

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

A. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC

- Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN**
- Địa chỉ trụ sở chính: 25 Lê Đại Hành, Phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội.
- Mã số doanh nghiệp: 1700169765.

B. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM VÀ THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Thời gian: từ 8h giờ 00 phút đến 11 giờ 30 phút, Thứ Bảy, ngày 29/03/2025.
- Địa điểm: Hội trường Hồ Tây Grand Hall, số 58 đường Tây Hồ, phường Quảng An, quận Tây Hồ, TP. Hà Nội.
- Thành phần tham dự: Tham dự Đại hội có đại diện các ông bà là đại diện NHNN, thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Ban Điều hành (BDH) và các cổ đông của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

C. KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG, THÔNG QUA DANH SÁCH ĐOÀN CHỦ TOẠ, TỔ KIỂM PHIẾU, QUY CHẾ TỔ CHỨC, CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI VÀ CHỈ ĐỊNH TỔ THƯ KÝ

Đại hội tiến hành kiểm tra tư cách cổ đông; Bầu Đoàn Chủ tọa, chỉ định Tổ thư ký, bầu Tổ kiểm phiếu và biểu quyết thông qua Quy chế tổ chức và chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

1. Kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

Tổng số cổ đông tham dự họp trực tiếp, cổ đông tham dự họp thông qua người đại diện theo uỷ quyền là **46** người Đại diện cho **1.128.585.838** cổ phần có quyền biểu quyết tham dự tại Đại hội, chiếm **96,0799%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Căn cứ vào quy định của pháp luật và quy định tại Điều lệ, phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân **đảm bảo hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành.**



Số cập nhật tại thời điểm 09 giờ 04 phút ngày 29/03/2025:

Tổng số cổ đông tham dự trực tiếp và người đại diện theo uỷ quyền là: **59** người Đại diện cho: **1.128.707.775** cổ phần, chiếm **96,0903%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Số cập nhật tại thời điểm 10 giờ 50 phút ngày 29/03/2025:

Tổng số cổ đông tham dự trực tiếp và người đại diện theo uỷ quyền là: **66** người Đại diện cho: **1.128.708.287** cổ phần, chiếm **96,0903%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

2. Đại hội đã thông qua danh sách Đoàn Chủ tọa, Tổ kiểm phiếu, Chương trình Đại hội và Quy chế tổ chức Đại hội như sau:

Tổng số tờ phiếu phát ra: **59** phiếu, đại diện cho **1.128.707.775** phiếu biểu quyết, chiếm **100%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu thu về: **49** phiếu, đại diện cho **1.105.002.666** phiếu biểu quyết, chiếm **97,8998%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không thu về: **10** phiếu, đại diện cho **23.705.109** phiếu biểu quyết, chiếm **2,1002%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: **49** phiếu, đại diện cho **1.105.002.666** phiếu biểu quyết, chiếm **97,8998%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Nội dung 01: Thông qua thành phần Đoàn Chủ tọa

Tổng số tờ phiếu tán thành: **49** phiếu, đại diện cho **1.105.002.666** phiếu biểu quyết, chiếm **97,8998%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 01 được thông qua với tỉ lệ 97,8998%.

Đoàn Chủ tọa gồm các ông/bà:

1.	Bà Bùi Thị Thanh Hương	Chủ tịch HĐQT	Chủ tọa
2.	Bà Hoàng Thu Trang	Phó Chủ tịch HĐQT	Thành viên
3.	Ông Dương Thế Bằng	Thành viên HĐQT	Thành viên
4.	Bà Nguyễn Thị Hải Hòa	Thành viên HĐQT	Thành viên

5.	Bà Trịnh Thanh Mai	Thành viên HĐQT	Thành viên
6.	Bà Đỗ Thị Đức Minh	Trưởng Ban kiểm soát	Thành viên
7.	Ông Tạ Kiều Hưng	Tổng giám đốc	Thành viên

Nội dung 02: Thông qua Tổ kiểm phiếu

Tổng số tờ phiếu tán thành: **49** phiếu, đại diện cho **1.105.002.666** phiếu biểu quyết, chiếm **97,8998%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 02 được thông qua với tỉ lệ 97,8998%.

