



**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026
NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI**

Ngân hàng TMCP Quân đội (sau đây gọi tắt là MB): địa chỉ trụ sở chính tại số 18 Lê Văn Lương, phường Yên Hòa, thành phố Hà Nội; Giấy phép thành lập và hoạt động số 03/GP-NHNN ngày 16/01/2026 và các lần cập nhật, sửa đổi, bổ sung.

Thực hiện các quy định pháp luật hiện hành và Điều lệ MB, hôm nay, ngày 18/04/2026, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia, 57 Phạm Hùng, phường Từ Liêm, Hà Nội, MB tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2026 nhằm thông qua: các Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026; Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 và phương án chia cổ tức từ lợi nhuận để lại; Phương án tăng vốn điều lệ; sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT; bầu thay thế 01 Thành viên HĐQT và các nội dung thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ.

1. Ông Tạ Quốc Đan - thay mặt Ban Tổ chức Đại hội (Ban Tổ chức) tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu: **Đại biểu tham dự Đại hội gồm có:**

- Đại biểu đại diện các cơ quan Bộ Quốc phòng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam, Kiểm toán Nhà nước, Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam, Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh.
- Đại biểu đại diện Công ty TNHH KPMG Việt Nam - Đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của MB.
- Các đồng chí Tướng lĩnh, Lãnh đạo các thời kỳ của các cơ quan Bộ Quốc phòng; Lãnh đạo cấp cao qua các thời kỳ của MB.
- 10/10 Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029 và 5/5 Thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 - 2029 trực tiếp tham dự.
- Đại diện Đảng ủy, BDH, các Khối/Phòng/Ban, Chi nhánh, Công ty thành viên của MB.
- Các Quý vị Cổ đông của MB tham dự Đại hội.

2. Ban Tổ chức trình chiếu Phim tổng kết kết quả hoạt động MB năm 2025 và định hướng năm 2026.

3. Ông Tạ Quốc Đan - thay mặt Ban Tổ chức thông báo Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội. Tại thời điểm bắt đầu khai mạc Đại hội, có 1.559 cổ đông (bao gồm cổ đông trực tiếp tham dự và người được cổ đông ủy quyền tham dự), đại diện cho 5.213.017.255 cổ phần, chiếm 64,7178% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MB. Đại hội được triệu tập hợp lệ, đáp ứng các điều kiện tiến hành họp ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật và Điều lệ MB.

4. Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT tuyên bố khai mạc ĐHĐCĐ thường niên 2026 của MB vào hồi 8h15' ngày 18 tháng 04 năm 2026.

5. Ông Tạ Quốc Đan đọc Chương trình họp, Quy chế làm việc, Phương thức biểu quyết và thông qua các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên 2026 của MB; thông báo với Đại hội về việc đề cử/cử Đoàn Chủ tịch, Đoàn Thư ký, Ban Thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu.

6. Đại hội đã biểu quyết nhất trí thông qua Chương trình họp, Quy chế làm việc, Phương thức biểu quyết và thông qua các vấn đề tại Đại hội với tỷ lệ chấp thuận 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

7. Đại hội đã biểu quyết nhất trí về thành phần và số lượng thành viên Đoàn Chủ tịch, Đoàn Thư ký, Ban Thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu với tỷ lệ chấp thuận 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết, cụ thể như sau:

• ***Đoàn Chủ tịch gồm 04 thành viên:***

- Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa.
- Ông Phạm Như Ánh - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc.
- Bà Vũ Thị Hải Phượng - Phó Chủ tịch HĐQT.
- Bà Lê Thị Lợi - Trưởng Ban Kiểm soát.

• ***Đoàn Thư ký gồm 03 thành viên:***

- Ông Nguyễn Ngọc Thành - Cổ đông của Ngân hàng, Trưởng đoàn.
- Bà Nguyễn Hải Yến - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Nguyễn Thị Phương Hiền - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.

