



**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023  
NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI**

Ngân hàng TMCP Quân đội (sau đây gọi tắt là MB): địa chỉ trụ sở chính Số 18 Lê Văn Lương, phường Trung Hòa, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội; Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp mã số 0100283873 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 52 ngày 14/04/2023.

Thực hiện các quy định pháp luật hiện hành và Điều lệ của MB, hôm nay, ngày 25 tháng 04 năm 2023, tại Khách sạn JW Marriott, Số 8 Đỗ Đức Dục, Phường Mễ Trì, Quận Nam Từ Liêm, Hà Nội, MB tổ chức họp Đại hội Đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 (Đại hội) 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 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023; Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022; Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023; Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023 của MB và các nội dung thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ theo quy định của Pháp luật.

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 về dự Đại hội gồm có:**

**Đại biểu đại diện các cơ quan Bộ Quốc phòng:** các đồng chí đại diện lãnh đạo Văn phòng Quân ủy Trung ương, Văn phòng Bộ Quốc phòng, Văn phòng Tổng Cục Chính trị, Cục Kinh tế, Cục Tài chính, Cục Kế hoạch đầu tư, Cục Quân lực, Cục Cán bộ, Cục Bảo vệ An ninh Quân đội, Cục Kỹ Thuật Binh chủng TCKT, Tổng cục Công nghiệp Quốc phòng.

- **Đại biểu đại diện Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt nam - Chi nhánh TP Hà Nội.**

- **Đại diện Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Việt Nam, Kiểm toán Nhà nước, Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt nam, Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh.**

- **Đại biểu đại diện Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam - Đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022 của MB**

- 100% các Thành viên HĐQT và Thành viên BKS 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 về Chiến lược giai đoạn 2022 - 2026 và kết quả hoạt động của MB năm 2022.



3. Ông Tạ Quốc Đan - thay mặt Ban Tổ chức thông báo Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông về dự Đại hội. Tại thời điểm bắt đầu khai mạc Đại hội, có 997 cổ đông (bao gồm cổ đông trực tiếp tham dự và người được cổ đông ủy quyền tham dự), đại diện cho 2.879.773.349 cổ phần, chiếm 63,52% 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 Đại hội đồng cổ đông 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 2023 của MB vào hồi 8h30' ngày 25 tháng 04 năm 2023.
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 2023 của MB; thông báo với Đại hội về việc đề 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 100%/tổng số cổ phần 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 99,99%/tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết, như sau:

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

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

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

- Bà Đỗ Kim Loan - Cổ đông của Ngân hàng, Trưởng đoàn.
- Bà Trần Thị Minh Tâm - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Phan Mẫu Đơn - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.

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

- Bà Nguyễn Thị An Bình - Cổ đông của Ngân hàng, Trưởng Ban
- Bà Phạm Thu Ngọc - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Trần Thị Nam Hương - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Nguyễn Thị Nguyệt Hà - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Ông Hoàng Minh Tuấn - 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**

1. Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo số 286/BC-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023.



2. Ông Phạm Như Ánh - Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành trình bày Báo cáo số 2939/MB-HS ngày 12/04/2023 của BDH về kết quả kinh doanh năm 2022 và kế hoạch năm 2023.

3. Bà Lê Thị Lợi - Trưởng BKS trình bày Báo cáo số 209/BC-MB-BKS ngày 03/04/2023 của BKS về thực hiện nhiệm vụ năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023.

**B. Phần thứ hai: HĐQT trình bày các Tờ trình trước Đại hội**

1. Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT, Bà Vũ Thị Hải Phượng - Phó Chủ tịch HĐQT, Ông Phạm Như Ánh - Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành trình bày các Tờ trình của HĐQT theo phân công của Đoàn Chủ tịch:

- a. Tờ trình số 287/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.
- b. Tờ trình số 288/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ.
- c. Tờ trình số 289/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 về việc thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023.
- d. Tờ trình số 290/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 về việc số lượng thành viên HĐQT và miễn nhiệm Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024.
- e. Tờ trình số 291/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên 2023.

2. ĐHĐCĐ MB đã thực hiện công khai lợi ích có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS nhiệm kỳ 2019 - 2024, Thành viên BDH và việc thực hiện nhiệm vụ của từng Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019 - 2024, báo cáo đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập đối với hoạt động của HĐQT năm 2022 phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ MB; báo cáo việc thực hiện đúng 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 tại 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 với Thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên 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 năm 2022 và Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022 của MB (đăng tải công khai trên website MB: Mục Nhà Đầu tư)

**C. Phần thứ ba: Thảo luận các vấn đề thuộc nội dung Đại hội**

1. Tại phần hỏi đáp trực tiếp tại Đại hội, thành viên Đoàn Chủ tịch đã tham gia trả lời các câu hỏi do các cổ đông đưa ra.
2. Tóm tắt các ý kiến phát biểu thảo luận của cổ đông:

Các cổ đông chúc mừng các kết quả đạt được của MB năm 2022 và nhất trí với kế hoạch năm 2023 của MB. Cổ đông đánh giá cao và cảm ơn các đóng góp của Thượng tướng Lê Hữu Đức – Nguyên Chủ tịch HĐQT MB đã lãnh đạo MB đạt được nhiều thành công, ngày càng phát triển và luôn quan tâm đến quyền lợi, chi trả cổ tức đều đặn hàng năm cho cổ



đồng. Cổ đông đề xuất MB chia cổ tức bằng cổ phiếu ở mức cao hơn cho kết quả năm 2022. Ngoài ra, Đoàn chủ tịch MB đã giải đáp các vấn đề mà cổ đông quan tâm về: bảo lãnh, cơ cấu cho vay bất động sản đối với khách hàng Novaland, Trung Nam, các thủ tục nhận chuyển giao bắt buộc một ngân hàng thương mại, tỷ lệ trích lập dự phòng bao phủ nợ xấu ... Cụ thể như sau:

Tỷ lệ chi trả cổ tức đề xuất cho năm 2022 theo Tờ trình Đại hội đã được MB cân đối tính toán trong bối cảnh năm 2023 tình hình kinh tế sẽ tiếp tục còn nhiều khó khăn. Các Phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phiếu riêng lẻ, phát hành ESOP đệ trình tại Đại hội lần này đều là các nội dung đã được ĐHĐCĐ các năm trước thông qua và MB đang tiếp tục triển khai các thủ tục liên quan theo quy định pháp luật.

