NGÂN HÀNG TMCP **HÀNG HẢI VIỆT NAM** **VIETNAM MARITIME** **COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** **THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM** **Independence - Freedom - Happiness**
Số/No.: 11617 /2026/CV-TGĐ6	*Hà Nội, ngày 09 tháng 10 năm 2026* *Hanoi, day 09 month 10 year 2026*

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY 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/*Name of organization:* Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam/ *Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank*
- Mã chứng khoán/Mã thành viên/ *Stock code/ Broker code:* MSB
- Địa chỉ/*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 liên hệ/*Tel.:* 024-37718989
- Fax: 024-37718899 - E-mail: *ir@msb.com.vn*

2. Nội dung thông tin công bố/*Contents of disclosure:*
Công bố Biên bản kiểm phiếu và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông đã được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua phương thức biểu quyết điện tử.
Disclosure of the Voting Counting Minutes and the Resolution of the General Meeting of Shareholders approved through written shareholder consultation by electronic voting

(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 09/10/2026 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 09/10/2026 (date), as in the link https://www.msb.com.vn/en/investors/information-disclosure/#extraordinary-disclosures.

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/ Person authorized to disclose information

M.S.D.N: 0200124 - C.T.C.P - NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM - THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG

TỔNG GIÁM ĐỐC

NGUYỄN HOÀNG LINH

- Tài liệu đính kèm/Attached documents:
Biển bản kiểm phiếu/Nghị quyết ĐHĐCĐ
Voting Counting Minutes/Resolution of the General Meeting of Shareholders

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM ***VIETNAM MARITIME COMMERCIAL JOINT STOCK BANK*** ----------	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** ***SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM*** ***Independence – Freedom - Happiness*** ----------
Số/*No.*: 01/2026/BBKP-ĐHĐCĐ	*Hà Nội, ngày 08 tháng 10 năm 2026* *Hanoi, October 08, 2026*

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT/ VOTING COUNTING MINUTES

(Theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản)
(By way of Written Consultation of Shareholders)

V/v Thông qua nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông
V/v Approval of Matters Within the Decision-Making Authority of the General Meeting of Shareholders

I. THÔNG TIN CHUNG/ GENERAL INFORMATION

- Tên Ngân hàng: **NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM**
  *Name of the Bank: **VIETNAM MARITIME COMMERCIAL JOINT STOCK BANK***
- Địa chỉ trụ sở chính: số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng, thành phố Hà Nội.
  Head Office Address: 54A Nguyen Chi Thanh Street, Lang Ward, Hanoi, Vietnam.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 0200124891 đăng ký thay đổi lần thứ 26, ngày cấp 13/01/2023, nơi cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội.
  Enterprise Registration Certificate: No. 0200124891, 26th amended registration, issued on 13 January 2023 by the Department of Planning and Investment of Hanoi.

II. MỤC ĐÍCH VÀ VẤN ĐỀ LẤY Ý KIẾN ĐỂ THÔNG QUA NGHỊ QUYẾT/ *PURPOSE AND MATTERS SUBMITTED TO SHAREHOLDERS FOR APPROVAL BY RESOLUTION*

1. Thông qua chủ trương thành lập Ngân hàng Thương mại TNHH Một thành viên 100% vốn của MSB tại Trung tâm Tài chính Quốc tế Việt Nam (VIFC) theo nội dung Tờ trình số 123/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

   Approval of the plan to establish a 100%-owned single-member limited liability commercial bank of MSB at the Vietnam International Financial Center (VIFC) in accordance with Proposal No.123/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

2. Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán theo nội dung Tờ trình số 124/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

   Approval of MSB's capital contribution and share acquisition for the purpose of acquiring a subsidiary operating in the securities sector, in accordance with Proposal No. 124/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

3. Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để thành lập, mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 125/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

Bản in được xuất từ Hệ thống biểu quyết điện tử vào lúc 16:00, ngày 08/10/2026.

Approval of MSB's capital contribution and share acquisition to establish or acquire a subsidiary operating in the life insurance sector in Vietnam in accordance with Proposal No.125/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

4. Thông qua việc góp vốn của MSB để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 126/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

   Approval of MSB's capital contribution to establish a subsidiary operating in the non-life insurance sector in Vietnam, in accordance with Proposal No. 126/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

5. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ lần 2 năm 2026 theo nội dung Tờ trình số 127/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

   Approval of the plan for the second charter capital increase in 2026 in accordance with Proposal No. 127/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

6. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị MSB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 128/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

   Approval of amendments and supplements to MSB's Charter, Corporate Governance Regulations, Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors, and Regulations on the Organization and Operation of the Board of Supervisors in accordance with Proposal No.128/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

III. THÀNH PHẦN TỔ CHỨC KIỂM PHIẾU/ *MEMBERS PARTICIPATING IN THE VOTE COUNTING:*

Hội đồng quản trị/ Board of Directors:

1. Ông Trần Anh Tuấn	Chủ tịch HĐQT
Mr. Tran Anh Tuan	*Chairman of the Board of Directors*
2. Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Chủ tịch HĐQT
Mr. Nguyen Hoang An	*Vice Chairman of the Board of Directors*
3. Bà Nguyễn Hương Loan	Phó Chủ tịch HĐQT
Mrs. Nguyen Huong Loan	*Vice Chairwoman of the Board of Directors*
4. Ông Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên HĐQT/Tổng Giám đốc
Mr. Nguyen Hoang Linh	*Member of the Board of Directors/Chief Executive Officer*
5. Ông Võ Tấn Long	Thành viên HĐQT
Mr. Vo Tan Long	*Member of the Board of Directors*
6. Bà/Mrs. Lê Thị Liên	Thành viên HĐQT
Mrs. Le Thi Lien	*Member of the Board of Directors*
7. Ông/Mr. Tạ Ngọc Đa	Thành viên độc lập HĐQT
Mr. Ta Ngoc Da	*Independent Member of the Board of Directors*

Ban hỗ trợ kiểm phiếu/ *Vote Counting Support Team:*

1. Ông Nguyễn Ngọc Tiến	Giám đốc Kiểm soát tuân thủ phi tín dụng -Trưởng Ban
Mr. Nguyen Ngoc Tien	*Director of Non-Credit Compliance Control – Head of the Committee*
2. Ông Phan Tuấn Khang	Trưởng Kiểm toán nội bộ - Thành viên

Bản in được xuất từ Hệ thống biểu quyết điện tử vào lúc 16:00, ngày 08/10/2026.

Mr. Phan Tuan Khang	*Head of Internal Audit – Member*
3. Ông Nguyễn Vũ Thắng	Giám đốc Hỗ trợ dịch vụ Công nghệ miền Bắc - Thành viên
Mr. Nguyen Vu Thang	*Director of Northern Technology Service Support – Member*
4. Ông Hoàng Thanh Thái	Chuyên gia lập trình - Thành viên
Mr. Hoang Thanh Thai	*Programming Specialist – Member*

Người Giám sát kiểm phiếu/ *Vote Counting Supervisor*:

Bà Phạm Thị Thành	Trưởng Ban kiểm soát
Mrs. Pham Thi Thanh	*Head of the Board of Supervisors*

IV. PHƯƠNG THỨC GỬI PHIẾU BIỂU QUYẾT/ *METHOD OF CASTING VOTES*

Cổ đông hoặc người được cổ đông ủy quyền thực hiện biểu quyết bằng phương thức điện tử trên hệ thống tại trang https://msb.bvote.vn

Shareholders or persons authorized by shareholders to exercise their voting rights electronically through the Electronic Voting System at https://msb.bvote.vn

V. KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU/ *VOTE COUNTING RESULTS*

- Tổng số phiếu lấy ý kiến biểu quyết: 28.717 phiếu, đại diện 28.717 cổ đông, sở hữu 3.120.000.000 cổ phần, tương ứng 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.

  Total number of voting ballots: 28.717 *ballots, representing* 28.717 *shareholders holding 3,120,000,000 shares, equivalent to 100% of the Bank's total voting shares.*

- Tổng số cổ đông đã tham gia biểu quyết (tính tại thời điểm 16h00 ngày 08/10/2026 theo Phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua phương thức biểu quyết điện tử ngày 28/09/2026): 509 cổ đông, sở hữu và đại diện 2.587.181.948 cổ phần, tương đương 2.587.181.948 cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ 82,9225% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (có danh sách kèm theo).

  Total number of shareholders participating in the voting (as of 16:00 on 08 October 2026, according to the Written Shareholder Voting Ballot through electronic voting dated 28 September 2026): 509 shareholders, holding and representing 2,587,181,948 shares, equivalent to 2,587,181,948 shares participating in the voting, accounting for 82.9225% of the Bank's total voting shares (the list of participating shareholders is attached hereto).

Trong đó/ *Of which*:

- Số phiếu biểu quyết hợp lệ: 509 tương đương 2.587.181.948 cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ 82,9225% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

  Number of valid voting ballots: 509, equivalent to 2,587,181,948 shares participating in the voting, representing 82.9225% of the total voting shares of the Bank.

- Số phiếu biểu quyết không hợp lệ 0 phiếu, tương đương 0 cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ 0% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

  Number of invalid voting ballots: 0 ballots, representing 0 shares participating in the voting, accounting for 0% of the total voting shares of the Bank.

Bản in được xuất từ Hệ thống biểu quyết điện tử vào lúc 16:00, ngày 08/10/2026.

