

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI  
VIỆT NAM  
VIETNAM MARITIME COMMERCIAL  
JOINT STOCK BANK

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc  
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM  
Independence - Freedom - Happiness

Số/No.: 4120/2025/CV-TGD5

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2025  
Hanoi, day 21 month 04 year 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**INFORMATION DISCLOSURE**

Kính gửi: - Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam  
- Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh  
To: Vietnam Exchange / Hochiminh Stock Exchange

1. Tên tổ chức / Organization name: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam/ Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank
  - Mã chứng khoán/ Securities Symbol: MSB
  - Địa chỉ trụ sở chính/ Address: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam/ No. 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Thuong Ward, Dong Da district, Hanoi, Vietnam
  - Điện thoại/ Telephone: 024-37718989
  - Fax: 024-37718899

**2. Nội dung công bố thông tin/ Content of Information disclosure:**

**Công bố thông tin Nghị quyết và Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025/ Information disclosure on Resolution and Minutes of the MSB's 2025 Annual General Meeting of Shareholders.**

(Đối với trường hợp đính chính hoặc thay thế thông tin đã công bố cần giải trình rõ nguyên nhân đính chính hoặc thay thế)/In case of correction or replacement of previously disclosed information, explanation is needed).

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 22/04/2025 tại đường dẫn <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html> This information was published on the company's website on 22/04/2025, as in the link <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html>

m

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Tài liệu đính kèm/

Attachment:

- Nghị quyết 33 /NQ-ĐHĐCĐ
- Biên bản họp 33/2025/BB-ĐHĐCĐ

Đại diện tổ chức *N*

**Organization representative**

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT

*Legal representative/Party authorized to disclose information*



**TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**NGUYỄN HOÀNG LINH**

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM  
VIETNAM MARITIME  
COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

---☆---

Địa chỉ: 54A Nguyễn Chí Thanh, quận Đống Đa, Hà Nội  
Address: 54A Nguyen Chi Thanh, Dong Da District, Hanoi  
MSDN/ Business Registration Number: 0200124891

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc  
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM  
Independence - Freedom - Happiness

-----☆☆☆-----

Số/No: 33 /2025/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2025

Hanoi, day 21 month 04 year 2025

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**MINUTES OF THE SHAREHOLDER MEETING**

**Phiên họp thường niên lần thứ 33**

**Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam**

*33rd Annual General Meeting*

*Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank*



Hôm nay, vào hồi 9h00 phút, ngày 21/04/2025, tại trụ sở Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) số 54A Nguyễn Chí Thanh, quận Đống Đa, Hà Nội đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên lần thứ 33 (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của MSB.

*Today, at 9:00 AM on April 21, 2025, the 33rd Annual General Meeting (hereinafter referred to as the General Meeting or AGM) of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB) took place at the MSB headquarters located at 54A Nguyễn Chí Thanh, Dong Da District, Hanoi.*

**I. Điều kiện tiến hành Đại hội:**

**Conditions for Holding the General Meeting:**

1. Tổng số Cổ đông mời dự họp theo danh sách chốt đến 17h ngày 21/3/2025 là 41.768 Cổ đông; số Cổ đông và đại diện theo ủy quyền dự họp tính đến 09h00 ngày 21/4/2025 theo Biên bản thẩm tra tư cách cổ đông là 201 cổ đông.

*The total number of shareholders invited to attend the meeting according to the list as of 5:00 PM on March 21, 2025, is 41,768 shareholders. The number of shareholders and authorized representatives attending the meeting as of 9:00 AM on April 21, 2025, according to the shareholder eligibility verification minutes, is 201 shareholders.*

2. Tổng số cổ phần theo vốn điều lệ của ngân hàng là 2.600.000.000 cổ phần. Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các Cổ đông dự họp và ủy quyền dự họp là 2.059.302.226 cổ phần, đạt 79,20 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

*The total number of shares based on the bank's charter capital is 2,600,000,000 shares. The total number of shares with voting rights of the attending shareholders and those who have*

authorized representatives to attend the meeting is 2,059,302,226 shares, accounting for 79.20% of the total shares with voting rights.

3. Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều lệ của MSB, ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của MSB là đủ điều kiện tiến hành, các điều kiện để tiến hành họp ĐHĐCĐ được xác định là hợp lệ (kèm theo Biên bản này là Biên bản thẩm tra tư cách đại biểu, Danh sách Cổ đông đăng ký dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng).

*Based on the 2020 Enterprise Law and the Charter of MSB, the 2025 Annual General Meeting (AGM) of MSB meets the required conditions for convening. The conditions for holding the AGM have been determined to be valid (attached to this minutes is the shareholder eligibility verification report, the list of shareholders registered to attend the meeting along with the corresponding number of shares and voting rights)*

## **II. Thành phần tham dự đại hội:**

### ***Attendees of the General Meeting:***

1. Đại diện Ngân hàng Nhà nước có:
  - Ông Đỗ Anh Quân - Phó Giám đốc NHNN Khu vực 1
  - Ông Phạm Anh Khoa - Trưởng phòng quản lý, giám sát NHNN Khu vực 1
  - Ông Nguyễn Trung Kiên- Quyền Trưởng phòng thanh tra NHTMCP- NHNN
  - Đại diện Cục Quản lý Giám sát-NHNN

*Representatives of the State Bank of Vietnam include:*

- *Mr. Do Anh Quan - Deputy Director of the SBV Region 1*
  - *Mr. Pham Anh Khoa - Head of the Management and Supervision Department, SBV Region 1*
  - *Mr. Nguyen Trung Kien - Acting Head of the Commercial Bank Inspection Department, SBV*
  - *Representatives of the Supervision Department, SBV*
2. Ban kiểm soát MSB tham dự họp gồm có:
    - Bà Phạm Thị Thành - Trưởng Ban
    - Bà Lê Thanh Hà - Thành viên
    - Bà Chu Thị Đàm - Thành viên.

*The MSB Supervisory Board attending the meeting includes:*

- *Mrs. Pham Thi Thanh - Head of the Board*
  - *Mrs. Le Thanh Ha – Member*
  - *Mrs. Chu Thi Dam - Member*
3. Hội đồng Quản trị tham dự họp gồm có:
    - Ông Trần Anh Tuấn - Chủ tịch HĐQT
    - Ông Trần Xuân Quảng – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT
    - Ông Nguyễn Hoàng An - Phó Chủ tịch HĐQT
    - Ông Nguyễn Hoàng Linh - Thành viên HĐQT/Tổng Giám đốc
    - Bà Lê Thị Liên - Thành viên HĐQT

- Ông Tạ Ngọc Đa - Thành viên HĐQT độc lập
- Ông Võ Tấn Long (ủy quyền tham dự).

Cùng các Ông/Bà là thành viên Hội đồng điều hành MSB và các cổ đông của MSB.

*The Board of Directors attending the meeting includes:*

- Mr. Tran Anh Tuan - Chairman of the Board of Directors
- Mr. Tran Xuan Quang - Permanent Vice Chairman of the Board of Directors
- Mr. Nguyen Hoang An - Vice Chairman of the Board of Directors
- Mr. Nguyen Hoang Linh - Board Member/CEO
- Mrs. Le Thi Lien - Board Member
- Mr. Ta Ngoc Da - Independent Board Member
- Mr. Vo Tan Long (authorized representative).

Along with the members of the MSB Executive Board and MSB shareholders

### **III. Đại hội đã thông qua việc bầu Đoàn Chủ tịch, chỉ định Đoàn thư ký, bầu Ban kiểm phiếu như sau:**

*The General Meeting has approved the election of the Presidium, the appointment of the Secretariat, and the election of the Vote Counting Committee as follows:*

#### **1. Bầu Đoàn Chủ tịch với 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội tán thành, không cổ đông nào không tán thành hoặc có ý kiến khác, gồm các ông/bà:**

- Ông Trần Anh Tuấn, Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Đoàn;
- Ông Nguyễn Hoàng An, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên;
- Ông Nguyễn Hoàng Linh, Thành viên Hội đồng Quản trị/ Tổng Giám đốc - Thành viên.

*The Presidium was elected with 100% of the voting shareholders present at the meeting in agreement, with no dissenting or alternative opinions. The Presidium consists of the following members:*

- Mr. Tran Anh Tuan, Chairman of the Board of Directors - Chairman of the Presidium;
- Mr. Nguyen Hoang An, Vice Chairman of the Board of Directors - Member;
- Mr. Nguyen Hoang Linh, Board Member/CEO - Member.

#### **2. Đoàn Chủ tịch chỉ định Thư ký Đại hội, gồm các ông/bà:**

- Bà Đặng Thị Hoài Thu, Chánh Văn phòng MSB/ Thư ký Hội đồng Quản trị - Trưởng đoàn;
- Bà Hoàng Phương Linh, Giám đốc QLQH NĐT, Khối Quản lý Tài chính - Thành viên.

*The Presidium appointed the Secretariat of the General Meeting, consisting of the following members:*

- Mrs. Dang Thi Hoai Thu, Chief of MSB Office/Secretary of the Board of Directors - Head of the Secretariat;
- Mrs. Hoang Phuong Linh, Director of Investor Relations, Financial Management Division - Member.