• ***Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu gồm 05 thành viên:***

- Bà Nguyễn Thị Nguyệt Hà - Cổ đông của Ngân hàng, Trưởng Ban.
- Bà Đỗ Kim Loan - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Ông Lê Xuân Thành - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Nguyễn Thị Thắm - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Trần Thị Nam Hương - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.

I. NỘI DUNG ĐẠI HỘI

A. Phần thứ nhất: Trình bày các Báo cáo của HĐQT, BKS, BDH trước Đại hội

Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT, Ông Phạm Như Ánh - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, Bà Vũ Thị Hải Phượng - Phó Chủ tịch HĐQT, Bà Lê Thị Lợi - Trưởng BKS trình bày các Báo cáo, Tờ trình của HĐQT, BKS, BDH theo phân công của Đoàn Chủ tịch:

1. Báo cáo số 429/BC-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 của HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026.

2. Báo cáo số 33101/MB-HS ngày 28/03/2026 của BDH về kết quả kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026.

3. Báo cáo số 430/BC-MB-BKS ngày 28/03/2026 của BKS về việc thực hiện nhiệm vụ năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026.

B. Phần thứ hai: Bầu thay thế 01 Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029

1. Ông Phạm Như Ánh - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình số 455/TTr-MB-HĐQT ngày 15/04/2026 về việc bầu thay thế Thành viên HĐQT MB nhiệm kỳ 2024 - 2029 (bao gồm giới thiệu thông tin về ứng cử viên để bầu tại Đại hội)

2. Đại diện Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu - Bà Đỗ Kim Loan đọc Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông trước thời điểm bầu cử; Thẻ lệ bầu cử và hướng dẫn cổ đông cách thức thực hiện bầu cử.

Tại thời điểm trước khi tiến hành bầu cử, có 2.182 cổ đông, đại diện cho 5.490.608.140 cổ phần, chiếm 68,164% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MB có mặt tại Đại hội.

3. Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua nội dung báo cáo tại Tờ trình số 455/TTr-MB-HĐQT ngày 15/04/2026 về Cơ cấu, Số lượng Thành viên HĐQT, BKS MB nhiệm kỳ 2024 - 2029 (từ 30/03/2026); Thẻ lệ bầu cử Thành viên HĐQT, BKS MB nhiệm kỳ 2024 - 2029 với tỷ lệ nhất trí là 100%. Theo đó, ĐHĐCĐ đã thông qua:

- Thông qua Thẻ lệ bầu thay thế 01 Thành viên HĐQT, BKS MB nhiệm kỳ 2024 - 2029.
- Thông qua cơ cấu, số lượng HĐQT, BKS MB nhiệm kỳ 2024 - 2029 (từ 30/03/2026) là 10 Thành viên HĐQT¹, trong đó có 01 Thành viên độc lập cho đến khi Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung Thành viên HĐQT để giữ cơ cấu, thành phần, số lượng Thành viên HĐQT như như Nghị quyết số 28/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2024 của ĐHĐCĐ MB.

4. Đại hội đã tiến hành bầu thay thế 01 Thành viên HĐQT MB nhiệm kỳ 2024 -2029 theo phương thức bầu dồn phiếu phù hợp quy định và Thẻ lệ bầu cử.

C. Phần thứ ba: Trình bày các Tờ trình của HĐQT trước Đại hội

Ông Phạm Như Ánh - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và Bà Vũ Thị Hải Phượng - Phó Chủ tịch HĐQT trình bày các Tờ trình của HĐQT theo phân công của Đoàn Chủ tịch

1. Tờ trình số 431/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.

2. Tờ trình số 432/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc thông qua các Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

3. Tờ trình số 433/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ MB năm 2026.

4. Tờ trình số 434/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT của MB năm 2026.

5. Tờ trình số 435/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc thông qua việc cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

6. Tờ trình số 436/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc biểu quyết thông qua các nội dung tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

¹ Bà Vũ Thái Huyền chấm dứt đảm nhiệm vị trí Thành viên HĐQT MB từ ngày 30/3/2026 (theo Thông báo của SCIC thay đổi Người đại diện phần vốn góp tại MB).