***Các vấn đề biểu quyết/** Voting Matters:*

1. Kết quả biểu quyết đối với nội dung Thông qua chủ trương thành lập Ngân hàng Thương mại TNHH Một thành viên 100% vốn của MSB tại Trung tâm Tài chính Quốc tế Việt Nam (VIFC) theo nội dung Tờ trình số 123/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

Voting results on the approval of the plan to establish a 100%-owned single-member limited liability commercial bank of MSB at the Vietnam International Financial Center (VIFC), in accordance with Proposal No.123/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026

Nội dung/ *Voting option*	**Tổng số cổ phần biểu quyết/** *Total number of shares voting*	**Tỷ lệ cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%)/***Percentage of voting shares / total voting shares (%)*
Tán thành/ *For*	2.397.889.526	76,8554%
Không tán thành/ *Against*	105.513	0,0034%
Không có ý kiến/ *Abstain*	189.173.107	6,0632%

2. Kết quả biểu quyết đối với nội dung Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán theo nội dung Tờ trình số 124/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

Voting results on the approval of MSB's capital contribution and share acquisition for the purpose of acquiring a subsidiary operating in the securities sector, in accordance with Proposal No.124/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

Nội dung/ *Voting option*	**Tổng số cổ phần biểu quyết/** *Total number of shares voting*	**Tỷ lệ cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%)/***Percentage of voting shares / total voting shares (%)*
Tán thành/ *For*	2.349.060.362	75,2904%
Không tán thành/ *Against*	22.576.380	0,7236%
Không có ý kiến/ *Abstain*	215.529.684	6,9080%

3. Kết quả biểu quyết đối với nội dung Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để thành lập, mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 125/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

Voting results on the approval of MSB's capital contribution and share acquisition to establish or acquire a subsidiary operating in the life insurance sector in Vietnam, in accordance with Proposal No.125/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026

Nội dung/ *Voting option*	**Tổng số cổ phần biểu quyết/** *Total number of shares voting*	**Tỷ lệ cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%)/***Percentage of voting shares / total voting shares (%)*
Tán thành/ *For*	2.374.340.739	76,1007%

Bản in được xuất từ Hệ thống biểu quyết điện tử vào lúc 16:00, ngày 08/10/2026.

Không tán thành/ *Against*	23.328.802	0,7477%
Không có ý kiến/ *Abstain*	189.497.065	6,0736%

4. **Kết quả biểu quyết đối với nội dung Thông qua việc góp vốn của MSB để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 126/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.**

Voting results on the approval of MSB's capital contribution to establish a subsidiary operating in the non-life insurance sector in Vietnam, in accordance with Proposal No. 126/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026.

Nội dung/ *Voting option*	**Tổng số cổ phần biểu quyết/** *Total number of shares voting*	**Tỷ lệ cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%)/***Percentage of voting shares / total voting shares (%)*
Tán thành/ *For*	2.374.254.123	76,0979%
Không tán thành/ *Against*	23.276.376	0,7460%
Không có ý kiến/ *Abstain*	189.518.187	6,0743%

5. **Kết quả biểu quyết đối với nội dung Thông qua phương án tăng vốn điều lệ lần 2 năm 2026 theo nội dung Tờ trình số 127/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.**

Voting results on the Approval of the plan for the second charter capital increase in 2026 in accordance with Proposal No. 127/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026

Nội dung/ *Voting option*	**Tổng số cổ phần biểu quyết/** *Total number of shares voting*	**Tỷ lệ cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (%)/***Percentage of voting shares / total voting shares (%)*
Tán thành/ *For*	2.397.026.550	76,8278%
Không tán thành/ *Against*	189.759.793	6,0820%
Không có ý kiến/ *Abstain*	237.034	0,0076%

6. **Kết quả biểu quyết đối với nội dung Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị MSB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 128/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.**

Voting results on the approval of amendments and supplements to MSB's Charter, Corporate Governance Regulations, Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors, and Regulations on the Organization and Operation of the Board of Supervisors, in accordance with Proposal No.128 /2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026

Nội dung/ *Voting option*	**Tổng số cổ phần**	**Tỷ lệ cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết**

Bản in được xuất từ Hệ thống biểu quyết điện tử vào lúc 16:00, ngày 08/10/2026.

	biểu quyết/ *Total number of shares voting*	**(%)**/*Percentage of voting shares / total voting shares (%)*
Tán thành/ *For*	2.586.081.105	82,8872%
Không tán thành/ *Against*	102.274	0,0033%
Không có ý kiến/ *Abstain*	824.627	0,0264%

VI. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT/ VOTING RESULTS

Căn cứ kết quả kiểm phiếu biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua nội dung biểu quyết/ *Based on the voting results, the General Meeting of Shareholders approved the following matters:*

1. Thông qua chủ trương thành lập Ngân hàng Thương mại TNHH Một thành viên 100% vốn của MSB tại Trung tâm Tài chính Quốc tế Việt Nam (VIFC) theo nội dung Tờ trình số 123/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 với tỷ lệ là 76,8554%.
   Approval of the plan to establish a 100%-owned single-member limited liability commercial bank of MSB at the Vietnam International Financial Center (VIFC) in accordance with Proposal No.123/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026, with an approval rate of 76,8554%.
2. Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán theo nội dung Tờ trình số 124/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 với tỷ lệ là 75,2904%.
   Approval of MSB's capital contribution and share acquisition for the purpose of acquiring a subsidiary operating in the securities sector, in accordance with Proposal No. 124/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026 with an approval rate of 75,2904%.
3. Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để thành lập, mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 125/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 với tỷ lệ là 76,1007%.
   Approval of MSB's capital contribution and share acquisition to establish or acquire a subsidiary operating in the life insurance sector in Vietnam in accordance with Proposal No. 125/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026, with an approval rate of 76,1007%.
4. Thông qua việc góp vốn của MSB để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 126/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 với tỷ lệ là 76,0979%.
   Approval of MSB's capital contribution to establish a subsidiary operating in the non-life insurance sector in Vietnam, in accordance with Proposal No.126/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026 with an approval rate of 76,0979%.
5. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ lần 2 năm 2026 theo nội dung Tờ trình số 127/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 với tỷ lệ là 76,8278%.
   Approval of the plan for the second charter capital increase in 2026 in accordance with Proposal No. 127/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026 with an approval rate of 76,8278%.
6. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị MSB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 128/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 với tỷ lệ là 82,8872%.
   Approval of amendments and supplements to MSB's Charter, Corporate Governance Regulations, Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors, and Regulations on the Organization and Operation of the Board of Supervisors in accordance

