Ngân Hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng, Hà Nội
Tel: (024) 3771 8989

Số: 124/2026/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 09 năm 2026

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

- *Căn cứ điểm o, khoản 3 Điều 67 và Điều 111, Luật Các Tổ chức Tín dụng số 32/2024/QH15;*
- *Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản quy định chi tiết, hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB),*

Trong bối cảnh thị trường tài chính Việt Nam đang phát triển theo xu hướng tích hợp giữa hoạt động ngân hàng, chứng khoán và quản lý tài sản, việc xây dựng hệ sinh thái dịch vụ tài chính toàn diện đã trở thành một trong những định hướng quan trọng nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh và tạo nền tảng tăng trưởng bền vững cho các tổ chức tài chính.

Trên cơ sở chiến lược phát triển của MSB trong giai đoạn tới, đồng thời xuất phát từ nhu cầu mở rộng hoạt động sang lĩnh vực thị trường vốn và quản lý tài sản, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua chủ trương để MSB thực hiện góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán (công ty chứng khoán) theo quy định của pháp luật.

I. Sự cần thiết của việc góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán

Việc góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty chứng khoán nhằm trở thành công ty con của MSB không chỉ mang ý nghĩa mở rộng hoạt động kinh doanh mà còn tạo ra nhiều giá trị tài chính quan trọng cho Ngân hàng trong trung và dài hạn:

Thứ nhất, đa dạng hóa cơ cấu nguồn thu, giảm sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng: Bên cạnh nguồn thu từ lãi truyền thống, công ty chứng khoán có khả năng tạo ra các nguồn thu phí từ hoạt động môi giới chứng khoán, tư vấn đầu tư, tư vấn phát hành chứng khoán, tư vấn niêm yết, tư vấn M&A, bảo lãnh phát hành và các dịch vụ tài chính khác theo quy định pháp luật. Việc gia tăng tỷ trọng thu nhập ngoài lãi giúp MSB nâng cao khả năng chống chịu trước các biến động của chu kỳ tín dụng, hạn mức tăng trưởng tín dụng và diễn biến của lãi suất thị trường.

Thứ hai, gia tăng khả năng khai thác giá trị từ tệp khách hàng hiện hữu của MSB: Với nền tảng khách hàng cá nhân và doanh nghiệp lớn, MSB có cơ hội phát triển các dịch

vụ chứng khoán và đầu tư đối với khách hàng hiện hữu, qua đó gia tăng doanh thu trên một khách hàng, nâng cao hiệu quả sử dụng chi phí khai thác khách hàng và tối ưu hóa giá trị vòng đời khách hàng (Customer Lifetime Value). Việc cung cấp đồng bộ các sản phẩm ngân hàng và chứng khoán cũng giúp tăng khả năng duy trì khách hàng và hạn chế xu hướng dịch chuyển sang các định chế tài chính khác.

Thứ ba, mở rộng cơ hội tham gia các hoạt động trên thị trường vốn: Thông qua công ty chứng khoán, MSB có điều kiện tham gia sâu hơn vào các giao dịch huy động vốn, phát hành chứng khoán, tư vấn tái cấu trúc doanh nghiệp, niêm yết và mua bán, sáp nhập doanh nghiệp cho khách hàng. Điều này góp phần mở rộng chuỗi giá trị dịch vụ tài chính của MSB, đồng thời tạo thêm nguồn thu phí ổn định và bền vững từ phân khúc khách hàng doanh nghiệp.

Thứ tư, tận dụng dư địa tăng trưởng của thị trường chứng khoán và quản lý tài sản: Cùng với sự phát triển của tầng lớp trung lưu, gia tăng nhu cầu đầu tư và tích lũy tài sản của khách hàng cá nhân, lĩnh vực chứng khoán và quản lý tài sản được đánh giá là một trong những lĩnh vực có tiềm năng tăng trưởng lớn trong dài hạn. Việc sở hữu công ty chứng khoán giúp MSB có cơ sở để tham gia trực tiếp vào các cơ hội tăng trưởng này, gia tăng doanh thu hợp nhất và nâng cao giá trị đầu tư của Ngân hàng.

