

QUY CHẾ

CHƯƠNG TRÌNH PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH “LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2026 (ESOP) TẠI NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT”

(Đính kèm Nghị quyết số 81/26/BVBank/NQ-HĐQT ngày 25/06/2026)

1. Cơ sở pháp lý

- 1.1. Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- 1.2. Căn cứ Điều 3 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 số 02/25/BVBank/NQ-ĐHĐCĐBT ngày 26/12/2025 về việc Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.
- 1.3. Căn cứ Điều 8 Nghị Quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 số 01/26/BVBank/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2026 về việc Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

2. Mục đích phát hành

Việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng TMCP Bản Việt và của công ty con của Ngân hàng TMCP Bản Việt (sau đây gọi tắt là “Người Lao Động”) nhằm tạo ra khoản ưu đãi dài hạn cho Người Lao Động của Ngân hàng, từ đó:

- Thu hút và lưu giữ nguồn nhân tài cho Ngân hàng;
- Tưởng thưởng cho sự đóng góp;
- Khuyến khích thành tích công việc xuất sắc;
- Gắn lợi ích của Người Lao Động với lợi ích dài hạn của Ngân hàng.

Cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động theo Quy chế này được gọi chung là “Cổ Phiếu ESOP”.

3. Thông tin cổ phần

- Tổng số cổ phần phát hành : 30.000.000 cổ phần
- Tên cổ phần : Cổ phần Ngân hàng TMCP Bản Việt
- Loại cổ phần : Cổ phần phổ thông
- Mệnh giá cổ phần : 10.000 đồng/cổ phần
- Giá phát hành : 10.000 đồng/cổ phần
- Tổng mệnh giá phát hành : 300.000.000.000 đồng
- Thời gian dự kiến phát hành : sau khi được NHNN thông qua và UBCKNN thông báo về việc nhận được hồ sơ báo cáo phát hành, dự kiến trong năm 2026.

4. Đối tượng phát hành và quyền lợi tham gia chương trình

4.1. Đối tượng phát hành

Người lao động của Ngân hàng TMCP Bản Việt (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “BVBank”) và công ty con của Ngân hàng theo danh sách HĐQT Ngân hàng TMCP Bản Việt phê duyệt, được phân loại thành các nhóm như sau:

Nhóm	Chức vụ	Điều kiện chung
1	Giám đốc Khối	
2	Thành viên chuyên trách các Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị, Phó Giám đốc Khối, Giám đốc khu vực, Giám đốc các Trung tâm Quản lý và thu hồi nợ, Trung tâm Quản lý tín dụng, Trung tâm Ngân hàng số, Trung tâm Định giá tài sản bảo đảm	<p>- Xếp loại năm 2025 từ loại I trở lên. Trường hợp NLĐ chưa có xếp loại năm 2025 thì được xem là tương đương loại S;</p> <p>- NLĐ thuộc nhóm 5,6,7 có thời gian làm việc chính thức (không bao gồm thời gian học việc/ thử việc) tại BVBank và/hoặc Công ty con BVBank từ 3 tháng trở lên tính đến thời điểm do Hội đồng quản trị quyết định.</p> <p>- Tại thời điểm lập danh sách, NLĐ:</p> <p>+ Không đang trong thời gian giải quyết nghỉ việc (kể cả trường hợp nộp đơn nhưng chưa được chấp thuận);</p> <p>+ Không có Quyết định xử lý kỷ luật trong vòng 12 tháng gần nhất;</p> <p>+ Không đang trong thời gian xem xét xử lý kỷ luật (chưa có Quyết định xử lý kỷ luật), tạm đình chỉ công tác hoặc đang bị khởi tố/ truy tố/ xét xử.</p>
3	Trưởng Phòng Kiểm toán nội bộ, Trưởng Đơn vị Hội sở, Phó Giám đốc các Trung tâm Quản lý và thu hồi nợ, Trung tâm Quản lý tín dụng, Trung tâm Ngân hàng số, Trung tâm Định giá tài sản bảo đảm, Trợ lý/ Thư ký Chủ tịch Hội đồng quản trị, Trợ lý Tổng Giám đốc, Giám đốc Chi nhánh/ Trung tâm kinh doanh, Trưởng Đơn vị kinh doanh là Phó Giám đốc Chi nhánh/ Trung tâm kinh doanh được phân công phụ trách theo mảng nghiệp vụ Khách hàng cá nhân/ Khách hàng doanh nghiệp và Giám đốc BVBank có phân cấp từ ĐV-7 (≥ 4.5 điểm) đến ĐV-1	
4	Phó Đơn vị Hội sở, Giám đốc Công ty AMC, Trưởng/ Phó Phòng thuộc Trung tâm, Trưởng Đơn vị kinh doanh không thuộc Nhóm 3, Phó Đơn vị kinh doanh	
5	NLĐ có cấp bậc từ 3.2 trở lên (không bao gồm các vị trí chức danh thuộc nhóm 1 đến nhóm 4)	
6	NLĐ có cấp bậc từ 4.4 đến 4.1	
7	Lao động phổ thông (Lái xe, Bảo vệ, Tạp vụ)	