DHĐCĐ MB đã thực hiện công khai lợi ích có liên quan và Danh sách Người có liên quan, việc thực hiện nhiệm vụ của từng Thành viên HĐQT năm 2025, báo cáo đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT đối với hoạt động của HĐQT năm 2025 phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ MB; báo cáo việc thực hiện các quy định về cấp tín dụng, phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng Quỹ dự phòng rủi ro và xử lý tổn thất theo quy định của Luật các TCTD và các văn bản pháp luật liên quan. Báo cáo các giao dịch giữa MB, công ty con, công ty do MB nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, người điều hành khác và những người có liên quan; giao dịch giữa MB với công ty trong đó Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, người điều hành khác là Thành viên sáng lập hoặc là người quản lý trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty hàng năm và Báo cáo tài chính kiểm toán năm của MB (*đăng tải công khai trên website MB: Mục Nhà Đầu tư*)

D. Phần thứ tư: Thảo luận các vấn đề thuộc nội dung Đại hội

Thành viên Đoàn Chủ tịch trả lời các câu hỏi được cổ đông quan tâm và gửi về trước Đại hội và trả lời trực tiếp đối với các câu hỏi được cổ đông đặt ra tại Đại hội.

Chi tiết một số nội dung Thảo luận theo Phụ lục đính kèm.

E. Phần thứ năm: Biểu quyết các vấn đề tại Đại hội

Đại diện Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu - Bà Đỗ Kim Loan đọc Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông trước thời điểm biểu quyết.

Tổng số cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là 2.182 cổ đông (theo đó, tổng số thẻ biểu quyết được Ban Tổ chức phát ra là 2.182 thẻ, tất cả các thẻ biểu quyết phát ra đều hợp lệ), đại diện cho 5.490.608.140 cổ phần (tương ứng với 5.490.608.140 số phiếu biểu quyết), chiếm 68,164% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MB.

Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội chủ trì công tác biểu quyết các vấn đề tại Đại hội.

G. Phần thứ sáu: Kết quả bầu cử và Kết quả thông qua các vấn đề biểu quyết tại Đại hội

✚ **Kết quả bầu thay thế 01 Thành viên HĐQT MB nhiệm kỳ 2024 - 2029** (theo nội dung Biên bản kiểm phiếu bầu cử, được Đại diện Ban Thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu - Bà Đỗ Kim Loan trình bày trước Đại hội) cụ thể như sau:

Ông Nguyễn Việt Quân trúng cử vào chức danh Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Quân đội (không phải Thành viên độc lập) nhiệm kỳ 2024 - 2029, với số phiếu biểu quyết 4.781.399.965 phiếu, chiếm tỷ lệ 87,0832% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành bầu cử.

✚ **Kết quả thông qua các vấn đề biểu quyết tại Đại hội** (theo nội dung Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, được Đại diện Ban Thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu - Bà Đỗ Kim Loan trình bày trước Đại hội) cụ thể như sau:

1. Thông qua Báo cáo số 429/BC-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 của Hội đồng Quản trị về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026; Báo cáo số

3101/MB-HS ngày 28/03/2026 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026. Các nội dung trình ĐHCĐ thông qua/quyết định tại Mục 1 - Tờ trình số 436/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026: Số phiếu biểu quyết tán thành là 4.420.369.535 phiếu², chiếm tỷ lệ 80,5078% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

2. Thông qua Báo cáo số 430/BC-MB-BKS ngày 28/03/2026 của Ban Kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ năm 2025 và kế hoạch năm 2026: Số phiếu biểu quyết tán thành là 5.490.606.837 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,9999% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 431/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026: Số phiếu biểu quyết tán thành là 5.323.374.459 phiếu, chiếm tỷ lệ 96,9542% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

