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

Số: 125/2026/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 thành lập, mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam

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 kinh doanh bảo hiểm năm 2022, đã được sửa đổi bổ sung năm 2025 và các văn bản hướng dẫn liên quan;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB),*

Nhằm thực hiện chiến lược tăng trưởng và mở rộng hoạt động kinh doanh, đa dạng hệ sinh thái tài chính, nâng cao vị thế cạnh tranh đồng thời mang giải pháp tài chính tiện ích toàn diện tới từng khách hàng thông qua trải nghiệm liền mạch trên nền tảng tích hợp, dẫn dắt bởi công nghệ, dữ liệu, trí tuệ nhân tạo, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua chủ trương 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, cụ thể như sau:

I. Sự cần thiết của việc 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

Thị trường bảo hiểm Việt Nam trong hơn 3 năm gần đây từ 2023 - 2026 đang bước vào giai đoạn tái tăng trưởng ổn định, bền vững và tái cấu trúc mạnh mẽ mà không chỉ đơn thuần là tăng trưởng doanh thu như giai đoạn trước đó. Tổng doanh thu cả năm 2025 đạt 237.211 tỷ đồng, trong đó 6T/2026 ước đạt 117.900 tỷ đồng, tăng 2,2% so với cùng kỳ 2025. Cạnh tranh trong ngành bảo hiểm tăng lên do quy định pháp luật, xu thế thị trường và số lượng công ty bảo hiểm mới thành lập tăng nhanh.

Mảng bảo hiểm nhân thọ ghi nhận sự phục hồi thận trọng và chậm hơn do ảnh hưởng từ bối cảnh chung của thị trường năm 2025 đạt 145.085 tỷ đồng, giảm 1,94% so với cùng kỳ năm 2024, riêng 6T/2026 ước đạt 68.860 tỷ đồng, giảm 4% so với cùng kỳ năm trước. Doanh thu khai thác mới đạt khoảng 10.787 tỷ đồng, giảm 17% so với cùng kỳ. Tuy nhiên, tỷ lệ thâm nhập bảo hiểm nhân thọ hiện tại mới chỉ 11% - 12% dân số Việt Nam, thị trường còn nhiều tiềm năng. Cuối năm 2025, Khối bảo hiểm nhân thọ có 20 doanh nghiệp và tới giữa 2026 có thêm 1 doanh nghiệp mới được cấp phép.

Quy mô toàn ngành bảo hiểm tăng trưởng tốt, tổng tài sản các doanh nghiệp bảo hiểm đạt gần 1,2 triệu tỷ đồng, vốn đầu tư trở lại nền kinh tế đã vượt 1 triệu tỷ đồng, tăng 11,2% so với cùng kỳ. Tuy nhiên chất lượng tăng trưởng của các doanh nghiệp còn nhiều

chênh lệch, trong khi năng lực tài chính, quản trị rủi ro và ứng dụng công nghệ tại một số doanh nghiệp còn hạn chế.

Xu hướng tích hợp dịch vụ tài chính toàn diện trong hệ sinh thái ngân hàng – bảo hiểm diễn ra nhanh và mạnh trong 3 năm gần đây với số lượng ngân hàng đang/có kế hoạch sở hữu/góp vốn công ty bảo hiểm phi nhân thọ, và nhân thọ.

Việc góp vốn, mua cổ phần để thành lập, mua lại các công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ sẽ giúp MSB chủ động sở hữu và kiểm soát năng lực kinh doanh bảo hiểm, tận dụng lợi thế về khách hàng, dữ liệu, công nghệ và hệ sinh thái của ngân hàng, đồng thời tạo một trụ cột tăng trưởng mới cho MSB trong giai đoạn 2027–2030. Qua đó, MSB có thể chủ động thiết kế sản phẩm phù hợp với xu thế thị trường và hành vi khách hàng hiện đại khi nhu cầu bảo vệ ngày một cao hơn, phù hợp với từng phân khúc khách hàng, đặc biệt là khách hàng cá nhân ưu tiên, SME và khách hàng tín dụng; đồng thời khai thác hiệu quả hệ sinh thái khách hàng, dữ liệu và các điểm chạm trên kênh số, tín dụng, thanh toán và hệ sinh thái doanh nghiệp để phát triển mô hình Embedded Insurance.