Hiện MB kiểm soát tỷ lệ cho vay kinh doanh bất động sản ở mức 7,8% là mức thấp trên thị trường. Các dự án của MB đều có tài sản bảo đảm, MB kiểm soát được dòng tiền và có nguồn tiền để bảo đảm. Trong đó, tỷ lệ cho vay đối với các khách hàng Novaland, Trung Nam của MB đều nằm trong giới hạn tỷ lệ theo quy định pháp luật và gồm nhiều dự án. Đối với khách hàng Hưng Thịnh, MB cho vay hạn mức nhỏ mảng xây lắp. Khách hàng Trung Nam, MB cho vay liên quan đến năng lượng tái tạo (điện mặt trời), các dự án đang được trả nợ đầy đủ, dự kiến không có nợ xấu 2023 và các năm tiếp theo.

Về Đề án chuyển giao bắt buộc một ngân hàng thương mại: Do đây là một nội dung chưa có tiền lệ từ trước đến nay, cần thực hiện chặt chẽ theo trình tự, thủ tục của NHNN nên thời gian kéo dài hơn dự kiến. Dự kiến, đầu năm 2024 MB sẽ cơ bản hoàn thành thủ tục nhận chuyển giao bắt buộc một ngân hàng thương mại.

Về việc triển khai Thông tư 02/2023/TT-NHNN ngày 23/04/2023 Quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn: MB đã chuẩn bị các phương án để hỗ trợ khách hàng theo hướng dẫn của NHNN. Đánh giá sơ bộ, số lượng và quy mô khách hàng áp dụng theo Thông tư này tại MB chiếm tỷ lệ không lớn.

Về tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu : MB duy trì tỷ lệ này ở mức cao trong hai năm gần đây do đánh giá thị trường còn tiềm ẩn nhiều rủi ro. Những năm tiếp theo, khi mức độ rủi ro được giảm bớt, MB có thể nghiên cứu giảm tỷ lệ này.

Về hoạt động của Công ty tài chính TNHH MB Shinsei (Mcredit) – Công ty thành viên (CTTV) của MB: Sau 3 năm triển khai chiến lược, công ty đã có bước phát triển tốt, phát triển đội ngũ thu hồi nợ và truyền thông văn hóa của công ty là thu hồi nợ mang tính chất nhân văn, xây dựng các hệ thống tư vấn cho khách hàng, tăng tín nhiệm tài chính cá nhân và phát triển bền vững. Bên cạnh đó, công ty vẫn tăng cường quản trị rủi ro, phát triển các nền tảng công nghệ hỗ trợ hoạt động. Do đó, tỷ lệ nợ xấu của Mcredit trong các năm tiếp theo sẽ vẫn được kiểm soát chặt chẽ, giảm thiểu rủi ro.

MB tiếp thu các ý kiến đóng góp của Cổ đông về cách trình bày các báo cáo tại Đại hội, việc phát triển App MBBank và App của các CTTV để tạo ra một hệ sinh thái phát triển toàn diện, mang lại các trải nghiệm dịch vụ tối đa cho khách hàng, hướng đến mục tiêu phát triển 30 triệu khách hàng của MB trong năm 2026.



Việc trích lập các quỹ Dự phòng tài chính, Quỹ dự trữ bổ sung vốn Điều lệ hợp lý, hiệu quả theo quy định của Pháp luật; các quỹ còn lại như đã báo cáo cổ đông theo Tờ trình.

Về vấn đề báo cáo việc sử dụng vốn chủ sở hữu như đầu tư cho cơ sở vật chất, trụ sở... thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông đã giao cho HĐQT: hàng năm MB vẫn báo cáo đầy đủ, để minh bạch thông tin và sẵn sàng nhận các ý kiến đóng góp của cổ đông.

**D. Phần thứ tư : Các vấn đề được biểu quyết và thông qua tại Đại hội**

Tổng số cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là 1.830 cổ đông (theo đó, tổng số thẻ biểu quyết được Ban Tổ chức phát ra là 1830 thẻ, tất cả các thẻ biểu quyết phát ra đều hợp lệ), đại diện cho 3.224.470.655 cổ phần (tương ứng với 3.224.470.655 số phiếu biểu quyết), chiếm 71,12% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MB.

1. Thông qua Báo cáo số 286/BC-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của HĐQT về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023; Báo cáo số 2939/MB-HS ngày 12/04/2023 của BĐH về Kết quả kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch năm 2023 và các nội dung đề xuất Đại hội đồng cổ đông thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại điểm 1 - Tờ trình số 291/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023. Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.221.557.755 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,91% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
2. Thông qua Báo cáo số 209/BC-MB-BKS ngày 03/04/2023 của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023. Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.221.550.455 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,91% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
3. Thông qua việc miễn nhiệm Thành viên HĐQT MB nhiệm kỳ 2019 - 2024 và Số lượng Thành viên HĐQT MB trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024 tại Tờ trình số 290/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.006.520.699 phiếu, chiếm tỷ lệ 93,24% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 tại Tờ trình số 287/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.190.790.352 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,96% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
5. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 288/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023: Số phiếu biểu quyết tán thành là 2.518.043.152 phiếu, chiếm tỷ lệ 78,09% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
6. Thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại Tờ trình số 289/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.192.517.077 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,01% tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.



7. Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022 tối đa 1,2% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo Tài chính riêng lẻ năm 2023; nội dung thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định tại điểm 7 - Tờ trình số 291/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.188.352.937 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,88% tổng số cổ phần 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 2010, Luật sửa đổi Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản 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 thông qua Biên bản kiểm phiếu biểu quyết do Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu trình bày và nhất trí 99,85% thông qua Biên bản Đại hội. Biên bản này cũng sẽ được MB thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật (Biên bản kiểm phiếu về việc 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 2023 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 2023 Ngân hàng TMCP Quân đội đã hoàn thành các chương trình đã đề ra và bế mạc hồi 12h15' cùng ngày.

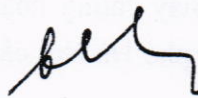
### Tài liệu kèm theo Biên bản họp:

- Danh sách cổ đông tham dự, ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.
- Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.
- Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.
- Báo cáo số 286/BC-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023.
- Báo cáo số 2939/MB-HS ngày 12/04/2023 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2022 và kế hoạch năm 2023.
- Báo cáo số 209/BC-MB-BKS ngày 03/04/2023 của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.
- Tờ trình số 287/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.
- Tờ trình số 288/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ.
- Tờ trình số 289/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023.



