

Số/No.: 4752  
72026/CV-TGD6

Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2026  
Hanoi, day month year 2026

**THÔNG BÁO THAY ĐỔI NHÂN SỰ**  
**CHANGE IN PERSONNEL**

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

Căn cứ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 34/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, chúng tôi trân trọng thông báo việc thay đổi nhân sự của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam như sau:

*Based on AGM Resolution No. 34/NQ-ĐHĐCĐ dated 24 April 2026 of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank, we hereby respectfully announce the personnel changes of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank as follows:*

**Trường hợp Bổ nhiệm / Appointment:**

- Ông (bà) Mr./Ms.: Bà/Mrs Nguyễn Hương Loan
  - Chức vụ trước khi bổ nhiệm/*Former position in the organization*: Không có/*None*
  - Chức vụ được bổ nhiệm/*Newly appointed position*: Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị/*Vice Chairperson*
  - Thời hạn bổ nhiệm/*Term*: thời gian còn lại nhiệm kỳ VII (2022-2026)/ *the remainder of the VII term of office (2022-2026)*
  - Ngày bắt đầu có hiệu lực/*Effective date*: 24/04/2026
- Ông (bà) Mr./Ms.: Bà/Mrs Hoàng Thị Mai Thảo
  - Chức vụ trước khi bổ nhiệm/*Former position in the organization*: Không có/*None*
  - Chức vụ được bổ nhiệm/*Newly appointed position*: Thành viên Ban kiểm soát/*Supervisory Board Member*
  - Thời hạn bổ nhiệm/*Term*: thời gian còn lại nhiệm kỳ VII (2022-2026)/ *the remainder of the VII term of office (2022-2026)*
  - Ngày bắt đầu có hiệu lực/*Effective date*: 24/04/2026
- Ông (bà) Mr./Ms.: Bà/Mrs Nguyễn Thị Hải Bình
  - Chức vụ trước khi bổ nhiệm/*Former position in the organization*: Không có/*None*
  - Chức vụ được bổ nhiệm/*Newly appointed position*: Thành viên Ban kiểm soát/*Supervisory Board Member*
  - Thời hạn bổ nhiệm/*Term*: thời gian còn lại nhiệm kỳ VII (2022-2026)/ *the remainder of the VII term of office (2022-2026)*
  - Ngày bắt đầu có hiệu lực/*Effective date*: 24/04/2026

**Trường hợp Miễn nhiệm / Dismissal:**

Ông (bà) Mr./Ms.: Ông/Mr. Trần Xuân Quảng

- Chức vụ trước khi miễn nhiệm/ Former position in the organization: Phó Chủ tịch thường trực HĐQT/ *Permanent Vice Chairperson.*

- Không còn đảm nhận chức vụ/ Dismissed/Resigned position: Phó Chủ tịch thường trực HĐQT/ *Permanent Vice Chairperson.*

- Chức vụ còn nắm giữ: Không/ Sau khi miễn nhiệm, Ông Trần Xuân Quảng không còn là người nội bộ của công ty/ *Current position: None/After the dismissal/resignation, Mr. Tran Xuan Quang is no longer an internal person of the company.*

- Ngày bắt đầu có hiệu lực / *Effective date: 24/04/2026*

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 24/04/2026 tại đường dẫn <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin/#thong-tin-bat-thuong-vi> / *This information was published on the company's website on 24/04/2026, as in the link <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin/#thong-tin-bat-thuong-vi>.*

**Tài liệu đính kèm:**

*Attachment:*

*Nghị quyết ĐHĐCĐ/2026 AGM resolution*

*Bản cung cấp thông tin nhân sự/ Information disclosure*

*Đại diện tổ chức/Mr*

**Organization representative**

Người đại diện theo pháp luật

*Legal representative*



**TỔNG GIÁM ĐỐC  
NGUYỄN HOÀNG LINH**

Số: 34 /NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

NGHỊ QUYẾT  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020;
- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 24/04/2026 của MSB.

