



Số: 369/BB - MB - ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 19 tháng 04 năm 2024

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024 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 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 53 ngày 23/08/2023.

Thực hiện các quy định pháp luật hiện hành và Điều lệ MB, hôm nay, ngày 19 tháng 04 năm 2024, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia, 57 Phạm Hùng, Mễ Trì, Nam Từ Liêm, Hà Nội, MB tổ chức họp Đại hội Đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2024 nhằm thông qua: các Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HDQT), Ban Kiểm soát (BKS) về tổng kết hoạt động năm 2023, giai đoạn 2019 - 2024 và phương hướng giai đoạn 2024 - 2029, Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024; sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế Quản trị nội bộ, các Quy chế tổ chức và hoạt động của HDQT và BKS; Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2023; Phương án tăng vốn điều lệ; Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2024 của MB và các nội dung thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật và Điều lệ MB.

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, Văn phòng Bộ Tổng tham mưu, Cục Kinh tế, Cục Tài chính, Cục Kế hoạch đầu tư, Cục Tổ chức, Cục Cán bộ, 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 biểu đại diện lãnh đạo Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Tài chính, Ủy ban 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 2023 của MB**
- 9/10 Thành viên HDQT nhiệm kỳ 2019 - 2024 (Chủ tịch HDQT Lưu Trung Thái, Phó Chủ tịch HDQT Vũ Thị Hải Phượng, TV HDQT Ngô Minh Thuận, TV HDQT Kiều Đặng Hùng, TV HDQT Vũ Thái Huyền, TV HDQT Lê Viết Hải, TV HDQT Nguyễn Thị Ngọc, TV HDQT Nguyễn Thị Thùy, TV HDQT độc lập Trần Trung Tín) và 4/4 Thành viên BKS nhiệm kỳ 2019 - 2024 (Trưởng BKS Lê Thị Lợi, Phó Trưởng BKS Nguyễn Thị An Bình, TV BKS Đỗ Văn Hưng, TV BKS Đỗ Thị Tuyết Mai) trực tiếp tham dự; 01 Thành viên HDQT uỷ quyền 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. 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 1.166 cổ đông (bao gồm cổ đông trực tiếp tham dự và người được cổ đông ủy quyền tham dự), đại diện cho 3.334.773.442 cổ phần, chiếm 63,96% 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.

3. Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT tuyên bố khai mạc ĐHĐCĐ thường niên 2024 của MB vào hồi 8h27' ngày 19 tháng 04 năm 2024.

4. 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 2024 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.

Về Chương trình họp, để chuẩn bị chu đáo cho công tác nhân sự nhiệm kỳ 2024 - 2029, Đại hội đồng thường niên 2024 chưa tiến hành thủ tục bầu nhân sự HĐQT, BKS; việc bầu Thành viên HĐQT, Thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 - 2029 sẽ được thực hiện tại ĐHĐCĐ trong thời gian sớm nhất phù hợp quy định.

5. 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.

6. 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.
- Bà Vũ Thị Hải Phượng - Phó Chủ tịch HĐQT.
- Ông Phạm Như Ánh - Tổng Giám đốc.
- Bà Lê Thị Lợi - Trưởng Ban Kiểm soát.

• **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 Phạm Thu Ngọc - Cổ đông của Ngân hàng, Trưởng Ban.
- Ông Hoàng Minh Tuấn - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Trần Thị Nam Hương - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Bà Vũ Bích Hạnh - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.
- Ông Hoàng Minh Tuấn - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên.

7. Ban Tổ chức trình chiếu Phim về tổng kết kết quả giai đoạn 2019 - 2024, kết quả hoạt động năm 2023 của MB.

8. Trung tướng Phạm Trường Sơn – Phó Tổng tham mưu trưởng Quân đội nhân dân Việt Nam thay mặt lãnh đạo Bộ Quốc phòng phát biểu tại Đại hội.