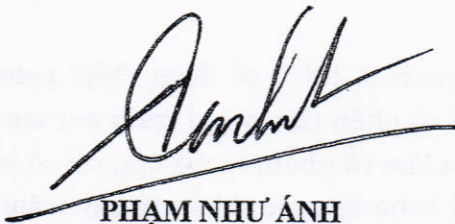
- Tờ trình số 290/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc số lượng Thành viên Hội đồng quản trị và miễn nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024.
- Tờ trình số 291/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên 2023.
- Biên bản số: 312/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2023 về việc kiểm phiếu biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH



VŨ THỊ HẢI PHƯƠNG

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH



PHẠM NHƯ ÁNH

TV ĐOÀN THƯ KÝ



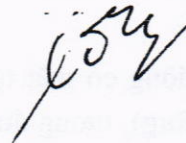
ĐỖ KIM LOAN

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH  
CHỦ TỌA



LƯU TRUNG THÁI

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH



LÊ THỊ LỢI

TV ĐOÀN THƯ KÝ



TRẦN THỊ MINH TÂM

TV ĐOÀN THƯ KÝ



PHAN MẪU ĐƠN





Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

Số: 312/BB-MB-ĐHĐCĐ

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023**  
**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 Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội; Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp mã số 0100283873 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 52 ngày 14/04/2023.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023 (Đại hội) của MB được tổ chức vào ngày 25 tháng 04 năm 2023, tại Khách sạn JW Marriott, Số 8 Đỗ Đức Dục, Phường Mỹ Trì, Quận Nam Từ Liêm, Hà Nội

Vào hồi 11 giờ 30 phút, Đại hội đã tiến hành biểu quyết các vấn đề thuộc nội dung, chương trình Đại hội.

Tổng số cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là 1.830 cổ đông (Một nghìn tám trăm ba mươi cổ đông), tương đương 3.224.470.655 cổ phần (Ba tỷ hai trăm hai mươi bốn triệu bốn trăm bảy mươi nghìn sáu trăm năm mươi lăm cổ phần) tương ứng với số vốn góp là: 32.244.706.550.000 đồng (Ba mươi hai nghìn hai trăm bốn mươi bốn tỷ bảy trăm lẻ sáu triệu năm trăm năm mươi nghìn nghìn đồng) chiếm 71,12% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MB.

**Kết quả kiểm phiếu biểu quyết cụ thể như sau :**

**Tổng Số thẻ biểu quyết : 1830 thẻ**, tương ứng với **3.224.470.655** số phiếu biểu quyết, chiếm tỷ lệ 100% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết. Trong đó:

**Vấn đề 1:** Thông qua Báo cáo số 286/BC-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023; Báo cáo số 2939/MB-HS ngày 12/04/2023 của Ban Điều hành về Kết quả kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 và đề xuất Đại hội đồng cổ đông thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại điểm 1 - Tờ trình số 291/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.

- **Số thẻ tán thành:** 1824, tương ứng với **3.221.557.755** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99,91% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 2, tương ứng với **260.000** số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 00,01 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 4, tương ứng với **2.652.900** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,08% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.



**Vấn đề 2:** Thông qua Báo cáo số 209/BC-MB-BKS ngày 03/04/2023 của Ban Kiểm soát (BKS) tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023

- **Số thẻ tán thành:** 1822, tương ứng với **3.221.550.455** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99,91 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 2, tương ứng với **260.000** số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 00,01 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 6, tương ứng với **2.660.200** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,08% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

**Vấn đề 3:** Thông qua việc miễn nhiệm Thành viên HĐQT MB nhiệm kỳ 2019 - 2024 và Số lượng Thành viên HĐQT MB trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024 tại Tờ trình số 290/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023.


- **Số thẻ tán thành:** 1770, tương ứng với **3.006.520.699** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 93,24 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 49, tương ứng với **200.875.694** số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 06,23 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 11, tương ứng với **17.074.262** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,53% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

**Vấn đề 4:** Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại Tờ trình số 287/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023.

- **Số thẻ tán thành:** 1796, tương ứng với **3.190.790.352** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 98,96 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 19, tương ứng với **30.865.703** số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 00,96 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 15, tương ứng với **2.814.600** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,09% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

**Vấn đề 5:** Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại Tờ trình số 288/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023

- **Số thẻ tán thành:** 1752, tương ứng với **2.518.043.152** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 78,09 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 67, tương ứng với **262.134.712** số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 08,13 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 11, tương ứng với **444.292.791** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 13,78% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

**Vấn đề 6:** Thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại Tờ trình số 289/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023. 



- **Số thẻ tán thành:** 1804, tương ứng với **3.192.517.077** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99,01 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 17, tương ứng với **28.478.583** số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 00,88 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 9, tương ứng với **3.474.995** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,11% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

**Vấn đề 7:** Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS năm 2023 tối đa 1,2% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo Tài chính riêng lẻ năm 2023; nội dung thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định tại mục 7 - Tờ trình số 291/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023.

- **Số thẻ tán thành:** 1803, tương ứng với **3.188.352.937** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 98,88 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 12, tương ứng với **30.599.215** số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 00,95 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 15, tương ứng với **5.518.503** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,17% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Căn cứ Kết quả kiểm phiếu, Luật các TCTD năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD năm 2017, Điều lệ MB, Quy chế làm việc tại Đại hội và các quy định của pháp luật, các vấn đề nêu trên đã được Đại hội đồng cổ đông MB biểu quyết thông qua.

**T/M BAN THẨM TRA TỰ CÁCH CỔ ĐÔNG VÀ KIỂM PHIẾU**

**TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Thị An Bình**

**THÀNH VIÊN**

**Nguyễn Thị Nguyệt Hà**

**THÀNH VIÊN**

**Phạm Thu Ngọc**



THÀNH VIÊN



Hoàng Minh Tuấn

THÀNH VIÊN



Trần Thị Nam Hương







Số: 08/NQ - MB - ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 25 tháng 04 năm 2023

## NGHỊ QUYẾT

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

V/v thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán  
và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020; Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017; Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Các văn bản hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước và Bộ Tài chính về phân phối lợi nhuận của các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ Tờ trình số 287/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 313/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2023;

## QUYẾT NGHỊ:

**1. Thông qua báo cáo tài chính năm 2022 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young (EY) Việt Nam:**

Bao gồm: Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2022 và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, đã được công bố trên trang thông tin điện tử (website) của MB và các phương tiện công bố thông tin khác theo quy định pháp luật và đính kèm Tờ trình này.