Tổ kiểm phiếu gồm các ông/bà:

1.	Bà Vũ Thúy Ngọc	Tổ trưởng
2.	Ông Khương Lê Hoàng	Thành viên
3.	Bà Trịnh Thị Hương	Thành viên
4.	Ông Nguyễn Đức Trường	Thành viên

Nội dung 03: Thông qua Chương trình Đại hội

Tổng số tờ phiếu tán thành: **49** phiếu, đại diện cho **1.105.002.666** phiếu biểu quyết, chiếm **97,8998%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 03 được thông qua với tỉ lệ 97,8998%.

Nội dung 04: Thông qua Quy chế tổ chức họp đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **49** phiếu, đại diện cho **1.105.002.666** phiếu biểu quyết, chiếm **97,8998%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 04 được thông qua với tỉ lệ 97,8998%.

3. Đoàn Chủ tọa chỉ định Tổ Thư ký Đại hội gồm các Ông/Bà:

1.	Bà Phùng Ngọc Việt Nga	Tổ trưởng
2.	Bà Nguyễn Hoàng Anh	Thành viên
3.	Ông Trần Văn Trường	Thành viên
4.	Ông Đặng Nhật An	Thành viên

D. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. TRÌNH BÀY CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH XIN Ý KIẾN ĐẠI HỘI

(1) Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị tổng kết nhiệm kỳ 2020-2025, kết quả hoạt động năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ 2025-2030 theo Báo cáo số 165/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025.

(2) Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024, tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2020-2025 và phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ 2025-2030 của Ban kiểm soát theo Báo cáo số 03/2025/BC-BKS ngày 03/03/2025.

(3) Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch hành động 2025 của Tổng Giám đốc theo Báo cáo số 1386/2025/BC-TGD ngày 04/03/2025.

(4) Thông qua Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024 theo Tờ trình số 01/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025.

(5) Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 theo Tờ trình số 02/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025.

(6) Thông qua Kế hoạch Kinh doanh năm 2025 theo Tờ trình số 03/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025.

(7) Thông qua ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025 theo Tờ trình số 04/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025.

(8) Thông qua Kết quả thực hiện/ điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021 theo Báo cáo số 166/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025.

(9) Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và điều chỉnh phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán đã thông qua tại Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024 theo Báo cáo số 167/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025.

(10) Thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 05/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025.

(11) Thông qua Quyết định lựa chọn Tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài

chính 2026 theo Tờ trình số 01/2025/TTr-BKS ngày 03/03/2025 của Ban kiểm soát.

(12) Thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 06/2025/TTr-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025.

(13) Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo Tờ trình số 07/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 của Hội đồng quản trị.

Chi tiết Tờ trình, Báo cáo theo Tài liệu họp đính kèm.

II. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THẢO LUẬN

Đại hội đã tiến hành thảo luận về các báo cáo, tờ trình trình Đại Hội Đồng Cổ Đông.

Ngoài ra, Đại hội thảo luận và nghe ý kiến giải trình của Đoàn Chủ tọa về: Phương án tăng vốn điều lệ, kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm; Công tác thu hồi nợ, và mục tiêu thu hồi nợ xấu của ngân hàng; Hoạt động kinh doanh của ngân hàng với chiến lược chuyển đổi số và khả năng Ngân hàng Nhà nước bỏ kiểm soát chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng; Chi phí hoạt động của ngân hàng, trả lương cho người lao động trong bối cảnh NCB lỗ 02 năm liên tiếp; Vấn đề về chuyển nhượng cổ phần Công ty Hàng Không Tre Việt (BAV); Đối tác chiến lược tham gia tái cơ cấu Ngân hàng được KSDB; Đề xuất của cổ đông về các định hướng chiến lược để phát triển NCB trong giai đoạn tới; Dự kiến triển khai giải pháp Digital Wealth.

