



Số: 16/NQ-MB-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 18 tháng 04 năm 2026

## NGHỊ QUYẾT

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội (MB), quy định của MB và các quy định pháp luật có liên quan;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB;

Căn cứ Tờ trình số 436/TTr-MB-HĐQT ngày 28/03/2026 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 540/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2026;

## QUYẾT NGHỊ:

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.

Đại hội đồng cổ đông thông qua/quyết định các nội dung sau đây:

- Mức cổ tức dự kiến chi trả từ kết quả kinh doanh năm 2026 khoảng 15% - 20%. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định thời điểm, hình thức, mức chi trả/tạm ứng cổ tức cụ thể và các nội dung khác có liên quan để chi trả/tạm ứng cổ tức, phù hợp quy định pháp luật và phù hợp với định hướng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) và tình hình hoạt động thực tế của MB.
- Các hợp đồng, giao dịch về sản phẩm, dịch vụ mà MB được cung cấp phù hợp quy định pháp luật (như huy động vốn, bảo lãnh, phát hành L/C, thanh toán, hoạt động khác) để thực hiện nhiệm vụ của MB theo văn bản của Cơ quan có thẩm quyền; các hợp đồng, giao dịch phù hợp chủ trương, yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền, trên cơ sở hài hòa quyền lợi của cổ đông và MB.
- Việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng đối với khoản nợ đáp ứng điều kiện theo quy định pháp luật, giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tổ chức triển khai, quyết định các nội dung cụ thể (bao gồm cả việc ban hành quy định, phân cấp thẩm quyền quyết định các nội dung cụ thể) để thực hiện việc xuất toán nợ theo nội dung tại điểm (c) mục 1 này.
- Việc sửa đổi, bổ sung, cấp đổi Giấy phép, xin chấp thuận của Cơ quan có thẩm quyền đối với các nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh (phù hợp nhu cầu thực tế triển khai) theo quy định từ Điều 107 đến Điều 114 tại Mục 2 Chương V Luật các Tổ chức tín dụng 2024 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung), Thông tư của NHNN/Thông đốc NHNN và văn bản pháp luật khác có hiệu lực tại thời điểm áp dụng, trong đó bao gồm cả hoạt động tự doanh đầu tư gián tiếp ra nước ngoài; nhận ủy thác đầu tư gián tiếp ra nước ngoài; hoạt động ngoại hối khác trên thị trường quốc tế; đấu thầu/mua bán, bảo lãnh, đại lý phát hành trái phiếu doanh nghiệp; đại diện người sở hữu trái phiếu; ngân hàng





giám sát; các hoạt động đại lý theo quy định pháp luật; bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán; ngân hàng phục vụ, nhận ủy quyền từ Bộ Tài chính để quản lý tài sản thế chấp; phân phối và/hoặc liên kết với tổ chức có chức năng khác phân phối (trong phạm vi phù hợp quy định pháp luật) đối với các sản phẩm ngân hàng, tài chính, bảo hiểm; các hoạt động kinh doanh có liên quan đến hoạt động ngân hàng và nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh khác phù hợp quy định pháp luật và chấp thuận của NHNN, Cơ quan có thẩm quyền; việc tham gia cơ chế thử nghiệm có kiểm soát trong lĩnh vực ngân hàng, lĩnh vực khác (nếu có) phù hợp quy định pháp luật.

Việc cấp đổi, sửa đổi, bổ sung và/hoặc cập nhật vào Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ MB và văn bản có liên quan về vốn điều lệ (phù hợp kết quả phương án tăng/giảm vốn thực tế), các nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh và thay đổi khác (nếu có) phù hợp quy định pháp luật.

e. Việc triển khai các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của MB (nếu có) phù hợp quy định pháp luật và tình hình thực tế.

f. Việc chào bán, phát hành, đăng ký niêm yết, giao dịch trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền trên hệ thống giao dịch chứng khoán ở trong nước và nước ngoài sau khi hoàn thành thủ tục chào bán, phát hành, phù hợp quy định pháp luật, hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền.

g. Quyết định thành lập, mua lại công ty con là ngân hàng thương mại và/hoặc doanh nghiệp là thành viên trong Trung tâm Tài chính Quốc tế Việt Nam; quyết định thành lập, mua lại các tổ chức, công ty con, quỹ đầu tư hoạt động trong lĩnh vực khoa học, công nghệ, đổi mới sáng tạo, công nghiệp công nghệ số, kinh doanh số, tài sản số, dữ liệu và lĩnh vực khác phù hợp quy định của pháp luật hoặc định hướng, chính sách của Nhà nước có quy định được thực hiện.

Hội đồng Quản trị xem xét, lựa chọn hình thức, thời điểm, trình tự thực hiện, mức góp vốn, mua cổ phần, lĩnh vực hoạt động và các nội dung cụ thể để triển khai nội dung tại điểm (g) mục 1 này, phù hợp quy định pháp luật, nhu cầu thực tế triển khai, hài hòa lợi ích cổ đông và MB.

h. Lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2027 và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính trong năm 2027, phù hợp quy định pháp luật.

Trường hợp Công ty TNHH KPMG Việt Nam không đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định hoặc không thỏa thuận ký kết được hợp đồng dịch vụ với MB, Hội đồng Quản trị xem xét, lựa chọn một (01) trong các Công ty: Công ty TNHH Deloitte Việt Nam, Công ty Price Waterhouse Coopers Việt Nam, Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2027 và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính trong năm 2027, phù hợp quy định pháp luật.

i. Mức thù lao và ngân sách hoạt động của Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát năm 2026 tối đa 01% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2026; Hội đồng Quản trị quyết định nguyên tắc, cơ chế chi thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và lợi ích khác đối với Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát theo phân công nhiệm vụ tại Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát (bao gồm cả việc nhận chuyển nhượng, thưởng, tham gia phương án phân phối/phát hành cổ phiếu cho cán bộ nhân viên MB - nếu có), kết quả thực hiện công việc và kết quả kinh doanh MB, phù hợp Điều lệ, các quy định về lương, đãi ngộ của MB và quy định hiện hành có liên quan.

j. Tiếp tục triển khai các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp thường niên 2025, bao gồm:





Quyết định chuyển đổi hình thức pháp lý Ngân hàng đại chúng TNHH MB Cambodia (MBCambodia) thành hình thức liên doanh/cổ phần/hình thức khác phù hợp pháp luật Campuchia, chuyển đổi hình thức pháp lý Công ty tài chính tín dụng tiêu dùng TNHH MB Shinsei (MCredit) thành hình thức công ty TNHH một thành viên/cổ phần;

Quyết định góp vốn, mua, bán, chuyển nhượng, thay đổi tỷ lệ sở hữu cổ phần, phần vốn góp của MB dẫn tới MBCambodia, MCredit không còn là công ty con của MB;

Quyết định thành lập Ngân hàng con tại Lào (trên cơ sở chuyển đổi Chi nhánh MB Lào) và thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, hiện diện thương mại khác của MB tại các quốc gia tiềm năng, môi trường kinh doanh thuận lợi và/hoặc có cơ hội phát triển mạng lưới của MB (như Hàn Quốc, Nhật Bản, Trung Quốc, Singapore, Đài Loan...).

Hội đồng Quản trị xem xét, lựa chọn hình thức pháp lý và quyết định phương án, thời điểm, cách thức thực hiện, các nội dung khác có liên quan để triển khai các nội dung tại điểm (j) mục 1 này, phù hợp quy định pháp luật, nhu cầu thực tế triển khai, hài hòa lợi ích cổ đông và MB.

k. Tiếp tục triển khai các nội dung khác đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại kỳ họp thường niên năm 2025, bao gồm: việc nhận chuyển giao bắt buộc và tổ chức triển khai Phương án chuyển giao bắt buộc ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt<sup>1</sup>; Phương án mua lại cổ phiếu và các công việc liên quan<sup>2</sup>.

Đại hội đồng cổ đông thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị cập nhật, bổ sung, lựa chọn, quyết định nội dung cụ thể và thời điểm thực hiện đối với các vấn đề thông qua tại Mục 1 trên đây (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động và Điều lệ MB; việc xin các giấy phép/chấp thuận của NHNN, Cơ quan có thẩm quyền và triển khai các công việc, thủ tục với Cơ quan có thẩm quyền, các bên liên quan...), phù hợp nhu cầu thực tế triển khai, quy định pháp luật, hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền, hài hòa quyền lợi cổ đông và MB. Hội đồng Quản trị quyết định, tổ chức thực hiện, phân công, phân cấp, 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.

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;

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.

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.

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.

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.

<sup>1</sup> Nghị quyết số 21/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2025 của ĐHCĐ về việc nhận chuyển giao bắt buộc và tổ chức triển khai Phương án chuyển giao bắt buộc, bao gồm cả việc tiếp tục triển khai các nội dung đã được ĐHCĐ thông qua tại Nghị quyết 10/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 15/4/2022.

<sup>2</sup> Nghị quyết số 23/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2025 của ĐHCĐ vv Thông qua phương án mua lại cổ phiếu và công việc liên quan.

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.

**Nơi nhận:**

- Cổ đông (truy cập tại Website MB);
- HĐQT, BKS;
- BDH;
- Cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
- Lưu VPHĐQT.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**  
**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Lưu Trung Thái**