I. NỘI DUNG ĐẠI HỘI

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

Ông Lưu Trung Thái - Chủ tịch HĐQT, Bà Vũ Thị Hải Phượng - Phó Chủ tịch HĐQT, Ông Phạm Như Ánh - Tổng Giám đốc, 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 180/BC-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 của HĐQT về Tổng kết giai đoạn 2019 - 2024 và Định hướng giai đoạn 2024 - 2029 của HĐQT.
2. Báo cáo số 2680/MB-HS ngày 29/03/2024 về kết quả kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024.
3. Báo cáo số 181/BC-MB-BKS ngày 29/03/2024 của BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn trong giai đoạn 2019 - 2024 và phương hướng hoạt động giai đoạn 2024 - 2029.
4. Tờ trình số 182/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023.
5. Tờ trình số 183/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ.
6. Tờ trình số 184/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về việc thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2024.
7. Tờ trình số 185/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ năm 2024.
8. Tờ trình số 186/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế Quản trị nội bộ năm 2024.
9. Tờ trình số 187/TTr-MB-BKS ngày 29/03/2024 về sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS năm 2024.
10. Tờ trình số 188/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về biểu quyết thông qua các vấn đề tại ĐHĐCĐ thường niên 2024.

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 độc lập đối với hoạt động của HĐQT giai đoạn 2019 - 2024 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 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 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 hàng năm và Báo cáo tài chính kiểm toán năm của MB (đăng tải công khai trên website MB: Mục Nhà Đầu tư)

B. Phần thứ hai: Thảo luận các vấn đề thuộc nội dung Đại hội

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

C. Phần thứ ba: Các vấn đề được biểu quyết và thông qua tại Đại hội

Tổng số cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là 2.283 cổ đông (theo đó, tổng số thẻ biểu quyết được Ban Tổ chức phát ra là 2.283 thẻ, tất cả các thẻ biểu quyết phát ra đều hợp lệ), đại diện cho 3.790.130.286 cổ phần (tương ứng với 3.790.130.286 số phiếu biểu quyết), chiếm 72,69% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MB.

Kết quả thông qua các vấn đề tại Đại hội cụ thể như sau:

1. Thông qua Báo cáo số 180/BC-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 của HĐQT về tổng kết giai đoạn 2019 - 2024 và định hướng giai đoạn 2024 - 2029; Báo cáo số 2680/MB-HS ngày 29/03/2024 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2023 và định hướng kinh doanh năm 2024 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 188/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024. Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.769.088.597 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,44% 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 181/BC-MB-BKS ngày 29/03/2024 của BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn trong giai đoạn 2019 - 2024 và phương hướng hoạt động giai đoạn 2024 - 2029. Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.790.130.286 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% 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 2023 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại Tờ trình số 182/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.751.498.532 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,98% 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 2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại Tờ trình số 183/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.528.313.012 phiếu, chiếm tỷ lệ 93,09% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
5. Thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại Tờ trình số 184/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.769.088.597 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,44% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
6. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tại Tờ trình số 185/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024; việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT tại Tờ trình số 186/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tại các Tờ trình này: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.254.732.456 phiếu, chiếm tỷ lệ 85,87% 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 Tổ chức và hoạt động của BKS, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho BKS tại Tờ trình số 187/TTr-MB-BKS ngày 29/03/2024: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.746.157.781 phiếu, chiếm tỷ lệ 98,84% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

18/11/2024

8. Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS năm 2024 tối đa 1,2% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo Tài chính riêng lẻ năm 2024; nội dung thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định tại điểm 8 - Tờ trình số 188/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024: Số phiếu biểu quyết tán thành là 3.790.126.886 phiếu, chiếm tỷ lệ 99,99991% 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 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của 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 99,609% 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 2024 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 2024 Ngân hàng TMCP Quân đội đã hoàn thành các chương trình đã đề ra và bế mạc hồi 12h10' 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 2024.
- Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.
- Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.
- Báo cáo số 180/BC-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về Tổng kết giai đoạn 2019 - 2024 và Định hướng giai đoạn 2024 - 2029 của HĐQT.
- Báo cáo số 2680/MB-HS ngày 29/03/2024 về kết quả kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024.
- Báo cáo số 181/BC-MB-BKS ngày 29/03/2024 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn trong giai đoạn 2019 - 2024 và phương hướng hoạt động giai đoạn 2024 - 2029 của BKS.
- Tờ trình số 182/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023.
- Tờ trình số 183/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về thông qua Phương án tăng vốn điều lệ.
- Tờ trình số 184/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2024.
- Tờ trình số 185/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về sửa đổi, bổ sung Điều lệ năm 2024 & Dự thảo Điều lệ sửa đổi năm 2024.
- Tờ trình số 186/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế Quản trị nội bộ năm 2024 & Dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT sửa đổi năm 2024.