III. ĐẠI HỘI TIẾN HÀNH BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI

Đại hội đồng cổ đông tiến hành biểu quyết theo hình thức bỏ phiếu điện tử qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử các Quyết nghị như sau:

Kết quả kiểm phiếu cho từng nội dung như sau:

Tổng số tờ phiếu phát ra: **66** đại diện cho **1.128.708.287** phiếu biểu quyết, chiếm **100%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu thu về: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không thu về: **15** phiếu, đại diện cho **78.605** phiếu biểu quyết, chiếm **0,0070%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Nội dung 01: Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị tổng kết nhiệm kỳ 2020-2025, kết quả hoạt động năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ 2025-2030 theo Báo cáo số 165/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 01 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 02: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024, tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2020-2025 và phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ 2025-2030 của Ban kiểm soát theo Báo cáo số 03/2025/BC-BKS ngày 03/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 02 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 03: Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch hành động 2025 của Tổng Giám đốc theo Báo cáo số 1386/2025/BC-TGD ngày 04/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 03 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 04: Thông qua Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024 theo Tờ trình số 01/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết,

chiếm 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 04 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 05: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 theo Tờ trình số 02/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: 51 phiếu, đại diện cho 1.128.629.682 phiếu biểu quyết, chiếm 99,9930% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 phiếu, đại diện cho 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, đại diện cho 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 05 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 06: Thông qua Kế hoạch Kinh doanh năm 2025 theo Tờ trình số 03/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: 51 phiếu, đại diện cho 1.128.629.682 phiếu biểu quyết, chiếm 99,9930% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 phiếu, đại diện cho 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, đại diện cho 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 06 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 07: Thông qua ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025 theo Tờ trình số 04/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: 51 phiếu, đại diện cho 1.128.629.682 phiếu biểu quyết, chiếm 99,9930% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 phiếu, đại diện cho 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, đại diện cho 0 phiếu biểu quyết, chiếm 0% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 07 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 08: Thông qua Kết quả thực hiện/ điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021 theo Báo cáo số 166/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: 51 phiếu, đại diện cho 1.128.629.682 phiếu biểu

quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 08 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 09: Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và điều chỉnh phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán đã thông qua tại Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024 theo Báo cáo số 167/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 09 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 10: Thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 05/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 10 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 11: Thông qua Quyết định lựa chọn Tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026 theo Tờ trình số 01/2025/TTr-BKS ngày 03/03/2025 của Ban kiểm soát

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 11 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 12: Thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 06/2025/TTr-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 12 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

Nội dung 13: Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo Tờ trình số 07/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 của Hội đồng quản trị.

Tổng số tờ phiếu tán thành: **51** phiếu, đại diện cho **1.128.629.682** phiếu biểu quyết, chiếm **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** phiếu, đại diện cho **0** phiếu biểu quyết, chiếm **0%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy, nội dung 13 đã được thông qua với tỷ lệ: 99,9930%.

E. CÁC VẤN ĐỀ ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUÁ

Trên cơ sở kết quả biểu quyết Đại hội đồng cổ đông thông qua các Quyết nghị như sau:

1. Quyết nghị số 1: Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị tổng kết nhiệm kỳ 2020-2025, kết quả hoạt động năm 2024 và phương hướng nhiệm vụ 2025-2030 theo Báo cáo số 165/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

2. Quyết nghị số 2: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024, tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2020-2025 và phương hướng nhiệm vụ nhiệm kỳ 2025-2030 của Ban kiểm soát theo Báo cáo số 03/2025/BC-BKS ngày 03/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

3. Quyết nghị số 3: Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch hành động 2025 của Tổng Giám đốc theo Báo cáo số 1386/2025/BC-TGD ngày 04/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

4. Quyết nghị số 4: Thông qua Thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024 theo Tờ trình số 01/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

5. Quyết nghị số 5: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 theo Tờ trình số 02/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

6. Quyết nghị số 6: Thông qua Kế hoạch Kinh doanh năm 2025 theo Tờ trình số 03/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

7. Quyết nghị số 7: Thông qua ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025 theo Tờ trình số 04/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

8. Quyết nghị số 8: Thông qua Kết quả thực hiện/ điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2021 theo Báo cáo số 166/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

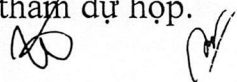
9. Quyết nghị số 9: Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và điều chỉnh phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán đã thông qua tại Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024 theo Báo cáo số 167/2025/BC-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

10. Quyết nghị số 10: Thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 05/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

11. Quyết nghị số 11: Thông qua Quyết định lựa chọn Tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026 theo Tờ trình số 01/2025/TTr-BKS ngày 03/03/2025 của Ban kiểm soát với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

12. Quyết nghị số 12: Thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Quốc Dân theo Tờ trình số 06/2025/TTr-HĐQT.NCB ngày 27/03/2025 với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.