Về chiến lược, công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ sẽ là một mảnh ghép quan trọng trong hệ sinh thái tài chính của MSB, tạo thêm nguồn thu ngoài lãi bền vững – trụ cột chiến lược tăng trưởng của MSB, đồng thời tăng giá trị vòng đời khách hàng giúp MSB giữ chân và cung cấp dịch vụ tài chính toàn diện từ ngân hàng, đầu tư, bảo hiểm.

Như vậy, việc góp vốn, mua cổ phần để thành lập, mua lại các công ty con trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam là cần thiết, phù hợp với nhu cầu thị trường, từ đó tối đa hóa lợi ích cổ đông MSB thông qua tăng trưởng lợi nhuận hợp nhất và cải thiện tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu.

II. Nội dung trình Đại hội đồng cổ đông

Trên cơ sở đánh giá sự cần thiết của 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 như trên, MSB có đầy đủ các điều kiện thuận lợi để tham gia lĩnh vực bảo hiểm (tài chính, mạng lưới, công nghệ, khách hàng, nguồn lực chất lượng cao, năng lực quản trị rủi ro...), vì vậy, 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 của MSB để thành lập, mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam nhằm thực hiện các ngành nghề kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật và các văn bản hướng dẫn có liên quan.

2. Trên cơ sở hiệu quả đầu tư, điều kiện thị trường, yêu cầu của cơ quan nhà nước và chiến lược phát triển của MSB trong từng thời kỳ, giao Hội đồng Quản trị chủ động phê duyệt lựa chọn một trong hai phương án sau để xây dựng phương án chi tiết:

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

Nội dung cơ bản:

+ Vốn điều lệ dự kiến: Vốn Điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật. Hội đồng Quản trị quyết định mức cụ thể theo thỏa thuận với các bên/nhà đầu tư liên quan.

+ Lĩnh vực hoạt động: Bảo hiểm nhân thọ, Bảo hiểm sức khỏe. Công ty con sẽ triển khai các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ cơ bản, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm liên kết chung và các nghiệp vụ bảo hiểm khác theo quy định của pháp luật và được Bộ Tài chính chấp thuận.

+ Tỷ lệ tham gia của MSB và các bên có liên quan: tối đa trong phạm vi pháp luật cho phép (100%). Tỷ lệ tham gia cụ thể phụ thuộc vào thỏa thuận với các bên có liên quan và các quy định pháp luật và công ty bảo hiểm nhân thọ mới được thành lập trở thành công ty con của MSB.

+ Thời gian thực hiện việc góp vốn để thành lập Công ty con: Thời điểm phù hợp với chấp thuận của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật và tình hình thị trường thực tế. Việc góp vốn để thành lập Công ty con trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ sẽ được thực hiện theo lộ trình phù hợp, có kiểm soát.

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

+ MSB và/hoặc các bên liên quan của MSB được xem xét, đàm phán và thực hiện việc góp vốn, nhận chuyển nhượng cổ phần nhằm sở hữu công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động hợp pháp tại Việt Nam theo quy định của pháp luật.

+ Tỷ lệ sở hữu của MSB và/hoặc các bên liên quan được thực hiện trong phạm vi pháp luật cho phép, bảo đảm công ty bảo hiểm nhân thọ sau giao dịch trở thành công ty con của MSB.

+ Giá trị đầu tư, số lượng cổ phần nhận chuyển nhượng, tỷ lệ sở hữu cụ thể, phương thức giao dịch, lộ trình thực hiện và các điều kiện liên quan được Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở kết quả đàm phán với các bên chuyển nhượng, kết quả thẩm định, quy định của pháp luật và chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

+ Công ty bảo hiểm nhân thọ mục tiêu phải đáp ứng các tiêu chí về tình hình tài chính, năng lực hoạt động, hệ thống quản trị, khả năng phát triển và phù hợp với chiến lược phát triển hệ sinh thái tài chính của MSB.

+ Thời điểm thực hiện giao dịch phù hợp với điều kiện thị trường, kết quả đàm phán với các bên liên quan và chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

3. 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.

4. Tổ chức thực hiện

Việc thực hiện các phương án nêu tại Tờ trình này chỉ được tiến hành sau khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Kinh doanh bảo hiểm và các quy định pháp luật có liên quan, đồng thời được các cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận theo quy định.

5. 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: 0200124861 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

TRẦN ANH TUẤN