Danh sách Người lao động tham gia Chương trình ESOP và số lượng cổ phần ESOP được mua của mỗi Người lao động do HĐQT Ngân hàng quyết định trên cơ sở được giao bởi ĐHĐCĐ.

4.2. Quyền lợi khi tham gia chương trình và điều khoản về hạn chế chuyển nhượng

- Được hưởng đầy đủ quyền và nghĩa vụ của cổ đông phổ thông. Cổ phiếu phát hành sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 (một) năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành (là ngày kết thúc việc thu tiền mua cổ phiếu của người lao động).
- Cổ phiếu phát hành cho các nhóm đối tượng đang trong thời gian cam kết không chuyển nhượng từ ngày BVBank lưu ký/ niêm yết cổ phần (nếu có) vẫn bị hạn chế chuyển nhượng trong thời gian cam kết theo quy định về pháp luật chứng khoán hiện hành.

5. Các tiêu chuẩn và nguyên tắc xác định cổ phần được phân phối cho từng người lao động

- 5.1. Hội đồng quản trị xác định số lượng cổ phần phân phối cho từng Người lao động theo các tiêu chuẩn sau đây:

- Chức danh, vị trí công việc tại thời điểm chốt danh sách nhân sự là ngày 17/06/2026 được phân theo các nhóm đối tượng tại mục 4.1 (*).
- Thâm niên công tác: là thời gian làm việc chính thức tại BVBank và/hoặc Công ty AMC BVBank tính tới thời điểm chốt danh sách nhân sự;
- Xếp loại nhân viên năm 2025;
- Nhân sự thuộc đối tượng được quy hoạch quản lý trong năm 2026 (không tính những trường hợp đã bổ nhiệm trong năm).
- Mức độ đóng góp của NLD trong quá trình công tác.

(*): trong trường hợp Người lao động kiêm nhiệm nhiều chức vụ dẫn đến việc có nhiều cách xác định số lượng cổ phần được phân phối thì số lượng cổ phần được phân phối cho Người lao động đó là số lượng cao nhất trong các cách xác định đó.

5.2. Nguyên tắc tính cổ phần của mỗi Người lao động tham gia mua cổ phần ESOP như sau:

5.2.1. Đối với các đối tượng thuộc Nhóm 1:

Số lượng cổ phần phân phối cho mỗi Người lao động: 300.000 cổ phần/ Người lao động.

5.2.2. Đối với Nhóm 2 và Nhóm 7:

Số cổ phiếu được mua được tính trên 5 tiêu chí: Hệ số chức vụ, Hệ số thâm niên, Hệ số xếp loại, hệ số quy hoạch và hệ số đóng góp, cụ thể như sau:

❖ Công thức tính:

Cổ phiếu được mua của từng người lao động = (Tổng số cổ phần của chương trình ESOP – Tổng số cổ phần đã phân phối ở mục 5.2.1) x Hệ số tổng hợp của từng Người lao động tham gia ESOP thuộc Nhóm 2 đến Nhóm 7/ Tổng hệ số tổng hợp của tất cả Người lao động tham gia ESOP thuộc Nhóm 2 đến nhóm 7.

Trong đó, hệ số tổng hợp = hệ số chức vụ x hệ số thâm niên công tác x hệ số xếp loại x hệ số quy hoạch x hệ số đóng góp.

❖ Chi tiết cách thức xác định hệ số:

a. Hệ số chức vụ:

Vị trí công việc	Hệ số chức vụ
Nhóm 2	8,0
Nhóm 3	4,0
Nhóm 4	2,5
Nhóm 5	1,0
Nhóm 6	0,8
Nhóm 7	0,5

b. Hệ số thâm niên công tác:

Số năm làm việc	Hệ số thâm niên công tác
Từ 10 năm	3,0
Từ 7 đến dưới 10 năm	2,5
Từ 5 đến dưới 7 năm	2,0
Từ 3 đến dưới 5 năm	1,5
Dưới 3 năm	1,0

c. Hệ số xếp loại:

Xếp loại năm 2025	Hệ số xếp loại 2025
O (Vượt xa kỳ vọng)	2,0
E (Trên mức kỳ vọng)	1,5
S (Đạt mức kỳ vọng)	1,0
I (Dưới mức kỳ vọng)	0,5

d. Hệ số quy hoạch:

Đối tượng nhân sự	Hệ số quy hoạch
Nhân sự thuộc đối tượng được quy hoạch quản lý trong năm 2026 (không tính những trường hợp đã bổ nhiệm trong năm)	1,5
Nhân sự còn lại	1,0

e. Hệ số đóng góp:

Mức độ đóng góp	Hệ số đóng góp
Căn cứ mức độ đóng góp của NLD trong quá trình công tác do HĐQT quyết định	0 – 2,0

Để làm rõ, đối với NLD tham gia ESOP có chức danh Phó Giám đốc Khối thuộc nhóm 02, số lượng cổ phiếu được mua theo chương trình ESOP của những NLD này sẽ được tính toán căn cứ trên công thức tính ở trên nhưng không thấp hơn 100.000 cổ phiếu.

- 5.3. Nguyên tắc làm tròn số cổ phiếu: Số lượng cổ phiếu được làm tròn xuống đến hàng trăm để đảm bảo tổng số cổ phiếu phân phối của các nhóm không vượt quá tổng số cổ phiếu của chương trình ESOP. Số cổ phiếu lẻ (nếu có) sau khi làm tròn sẽ được phân phối lại cho Trưởng văn phòng HĐQT.

- 5.4. Hội đồng quản trị sẽ thông báo cho từng Người lao động được lựa chọn tham gia chương trình này.
- 5.5. BVBank sẽ phát hành cổ phiếu cho Người lao động sau khi nhận giấy phép chấp thuận về việc chào bán cổ phần của Ngân hàng Nhà nước, công văn thông báo nhận được hồ sơ báo cáo phát hành của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và thực hiện công bố thông tin theo quy định.

6. Quyền chuyển nhượng:

- Người lao động được tham gia Chương trình ESOP không được quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu ESOP của mình.
- Trong thời gian cổ phiếu còn bị hạn chế chuyển nhượng, nếu số cổ phiếu phát hành cho thành viên ESOP có phát sinh các quyền như: cổ phiếu thưởng, quyền mua cổ phiếu phát hành thêm, trả cổ tức bằng cổ phiếu, ... thì số cổ phiếu tăng thêm từ việc thực hiện quyền này sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng.

7. Lưu ký chứng khoán để giao dịch:

Toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch cổ phiếu với Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo quy định pháp luật.

8. Thuế thu nhập cá nhân

Sau khi mua cổ phiếu, nếu cá nhân thực hiện việc chuyển nhượng cổ phiếu BVBank thì phải nộp thuế thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán từ số lượng cổ phiếu chuyển nhượng theo quy định pháp luật trong từng thời kỳ.

9. Xử lý số cổ phiếu không phân phối hết:

Sau khi kết thúc thời hạn đăng ký và nộp tiền mua cổ phiếu, nếu cán bộ nhân viên không mua hết số lượng cổ phần chào bán, HĐQT quyết định tiếp tục phân phối cho đối tượng khác theo điều kiện và cách thức phù hợp với mức giá không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phiếu và đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật và phê duyệt của ĐHĐCĐ.