13. Quyết nghị số 13: Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo Tờ trình số 07/2025/TTr-HĐQT ngày 27/03/2025 của Hội đồng quản trị với tỉ lệ **99,9930%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông tham dự họp.



F. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025:

Thay mặt Tổ thư ký, Bà Phùng Ngọc Việt Nga đọc Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Đại hội đã thông qua Biên bản họp với tỷ lệ **99,9844%** số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội; giao/ủy quyền cho HĐQT ban hành, công bố Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của NHTMCP Quốc Dân theo quy định của pháp luật trên cơ sở nội dung Biên bản họp.

G. BẾ MẠC

Bà Bùi Thị Thanh Hương - Chủ tọa tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 đã kết thúc vào lúc 11 giờ 30 phút ngày 29/03/2025./.

TM. TỔ THƯ KÝ

TỔ TRƯỞNG


phùng Ngọc Việt Nga

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA




Bùi Thị Thanh Hương

Số: 319 /2025/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, 29/...3.../2025

MEETING MINUTE
THE 2025 GENERAL ASSEMBLY OF SHAREHOLDERS

A. GENERAL INFORMATION OF THE INSTITUTION:

- Name of institution: **NATIONAL CITIZEN COMMERCIAL JOINT-STOCK BANK.**
- Address of Headquarter: 25 Lê Đại Hành Str., Lê Đại Hành Wd., Hai Bà Trưng Dist., Hà Nội.
- BRC number: 1700169765.

B. TIME, VENUE, AND PARTICIPANT

- Time: From 08:00AM to 11:30AM Saturday, the 29/3/2025
- Venue: Hồ Tây Grand Hall, number 58 Tây Hồ Str., Quảng An Wd., Tây Hồ Dist., Hà Nội.
- Participants: The participants of the Assembly includes representatives of the SBV, members of the Board of Directors (BOD), the Board of Supervisors (SB), Board of Management (BOM) and the Shareholders of The National Citizen Commercial Joint-Stock Bank (hereinafter referred to as “NCB”).

C. SHAREHOLDERS ELIGIBILITY VERIFICATION, APPROVAL OF LIST OF MEDIATORS, VOTE COUNTING COMMITTEE, ORGANIZATIONAL REGULATIONS, AGENDA OF THE ASSEMBLY, AND APPOINTMENT OF THE SECRETARIAL BOARD.

The Assembly proceed to verify shareholders eligibility, elect the Board of Mediators, appoint the secretarial board, elect the vote counting committee, and vote on the organizational regulations and the agenda of the Assembly.

1. Shareholders verification result:

Total number of shareholders participate in-person and via authorized representative is: **46** people

Total number of shareholders participate in-person, shareholders participate via authorized representative is **46** people, representing **1,128,585,838** shares with voting power, constituting **96.0779%** of total shares with voting power.



[Handwritten signature]

Pursuant to the laws and Charter of NCB, the 2025 Assembly of NCB is valid, and may now proceed.

Updated number as of 09:04AM, the 29/03/2025:

Total number of shareholders participate in-person, shareholders participate via authorized representative is **59** people, representing **1,128,707,775** shares, constituting **96.0903%** of total shares with voting power.

Updated number as of 10:50AM, the 29/03/2025:

Total number of shareholders participate in-person, shareholders participate via authorized representative is **66** people, representing **1,128,708,287** shares, constituting **96.0903%** of total shares with voting power.

2. The Assembly approved the List of Mediators, Vote Counting Committee, the agenda and regulations of the Assembly:

Total votes issued: **59** votes, representing **1,128,707,775** shares, constituting **100%** of total shares of the participating shareholders.

Total votes collected: **49** votes, representing **1,105,002,666** shares, constituting **97.8998%** of total shares of the participating shareholders

Total votes uncollected: **10** votes, representing **23,705,109** shares, constituting **2.1002%** of total shares of the participating shareholders

Total valid votes: **49** votes, representing **1,105,002,666** votes, constituting **97.8998%** of total shares of the participating shareholders

Total invalid votes: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Article 01: Approval for the list of Mediators

Total number of votes for the motion: **49** votes, representing **1,105,002,666** shares, constituting **97.8998%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 1 was passed with the result of 97.8998% votes in favour of the motion.