#### **3. Bầu Ban Kiểm phiếu với 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội tán thành, không cổ đông nào không tán thành hoặc có ý kiến khác, gồm các ông/bà:**

- Ông Nguyễn Ngọc Tiến, Giám đốc Kiểm soát tuân thủ, Khối TVPL & TT – Trưởng ban.
- Bà Hoàng Thị Mai Thảo, Trưởng Kiểm toán nội bộ- Thành viên;
- Ông Nguyễn Vũ Thắng, Giám đốc Hỗ trợ Công nghệ miền Bắc - Thành viên;

*The Vote Counting Committee was elected with 100% of the voting shareholders present at the meeting in agreement, with no dissenting or alternative opinions. The committee consists of the following members:*

- *Mr. Nguyen Ngoc Tien, Director of Compliance Control, Legal and Compliance Advisory Division - Head of the Committee;*
- *Mrs. Hoang Thi Mai Thao, Head of Internal Audit - Member;*
- *Mr. Nguyen Vu Thang, Director of Northern Technology Support - Member.*

#### **IV. Thủ tục khai mạc và thông qua Chương trình nghị sự:**

Ông Nguyễn Hoàng An, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị thay mặt Đoàn Chủ tịch xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về việc thông qua chương trình nghị sự tại Đại hội lần này.

Các cổ đông có mặt tại Đại hội đã nhất trí 100% thông qua chương trình nghị sự của đại hội.

#### **Opening Procedure and Approval of the Agenda:**

*Mr. Nguyen Hoang An, Vice Chairman of the Board of Directors, on behalf of the Presidium, asked for the shareholders' vote on the approval of the agenda for this meeting. The shareholders present at the meeting unanimously approved the agenda for the General Meeting.*

#### **V. NỘI DUNG PHIÊN HỌP**

##### **AGENDA OF THE MEETING**

##### **1. Báo cáo của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát và Hội đồng điều hành**

- Ông Nguyễn Hoàng An, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị thay mặt Hội đồng Quản trị đã trình bày trước Đại hội Báo cáo của Hội đồng Quản trị hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025;
- Ông Nguyễn Hoàng Linh, Thành viên Hội đồng Quản trị/ Tổng Giám đốc đã trình bày trước Đại hội Báo cáo của Hội đồng điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch năm 2025.
- Bà Lê Thanh Hà, Thành viên Ban Kiểm soát đã trình bày trước Đại hội Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát.

##### **Reports from the Board of Directors, Supervisory Board, and Executive Board**

- *Mr. Nguyen Hoang An, Vice Chairman of the Board of Directors, on behalf of the Board of Directors, presented the 2024 activity report and the 2025 operational plan to the General Meeting.*
- *Mr. Nguyen Hoang Linh, Board Member/CEO, presented the Executive Board's report on the business performance for 2024 and the plan for 2025 to the General Meeting.*
- *Mrs. Le Thanh Ha, Member of the Supervisory Board, presented the report on the activities of the Supervisory Board to the General Meeting.*

## 2. Các nội dung trình ĐHĐCĐ

Ông Nguyễn Hoàng An – Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các Tờ trình và nội dung khác Hội đồng quản trị xin thông qua tại Đại hội, bao gồm:

- Tờ trình thông qua báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2024 đã kiểm toán;
- Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024;
- Tờ trình thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2025;
- Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2026;
- Tờ trình ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt Quy chế tài chính;
- Tờ trình về việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với các khoản đã sử dụng dự phòng;
- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị MSB;
- Tờ trình thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm;
- Tờ trình về việc tăng vốn điều lệ năm 2025 thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức;
- Tờ trình thoái vốn của MSB tại công ty con-TNEX Finance;
- Tờ trình thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ để công ty đó trở thành công ty con của MSB.

### *Items Presented to the General Meeting of Shareholders:*

*Mr. Nguyen Hoang An, Vice Chairman of the Board of Directors, on behalf of the Presidium, presented the following resolutions and other matters for the Board of Directors to seek approval from the General Meeting, including:*

- *Proposal for the approval of the audited separate and consolidated financial statements for 2024;*
- *Proposal for the approval of the 2024 profit distribution plan;*
- *Proposal for the approval of the business plan targets for 2025;*
- *Proposal for the selection of the independent audit firm for 2026;*
- *Proposal to authorize the Board of Directors to approve the Financial Regulations;*
- *Proposal to write off from off-balance sheet items for provisions that have been used;*
- *Proposal to amend and supplement the Charter and Governance Regulations of MSB;*
- *Proposal for approval of the remedial plan in case of early intervention;*
- *Proposal for increasing charter capital in 2025 through stock dividends;*
- *Proposal for approval of the divestment of MSB from its subsidiary - TNEX Finance;*
- *Proposal for approval of capital contribution and share purchase in securities companies and fund management companies for such company to become a subsidiary of MSB.*

## VI. Phần thực hiện thủ tục biểu quyết các nội dung cần ĐHĐCĐ thông qua:

Ông Nguyễn Ngọc Tiến – Trưởng Ban Kiểm phiếu trình bày Thể lệ biểu quyết tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 theo đúng quy định của pháp luật. Các cổ đông có mặt tại Đại hội đã nhất trí 100% thông qua Thể lệ biểu quyết. Các cổ đông đã thực hiện việc bỏ phiếu biểu quyết theo đúng thủ tục.

### *Voting Procedure on Matters Requiring Shareholders' Approval:*

*Mr. Nguyen Ngoc Tien – Head of the Vote Counting Committee – presented the Voting Regulations for the 2025 Annual General Meeting in accordance with legal regulations. The shareholders present at the meeting unanimously approved the Voting Regulations. The shareholders then proceeded to cast their votes in accordance with the established procedures.*

**VII. Phần biểu quyết các nội dung cần thông qua ĐHĐCĐ:**

Tại thời điểm biểu quyết vào hồi 10h00 ngày 21/4/2025, số lượng cổ đông/đại diện ủy quyền tham dự Đại hội là 232 người, 2.059.432.652 cổ phần, chiếm tỷ lệ 79,21% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MSB.

- Số phiếu biểu quyết phát ra là 233 phiếu, tương đương 2.059.432.652 cổ phần
- Số phiếu biểu quyết thu về là 198 phiếu, tương đương 2.058.307.927 cổ phần
- Số phiếu biểu quyết hợp lệ là 193 phiếu, tương đương 2.058.267.458 cổ phần
- Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 5 phiếu, tương đương 40.469 cổ phần
- Vấn đề biểu quyết không hợp lệ 1 vấn đề, tương đương 1.100 phiếu.

***Voting on Matters Requiring Approval by the General Meeting of Shareholders:***

*At the time of voting, at 10:00 AM on April 21, 2025, the number of shareholders/ authorized representatives attending the meeting was 232 individuals, representing 2,059,432,652 shares, equivalent to 79.21% of MSB's total voting shares.*

- *Number of ballots issued: 233, representing 2,059,432,652 shares*
- *Number of ballots collected: 198, representing 2,058,307,927 shares*
- *Number of valid ballots: 193, representing 2,058,267,458 shares*
- *Number of invalid ballots: 5, representing 40,469 shares*
- *Number of issues with invalid votes: 1 issue, equivalent to 1,100 votes.*

**Kết quả biểu quyết như sau:**

***The voting results are as follows:***

1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 theo nội dung Báo cáo số 34/2025/BC-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.974.794 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,94%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 1.292.664 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,06%.*

*Approval of the Report of the Board of Directors on activities in 2024 and the operational orientation for 2025, as presented in Report No. 34/2025/BC-HĐQT dated March 31, 2025:*

*Number of shares voting in favor: 2,056,974,794 shares, accounting for 99.94%; Number of shares voting against: 0 shares, accounting for 0%; Number of shares abstaining: 1,292,664 shares, accounting for 0.06%.*

2. Thông qua Báo cáo hoạt động điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch năm 2025 theo nội dung Báo cáo số 3395/2025/BC-TGĐ5 ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.981.759 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,94%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 1.284.599 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,06%.*

*Approval of the Executive Board's report on the business performance for 2024 and the plan for 2025, as presented in Report No. 3395/2025/BC-TGĐ5 dated March 31, 2025:*

*Number of shares voting in favor: 2,056,981,759 shares, accounting for 99.94%; Number of shares voting against: 0 shares, accounting for 0%; Number of shares abstaining: 1,284,599 shares, accounting for 0.06%.*

3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 theo nội dung Báo cáo số 16/2025/BC-BKS ngày 29/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.974.859 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,94%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0 %; không ý kiến là 1.292.599 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,06%.*

*Approval of the Supervisory Board's report at the 2025 Annual General Meeting of Shareholders, as presented in Report No. 16/2025/BC-BKS dated March 29, 2025:*

*Number of shares voting in favor: 2,056,974,859 shares, accounting for 99.94%; Number of shares voting against: 0 shares, accounting for 0%; Number of shares abstaining: 1,292,599 shares, accounting for 0.06%.*

4. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2024 đã kiểm toán theo nội dung Tờ trình số 35/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.058.266.613 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 845 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.*

*Approval of the audited consolidated and separate financial statements for 2024, as presented in Proposal No. 35/2025/TT-HĐQT dated March 31, 2025:*

*Number of shares voting in favor: 2,058,266,613 shares, accounting for 100%; Number of shares voting against: 0 shares, accounting for 0%; Number of shares abstaining: 845 shares, accounting for 0%.*

5. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024; giao Hội đồng quản trị quyết định cụ thể việc phân phối lợi nhuận theo nội dung Tờ trình số 36/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 1.899.740.473 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,30%; phản đối là 158.181.949 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,69%; không ý kiến là 345.036 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,02%.*

*Approval of the profit distribution plan for 2024; authorizing the Board of Directors to decide on the specific distribution of profits, as presented in Proposal No. 36/2025/TT-HĐQT dated March 31, 2025:*

*Number of shares voting in favor: 1,899,740,473 shares, accounting for 92.30%; Number of shares voting against: 158,181,949 shares, accounting for 7.69%; Number of shares abstaining: 345,036 shares, accounting for 0.02%.*

6. Thông qua mức thù lao của năm 2024 và đề xuất thù lao năm 2025 của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát theo nội dung Báo cáo của Hội đồng quản trị số 34/2025/BC-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.597.817 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,92%; phản đối là 1.309.972 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,06 %; không ý kiến là 359.669 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,02%.*

*Approval of the remuneration for 2024 and the proposed remuneration for 2025 for the Board of Directors and the Supervisory Board, as presented in the Board of Directors' report No. 34/2025/BC-HĐQT dated March 31, 2025:*

*Number of shares voting in favor: 2,056,597,817 shares, accounting for 99,92%; Number of shares voting against: 1,309,972 shares, accounting for 0.06%; Number of shares abstaining: 359,669 shares, accounting for 0.02%.*

7. Thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu cơ bản sau đây:

- Tổng tài sản: 350.000 tỷ đồng.
- Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn: 202.000 tỷ đồng.
- Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp): 212.000 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế: 8.000 tỷ đồng.

Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện kế hoạch này bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách phù hợp với tình hình diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật theo nội dung Tờ trình số 37/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 1.900.658.253 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,34%; phản đối là 157.590.195 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,66%; không ý kiến là 19.010 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.*

*Approval of the business plan for 2025 with the following basic targets:*

- *Total assets: 350,000 billion dong.*
- *Deposits from customers and valuable papers: 202,000 billion dong.*
- *Outstanding credit (including corporate loans, retail loans, corporate bonds): 212,000 billion dong.*
- *Profit before tax: 8,000 billion dong.*

*To assign the Board of Directors to implement the plan with specific solutions, including adjusting targets and budgets in accordance with market developments, macroeconomic policies and legal regulations according to the Report No. 37/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

*The number of shares voting in favor is 1,900,658,253 shares, accounting for 92,34%; The number of shares voting against is 157,590,195 shares, accounting for 7.66%; The number of shares abstaining is 19,010 shares, accounting for 0%.*

8. Thông qua việc giao cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán độc lập năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam, trên cơ sở lựa chọn một trong các Công ty kiểm toán độc lập dưới đây:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam

theo nội dung Tờ trình số 38/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.057.514.609 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,96%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 752.849 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,04%.*

*Approval of authorizing the Board of Directors to select the independent audit firm to provide independent audit services for the year 2026 based on selecting one of the independent auditing firms as follows:*

- Ernst & Young Viet Nam Limited Company
- Deloitte Viet Nam Limited Company
- KPMG Viet Nam Limited Company
- Price Waterhouse Coopers Viet Nam Limited Company

*according to Report No. 38/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025*

*The number of shares voting in favor is 2,057,514,609 shares, accounting for 99.96%; The number of shares voting against is 0 shares, accounting for 0%; The number of shares abstaining is 752,849 shares, accounting for 0.04%.*

9. Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị phê duyệt Quy chế tài chính theo nội dung Tờ trình số 39/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.057.919.607 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,98%; phản đối là 845 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 347.006 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,02%.*

*Approval of authorizing the Board of Directors to approve the Financial Regulations according to the Report No. 39/2025/TT-HĐQT*

*The number of shares voting in favor is 2,057,919,607 shares, accounting for 99.98%; The number of shares voting against is 845 shares, accounting for 0%; The number of shares abstaining is 347,006 shares, accounting for 0.02%.*

10. Thông qua việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với nợ đã sử dụng dự phòng đủ điều kiện xuất toán, đồng thời giao và ủy quyền cho HĐQT xem xét, quyết định thực hiện việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với từng khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro cụ thể (tên khách hàng, số tiền và thời điểm xuất toán) trên cơ sở phù hợp với quy định của Pháp luật và nội bộ MSB, theo nội dung Tờ trình số 40/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.858.290 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,93%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 1.409.168 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,07%.*

*Approval the write-off of debts from off-balance sheet accounts for debts meeting the conditions for write-off. The Board of Directors is authorized to review and decide on the write-off of each specific debt (including customer name, amount, and timing of the write-off) based on compliance with legal regulations and MSB's internal policies according to the Report No. 40/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

*The number of shares voting in favor is 2,056,858,290 shares, accounting for 99.93%; The number of shares voting against is 0 shares, accounting for 0%; The number of shares abstaining is 1,409,168 shares, accounting for 0.07%.*

11. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị, giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành Điều lệ và Quy chế Quản trị với các nội dung sửa đổi, bổ sung theo nội dung Tờ trình số 41/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.965.226 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,93%; phản đối là 926.972 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,05%; không ý kiến là 375.260 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,02%.

*Approval of the amendments and supplements to the Charter, Governance Regulations; assign the Board of Directors to carry out the necessary procedures to issue the Charter and Governance Regulations with the amended and supplemented contents according to the Report No. 41/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

*The number of shares voting in favor is 2,056,965,226 shares, accounting for 99.93%; The number of shares voting against is 926,972 shares, accounting for 0.05%; The number of shares abstaining is 375,260 shares, accounting for 0.02%.*

12. Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm; giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai xây dựng chi tiết Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định, bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung (nếu có) tùy theo tình hình thực tế khách quan hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Hội đồng Quản trị có quyền giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc và/hoặc các cá nhân, đơn vị liên quan thực hiện các công việc cần thiết để xây dựng, triển khai thực hiện Phương án, phù hợp với quy định của MSB và pháp luật theo nội dung Tờ trình số 42/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.998.113 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,94%; phản đối là 929.127 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,05%; không ý kiến là 340.218 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,02%.

*Approval of the remedial plan in case of early intervention; authorization/delegation for the Board of Directors to develop the detailed Remedial Plan and report it to the SBV as required. This includes making amendments and supplements (if necessary) depending on objective reality or at the request of competent State Agencies. The Board of Directors is authorized to assign/delegate the CEO and/or relevant individuals and units to perform necessary actions to develop and implement the Remedial Plan, in accordance with MSB's regulations and applicable laws according to the Report No. 42/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

*The number of shares voting in favor is 2,056,998,113 shares, accounting for 99.94%; The number of shares voting against is 929,127 shares, accounting for 0.05%; The number of shares abstaining is 340,218 shares, accounting for 0.02%*

13. Thông qua việc tăng vốn điều lệ 2025 thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo nội dung Tờ trình số 43/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025, cụ thể như sau:

13.1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ của MSB từ 26.000.000.000.000 đồng (Hai mươi sáu nghìn tỷ đồng) lên 31.200.000.000.000 đồng (Ba mươi một nghìn hai trăm tỷ đồng) theo hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối tính theo báo cáo tài chính kiểm toán tại 31/12/2024 sau khi trích các quỹ theo luật định (Phương án tăng vốn điều lệ).

13.2. Thông qua việc đăng ký lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bảo trữ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX) đối với toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm.

13.3. Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị quyết định và triển khai các công việc nhằm thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ, đảm bảo phù hợp với thực hiện hoạt động của ngân hàng, phù hợp với quy định và yêu cầu của Cơ quan quản lý, Cơ quan có thẩm quyền và quy định pháp luật hiện hành, bao gồm nhưng không giới hạn trong các nội dung sau:

- Quyết định việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ;
- Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông/ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, quyết định thời điểm đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm sau khi kết thúc phát hành phù hợp với thực tiễn, diễn biến thị trường và đảm bảo lợi ích cổ đông, phù hợp với yêu cầu của Cơ quan quản lý;
- Quyết định các nội dung cụ thể và điều chỉnh nội dung Phương án tăng vốn điều lệ để đảm bảo phát hành thành công, phù hợp với luật định và yêu cầu của Cơ quan quản lý; quyết định, điều chỉnh phương án sử dụng vốn và linh hoạt phân bổ nguồn vốn tăng thêm từ việc phát hành phù hợp với thực tế tình hình kinh doanh của MSB; chủ động quyết định việc xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh theo phương án tăng vốn điều lệ; giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt tăng vốn điều lệ theo yêu cầu của các Cơ quan quản lý nhằm triển khai thành công đợt tăng vốn điều lệ, đảm bảo phù hợp với thực tiễn hoạt động của ngân hàng, quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng và quyền lợi của các cổ đông MSB;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc như: Sửa đổi và ban hành Điều lệ mới của MSB phù hợp với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo kết quả phát hành thực tế; các thủ tục đăng ký lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bảo trữ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm tại Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, thay đổi Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác cập nhật vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo quy định của pháp luật;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan, khi phát sinh để hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 31.200.000.000.000 (Ba mươi một nghìn hai trăm tỷ đồng) trong năm 2025;
- Hội đồng Quản trị có quyền thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền các đơn vị, cá nhân tại MSB thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao/ủy quyền nêu trên nhằm đảm bảo tăng vốn điều lệ thành công và phù hợp với quy định.

