

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.: **8128**/2024/CV-TGD5

Hà Nội, ngày **29** tháng 08 năm 2024
Hanoi, day month 08 year 2024

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

Công bố thông tin định kỳ về trái phiếu MSB phát hành riêng lẻ / Information disclosure on Semi Annual Announcement about MSB Bond.

(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 .../08/2024 tại đường dẫn <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html> This information was published on the company's website on .../08/2024, as in the link <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html>

Tài liệu đính kèm/
Attachment: 

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



TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HOÀNG LINH

Số: **7615**/2024/CV-TGĐ14Hà Nội, ngày **15** tháng **8** năm 2024

V/v: Công bố thông tin định kỳ về tình hình tài chính

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Căn cứ quy định tại Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) gửi nội dung công bố thông tin định kỳ về tình hình tài chính như sau:

1. Thông tin doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam

- Địa chỉ trụ sở chính, số điện thoại, số fax giao dịch, địa chỉ thư điện tử:

+ Địa chỉ trụ sở chính: 54A Nguyễn Chí Thanh, Quận Đống Đa, Hà Nội

+ Số điện thoại: (024)37718989

+ Số fax giao dịch: (024)37718899

+ Địa chỉ thư điện tử: FI.KD TT> CG@msb.com.vn

- Loại hình doanh nghiệp: Công ty cổ phần

- Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính: bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

2. Tình hình tài chính

- Kỳ báo cáo: năm (từ ngày 01/01/2024 đến ngày 30/06/2024)

- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của doanh nghiệp trong kỳ:

Chỉ tiêu	Kỳ trước (6 tháng năm 2023)	Kỳ báo cáo (6 tháng năm 2024)
- Vốn chủ sở hữu (triệu đồng)	29.517.935	33.880.178
- Hệ số nợ/Vốn chủ sở hữu (lần)	7,06	7,72
- Dư nợ trái phiếu/Vốn chủ sở hữu (lần)	0,12	0,35
- Lợi nhuận sau thuế (triệu đồng)	2.835.204	2.923.910
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu (ROE)	20,19%	17,94%
- Tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật	12,93%	12,13%

Hb

* Ghi chú: số liệu được lấy theo các BCTC hợp nhất đã được kiểm toán của MSB.

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu: Phòng BCTC, Văn thư MSB.

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
HOẶC NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



**GIÁM ĐỐC QUẢN LÝ
TÁC NGHIỆP ĐC TC
TRẦN HƯƠNG GIANG**

NGÂN HÀNG TMCP
HÀNG HẢI VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số **5840**/2024/CV- TGD14

Hà Nội, ngày **4** tháng **7** năm 2024

V/v: Công bố thông tin định kỳ về
tình hình thanh toán gốc, lãi

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Căn cứ quy định tại Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, Ngân Hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam gửi nội dung công bố thông tin định kỳ về tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu như sau:

1. Thông tin doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân Hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam

- Địa chỉ trụ sở chính: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành Phố Hà Nội, Việt Nam; số điện thoại 043.7718989; số fax giao dịch 043.7718989; địa chỉ thư điện tử (email): msb@msb.com.vn.

- Loại hình doanh nghiệp: Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần

- Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính: Các nghiệp vụ của Ngân hàng thương mại

2. Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu: Kỳ báo cáo: năm (01/01/2024 đến ngày 30/06/2024)

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (năm)	Ngày phát hành	Đồng tiền phát hành	Giá trị phát hành (theo mệnh giá) (VND)	Giá trị đang lưu hành (theo mệnh giá) (VND)	Kỳ trả lãi (lần/năm kế hoạch)	Ngày thanh toán kế hoạch	Thanh toán lãi			Thanh toán gốc			Lý do chậm / không thanh toán gốc, lãi (nếu có)
									Số tiền phải thanh toán	Số tiền đã thanh toán	Ngày thanh toán thực tế	Số tiền phải thanh toán	Số tiền đã thanh toán	Ngày thanh toán thực tế	
1	MSB12203	3	18/04/2022	VND	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000	1	18/04/2024	40,109,589,041	40,109,589,041	18/04/2024	0	0	0	