The Board of Mediators includes:

1.	Ms. Bùi Thị Thanh Hương	Chairwoman of the BOD	Chairperson
2.	Ms. Hoàng Thu Trang	Vice Chairwoman of BOD	Member
3.	Mr. Dương Thế Bằng	Member of BOD	Member
4.	Ms. Nguyễn Thị Hải Hòa	Member of BOD	Member
5.	Ms. Trịnh Thanh Mai	Member of BOD	Member

6.	Ms. Đỗ Thị Đức Minh	Chief of the Board of Supervisor.	Member
7.	Mr. Tạ Kiều Hưng	Chief Executive Officer	Member

Article 02: Approval of the election of Vote Counting Committee

Total number of votes for the motion: **49** votes, representing **1,105,002,666** shares, constituting **97,8998%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 2 was passed with the result of 97.8998% votes in favour of the motion.

The Vote-Counting Committee includes:

1.	Ms. Vũ Thúy Ngọc	Chairperson
2.	Mr. Khương Lê Hoàng	Member
3.	Ms. Trịnh Thị Hương	Member
4.	Mr. Nguyễn Đức Trường	Member

Article 03: Approval of the Agenda of the Assembly

Total number of votes for the motion: **49** votes, representing **1,105,002,666** shares, constituting **97,8998%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 3 was passed with the result of 97.8998% votes in favour of the motion.

Article 04: Approval of the Organizational Regulations of the 2025 Assembly

Total number of votes for the motion: **49** votes, representing **1,105,002,666** shares, constituting **97,8998%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 4 was passed with the result of 97.8998% votes in favour of the motion.

3. The Board of Mediators appoints the Secretarial Board as follows:

1.	Ms. Phùng Ngọc Việt Nga	Chairperson
2.	Ms. Nguyễn Hoàng Anh	Member
3.	Mr. Trần Văn Trường	Member
4.	Mr. Đặng Nhật An	Member

D. AGENDA OF THE ASSEMBLY:

I. PRESENTING THE REPORTS AND PROPOSALS SUBMITTED TO THE ASSEMBLY TO APPROVE:

(1) Report of the Board of Directors summarizing the 2020-2025 term, business performance in 2024, and orientation for the 2025-2030 period according to Report No. 165/2025/HĐQT-NCB dated 27/3/2025.

(2) Report on the activities in 2024 and the orientation for the 2025-2030 term of the Supervisory Board under Report No. 03/2025/BC-BKS dated 03/3/2025.

(3) Report on the assessment of business performance in 2024 and the 2025 action plan of the Chief Executive Officer under Report No. 1386/2025/BC-TGD dated 04/3/2025

(4) The actual remuneration for 2024 of the Board of Directors and the Supervisory Board according to Proposal No. 01/2025/TTr-HĐQT.NCB dated 27/3/2025.

(5) The 2024 financial statements and profit distribution plan for 2024 according to Proposal No. 02/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025.

(6) The 2025 business plan according to Proposal No. 03/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025.

(7) The remuneration budget for the Board of Directors and the Supervisory Board for 2025 according to Proposal No. 04/2025/TTr-HĐQT.NCB dated 27/3/2025.

(8) The implementation results and adjustment of the plan for using the proceeds from the public offering of additional shares in 2021 as per report No.166/2025/BC-HĐQT.NCB dated 27/3/2025.

(9) The report on the implementation results of the private placement plan and the adjustment of the plan for using the proceeds from the offering approved in Resolution No. 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ dated 13/4/2024, as per report No. 167/2025/BC-HĐQT.NCB dated 27/3/2025.

(10) The plan for the private placement of shares to increase charter capital and the plan for using the proceeds from the offering as per proposal No. 05/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025.

(11) The selection of an independent auditing organization to audit/review the financial statements and internal control system for the fiscal year 2026 according to Proposal No. 01/2025/TTr-BKS dated March 3, 2025, of the Supervisory Board.

(12) The amendments and supplements to the Charter, Organizational and Operating Regulations of the Board of Directors of NCB according to Proposal No. 06/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025.

(13) The proposed remedial plan in case of early intervention according to the Proposal No. 07/2025/TTr-HĐQT dated March 03, 2025, by the Board of Directors.

The Proposals and Reported are included in the issued Assembly dossier.

II. DISCUSSION OF THE ASSEMBLY

The Assembly proceeded to discuss the reports and proposal submitted.