4. Thông qua các Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 432/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026: Số phiếu biểu quyết tán thành là 4.866.941.903 phiếu, chiếm tỷ lệ 88,6412% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

5. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ MB năm 2026, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 433/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026: Số phiếu biểu quyết tán thành là 5.490.608.139 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,9999% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

6. Thông qua việc cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 435/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026: Số phiếu biểu quyết tán thành là 5.490.608.139 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,9999% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

7. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị của MB năm 2026, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 434/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026: Số phiếu biểu quyết tán thành là 5.490.608.139 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,9999% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Tất cả các vấn đề được Đại hội biểu quyết thông qua đều phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật các TCTD năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định tại Điều lệ MB. Đại hội đã nhất trí 100% thông qua Biên bản kiểm phiếu bầu cử và Biên bản kiểm phiếu biểu quyết do Ban thẩm tra tư

² Cổ đông Tổng Công ty Trục thẳng Việt Nam gửi ý kiến Chưa Tán thành đối với mục k điểm 1 Tờ trình Tờ trình số 436/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026

Cổ đông Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước gửi ý kiến Không có ý kiến đối với mục d, g, j Tờ trình số 436/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026

cách cổ đông và kiểm phiếu trình bày và Biên bản này sẽ được MB thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật (Biên bản kiểm phiếu bầu cử và Biên bản kiểm phiếu biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội là tài liệu kèm theo).

II. KẾT QUẢ ĐẠI HỘI

Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua tất cả các vấn đề thuộc nội dung chương trình họp của Đại hội. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 của MB đã được tổ chức theo trình tự, thủ tục phù hợp quy định của pháp luật.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định, chỉ đạo và tổ chức triển khai Nghị quyết đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 Ngân hàng TMCP Quân đội đã hoàn thành các chương trình đã đề ra và bế mạc hồi 11h50' cùng ngày.

Tài liệu kèm theo Biên bản họp:

- Danh sách cổ đông tham dự, ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026.
- Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026.
- Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026.
- Báo cáo số 429/BC-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 của Hội đồng Quản trị về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026.
- Báo cáo số 3101/MB-HS ngày 28/03/2026 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026.
- Báo cáo số 430/BC-MB-BKS ngày 28/03/2026 của Ban Kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ năm 2025 và kế hoạch năm 2026.
- Tờ trình số 431/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025, phương án chia cổ tức từ lợi nhuận để lại.
- Tờ trình số 432/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về thông qua các Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.
- Tờ trình số 433/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ MB năm 2026.
- Tờ trình số 434/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị của MB năm 2026.
- Tờ trình số 435/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về thông qua việc cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.
- Tờ trình số 436/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026.
- Báo cáo số 437/BC-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 Báo cáo của Thành viên độc lập HĐQT về kết quả đánh giá hoạt động của HĐQT năm 2025.
- Biên bản số: 537/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2026 về việc kiểm phiếu biểu quyết bầu thay thế Thành viên HĐQT MB.
- Biên bản số: 539/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2026 về việc kiểm phiếu biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026.

- Phụ lục các nội dung Thảo luận tại Đại hội đồng cổ đông 2026 MB.

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH

CHỦ TỌA

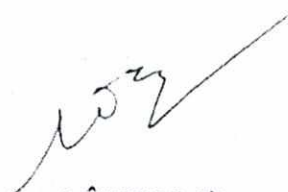


PHẠM NHƯ ÁNH

LƯU TRUNG THÁI

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH



VŨ THỊ HẢI PHƯỢNG

LÊ THỊ LỢI

TV ĐOÀN THƯ KÝ

TRƯỞNG ĐOÀN THƯ KÝ



NGUYỄN HẢI YẾN

NGUYỄN NGỌC THÀNH

TV ĐOÀN THƯ KÝ



NGUYỄN THỊ PHƯƠNG HIỀN

PHỤ LỤC - CÁC NỘI DUNG THẢO LUẬN TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026 CỦA MB.