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 1.900.084.509 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,31%; phản đối là 158.181.104 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,69%; không ý kiến là 1.845 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.*

13. Approval of the charter capital increase in 2025 through the issuance of shares for dividend payment according to the Report No. 43/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025, as follows:

13.1. Approval of the Plan to increase MSB's charter capital from VND 26,000,000,000,000 (Twenty-six thousand billion Vietnamese dong) to VND 31,200,000,000,000 (Thirty-one thousand two hundred billion Vietnamese dong) through issuing Stock Dividend from retained earnings in audited financial statements as of December 31, 2024 after funds allocation in accordance to the law (Charter Capital Increase Plan).

13.2. Approval of registration for depository at Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and listing on Ho Chi Minh Stock Exchange (HSX) for all additional issued shares

13.3. Authorize the Board of Directors of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank - MSB to decide and implement Charter Capital Increase Plan, ensuring compliance with the bank's operations, regulations and requirements of the Regulatory Agency, Competent Authority and current legal regulations, including but not limited to the following contents:

- Decide on the implementation of the Charter Capital Increase Plan
- Decide on the specific timing for Stock dividends issuance, the last registration date, depository registration and listing of all newly issued shares after the issuance completion in accordance with practicality, market developments, ensuring shareholder interests, in accordance with the requirements of the Regulatory Agency;
- Admends and adjust the contents of the Charter Capital Increase Plan to ensure successful issuance, in accordance with the law and requirements of the Regulatory Agency; Decide and adjust use of proceeds and flexibly allocate additional capital from the issuance in accordance with the actual business situation of MSB; Proactively decide on the handling of odd shares arising according to the Charter Capital Increase Plan; Comply with all documents and procedures as required by the Regulatory Agencies to successfully implement the Charter Capital Increase, ensuring compliance with the legal regulations, the Bank's Charter and the interests of MSB shareholders.
- Decide on specific charter capital increase plan based on approval of Competent Authority in accordance to the law and actual issuance results.
- Proactively carry out related legal procedures after completing the capital increase, including but not limited to the following tasks: Amending and promulgating the new Charter of MSB in accordance with the charter capital content after issuance according to the actual issuance results; Procedures for depository at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and listing newly issued shares at the Ho Chi Minh Stock Exchange (HSX), amends the Business Registration Certificate, amends the Bank's Operating License and other legal documents to reflects the new charter capital after completing the capital increase in accordance with the provisions of law.

- Carry out other related tasks as required to complete the plan to increase charter capital to 31,200,000,000,000 (Thirty-one thousand two hundred billion Vietnamese dong) in 2025;
- The Board of Directors has the right to perform and/or direct, assign, delegate tasks, and authorize others units and individuals at MSB to perform any rights or tasks assigned/authorized above to ensure the successful increase of charter capital and in accordance with regulations. The number of shares voting in favor is 1,900,084,509 shares, accounting for 92.31%; The number of shares voting against is 158,181,104 shares, accounting for 7.69%; The number of shares abstaining is 1.845 shares, accounting for 0%.

14. Thông qua việc thoái vốn tại Công ty con-TNEX Finance theo nội dung Tờ trình số 44/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025, và thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị:

- Chủ động quyết định phương án chuyển nhượng một phần hoặc toàn bộ số vốn góp tại TNEX Finance tùy theo tình hình thị trường và thực tế làm việc với đối tác mua.
- Chủ động tìm kiếm, đàm phán, quyết định đối tác mua và các điều kiện liên quan/gắn liền với giao dịch thoái vốn tại TNEX Finance (bao gồm nhưng không giới hạn ở các nội dung, điều khoản, chi tiết về giá chuyển nhượng...), đảm bảo lợi ích tốt nhất cho MSB và cho cổ đông.
- Triển khai các công việc và thủ tục cần thiết với đối tác mua, với cơ quan quản lý Nhà nước để hoàn thành việc thoái vốn tại TNEX Finance, bao gồm toàn bộ các quá trình trước và sau thoái vốn.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.982.859 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,94%; phản đối là 926.127 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,04%; không ý kiến là 358.472 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,02%.

14. Approval of the divestment from subsidiary TNEX Finance according to the Report No. 44/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025, and approval of the assigning to the Board of Directors the following specific contents:

- To decide on the option to divest a portion or the entirety of its equity in TNEX Finance, depending on market conditions and negotiations with potential buyers.
- To seek, negotiate, and decide on the buyer and related terms and conditions of the divestment transaction at TNEX Finance (including but not limited to details about the transfer price...), ensuring the best interests for MSB and its shareholders.
- To implement all necessary tasks and procedures with the buyer and state regulatory agencies to complete the divestment at TNEX Finance, including all pre- and post-divestment processes.

The number of shares voting in favor is 2,056,982,859 shares, accounting for 99.94%; The number of shares voting against is 926,127 shares, accounting for 0.04%; The number of shares abstaining is 358,472 shares, accounting for 0.02%.

15. Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ để công ty đó trở thành công ty con của MSB theo nội dung Tờ trình số 45/2025/TT-HĐQT ngày 31/03/2025 và thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các nội dung cụ thể như sau:

15.1. Giao cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ (Công Ty Mục Tiêu); quyết định tỷ lệ tham gia góp vốn/mua cổ phần tại Công Ty Mục Tiêu; giá và các điều kiện kèm theo; cơ cấu tổ chức, hình thức pháp lý của Công Ty Mục Tiêu; quyết định các giao dịch giữa MSB và bên bán; quyết định thực hiện việc chào mua công khai hoặc cách thức khác phù hợp với quy định pháp luật; quyết định các nội dung giao dịch, tài liệu do MSB ký và/hoặc tham gia để thực hiện giao dịch cũng như tất cả các vấn đề khác trong quá trình MSB tham gia góp vốn/mua cổ phần; quyết định sửa đổi, bổ sung, tu chỉnh các phương án, vấn đề, giao dịch theo thống nhất với Cơ quan có thẩm quyền, bên bán, bên liên quan khác để đảm bảo Công Ty Mục Tiêu trở thành công ty con của MSB.

15.2. Giao cho Hội đồng Quản trị được quyết định thời gian thực hiện, tổ chức thực hiện các phương án chi tiết và báo cáo lại Đại hội đồng cổ đông trong kỳ họp thường niên gần nhất.

15.3. Trong quá trình triển khai các nội dung trên, Hội đồng Quản trị được quyền giao/ủy quyền cho thành viên Hội đồng Quản trị và/hoặc Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân trực thuộc thực hiện các công việc cần thiết phù hợp với quy định phân cấp, ủy quyền của MSB và quy định pháp luật

*Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.056.997.216 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,94%; phản đối là 926.127 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,04%; không ý kiến là 344.115 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,02%*

*15. Approval of the proposed acquisition of a controlling interest in securities/fund management companies through capital contribution or share acquisition according to the Report No. 45/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025 and approval of the authorization for the Board of Directors to carry out the specific contents as follows:*

*15.1. The Board of Directors is authorized to decide on the selection of the securities company and fund management company (Target Company); determine the proportion of capital contribution/share purchase in the Target Company; set the price and accompanying conditions; decide on the organizational structure, legal form of the Target Company; decide on the transactions between MSB and the seller; decide on whether to make a public tender offer or other methods in accordance with legal regulations; decide on the transaction details, documents signed and/or participated by MSB to carry out the transaction, as well as all other issues during MSB's participation in the capital contribution/share purchase; and decide on the amendments, additions, and adjustments to the plans, issues, and transactions in coordination with the relevant authorities, the seller, and other parties to ensure that the Target Company becomes a subsidiary of MSB.*

*15.2. The Board of Directors is authorized to determine the timeline for implementation, organize the execution of detailed plans, and report to the General Meeting of Shareholders at the nearest annual meeting.*

*15.3. During the implementation of the above contents, the Board of Directors is authorized to assign/delegate the tasks to members of the Board of Directors and/or the General Director, units, and individuals under MSB's authority to carry out the necessary tasks in accordance with MSB's delegation and authorization regulations and the relevant laws.*

*The number of shares voting in favor is 2,056,997,216 shares, accounting for 99.94%; The number of shares voting against is 926,127 shares, accounting for 0.04%; The number of shares abstaining is 344,115 shares, accounting for 0.02%.*

**VIII. Các nội dung khác:**

Không có.