Additionally, the Assembly discussed and received explanations from the Mediators on the plan to increase Charter capital and the plan for using the proceeds from the offering; Debt collection operation, and targets for non-performing loan collection of NCB; business operation of NCB with digital transformation strategy and possible annulment of SBV's credit growth target; operating expenses of NCB, compensation for employee in the context of the second consecutive year of loss; issues regarding the transfer of shares from Bamboo Airway Vietnam (BAV); strategic partners involve in the restructuring plan of Banks under special control; proposal of shareholders regarding the strategic directives to develop NCB in the upcoming periods; tentative implementation of Digital Wealth solution.

III. THE ASSEMBLY PROCEED TO VOTE ON THE CONTENT SUBMITTED

The Assembly proceeded to vote, using electronic voting method via Electronic Voting System, and resolved as follow:

Voting results for each submission are as follows:

Total votes issued: ... votes, representing ... shares, constituting ... of total shares of the participating shareholders.

Total votes collected: ... votes, representing ... shares, constituting ...% of total shares of the participating shareholders

Total votes uncollected: **10** votes, representing **23,705,109** shares, constituting **2.1002%** of total shares of the participating shareholders

Total valid votes: **49** votes, representing **1,105,002,666** votes, constituting **97.8998%** of total shares of the participating shareholders

Total invalid votes: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Article 01: Approve the Report of the Board of Directors summarizing the 2020-2025 term, business performance in 2024, and orientation for the 2025-2030 period according to Report No. 165/2025/HĐQT-NCB dated 27/3/2025

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 01 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion.

Article 02: Approve the Report on the activities in 2024 and the orientation for the 2025-2030 term of the Supervisory Board under Report No. 03/2025/BC-BKS dated 03/3/2025.

Total number of votes for the motion: 51 votes, representing 1,128,629,682 shares, constituting 99.9930% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 02 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion

Article 03: Approve the Report on the assessment of business performance in 2024 and the 2025 action plan of the Chief Executive Officer under Report No. 1386/2025/BC-TGD dated 04/3/2025

Total number of votes for the motion: 51 votes, representing 1,128,629,682 shares, constituting 99.9930% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 3 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion

Article 04: Approve the actual remuneration for 2024 of the Board of Directors and the Supervisory Board according to Proposal No. 01/2025/TTr-HDQT.NCB dated 27/3/2025.

Total number of votes for the motion: 51 votes, representing 1,128,629,682 shares, constituting 99.9930% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 1 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion

Article 05: Approve the 2024 financial statements and profit distribution

plan for 2024 according to Proposal No. 02/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 05 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion

Article 06: Approve the 2025 business plan according to Proposal No. 03/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025.

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 06 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion.

Article 07: Approve the remuneration budget for the Board of Directors and the Supervisory Board for 2025 according to Proposal No. 04/2025/TTr-HĐQT.NCB dated 27/3/2025.

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 07 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion

Article 08: Approve the implementation results and adjustment of the plan for using the proceeds from the public offering of additional shares in 2021 as per report No.166/2025/BC-HĐQT.NCB dated 27/3/2025.

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 08 was approved with the result of 99.9930% votes in

favour of the motion

Article 09: Approve the report on the implementation results of the private placement plan and the adjustment of the plan for using the proceeds from the offering approved in Resolution No. 1003/2024/NQ-DHĐCĐ dated 13/4/2024, as per report No. 167/2025/BC-HĐQT.NCB dated 27/3/2025.

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 09 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion.

Article 10: Approve the plan for the private placement of shares to increase charter capital and the plan for using the proceeds from the offering as per proposal No. 05/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025.

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 10 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion.

Article 11: Approve the selection of an independent auditing organization to audit/review the financial statements and internal control system for the fiscal year 2026 according to Proposal No. 01/2025/TTr-BKS dated March 3, 2025, of the Supervisory Board.

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682** shares, constituting **99.9930%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: **0** votes, representing **0** shares, constituting **0%** total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 11 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion.

Article 12: Approve the amendments and supplements to the Charter, Organizational and Operating Regulations of the Board of Directors of NCB according to Proposal No. 06/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025.

Total number of votes for the motion: **51** votes, representing **1,128,629,682**

shares, constituting 99.9930% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 12 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion.