Các cổ đông quan tâm về kết quả kinh doanh năm 2025, bày tỏ vui mừng với kết quả tích cực trong Quý 1 năm 2026 của Ngân hàng và kỳ vọng kế hoạch kinh doanh hoạt động 2026.

Đoàn Chủ tịch làm rõ các giải pháp cân đối Huy động - Tín dụng đảm bảo các chỉ số an toàn, phù hợp quy định, đáp ứng nhu cầu hoạt động. Tại MB, hoạt động huy động vốn (TT1, TT2, nước ngoài...) giúp ổn định thanh khoản và đảm bảo cho vay; hướng tới đạt mục tiêu tăng trưởng thông qua thực hiện Phương án Chuyển giao bắt buộc (04 năm tăng tín dụng 35%), kiểm soát chất lượng tín dụng, lựa chọn danh mục hiệu quả, giúp MB phát triển quy mô Top đầu thị trường.

Về kế hoạch tăng vốn điều lệ trình ĐHĐCĐ đưa mức Vốn điều lệ lên ~102 nghìn tỷ góp phần tăng quy mô và nguồn lực vốn giúp MB tăng trưởng hiệu quả. Về tỷ lệ sở hữu của cổ đông nước ngoài, MB tạm thời giới hạn để tìm kiếm các cơ hội/cổ đông chiến lược phù hợp mục tiêu phát triển.

Về kế hoạch tham gia mảng tài sản số: MB tiếp cận khá sớm và lựa chọn phương án hợp tác với đối tác quốc tế có năng lực, trên cơ sở đã đánh giá về pháp lý/cơ sở triển khai. Với nguồn lực sẵn có về tệp khách hàng, hệ thống và năng lực chuyển đổi số, MB định hướng triển khai trở thành ngân hàng cung cấp dịch vụ cho sản giao dịch tài sản số và các nhà đầu tư.

Về tổ chức các đơn vị chức năng mới trong đó có Khối FDI và KHCL (FSB), bản chất trước đó chức năng FDI đã được tổ chức tại Khối KHDN; tuy nhiên, trước xu thế thị trường, cần tổ chức thành Khối kinh doanh chuyên biệt và sẵn sàng cho phạm vi hoạt động mở rộng của MB tại các quốc gia tiềm năng (thông qua hiện diện thương mại, VPDD tại các nước).

Về định hướng AI trong nâng cao năng suất lao động: Ngoài ứng dụng trong quản trị, việc ứng dụng AI nhằm mục tiêu định hướng là ngân hàng có NSLĐ cao nhất thị trường. Giai đoạn vừa qua, MB đầu tư công nghệ cho kinh doanh nền tảng, tập trung cho hệ sinh thái và phát triển nhanh số lượng khách hàng (35 triệu khách hàng) - đây là giá trị tài sản lớn nhất của Ngân hàng.

Về kết quả hoạt động của các Công ty thành viên: năm 2025, LNTT các Công ty tăng 60% so với 2024 (Doanh thu tăng 30%), cơ bản đạt mục tiêu ĐHĐCĐ giao về tỷ lệ đóng góp vào LN Tập đoàn ~ 9%. Đa số các CTTV của MB có vị thế trong lĩnh vực hoạt động (MBCapital vị thế dẫn đầu với các quỹ cổ phiếu có hiệu suất cao; MBS Top 10 Sao Khuê cho ứng dụng MBS/Trợ lý đầu tư ảo Dolphin AI; MCredit Top 3 thị phần tài chính tiêu dùng, MBLife Top 1 thị trường về hoạt động kênh Bancassurance, MIC Top 4 thị phần doanh thu bảo hiểm phi nhân thọ, ...); một số công ty tiếp tục củng cố, tái cấu trúc hướng đến hoạt động hiệu quả.