***Other matters:***

*None.*

**Bế mạc Đại hội:**

Phiên họp kết thúc vào hồi 10 giờ 55 phút cùng ngày. Biên bản này bao gồm 15 trang được lập bằng Tiếng Việt và Tiếng Anh; trong trường hợp có mâu thuẫn giữa bản Tiếng Việt và Tiếng Anh, bản Tiếng Việt có giá trị tham chiếu. Biên bản này đã được Trưởng Đoàn thư ký công bố toàn văn nội dung trước ĐHĐCĐ và được toàn thể các cổ đông dự họp nhất trí biểu quyết thông qua./.

***Closing of the General Meeting:***

*The meeting concluded at 10:55 AM on the same day. This document consists of 15 pages written in both Vietnamese and English; In the event of any discrepancies between the Vietnamese and English versions, the Vietnamese version shall prevail. This document has been fully announced by the Head of the Secretariat to the Annual General Shareholder Meeting, and it was unanimously approved by all shareholders present at the meeting./.*

**T.M ĐOÀN THƯ KÝ  
ON BEHALF OF THE SECRETARIAT**

**Trưởng Đoàn  
Head of the Secretariat**



**ĐẶNG THỊ HOÀI THU**

**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHAIRMAN OF THE BOARD OF  
DIRECTORS**

**Chủ tọa Đại hội**

***Chairperson of the Meeting***



**TRẦN ANH TUẤN**

**PHỤ LỤC/APPENDIX**  
**TÓM TẮT NỘI DUNG THẢO LUẬN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN**  
**MSB LẦN THỨ 33 (21/4/2025)**

**SUMMARY OF DISCUSSIONS AT THE MSB 33rd ANNUAL GENERAL**  
**SHAREHOLDERS MEETING (April 21, 2025)**

**Câu hỏi thứ 1:** Xin chia sẻ về kết quả kinh doanh Quý I và đánh giá tình hình thực hiện nợ xấu trong Quý I và giai đoạn tới.

*Question 1: Please share the Q1 business results and assess the NPL (non-performing loan) situation in Q1 and the upcoming period.*

**Trả lời:** Thay mặt ban lãnh đạo, ông Nguyễn Hoàng Linh- Thành viên HĐQT/Tổng Giám đốc cập nhật như sau:

- Quý I, tổng tài sản MSB là đạt 314.000 tỷ, tăng trưởng tín dụng của MSB đến hết Quý I đã là 8,92%, cho vay khách hàng đạt là 192.000 tỷ.
- Tiền gửi khách hàng đến hết Quý I là 163.000 tỷ, tăng trưởng so với cuối 2024 (cuối 2024 là 154.000 tỷ),
- Chỉ số về casa Quý I 2024 cùng kỳ là 29% và cuối 2024 là 26% và quý I 2025 là 24%.
- Chỉ số ROA bình quân của Quý I 2025 là 1,82% so với cùng kỳ bình quân là 1,79% thì cũng có sự tăng trưởng nhẹ.
- Chỉ số về ROE Quý I 2024 là 14,94% thì quý I 2025 là 15,54%.
- NIM bình quân của quý I 2025 là 3,5%.
- Tỷ lệ thu nhập ngoài lãi Quý I 2025 là 23%.
- Lợi nhuận trước thuế hết Quý I MSB ghi nhận là 1630 tỷ, so với cả cùng kỳ 2024 là 1530 tỷ cũng có sự tăng trưởng nhẹ.
- Các chỉ số về an toàn, chỉ số CAR đạt trên 12%, chỉ số MTLT là 27%, so với quy định là 30% thì MSB vẫn đạt và tỷ lệ LDR là 79%.

**Answer:** *On behalf of the Board of Management, Mr. Nguyen Hoang Linh – Member of the Board of Directors/CEO – provided the following update:*

- *In Q1, MSB's total assets reached VND 314 trillion; credit growth by the end of Q1 was 8.92%, with Loans to Customers totaling VND 192 trillion.*
- *Customer deposits at the end of Q1 were VND 163 trillion, up from VND 154 trillion at the end of 2024.*
- *The CASA ratio in Q1 2024 was 29%, at the end of 2024 was 26%, and in Q1 2025 was 24%.*
- *The average ROA for Q1 2025 was 1.82%, compared to 1.79% for the same period last year, indicating slight growth.*
- *The ROE in Q1 2024 was 14.94%, increasing to 15.54% in Q1 2025.*

- The average NIM for Q1 2025 was 3.5%.
- The non-interest income ratio in Q1 2025 was 23%.
- Pre-tax profit by the end of Q1 2025 was VND 1,630 billion, compared to VND 1,530 billion in Q1 2024, showing slight growth.
- Safety ratios: CAR above 12%, MTLT at 27% (compared to the regulatory requirement of 30%), and LDR at 79%.

**Câu hỏi thứ 2:** Ngân hàng đã có công ty chứng khoán quỹ và mục tiêu sáp nhập chưa?

*Question 2: Has the company acquired a securities or fund management company, and is there a merger plan?*

**Trả lời:** MSB đã có kế hoạch và cũng đã xúc tiến tìm hiểu một số công ty chứng khoán trên cơ sở muốn hoàn thiện hệ sinh thái của MSB cho các hoạt động về thu phí và đặc biệt là phát triển cho khách hàng cá nhân khi MSB có chiến lược phát triển về wealth management cho khách hàng priority của mình. Cho nên, trong 2025 MSB sẽ xúc tiến việc mua công ty chứng khoán và công ty quản lý quỹ. Chúng tôi mong muốn tiếp cận các công ty chứng khoán có bảng tổng kết tài sản sạch và quy mô vốn trung bình là khoảng từ 300 tỷ cho đến 500 tỷ vốn điều lệ. Sau đó, chúng tôi sẽ tiến hành điều hành và có lộ trình tăng vốn để phù hợp với quá trình phát triển cũng như là hỗ trợ cho các sản phẩm về wealth management cho khách hàng cá nhân của MSB.

**Answer:** MSB has plans and has initiated discussions with several securities companies, aiming to complete the MSB ecosystem for fee-based activities and especially to develop retail banking, as MSB pursues a wealth management strategy for its priority customers. Therefore, in 2025, MSB will actively seek to acquire a securities company and a fund management company. We are targeting securities firms with clean balance sheets and average charter capital of about VND 300–500 billion. After acquisition, we will manage and establish suitable capital increase roadmap to support MSB's wealth management products for individual clients.

**Câu hỏi thứ 3:** Có đối tác mua TNEX Finance chưa và giá bán kỳ vọng là bao nhiêu?

*Question 3: Are there any counterparty for the sale of TNEX Finance, and what is the expected price?*

**Trả lời:** Hiện nay, MSB cũng đã có 2 đến 3 đối tác nhưng theo quy định chặt chẽ của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cho đối tượng đủ điều kiện mua công ty tài chính tiêu dùng thì MSB đang sàng lọc và chắc chắn là đối tác của MSB thì phải thỏa mãn các điều kiện và quy định của NHNN, đặc biệt là các quy định mới khi phải xếp hạng từ A<sup>-</sup> trở lên theo các tiêu chuẩn của quốc tế. Vì vậy, MSB hiện nay đang có từ 2 đến 3 đối tác thỏa mãn điều kiện này và trong tờ trình năm nay thì chúng tôi cũng xin ý kiến quý vị cổ đông để thông qua phương án.

**Answer:** Currently, MSB has 2–3 potential counterparties. However, under the strict regulations of the State Bank of Vietnam regarding eligible buyers of consumer finance companies, MSB is screening counterparties to ensure they meet all requirements, especially the new rule that buyers must have a credit rating of at least A- according to international standards. Thus, MSB now has 2–3 counterparties meeting these conditions, and we have submitted proposal seeking shareholder approval for the plan included in AGSM documents.

**Câu hỏi thứ 4:** Trong năm 2025, MSB đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng khá cao, ở mức 20%. Trong bối cảnh thị trường còn nhiều thách thức, vậy MSB sẽ tập trung tín dụng vào những phân khúc nào?

*Question 4: In 2025, MSB targets a relatively high credit growth of 20%. Given the market challenges, which segments will MSB focus its lending on?*

**Trả lời:** Thực tế thì mức tăng trưởng 20% đúng là mục tiêu cao so với trung bình ngành. Tuy nhiên, nếu nhìn lại năm 2024, chúng ta đã đạt được mức tăng trưởng tín dụng là 18,25%. Trong năm 2025 với đà thúc đẩy tăng trưởng của NHNN, MSB kỳ vọng là chúng ta đạt được mức tăng trưởng bình quân cao hơn bình quân ngành là 20% và tôi nghĩ đây cũng là con số rất khả thi.

Như quý vị cổ đông cũng đã biết, tính đến hết Quý I, MSB đã đạt mức tăng trưởng tín dụng gần 9%. Điều đó có nghĩa là trong 3 quý còn lại, để đạt mục tiêu tăng trưởng 20% cho cả năm, chúng ta chỉ cần tăng thêm khoảng 11%. Với đà tăng trưởng hiện tại, đây là mục tiêu hoàn toàn khả thi.

Hơn nữa, theo định hướng của Chính phủ trong năm nay, các nguồn lực tín dụng sẽ tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên như: cơ sở hạ tầng, tài chính xanh, doanh nghiệp sản xuất và các ngành mũi nhọn thúc đẩy phát triển kinh tế. Chính vì vậy, nếu được NHNN cấp thêm hạn mức phù hợp, tôi tin rằng MSB hoàn toàn có thể hoàn thành, thậm chí vượt được mục tiêu tăng trưởng tín dụng 20% trong năm 2025.

**Answer:** A 20% growth target is indeed high compared to the industry average. However, in 2024, we achieved 18.25% credit growth. In 2025, with support from the State Bank, MSB expects to achieve a higher-than-average growth rate of 20%, which I believe is achievable. As of the end of Q1, MSB's credit growth was nearly 9%, meaning that for the remaining three quarters, we only need an additional 11% to reach the annual target. With the current growth momentum, this is entirely feasible. Furthermore, as per government directives, credit resources this year will focus on priority sectors such as infrastructure, green finance, manufacturing, and key industries driving economic growth. If granted favorable credit limits by the State Bank, I believe MSB can achieve or even exceed the 20% growth target in 2025.

**Câu hỏi thứ 5:** Đánh giá của Hội đồng Quản trị thì định hướng và đánh giá tốc độ tăng trưởng lợi nhuận vốn từ 2025 và đến 2030 là bao nhiêu?

*Question 5: What is the Board of Directors' outlook and target for profit growth from 2025 to 2030?*

**Trả lời:** Với kỳ vọng về hoạt động kinh doanh của MSB, chúng tôi đặt mục tiêu tăng trưởng lợi nhuận bình quân từ 18% đến 20% trong giai đoạn 2025–2030. Sở dĩ có kỳ vọng này là bởi, với quy mô hiện tại, MSB cần duy trì tốc độ tăng trưởng tài sản trung bình hàng năm ở mức từ 20% trở lên. Tương ứng với đó, lợi nhuận cũng được kỳ vọng sẽ tăng trưởng xấp xỉ 20% xuyên suốt chu kỳ 2025–2030.

**Answer:** *We expect MSB's average profit growth to be 18%–20% for the period 2025–2030. This expectation is based on the need to maintain annual average asset growth of at least 20% given our current scale, with profit expected to grow at nearly 20% throughout the 2025–2030 cycle.*

**Câu hỏi thứ 6:** TNEX Finance từng được định vị là một trong những nền tảng ngân hàng số tiên phong, với mục tiêu trở thành đơn vị dẫn đầu trong lĩnh vực chuyển đổi số và ứng dụng công nghệ – một xu hướng mà hiện nay nhiều ngân hàng đang tích cực theo đuổi. Ban lãnh đạo có thể chia sẻ lý do vì sao có quyết định lựa chọn việc thoái vốn ra khỏi TNEX Finance và định hướng phát triển ngân hàng số, chuyển đổi số, ứng dụng công nghệ?

*Question 6: TNEX Finance was positioned as a pioneering digital banking platform, aiming to lead in digital transformation and technology application—a trend many banks are now pursuing. Could management share the reasons for divesting from TNEX Finance and the bank's digital strategy?*

**Trả lời:** Báo cáo với Quý vị cổ đông, liên quan đến câu hỏi về chiến lược với TNEX Finance, chúng tôi xin được chia sẻ như sau:

Đến thời điểm năm 2022, thị trường tài chính tiêu dùng vẫn chưa ghi nhận nhiều khởi sắc rõ rệt. Và thực tế cho đến hiện tại, lĩnh vực này vẫn còn nhiều thách thức, chưa có bước phát triển đột phá. Thứ hai là, MSB đã và đang đẩy mạnh chuyển đổi số nội bộ một cách toàn diện, với sự đồng hành tư vấn chiến lược từ hai đơn vị hàng đầu thế giới là BCG và McKinsey. Dự kiến trong năm nay, MSB sẽ hoàn tất toàn bộ quá trình tư vấn và triển khai nền tảng công nghệ, quy trình vận hành số hoá, hướng tới mục tiêu trở thành một trong những ngân hàng tiên phong về chuyển đổi số tại Việt Nam.

Chính vì vậy, Ban lãnh đạo đã xác định chiến lược trọng tâm là tập trung toàn bộ nguồn lực cho các hoạt động ngân hàng cốt lõi, hướng đến phân khúc khách hàng trung và cao cấp. Phân khúc khách hàng đại chúng (mass) sẽ được nhường lại cho các công ty tài chính.

**Answer:** *To our shareholders, regarding the strategy for TNEX Finance, we would like to share the following:*

*As of 2022, the consumer finance market had yet to show significant improvement, and even now, it faces many challenges with no breakthrough developments. Secondly, MSB is*

*comprehensively accelerating its internal digital transformation, with strategic consulting from leading global firms such as BCG and McKinsey. This year, MSB expects to complete the implementation of technology platforms and digitalized processes, aiming to become a pioneer in digital transformation among Vietnamese banks.*

*Therefore, the management has determined that the core strategy is to focus all resources on core banking activities, targeting mid- and high-end customer segments. The mass (retail) segment will be left to finance companies.*



NGÂN HÀNG TMCP  
HÀNG HẢI VIỆT NAM  
VIETNAM MARITIME  
COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

---☆---

Số/No.: 33/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc  
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM  
Independence - Freedom - Happiness

-----☆☆☆-----

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2025

Hanoi, day 21 month 04 year 2025

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**  
**RESOLUTION OF THE 2025 ANNUAL GENERAL MEETING OF**  
**SHAREHOLDERS**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG/ GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020/ Pursuant to the Law on Enterprises 2020;
- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024/ Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)/ Pursuant to the Charter of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 21/04/2025 của MSB/ Pursuant to the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders of MSB dated 21/04/2025.

**QUYẾT NGHỊ/ RESOLUTION:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 theo nội dung Báo cáo số 34/2025/BC-HĐQT ngày 31/3/2025.

**Article 1.** Approval of the Board of Directors' Report on activities in 2024 and the orientation for activities in 2025 according to Report No. 34/2025/BC-HDQT dated 31 March 2025.

**Điều 2.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch năm 2025 theo nội dung Báo cáo số 3395/2025/BC-TGĐ5 ngày 31/3/2025.

**Article 2.** Approval of the Board of Management report on business performance in 2024 and the business plan for 2025 according to Report No. 3395/2025/BC-TGĐ5 dated 31 March 2025.

**Điều 3.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 theo nội dung Báo cáo số 16/2025/BC-BKS ngày 29/3/2025.

**Article 3.** Approval of the Supervisory Board's activity report at the 2025 Annual General Meeting of Shareholders according to Report No. 16/2025/BC-BKS dated 29 March 2025.

**Điều 4.** Thông qua báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2024 đã kiểm toán theo nội dung Tờ trình số 35/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

**Article 4.** Approval of the audited consolidated and separate financial statements for 2024 according to Report No. 35/2025/TT-HDQT dated 31 March 2025.

**Điều 5.** Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024; giao Hội đồng quản trị quyết định cụ thể việc phân phối lợi nhuận theo nội dung Tờ trình số 36/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 5. Approval of the profit distribution plan for 2024; authorizing the Board of Directors to determine the specific profit distribution according to Report No. 36/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

**Điều 6.** Thông qua mức thù lao năm 2024 và đề xuất thù lao năm 2025 của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát theo nội dung Báo cáo của Hội đồng quản trị số 34/2025/BC-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 6. Approval of the remuneration for 2024 and the proposed remuneration for 2025 for the Board of Directors and the Supervisory Board according to Report No. 34/2025/BC-HĐQT dated 31 March 2025.*

**Điều 7.** Thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu cơ bản sau đây:

- Tổng tài sản: 350.000 tỷ đồng
- Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn: 202.000 tỷ đồng
- Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp): 212.000 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế: 8.000 tỷ đồng.

Giao cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện kế hoạch này bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách phù hợp với tình hình diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật theo nội dung Tờ trình số 37/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 7. Approval of the business plan for 2025 with the following basic targets:*

- *Total assets: 350,000 billion dong*
- *Deposits from customers and valuable papers: 202,000 billion dong*
- *Outstanding credit (including corporate loans, retail loans, corporate bonds): 212,000 billion dong*
- *Profit before tax: 8,000 billion dong.*

*To assign the Board of Directors to implement the plan with specific solutions, including adjusting targets and budgets in accordance with market developments, macroeconomic policies and legal regulations according to the Report No. 37/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

**Điều 8.** Thông qua việc giao Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán độc lập năm 2026, trên cơ sở lựa chọn một trong các Công ty kiểm toán độc lập dưới đây:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
  - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
  - Công ty TNHH KPMG Việt Nam
  - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam
- theo nội dung Tờ trình số 38/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 8. Approval of authorizing the Board of Directors to select the independent audit firm to provide independent audit services for the year 2026 based on selecting one of the independent auditing firms as follows:*

- *Ernst & Young Viet Nam Limited Company*
- *Deloitte Viet Nam Limited Company*
- *KPMG Viet Nam Limited Company*

- Price Waterhouse Coopers Viet Nam Limited Company  
according to Report No. 38/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.