PHỤ LỤC CÁC Ý KIẾN HỎI ĐÁP TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG MB

Cổ đông hỏi: Vì sao mục tiêu lợi nhuận của MB trong 2024 là tăng 6-8%?

MB trả lời: Ngân hàng phân tích năm 2023 NIM toàn ngành giảm sẽ tác động đến kết quả kinh doanh năm 2024. MB dự kiến, dự phòng NIM giảm và tăng trưởng tín dụng thấp. Thông thường quý 1 hàng năm tăng trưởng tín dụng là 4-5%, nhưng năm nay không tăng, đến thời điểm này chỉ tăng khoảng 0,23%. Tỷ lệ nợ xấu toàn ngành năm 2023 tăng mạnh theo đó áp lực dự phòng nợ xấu tăng lên. Do đó, Ban lãnh đạo đề ra phương án an toàn. Năm nay, MB chuẩn bị các điều kiện để đạt được kết quả bền vững hơn trong giai đoạn tới.

Cổ đông hỏi: Đợt phá 5 năm tiếp theo là gì?

MB trả lời: MB sẽ tập trung các nền tảng quan trọng, chuyển đổi số, xây dựng 2 nền tảng quan trọng trên kênh số để phục vụ tập khách hàng quy mô lớn, tăng khả năng cho vay trên tập khách hàng này. MB sẽ đầu tư cho công nghệ, củng cố thêm hoạt động của các Công ty thành viên.

Cổ đông hỏi: MB có cho vay SCB không?

MB trả lời: MB không cho vay với SCB, vấn đề này cũng đã được khẳng định nhiều lần.

Cổ đông hỏi: Tỷ lệ cho vay bất động sản, vấn đề cho vay Novaland có ảnh hưởng gì đến MB?

MB trả lời: Năm 2023, MB đã thu hồi nợ được khoảng 2.400 tỷ đồng và hiện nay dư nợ không còn nhiều. MB cho vay dựa trên các khoản dự án cụ thể, các khoản vay không đáng lo ngại do MB quản lý rủi ro và tài sản đảm bảo rất chặt chẽ, hơn nữa các vấn đề pháp lý, các dự án ở Novaland cũng đang được giải quyết, tháo gỡ, dự kiến trong quý 2 này. Với nhóm Trung Nam, MB có cho vay 3 dự án điện mặt trời và cả 3 dự án này đều nằm trong Fit 1 và Fit 2, vấn đề chủ yếu là ở EVN chậm thanh toán nên ảnh hưởng đến dòng tiền. Tuy nhiên, các vấn đề này không ảnh hưởng đến hoạt động liên tục của khách hàng và MB. Đến thời điểm này chưa có nhiều quan ngại.

Cổ đông hỏi: Nhận định của MB về xu hướng tỷ giá và lãi suất trong thời gian tới?

MB trả lời: Giai đoạn gần đây sức ép về tỷ giá tăng. Về tỷ giá, theo kế hoạch của NHNN công bố, tỷ giá sẽ giao động ở mức 3%. Về lãi suất, Chính phủ có yêu cầu ngân hàng giảm lãi suất cho vay. Ngành ngân hàng cũng đang tích cực hỗ trợ các doanh nghiệp, giảm chi phí vay. Năm 2023, lãi suất cho vay bình quân của MB giảm 1-1,5%. Do đó khi có đánh giá về dao động lãi suất gần đây, chúng tôi thấy lãi suất duy trì như những tháng đầu năm là không dễ. Chúng tôi đánh giá lãi suất sẽ giữ như mức hiện tại (đi ngang) hoặc tăng lên về cuối năm. MB sẽ dựa trên dự báo để có sự điều chỉnh kinh doanh, đưa ra quyết định phù hợp. Về lãi suất tiền gửi, MB duy trì ở mức ổn định trong thời gian qua.