with Proposal No.128/2026/TT-HĐQT dated 28 September 2026, with an approval rate of 82,8872%.

Việc kiểm phiếu và lập Biên bản kiểm phiếu kết thúc vào hồi 16h00 ngày 08/10/2026.

The vote counting and preparation of these Vote Counting Minutes were completed at 16h00 on 8 October 2026

Biên bản kiểm phiếu được gửi tới các quý cổ đông thông qua trang website của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam http://www.msb.com.vn

These Vote Counting Minutes shall be made available to the shareholders on the website of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank at http://www.msb.com.vn.

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ/ FOR AND ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

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

M.S.D.N: 0200124891-C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

TRẦN ANH TUẤN

Bản in được xuất từ Hệ thống biểu quyết điện tử vào lúc 16:00, ngày 08/10/2026.

BAN KIỂM PHIẾU/ VOTE COUNTING COMMITTEE

Trưởng Ban/ Head of the Committee	***Thành viên/ Member***
NGUYỄN NGỌC TIẾN	**NGUYỄN VŨ THẮNG**
Thành viên/ Member	***Thành viên/ Member***
PHAN TUẤN KHANG	**HOÀNG THANH THÁI**

NGƯỜI GIÁM SÁT KIỂM PHIẾU/ VOTE COUNTING SUPERVISOR

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT/ ***HEAD OF THE BOARD OF SUPERVISORS***

PHẠM THỊ THÀNH

Bản in được xuất từ Hệ thống biểu quyết điện tử vào lúc 16:00, ngày 08/10/2026.

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM	CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 34A/NQ-ĐHĐCĐ	*Hà Nội, ngày 08 tháng 10 năm 2026*

NGHỊ QUYẾT
(thông qua một số nội dung theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản)

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB);*
- *Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày 08/10/2026 của MSB.*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua chủ trương thành lập Ngân hàng Thương mại TNHH Một thành viên 100% vốn của MSB tại Trung tâm Tài chính Quốc tế Việt Nam (VIFC) theo nội dung Tờ trình số 123/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

1. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị MSB quyết định/phê duyệt các nội dung: Tên gọi; Vốn điều lệ cụ thể, tổng mức đầu tư, phương thức góp vốn và lộ trình góp vốn phù hợp với quy định của pháp luật và nhu cầu hoạt động; địa điểm đặt trụ sở chính, cơ cấu tổ chức, mô hình quản trị, bộ máy quản lý điều hành và các nội dung khác; thực hiện hoặc chỉ đạo thực hiện việc xây dựng, hoàn thiện hồ sơ cấp phép theo quy định, các thủ tục cần thiết với các cơ quan có thẩm quyền; ký kết, sửa đổi, bổ sung các hồ sơ, tài liệu, văn bản liên quan đến quá trình thành lập và hoạt động của ngân hàng con; và quyết định các nội dung cần thiết khác để thực hiện chủ trương được Đại hội đồng cổ đông thông qua, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, đảm bảo lợi ích cao nhất của MSB.
2. Trong quá trình triển khai các nội dung trên, Hội đồng Quản trị được quyền thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền cho thành viên Hội đồng Quản trị và/hoặc Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân tại MSB thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao nêu trên nhằm đảm bảo hoàn tất việc thành lập Ngân hàng thương mại TNHH MTV 100% vốn của MSB tại VIFC.

Điều 2. Thống nhất về mặt chủ trương và thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán (Công Ty Mục Tiêu) theo nội dung Tờ trình số 124/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 (Tờ trình số 124).

