

Số: 22/NQ-MBS-HDQT
No.: 22/NQ-MBS-HDQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2026
Hanoi, 30 March, 2026

NGHỊ QUYẾT RESOLUTION

V/v: Thiết lập hạn mức tín dụng tại Công ty Tài chính tín dụng tiêu dùng TNHH MB Shinsei

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN MB

Re: Establishment of a credit limit at MB Shinsei Consumer Finance Company Limited

BOARD OF DIRECTORS OF MB SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

- Căn cứ Điều lệ về tổ chức, hoạt động của Công ty CP Chứng khoán MB ("MBS");
- Pursuant to the Charter on organization and operation of MB Securities Joint Stock Company ("MBS");
- Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị ("HDQT") MBS;
- Pursuant to the functions and duties of the Board of Directors ("BOD") of MBS;
- Căn cứ Tờ trình số 512/TTr-MBS-NV của Ban điều hành;
- Pursuant to Submission No. 512/TTr-MBS-NV of the Executive Board;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp lấy ý kiến TV HDQT số 26/BB-MBS-HDQT ngày 30/03/2026.
- Pursuant to the Minutes of the collection of opinions of BOD members No.26/BB-MBS-HDQT dated 30/03/2026.



QUYẾT NGHỊ RESOLVES:

Điều 1. HDQT đồng ý thiết lập hạn mức tín dụng tại Công ty Tài chính tín dụng tiêu dùng TNHH MB Shinsei (Mcredit), cụ thể như sau:

Article 1. The Board of Directors approves the establishment of a credit limit at MB Shinsei Consumer Finance Company Limited (Mcredit), with the following details:

Loại hình	Vay vốn ngắn hạn
Hạn mức vay vốn	Tối đa 200.000.000.000 VNĐ (Hai trăm tỷ đồng)
Mục đích vay vốn	Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động đầu tư, kinh doanh trái phiếu chính phủ

Hình thức đảm bảo	Giấy tờ có giá và Hợp đồng tiền gửi do các Tổ chức tín dụng phát hành mà Mcredit chấp thuận từng thời kỳ
Thời hạn vay	Tối đa 6 tháng/giấy nhận nợ

<i>Type</i>	<i>Short-term borrowing</i>
<i>Credit limit</i>	<i>Up to VND 200,000,000,000 (Two hundred billion Vietnamese dong)</i>
<i>Purpose of borrowing</i>	<i>To supplement working capital for investment and trading activities in government bonds</i>
<i>Collateral</i>	<i>Securities and deposit contracts issued by credit institutions as accepted by Mcredit from time to time</i>
<i>Loan tenor</i>	<i>Up to 6 months per drawdown/loan agreement</i>

Điều 2. HĐQT giao Người Đại diện theo pháp luật/ Người được Người Đại diện theo pháp luật ủy quyền tổ chức triển khai theo các nội dung được HĐQT phê duyệt đối với khoản vay tổ chức tín dụng, bao gồm:

Article 2. The Board of Directors assigns the Legal Representative / person authorized by the Legal Representative to organize the implementation of the matters approved by the Board of Directors in respect of the credit facility with credit institutions, including:

- Quyết định hình thức vay vốn; thời điểm, thời hạn và giá trị từng lần giải ngân; lãi suất/chi phí liên quan từng thời kỳ phù hợp tình hình thực tế đảm bảo tối ưu chi phí của MBS; hệ số tài sản đảm bảo của khoản vay; mục đích sử dụng vốn cụ thể từng lần giải ngân; kỳ hạn trả gốc lãi khoản vay; tổ chức phát hành, loại, kì hạn, giá trị và lãi suất hợp đồng tiền gửi, giấy tờ có giá và các tài sản khác theo quy định của pháp luật dùng làm tài sản đảm bảo cho các khoản vay này (nếu có); các cam kết khác của MBS để thực hiện phương án vay (cam kết về dòng tiền đối với ngân hàng, cung cấp thông tin, phối hợp kiểm tra sau vay, phối hợp hồ sơ thủ tục theo quy định của ngân hàng) gia hạn/tái tục/chấm dứt khoản vay dựa trên khung phê duyệt nêu trên; lựa chọn ngân hàng cấp thư bảo lãnh vay vốn (nếu có).
- *To decide on the borrowing structure; the timing, tenor and amount of each disbursement; applicable interest rates/costs from time to time in line with actual conditions to ensure cost optimization for MBS; collateral ratio of the loan; specific purpose of use of funds for each disbursement; principal and interest repayment schedule; the issuing institution, type, tenor, value and interest rate of deposit contracts, securities and other assets in accordance with law to be used as collateral for such loans (if any); other commitments of MBS to implement the borrowing plan (including commitments on cash flows to banks, information provision, post-disbursement inspection cooperation, and coordination on documentation in accordance with bank requirements); extension/rollover/termination of the loan based on the approved framework; and selection of the bank issuing a loan guarantee (if any).*

- Đại diện Công ty ký kết Hợp đồng tín dụng và các văn bản/hồ sơ khác liên quan thực hiện Phương án vay.
- *To represent the Company in signing credit agreements and other documents/dossiers related to the implementation of the borrowing plan.*

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Ông (bà) thuộc Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân liên quan của MBS chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Article 3. This Resolution shall take effect from the date of signing. Members of the Board of Directors, the Executive Board, and relevant units and individuals of MBS shall be responsible for implementing this Resolution.

Nơi nhận :

- Như điều 3;
- Ban Kiểm soát ;
- Lưu VP HĐQT.

Recipients:

- As stated in Article 3;
- Supervisory Board;
- Filed at the Board of Directors' Office.

CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN MB
MB SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHỦ TỊCH
CHAIRMAN



PHAN PHƯƠNG ANH