Article 13: Approve the proposed remedial plan in case of early intervention according to the Proposal No. 07/2025/TTr-HĐQT dated March 03, 2025, by the Board of Directors.

Total number of votes for the motion: 51 votes, representing 1,128,629,682 shares, constituting 99.9930% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes against the motion: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Total number of votes abstained: 0 votes, representing 0 shares, constituting 0% total shares of the participating shareholders.

Thus, Article 13 was approved with the result of 99.9930% votes in favour of the motion.

E. THE SUBMISSIONS APPROVED BY THE ASSEMBLY:

Pursuant to the voting results, the Assembly approved the following resolutions:

- 1. Resolution 1:** Approve the report of the Board of Directors summarizing the 2020-2025 term, business performance in 2024, and orientation for the 2025-2030 period according to Report No. 165/2025/HĐQT-NCB dated 27/3/2025; passed with 99.9930% total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.
- 2. Resolution 2:** Approve the report on the activities in 2024 and the orientation for the 2025-2030 term of the Supervisory Board under Report No. 03/2025/BC-BKS dated 03/3/2025; passed with 99.9930% total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.
- 3. Resolution 3:** Approve the report on the assessment of business performance in 2024 and the 2025 action plan of the Chief Executive Officer under Report No. 1386/2025/BC-TGD dated 04/3/2025; passed with 99.9930% total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.
- 4. Resolution 4:** Approve the actual remuneration for 2024 of the Board of Directors and the Supervisory Board according to Proposal No. 01/2025/TTr-HĐQT.NCB dated 27/3/2025; passed with 99.9930% total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.
- 5. Resolution 5:** Approve the 2024 financial statements and profit distribution plan for 2024 according to Proposal No. 02/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025; passed

with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.

6. Resolution 6: Approve the 2025 business plan according to Proposal No. 03/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.

7. Resolution 7: Approve the remuneration budget for the Board of Directors and the Supervisory Board for 2025 according to Proposal No. 04/2025/TTr-HĐQT.NCB dated 27/3/2025; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.

8. Resolution 8: Approve the implementation results and adjustment of the plan for using the proceeds from the public offering of additional shares in 2021 as per report No.166/2025/BC-HĐQT.NCB dated 27/3/2025; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the motion.

9. Resolution 9: Approve the report on the implementation results of the private placement plan and the adjustment of the plan for using the proceeds from the offering approved in Resolution No. 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ dated 13/4/2024, as per report No. 167/2025/BC-HĐQT.NCB dated 27/3/2025; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the the motion.

10. Resolution 10: Approve the plan for the private placement of shares to increase charter capital and the plan for using the proceeds from the offering as per proposal No. 05/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the the motion.

11. Resolution 11: Approve the selection of an independent auditing organization to audit/review the financial statements and internal control system for the fiscal year 2026 according to Proposal No. 01/2025/TTr-BKS dated March 3, 2025, of the Supervisory Board; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the the motion.

12. Resolution 12: Approve the amendments and supplements to the Charter, Organizational and Operating Regulations of the Board of Directors of NCB according to Proposal No. 06/2025/TTr-HĐQT dated 27/3/2025; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the the motion.

13. Resolution 13: Approve the proposed remedial plan in case of early intervention according to the Proposal No. 07/2025/TTr-HĐQT dated March 03, 2025, by the Board of Directors; passed with **99.9930%** total shares with voting power of the Assembly participants voted in favour of the the motion.

F. APPROVE THE MEETING MINUTE OF THE 2025 ASSEMBLY:

On behalf of the Secretarial Board, Ms. Phùng Ngọc Việt Nga recited the Meeting Minute of the 2025 Assembly of NCB.

The Assembly approved the Meeting Minute with **99.9844%** total shares with voting powers at the Assembly; authorize the BOD to issue and announce the Resolution of the 2025 Assembly of NCB in accordance with the law, and pursuant to the Meeting Minute.

G. CLOSURE:

Ms. Bùi Thị Thanh Hương – the Chairperson announce the closure of the 2025 Assembly of NCB.

The 2025 Assembly concluded at 11:30AM, on the 29/03/2025./.

**OBO. THE SECRETARIAL
BOARD
CHAIRPERSON**


Phuong Ngoc Viet Nga

**OBO. THE ASSEMBLY
CHAIRPERSON**



CHỦ TỊCH HĐQT
Bùi Thị Thanh Hương