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 theo nội dung Báo cáo số 26/2026/BC-HĐQT ngày 03/04/2026.
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch năm 2026 theo nội dung Báo cáo số 3529/2026/BC-TGD5 ngày 03/04/2026.
- Điều 3.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 theo nội dung Báo cáo số 11/2026/BC-BKS ngày 30/03/2026.
- Điều 4.** Thông qua báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2025 đã được kiểm toán theo nội dung Tờ trình số 28/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026.
- Điều 5.** Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025; giao Hội đồng Quản trị quyết định cụ thể việc phân phối lợi nhuận theo nội dung Tờ trình số 29/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026.
- Điều 6.** Thông qua mức thù lao năm 2025 và đề xuất thù lao năm 2026 của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát theo nội dung Báo cáo của Hội đồng quản trị số 26/2026/BC-HĐQT ngày 03/04/2026.
- Điều 7.** Thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026 với các chỉ tiêu cơ bản sau đây:
- Tổng tài sản: 460.000 tỷ đồng.
  - Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn: 280.000 tỷ đồng.
  - Dự nợ tín dụng (bao gồm dự nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp): 244.000 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 30/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026.

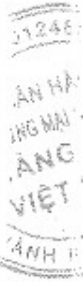
**Điều 8.** Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027:

1. Phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam để kiểm toán Báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2027 của MSB.
2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị chủ động lựa chọn công ty kiểm toán khác để thực hiện dịch vụ kiểm toán độc lập cho năm 2027 trong trường hợp MSB và Công ty TNHH KPMG Việt Nam không thể giao kết hợp đồng dịch vụ kiểm toán năm 2027. Công ty kiểm toán được lựa chọn phải đảm bảo đáp ứng các tiêu chí nêu tại Tờ trình số 31/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 và thuộc một trong số các công ty kiểm toán sau đây:
  - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
  - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
  - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.

**Điều 9.** 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 32/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026.

**Điều 10.** Thông qua việc tăng vốn điều lệ 2026 thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo nội dung Tờ trình số 33/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 (Tờ trình số 33), cụ thể như sau:

3. Thông qua “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu” theo đề xuất tại Phụ lục 1 đính kèm Tờ trình số 33.
4. Thông qua đăng ký, lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu thực tế phát hành được theo phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Số cổ phiếu này sẽ được đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh.
5. 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 phát hành;
- Quyết định thời điểm phát hành, thời gian chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền phù hợp với thực tiễn và phương án phát hành; quyết định thời điểm lưu ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu sau khi phát hành đảm bảo lợi ích cổ đông;
- Điều chỉnh các nội dung liên quan đến Phương án phát hành để đảm bảo phát hành thành công, theo phê duyệt của cơ quan quản lý; điều chỉnh phương án sử dụng vốn và linh hoạt phân bổ nguồn vốn tăng thêm từ việc phát hành; giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt tăng vốn theo yêu cầu của các cơ quan quản lý nhằm triển khai hiệu quả đợt tăng vốn điều lệ 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;
- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn điều lệ: các thủ tục lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phần phát hành thêm, thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp và hoàn thiện các thủ tục hồ sơ cần thiết có liên quan đến việc điều chỉnh Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật;
- 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;
- Quyết định sửa đổi và ban hành Điều lệ của MSB phù hợp với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo kết quả phát hành thực tế;
- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt tăng vốn thành công;
- Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn vốn điều lệ tăng thêm từ việc phát hành cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án đính kèm Tờ trình số 33;
- Tính toán và xác định số lượng cổ phiếu phát hành chi tiết căn cứ theo tỷ lệ phát hành, chủ động xử lý cổ phiếu lẻ theo phương án chi tiết tại phụ lục đính kèm Tờ trình số 33;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 37.440.000.000.000 đồng (Ba mươi bảy nghìn bốn trăm bốn mươi tỷ đồng) trong năm 2026;
- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được giao nhiệm vụ, ủy quyền cho người khác thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao/ủy quyền nêu trên.

**Điều 11.** Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của công ty quản lý quỹ để công ty đó trở thành công ty con của MSB theo nội dung Tờ trình số 34/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 (Tờ trình số 34); và thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các nội dung cụ thể như sau:

1. 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 Tờ trình số 34 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 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...
2. 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.

**Điều 12.** Thông qua việc chuyển đổi loại hình của Công ty TNHH MTV TNEX FINANCE – Công ty con của MSB theo nội dung Tờ trình số 35/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 (Tờ trình số 35), cụ thể như sau:

1. Thông qua việc chuyển đổi loại hình Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX Finance) từ công ty tài chính chuyên ngành thành công ty tài chính tổng hợp.
2. Thông qua Phương án chuyển đổi loại hình Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX Finance) từ công ty tài chính chuyên ngành thành công ty tài chính tổng hợp (đính kèm Tờ trình số 35).
3. Giao Hội đồng quản trị MSB:
  - a) Thông qua/phê duyệt Phương án chi tiết trên cơ sở Phương án được Đại hội đồng cổ đông MSB thông qua để trình Ngân hàng Nhà nước; bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung Phương án (nếu có).
  - b) Quyết định các vấn đề có liên quan đến việc chuyển đổi loại hình Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX Finance) từ công ty tài chính chuyên ngành thành công ty tài chính tổng hợp thuộc thẩm quyền của Chủ sở hữu theo quy định của pháp luật.
4. Giao Hội đồng thành viên TNEX Finance:
  - a) Triển khai xây dựng Phương án chi tiết trên cơ sở Phương án được Đại hội đồng cổ đông MSB thông qua để trình Hội đồng Quản trị MSB thông qua/phê duyệt trước khi trình NHNN.
  - b) Tiến hành các thủ tục cần thiết để nộp hồ sơ đề nghị NHNN chấp thuận chuyển đổi loại hình của TNEX Finance.

**Điều 13.** Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT phê duyệt quy chế tài chính theo nội dung Tờ trình số 36/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026.

**Điều 14.** Thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT MSB nhiệm kỳ VII (2022 - 2026) đối với ông Trần Xuân Quảng theo nội dung Tờ trình số 42/2026/TT-HĐQT ngày 14/04/2026.

**Điều 15.** Thông qua tăng số lượng thành viên BKS MSB nhiệm kỳ VII (2022 - 2026) lên 05 thành viên theo nội dung Tờ trình số 43/2026/TT-HĐQT ngày 14/04/2026.

**Điều 16.** Thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT, thành viên BKS MSB nhiệm kỳ VII (2022 - 2026) theo nội dung Tờ trình số 43/2026/TT-HĐQT ngày 14/04/2026, cụ thể:

1. Bà Nguyễn Hương Loan được bầu làm thành viên HĐQT MSB nhiệm kỳ VII (2022-2026). Nhiệm kỳ của bà Nguyễn Hương Loan là thời gian còn lại của nhiệm kỳ VII (2022-2026).
2. Bà Hoàng Thị Mai Thảo và bà Nguyễn Thị Hải Bình được bầu làm thành viên BKS MSB nhiệm kỳ VII (2022-2026). Nhiệm kỳ của bà Hoàng Thị Mai Thảo và bà Nguyễn Thị Hải Bình là thời gian còn lại của nhiệm kỳ VII (2022-2026).

**Điều 17.** Nghị quyết này đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên lần thứ 34 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày 24/4/2026. 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.

**Nơi nhận:**

- Đại hội đồng Cổ đông;
- Cục QLGSCTCTD;
- UBCKNN;
- HĐQT, BKS;
- HDDH;
- Website MSB;
- Lưu VP MSB.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**  
**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
  
**TRẦN ANH TUẤN**

Hanoi, date 24 month 04 year 2026

No: 34 /NQ-ĐHĐCĐ

**RESOLUTION  
OF THE 2026 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

**GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

- Pursuant to the Law on Enterprises 2020;
- Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024;
- Pursuant to the Charter of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB);
- Pursuant to the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders of MSB dated 24/04/2026.

**RESOLUTION:**

**Article 1.** Approval of the Board of Directors' Report on operations in 2025 and the operational orientation for 2026, in accordance with Report No.26/2026/BC-HĐQT dated April 3, 2026.

**Article 2.** Approval of the Executive Board's Report on the business performance results for 2025 and the business plan for 2026, in accordance with Report No.3529/2026/BC-TGDĐ dated April 3, 2026.

**Article 3.** Approval of the Supervisory Board's Report on its activities presented at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders, in accordance with Report No.11/2026/BC-BKS dated 30/03/2026.

**Article 4.** Approval of the audited separate and consolidated financial statements for the year 2025, in accordance with Proposal No. 28/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026.

**Article 5.** Approval of the profit distribution plan for 2025; authorizing the Board of Directors to decide on the specific implementation of the profit distribution in accordance with Submission No.29/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026.

**Article 6.** Approval of the remuneration for 2025 and the proposed remuneration for 2026 for the Board of Directors and the Supervisory Board, in accordance with the Board of Directors' Report No.26/2026/BC-HĐQT dated April 3, 2026.

**Article 7.** Approval of the 2026 business plan targets with the following key indicators:

- Total assets: VND 460,000 billion.
- Mobilized capital in the primary market and bond issuance: VND 280,000 billion.
- Outstanding credit (including corporate and individual loans, and corporate bond investments): VND 244,000 billion.

- Profit before tax: VND 8,000 billion.

Approval to authorize the Board of Directors to implement this plan through specific measures, including adjustments to targets and budgets in accordance with market developments, macroeconomic policies, and legal regulations, as set out in Submission No.30/2026/TT-HDQT dated April 3, 2026.

**Article 8.** Approval of the selection of an independent audit firm to conduct the audit/review of the financial statements and the internal control system activities for 2027

1. Approval of selecting KPMG Vietnam Co., Ltd. to audit the financial statements and provide assurance services on the internal control system's activities in the preparation and presentation of MSB's financial statements for the 2027 fiscal year.
2. Authorize the Board of Directors to proactively select another audit firm to provide independent audit services for 2027 in the event that MSB and KPMG Vietnam Co., Ltd. are unable to enter into an audit service contract for 2027. The selected audit firm must meet the criteria set out in Submission No.31/2026/TT-HDQT dated April 3, 2026, and must be one of the following audit firms:

- Ernst & Young Vietnam Co., Ltd.
- Deloitte Vietnam Co., Ltd;
- PricewaterhouseCoopers Vietnam Co., Ltd.

**Article 9.** Approval of the off-balance-sheet write-off of provisions that meet the write-off criteria, and authorization for the Board of Directors to review and decide on the off-balance-sheet write-off for each specific provision used to address individual risks (including customer name, amount, and write-off timing) in accordance with applicable laws and MSB's internal regulations, as set out in Submission No.32/2026/TT-HDQT dated April 3, 2026.

**Article 10.** Approval of the 2026 charter capital increase through the issuance of shares to raise equity capital from the company's own funds, in accordance with Submission No. 33/2026/TT-HDQT dated April 3, 2026 (Submission No.33), specifically as follows:

1. Approval of the "Plan to increase charter capital in 2026 through the issuance of shares to increase share capital from equity sources" in accordance with the proposal set out in Appendix 1 attached to Submission No.33.
2. Approval of the additional registration, depository, and listing of all shares actually issued under the share issuance plan to increase share capital from equity sources. These shares shall be additionally registered and deposited at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation and additionally listed on the Ho Chi Minh City Stock Exchange.
3. Approval of the authorization granted to the Board of Directors to decide on and implement tasks related to the execution of the charter capital increase plan, ensuring alignment with the bank's operations and compliance with regulations and requirements of regulatory authorities and competent authorities, as well as applicable laws, including but not limited to the following contents:
  - To decide on the implementation of the share issuance plan;

- To determine the timing of the issuance and the record date for finalizing the list of shareholders entitled to exercise their rights, in line with practical conditions and the issuance plan; and to determine the timing for additional depository and listing of the shares after issuance, ensuring the interests of shareholders;
- To adjust matters related to the share issuance plan to ensure its successful execution in accordance with regulatory approvals; to revise the capital utilization plan and flexibly allocate additional capital from the issuance; and to prepare all documentation and procedures related to the capital increase as required by regulatory authorities, in order to effectively implement the charter capital increase in line with the bank's operational realities, legal regulations, the bank's Charter, and the rights of MSB shareholders;
- To proactively carry out all legal procedures following the completion of the charter capital increase, including additional depository and listing procedures for newly issued shares, amendments to business registration details, and completion of necessary documents related to adjustments of the Certificate of Business Registration, the Bank's establishment and operation license, and other legal documents as required by law;
- To decide on the specific increase of charter capital based on the approvals of competent state authorities in accordance with the law and the actual results of the share issuance;
- To decide on amendments and adoption of the MSB Charter in accordance with the post-issuance charter capital based on actual issuance results;
- To proactively decide on and implement any other tasks (if arising) to ensure the successful completion of the capital increase;
- To flexibly adjust and allocate the additional charter capital from the issuance for the purposes set out in the plan attached to Submission No. 33.;
- To calculate and determine the detailed number of shares to be issued based on the issuance ratio, and to proactively handle fractional shares according to the detailed set out in the appendix attached to Submission No. 33;
- To carry out other related tasks to complete the plan to increase charter capital to VND 37,440,000,000,000 (thirty-seven trillion four hundred forty billion dong) in 2026;
- Depending on specific cases, the Board of Directors is authorized to delegate any of the above-mentioned rights or tasks to others for execution.

**Article 11.** Approval of the capital contribution or share acquisition in a fund management company to make it a subsidiary of MSB, in accordance with Submission No.34/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026 (Submission No.34); and approval to authorize the Board of Directors to carry out the following specific tasks:

1. Assign the Board of Directors full authority to decide/approve, organize implementation, and identify suitable companies for MSB to invest in or acquire shares in, in accordance with the contents set out in Submission No. 34; and to determine the timing, implement detailed plans, and report back to the General Meeting of Shareholders at the nearest annual meeting. The Board of Directors

shall have full authority to work with, negotiate, and reach agreements with the seller(s)/partners and relevant parties; to engage with and obtain consensus from competent authorities; and to decide on all matters related to the aforementioned transactions, including but not limited to the selection of the target company, MSB's participation level/ownership ratio, pricing and related terms and conditions; the organizational structure and legal form of the target company; to decide on transactions between MSB and the seller(s), the transaction terms, and the documents to be executed and/or participated in by MSB to implement the transactions, as well as all other matters arising in the course of MSB's capital contribution or share acquisition; and to decide on amendments, supplements, and adjustments to plans, matters, and transactions as agreed with competent authorities, the seller(s), and other relevant parties...

2. During the implementation of the above, the Board of Directors is authorized to delegate/authorize its members and/or the Chief Executive Officer, as well as relevant units and individuals, to perform necessary tasks in accordance with MSB's delegation regulations and applicable laws.

**Article 12.** Approval of the conversion of the business type of TNEX FINANCE One-Member Limited Liability Company, a subsidiary of MSB, in accordance with the contents of Proposal No. 35/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026,

1. To approve the conversion of the business type of TNEX Finance Company Limited (TNEX Finance) from a specialized finance company into a general finance company.
2. To approve the Conversion Plan for the conversion of the business type of TNEX Finance Company Limited (TNEX Finance) from a specialized finance company into a general finance company (as attached to this Submission No.35).
3. To assign the Board of Directors of MSB to:
  - a) Approve/adopt the detailed Conversion Plan based on the plan approved by the General Meeting of Shareholders of MSB for submission to the State Bank of Vietnam, including any amendments or supplements thereto (if any);
  - b) Decide on matters related to the conversion of the business type of TNEX Finance Company Limited (TNEX Finance) from a specialized finance company into a general finance company, within the authority of the Owner in accordance with applicable laws.
4. To assign the Members' Council of TNEX Finance to:
  - a) Organize and develop the detailed Conversion Plan based on the plan approved by the General Meeting of Shareholders of MSB, for submission to the Board of Directors of MSB for approval/adoption prior to submission to the State Bank of Vietnam;
  - b) Carry out all necessary procedures to submit the application dossier requesting approval from the State Bank of Vietnam for the conversion of the business type of TNEX Finance.

**Article 13.** Approval of the authorization granted to the Board of Directors to approve the financial regulations in accordance with Proposal No.36/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026.

**Article 14.** Approval of the dismissal of Mr. Tran Xuan Quang from the position of Member of the Board of Directors of MSB for Term VII (2022–2026), in accordance with the contents of Submission No. 42/2026/TT-HĐQT dated April 14, 2026.

**Article 15.** Approval of the increase in the number of Supervisory Board members of MSB for Term VII (2022–2026) to five (05) members, in accordance with the contents of Submission No. 43/2026/TT-HĐQT dated April 14, 2026.

**Article 16.** Approval of the results of the additional election of members to the Board of Directors and the Supervisory Board of MSB for Term VII (2022–2026), in accordance with the contents of Submission No. 43/2026/TT-HĐQT dated April 14, 2026, specifically:

1. Ms. Nguyen Huong Loan is elected as a member of the Board of Directors of MSB for Term VII (2022–2026). Her term of office shall be the remaining duration of Term VII (2022–2026).
2. Ms. Hoang Thi Mai Thao and Ms. Nguyen Thi Hai Binh are elected as members of the Supervisory Board of MSB for Term VII (2022–2026). Their terms of office shall be the remaining duration of Term VII (2022–2026).

**Article 17.** This resolution was approved by the 34th Annual General Meeting of Shareholders and takes effect from April 24, 2026. Members of the Board of Directors, the Supervisory Board, and the Executive Board shall, based on their respective functions, duties, and authorities, be responsible for organizing and implementing this resolution.

**Recipients:**

- General Meeting of Shareholders;
- Banking Supervisory Authority;
- State Securities Commission;
- BOD, Supervisory Board;
- Executive Board;
- Website MSB;
- Filed in archives.

**CHAIRPERSON OF THE MEETING  
CHAIRMAN OF THE BOARD OF  
DIRECTORS**

*(Signed and sealed)*

**TRAN ANH TUAN**