2	MSB12204	3	17/05/2022	VND	1,000,000,000,000	0	1	17/05/2024	43,117,808,219	43,117,808,219	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000	17/05/2024
3	MSB12205	2	22/07/2022	VND	400,000,000,000	400,000,000,000	1	22/07/2024	0	0	0	0	
4	MSB12301	3	31/07/2023	VND	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000	1	31/07/2024	0	0	0	0	
5	MSB12302	3	02/08/2023	VND	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000	1	02/08/2024	0	0	0	0	
6	MSB12303	3	22/11/2023	VND	1,500,000,000,000	1,500,000,000,000	1	22/11/2024	0	0	0	0	
7	MSB12306	3	01/12/2023	VND	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000	1	01/12/2024	0	0	0	0	
8	MSB12401	3	16/04/2024	VND	800,000,000,000	800,000,000,000	1	16/04/2025	0	0	0	0	
9	MSB12402	3	22/04/2024	VND	2,000,000,000,000	2,000,000,000,000	1	22/04/2025	0	0	0	0	
10	MSB12403	3	16/05/2024	VND	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000	1	16/05/2025	0	0	0	0	
11	MSB12404	3	05/06/2024	VND	2,000,000,000,000	2,000,000,000,000	1	05/06/2025	0	0	0	0	

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
HOẶC NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



**GIÁM ĐỐC QUẢN LÝ
TÁC NGHIỆP ĐC TC**

TRẦN HƯƠNG GIANG



Số: **6344** /2024/CV-TGD14
V/v: Công bố thông tin định kỳ về
tình hình thực hiện các cam kết với
người sở hữu trái phiếu

Hà Nội, ngày **17** tháng 07 năm 2024

Kính gửi: **Sở Giao Dịch Chứng Khoán**

Căn cứ quy định tại Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính Phủ sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) gửi nội dung công bố thông tin định kỳ về tình hình thực hiện các cam kết của doanh nghiệp phát hành đối với người sở hữu trái phiếu như sau:

1. Thông tin doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân Hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành Phố Hà Nội, Việt Nam
- Số điện thoại: 024.3771.8989
- Số fax giao dịch: 024.3771.8989
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại
- Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính: Hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ tài chính, tiền tệ, ngân hàng...

2. Tình hình thực hiện cam kết về công bố thông tin theo từng mã trái phiếu đang còn
dư nợ

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng phát hành (VND)	Tình hình thực hiện công bố thông tin định kỳ	Tình hình thực hiện công bố thông tin về việc mua lại, hoán đổi, chuyển đổi, thực hiện quyền (nếu có)	Tình hình thực hiện công bố thông tin khác
1	MSBL2225001	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
2	MSBL2224004	400.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
3	MSBL2326001	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
4	MSBL2326002	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
5	MSBL2326003	1.500.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
6	MSBL2326004	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
7	MSBL2427001	800.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ

8	MSBL2427002	2.000.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
9	MSBL2427003	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
10	MSBL2427004	2.000.000.000.000	Tuân thủ	Không phát sinh	Tuân thủ
Tổng cộng		11.700.000.000.000			

3. Tình hình thực hiện các cam kết khác theo từng mã trái phiếu đang còn dư nợ:

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng phát hành (VND)	Các cam kết theo bản công bố thông tin trước đợt phát hành	Cam kết về mục đích sử dụng vốn	Tình hình thực hiện các cam kết với nhà đầu tư sở hữu trái phiếu
1	MSBL2225001	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
2	MSBL2224004	400.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
3	MSBL2326001	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
4	MSBL2326002	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
5	MSBL2326003	1.500.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
6	MSBL2326004	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
7	MSBL2427001	800.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
8	MSBL2427002	2.000.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
9	MSBL2427003	1.000.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
10	MSBL2427004	2.000.000.000.000	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ
Tổng cộng		11.700.000.000.000			

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM



GIÁM ĐỐC QUẢN LÝ
TÁC NGHIỆP ĐC TC
TRẦN HƯƠNG GIANG

NGÂN HÀNG TMCP
HÀNG HẢI VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: **7693** /2024/CV-TGD3

Hà Nội, ngày **19** tháng **8** năm 2024

V/v: Công bố thông tin định kỳ về
tình hình sử dụng vốn trái phiếu

Kính gửi: Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội

Căn cứ quy định tại Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam gửi nội dung công bố thông tin định kỳ về việc sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu như sau:

1. Thông tin doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân Hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành Phố Hà Nội, Việt Nam
- Số điện thoại: 024.3771.8989
- Số fax giao dịch: 024.3771.8989
- Địa chỉ thư điện tử: FI.KD TT> CG@msb.com.vn
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại
- Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính: Hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ tài chính, tiền tệ, ngân hàng...