Cổ đông hỏi: Tỷ lệ cá nhân vay bất động sản và cho vay mua ô tô, xe tại MB?

MB trả lời: MB ưu tiên cho vay cá nhân kinh doanh bất động sản, mà ưu tiên cho người tiêu dùng có nhu cầu vay mua để ở. Đối với cho vay mua ô tô, quy mô cho vay chỉ ở mức 0,2%. MB có nhiều dư địa tăng trưởng đối với mảng này.

Cổ đông hỏi: Kế hoạch phát hành cổ phiếu riêng lẻ của MB?

MB trả lời: Năm 2023, MB đã báo cáo ĐHĐCĐ và được thông qua phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ. Đến nay, MB đã chào bán thành công cho 02 đối tác cổ đông lớn là Viettel và SCIC. Năm nay, MB trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc tiếp tục hoàn thành nốt nội dung phương án phát

11/1/2024

1

hành cổ phiếu riêng lẻ đã được ĐHCĐ thông qua, với nguyên tắc, tiêu chuẩn và điều kiện chào bán tương tự 2023. Theo đó, MB sẽ ưu tiên phát hành cho các đối tác/cổ đông có khả năng đem lại giá trị trong hợp tác về mô hình kinh doanh, quản trị MB. Giá bán sẽ theo đúng Nghị quyết của ĐHCĐ 2023.

Cổ đông hỏi: MB dự kiến đầu tư ra nước ngoài như thế nào?

MB trả lời: MB đã đầu tư mở rộng mạng lưới chi nhánh tại Lào và Campuchia trong nhiều năm trước. Năm 2023, MB thử nghiệm chuyển đổi mô hình pháp lý chi nhánh thành Ngân hàng 100% vốn của MB tại Campuchia, do đặc thù tại các thị trường này nếu kinh doanh theo mô hình chi nhánh Ngân hàng truyền thống thì tỷ lệ thành công không cao. Nếu mô hình kinh doanh mới thành công (mô hình Ngân hàng số), MB sẽ nhân rộng mô hình tại các nước có quy mô thị trường lớn hơn.

Cổ đông hỏi: MB chia sẻ thông tin về tiến độ nhận chuyển giao bắt buộc một ngân hàng thương mại?

MB trả lời: MB đã hoàn thành việc trình phương án nhận chuyển giao bắt buộc một ngân hàng thương mại. Đây sẽ là Ngân hàng độc lập. Hiện nay MB đang phối hợp các cơ quan liên quan tiến hành các thủ tục trình Chính phủ phê duyệt phương án. MB kỳ vọng trong năm 2024 hoặc 2025 việc nhận chuyển giao bắt buộc sẽ hoàn thành. Sau khi nhận chuyển giao, MB sẽ có thêm không gian tăng trưởng mới.

Cổ đông hỏi: MB cập nhật kết quả kinh doanh của MB trong Quý 1?

MB trả lời: Dự kiến doanh thu Tập đoàn đạt khoảng 12.000 tỷ, lợi nhuận gần 5.800 tỷ đồng. Doanh thu Ngân hàng mẹ đạt hơn 9.700 tỷ đồng, lợi nhuận đạt hơn 5.200 tỷ đồng. Các chỉ số kinh doanh đảm bảo tỷ lệ quy định, an toàn.

Cổ đông hỏi: Kết quả hoạt động của công ty con Mcredit trong bối cảnh dự báo thị trường sẽ có nhiều khó khăn trong năm 2024?

