

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

Số/No.: 4717/2026/CV-TGD5

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2026
Hanoi, April 24, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/ Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội/
Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
To: Vietnam Exchange/ Hanoi Stock 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, Thành phố Hà Nội, Việt Nam/ No. 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Ward, 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 2026/ 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 24 / 04/2026 tại đường dẫn <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html> This information was published on the company's website on 24/04/2026, as in the link <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html>

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.

Đại diện tổ chức 

Organization representative

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT
Legal representative/Party authorized to disclose information



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.

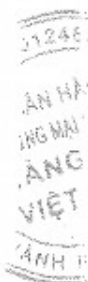
Điều 8. Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027:

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.

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 et 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

Địa chỉ: 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng, Hà Nội,
MSDN: 0200124891
Số: 34/2026/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Phiên họp thường niên lần thứ 34
Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam

Hôm nay, vào hồi 9h15', ngày 24/04/2026, tại trụ sở Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng, Hà Nội đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên lần thứ 34 (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của MSB.

I. Điều kiện tiến hành Đại hội:

- Tổng số Cổ đông mời dự họp theo danh sách chốt đến 17h ngày 24/3/2026 là **47.202** Cổ đông; số Cổ đông và đại diện theo ủy quyền dự họp tính đến 09h15' ngày 24/4/2026 theo Biên bản thẩm tra tư cách cổ đông là **247** cổ đông.
- Tổng số cổ phần theo vốn điều lệ của ngân hàng là **3.120.000.000** cổ phần. Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các Cổ đông dự họp và ủy quyền dự họp là **2.473.596.639** cổ phần, đạt **79,28%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều lệ của MSB, ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của MSB đủ điều kiện tiến hành, các điều kiện để tiến hành họp ĐHĐCĐ được xác định là họp 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).

II. Thành phần tham dự đại hội:

- Đại diện Ngân hàng Nhà nước có:
 - Bà Nguyễn Thị Hòa - Giám đốc NHNN chi nhánh Khu vực 1;
 - Ông Đỗ Anh Quân - Phó Chánh Thanh tra NHNN;
 - Ông Nguyễn Trung Kiên - Trưởng phòng Thanh tra NHTMCP - NHNN;
 - Bà Nguyễn Tô Phương Hằng - Phó trưởng phòng, Phòng Quản lý, giám sát NHTMCP 2;
 - Bà Nguyễn Thị Hải Yến - Phó Phòng Quản lý Giám sát 1-NHNN Khu vực 1.
- 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.

3. Hội đồng Quản trị tham dự họp gồm có:

- Ông Trần Anh Tuấn - Chủ tịch 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 Võ Tấn Long - Thành viên HĐQT;
- Ông Tạ Ngọc Đa - Thành viên độc lập HĐQT (vắng mặt - ủy quyền tham dự họp);
- Ông Trần Xuân Quảng – Phó Chủ tịch thường trực HĐQT (vắng mặt).

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

III. Đại hội đã thông qua Quy chế tổ chức họp ĐHCĐ 2026 và Quy chế bầu bổ sung/thay thế thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VII (2022-2026).

IV. Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua việc bầu Đoàn Chủ tịch, bầu Ban kiểm phiếu với 100% số cổ phần biểu quyết tán thành; chỉ định Đoàn thư ký như sau:

1. Đoàn Chủ tịch gồm:

- 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.

2. Ban Kiểm phiếu gồm:

- Ông Nguyễn Ngọc Tiến, Giám đốc Kiểm soát tuân thủ, Khối TVPL & TT – Trưởng ban.
- Ông Phan Tuấn Khang, Quyền Trưởng Kiểm toán nội bộ- Thành viên;
- Ông Nguyễn Vũ Thắng, Giám đốc Hỗ trợ Công nghệ miền Bắc - Thành viên.

3. Đoàn Chủ tịch chỉ định Thư ký Đại hội, gồm:

- 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.

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

VI. Nội dung phiên họp

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 2025 và định hướng hoạt động năm 2026.
- 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 2025 và kế hoạch năm 2026.
- Bà Lê Thanh Hà, Thành viên Ban Kiểm soát đã trình bày trước Đại hội Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát.

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 riêng lẻ và hợp nhất năm 2025 đã kiểm toán.
- Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
- Tờ trình thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026.
- Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán độc năm 2027.
- Tờ trình xuất toán khỏi ngoại bảng đối với các khoản đã sử dụng dự phòng.
- Tờ trình tăng vốn điều lệ năm 2026 thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu.
- Tờ trình 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.
- Tờ trình thông qua việc chuyển đổi loại hình của Công ty TNHH MTV TNEX Finance- công ty con.
- Tờ trình ủy quyền cho HĐQT phê duyệt Quy chế Tài chính.
- Tờ trình miễn nhiệm thành viên HĐQT.
- Tờ trình bầu bổ sung thành viên HĐQT, BKS.

VII. Phần thảo luận giữa Đoàn chủ tịch và Cổ đông

Đại hội đã tiến hành thảo luận về các báo cáo/Tờ trình ĐHĐCĐ. Đoàn Chủ tịch đã nhận và giải đáp tất cả các câu hỏi, thắc mắc của cổ đông tại Đại hội. *(Chi tiết câu hỏi và câu trả lời được nêu tại Phụ lục 01 đính kèm Biên bản họp này.)*

VIII. Phần thực hiện thủ tục biểu quyết các nội dung cần ĐHĐCĐ thông qua và bầu thành viên HĐQT, BKS:

Ông Nguyễn Ngọc Tiến – Trưởng Ban Kiểm phiếu hướng dẫn các Cổ đông thực hiện quyền biểu quyết và bầu cử thông qua phần mềm điện tử. Các cổ đông đã thực hiện việc bỏ phiếu biểu quyết theo đúng thủ tục.

