independence, transparency, and avoidance of conflicts of interest; comply with relevant conditions, limits, and legal requirements.
- c) Approve, decide, and execute relevant documents from the date of approval by the 2026 AGM until the 2027 AGM resolution takes effect or until a replacement resolution is issued or the relevant matters are completed.
- d) Report to the General Meeting of Shareholders on implemented activities and executed transactions/contracts at the next AGM

18. Approval of the resignation of Vu Thi Ngoc Quynh from her position as a member of the Supervisory Board of the Bank for the 2023–2028 term, effective from April 22, 2026.

19. Approval of the number of additional member(s) to be elected to the Board of Supervisors of SeABank for the 2023–2028 term: 01 member.

20. Approval of the number of members of the Supervisory Board for the 2023–2028 term at 05 members.

21. Approval of the Rules for the election of an additional member of the Board of Supervisors of SeABank for the 2023–2028 term as attached.

22. Approval of the result of the election of 01 additional member of the Board of Supervisors of SeABank for the 2023–2028 term as follows:

| No. | Full name | Total votes received | Ratio | Result |
|-----|-----------------|----------------------|----------|--|
| 1 | Nguyen Van Lieu | 2,778,508,287 | 99.9582% | Elected as a member of the Board of Supervisors for the 2023–2028 term |

Article 2. This Resolution shall take effect from the date of approval by the 2026 Annual General Meeting of Shareholders. The Board of Directors, the Board of Supervisors, the Board of Management, and relevant units and individuals of SeABank shall be responsible for implementing the resolutions of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders.

**ON BEHALF OF THE GMS
CHAIR OF THE MEETING – CHAIRMAN OF
THE BOARD OF DIRECTORS**

Recipients::

- BODs, BOSs;
- As stated in Article 2;
- Filed at Archives,BODO.

(signed)

LE VAN TAN