2. Mục đích sử dụng vốn theo phương án phát hành

Căn cứ phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt, thông tin về khối lượng phát hành theo từng mã trái phiếu và mục đích sử dụng vốn như sau:

Mã trái phiếu	Tổng giá trị huy động từ phát hành trái phiếu (VND)	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Mục đích sử dụng vốn
MSBL2225001	1.000.000.000.000	18/04/2022	18/04/2025	Tăng quy mô vốn hoạt động nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay trung dài hạn
MSBL2224004	400.000.000.000	22/07/2022	22/07/2024	Tăng quy mô vốn hoạt động nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay trung dài hạn

MSBL2326001	1.000.000.000.000	31/07/2023	31/07/2026	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
MSBL2326002	1.000.000.000.000	02/08/2023	02/08/2026	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
MSBL2326003	1.500.000.000.000	22/11/2023	22/11/2026	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
MSBL2326004	1.000.000.000.000	01/12/2023	01/12/2026	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
MSBL2427001	800.000.000.000	16/4/2024	16/4/2027	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
MSBL2427002	2.000.000.000.000	22/4/2024	22/4/2027	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
MSBL2427003	1.000.000.000.000	16/5/2024	16/5/2027	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
MSBL2427004	2.000.000.000.000	5/6/2024	5/6/2027	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp
Tổng cộng	11.700.000.000.000 VND			

3. Tình hình sử dụng vốn và tiến độ giải ngân:

Mục đích sử dụng	Kế hoạch	Đã sử dụng
Tăng quy mô vốn khác		
+ Hoạt động cho vay	11.700.000.000.000 VND	11.700.000.000.000 VND

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM



TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HOÀNG LINH

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ
TẠI NGÀY 30/06/2024
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN



MỤC LỤC

NỘI DUNG	TRANG
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	2 - 3
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	4 - 5
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 30/06/2024	6 - 10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 30/06/2024	11 - 13

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình Báo cáo này cùng với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 (“các trái phiếu còn dư nợ”) đã được kiểm toán (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu”).

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong giai đoạn từ ngày 01/01/2024 đến ngày 30/06/2024 và đến ngày lập Báo cáo này gồm:

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Họ và tên	Chức vụ
Ông Trần Anh Tuấn	Chủ tịch
Ông Trần Xuân Quảng	Phó chủ tịch (Từ ngày 23/04/2024) Thành viên (Đến ngày 22/04/2024)
Bà Nguyễn Thị Thiên Hương	Phó chủ tịch (Miễn nhiệm ngày 23/04/2024)
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó chủ tịch
Ông Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên
Bà Lê Thị Liên	Thành viên
Ông Võ Tấn Long	Thành viên (Bổ nhiệm ngày 23/04/2024)
Ông Tạ Ngọc Đa	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Họ và tên	Chức vụ
Bà Phạm Thị Thành	Trưởng ban
Bà Chu Thị Đàm	Thành viên
Bà Lê Thanh Hà	Thành viên