**Điều 9.** Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị phê duyệt Quy chế tài chính theo nội dung Tờ trình số 39/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 9. Approval of authorizing the Board of Directors to approve the Financial Regulations according to the Report No. 39/2025/TT-HĐQT.*

**Điều 10.** Thông qua việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với các khoản đã sử dụng dự phòng đủ điều kiện xuất toán, đồng thời giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định thực hiện việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với từng khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro cụ thể (tên khách hàng, số tiền và thời điểm xuất toán) trên cơ sở phù hợp với quy định của Pháp luật và nội bộ MSB theo nội dung Tờ trình số 40/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 10. Approval the write-off of debts from off-balance sheet accounts for debts meeting the conditions for write-off. The Board of Directors is authorized to review and decide on the write-off of each specific debt (including customer name, amount, and timing of the write-off) based on compliance with legal regulations and MSB's internal policies according to the Report No. 40/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

**Điều 11.** Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị, giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành Điều lệ và Quy chế Quản trị với các nội dung sửa đổi, bổ sung theo nội dung Tờ trình số 41/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 11. Approval of the amendments and supplements to the Charter, Governance Regulations; assign the Board of Directors to carry out the necessary procedures to issue the Charter and Governance Regulations with the amended and supplemented contents according to the Report No. 41/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

**Điều 12.** Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm; giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai xây dựng chi tiết Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm, báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định, bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung (nếu có) tùy theo tình hình thực tế khách quan hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Hội đồng Quản trị có quyền giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc và/hoặc các cá nhân, đơn vị liên quan thực hiện các công việc cần thiết để xây dựng, triển khai thực hiện Phương án, phù hợp với quy định của MSB và pháp luật theo nội dung Tờ trình số 42/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025.

*Article 12. Approval of the remedial plan in case of early intervention; authorization/delegation for the Board of Directors to develop the detailed Remedial Plan and report it to the SBV as required. This includes making amendments and supplements (if necessary) depending on objective reality or at the request of competent State Agencies. The Board of Directors is authorized to assign/delegate the CEO and/or relevant individuals and units to perform necessary actions to develop and implement the Remedial Plan, in accordance with MSB's regulations and applicable laws according to the Report No. 42/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025.*

**Điều 13.** Thông qua việc tăng vốn điều lệ 2025 thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo nội dung Tờ trình số 43/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025, cụ thể như sau:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ của MSB từ 26.000.000.000.000 đồng (Hai mươi sáu nghìn tỷ đồng) lên 31.200.000.000.000 đồng (Ba mươi một nghìn hai trăm tỷ đồng) theo hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối tính theo

báo cáo tài chính kiểm toán tại 31/12/2024 sau khi trích các quỹ theo luật định (Phương án tăng vốn điều lệ).

2. Thông qua việc đăng ký lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX) đối với toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm.

3. Thông qua việc giao cho Hội đồng quản trị quyết định và triển khai các công việc nhằm thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ, đảm bảo phù hợp với thực hiện hoạt động của ngân hàng, phù hợp với quy định và yêu cầu của Cơ quan quản lý, Cơ quan có thẩm quyền và quy định pháp luật hiện hành, bao gồm nhưng không giới hạn trong các nội dung sau:

- Quyết định việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ;
- Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông/ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, quyết định thời điểm đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm sau khi kết thúc phát hành phù hợp với thực tiễn, diễn biến thị trường và đảm bảo lợi ích cổ đông, phù hợp với yêu cầu của Cơ quan quản lý;
- Quyết định các nội dung cụ thể và điều chỉnh nội dung Phương án tăng vốn điều lệ để đảm bảo phát hành thành công, phù hợp với luật định và yêu cầu của Cơ quan quản lý; quyết định, điều chỉnh phương án sử dụng vốn và linh hoạt phân bổ nguồn vốn tăng thêm từ việc phát hành phù hợp với thực tế tình hình kinh doanh của MSB; chủ động quyết định việc xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh theo phương án tăng vốn điều lệ; giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt tăng vốn điều lệ theo yêu cầu của các Cơ quan quản lý nhằm triển khai thành công đợt tăng vốn điều lệ, đảm bảo phù hợp với thực tiễn hoạt động của ngân hàng, quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng và quyền lợi của các cổ đông MSB;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc như: Sửa đổi và ban hành Điều lệ mới của MSB phù hợp với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo kết quả phát hành thực tế; các thủ tục đăng ký lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm tại Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, thay đổi Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác cập nhật vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo quy định của pháp luật;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan, khi phát sinh để hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 31.200.000.000.000 (Ba mươi một nghìn hai trăm tỷ đồng) trong năm 2025.

Hội đồng Quản trị có quyền thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền các đơn vị, cá nhân tại MSB thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao/ủy quyền nêu trên nhằm đảm bảo tăng vốn điều lệ thành công và phù hợp với quy định.

*Article 13. Approval of the charter capital increase in 2025 through the issuance of shares for dividend payment according to the Report No. 43/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025, as follows:*

*1. Approval of the Plan to increase MSB's charter capital from VND 26,000,000,000,000 (Twenty-six thousand billion Vietnamese dong) to VND 31,200,000,000,000 (Thirty-one thousand two hundred billion Vietnamese dong) through issuing Stock Dividend from retained earnings in audited financial statements as of December 31, 2024 after funds allocation in accordance to the law (Charter Capital Increase Plan).*

*2. Approval of registration for depository at Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and listing on Ho Chi Minh Stock Exchange (HSX) for all additional issued shares*

*3. Authorize the Board of Directors of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank - MSB to decide and implement Charter Capital Increase Plan, ensuring compliance with the bank's operations, regulations and requirements of the Regulatory Agency, Competent Authority and current legal regulations, including but not limited to the following contents:*

- Decide on the implementation of the Charter Capital Increase Plan*
- Decide on the specific timing for Stock dividends issuance, the last registration date, depository registration and listing of all newly issued shares after the issuance completion in accordance with practicality, market developments, ensuring shareholder interests, in accordance with the requirements of the Regulatory Agency;*
- Admends and adjust the contents of the Charter Capital Increase Plan to ensure successful issuance, in accordance with the law and requirements of the Regulatory Agency; Decide and adjust use of proceeds and flexibly allocate additional capital from the issuance in accordance with the actual business situation of MSB; Proactively decide on the handling of odd shares arising according to the Charter Capital Increase Plan; Comply with all documents and procedures as required by the Regulatory Agencies to successfully implement the Charter Capital Increase, ensuring compliance with the legal regulations, the Bank's Charter and the interests of MSB shareholders.*
- Decide on specific charter capital increase plan based on approval of Competent Authority in accordance to the law and actual issuance results.*
- Proactively carry out related legal procedures after completing the capital increase, including but not limited to the following tasks: Amending and promulgating the new Charter of MSB in accordance with the charter capital content after issuance according to the actual issuance results; Procedures for depository at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and listing newly issued shares at the Ho Chi Minh Stock Exchange (HSX), amends the Business Registration Certificate, amends the Bank's Operating License and other legal documents to reflects the new charter capital after completing the capital increase in accordance with the provisions of law.*

- Carry out other related tasks as required to complete the plan to increase charter capital to 31,200,000,000,000 (Thirty-one thousand two hundred billion Vietnamese dong) in 2025;

*The Board of Directors has the right to perform and/or direct, assign, delegate tasks, and authorize others units and individuals at MSB to perform any rights or tasks assigned/authorized above to ensure the successful increase of charter capital and in accordance with regulations.*

**Điều 14.** Thông qua việc thoái vốn tại Công ty con - TNEX Finance theo nội dung Tờ trình số 44/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025 và thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị:

- Chủ động quyết định phương án chuyển nhượng một phần hoặc toàn bộ số vốn góp tại TNEX Finance tùy theo tình hình thị trường và thực tế làm việc với đối tác mua.
- Chủ động tìm kiếm, đàm phán, quyết định đối tác mua và các điều kiện liên quan/gắn liền với giao dịch thoái vốn tại TNEX Finance (bao gồm nhưng không giới hạn ở các nội dung, điều khoản, chi tiết về giá chuyển nhượng...), đảm bảo lợi ích tốt nhất cho MSB và cho cổ đông.
- Triển khai các công việc và thủ tục cần thiết với đối tác mua, với cơ quan quản lý Nhà nước để hoàn thành việc thoái vốn tại TNEX Finance, bao gồm toàn bộ các quá trình trước và sau thoái vốn.