**2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022** (theo số liệu kết quả tài chính đã được kiểm toán) và việc phân chia/sử dụng lợi nhuận để lại cho các mục đích vốn đầu tư kinh doanh, phù hợp với quy định pháp luật.

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Phương án phân phối lợi nhuận	Số tiền
1	Lợi nhuận trước thuế riêng ngân hàng 2022	20.318,37
2	Lợi nhuận sau thuế (LNST) riêng ngân hàng 2022	16.310,09
3	Trích lập các quỹ	4.159,08
3.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5% LNST và mức trích quỹ không quá vốn điều lệ)	815,51
3.2	Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST)	1.631,01

✓

1




STT	Phương án phân phối lợi nhuận	Số tiền
3.3	Quỹ công tác xã hội, từ thiện (2,5% LNST)	407,75
3.4	Quỹ khen thưởng, phúc lợi (8% LNST)	1.304,81
4	Lợi nhuận sau thuế năm 2022 để lại sau khi trích các quỹ	12.151,01
5	Tổng lợi nhuận sau thuế để lại lũy kế trước khi chi trả cổ tức	13.261,61
	<i>Trong đó, Lợi nhuận để lại lũy kế các năm trước</i>	1.110,60
6	Chia cổ tức cho cổ đông	9.067,97
6.1	Chia cổ tức bằng cổ phiếu (dự kiến tương đương 15% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm 31/12/2022)	6.800,98
6.2	Chia cổ tức bằng tiền mặt (dự kiến tương đương 5% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm 31/12/2022)	2.266,99
7	Lợi nhuận sau thuế để lại lũy kế	4.193,64

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện phân phối lợi nhuận và quyết định sử dụng lợi nhuận sau thuế chưa phân phối và các nguồn vốn chủ sở hữu khác theo quy định trên cơ sở hài hòa quyền lợi của MB, quyền lợi cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.

Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: (i) Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền; (ii) Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ cho các cá nhân, Đơn vị của MB: thực hiện các công việc cần thiết phù hợp quy định pháp luật; hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; làm việc với các Cơ quan có thẩm quyền và các bên có liên quan; thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao/ủy quyền, phù hợp quy định pháp luật.

Nơi nhận: 

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- BDH;
- Lưu VP HĐQT;

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



**Lưu Trung Thái**





**NGHỊ QUYẾT**

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

**V/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020; Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017; Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ Tờ trình số 288/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 313/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2023;

**QUYẾT NGHỊ:**

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB từ mức **45.339.861.330.000** đồng lên mức **53.683.240.520.000** đồng (tăng thêm **8.343.379.190.000** đồng) (Có phương án kèm theo).
2. Thông qua việc đăng ký, lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.
3. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định các nội dung cụ thể triển khai thực hiện, tổ chức thực hiện Phương án tăng vốn nêu trên và quyết định thời gian, lộ trình, thứ tự thực hiện các phương án tăng vốn điều lệ cụ thể phù hợp nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB, quy định pháp luật và hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền, trên cơ sở hài hòa lợi ích của cổ đông; thực hiện các thủ tục có liên quan với các cơ quan có thẩm quyền để triển khai thực hiện Phương án tăng vốn, bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau:
  - 3.1. Xem xét, quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu; quyết định lựa chọn, xác định nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và cán bộ nhân viên MB đáp ứng các tiêu chí lựa chọn đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua và quyết định số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và cán bộ nhân viên MB, phù hợp với phương án tăng vốn nêu tại mục II (kèm theo Nghị quyết này), thực tế và hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền.
  - 3.2. Quyết định các nội dung cụ thể và việc điều chỉnh đối với kế hoạch sử dụng vốn thu được trên cơ sở hiệu quả, phù hợp với thực tế kinh doanh của MB và phù hợp quy định pháp luật.
  - 3.3. Quyết định việc thực hiện các thủ tục và ký hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện: (i) đăng ký, lưu ký, đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung, đăng ký niêm yết bổ sung; (ii) sửa đổi, bổ sung Giấy phép, Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ, các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức Vốn điều lệ mới theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn; (iii) thủ tục khác có liên quan theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền.
4. Trong quá trình thực hiện các nội dung nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: (i) Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền; (ii) Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân





công, giao nhiệm vụ cho các Đơn vị, cá nhân tại MB: Thực hiện các công việc cần thiết theo quy định; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, tài liệu có liên quan; Làm việc và thực hiện các thủ tục với Cơ quan có thẩm quyền và các bên có liên quan; Thực hiện công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao và ủy quyền, phù hợp quy định pháp luật.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- BDH;
- Lưu VPHĐQT;

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



**Lưu Trung Thái**





Hà Nội, ngày 25 tháng 04 năm 2023

## PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

Ban hành kèm theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội  
số 09/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2023

### I. SỰ CẦN THIẾT THỰC HIỆN PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc MB tiếp tục tăng vốn điều lệ là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của MB. Cụ thể:

- Thực hiện chuyển tiếp trong năm 2023 các phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua năm 2022 để đảm bảo tăng quy mô vốn điều lệ hàng năm;
- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Nâng cao khả năng đầu tư tăng năng lực cho MB và phát triển mở rộng mạng lưới, bổ sung vốn kinh doanh sinh lời trong các hoạt động.
- Bảo toàn và phát triển vốn điều lệ phù hợp với quy định pháp luật.

### II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2022: **45.339.861.330.000** đồng (Bằng chữ: Bốn mươi lăm nghìn ba trăm ba mươi chín tỷ tám trăm sáu mươi một triệu ba trăm ba mươi nghìn đồng) trong đó:
  - + Số lượng cổ phần phổ thông đã phát hành: **4.533.986.133** cổ phần;
  - + Số lượng cổ phần phổ thông đang lưu hành: **4.533.986.133** cổ phần;
  - + Số lượng cổ phiếu quỹ: **0** cổ phần;
  - + Số lượng cổ phần ưu đãi: **0** cổ phần.
- Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **8.343.379.190.000** đồng, (Bằng chữ: Tám nghìn ba trăm bốn mươi ba tỷ ba trăm bảy mươi chín triệu một trăm chín mươi nghìn đồng), bao gồm:
  - + Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc triển khai phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2023: **6.800.979.190.000** đồng (Bằng chữ: Sáu nghìn tám trăm tỷ chín trăm bảy mươi chín triệu một trăm chín mươi nghìn đồng). Chi tiết tại Mục II.2.
  - + Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm từ việc tiếp tục triển khai phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ MB thông qua<sup>1</sup> và Ngân Hàng Nhà Nước (NHNN) chấp thuận: **1.542.400.000.000** đồng (Bằng chữ: Một nghìn năm trăm bốn mươi hai tỷ bốn trăm triệu đồng). Chi tiết tại Mục II.3.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành việc tăng vốn điều lệ năm 2023 là **53.683.240.520.000** đồng (Bằng chữ: Năm mươi ba nghìn sáu trăm tám mươi ba tỷ hai trăm bốn mươi triệu năm trăm hai mươi nghìn đồng).