Số: 57 /BB-MB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 18 tháng 4 năm 2026

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026 CỦA NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI
BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BẦU THAY THẾ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NHIỆM KỲ 2024 - 2029

Ngân hàng TMCP Quân đội (MB), địa chỉ Trụ sở chính tại số 18 Lê Văn Lương, Phường Yên Hòa, Thành phố Hà Nội; Giấy phép thành lập và hoạt động số 03/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16/01/2026.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 (Đại hội) của MB được tổ chức vào ngày 18 tháng 04 năm 2026, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia, 57 Phạm Hùng, Phường Từ Liêm, Hà Nội. Vào hồi 10h30, Đại hội đã tiến hành bầu thay thế một (01) Thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT) MB nhiệm kỳ 2024 - 2029.

Tổng số cổ đông tham dự (bao gồm cả tham dự thông qua người đại diện theo ủy quyền) tại thời điểm bầu cử là 2,182 cổ đông (**Hai nghìn một trăm tám mươi hai cổ đông**), đại diện: 5,490,608,140 cổ phần (**Năm tỷ bốn trăm chín mươi triệu sáu trăm lẻ tám nghìn một trăm bốn mươi cổ phần**) tương ứng với số vốn cổ phần là: 54,906,081,400,000 đồng (**Năm mươi bốn nghìn chín trăm lẻ sáu tỷ không trăm tám mươi một triệu bốn trăm nghìn đồng**) chiếm 68.164% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MB.

Kết quả kiểm phiếu bầu cử cụ thể như sau:

- ✚ Tổng số thẻ bầu cử thu vào là 1,822 thẻ, đại diện 5,386,591,429 cổ phần, chiếm tỷ lệ 98.1056% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành bầu cử.
- ✚ Tổng số thẻ bầu cử không hợp lệ là 41 thẻ, tương ứng với 92,223,575 cổ phần, chiếm tỷ lệ 1.6797% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành bầu cử.
- ✚ Tổng số thẻ bầu cử hợp lệ là 1,781 thẻ, tương ứng với 5,294,367,854 cổ phần, chiếm tỷ lệ 96.4259% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành bầu cử.

Kết quả bầu thay thế một (01) Thành viên HĐQT MB (không phải Thành viên độc lập) nhiệm kỳ 2024 - 2029 cụ thể như sau:

1. Ông Nguyễn Việt Quân

Số phiếu biểu quyết 4,781,399,965 phiếu, chiếm tỷ lệ 87.0832% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành bầu cử.

Căn cứ Kết quả kiểm phiếu, quy định pháp luật, Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội, Quy chế làm việc tại ĐHĐCĐ và Thẻ lệ bầu cử, Ông Bà có tên sau đây đã trúng cử vào chức danh Thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Quân đội (không phải Thành viên độc lập) nhiệm kỳ 2024 - 2029:

Tổng số: 01 Thành viên HĐQT.

- Ông Nguyễn Việt Quân

18/04/2026 10:30:54 AM



T/M BAN THẨM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG VÀ KIỂM PHIẾU
TRƯỞNG BAN



Nguyễn Thị Nguyệt Hà

THÀNH VIÊN

Đỗ Kim Loan

THÀNH VIÊN

Lê Xuân Thành

THÀNH VIÊN

Nguyễn Thị Thắm

THÀNH VIÊN

Trần Thị Nam Hương





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

Số: 539 /BB-MB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 18 tháng 4 năm 2026

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026
BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT CÁC VẤN ĐỀ TẠI ĐẠI HỘI

Ngân hàng TMCP Quân đội (MB), địa chỉ trụ sở chính tại Số 18 Lê Văn Lương, Phường Yên Hòa, Hà Nội; Giấy phép thành lập và hoạt động số 03/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16/01/2026.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 (Đại hội) của MB được tổ chức ngày 18/04/2026, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia, 57 Phạm Hùng, Phường Từ Liêm, Hà Nội. Vào hồi 11^h 27', Đại hội đã tiến hành biểu quyết các vấn đề thuộc nội dung, chương trình Đại hội.