1. Thông qua phương án sơ bộ góp vốn/mua cổ phần để mua lại Công Ty Mục Tiêu theo nội dung Tờ trình số 124.
2. Giao cho Hội đồng Quản trị được toàn quyền quyết định/phê duyệt các vấn đề sau:

a) Xem xét và quyết định toàn bộ các vấn đề liên quan đến việc triển khai thực hiện, tìm kiếm, đánh giá và lựa chọn Công Ty Mục Tiêu phù hợp để MSB tham gia góp vốn, mua cổ phần như các nội dung nêu tại mục trên;

b) Xây dựng phương án góp vốn/ mua cổ phần Công Ty Mục Tiêu trên cơ sở đảm bảo nội dung của phương án sơ bộ đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt; quyết định điều chỉnh/thay đổi phương án để phù hợp cho việc MSB góp vốn, mua cổ phần Công Ty Mục Tiêu;

c) 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 quyết định hình thức giao dịch, mức/tỷ lệ sở hữu, giá mua và các điều kiện giao dịch cụ thể; đàm phán, sửa đổi, bổ sung, ký kết và thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu có liên quan; làm việc với các cơ quan quản lý nhà nước, tổ chức, cá nhân có liên quan; quyết định các nội dung phát sinh trong quá trình triển khai nhằm đảm bảo hoàn thành giao dịch phù hợp với lợi ích của MSB và quy định của pháp luật;

d) Trong quá trình triển khai các nội dung trên, Hội đồng Quản trị được quyền thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền cho thành viên và/hoặc Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân tại MSB thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao nêu trên nhằm đảm bảo hoàn tất việc góp vốn, mua cổ phần Công Ty Mục Tiêu.

Điều 3. Thống nhất về mặt chủ trương và thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để thành lập, mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 125/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

1. Giao Hội đồng Quản trị chủ động phê duyệt lựa chọn một trong hai phương án sau để xây dựng phương án chi tiết:

a) Góp vốn để thành lập công ty con là công ty bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam;

b) Góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty bảo hiểm nhân thọ hiện hữu nhằm trở thành công ty con của MSB.

2. Giao cho Hội đồng Quản trị được toàn quyền quyết định/phê duyệt các vấn đề sau:

a) Xây dựng phương án chi tiết góp vốn, mua cổ phần để thành lập/mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam trên cơ sở đảm bảo nội dung của phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông; quyết định điều chỉnh, thay đổi phương án để phù hợp cho việc MSB góp vốn, mua cổ phần để thành lập/mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam;

b) Xem xét, quyết định và tổ chức thực hiện các nội dung liên quan đến việc góp vốn để thành lập mới và/hoặc góp vốn, nhận chuyển nhượng cổ phần để mua lại doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ nhằm hình thành công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam của MSB;

c) Được toàn quyền làm việc, trao đổi, thỏa thuận với các 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 nội dung nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn việc lựa chọn doanh nghiệp mục tiêu; thực hiện khảo sát, thẩm định pháp lý, tài chính, thuế, hoạt động kinh doanh; đàm phán, ký kết, sửa đổi các tài liệu giao dịch; quyết định giá trị đầu tư, mức vốn điều lệ, cơ cấu sở hữu, phương án nhận chuyển nhượng cổ phần, phương án tăng vốn (nếu có); 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 để thành lập, mua lại Công ty con; quyết định sửa đổi, bổ sung, tu chỉnh các phương án đầu tư, vấn đề, giao dịch theo thống nhất với Cơ quan có thẩm quyền, các đối tác, bên liên quan khác…;

d) Trong quá trình triển khai các nội dung trên, Hội đồng Quản trị được quyền thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền cho thành viên Hội đồng Quản trị và/hoặc Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân tại MSB thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao nêu trên nhằm đảm bảo hoàn tất việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để thành lập/mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam.

Điều 4. Thống nhất về mặt chủ trương và thông qua việc góp vốn của MSB để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 126/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 (Tờ trình số 126).

1. Thông qua Phương án sơ bộ góp vốn để thành lập công ty con là công ty bảo hiểm phi nhân thọ theo Phụ lục đính kèm Tờ trình số 126.
2. Giao cho Hội đồng Quản trị được toàn quyền quyết định/phê duyệt các vấn đề sau:

a) Xây dựng phương án góp vốn cụ thể để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam trên cơ sở đảm bảo nội dung phê

duyệt của Đại hội đồng cổ đông; quyết định điều chỉnh, thay đổi Phương án góp vốn để phù hợp cho việc MSB góp vốn thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam;

b) Xem xét, quyết định và tổ chức thực hiện phương án góp vốn để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam của MSB;

c) Được toàn quyền làm việc, trao đổi, thỏa thuận với các 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 nội dung nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn việc quyết định giá trị đầu tư, mức vốn điều lệ, cơ cấu sở hữu; đàm phán, sửa đổi, bổ sung, ký kết và thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan, quyết định các nội dung phát sinh trong quá trình triển khai nhằm đảm bảo hoàn thành giao dịch phù hợp với lợi ích của MSB và quy định của pháp luật;

d) Trong quá trình triển khai các nội dung trên, Hội đồng Quản trị được quyền thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền cho thành viên Hội đồng Quản trị và/hoặc Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân tại MSB thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao nêu trên nhằm đảm bảo hoàn tất việc góp vốn để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam.

Điều 5. Thông qua phương án tăng vốn Điều lệ lần 2 năm 2026 theo nội dung tại Tờ trình số 127/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026 (Tờ trình số 127).

1. Chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ của MSB từ mức 37.440.000.000.000 đồng lên dự kiến 46.800.000.000.000 đồng thông qua chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình số 127.
2. Thông qua việc cập nhật nội dung tăng vốn điều lệ nêu tại mục II, Tờ trình số 127 vào Giấy phép hoạt động, Điều lệ của Ngân hàng có căn cứ theo kết quả thực tế tăng vốn điều lệ sau khi được các cơ quan quản lý thông qua và theo thời điểm thực hiện, phù hợp với quy định pháp luật.
3. Phân công, ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT thực hiện các công việc sau:

a) Quyết định và thực hiện các công việc và thủ tục liên quan để hoàn tất việc chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ;

b) Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh và/hoặc phê chuẩn/chấp thuận/thông qua toàn bộ các tài liệu hiệu chỉnh/hoàn chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua phù hợp với nhu cầu

thực tiễn hoạt động của MSB, phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo quyền lợi của các cổ đông MSB; theo đúng hướng dẫn của các cơ quan quản lý có thẩm quyền (nếu có), nhằm triển khai hiệu quả đợt tăng vốn điều lệ;

c) Điều chỉnh việc phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán/phát hành cho các mục đích sử dụng vốn đã được thông qua hoặc thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành cho phù hợp với tình hình thực tế và pháp luật và báo cáo Đại hội đồng cổ đông gần nhất về các nội dung điều chỉnh liên quan đến phương án sử dụng vốn này;

d) Lập kế hoạch sử dụng vốn chi tiết cho từng mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán. Cân đối và sử dụng vốn phù hợp với tình hình kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn và lợi ích của cổ đông;

e) Quyết định thời điểm chào bán cổ phiếu, thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm niêm yết bổ sung cổ phiếu, bảo đảm lợi ích cổ đông sao cho phù hợp với hoạt động của MSB và các quy định của pháp luật;

f) Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của MSB;

g) Xây dựng phương án xử lý phần lẻ cổ phiếu, cổ phiếu lẻ phát sinh, cổ phiếu chưa được phân phối hết (nếu có) trong đợt phát hành đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật;

h) Triển khai thực hiện, quyết định, thông qua các vấn đề chi tiết và nội dung các hồ sơ đăng ký và/hoặc các văn bản, hồ sơ, tài liệu cần thiết liên quan đến việc đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) đối với toàn bộ số cổ phiếu thực tế chào bán thêm thành công, bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan;

i) Phong tỏa tài khoản Ngân hàng trong quá trình nhà đầu tư nộp tiền mua cổ phần phát hành. Thực hiện xác nhận kết quả nộp tiền và lập Báo cáo kết quả phát hành, nộp Ủy ban Chứng khoán Nhà nước trong thời hạn quy định. Việc sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành tại tài khoản phong tỏa phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật;

j) Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn; thay đổi nội dung về vốn điều lệ ghi trên Điều lệ MSB, Giấy phép hoạt động của MSB và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật;

k) Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo việc tăng vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua thành công.

Điều 6. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị MSB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 128/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị, Người đại diện theo pháp luật, Ban kiểm soát thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành Điều lệ, Quy chế Quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.

Điều 7. Hiệu lực thi hành

1. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. 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.
2. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung trên có hiệu lực thi hành kể từ ngày ban hành và không bị giới hạn về thời gian, trừ khi Đại hội đồng cổ đông MSB có Nghị quyết khác thay thế, điều chỉnh.

Nơi nhận:
- *Đại hội đồng Cổ đông;*
- *Cục QLGSCTCTD;*
- *UBCKNN;*
- *HĐQT, BKS;*
- *HĐĐH;*
- *Website MSB;*
- *Lưu Ban TVPL&QTNH.*

TM.ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

M.S.D.N: 0200124891-C.T.C.P NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM THÀNH PHỐ HÀ NỘI

TRẦN ANH TUẤN

VIETNAM MARITIME COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

No: 34A/NQ-ĐHĐCĐ

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom – Happiness

Hanoi, October 08 year 2026

RESOLUTION
(Approving certain matters via written ballot of shareholders)

GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

- *Pursuant to the Law on Enterprises 2020, , as amended and supplemented from time to time;*
- *Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024, , as amended and supplemented from time to time;*
- *Pursuant to the Charter of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB);*
- *Pursuant to the Minutes of Counting Written Shareholder Ballots dated 08/10/2026 of MSB.*

RESOLUTION:

Article 1. To approve the policy on the establishment of a single-member limited liability commercial bank wholly owned by MSB in the Vietnam International Financial Center (VIFC), in accordance with Proposal No. 123/2026/TT-HĐQT dated September 28, 2026.

1. To assign and authorize the Board of Directors of MSB to decide on/approve the following matters: the name; the specific charter capital, total investment capital, method of capital contribution, and capital contribution roadmap in accordance with the law and operational requirements; the location of the head office, organizational structure, governance model, executive management apparatus, and other matters; perform or direct the preparation and finalization of licensing dossiers in accordance with regulations, and complete necessary procedures with competent authorities; sign, amend, and supplement dossiers, documents, and instruments related to the process of establishment and operation of the subsidiary bank; and decide on other necessary matters to implement the policy approved by the General Meeting of Shareholders, ensuring compliance with legal provisions and the best interests of MSB.
2. In the course of implementing the above matters, the Board of Directors shall be entitled to exercise and/or direct, assign, delegate tasks to, and authorize members of the Board of Directors and/or the Chief Executive Officer (General Director), units, and individuals within MSB to perform any rights or duties so assigned as specified above, to ensure the completion of the establishment of the single-member limited liability commercial bank wholly owned by MSB in the VIFC.

Article 2. To approve in principle and adopt the capital contribution and share purchase by MSB to acquire a subsidiary operating in the securities sector (Target Company), in accordance with Proposal No. 124/2026/TT-HĐQT dated September 28, 2026 (Proposal No. 124).

1. To approve the preliminary scheme for capital contribution/share purchase to acquire the Target Company in accordance with Proposal No. 124.
2. To authorize the Board of Directors with full powers to decide on/approve the following matters:

a) Consider and decide on all matters relating to the implementation, identification, evaluation, and selection of a suitable Target Company for MSB to contribute capital to or purchase shares of, as specified in the section above;

b) Formulate the plan for capital contribution/share purchase in the Target Company on the basis of ensuring compliance with the contents of the preliminary scheme approved by the General Meeting of Shareholders; decide on any adjustments/modifications to the plan to suit MSB's capital contribution to or share purchase in the Target Company;

c) Have full authority to work, discuss, negotiate, and agree with the seller(s)/cooperating partner(s) and relevant parties; work, discuss, and reach agreement with competent authorities, and decide on all matters relating to the aforementioned transactions, including but not limited to deciding on the form of transaction, ownership level/ratio, purchase price, and specific transaction terms; negotiate, amend, supplement, execute, and perform relevant contracts, agreements, and documents; work with relevant state management agencies, organizations, and individuals; and decide on any matters arising during implementation to ensure the completion of the transaction in accordance with MSB's interests and legal regulations;

d) In the course of implementing the above matters, the Board of Directors shall be entitled to exercise and/or direct, assign, delegate tasks to, and authorize its members and/or the Chief Executive Officer (General Director), units, and individuals within MSB to perform any rights or duties so assigned as specified above, to ensure the completion of the capital contribution to and share purchase in the Target Company.

Article 3. To approve in principle and adopt the capital contribution and share purchase by MSB to establish or acquire a subsidiary operating in the life insurance sector in Vietnam, in accordance with Proposal No. 125/2026/TT-HĐQT dated September 28, 2026.

1. To assign the Board of Directors to proactively approve and select one of the following two options to formulate a detailed plan.

a) Contribute capital to establish a subsidiary operating as a life insurance company in Vietnam;

b) Contribute capital or purchase shares to acquire an existing life insurance company to make it a subsidiary of MSB.

2. To authorize the Board of Directors with full powers to decide on/approve the following matters:

a) Formulate a detailed plan for capital contribution and share purchase to establish/acquire a subsidiary operating in the life insurance sector in Vietnam on the basis of ensuring compliance with the approval of the General Meeting of Shareholders; decide on any adjustments or modifications to the plan to suit MSB's capital contribution and share purchase to establish/acquire a subsidiary operating in the life insurance sector in Vietnam;

b) Consider, decide on, and organize the implementation of matters relating to capital contribution for new incorporation and/or capital contribution and receipt of share transfers to acquire a life insurance enterprise in order to form a life insurance subsidiary of MSB in Vietnam;

c) Have full authority to work, discuss, and negotiate with co-operating partners and relevant parties; work, discuss, reach agreement with competent authorities, and decide on all matters relating to the aforementioned contents, including but not limited to selecting the target enterprise; conducting legal, financial, tax, and business operation due diligence; negotiating, executing, and amending transaction documents; deciding on the investment value, charter capital amount, ownership structure, share transfer plan, and capital increase plan (if any); deciding on transaction details and documents executed and/or entered into by MSB to perform the transaction, as well as all other matters during MSB's process of capital contribution and share purchase to establish or acquire the Subsidiary; deciding on amendments, supplements, and revisions to investment plans, matters, and transactions as agreed upon with competent authorities, partners, and other relevant parties;

d) In the course of implementing the above matters, the Board of Directors shall be entitled to exercise and/or direct, assign, delegate tasks to, and authorize members of the Board of Directors and/or the Chief Executive Officer (General Director), units, and individuals within MSB to perform any rights or duties so assigned as specified above, to ensure the completion of MSB's capital contribution and share purchase to establish/acquire a subsidiary operating in the life insurance sector in Vietnam.

Article 4. To approve in principle and adopt the capital contribution by MSB to establish a subsidiary operating in the non-life insurance sector in Vietnam, in accordance with Proposal No. 126/2026/TT-HĐQT dated September 28, 2026 (Proposal No. 126).

