



Số: 361/TTr - MB - HĐQT

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2025

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2025

Kính trình: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội;**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội.

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu (VCSH) năm 2025, cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ Việt Nam Đồng

STT	Chi tiết sử dụng vốn thu được	Thực tế sử dụng VCSH tại 31/12/2024	Dự kiến sử dụng VCSH tại 31/12/2025	Dự kiến thay đổi VCSH trong năm 2025
1	Đầu tư tài sản tăng năng lực (*)	4.744	12.489	7.745
2	Đầu tư kinh doanh khác và hoạt động khác	102.808	116.196	13.389
Tổng cộng		107.552	128.686	21.134

(*) Đầu tư tài sản tăng năng lực tăng thêm trong năm 2025 bao gồm:

- Tiếp tục nghiên cứu, tìm kiếm để đầu tư trụ sở MB ở khu vực phía Nam, miền Trung và/hoặc các khu vực khác với tổng mức đầu tư thấp hơn 20% vốn điều lệ của MB ghi trong Báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất, phù hợp với chiến lược kinh doanh giai đoạn 2022 - 2026.
- + *Mục đích đầu tư:* Nâng cao hình ảnh, thương hiệu MB tại các khu vực, địa bàn có tiềm năng, góp phần phát triển hoạt động, kinh doanh theo định hướng chiến lược giai đoạn 2022-2026 của MB; tạo lợi thế kinh doanh dài hạn cho MB.
- + *Địa điểm lựa chọn đầu tư:* Ưu tiên lựa chọn địa điểm đầu tư tại các địa bàn tiềm năng thuộc khu vực Hà Nội, Hồ Chí Minh, các khu vực tiềm năng các tỉnh miền Trung, và/hoặc các khu vực khác tập trung đông dân cư, các trụ sở ngân hàng, giao thông thuận tiện, dễ nhận diện thương hiệu.
- + *Tiêu chuẩn:* Trụ sở đầu tư đáp ứng tiêu chuẩn trang bị hiện đại, dễ dàng nhận diện thương hiệu.
- Đầu tư, nâng cấp các hệ thống công nghệ thông tin;
- Đầu tư các hạng mục trang thiết bị, tài sản khác phục vụ cho hoạt động, kinh doanh của MB.

Đại hội đồng cổ đông giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định các nội dung cụ thể và tổ chức triển khai sử dụng vốn chủ sở hữu hiệu quả, hài hòa lợi ích của MB và cổ đông và nhu cầu thực tế triển khai đảm bảo phù hợp quy định pháp luật, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Hội đồng Quản trị quyết định, tổ chức thực hiện, phân công, ủy quyền, giao nhiệm vụ cho cá nhân, đơn vị MB để triển khai, thực hiện công việc/thủ tục có liên quan, phù hợp quy định pháp luật và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VPHĐQT;

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Lưu Trung Thái