BAN ĐIỀU HÀNH

Họ và tên	Chức vụ
Ông Nguyễn Hoàng Linh	Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Phi Hùng	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Hương Loan	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Định chế Tài chính
Ông Nguyễn Thế Minh	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp
Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ
Bà Đinh Thị Tố Uyên	Phó Tổng Giám đốc - Giám đốc Khối Chiến lược
Ông Bùi Đức Quang	Tổng Giám đốc Ngân hàng Quản lý tín dụng
Bà Nguyễn Thị Thu Hằng	Giám đốc Khối Quản lý Tài chính
Bà Lê Cẩm Thúy	Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro (Miễn nhiệm ngày 15/04/2024)
Ông Nguyễn Tiến Đức	Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro (Bổ nhiệm ngày 15/04/2024)
Ông Nguyễn Quốc Khánh	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Nguyễn Ngọc Cương	Giám đốc Nhân sự
Bà Lại Thanh Mai	Giám đốc Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ
Ông Dương Ngọc Dũng	Giám đốc Khối Marketing & Truyền thông
Bà Nguyễn Hà Thanh	Giám đốc Khối Vận hành
Ông Nguyễn Việt Sơn	Giám đốc Khối Khách hàng chiến lược
Bà Nguyễn Thu Trang	Giám đốc Khối Văn phòng và dịch vụ nội bộ

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (TIẾP)

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY BÁO CÁO

Đến ngày lập Báo cáo này, Ban Điều hành Ngân hàng cho rằng không có sự kiện nào có thể làm thay đổi các số liệu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu của Ngân hàng.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng tại ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu là Ông Nguyễn Hoàng Linh - Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu kèm theo được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 và Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 về việc chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế trong việc lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 “Cơ sở trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu”.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Theo ý kiến của Ban Điều hành, Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng hết nguồn tiền huy động từ phát hành trái phiếu cho mục đích giải ngân các khoản cho vay khách hàng cá nhân và doanh nghiệp theo đúng mục đích phát hành của trái phiếu đã công bố; sau đó mới sử dụng các nguồn khác phục vụ giải ngân cho hoạt động cho vay. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đã được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu”.



Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành,

Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 09 tháng 08 năm 2024

Số: 786/2024/UHY-BCKT

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ
tại ngày 30/06/2024 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam

**Kính gửi: Ban Điều hành
Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam**

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 09/08/2024, trình bày từ trang 06 đến trang 13. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu”) bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu phát hành riêng lẻ còn dư nợ tại 30/06/2024 và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với các trái phiếu còn dư nợ.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Như được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành từ trang 02 tới trang 03, Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực, hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu được áp dụng của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam đã được lập và trình bày, xét trên các khía cạnh trọng yếu phù hợp với Thuyết minh số 2 “Cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu” của Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP)

Các vấn đề khác

Không nhằm phủ nhận ý kiến kiểm toán trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đến Thuyết minh số 2.3 - Mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu: Báo cáo này được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ các đợt chào bán trái phiếu tại thị trường trong nước và ra thị trường quốc tế đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/06/2024. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 và Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.



Lê Quang Nghĩa

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

3660-2021-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 09 tháng 08 năm 2024

Ngô Anh Dũng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

5215-2021-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 30/06/2024**

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 30/06/2024

1. Thông tin chung

1.1	Tên trái phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
1.2	Loại trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản bảo đảm, không phải nợ thứ cấp của Tổ chức phát hành
1.3	Hình thức phát hành	Phát hành riêng lẻ theo phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư. Phát hành theo quy định của Nghị Định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp.
1.4	Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu	Đồng Việt Nam (VND)
1.5	Hình thức trái phiếu	Phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ
1.6	Mệnh giá	1.000.000.000 đồng
1.7	Phương thức trả lãi	Định kỳ - Cuối kỳ
1.8	Kỳ hạn trả lãi	Định kỳ 12 tháng/lần
1.9	Tổ chức phát hành	Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
1.10	Tổ chức lưu ký	Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam
1.11	Tổ chức tư vấn (i)	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT/Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội/Công ty Cổ Phần Chứng Khoán Nhất Việt
1.12	Đại lý quản lý tài khoản, thanh toán và dòng tiền	Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
1.13	Danh sách các Hợp đồng thế chấp/cầm cố tài sản đảm bảo	Không có
1.14	Phương án trả nợ trái phiếu đối với các khoản trái phiếu đến hạn	Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam dự kiến sử dụng nguồn thu được từ doanh thu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và các nguồn hợp pháp khác để thanh toán gốc, lãi Trái phiếu khi đến hạn

(i) **Tổ chức tư vấn:** Chi tiết cụ thể như sau:

STT	Mã trái phiếu	Tổ chức tư vấn
1	MSBL2224004, MSBL2225001	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT
2	MSBL2326001, MSBL2326002, MSBL2326003, MSBL2326004	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
3	MSBL2427001, MSBL2427002, MSBL2427003, MSBL2427004	Công ty Cổ Phần Chứng Khoán Nhất Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 30/06/2024 (TIẾP)

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 30/06/2024 (TIẾP)

2. Thông tin cụ thể về từng mã trái phiếu

STT	Mã TP	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	KL phát hành	KL còn lưu hành	Lãi suất phát hành (%/năm)	Tổng giá trị phát hành (VND)	Tổng dư nợ tại 30/06/2024 (VND)	Tổng gốc vay đã thanh toán (VND)	Tổng lãi vay lũy kế đã thanh toán đến ngày 30/06/2024 (VND)
1	MSBL2225001	3 năm	18/04/2022	18/04/2025	1.000	1.000	4,3%	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	80.109.589.041
2	MSBL2224004	2 năm	22/07/2022	22/07/2024	400	400	5,0%	400.000.000.000	400.000.000.000	-	20.000.000.000
3	MSBL2326001	3 năm	31/07/2023	31/07/2026	1.000	1.000	7,5%	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
4	MSBL2326002	3 năm	02/08/2023	02/08/2026	1.000	1.000	7,5%	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
5	MSBL2326003	3 năm	22/11/2023	22/11/2026	1.500	1.500	5,8%	1.500.000.000.000	1.500.000.000.000	-	-
6	MSBL2326004	3 năm	01/12/2023	01/12/2026	1.000	1.000	5,8%	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
7	MSBL2427001	3 năm	16/04/2024	16/04/2027	800	800	3,9%	800.000.000.000	800.000.000.000	-	-
8	MSBL2427002	3 năm	22/04/2024	22/04/2027	2.000	2.000	3,9%	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000	-	-
9	MSBL2427003	3 năm	16/05/2024	16/05/2027	1.000	1.000	3,9%	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
10	MSBL2427004	3 năm	05/06/2024	05/06/2027	2.000	2.000	5,3%	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000	-	-
	Tổng cộng							11.700.000.000.000	11.700.000.000.000	-	100.109.589.041

II. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

Căn cứ phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt như sau:

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng phát hành dự kiến (VND)	Mục đích sử dụng	Văn bản phê duyệt
1	MSBL2225001	1.000.000.000.000	Tăng quy mô vốn hoạt động nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay trung, dài hạn bằng đồng Việt Nam của Ngân hàng	(i) Nghị quyết của HĐQT số 26.07/2022/NQ-HĐQT ngày 08/04/2022 về việc phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
2	MSBL2224004	400.000.000.000		(i) Nghị quyết của HĐQT số 26.07/2022/NQ-HĐQT ngày 08/04/2022 về việc phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (ii) Nghị quyết của HĐQT số 01.10/2022/NQ-HĐQT ngày 02/06/2022 về việc sửa đổi phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (iii) Nghị quyết của HĐQT số 02.03/2022/NQ-HĐQT ngày 21/07/2022 về việc sửa đổi phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
3	MSBL2326001	1.000.000.000.000	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp	(i) Nghị quyết của HĐQT số 05.01/2023/NQ-HĐQT ngày 13/07/2023 về việc phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2023 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
4	MSBL2326002	1.000.000.000.000		(i) Nghị quyết của HĐQT số 7.05/2023/NQ-HĐQT ngày 20/11/2023 về việc phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 02 năm 2023 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
5	MSBL2326003	1.500.000.000.000		
6	MSBL2326004	1.000.000.000.000		
7	MSBL2427001	800.000.000.000	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp	(i) Nghị quyết của HĐQT số 9.20/2024/NQ-HĐQT ngày 04/04/2024 về việc phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2024 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
8	MSBL2427002	2.000.000.000.000		
9	MSBL2427003	1.000.000.000.000		