10. Phương án xử lý trong trường hợp Người lao động nghỉ việc tại Ngân hàng trong thời gian cổ phiếu bị hạn chế chuyển nhượng

10.1. Trách nhiệm bán lại cổ phiếu

- Người lao động nghỉ việc tại Ngân hàng trong thời gian cổ phiếu bị hạn chế chuyển nhượng có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số cổ phiếu còn bị hạn chế chuyển nhượng cho Ngân hàng theo Giá chào bán tại thời điểm phát hành theo Chương trình ESOP (10.000 đồng/cổ phiếu).
- Ngân hàng có quyền chủ động mua lại (nhưng không có nghĩa vụ phải mua lại) số cổ phiếu Người lao động đã mua theo Chương trình ESOP còn đang trong thời gian bị hạn chế chuyển nhượng tại thời điểm Người lao động nghỉ việc.
- Trường hợp Người lao động không còn làm việc tại Ngân hàng vì lý do nghỉ hưu, qua đời hoặc được điều động, chuyển công tác theo quyết định của Ngân hàng thì Người lao động đó vẫn có đầy đủ quyền lợi đối với các cổ phiếu đã mua theo Chương trình ESOP mà không phải bán lại theo các nội dung trên.
- Trường hợp Người lao động bị xử lý kỷ luật lao động, sa thải theo quy định của Ngân hàng và Luật Lao động hiện hành, thì Người lao động đó phải có trách nhiệm bán lại cổ phiếu đang còn trong thời gian hạn chế chuyển nhượng cho Ngân hàng nếu Ngân hàng yêu cầu, theo Giá chào bán tại thời điểm

phát hành theo Chương trình ESOP (10.000 đồng/cổ phiếu). Để làm rõ, Ngân hàng chỉ mua lại cổ phiếu gốc được phát hành theo Chương trình ESOP.

- Bên chuyển nhượng cổ phiếu có trách nhiệm chi trả các khoản thuế, phí liên quan (nếu có phát sinh).

10.2. Phương thức mua lại cổ phiếu ESOP

Ngân hàng mua lại làm cổ phiếu quỹ và xử lý số cổ phiếu quỹ này theo quy định pháp luật.

11. Thủ tục đăng ký và nộp tiền mua cổ phiếu

- Người lao động được tham gia Chương trình ESOP kê khai và ký đơn đăng ký mua cổ phiếu ESOP theo mẫu kèm theo Quy chế này.
- Nộp tiền mua cổ phiếu: Bằng hình thức nộp tiền mặt hoặc chuyển khoản vào tài khoản phong tỏa của Ngân hàng, chi tiết như sau:
 - + Chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Bản Việt
 - + Số tài khoản: 8610035989
 - + tại Ngân hàng TMCP Đầu Tư và Phát Triển Việt Nam - Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa
 - + Nội dung nộp tiền: (Họ và tên Người lao động – mã số nhân viên – Số CCCD) - nộp tiền mua AA cp ESOP (đánh tiếng Việt không dấu, trong đó AA là số lượng cổ phiếu đăng ký mua)

Ví dụ: Nguyen Van A – XXXXXX – 079XXXXXXXXX- nộp tiền mua 3000 cp ESOP

- Thời gian, địa điểm làm thủ tục đăng ký và nộp tiền mua cổ phiếu ESOP: Theo thông báo của Ngân hàng sau khi UBCKNN có văn bản thông báo nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

12. Quyền lợi và nghĩa vụ của Người lao động khi tham gia chương trình ESOP

- Được hưởng đầy đủ quyền và nghĩa vụ của cổ đông phổ thông theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Quy chế này.
- Phối hợp với Ngân hàng để thực hiện các thủ tục chuyển nhượng cổ phần theo quy định.
- Có nghĩa vụ công bố thông tin, nộp thuế và các chi phí khác (nếu có) theo quy định của pháp luật liên quan đến số cổ phiếu ESOP.
- Thực hiện các nghĩa vụ khác theo quy định tại Quy chế này.

13. Điều chỉnh, sửa đổi bổ sung Quy chế ESOP

- HĐQT là cơ quan cao nhất có thẩm quyền điều chỉnh, sửa đổi bổ sung Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động để phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng.
- Trường hợp văn bản pháp luật có quy định mới liên quan đến việc phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP thì Quy chế này sẽ được điều chỉnh phù hợp.