IX. Phân biểu quyết các nội dung cần thông qua ĐHĐCĐ:

Tại thời điểm biểu quyết vào hồi 10h36' ngày 24/4/2026, số lượng cổ đông/đại diện ủy quyền tham dự Đại hội là 284 người, 2.474.288.862 cổ phần, chiếm tỷ lệ 79,30% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MSB.

- Số phiếu biểu quyết phát ra là 284 phiếu, tương đương 2.474.288.862 cổ phần
- Số phiếu biểu quyết thu về là 199 phiếu, tương đương 2.468.284.620 cổ phần
- Số phiếu biểu quyết hợp lệ là 199 phiếu, tương đương 2.468.284.620 cổ phần
- Số phiếu biểu quyết không hợp lệ là 0 phiếu, tương đương 0 cổ phần
- Vấn đề biểu quyết không hợp lệ 01 vấn đề, tương đương 10 phiếu

Kết quả biểu quyết như sau:

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.
Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.187.407 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100,00%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 97.213 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%.
2. Thông qua Báo cáo hoạt động 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.
Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.197.160 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100,00%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 87.460 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%.
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.
Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.197.160 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100,00%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 87.460 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%.
4. Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2025 đã kiểm toán theo nội dung Tờ trình số 28/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026.
Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.192.060 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100,00%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 92.560 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%.
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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.010.160 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,99%; phản đối là 186.900 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%; không ý kiến là 87.560 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%.

6. Thông qua mức thù lao của 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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.186.807 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100,00%; phản đối là 600 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%; không ý kiến là 97.213 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%.

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
- Dư nợ tín dụng (bao gồm dư 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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.466.545.175 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,93%; phản đối là 1.533.722 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,06%; không ý kiến là 205.723 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%.

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:

- 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.
- 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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.466.730.509 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,94%; phản đối là 120.000 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%; không ý kiến là 1.434.111 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,06%.

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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.467.940.196 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,99%; phản đối là 130.000 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%; không ý kiến là 214.414 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%.

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:

- 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.
- 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.
- 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.
Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.278.966.035 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,33%; phản đối là 189.129.872 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,66%; không ý kiến là 188.713 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%.
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:

- 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...
- 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 2.467.962.106 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,99%; phản đối là 120.000 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%; không ý kiến là 202.514 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%.

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:

- 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.
- 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).
- Giao Hội đồng quản trị MSB:
- ✓ 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).

- ✓ 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.
- ✓ Giao Hội đồng thành viên TNEX Finance:
 - 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.
 - Tiến hành các thủ tục cần thiết để nộp hồ sơ đề nghị NHNN chấp thuận chuyển đổi loại hình của TNEX Finance.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.078.497 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,99%; phản đối là 3.600 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%; không ý kiến là 202.523 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%.

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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.468.105.659 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,99%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 178.961 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,01%.

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 14/4/2026.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.277.786.247 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,28%; phản đối là 1.347.240 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,05%; không ý kiến là 189.151.133 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,66%.

15. Thông qua việc 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 14/4/2026.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.279.122.525 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,34%; phản đối là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không ý kiến là 189.162.095 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,66%.

16. Thông qua việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát MSB nhiệm kỳ VII (2022 - 2026) theo nội dung Tờ trình số 43/2026/TT-HĐQT ngày 14/04/2026

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 2.279.131.778 cổ phần, chiếm tỷ lệ 92,34%; phản đối là 600 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,00%; không ý kiến là 189.152.242 cổ phần, chiếm tỷ lệ 7,66%.

X. Công bố kết quả kiểm phiếu bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ VII (2022-2026)

Tại thời điểm bầu cử vào hồi 10h36 ngày 24/4/2026, số lượng cổ đông/đại diện ủy quyền tham dự bầu cử là 284 người, 2.474.288.862 cổ phần, chiếm tỷ lệ 79,30% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MSB.

Kết quả bầu cử như sau:

1. Bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2022-2026)

Bà Nguyễn Hương Loan sinh ngày 25/03/1973, quốc tịch Việt Nam, trình độ Thạc sỹ Quản trị kinh doanh được bầu là thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2022-2026) với số phiếu bầu là 2.116.980.218 chiếm 99,58% tổng số phiếu bầu.

2. Bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2022-2026)

- Bà Hoàng Thị Mai Thảo sinh ngày 19/08/1973, quốc tịch Việt Nam, trình độ Thạc sỹ Ngân hàng được bầu là thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2022-2026) với số phiếu bầu là 2.277.493.348 chiếm 99,67% tổng số phiếu bầu.
- Bà Nguyễn Thị Hải Bình sinh ngày 30/7/1970, quốc tịch Việt Nam, trình độ Cử nhân Kế toán - ĐH Tài chính Kế toán được bầu là thành viên BKS nhiệm kỳ VII (2022-2026) với số phiếu bầu là 2.277.825.317 chiếm 99,68% tổng số phiếu bầu.

XI. Các nội dung khác:

Không có.

Bế mạc Đại hội:

Phiên họp kết thúc vào hồi 11 giờ 00 phút cùng ngày. Biên bản này bao gồm 10 trang, 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./.

TM. ĐOÀN THƯ KÝ

Trưởng Đoàn



ĐẶNG THỊ HOÀI THU

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tọa Đại hội



TRẦN ANH TUẤN

PHỤ LỤC 01: PHẦN THẢO LUẬN GIỮA ĐOÀN CHỦ TỊCH VÀ CỔ ĐÔNG

Câu hỏi thứ nhất: Bao giờ MSB chuyển sang trụ sở mới?