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng phát hành dự kiến (VND)	Mục đích sử dụng	Văn bản phê duyệt
10	MSBL2427004	2.000.000.000.000		(i) Nghị quyết của HĐQT số 11.04/2024/NQ-HĐQT ngày 30/05/2024 về việc phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 02 năm 2024 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
	Tổng cộng	11.700.000.000.000		

III. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

Tổng hợp về kế hoạch sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu và thực tế sử dụng của từng Trái phiếu được nêu trong bảng dưới đây:

STT	Tên trái phiếu	Kế hoạch sử dụng (VND)	Thực tế sử dụng (VND)
1	MSBL2224004	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
2	MSBL2225001	400.000.000.000	400.000.000.000
3	MSBL2326001	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
4	MSBL2326002	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
5	MSBL2326003	1.500.000.000.000	1.500.000.000.000
6	MSBL2326004	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
7	MSBL2427001	800.000.000.000	800.000.000.000
8	MSBL2427002	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000
9	MSBL2427003	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
10	MSBL2427004	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000
		11.700.000.000.000	11.700.000.000.000

Hà Nội, ngày 09 tháng 08 năm 2024

Người lập

Nguyễn Phương Linh
Giám đốc Quản trị Bảng cân
đối

Người kiểm soát

Nguyễn Thị Thu Hằng
Giám đốc Khối Quản lý Tài
chính

Người phê duyệt



Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ
VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 30/06/2024**

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

1.1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là Ngân hàng TMCP được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0001/NH-GP do Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam (được gọi tắt là “NHNN”) cấp ngày 08 tháng 06 năm 1991 có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp và được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 45/QĐ-NHNN ngày 09 tháng 01 năm 2023. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200124891 của Ngân hàng được điều chỉnh nhiều lần với điều chỉnh lần thứ 26 vào ngày 13 tháng 01 năm 2023.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

1.2. Số vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2024 là 20.000.000 triệu đồng.

1.3. Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở đặt tại 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, Ngân hàng có (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

1.4. Công ty con

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2024, Ngân hàng có một (01) công ty con như sau:

Tên Công ty	Giấy chứng nhận đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX (“TNEX FINANCE”) (trước đây là Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng)	Số 0301516782 cấp lần đầu ngày 01 tháng 12 năm 2010 và thay đổi lần thứ 8 ngày 01 tháng 02 năm 2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

2.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu được lập nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 (“Nghị định 153”) của Chính phủ quy định về chào bán trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 (“Nghị định 65”) của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại Nghị định 65 và Nghị định 153 và Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định 153, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng huy động từ việc chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 và số tiền cho vay đã được giải ngân thực tế để sử dụng theo phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu nêu trên và là một bộ phận trong tổng dòng thu, dòng tiền chi của Ngân hàng.

Trong đó:

- Thu từ huy động trái phiếu: là số tiền gốc trái phiếu riêng lẻ thu được theo mệnh giá phát hành (không bao gồm các chi phí liên quan đến việc phát hành trái phiếu và các khoản chiết khấu hay phụ trội trái phiếu). Số tiền mà Ngân hàng thu được từ huy động trái phiếu đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng theo số tiền thực thu; và
- Chi sử dụng số tiền huy động từ trái phiếu: là số tiền chi thực tế Thu từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ ở trên và không bao gồm lãi trái phiếu. Số tiền cho vay từ nguồn vốn huy động thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho khách hàng.

(Việc sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 được tính từ lần giải ngân đầu tiên từ tài khoản thu tiền phát hành trái phiếu. Ngân hàng sử dụng hết nguồn tiền thu được từ phát hành trái phiếu cho mục đích giải ngân các khoản cho vay theo đúng mục đích phát hành của trái phiếu đã công bố).

2.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu được lập cho giai đoạn từ ngày 01/01/2024 đến ngày 30/06/2024.



hds

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU (TIẾP)

2.3 Mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước và ra thị trường quốc tế đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 và nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 và Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam.

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/06/2024 trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

Hà Nội, ngày 09 tháng 08 năm 2024

Người lập

Nguyễn Phương Linh
Giám đốc Quản trị Bảng cân
đối

Người kiểm soát

Nguyễn Thị Thu Hằng
Giám đốc Khối Quản lý Tài
chính

Người phê duyệt



Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc