

Số: 437 /BC-MB-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2026

**BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
v/v Kết quả đánh giá về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025**

Kính gửi: Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội

Để Hội đồng Quản trị (HĐQT) MB có cơ sở thực hiện báo cáo hoạt động của HĐQT tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2026, trong phạm vi phù hợp nhiệm vụ, quyền hạn, Thành viên độc lập HĐQT kính gửi HĐQT kết quả đánh giá về hoạt động của HĐQT MB năm 2025, cụ thể như sau:

1. Đánh giá về cơ cấu tổ chức và hoạt động của HĐQT:

HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029 (được ĐHĐCĐ bầu ngày 15/06/2024) gồm 11 Thành viên (1 Thành viên độc lập; các Thành viên không phải người điều hành trừ Thành viên HĐQT là Tổng Giám đốc phù hợp quy định pháp luật); Ông Lưu Trung Thái là Chủ tịch HĐQT và 03 Phó Chủ tịch HĐQT (Bà Nguyễn Thị Hải Lý, Bà Vũ Thị Hải Phượng, Ông Vũ Thành Trung). Cơ cấu HĐQT có sự đa dạng về độ tuổi, giới tính, kế thừa các thế hệ, với năng lực chuyên môn, kinh nghiệm quản trị đa ngành từ 07 Thành viên chuyên trách và các Thành viên mới là người đại diện vốn của các cổ đông lớn tại MB¹.

Phân công công tác trong HĐQT được triển khai phù hợp trên cơ sở năng lực, thể mạnh và kinh nghiệm của mỗi Thành viên, trong đó: Chủ tịch HĐQT lập chương trình, kế hoạch, phân công công việc trong HĐQT, chỉ đạo công tác phát triển bền vững Tập đoàn; các Phó Chủ tịch, Thành viên HĐQT tham gia Ủy ban/Hội đồng của HĐQT để tham mưu, giúp HĐQT trong việc thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, phù hợp quy định pháp luật; các TV chuyên trách là Người đại diện/đầu mối của MB giữ vị trí Chủ tịch/Phó Chủ tịch HĐQT/HĐTV tại CTTV chịu trách nhiệm, chỉ đạo quản trị điều hành CTTV theo định hướng, mục tiêu Chiến lược.

2. Về kết quả hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT:

Thành viên độc lập tích cực tham gia và triển khai các nội dung chương trình chung của HĐQT; đồng thời được phân công tham gia UB Quản lý rủi ro phù hợp quy định. Thành viên độc lập đã phối hợp triển khai các công việc giám sát của quản lý cấp cao trong các mảng/lĩnh vực theo phân công, thúc đẩy hợp tác với một số đối tác chiến lược, phù hợp thể mạnh/kinh nghiệm.

Thành viên độc lập đã tham gia các cuộc họp HĐQT định kỳ/đột xuất, UB Quản lý rủi ro và/hoặc gửi ý kiến trước đối với các nội dung chương trình họp; tham gia ý kiến đối với các nội dung trình/báo cáo HĐQT theo quy định (các vấn đề liên quan Chiến lược, Kế hoạch kinh doanh, Tài chính, Đầu tư góp vốn, nhân sự cấp cao...).

Hoạt động của Thành viên độc lập góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả của công tác quản trị MB, công tác giám sát hoạt động của của Tổng giám đốc và các thành viên của BDH, thông qua góc nhìn, quan điểm độc lập, năng lực và kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực quản lý kinh tế, nghiên cứu chính sách...

3. Đánh giá hoạt động của HĐQT:

- HĐQT năm 2025 tổ chức hoạt động quản trị hướng đến thông lệ tốt và gắn với hiệu quả điều hành và phát triển bền vững. MB ban hành sửa đổi đồng bộ Điều lệ, các văn bản quy định/quy chế thuộc thẩm quyền và các quy định nội bộ về quản trị ngân hàng, phù hợp Nghị quyết ĐHĐCĐ, quy định pháp luật mới và thông lệ tiên tiến.

¹ Tập đoàn Viettel, Tổng Công ty (TCT) Tân Cảng Sài Gòn, TCT Trục thẳng Việt Nam

- Về các UB, Hội đồng thuộc HĐQT giúp việc cho HĐQT: trong đó có Ủy ban (UB) Quản lý rủi ro, UB Nhân sự được tổ chức hoạt động theo quy định; các UB/Hội đồng (HĐ) chuyên môn khác thành lập theo yêu cầu quản trị và thông lệ (UB Quản trị cấp cao, UB Công nghệ & Chuyển đổi số, HĐ Điều phối Tập đoàn), tham mưu, hỗ trợ HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ, giám sát của quản lý cấp cao, tổ chức thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, triển khai Chiến lược. Đặc biệt, HĐ Điều phối Tập đoàn, sau 2 năm vận hành đã hỗ trợ hiệu quả trong phát hiện, định hướng giải quyết các vấn đề của các CTTV; giúp các Công ty có chuyển biến tích cực - thể hiện qua kết quả kinh doanh 2025.

- Hoạt động của HĐQT, các UB/HĐ thuộc HĐQT phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MB. HĐQT tổ chức họp định kỳ quý theo quy định và đột xuất/lấy ý kiến đề thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn. Các Thành viên đã nỗ lực hoàn thành nhiệm vụ, tuân thủ các quy định trong việc tham gia các cuộc họp HĐQT, thảo luận, biểu quyết trên cơ sở đảm bảo lợi ích của MB, đóng góp cho sự phát triển Tập đoàn. Thông tin tổng kết hoạt động của HĐQT, các UB, Thành viên HĐQT công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty². Công tác công bố thông tin, báo cáo ĐHĐCĐ được thực hiện đầy đủ, minh bạch theo quy định³.

- Về giám sát Tổng Giám đốc và các Thành viên của Ban Điều hành:

+ HĐQT thực hiện giám sát cấp cao đối với hoạt động của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành theo từng nhóm/lĩnh vực quan trọng thông qua phân công nhiệm vụ các Thành viên HĐQT triển khai một số công việc giám sát tín dụng đối với ngành, lĩnh vực; giám sát thực thi Chiến lược. HĐQT (UB Quản lý rủi ro tham mưu) quan tâm đưa ra các định hướng giải pháp quản trị rủi ro để Tổng Giám đốc và BDH nhận diện sớm, có kịch bản/kế hoạch phản ứng phù hợp, giúp MB phát triển bền vững, hướng đến lợi ích cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng.

+ HĐQT phối hợp với BKS trong thực hiện giám sát hoạt động MB, BDH và Người đại diện tại các CTTV; phối hợp với Cơ quan có thẩm quyền trong các chương trình thanh tra, kiểm tra, kiểm toán theo quy định; lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán BCTC năm và soát xét BCTC bán niên (riêng lẻ và hợp nhất) thuộc nhóm Big 4 các đơn vị kiểm toán tại Việt Nam và phù hợp Nghị quyết ĐHĐCĐ (năm 2025, KPMG là Công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn).

Kết quả giám sát, đánh giá hoạt động của TGD và thành viên của BDH: Tổng thể, HĐQT đã thực hiện công tác giám sát đối với Tổng Giám đốc và các Thành viên BDH theo quy định. Công tác điều hành hoạt động, kinh doanh tại MB được thực hiện phù hợp Nghị quyết ĐHĐCĐ, các chỉ đạo, định hướng của HĐQT và quy định pháp luật. HĐQT nắm bắt tình hình hoạt động của MB, nhận diện kịp thời các tình huống phát sinh (nếu có) và từ đó, chỉ đạo/định hướng BDH triển khai các giải pháp phù hợp, đảm bảo lợi ích của MB.

- Về giao dịch giữa người nội bộ, người liên quan của người nội bộ với MB: được quy định cụ thể tại Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ và các quy định khác của MB phù hợp quy định pháp luật. Các giao dịch này tại MB được thực hiện và công bố thông tin phù hợp quy định pháp luật, quy định nội bộ.

Trên đây là Báo cáo của Thành viên độc lập HĐQT, kính báo cáo Hội đồng Quản trị xem xét và báo cáo ĐHĐCĐ tại kỳ họp thường niên năm 2026, phù hợp quy định pháp luật.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS, TGD;

- Lưu: VP HĐQT.

THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT

Hoàng Văn Sâm

² Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2025 và Báo cáo các giao dịch giữa MB, công ty con, công ty do MB nắm quyền kiểm soát với TV HĐQT và những người có liên quan của TV đó; giao dịch giữa MB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty MB năm 2025 (đăng tải công khai trên website MB: Mục Nhà Đầu tư).

³ MB thực hiện công bố thông tin về lợi ích liên quan theo Khoản 4 Điều 49 Luật các TCTD năm 2024, bao gồm thông tin liên quan đến TV BDH MB và các cổ đông sở hữu từ 01% VDL của MB - công khai trên website MBBank và báo cáo CQQLNN phù hợp quy định.