MB trả lời: Năm 2023, Mcredit vẫn có lãi khoảng 300 tỷ đồng. Tình hình cho vay tiêu dùng năm 2023 là rất khó khăn, hầu hết các công ty tài chính đều bị suy giảm lợi nhuận. Năm 2022, Mcredit có ROE khoảng 40%, nhưng 2023 chỉ còn 8%, mặc dù Mcredit đã hành động trước một bước, là dự báo cho vay tiền mặt khá nhiều rủi ro và chuyển sang cho vay dựa trên phân tích dữ liệu, cùng một số đối tác quy mô lớn để kiểm soát chất lượng. Năm 2024, Mcredit đang có những điều chỉnh chiến lược, thay vì cho vay tiền mặt thông thường, Mcredit hướng đến ra quyết định dựa trên nền tảng dữ liệu lớn. Mcredit đặt kế hoạch lợi nhuận năm 2024 cao hơn gấp đôi so với năm 2023.

Cổ đông hỏi: Tỷ lệ active của khách hàng, chất lượng khách hàng của MB như thế nào? Khách hàng có dùng MB như ngân hàng giao dịch chính?

MB trả lời: Để có quy mô khách hàng hiện tại, MB phát triển ngân hàng số vì MB chỉ có hơn 10.000 nhân viên. Hiện MB có tỷ lệ đạt hơn 60% - là tỷ lệ cao. Chúng tôi sẽ tiếp tục có các giải pháp để khách hàng gắn bó với MB. Có những đánh giá khác nhau nhưng 60-65% khách hàng MB đang sử dụng MB là Ngân hàng giao dịch chính.

Cổ đông hỏi: MB kỳ vọng CASA năm 2024 và các năm tiếp theo ra sao?

MB trả lời: CASA cuối năm 2023 của MB là hơn 40%, MB có giải pháp duy trì tỷ lệ này trong thời gian dài. Việc tăng cường mối quan hệ với khách hàng sẽ giúp CASA duy trì cao.

Cổ đông hỏi: MB có khẩu vị rủi ro khá cao khi đầu tư trái phiếu, có thể do kỳ vọng tăng trưởng cao. Nhưng trong mảng ngân hàng thì có thể thấy nhiều ngân hàng đã có các bài học khi đầu tư sang nhiều mảng khác dẫn đến thâm hụt vốn, ảnh hưởng lợi nhuận lâu dài. Liệu MB có nên thận trọng hơn?

Về đầu tư trái phiếu, lãnh đạo MB đánh giá là việc đầu tư trái phiếu Novaland rủi ro hơn so với kỳ vọng ban đầu hay không, đó có phải là sai lầm không?

MB trả lời: Trái phiếu bản chất là công cụ tài chính tốt, quan trọng là trái phiếu do tổ chức nào phát hành và cách thức quản lý. MB lựa chọn tổ chức phát hành là khách hàng để đầu tư trái phiếu, quản lý dự án tại MB và sử dụng vốn huy động từ trái phiếu, hoạt động này tương tự việc MB cho vay trung, dài hạn. Nhưng điểm mạnh của đầu tư trái phiếu là dễ dàng chuyển nhượng để giảm quy mô dư nợ. Đối với Novaland, MB có cách tiếp cận phù hợp, hiệu quả, giảm nửa dư nợ và Novaland cũng đang được Cơ quan Nhà nước hỗ trợ pháp lý để tiếp tục dự án. MB có hàng triệu khách hàng và trên đường đi không tránh khỏi rủi ro, quan trọng là cách chúng ta tiếp cận và xử lý rủi ro.

Cổ đông hỏi: Khẩu vị và chiến lược quản lý rủi ro của MB trong 2 năm tiếp theo?

MB trả lời: MB quản lý và có chiến lược quản trị rủi ro chặt chẽ. Hàng năm, MB ban hành chỉ đạo tín dụng, làm cơ sở cho các đơn vị kinh doanh bám sát trong hoạt động. Hiện các mô hình chấm điểm tín dụng (scoring) được MB tinh chỉnh trong từng giai đoạn. MB phân tích kỹ các ngành và xu hướng ngành, tập trung vào các ngành theo từng giai đoạn. Trong 5 năm qua, MB đã rút được nhiều bài học quan trọng và thiết kế chiến lược quản trị rủi ro trong 2 năm tới an toàn hơn, tập trung vào 5 ngành theo định hướng của Chính phủ và theo các lĩnh vực thế mạnh của MB.