Trả lời: Thay mặt ban lãnh đạo, ông Nguyễn Hoàng Linh – Thành viên HĐQT/Tổng giám đốc trả lời như sau:

Dự kiến tháng 7 năm nay (2026), MSB sẽ hoàn tất việc xây dựng xong trụ sở mới ở bên cạnh và toàn bộ Hội sở chính sẽ chuyển sang.

Câu hỏi thứ hai: Ngân hàng có dự kiến bao giờ trả cổ tức bằng tiền mặt và tại sao MSB không trả một phần cổ tức bằng tiền và phần còn lại qua phát hành cổ phiếu tăng vốn?

Trả lời: Trong thời gian gần đây, nếu Quý cổ đông theo dõi sát giao dịch của MSB thì sẽ thấy cổ phiếu được giao dịch khá sôi động, mức giá giao dịch cũng đã gần về giá trị sổ sách của mỗi cổ phiếu và điều đó thể hiện tín hiệu tốt trong thời điểm này và tương lai. Hàng năm, bình quân MSB đều chia 20% cổ tức/cổ phiếu phát hành mới cho cổ đông, với tính thanh khoản tốt thì chúng tôi nghĩ rằng việc trả cổ tức hay phát hành cổ phiếu cho cổ đông sẽ tốt hơn trả bằng tiền mặt, quý cổ đông sẽ được nhiều lợi ích kinh tế hơn. Ngoài ra, theo yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước và theo chiến lược kinh doanh, ngân hàng có thể đầu tư vào một số công ty con, hoặc mở chi nhánh ngân hàng tại trung tâm tài chính quốc tế ở Đà Nẵng hay Hồ Chí Minh. Do vậy, việc củng cố vốn điều lệ của MSB sẽ tốt hơn cho ngân hàng về dài hạn, hiện tại chúng ta có mức vốn điều lệ tiệm cận gần mức 40 nghìn tỷ đồng.

Câu hỏi thứ 3: Câu hỏi liên quan kế hoạch thoái vốn tại TNEX và định giá TNEX ở thời điểm hiện tại

Trả lời: Sau thời gian làm việc với tư vấn McKinsey và trực tiếp triển khai chiến lược tại TNEX thì chúng tôi quyết định chưa thoái vốn tại TNEX đến trung hạn. Đến thời điểm cuối năm 2025, MSB đã bổ sung vốn điều lệ cho TNEX khoảng 1.000 tỷ đồng và kết quả hoạt động của TNEX đang từng bước thể hiện hiệu quả.

Theo đánh giá của Ban điều hành, MSB có định hướng hoàn thiện hệ sinh thái tài chính bao gồm công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ và bao gồm cả Công ty tài chính là TNEX, khi đó giá trị của TNEX có thể đạt mức 1–2 tỷ đô trong khoảng 5 đến 7 năm tới căn cứ trên nền tảng công nghệ, cơ sở khách hàng và tiềm năng tăng trưởng dài hạn.

Câu hỏi thứ 4: Kế hoạch thu hồi nợ xấu

Trả lời: Ban điều hành vẫn kiểm soát chặt rủi ro tín dụng, việc thu hồi nợ xấu, các công tác cảnh báo sớm và xử lý nợ xấu được thực thi đều đặn, sát sao. Tỷ lệ nợ xấu NPL hết quý 1/2026 khoảng 1,7%, thấp so với cuối năm 2025.

Câu hỏi thứ 5: Đề nghị ngân hàng cập nhật tình hình kinh doanh quý 1/2026

Trả lời: Ngân hàng tuân thủ các quy định về tăng trưởng tín dụng được NHNN cấp, qua đó, một số chỉ tiêu chính trong Quý I/2026 như sau:

Tổng tài sản: đạt khoảng 412,9 nghìn tỷ đồng, tăng khoảng 31,2% so với quý 1/2025.

Tăng trưởng tín dụng hợp nhất: khoảng 3,81% - đây là tăng trưởng hợp nhất bao gồm MSB và công ty con.

Dư nợ cho vay khách hàng chúng tôi đã tăng trưởng khoảng gần 10 nghìn tỷ đồng.

Tiền gửi khách hàng tăng trưởng 18,93% so với cùng kỳ năm ngoái và đạt khoảng 193,8 nghìn tỷ đồng.

Tỷ lệ CASA: khoảng 26,49%.

Lợi nhuận lũy kế Quý I/2026: khoảng 1.890 tỷ đồng, tăng khoảng 15,92% so với cùng kỳ năm trước.

Các chỉ tiêu an toàn vốn và thanh khoản tiếp tục được duy trì theo quy định.

Câu hỏi thứ 6: Trong bối cảnh lãi suất liên ngân hàng tăng vọt gần 20% so với đầu năm sẽ ảnh hưởng thế nào đến hoạt động kinh doanh của MSB? Ngân hàng có giải pháp gì

Trả lời: Ban điều hành cho biết MSB có tỷ lệ LDR ở mức tốt, nguồn vốn điều lệ cùng với vốn huy động thị trường 1 sẽ dư thừa cung cấp đủ nguồn và đảm bảo thanh khoản đảm bảo hoạt động cho vay của MSB. Ngoài ra, năm 2025 ngân hàng đã tái cơ cấu danh mục đầu tư trên thị trường 2, do đó tác động của biến động lãi suất liên ngân hàng đối với MSB là không đáng kể. Ngân hàng không sử dụng nguồn vốn từ thị trường liên ngân hàng để tài trợ cho hoạt động cho vay khách hàng. Các chỉ số quản trị theo NHNN được chúng tôi đảm bảo tốt, dư thừa về thanh khoản. Với tỷ lệ CASA duy trì ở mức trên 26% và LDR được kiểm soát ở mức phù hợp, chi phí vốn của MSB vẫn được quản lý hiệu quả.