*Article 14. Approval of the divestment from subsidiary TNEX Finance according to the Report No. 44/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025, and approval of the assigning to the Board of Directors the following specific contents:*

- To decide on the option to divest a portion or the entirety of its equity in TNEX Finance, depending on market conditions and negotiations with potential buyers.
- To seek, negotiate, and decide on the buyer and related terms and conditions of the divestment transaction at TNEX Finance (including but not limited to details about the transfer price...), ensuring the best interests for MSB and its shareholders.
- To implement all necessary tasks and procedures with the buyer and state regulatory agencies to complete the divestment at TNEX Finance, including all pre- and post-divestment processes.

**Điều 15.** Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ để công ty đó trở thành công ty con của MSB theo nội dung Tờ trình số 45/2025/TT-HĐQT ngày 31/3/2025, với các nội dung cụ thể như sau:

1. Thống nhất về mặt chủ trương và thông qua các phương án, giao dịch MSB thực hiện góp vốn/mua cổ phần hoặc mua lại công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ (Công Ty Mục Tiêu) để trở thành các công ty con của MSB nhằm thực hiện các ngành nghề kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật chứng khoán và các văn bản hướng dẫn có liên quan:

- (i) Thông tin về Công Ty Mục Tiêu: Giao cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công Ty Mục Tiêu đảm bảo các điều kiện cơ bản sau:
  - Công Ty Mục Tiêu là Công ty Chứng khoán được cấp phép để thực hiện tối thiểu các nghiệp vụ kinh doanh sau đây: Môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán.
  - Công Ty Mục Tiêu là Công ty quản lý quỹ được cấp phép để thực hiện tối thiểu các nghiệp vụ kinh doanh theo quy định của pháp luật chứng khoán.

- Các Công Ty Mục Tiêu đáp ứng mức vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật;
- Đáp ứng các điều kiện khác theo quy định của Pháp luật và quy định hiện hành của MSB tại thời điểm góp vốn, mua cổ phần.
- (ii) Hình thức thực hiện: góp vốn, nhận chuyển nhượng phần vốn góp, mua cổ phần, nhận chuyển nhượng cổ phần, mua doanh nghiệp theo các quy định pháp luật;
- (iii) Tỷ lệ tham gia góp vốn/mua cổ phần: toàn bộ hoặc một phần vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết của Công Ty Mục Tiêu mà MSB sẽ tham gia góp vốn, mua cổ phần, tùy thuộc vào thỏa thuận với các bên liên quan và tối đa trong phạm vi pháp luật cho phép. Giao Hội đồng Quản trị quyết định tỷ lệ tham gia góp vốn/mua cổ phần tại Công Ty Mục Tiêu để đảm bảo Công Ty Mục Tiêu trở thành công ty con của MSB.
- (iv) Giá mua: theo cơ chế thỏa thuận trên cơ sở đánh giá hiện trạng Công Ty Mục Tiêu, thỏa thuận với các bên liên quan và điều kiện thị trường.
- (v) Thời gian thực hiện việc góp vốn/mua cổ phần: Trong năm 2025 và/hoặc phù hợp với chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật và tình hình thực tế.

2. Giao cho Hội đồng quản trị được toàn quyền quyết định/phê duyệt, tổ chức thực hiện, tìm kiếm các công ty phù hợp để MSB tham gia góp vốn, mua cổ phần như các nội dung nêu tại mục trên và quyết định thời gian, tổ chức thực hiện các phương án chi tiết và báo cáo lại Đại hội đồng cổ đông trong kỳ họp thường niên gần nhất. Hội đồng quản trị được toàn quyền làm việc, trao đổi, thỏa thuận với bên bán (các bên bán)/đối tác hợp tác, các bên liên quan; làm việc, trao đổi, thống nhất với Cơ quan có thẩm quyền và quyết định tất cả các vấn đề liên quan đến các giao dịch nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn việc lựa chọn Công Ty Mục Tiêu, mức/tỷ lệ tham gia của MSB, giá và các điều kiện kèm theo; cơ cấu tổ chức, hình thức pháp lý của Công Ty Mục Tiêu; quyết định các giao dịch giữa MSB và bên bán; quyết định thực hiện việc chào mua công khai hoặc cách thức khác phù hợp với quy định pháp luật; quyết định các nội dung giao dịch, tài liệu do MSB ký và/hoặc tham gia để thực hiện giao dịch cũng như tất cả các vấn đề khác trong quá trình MSB tham gia góp vốn/mua cổ phần; quyết định sửa đổi, bổ sung, tu chỉnh các phương án, vấn đề, giao dịch theo thống nhất với Cơ quan có thẩm quyền, bên bán, bên liên quan khác...

Trong quá trình triển khai các nội dung trên, Hội đồng quản trị được quyền giao/ủy quyền cho thành viên Hội đồng Quản trị và/hoặc Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân trực thuộc thực hiện các công việc cần thiết phù hợp với quy định phân cấp, ủy quyền của MSB và quy định pháp luật.

*Article 15. Approval of the proposed acquisition of a controlling interest in securities/fund management companies through capital contribution or share acquisition according to the Report No. 45/2025/TT-HĐQT dated 31 March 2025, as follows:*

*1. To approve to be granted for the overall policy and investment mandate authorizing MSB to invest in, acquire, take over or contribute capital to one or more securities companies and/or fund management companies (collectively, the "Target Companies"), with the intent of establishing them as subsidiaries of MSB to conduct permitted lines of business under the Law on Securities and related regulations, as follows:*

*(i) Information on Target Companies: The Board of Directors shall be authorized to select one or more Target Companies that meet, at a minimum, the following requirements:*

- For securities companies: possession of licenses to conduct at least the following core business lines: securities brokerage, proprietary trading, and securities investment advisory;*
- For fund management companies: licensed to operate in accordance with applicable laws and regulations;*
- All Target Companies must meet or exceed the statutory minimum charter capital requirement; and*
- Compliance with all relevant legal requirements and MSB's internal policies applicable at the time of capital contribution or share acquisition.*

*(ii) Form of investment: Capital contribution, equity acquisition, share purchase, or acquisition of controlling interests in accordance with applicable laws.*

*(iii) Equity participation ratio: MSB may acquire all or part of the charter capital or voting shares of the Target Companies, subject to negotiation with stakeholders and within the limits prescribed by law. The Board of Directors shall be authorized to determine the specific level of capital participation/shareholding to ensure that the Target Companies qualify as, and become, subsidiaries of MSB.*

*(iv) Purchase price: to be determined through negotiations, based on due diligence, market conditions, and mutual agreement with relevant parties.*

*(v) Implementation timeline: expected to be executed during 2025 and/or in accordance with regulatory approvals, applicable laws, and prevailing market conditions.*

*2. The Board of Directors be granted full authority to take all necessary corporate actions, grant approvals, organize implementation, and identify suitable target companies for MSB to invest in or acquire equity interests, in accordance with the principles outlined above. The Board shall also be authorized to determine the appropriate timing and execution of specific transaction plans and to report the outcomes to the General Shareholders' Meeting at the nearest annual session. The Board of Directors shall have full authority to engage, negotiate, and reach agreements with prospective seller(s), strategic partners, and other relevant parties; to engage with and obtain necessary approvals from competent regulatory authorities; and to decide on all matters related to the aforementioned transactions. These shall include, but not be limited to, the selection of Target Companies; the level and structure of MSB's equity participation; transaction pricing and accompanying conditions; the organizational and legal structure of the Target Companies; the execution of transactions between MSB and the seller(s); the determination of the methods for executing such transactions in compliance with applicable laws, whether through public offerings or other means; the content and form of any agreements or instruments to be signed and/or participated in by MSB for the purpose of effecting the transaction; as well as any other matters arising in connection with MSB's capital contribution or share acquisition. The Board of Directors shall also be authorized to amend, supplement, or adjust relevant plans, terms, or transaction matters in line with agreements reached with competent authorities, seller(s), or other relevant stakeholders.*

*In the course of implementing the above matters, the Board of Directors may delegate or authorize Board members and/or the Chief Executive Officer, as well as*

any relevant departments and individuals within MSB, to carry out all necessary tasks in accordance with MSB's internal delegation and authorization regulations and in full compliance with applicable laws.

Nghị quyết này đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên lần thứ 33 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày 21/4/2025. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Hội đồng điều hành căn cứ chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình chịu trách nhiệm tổ chức và triển khai thực hiện Nghị quyết này.

*This Resolution was approved by the 33th Annual General Meeting of Shareholders and takes effect from 21 April 2025. Members of the Board of Directors, the Supervisory Board, and the Board of Management shall, based on their functions, duties, and authorities, be responsible for organizing and implementing this Resolution.*

**Nơi nhận/ Recipients:**

- Đại hội đồng Cổ đông/ General Meeting of Shareholders;
- Cục Quản lý giám sát NHNN/ Banking Supervisory Authority;
- UB Chứng khoán Nhà nước/ State Securities Commission;
- HĐQT, BKS/ BOD, Supervisory Board;
- HĐĐH/ Executive Board;
- Website MSB;
- Lưu VP MSB/ Filed in archives.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI/ *ML*  
CHAIRPERSON OF THE MEETING  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ/  
CHAIRMAN OF THE BOARD OF  
DIRECTORS**



**TRẦN ANH TUẤN**