Cổ đông hỏi: Việc Nghị quyết 42 về thí điểm xử lý nợ xấu hết hiệu lực thì hành nhưng một số chính sách luật quan trọng không được luật hóa tại Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) 2024 ảnh hưởng như thế nào tới vấn đề xử lý nợ xấu của Ngân hàng? Tình trạng liên đới CIC là bao nhiêu?

MB trả lời: Hiện Nghị quyết 42 đã hết hiệu lực, một số quy định cơ bản không được chuyển tiếp tại Luật các TCTD mới. Đây là vấn đề tác động chung tới ngành trong việc thu hồi nợ xấu, tài sản. MB sẽ có những biện pháp riêng để lựa chọn khách hàng tốt, xử lý nợ và thực hiện quy trình cảnh báo nợ xấu để quản trị được rủi ro.

Cổ đông hỏi: Cổ đông không nhận được thông tin về Đại hội đồng cổ đông MB? MB có các hình thức nào để gửi thông tin cho cổ đông? Hiện nay tỷ lệ cổ đông nhỏ lẻ của MB là cao, MB có cách thức nào để bảo vệ quyền lợi cho cổ đông nhỏ lẻ? Việc thông báo cho các cổ đông về đề cử, ứng cử Thành viên HĐQT, BKS từ ngày 18/1/2024 đến 30/1/2024 có phải là thời gian ngắn, không đủ để các nhóm cổ đông phối hợp đề cử nhân sự?

MB trả lời: MB thực hiện thông tin về họp Đại hội đồng cổ đông trên nhiều kênh/phương tiện thông tin: Gửi thư, email, nhắn tin, gọi điện, công bố thông tin trên website MB, các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan và các thông báo tới Công ty chứng khoán, đăng báo...theo quy định. MB sẽ rút kinh nghiệm và nỗ lực hơn nữa để nâng cao tỷ lệ các cổ đông được nhận thông tin.

MB có tỷ lệ sở hữu của các Doanh nghiệp là cao, trong đó các cổ đông Doanh nghiệp Quân đội và Tổng công ty Đầu tư vốn và kinh doanh Nhà nước (SCIC) đã giúp tạo lập nền tảng và văn hoá quản trị của Ngân hàng. MB thành lập từ năm 1994 và việc bảo vệ lợi ích cổ đông nhỏ lẻ là ưu tiên lớn, quan trọng tại MB. MB luôn đảm bảo thông lệ tốt về quản trị, các Thành viên HĐQT MB không nắm giữ tỷ lệ sở hữu cổ phiếu lớn, tăng cường các thành viên có tính độc lập và chuyên môn cao. MB tập trung chất lượng và đảm bảo tính minh bạch, kỷ luật trong hoạt động. Chất lượng hoạt động của MB

đã được chứng minh trong nhiều năm nay. MB không có lợi ích nhóm và là Ngân hàng trả cổ tức thuộc nhóm cao nhất trong các nhóm Ngân hàng trong 5 năm gần đây.

Thời gian thông báo cho các cổ đông về việc ứng cử Thành viên HĐQT, BKS là thực hiện phù hợp quy định của pháp luật.

Cổ đông hỏi: Hiện MB đang dừng dự án hỗ trợ việc làm cho người khuyết tật? MB có tiếp tục triển khai trong thời gian tiếp theo không?

MB trả lời: MB sẽ liên hệ cổ đông để hiểu rõ hơn vấn đề cổ đông hỏi và trả lời cho cổ đông. Các dự án xã hội từ thiện MB hiện đang triển khai tốt. Quỹ xã hội từ thiện dành cho các chương trình an sinh xã hội, phục vụ phát triển đất nước và các địa phương, góp phần nâng cao hình ảnh và uy tín của MB nói riêng theo mức Đại hội đồng cổ đông thông qua.





Số: 267 /BB-MB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 19 tháng 4 năm 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024
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 53 ngày 23/08/2023.