#### 2. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức:

<sup>1</sup> Theo Quyết nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên MB năm 2022 số 08/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2022.

3



Tăng vốn điều lệ thêm **6.800.979.190.000** đồng thông qua phát hành **680.097.919** cổ phần phổ thông để trả cổ tức (tương đương với tỷ lệ 15% tổng số cổ phần phổ thông đang lưu hành tại thời điểm 31/12/2022).

- **Đối tượng phát hành:** Cổ đông hiện hữu có tên trên Danh sách cổ đông được thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông phù hợp quy định pháp luật từng thời kỳ.
- **Số lượng cổ phần phát hành:** **680.097.919** cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
- **Tổng mệnh giá phát hành:** **6.800.979.190.000** đồng.
- **Nguồn thực hiện:** Từ lợi nhuận sau thuế để lại lũy kế MB của năm 2022, phù hợp quy định.

Trong đó:

- + Lợi nhuận sau thuế hợp nhất MB năm 2022: 18.155.185.022.727 đồng;
- + Lợi nhuận sau thuế riêng MB năm 2022: 16.310.087.214.026 đồng;
- + Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế hợp nhất MB năm 2022: 19.063.767.099.689 đồng;
- + Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế riêng MB năm 2022: 17.420.686.795.840 đồng;
- + Lợi nhuận sau thuế để lại lũy kế riêng MB sau khi trích lập các quỹ năm 2022 dự kiến: 12.151.014.974.449 đồng.
- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu phổ thông phát hành cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.
- **Thời gian dự kiến phát hành:** trong năm 2023. Thời gian thực hiện cụ thể do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của các Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.
- **Phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ, chưa phân phối hết:** Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Phương án xử lý số phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ, cổ phiếu chưa phân phối hết phát sinh (nếu có) do Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp quy định pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn cơ sở MB quản lý và phân phối.

**3. Tiếp tục triển khai các phương án tăng vốn điều lệ** thông qua chào bán cổ phiếu riêng lẻ và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động như đã được ĐHĐCĐ thông qua và NHNN chấp thuận (*Mục II.2 và Mục II.4 của Phương án tăng vốn điều lệ theo Quyết nghị của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 số 08/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2022*).

- **Phương án xử lý số phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ, cổ phiếu chưa phân phối hết phát sinh** (nếu có) do Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp quy định pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn cơ sở MB quản lý và phân phối.
- **Thời gian thực hiện:** dự kiến triển khai năm 2023 đến Quý II năm 2024. Thời gian thực hiện cụ thể giao và ủy quyền Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.

#### **4. Thời gian dự kiến hoàn thành việc tăng vốn điều lệ**

Thời hạn hoàn thành việc tăng vốn điều lệ thực hiện theo quy định tại Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền.

#### **5. Công bố thông tin**

MB thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền (nếu có).



6. **Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn**

Theo Bảng 1, 2, 3 tại Phụ lục 01 đính kèm.

7. **Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn**

MB không có cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn.

8. **Tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn**

Tỷ lệ sở hữu cổ phần MB của nhà đầu tư nước ngoài tối đa hiện tại và dự kiến sau tăng vốn là: 23,2351% vốn Điều lệ MB. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài. Trong trường hợp thay đổi tỷ lệ sở hữu tối đa cổ phần MB của nhà đầu tư nước ngoài, Hội đồng Quản trị sẽ báo cáo xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông phù hợp quy định.

9. **Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm**

Vốn điều lệ tăng thêm (dự kiến 8.343.379.190.000 đồng, *bằng chữ: Tám nghìn ba trăm bốn mươi ba tỷ ba trăm bảy mươi chín triệu một trăm chín mươi nghìn đồng*) được sử dụng bổ sung vốn đầu tư tăng năng lực và đầu tư bổ sung vốn kinh doanh cho MB trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng như sau:

- **Đầu tư tăng năng lực** (bao gồm việc đầu tư hệ thống, giải pháp công nghệ thông tin, đầu tư trụ sở của MB tại khu vực Hồ Chí Minh, các khu vực, địa bàn trọng điểm và đầu tư khác cần thiết cho việc ổn định và phát triển hoạt động kinh doanh của ngân hàng): 7.088.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Bảy nghìn không trăm tám mươi tám tỷ đồng*);

- **Bổ sung vốn đầu tư kinh doanh khác** (bao gồm bổ sung vốn cho các hoạt động kinh doanh, mô hình kinh doanh mới,...): 1.255.379.190.000 đồng (*Bằng chữ: Một nghìn hai trăm năm mươi nhăm tỷ ba trăm bảy mươi chín triệu một trăm chín mươi nghìn đồng*).

### III. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI

Với phương án tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ tăng thêm như trên, MB dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2023 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2022		KH 2023 (*)
		Hợp nhất	Riêng lẻ	
1	Vốn điều lệ	45.340	45.340	Tăng trưởng ~18,4%
2	Huy động tiền gửi của khách hàng	514.136	517.209	Tăng trưởng phù hợp nhu cầu sử dụng vốn
3	Tổng tài sản	728.532	690.655	Tăng trưởng ~14%
4	Tín dụng	507.444	477.894	Tăng trưởng theo giới hạn NHNN

5



TT	Chỉ tiêu	KQ 2022		KH 2023 (*)
		Hợp nhất	Riêng lẻ	
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,09%	0,83%	Tối đa 2,0%
6	Lợi nhuận trước thuế	22.729	20.318	Tăng trưởng ~15%
7	Cổ tức	20%		Dự kiến ~10% - 15%
8	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn	Tuân thủ quy định của NHNN		Đảm bảo tuân thủ quy định NHNN

(\*) Kế hoạch hợp nhất năm 2023 (Các tỷ lệ tăng trưởng so sánh với kết quả thực hiện năm 2022)

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- BDH;
- Lưu VP HĐQT;