1. To approve the Preliminary Scheme for capital contribution to establish a subsidiary operating as a non-life insurance company in accordance with the Appendix attached to Proposal No. 126.
2. To authorize the Board of Directors with full powers to decide on/approve the following matters:

a) Formulate a specific capital contribution plan to establish a subsidiary operating in the non-life insurance sector in Vietnam on the basis of ensuring

compliance with the approval of the General Meeting of Shareholders; decide on any adjustments or modifications to the Capital Contribution Plan to suit MSB's capital contribution to establish a subsidiary operating in the non-life insurance sector in Vietnam;

b) Consider, decide on, and organize the implementation of the capital contribution plan to establish a subsidiary of MSB operating in the non-life insurance sector in Vietnam;

c) Have full authority to work, discuss, and negotiate with co-operating partners and relevant parties; work, discuss, and reach agreement with competent authorities, and decide on all matters relating to the aforementioned contents, including but not limited to deciding on the investment value, charter capital amount, ownership structure; negotiating, amending, supplementing, executing, and performing relevant contracts, agreements, and documents; and deciding on any matters arising during implementation to ensure the completion of the transaction in accordance with MSB's interests and legal regulations;

d) In the course of implementing the above matters, the Board of Directors shall be entitled to exercise and/or direct, assign, delegate tasks to, and authorize members of the Board of Directors and/or the Chief Executive Officer (General Director), units, and individuals within MSB to perform any rights or duties so assigned as specified above, to ensure the completion of the capital contribution to establish a subsidiary operating in the non-life insurance sector in Vietnam.

Article 5. To approve the plan for the second charter capital increase in 2026, in accordance with Proposal No. 127/2026/TT-HĐQT dated September 28, 2026 (Proposal No. 127).

1. To approve the plan to increase MSB's charter capital from VND 37,440,000,000,000 to an expected amount of VND 46,800,000,000,000 through a public offering of shares to existing shareholders, in accordance with the Charter Capital Increase Plan attached to Proposal No. 127.
2. To approve the update of the charter capital increase details specified in Section II of Proposal No. 127 into the Bank's Establishment and Operation License and Charter, based on the actual results of the charter capital increase after receiving approval from regulatory authorities and according to the implementation timing, in compliance with applicable laws.
3. To assign, authorize, and delegate tasks to the Board of Directors to perform the following matters:

a) Decide on and execute all relevant tasks and procedures to complete the public offering of shares to existing shareholders for the purpose of increasing charter capital;

b) Decide on the amendment, supplementation, adjustment, and/or ratification/approval/adoption of all modified/finalized documents of the Charter Capital Increase Plan approved by the General Meeting of Shareholders, to suit the practical operational needs of MSB and legal

regulations, ensure the rights of MSB shareholders, and comply with instructions of competent management authorities (if any), in order to effectively implement the charter capital increase;

c) Adjust the allocation of proceeds collected from the offering/issuance for the approved capital utilization purposes, or change the purpose of using proceeds collected from the issuance to align with actual circumstances and the law, and report to the nearest General Meeting of Shareholders on adjustments related to this capital utilization plan;

d) Prepare a detailed capital utilization plan for each purpose of using the proceeds from the offering. Balance and utilize capital in accordance with the Bank's business performance, ensuring capital efficiency and shareholder interests;

e) Decide on the timing of the share offering, the record date to close the list of shareholders for exercising rights, and the timing of additional share listing, ensuring shareholder interests in alignment with MSB's operations and legal regulations;

f) Decide on a plan to ensure that the share offering complies with MSB's maximum foreign ownership limit;

g) Formulate a plan for handling fractional shares, arising fractional shares, and undistributed shares (if any) during the issuance, ensuring compliance with legal regulations;

h) Implement, decide on, and approve detailed matters and the contents of registration dossiers and/or necessary instruments, dossiers, and documents relating to additional registration and depository at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and additional trading registration at the Ho Chi Minh City Stock Exchange (HOSE) for the total number of additional shares actually offered successfully, in compliance with relevant legal provisions;

i) Block the Bank account during the period investors transfer money to subscribe for the issued shares. Confirm the payment results, prepare the Issuance Result Report, and submit it to the State Securities Commission within the prescribed time limit. The utilization of proceeds from the issuance in the blocked account must ensure compliance with legal regulations;

j) Proactively decide on and implement other tasks (if arising) to ensure the successful execution of the charter capital increase approved by the General Meeting of Shareholders.

Article 6. To approve the amendments and supplements to MSB's Charter, Corporate Governance Regulations, Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors, and Regulations on the Organization and Operation of the Supervisory Board, in accordance with Proposal No. 128/2026/TT-HĐQT dated September 28, 2026.

To assign and authorize the Board of Directors, the Legal Representative, and the Supervisory Board to perform necessary procedures to promulgate the Charter, Corporate Governance Regulations, Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors, and Regulations on the Organization and Operation of the Supervisory Board.

Article 7. Effectiveness

1. This Resolution shall take effect from the date of signing. Members of the Board of Directors, the Supervisory Board, and the Executive Board shall, based on their

respective functions, duties, and powers, be responsible for organizing and implementing this Resolution.

2. The Resolution of the General Meeting of Shareholders approving the above contents shall take effect from the date of issuance without time limitation, unless otherwise replaced or amended by another Resolution of MSB's General Meeting of Shareholders.

FOR AND ON BEHALF OF
THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS

(Signed and sealed)

TRAN ANH TUAN

Recipients:

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