Câu hỏi thứ 7: Tại sao MSB lại lựa chọn thời điểm này để gia nhập mảng chứng khoán và quản lý quỹ khi thị trường đã có nhiều các công ty này và mức độ cạnh tranh đang rất lớn?

Trả lời: MSB tiếp tục triển khai chiến lược theo phát triển mô hình tập đoàn tài chính nhằm phục vụ đầy đủ các nhu cầu của khách hàng đặc biệt là tệp khách hàng Priority, bao gồm cả công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ và cả công ty bảo hiểm. Công ty tài chính tiêu dung thì ngân hàng đã có. MSB đã từng có công ty chứng khoán, đã bán đi và giờ quay trở lại đầu tư lại. Với 8 triệu khách hàng cá nhân thì tiềm năng phát triển công ty chứng khoán là rất lớn.

Việc hoàn thiện hệ sinh thái nhằm đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, đáp ứng nhu cầu của khách hàng cá nhân và doanh nghiệp, đồng thời tạo nền tảng tăng trưởng bền vững trong dài hạn.

Câu hỏi thứ 8: Hiện tại MSB đang định giá ở mức thấp so với một số ngân hàng cùng quy mô, đề nghị ban lãnh đạo đánh giá đâu là nguyên nhân

Trả lời: Như đã trao đổi, trong thời gian gần đây chúng ta thấy lượng giao dịch cổ phiếu của MSB có nhiều điểm tích cực, giá trị có tăng trong khi các cổ phiếu ngân hàng khác đều có biến động lên xuống. Thị giá cổ phiếu đang khoảng 90% giá trị sổ sách của mỗi

cổ phiếu và các quỹ đầu tư đã và bắt đầu tham gia đầu tư, mua bán tích cực MSB. Đây là tín hiệu thể hiện giá trị cổ phiếu của ngân hàng đã được nhìn nhận đúng đắn. Với việc đầu tư tốt cho các hoạt động cốt lõi, đầu tư về công nghệ, quản trị rủi ro, chất lượng tài sản, đầu tư vào hình ảnh... thì cổ phiếu MSB đáng để đầu tư dài hạn và các tín hiệu trên thị trường đang dần phản ánh đúng giá trị.

**COMMERCIAL BANK
VIETNAMESE MARITIME**

**SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness**

Address: 54A Nguyen Chi Thanh Street,
Lang Ward, Hanoi, MSDN: 0200124891
Number: 34 /2026/BB-ĐHĐCĐ

Hanoi, April 24, 2026

**MINUTES OF THE SHAREHOLDER'S GENERAL MEETING
34th Annual Session
Vietnam Maritime Commercial Bank**

Today, at 9:15 AM on April 24, 2026, the 34th Annual General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as the General Meeting or Shareholders' Meeting) of MSB was held at the headquarters of Vietnam Maritime Commercial Bank (MSB) located at 54A Nguyen Chi Thanh Street, Lang Ward, Hanoi.

I. Conditions for holding the Congress:

1. The total number of shareholders invited to the meeting according to the list finalized at 5 PM on March 24, 2026 is 47,202; the number of shareholders and authorized representatives attending the meeting as of 9:15 AM on April 24, 2026, according to the shareholder eligibility verification minutes, is 247 shareholders.
2. The total number of shares in the bank's charter capital is 3,120,000,000 shares. The total number of voting shares held by shareholders present at the meeting and those who authorized to attend by proxy is 2,473,596,639 shares, representing 79.28% of the total voting shares.
3. Based on the 2020 Enterprise Law and MSB's Charter, the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of MSB is eligible to proceed. The conditions for holding the General Meeting of Shareholders are determined to be valid (*attached to this Minutes are the Minutes of Verification of Delegate Eligibility, and the List of Shareholders Registered to Attend the Meeting with the corresponding number of shares and votes*).

II. Attendees of the congress:

1. Representatives from the State Bank of Vietnam included:
 - Mrs. Nguyen Thi Hoa - Director of the State Bank of Vietnam, Region 1 Branch;
 - Mr. Do Anh Quan - Deputy Chief Inspector of the State Bank of Vietnam
 - Mr. Nguyen Trung Kien - Head of Inspection Department, Commercial Bank
 - Mrs. Nguyen To Phuong Hang - Deputy Head of Division, Division for Management and Supervision of Joint-Stock Commercial Banks No. 2;
 - Mrs. Nguyen Thi Hai Yen - Deputy Head of Division, Division for Management and Supervision No. 1, State Bank of Vietnam – Region 1
2. The MSB Supervisory Board members attending the meeting included:
 - Ms. Pham Thi Thanh - Head of the Committee

- Ms. Le Thanh Ha - Member
 - Ms. Chu Thi Dam - Member
3. The Board of Directors attending the meeting included:
- Mr. Tran Anh Tuan - Chairman of the Board of Directors
 - Mr. Nguyen Hoang An - Vice Chairman of the Board of Directors
 - Mr. Nguyen Hoang Linh - Member of the Board of Directors/General Director
 - Ms. Le Thi Lien - Member of the Board of Directors
 - Mr. Vo Tan Long - Member of the Board of Directors
 - Mr. Ta Ngoc Da - Independent Member of the Board of Directors (absent – represented by proxy)
 - Mr. Tran Xuan Quang – Permanent Vice Chairman of the Board of Directors (absent)

Together with the members of the MSB Executive Board and the shareholders of MSB.

III. The General Meeting approved the Regulations on the organization of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders and the Regulations on the election of additional/replacement members of the Board of Directors and Supervisory Board for the seventh term (2022-2026).

IV. The General Meeting approved, by 100% of the voting shares, the election of the Presidium and the Vote Counting Committee, and appointed the Secretariat as follows:

1. *The Presidium consists of the following members:*

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

2. *The Vote Counting Committee consists of the following individuals:*

- Mr. Nguyen Ngoc Tien, Director of Compliance Control, Legal and Information Consulting Division – Head of the Committee.
- Mr. Phan Tuan Khang, Acting Head of Internal Audit - Member;
- Mr. Nguyen Vu Thang, Director of Technology Support for the Northern Region - Member.

3. *The Presidium appoints the Secretary of the Congress, including the following individuals:*

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

V. Opening procedure and adoption of the agenda:

Mr. Nguyễn Hoàng An, Vice Chairman of the Board of Directors, on behalf of the Presidium, sought the General Meeting's approval of the agenda for this meeting. 100% of the shareholders present agreed to adopt the meeting agenda.

VI. Meeting agenda

1. Reports from the Board of Directors, the Supervisory Board, and the Executive Board.

- Mr. Nguyen Hoang An, Vice Chairman of the Board of Directors, on behalf of the Board of Directors, presented to the General Meeting the Board of Directors' report on activities in 2025 and operational orientation for 2026.
- Mr. Nguyen Hoang Linh, Member of the Board of Directors/General Director, presented to the General Meeting the Executive Board's report on business performance in 2025 and plans for 2026.
- Ms. Le Thanh Ha, a member of the Supervisory Board, presented the Supervisory Board's activity report to the General Meeting.

2. Agenda to be presented at the General Meeting of Shareholders

Mr. Nguyen Hoang An – Vice Chairman of the Board of Directors, on behalf of the Presidium, presented the proposals and other contents that the Board of Directors requested to be approved at the General Meeting, including:

- Proposal for approval of audited separate and consolidated financial statements for the year 2025.
- Proposal for approval of the profit distribution plan for 2025.
- Proposal for approval of business plan targets for 2026.
- Proposal for selecting an independent auditing firm in 2027.
- Report on the removal from off-balance sheet of amounts for which provisions have been used.
- Proposal to increase charter capital in 2026 through the issuance of shares to increase share capital from equity capital.
- The proposal approves the capital contribution and share purchase of a fund management company, making that company a subsidiary of MSB.
- Proposal for approval of the conversion of the legal form of TNEX Finance One-Member Limited Liability Company - a subsidiary.
- This document authorizes the Board of Directors to approve the Financial Regulations.
- Proposal to dismiss a member of the Board of Directors.
- Proposal for the election of additional members to the Board of Directors and Supervisory Board.

VII. Discussion between the Board of Directors and Shareholders

The General Meeting discussed the reports/presentations to the Shareholders' Meeting. The Presidium received and answered all questions and concerns from shareholders at the

meeting. (Details of the questions and answers are provided in Appendix 01 attached to these Meeting Minutes.)

VIII. The procedure for voting on matters requiring approval by the General Meeting of Shareholders and electing members of the Board of Directors and Supervisory Board is as follows:

Mr. Nguyen Ngoc Tien – Head of the Vote Counting Committee – guided shareholders in exercising their voting rights and casting their ballots through the electronic software. The shareholders cast their votes in accordance with the proper procedures.

IX. Voting section for items requiring approval at the General Shareholders' Meeting:

At the time of voting at 10:36 AM on April 24, 2026, the number of shareholders/proxy representatives attending the General Meeting was 284 persons, representing 2,474,288,862 shares, accounting for 79.30% of the total voting shares of MSB.

- The number of voting ballots issued was 284 ballots, corresponding to 2,474,288,862 shares.
- The number of voting ballots collected was 199 ballots, corresponding to 2,468,284,620 shares.
- The number of valid ballots was 199 ballots, corresponding to 2,468,284,620 shares.
- The number of invalid ballots was 0 ballots, corresponding to 0 shares.
- There was 1 invalid voting issue, corresponding to 10 votes.

The voting results are as follows:

1. Through the Board of Directors' Report on activities in 2025 and operational direction for 2026, as outlined in Report No. 26/2026/BC-HDQT dated April 3, 2026.
The number of shares voting in favor was 2,468,187,407 shares, accounting for 100.00%; the number of shares voting against was 0 shares, accounting for 0%; and the number of shares with no opinion was 97,213 shares, accounting for 0.00%.
2. Through the Executive Activity Report on business performance results for 2025 and plan for 2026, as outlined in Report No. 3529/2026/BC-TGD5 dated April 3, 2026.
The number of shares voting in favor was 2,468,197,160 shares, accounting for 100.00%; the number of shares voting against was 0 shares, accounting for 0%; and the number of shares with no opinion was 87,460 shares, accounting for 0.00%.
3. Through the Supervisory Board's activity report at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders, as outlined in Report No. 11/2026/BC-BKS dated March 30, 2026.
The number of shares voting in favor was 2,468,197,160 shares, accounting for 100.00%; the number of shares voting against was 0 shares, accounting for 0%; and the number of shares with no opinion was 87,460 shares, accounting for 0.00%.
4. Through the audited separate and consolidated financial statements for 2025, as per the content of Proposal No. 28/2026/TT-HDQT dated April 3, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,468,192,060 shares, accounting for 100.00%; the number of shares voting against was 0 shares, accounting for 0%; and the number of shares with no opinion was 92,560 shares, accounting for 0.00%.

5. Through the profit distribution plan for 2025; the Board of Directors is authorized to make specific decisions on profit distribution in accordance with the content of Proposal No. 29/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,468,010,160 shares, accounting for 99.99%; the number of shares voting against was 186,900 shares, accounting for 0.01%; and the number of shares with no opinion was 87,560 shares, accounting for 0.00%.

6. Through the remuneration levels for 2025 and the proposed remuneration for 2026 of the Board of Directors and the Supervisory Board, as outlined in the Board of Directors' Report No. 26/2026/BC-HĐQT dated April 3, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,468,186,807 shares, accounting for 100.00%; the number of shares voting against was 600 shares, accounting for 0.00%; and the number of shares with no opinion was 97,213 shares, accounting for 0.00%.

7. Through the business plan for 2026 with the following key targets:

- Total assets: 460,000 billion VND
- Capital raised through the primary market and bond issuance: VND 280,000 billion.
- Outstanding credit balance (including outstanding loans to economic organizations and individuals, and investments in corporate bonds): VND 244,000 billion
- Profit before tax: 8,000 billion VND.

By entrusting the Board of Directors with the implementation of this plan through specific solutions, including adjusting targets and budgets to suit market developments, macroeconomic policies, and legal regulations, as outlined in Proposal No. 30/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,466,545,175 shares, accounting for 99.93%; the number of shares voting against was 1,533,722 shares, accounting for 0.06%; and the number of shares with no opinion was 205,723 shares, accounting for 0.01%.

8. Through the selection of an independent auditing firm to audit/review the financial statements and internal control system operations for 2027:

- Approve the selection of KPMG Vietnam Co., Ltd. to audit the financial statements and provide assurance services regarding the operation of the internal control system in the preparation and presentation of financial statements for the fiscal year 2027 of MSB.
- Authorize/assign the Board of Directors to proactively select another auditing firm to perform independent audit services for 2027 in the event that MSB and KPMG Vietnam Co., Ltd. are unable to conclude an audit service contract for 2027. The

selected auditing firm must meet the criteria stated in Proposal No. 31/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026, and belong to one of the following auditing firms:

- ✓ Ernst & Young Vietnam Co., Ltd.
- ✓ Deloitte Vietnam Co., Ltd.
- ✓ Price Waterhouse Coopers Vietnam Co., Ltd.

The number of shares voting in favor was 2,466,730,509 shares, accounting for 99.94%; the number of shares voting against was 120,000 shares, accounting for 0.00%; and the number of shares with no opinion was 1,434,111 shares, accounting for 0.06%.

9. Through the write-off of off-balance sheet items for which provisions have been used and are eligible for write-off, the Board of Directors is authorized to review and decide on the write-off of each specific risk-handling debt item (customer name, amount, and write-off time) in accordance with the law and MSB's internal regulations, as outlined in Proposal No. 32/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,467,940,196 shares, accounting for 99.99%; the number of shares voting against was 130,000 shares, accounting for 0.01%; and the number of shares with no opinion was 214,414 shares, accounting for 0.01%.

10. Through increasing the charter capital in 2026 via the issuance of shares to increase share capital from equity sources as outlined in Proposal No. 33/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026 (Proposal No. 33), specifically as follows:

- Through the "Plan to increase charter capital in 2026 through the issuance of shares to increase share capital from equity capital" as proposed in Appendix 1 attached to Submission No. 33.
- Through registration, supplementary deposit, and supplementary listing of all shares actually issued under the share issuance plan to increase share capital from equity capital, these shares will be registered and supplementary deposited at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation and supplementary listed on the Ho Chi Minh City Stock Exchange.
- By delegating to the Board of Directors the authority to decide and implement the plan to increase charter capital, ensuring it is consistent with the bank's operations, complies with regulations and requirements of the regulatory authority, competent authorities, and current laws, including but not limited to the following:
 - ✓ Decide on the implementation of the issuance plan;
 - ✓ Deciding on the issuance date and the record date for shareholders to exercise their rights in accordance with practical circumstances and the issuance plan; deciding on the timing of deposit and supplementary listing of shares after issuance to ensure shareholder interests;
 - ✓ Adjusting the contents related to the issuance plan to ensure successful issuance, subject to regulatory approval; adjusting the capital utilization plan and flexibly allocating the

additional capital from the issuance; explaining all documents and procedures related to the capital increase as required by regulatory authorities to effectively implement the increase in charter capital in accordance with the bank's operational practices, legal regulations, the bank's charter, and the rights of MSB shareholders;

- ✓ Proactively carry out the relevant legal procedures after completing the capital increase: procedures for depositing and listing additional shares issued, changing the business registration details, and completing the necessary documents related to adjusting the Business Registration Certificate, the Establishment and Operation License of the Bank, and other legal documents as prescribed by law;
- ✓ The decision to increase the charter capital is made based on the approval of competent State agencies in accordance with the law and the actual issuance results;
- ✓ The decision to amend and issue MSB's Charter is consistent with the registered capital after issuance based on the actual issuance results;
- ✓ Proactively decide on and implement other tasks (if any arise) to ensure the capital increase is successful;
- ✓ Flexibly adjust and allocate the increased charter capital from the issuance for the purposes stated in the attached plan to Proposal No. 33;
- ✓ Calculate and determine the detailed number of shares to be issued based on the issuance ratio, and proactively handle fractional shares according to the detailed plan in the appendix attached to Proposal No. 33.
- ✓ Perform other related tasks to complete the plan to increase charter capital to VND 37,440,000,000,000 (Thirty-seven trillion four hundred and forty billion dong) in 2026;
- ✓ Depending on the specific circumstances, the Board of Directors may assign or authorize other persons to perform any of the assigned/authorized rights or tasks mentioned above.

The number of shares voting in favor was 2,278,966,035 shares, accounting for 92.33%; the number of shares voting against was 189,129,872 shares, accounting for 7.66%; and the number of shares with no opinion was 188,713 shares, accounting for 0.01%.

11. Through capital contribution and share purchase of a fund management company to make that company a subsidiary of MSB, as outlined in Proposal No. 34/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026 (Proposal No. 34); and through assigning the Board of Directors to implement the following specific contents:
 - The Board of Directors is granted full authority to decide/approve, organize the implementation, and search for suitable companies for MSB to participate in capital contribution and share acquisition as outlined in Proposal No. 34, and to decide on the timeframe, organize the implementation of detailed plans, and report back to the General Meeting of Shareholders at the nearest annual meeting. The Board of Directors has full authority to work, exchange, and negotiate with the seller(s)/cooperating partners and related parties; to work, exchange, and agree with the competent authority

and decide on all matters related to the aforementioned transactions, including but not limited to the selection of the Target Company, the level/percentage of MSB's participation, the price and accompanying conditions; the organizational structure and legal form of the Target Company; The Board of Directors decides on transactions between MSB and the seller, determines the transaction content, documents signed and/or participated in by MSB to execute the transaction, as well as all other issues during MSB's participation in capital contribution and share purchase; decides on amendments, additions, and adjustments to plans, issues, and transactions in accordance with the competent authority, the seller, and other relevant parties... During the implementation of the above contents, the Board of Directors has the right to delegate/authorize members of the Board of Directors and/or the General Director, units, and individuals under its direct supervision to perform necessary tasks in accordance with MSB's delegation and authorization regulations and legal regulations.

The number of shares voting in favor was 2,467,962,106 shares, accounting for 99.99%; the number of shares voting against was 120,000 shares, accounting for 0.00%; and the number of shares with no opinion was 202,514 shares, accounting for 0.01%.

12. Through the conversion of the legal form of TNEX FINANCE Co., Ltd. – a subsidiary of MSB – as per the content of Proposal No. 35/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026 (Proposal No. 35), specifically as follows:

- Through the transformation of TNEX Finance Company Limited (TNEX Finance) from a specialized finance company to a general finance company.
- Through the plan to convert TNEX Finance Company Limited (TNEX Finance) from a specialized finance company to a general finance company (attached Proposal No. 35).
- To the MSB Board of Directors:
 - ✓ Approve/approve the detailed plan based on the plan approved by the MSB Shareholders' General Meeting to submit to the State Bank of Vietnam; including any amendments or additions to the plan (if any).
 - ✓ Decisions regarding matters related to the conversion of TNEX Finance Company Limited (TNEX Finance) from a specialized finance company to a general finance company fall under the authority of the Owner as stipulated by law.
 - ✓ To the TNEX Finance Board of Members:
 - Develop a detailed plan based on the plan approved by the MSB Shareholders' General Meeting, to be submitted to the MSB Board of Directors for approval before submitting it to the State Bank of Vietnam.
 - Carry out the necessary procedures to submit an application to the State Bank of Vietnam for approval to change the legal form of TNEX Finance.

The number of shares voting in favor was 2,468,078,497 shares, accounting for 99.99%; the number of shares voting against was 3,600 shares, accounting for 0.00%; and the number of shares with no opinion was 202,523 shares, accounting for 0.01%.

13. Through authorizing the Board of Directors to approve the financial regulations as outlined in Proposal No. 36/2026/TT-HĐQT dated April 3, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,468,105,659 shares, accounting for 99.99%; the number of shares voting against was 0 shares, accounting for 0%; and the number of shares with no opinion was 178,961 shares, accounting for 0.01%.

14. Through the dismissal of Mr. Tran Xuan Quang from the position of member of the MSB Board of Directors for term VII (2022 - 2026) as per the content of Proposal No. 42/2026/TT-HĐQT dated April 14, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,277,786,247 shares, accounting for 92.28%; the number of shares voting against was 1,347,240 shares, accounting for 0.05%; and the number of shares with no opinion was 189,151,133 shares, accounting for 7.66%.

15. Through increasing the number of members of the MSB Supervisory Board for term VII (2022 - 2026) to 05 members as per the content of Proposal No. 43/2026/TT-HĐQT dated April 14, 2026.

The number of shares voting in favor was 2,279,122,525 shares, accounting for 92.34%; the number of shares voting against was 0 shares, accounting for 0%; and the number of shares with no opinion was 189,162,095 shares, accounting for 7.66%.

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

The number of shares voting in favor was 2,279,131,778 shares, accounting for 92.34%; the number of shares voting against was 600 shares, accounting for 0.00%; and the number of shares with no opinion was 189,152,242 shares, accounting for 7.66%.

X. Announcement of the results of the vote count for the Board of Directors and Supervisory Board for the 7th term (2022-2026)

At the time of voting at 10:36 AM on April 24, 2026, the number of shareholders/proxy representatives participating in the election was 284 persons, representing 2,474,288,862 shares, accounting for 79.30% of the total voting shares of MSB.

The election results are as follows:

1. Election of additional members to the Board of Directors for the 7th term (2022-2026)

Ms. Nguyen Huong Loan, born on March 25, 1973, Vietnamese nationality, with a Master's degree in Business Administration, was elected as a member of the Board of Directors for Term VII (2022–2026), with 2,116,980,218 votes, accounting for 99.58% of the total votes.

2. Election of additional members to the Supervisory Board for the 7th term (2022-2026)
 - Ms. Hoang Thi Mai Thao, born on August 19, 1973, Vietnamese nationality, with a Master's degree in Banking, was elected as a member of the Supervisory Board for

Term VII (2022–2026), with 2,277,493,348 votes, accounting for 99.67% of the total votes.

- Ms. Nguyen Thi Hai Binh, born on July 30, 1970, Vietnamese nationality, with a Bachelor's degree in Accounting from the University of Finance and Accounting, was elected as a member of the Supervisory Board for Term VII (2022–2026), with 2,277,825,317 votes, accounting for 99.68% of the total votes.

XI. Other content:

Do not have.

Closing of the Congress:

The meeting was adjourned at 11:00 AM on the same day. This minutes consists of 10 pages and was fully read out by the Head of the Secretariat before the General Meeting of Shareholders. It was unanimously approved by all shareholders attending the meeting./.

TM. SECRETARIAT
Team Leader

**CHAIRMAN OF THE BOARD OF
DIRECTORS**
Chairman

(signed)

(signed & sealed)

DANG THI HOAI THU

TRAN ANH TUAN

**APPENDIX 01:
DISCUSSION BETWEEN THE PRESIDUM AND SHAREHOLDERS**

Question 1: When will MSB move to the new headquarters?

Answer: On behalf of the Board of Management, Mr. Nguyễn Hoàng Linh – Member of the Board of Directors / Chief Executive Officer – responded as follows: It is expected that by July this year (2026), MSB will complete the construction of the new headquarters located next door, and the entire Head Office will relocate there.

Question 2: When does the Bank expect to pay cash dividends, and why does MSB not pay part of the dividend in cash and the remaining part through the issuance of shares to increase capital?

Answer: In recent times, if shareholders closely follow MSB's trading activity, they will observe that the shares have been traded quite actively, with market prices approaching their book value per share. This reflects positive signals for both the current period and the future. On average, each year MSB distributes dividends of around 20% in the form of newly issued shares. Given the good liquidity of the stock, we believe that dividend payments in the form of shares or share issuance to shareholders would be more beneficial than cash dividends, as shareholders would gain greater economic benefits.

In addition, in accordance with requirements from state management authorities and the Bank's business strategy, MSB may invest in certain subsidiaries or establish bank branches in international financial centers in Da Nang or Ho Chi Minh City. Therefore, strengthening MSB's charter capital will be more beneficial for the Bank in the long term. Currently, our charter capital level is approaching VND 40 trillion.

Question 3: Questions related to the capital divestment plan at TNEX and TNEX's current valuation

Answer: After a period of working with McKinsey as a consultant and directly implementing the strategy at TNEX, we have decided not to divest our capital from TNEX in the medium term. By the end of 2025, MSB had increased TNEX's charter capital by approximately VND 1,000 billion, and TNEX's operating results are gradually demonstrating improved effectiveness.

According to the Executive Management's assessment, MSB is oriented toward completing a comprehensive financial ecosystem that includes a securities company, a fund management company, as well as a finance company, namely TNEX. In that context, based on its technology platform, customer base, and long-term growth potential, TNEX's valuation could reach USD 1–2 billion within the next 5 to 7 years.

Question 4: Bad debt collection plan

Answer: The Management team in MSB continues to maintain stringent control over credit risk. Bad debt collection, early warning mechanisms, and NPL resolution processes are implemented consistently and with close oversight. The NPL ratio as of the end of Q1 2026 stood at approximately 1.7%, lower than at the end of 2025.

Question 5: Please update the business performance of Q1/2026

Answer: The bank complies with the credit growth limits assigned by the State Bank of Vietnam. Accordingly, several key indicators for Q1 2026 are as follows:

- Total assets: about VND 412.9 trillion, increases about 31.2% YoY
- Consolidated credit growth: about 3,81% - including MSB bank and its subsidiary
- Loan to customers increases nearly VND 10 trillion
- Customer deposits: increase 18.93% YoY and reaches VND 193.8 billion
- CASA ration: about 26,49%
- Q1 2026 Profit before tax: about VND 1,890 billion, increases about 15.92% YoY

Other ratio relating to capital adequacy ratio and liquidity are maintained in accordance with regulations.

Question 6: In the context of interbank interest rates surging by nearly 20% compared to the beginning of the year, how will this affect MSB's business operations? What measures has the bank taken?

Answer: The Management Board stated that MSB maintains a healthy loan-to-deposit ratio (LDR). Its charter capital, together with mobilization from the primary market (Market 1), provides a surplus funding source sufficient to ensure liquidity and support the bank's lending activities.

In addition, in 2025, the bank restructured its investment portfolio in interbank market (Market 2). As a result, fluctuations in interbank interest rates did not have any significant impact on MSB. The bank does not rely on interbank funding to finance customer lending activities.

All safety ratios in accordance with the State Bank of Vietnam's regulation are well maintained, with ample liquidity buffers. With CASA maintained at over 26% and LDR kept at an appropriate level, MSB continues to manage its cost of funds effectively.

Question 7: Why has MSB chosen this time to enter the securities and asset management sectors, given the high competition?

Answer: MSB continues to follow its strategy of developing a financial conglomerate model to comprehensively serve customer needs, particularly its Priority segment. This ecosystem includes a securities company, an asset management company, and an insurance company, while the bank already has a consumer finance company in place.

MSB previously owned a securities company, divested it, and is now re-entering the sector. With a base of approximately 8 million individual customers, we understand this significant potential for developing the securities business.

Completing this ecosystem allows MSB to diversify its product and service offerings, better meet the needs of both individual and corporate clients, and establish a foundation for sustainable long-term growth.

Question 8: MSB share is currently valued lower than some banks of similar size. What does the management see as the reasons behind this?

Answer: As previously mentioned, recent trading activity in MSB's share has shown positive signs. Its value has increased while other bank stocks have experienced fluctuations. The current market price is approximately 90% of book value per share, and lot of investment funds have begun actively participating in trading MSB shares. This indicates that the bank's intrinsic value is gradually being more appropriately recognized by the market.

With continued investment in core business activities, technology, risk management, asset quality, and brand image, MSB's stock presents a compelling long-term investment opportunity. Market signals are increasingly reflecting the bank's true value.