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Lưu Trung Thái



**PHỤ LỤC 01 : DANH SÁCH CỔ ĐÔNG VÀ TỶ LỆ SỞ HỮU CỔ PHẦN CỦA CỔ ĐÔNG CÓ TỶ LỆ SỞ HỮU TỪ 5% TRỞ LÊN SO VỚI VỐN CỔ PHẦN CÓ QUYỀN BIỂU QUYẾT VÀ SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ THỜI ĐIỂM HIỆN TẠI VÀ DỰ KIẾN SAU KHI TĂNG VỐN<sup>2</sup>**

(Kèm theo Nghị quyết số 09/NQ-MB - ĐHĐCĐ ngày 25 / 04 / 2023)

**BẢNG 1**

STT	Tên cổ đông	Số ĐKSH	Địa chỉ	Người đại diện theo Pháp luật	0. Trước khi tăng vốn 28/02/2023 - Vốn điều lệ: 45.339.861.330.000 đồng - Vốn cổ phần có quyền biểu quyết: 45.339.861.330.000 đồng			1. Tăng vốn cổ tức 15% Vốn điều lệ 52.140.840.520.000 đồng Vốn cổ phần có quyền biểu quyết 52.140.840.520.000 đồng		
					Cổ phần	Tỷ lệ sở hữu/VĐL (%)	Tỷ lệ sở hữu/Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%) (*)	Cổ phần	Tỷ lệ sở hữu/VĐL (%)	Tỷ lệ sở hữu/Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%) (*)
1	Công ty TNHH MTV Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn	0300514849	722 Điện Biên Phủ, Q.Bình Thạnh, HCM	Ngô Minh Thuận CCCD số 034071002516 do Cục CS ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư cấp ngày 27/11/2017	326.933.265	7,211	7,211	375.973.254	7,211	7,211
2	Tổng Công ty trực thăng Việt Nam - Công ty trách nhiệm hữu hạn và chi nhánh	0100107966	Số 172 đường Trường Chinh, P.Khương Thượng, Đống Đa, Hà Nội	Kiều Đăng Hùng số CMT 96028489 do Tổng cục chính trị cấp ngày 30/09/2018	388.998.627	8,580	8,580	447.348.421	8,580	8,580
3	Tập đoàn Công nghiệp-Viên thông Quân đội và công ty con				839.424.422	18,514	18,514	965.338.085	18,514	18,514
3.1	Tập đoàn Công nghiệp-Viên thông Quân đội	0100109106	Lô D26 khu đô thị mới Cầu Giấy, phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội	Tào Đức Thắng CCCD 038073038880 Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp 21/12/2021	640.989.556	14,137	14,137	737.137.989	14,137	14,137
3.2	Công ty TNHH nhà nước MTV Thương Mại và xuất nhập khẩu VIETTEL	0104831030	1 Giang Văn Minh Ba Đình HN	Phạm Văn Hùng CMSQ 15027953 do Tổng cục Chính trị cấp ngày 15/08/2016	198.434.866	4,377	4,377	228.200.095	4,377	4,377
4	Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh vốn Nhà Nước-Công ty TNHH	0101992921	Số 117 Trần Duy Hưng, P Trung Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội	Nguyễn Quốc Huy CCCD 034067003041 do Cục CS ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư cấp ngày 10/01/2017	427.326.370	9,425	9,425	491.425.325	9,425	9,425
	<b>TỔNG CỘNG</b>				<b>1.982.682.684</b>	<b>43,729</b>	<b>43,729</b>	<b>2.280.085.085</b>	<b>43,729</b>	<b>43,729</b>

<sup>2</sup> Tính toán trên giả thiết thứ tự thực hiện các phương án 1-2-3-4 theo Bảng 1,2,3, có thể thay đổi trong trường thứ tự các phương án có sự thay đổi theo quyết định của HĐQT trên cơ sở ủy quyền của ĐHĐCĐ và tình hình thị trường. Trường hợp có thay đổi danh sách cổ đông lớn sở hữu từ 5% vốn điều lệ trở lên sau khi thực hiện phương án tăng vốn điều lệ như trên, HĐQT sẽ báo cáo lại ĐHĐCĐ theo quy định.



**BẢNG 2: (tiếp theo Bảng 1)**

STT	Tên cổ đông	Số ĐKSH	Địa chỉ	Người đại diện theo Pháp luật	2. Tăng vốn PH ESOP Vốn điều lệ 52.333.240.520.000 đồng Vốn cổ phần có quyền biểu quyết 52.333.240.520.000 đồng		
					Cổ phần	Tỷ lệ sở hữu/VĐL (%)	Tỷ lệ sở hữu/Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%) (*)
1	Công ty TNHH MTV Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn	0300514849	722 Điện Biên Phủ, Q.Bình Thạnh, HCM	Ngô Minh Thuận CCCD số 034071002516 do Cục CS ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư cấp ngày 27/11/2017	375.973.254	7,184	7,184
2	Tổng Công ty trực thăng Việt Nam - Công ty trách nhiệm hữu hạn và chi nhánh	0100107966	Số 172 đường Trường Chinh, P.Khương Thượng, Đống Đa, Hà Nội	Kiều Đặng Hùng số CMT 96028489 do Tổng cục chính trị cấp ngày 30/09/2018	447.348.421	8,548	8,548
3	Tập đoàn Công nghiệp-Viễn thông Quân đội và công ty con				965.338.085	18.446	18.446
3.1	Tập đoàn Công nghiệp-Viễn thông Quân đội	0100109106	Lô D26 khu đô thị mới Cầu Giấy, phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội	Tào Đức Thắng CCCD 038073038880 Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp 21/12/2021	737.137.989	14,085	14,085
3.2	Công ty TNHH nhà nước MTV Thương Mại và xuất nhập khẩu VIETTEL	0104831030	1 Giang Văn Minh Ba Đình HN	Phạm Văn Hùng CMSQ 15027953 do Tổng cục Chính trị cấp ngày 15/08/2016	228.200.095	4,361	4,361
4	Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh vốn Nhà Nước-Công ty TNHH	0101992921	Số 117 Trần Duy Hưng, P Trung Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội	Nguyễn Quốc Huy CCCD 034067003041 do Cục CS ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư cấp ngày 10/01/2017	491.425.325	9,390	9,390
	<b>TỔNG CỘNG</b>				<b>2.280.085.085</b>	<b>43,569</b>	<b>43,569</b>



**BẢNG 3<sup>3</sup> (tiếp theo Bảng 1&2)**

ST T	Tên cổ đông	Số ĐKSH	Địa chỉ	Người đại diện theo Pháp luật	3. Tăng vốn PH riêng lẻ 65 triệu Vốn điều lệ 52.983.240.520.00 đồng Vốn cổ phần có quyền biểu quyết 52.983.240.520.000 đồng						4. Tăng vốn PH riêng lẻ 70 triệu Vốn điều lệ 53.683.240.520.000 đồng Vốn cổ phần có quyền biểu quyết 53.683.240.520.000 đồng					
					Cổ phần		Tỷ lệ sở hữu/VĐL (%)		Tỷ lệ sở hữu/Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%) (*)		Cổ phần		Tỷ lệ sở hữu/VĐL (%)		Tỷ lệ sở hữu/Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%) (*)	
					Tối thiểu	Tối đa	Tối thiểu	Tối đa	Tối thiểu	Tối đa	Tối thiểu	Tối đa	Tối thiểu	Tối đa	Tối thiểu	Tối đa
1	Công ty TNHH MTV Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn	Như Bảng 1 & 2			375.973.254	440.973.254	7,096	8,323	7,096	8,323	375.973.254	440.973.254	7,004	8,214	7,004	8,214
2	Tổng Công ty trực thăng Việt Nam - Công ty trách nhiệm hữu hạn và chi nhánh				447.348.421	512.348.421	8,443	9,670	8,443	9,670	447.348.421	512.348.421	8,333	9,544	8,333	9,544
3	Tập đoàn Công nghiệp-Viễn thông Quân đội và công ty con				965.338.085	965.338.085	18,220	18,220	18,220	18,220	1.035.338.085	1.035.338.085	19,286	19,286	19,286	19,286
3.1	Tập đoàn Công nghiệp-Viễn thông Quân đội				737.137.989	737.137.989	13,913	13,913	13,913	13,913	780.137.989	780.137.989	14,532	14,532	14,532	14,532
3.2	Công ty TNHH nhà nước MTV Thương Mại và xuất nhập khẩu VIETTEL				228.200.095	228.200.095	4,307	4,307	4,307	4,307	255.200.095	255.200.095	4,754	4,754	4,754	4,754
4	Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh vốn Nhà Nước-Công ty TNHH				491.425.325	556.425.325	9,275	10,502	9,275	10,502	491.425.325	556.425.325	9,154	10,365	9,154	10,365
	<b>TỔNG CỘNG</b>				<b>2.280.085.085</b>	<b>2.345.085.085</b>	<b>43,034</b>	<b>44,261</b>	<b>43,034</b>	<b>44,261</b>	<b>2.350.085.085</b>	<b>2.415.085.085</b>	<b>43,777</b>	<b>44,988</b>	<b>43,777</b>	<b>44,988</b>

<sup>3</sup> Số lượng cổ phần / tỷ lệ sở hữu được dự kiến của các cổ đông lớn được dự kiến theo 2 trường hợp tối đa và tối thiểu. Trong đó:

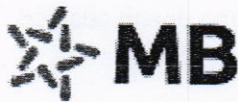
+ Tối thiểu: trường hợp từng cổ đông lớn không tham gia đợt chào bán riêng lẻ;

+ Tối đa: trường hợp từng cổ đông lớn tham gia mua tối đa số lượng cổ phiếu chào bán riêng lẻ 65.000.000 CP.



*Handwritten signature and date '12'.*





**NGHỊ QUYẾT**

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

**V/v thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020; Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017; Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ Tờ trình số 289/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 313/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2023;

**QUYẾT NGHỊ:**

**1. Thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu (VCSH) năm 2023, cụ thể như sau:**

*Đơn vị: tỷ đồng*

STT	Chi tiết sử dụng vốn thu được	Thực tế sử dụng VCSH tại 31/12/2022	Dự kiến sử dụng vốn chủ sở hữu tại 31/12/2023	Thay đổi vốn chủ sở hữu trong năm
1	Đầu tư tài sản tăng năng lực (*)	4.538	11.626	7.088
2	Đầu tư kinh doanh khác	68.062	77.374	9.312
<b>Tổng cộng</b>		<b>72.600</b>	<b>89.000</b>	<b>16.400</b>

(\*) Đầu tư tài sản tăng năng lực tăng thêm trong năm 2023 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 trọng điểm khác với tổng mức đầu tư thấp hơn 20% vốn điều lệ, 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 trọng điểm, có nhiều tiềm năng, góp phần phát triển kinh doanh theo định hướng Chiến lược giai đoạn 2022 - 2026 của MB.

+ Địa điểm lựa chọn đầu tư: ưu tiên lựa chọn địa điểm đầu tư tại các quận trung tâm của khu vực Hồ Chí Minh, các khu vực trung tâm các tỉnh miền Trung, và/hoặc các khu vực trọng điểm 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 cần đáp ứng tiêu chuẩn tòa nhà hạng A, trang bị hiện đại, dễ dàng nhận diện thương hiệu.

- Đầu tư nâng cấp các hệ thống công nghệ thông tin;

1









**NGHỊ QUYẾT**

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

**V/v số lượng thành viên Hội đồng Quản trị và miễn nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020; Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017; Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội (MB);

Trên cơ sở nguyện vọng cá nhân của đồng chí Thượng tướng Lê Hữu Đức về việc từ nhiệm vị trí Chủ tịch Hội đồng Quản trị và thôi làm Thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội nhiệm kỳ 2019 - 2024,

Căn cứ Tờ trình số 290/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc số lượng thành viên Hội đồng Quản trị và miễn nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024;

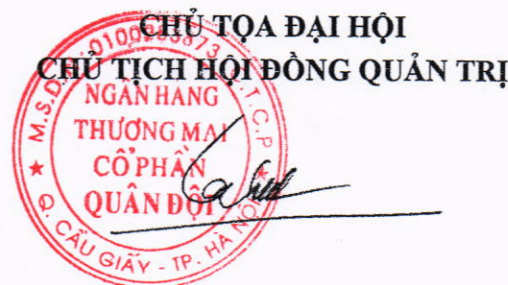
Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 313/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2023;

**QUYẾT NGHỊ:**

- Thông qua việc miễn nhiệm Thành viên HĐQT MB nhiệm kỳ 2019 - 2024 đối với Ông Lê Hữu Đức (theo nguyện vọng cá nhân tại đơn của Ông Lê Hữu Đức gửi HĐQT).**
- Thông qua Số lượng Thành viên Hội đồng Quản trị MB trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024 là 10 Thành viên.**
- Đại hội đồng cổ đông thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục liên quan, phù hợp quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Điều lệ MB. Hội đồng Quản trị, Ông Lê Hữu Đức và những người có liên quan có trách nhiệm thực hiện Nghị quyết này, đảm bảo quyền lợi MB, quyền lợi cổ đông, phù hợp quy định của pháp luật.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- BDH;
- Lưu VPHĐQT;



**Lưu Trung Thái**





**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 2023**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020; Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017; Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ Tờ trình số 291/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 313/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2023;

**QUYẾT NGHỊ:**

1. Thông qua Báo cáo số 286/BC-MB-HĐQT ngày 12/04/2023 của Hội đồng Quản trị về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023; Báo cáo số 2939/MB-HS ngày 12/04/2023 của Ban Điều hành về Kết quả kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023;

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

a. Mức cổ tức dự kiến chi trả từ kết quả kinh doanh năm 2023 tối thiểu khoảng 10% -15%. 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 với định hướng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) và tình hình hoạt động thực tế của MB.

b. Các hợp đồng, giao dịch cung cấp sản phẩm, dịch vụ mà MB được phép cung cấp phù hợp quy định pháp luật (như huy động vốn, bảo lãnh, phát hành L/C) liên quan đến các hoạt động đặc thù của MB theo chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; các hợp đồng, giao dịch phù hợp chủ trương, yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền; và các hợp đồng, giao dịch có giá trị từ 20% vốn điều lệ của MB trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa MB với cổ đông lớn, công ty con, công ty liên kết của MB; trên cơ sở hài hòa quyền lợi của cổ đông và của MB.

c. Việc miễn, giảm gốc tiền vay; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng đối với các khoản nợ đáp ứng các điều kiện theo quy định của NHNN; việc góp vốn, mua cổ phần, nhận chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của doanh nghiệp trong các trường hợp xử lý nợ đối với khách hàng, phù hợp quy định pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền.

d. Việc sửa đổi, bổ sung các ngành nghề kinh doanh (phù hợp nhu cầu thực tế triển khai) theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Thông tư của NHNN và các ngành nghề phù hợp quy định pháp luật: 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, bảo lãnh, đại lý phát hành trái phiếu doanh nghiệp; đại diện người sở hữu trái phiếu; ngân hàng giám sát; đại lý trong lĩnh vực quản lý tài sản bảo đảm; các hoạt động đại lý khác; bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán; phân phối và/hoặc liên kết với công ty có





quan đến hoạt động ngân hàng và các ngành nghề kinh doanh khác phù hợp quy định pháp luật và chấp thuận của NHNN.

Việc sửa đổi/cập nhật vào Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và văn bản có liên quan về vốn điều lệ (phù hợp kết quả phương án tăng vốn thực tế), ngành nghề kinh doanh, nội dung, phạm vi hoạt động và thay đổi khác (nếu có) phù hợp quy định pháp luật.

e. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản lý tài chính phù hợp quy định pháp luật, yêu cầu quản trị tại MB và ủy quyền Hội đồng Quản trị phê duyệt, ban hành; 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 của MB.

f. Việc đầu tư Trụ sở của MB tại các địa bàn (bao gồm khu vực TP.Hồ Chí Minh/Khu vực phía nam và/hoặc các địa bàn trọng điểm về kinh tế, giao thông thuận tiện, tăng cường nhận diện thương hiệu), góp phần phát triển kinh doanh theo định hướng Chiến lược MB giai đoạn 2022 - 2026.

g. Danh sách Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm, soát xét Báo cáo tài chính quý, bán niên và kiểm toán các hoạt động theo quy định pháp luật cho các năm 2023 - 2026, gồm 04 công ty: Công ty TNHH KPMG Việt Nam, Công ty TNHH Deloitte Việt Nam, Công ty Price Waterhouse Coopers Việt Nam, Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập cụ thể, phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MB.

h. Việc phát hành và chào bán trái phiếu riêng lẻ và ra công chúng tại thị trường trong nước và/hoặc trên thị trường quốc tế; việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi hoàn thành thủ tục chào bán trái phiếu ra công chúng theo quy định pháp luật. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định phương án chào bán, phát hành trái phiếu cụ thể và tổ chức thực hiện các công việc, thủ tục có liên quan phù hợp quy định pháp luật và nhu cầu thực tế triển khai.

i. Tiếp tục triển khai các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại kỳ họp thường niên 2022 (bao gồm: việc nhận chuyển giao bắt buộc một ngân hàng thương mại; việc thành lập ngân hàng liên doanh, cổ phần tại Campuchia và các nội dung khác đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua).

Đại hội đồng cổ đông thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị sửa đổi, bổ sung, hoàn chỉnh nội dung cụ thể, quyết định và tổ chức thực hiện các công việc trên, phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB, trên cơ sở hài hòa quyền lợi của cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật, hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền. Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: (i) Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được ủy quyền và giao nhiệm vụ; (ii) Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ và ủy quyền cho các Đơn vị, cá nhân tại MB; Thực hiện các công việc cần thiết phù hợp quy định pháp luật; Hoàn chỉnh và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các cơ quan có thẩm quyền và các bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao và ủy quyền, phù hợp quy định pháp luật.

2. Thông qua Báo cáo số 209/BC-MB-BKS ngày 03/04/2023 của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023;

3. Thông qua việc miễn nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị MB nhiệm kỳ 2019 - 2024 và Số lượng Thành viên Hội đồng Quản trị MB trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2019 - 2024 tại Tờ trình số 290/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023.

4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 tại Tờ trình số 287/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023.



5. Thông qua các Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 288/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023.

6. Thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2023, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 289/TTr-MB-HĐQT ngày 12/04/2023.

7. Thông qua Mức thù lao và Ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023 tối đa 1,2% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo Tài chính riêng lẻ năm 2023; Đại hội đồng cổ đông thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định nguyên tắc, cơ chế chi thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát theo phân công nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát (bao gồm việc nhận chuyển nhượng, thưởng, tham gia phương án phát hành cổ phiếu cho cán bộ nhân viên MB - nếu có), kết quả thực hiện công việc và kết quả kinh doanh của Ngân hàng, phù hợp với Điều lệ MB, các quy định về lương, đãi ngộ của MB và các quy định hiện hành có liên quan.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- BDH;
- Lưu VPHĐQT;

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Lưu Trung Thái