Thứ năm, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và gia tăng giá trị cho cổ đông: Nếu được quản trị hiệu quả, công ty chứng khoán có thể tạo ra tỷ suất sinh lời hấp dẫn thông qua nhiều dòng doanh thu khác nhau và đóng góp vào lợi nhuận hợp nhất của MSB. Đồng thời, việc hình thành hệ sinh thái tài chính toàn diện giúp nâng cao năng lực cạnh tranh, gia tăng giá trị thương hiệu, mở rộng dư địa phát triển và tạo thêm động lực tăng trưởng cho Ngân hàng trong dài hạn, từ đó góp phần nâng cao giá trị doanh nghiệp và lợi ích của cổ đông.

Hội đồng Quản trị nhận định rằng việc đầu tư vào công ty chứng khoán không chỉ tạo thêm động lực tăng trưởng cho MSB thông qua việc đa dạng hóa nguồn thu và mở rộng hoạt động kinh doanh, mà còn góp phần nâng cao hiệu quả sử dụng vốn, tăng cường khả năng cạnh tranh, gia tăng giá trị doanh nghiệp và tạo lợi ích bền vững cho cổ đông trong dài hạn. Việc công ty chứng khoán trở thành công ty con của MSB sẽ là nền tảng quan trọng để Ngân hàng từng bước hoàn thiện hệ sinh thái tài chính, phát triển mô hình cung cấp dịch vụ tài chính toàn diện và khai thác hiệu quả các cơ hội từ sự phát triển của thị trường vốn Việt Nam

II. Nội dung trình Đại hội đồng cổ đông

Trên cơ sở đánh giá sự cần thiết của việc góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty chứng khoán nhằm đưa công ty này trở thành công ty con của MSB như trên, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thống nhất về mặt chủ trương và thông qua việc góp vốn/mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán (Công Ty Mục Tiêu) nhằm thực hiện

các ngành nghề kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật chứng khoán và các văn bản hướng dẫn có liên quan.

2. Thông qua phương án sơ bộ góp vốn/mua cổ phần để mua lại Công Ty Mục Tiêu như sau:

(i) **Thông tin về Công Ty Mục Tiêu**: Giao cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn Công Ty Mục Tiêu đảm bảo các điều kiện cơ bản sau:

+ Công Ty Mục Tiêu là Công ty chứng khoán được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam, được cấp phép để thực hiện tối thiểu các nghiệp vụ kinh doanh theo quy định của pháp luật chứng khoán;

+ Công Ty Mục Tiêu đáp ứng mức vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật;

+ Đáp ứng các điều kiện khác theo quy định của Pháp luật và quy định hiện hành của MSB tại thời điểm góp vốn, mua cổ phần.

(ii) **Hình thức thực hiện/đầu tư:** góp vốn, nhận chuyển nhượng phần vốn góp, mua cổ phần, nhận chuyển nhượng cổ phần, hoặc đầu tư cổ phần/cổ phiếu phát hành riêng lẻ/ra công chúng của Công Ty Mục Tiêu; hoặc kết hợp các hình thức nêu trên hoặc các hình thức khác phù hợp với quy định pháp luật tại từng thời điểm.

(iii) **Tỷ lệ tham gia góp vốn/mua cổ phần:** toàn bộ hoặc một phần vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết của Công Ty Mục Tiêu mà MSB sẽ tham gia góp vốn, mua cổ phần, tùy thuộc vào thỏa thuận với các bên liên quan và tối đa trong phạm vi pháp luật cho phép. Giao Hội đồng Quản trị quyết định tỷ lệ tham gia góp vốn/mua cổ phần tại Công Ty Mục Tiêu để đảm bảo Công Ty Mục Tiêu trở thành công ty con của MSB.

(iv) **Giá mua/mức đầu tư dự kiến:** theo cơ chế thỏa thuận trên cơ sở đánh giá hiện trạng Công Ty Mục Tiêu, thỏa thuận với các bên liên quan, điều kiện thị trường và đảm bảo cân đối trên cơ sở năng lực tài chính của MSB tại từng thời điểm, không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh thường xuyên, khả năng thanh khoản, các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và các kế hoạch đầu tư, phát triển đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

(v) **Thời gian thực hiện việc góp vốn/mua cổ phần**: Trong năm 2027 và/hoặc phù hợp với chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật và tình hình thực tế.

3. 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.

4. 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.

Trân trọng kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

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