Tổng số cổ đông tham dự (bao gồm cả tham dự thông qua người đại diện theo ủy quyền) là 2,182 cổ đông (**Hai nghìn một trăm tám mươi hai cổ đông**), đại diện 5,490,608,140 cổ phần (**Năm tỷ bốn trăm chín mươi triệu sáu trăm lẻ tám nghìn một trăm bốn mươi cổ phần**) tương ứng với số vốn cổ phần có quyền biểu quyết là: 54,906,081,400,000 đồng (**Năm mươi bốn nghìn chín trăm lẻ sáu tỷ không trăm tám mươi một triệu bốn trăm nghìn đồng**) chiếm 68.164% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Kết quả kiểm phiếu biểu quyết cụ thể như sau :

Tổng Số thẻ biểu quyết : 2,182 thẻ, tương ứng với 5,490,608,140 số phiếu biểu quyết, chiếm tỷ lệ 100% so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết. Trong đó:

Vấn đề 1: Thông qua Báo cáo số 429/BC-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 của Hội đồng Quản trị về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026; Báo cáo số 3101/MB-HS ngày 28/03/2026 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026. Các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông thông qua/quyết định tại Mục 1 - Tờ trình số 436/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026.

- **Số thẻ tán thành: 2,177**, tương ứng với 4,420,369,535 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 80.5078% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành: 4**, tương ứng với 278,714,963 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 5.0762% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

18/04/2026 11:27:07 AM

1

- **Số thẻ không ý kiến:** 1, tương ứng với 791,523,642 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 14.416% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 2: Thông qua Báo cáo số 430/BC-MB-BKS ngày 28/03/2026 của Ban Kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ năm 2025 và kế hoạch năm 2026.

- **Số thẻ tán thành:** 2,179, tương ứng với 5,490,606,837 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99.9999 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 2, tương ứng với 3 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ ~ 0 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 1, tương ứng với 1,300 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ ~ 0% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 3: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 431/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026.

Số thẻ tán thành: 2,171, tương ứng với 5,323,374,459 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 96.9542 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

- **Số thẻ không tán thành:** 7, tương ứng với 164,761,260 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 3.0008 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 4, tương ứng với 2,472,421 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 0.045% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 4: Thông qua các Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 432/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026.

Số thẻ tán thành: 2,077, tương ứng với 4,866,941,903 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 88.6412 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

- **Số thẻ không tán thành:** 88, tương ứng với 528,426,594 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 9.6242 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 17, tương ứng với 95,239,643 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 1.7346% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 5: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ MB năm 2026, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 433/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026.

Số thẻ tán thành: 2,181, tương ứng với 5,490,608,139 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99.9999 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

- **Số thẻ không tán thành:** 0, tương ứng với 0 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 0 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 1, tương ứng với 1 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ ~ 0% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 6: Thông qua việc cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 435/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026.

- **Số thẻ tán thành:** 2,181, tương ứng với 5,490,608,139 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99.9999 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 0, tương ứng với 0 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 0 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 1, tương ứng với 1 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ ~ 0% so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 7: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị của MB năm 2026, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 434/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026.

- **Số thẻ tán thành:** 2,181, tương ứng với 5,490,608,139 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99.9999 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 0, tương ứng với 0 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 0 % so với số phiếu biểu quyết của tổng số cổ đông dự họp tại thời điểm tiến hành biểu quyết.

- 100

Căn cứ Kết quả kiểm phiếu, quy định pháp luật, Điều lệ MB, Quy chế làm việc tại Đại hội, các vấn đề nêu trên đã được Đại hội đồng cổ đông MB biểu quyết thông qua.


T/M BAN THẨM TRA TƯ CÁCH CỘ ĐÔNG VÀ KIỂM PHIẾU

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Thị Nguyệt Hà

THÀNH VIÊN



Đỗ Kim Loan

THÀNH VIÊN

Thence

Nguyễn Thị Thắm

THÀNH VIÊN



Lê Xuân Thành

THÀNH VIÊN

love

Trần Thị Nam Hương