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (Đại hội) của MB được tổ chức vào ngày 19 tháng 04 năm 2024, tại Trung tâm Hội nghị Quốc gia, 57 Phạm Hùng, Mễ Trì, Nam Từ Liêm, Hà Nội. Vào hồi 11h42', 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 **2.283 cổ đông** (Hai nghìn hai trăm tám mươi ba cổ đông), tương đương **3.790.130.286 cổ phần** (Ba tỷ bảy trăm chín mươi triệu một trăm ba mươi nghìn hai trăm tám mươi sáu cổ phần) tương ứng với số vốn góp là: **37.901.302.860.000 đồng** (Ba mươi bảy nghìn chín trăm lẻ một tỷ ba trăm lẻ hai triệu tám trăm sáu mươi nghìn đồng) chiếm **72,69%** 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 : 2.283 thẻ, tương ứng với **3.790.130.286** 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 180/BC-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 của Hội đồng Quản trị về tổng kết giai đoạn 2019 - 2024 và định hướng giai đoạn 2024 - 2029; Báo cáo số 2680/MB-HS ngày 29/03/2024 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2023 và định hướng kinh doanh năm 2024 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 188/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024 về việc biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.

- **Số thẻ tán thành: 2.281**, tương ứng với **3.769.088.597** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ **99,44%** so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội 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 tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến: 2**, tương ứng với **21.041.689** số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ **00,56%** so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 2: Thông qua Báo cáo số 181/BC-MB-BKS ngày 29/03/2024 của Ban Kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn trong giai đoạn 2019 - 2024 và phương hướng hoạt động giai đoạn 2024 - 2029.

- **Số thẻ tán thành: 2.283**, tương ứng với **3.790.130.286** số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ **100%** so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội 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 tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.



- **Số thẻ không ý kiến:** 0, tương ứng với 0 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 0% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 3: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 182/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024.

- **Số thẻ tán thành:** 2.278, tương ứng với 3.751.498.532 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 98,98% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 5, tương ứng với 38.631.754 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 01,02 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 0, tương ứng với 0 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 0% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 4: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 183/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024.

- **Số thẻ tán thành:** 2.236, tương ứng với 3.528.313.012 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 93,09% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 44, tương ứng với 225.422.466 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 05,95 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 3, tương ứng với 36.394.808 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,96% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 5: Thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 184/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024.

- **Số thẻ tán thành:** 2.281, tương ứng với 3.769.088.597 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99,44% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 0, tương ứng với 00 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 00 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 2, tương ứng với 21.041.689 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 00,56% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 6: Thông qua việc sửa đổi Điều lệ tại Tờ trình số 185/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024, việc sửa đổi Quy chế Quản trị nội bộ, Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị tại Tờ trình số 186/TTr-MB-HĐQT ngày 29/03/2024, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tại các Tờ trình này.

- **Số thẻ tán thành:** 2.268, tương ứng với 3.254.732.456 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 85,87% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 15, tương ứng với 535.397.830 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 14,13 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 0, tương ứng với 0 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 0% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.



Vấn đề 7: Thông qua việc sửa đổi Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, nội dung ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Ban Kiểm soát tại Tờ trình số 187/TTr-MB-BKS ngày 29/03/2024.

- **Số thẻ tán thành:** 2.269, tương ứng với 3.746.157.781 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 98,84% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không tán thành:** 14, tương ứng với 43.972.505 số phiếu biểu quyết không tán thành, chiếm tỷ lệ 01,16 % so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 0, tương ứng với 0 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 0% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.

Vấn đề 8: Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024 tối đa 1,2% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo Tài chính riêng lẻ năm 2024; nội dung thông qua, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định tại mục 8 - Tờ trình số 188/TTr-MB-HDQT ngày 29/03 /2024.

- **Số thẻ tán thành:** 2.282, tương ứng với 3.790.126.886 số phiếu biểu quyết tán thành, chiếm tỷ lệ 99,99991% so với tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội 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 tổng số cổ phần tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết.
- **Số thẻ không ý kiến:** 1, tương ứng với 3.400 số phiếu biểu quyết không có ý kiến, chiếm tỷ lệ 0,00009% 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



Phạm Thu Ngọc

THÀNH VIÊN

Hoàng Minh Tuấn
THÀNH VIÊN

Vũ Bích Hạnh

THÀNH VIÊN

Hoàng Minh Tuấn
THÀNH VIÊN

Trần Thị Nam Hương