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

Số: 127/2026/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 09 năm 2026

TỜ TRÌNH

V/v: Phương án tăng vốn điều lệ lần 2 năm 2026

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông**

Căn cứ:

- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 của Quốc hội khóa 14, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 76/2025/QH15;*
- *Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024 số 32/2024/QH15 ngày 8/1/2024 của Quốc hội khóa 15, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 96/2025/QH15;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội khóa 14, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 56/2024/QH15 và các văn bản hướng dẫn;*
- *Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán; và Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP;*
- *Thông tư số 50/2025/TT-NHNN ngày 24/12/2025 quy định về hồ sơ, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*
- *Điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;*
- *Nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.*

Để thực hiện định hướng chiến lược của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) đến năm 2029, với mục tiêu hoàn thiện hệ sinh thái tài chính, nâng cao năng lực quản trị theo các tiêu chuẩn Quốc tế, nhằm thúc đẩy tăng trưởng, mở rộng quy mô hoạt động mạnh mẽ trong và ngoài nước, Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét và thông qua phương án tăng vốn điều lệ lần thứ 2 năm 2026 của MSB cụ thể như sau:

I. Kế hoạch tăng vốn điều lệ

- **Tên tổ chức:** Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Hàng Hải Việt Nam
- **Tên cổ phiếu:** Cổ phiếu Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
- **Mã cổ phiếu:** MSB
- **Loại cổ phiếu:** Cổ phiếu phổ thông

- **Mệnh giá:** 10.000 đồng/ cổ phiếu
- **Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại:** 37.440.000.000.000 đồng

  Theo điểm d, khoản 12, điều 3 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, ngày kết thúc đợt phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu là ngày đăng ký cuối cùng để phân bổ quyền, do đó MSB đã hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu vào ngày 03/09/2026 là ngày đăng ký cuối cùng. MSB đã có văn bản số 10184/2026/CV-TGĐ5 ngày 10/9/2026 về Báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ vốn chủ sở hữu gửi Ủy Ban Chứng khoán, và UBCK đã có văn bản số 9120/UBCK-QLCB ngày 15/09/2026 về việc đã nhận tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Hiện tại MSB đã tiến hành các thủ tục niêm yết bổ sung trên sàn Chứng khoán HOSE và điều chỉnh vốn điều lệ trong giấy phép hoạt động với Ngân hàng Nhà nước.
- **Số lượng cổ phiếu đang lưu hành**: 3.744.000.000 cổ phiếu, trong đó:
  - Số lượng cổ phiếu ưu đãi: 0
  - Số lượng cổ phiếu quỹ: 0
- **Vốn điều lệ dự kiến tăng:** 9.360.000.000.000 đồng thông qua hình thức chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến tăng lên:** 936.000.000 cổ phiếu thông qua chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu
- **Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến sau khi phát hành:** 4.680.000.000 cổ phiếu
- **Số vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành:** 46.800.000.000.000 đồng

II. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu:

- Số cổ phiếu dự kiến phát hành: 936.000.000 cổ phiếu
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 100:25 *(theo đó căn cứ vào ngày đăng ký cuối cùng phân bổ quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua sẽ nhận được 01 quyền mua, 100 quyền mua được mua thêm 25 cổ phiếu mới)*
- Giá chào bán: **10.000 đồng**/cổ phiếu
- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **9.360.000.000.000 đồng**

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi chào bán/phát hành: **46.800.000.000.000 đồng** *(Bốn mươi sáu nghìn tám trăm tỷ đồng)*
- Số cổ phiếu sau khi phát hành: 4.680.000.000 cổ phiếu *(Bốn tỷ sáu trăm tám mươi triệu cổ phiếu)*
- Nội dung chi tiết: Theo Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm.
- Thời gian thực hiện chào bán/phát hành: Trong năm 2026 và/hoặc sau khi báo cáo/được sự chấp thuận từ các cơ quan quản lý nhà nước liên quan.

III. Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

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.
2. Thông qua việc cập nhật nội dung tăng vốn điều lệ nêu tại mục II, Tờ trình này 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:

- 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;
- 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 ĐHĐCĐ 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;
- 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 ĐHĐCĐ gần nhất về các nội dung điều chỉnh liên quan đến phương án sử dụng vốn này;
- 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;
- 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;

- Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của MSB;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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 ĐHĐCĐ thông qua thành công.

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 HẢI PHÒNG

TRẦN ANH TUẤN

PHỤ LỤC 1: PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ THÔNG QUA CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU

(Đính kèm Tờ trình số 127/2026/TT-HĐQT ngày 28 tháng 09 năm 2026)

I. SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Kết thúc năm 2025, MSB đạt vốn điều lệ 31.200 tỷ đồng, các chỉ số an toàn đều ở mức tốt: hệ số an toàn vốn (CAR) đạt 12,49%, tỷ lệ dư nợ tín dụng trên vốn huy động (LDR) ở mức 62%, tỷ lệ nợ xấu toàn ngân hàng ở mức 1,71%. Ngân hàng tiếp tục triển khai áp dụng nguyên tắc quản trị rủi ro cao, các tiêu chuẩn Basel III, IFRS theo chuẩn quốc tế để đạt được những mục tiêu tham vọng đến năm 2029: vốn hóa 12 tỷ đô la Mỹ và lợi nhuận trước thuế 1 tỷ đô la Mỹ. Hệ thống quản trị rủi ro của MSB được triển khai theo mô hình 3 tuyến phòng vệ trong mọi hoạt động; các phương pháp đo lường, kiểm soát và cảnh báo rủi ro liên tục được cải tiến theo các tiêu chuẩn quốc tế. Với hệ thống quản trị, điều hành, kiểm soát cùng nền tảng công nghệ hiện đại như hiện nay, MSB hoàn toàn đủ khả năng để kiểm soát tốt hoạt động của ngân hàng khi tăng quy mô vốn, đảm bảo sự phát triển ổn định và bền vững.

Theo Nghị quyết số 34/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2026 thông qua ngày 24/04/2026, MSB đã tiến hành tăng vốn lần 1 năm 2026 theo hình thức phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Ngày 03/07/2026, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) đã có Công văn số 7497/2026/CV-TGĐ5 gửi Ngân hàng Nhà nước (NHNN) xin tăng vốn điều lệ năm 2026 thông qua hình thức phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu, và đã được NHNN chấp thuận cho tăng vốn lên 37.440 tỷ đồng tại Công văn số 6281/NHNN-QLGS ngày 16/07/2026.

Ngày 03/07/2026, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) đã có Công văn số 7497/2026/CV-TGĐ5 gửi Ngân hàng Nhà nước (NHNN) xin tăng vốn điều lệ năm 2026 thông qua hình thức phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu, và đã được NHNN chấp thuận cho tăng vốn lên 37.440 tỷ đồng tại Công văn số 6281/NHNN-QLGS ngày 16/07/2026. **MSB đã hoàn tất thực hiện Công văn số 6281/NHNN-QLGS ngày 16/07/2026 của Ngân hàng Nhà nước về việc tăng vốn điều lệ của MSB, cụ thể như sau:**

a) MSB đã nhận được Công văn số 7553/UBCK-QLCB ngày 11/08/2026 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc đã nhận tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của MSB.

b) Ngày 12/08/2026, Hội đồng quản trị MSB đã ban hành Nghị quyết số 24.02/2026/NQ-HĐQT về việc phê duyệt ngày đăng ký cuối cùng thực hiện phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của MSB: Là ngày 03/09/2026.

c) Ngày 08/09/2026, Hội đồng quản trị MSB đã ban hành Nghị quyết số

24.06/2026/NQ-HĐQT về việc Thông qua kết quả phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, cụ thể như sau:

- ❖ Tổng số cổ phiếu đã phân phối: 624.000.000 cổ phiếu, trong đó:
  - Số cổ phiếu phân phối cho cổ đông theo tỷ lệ 20%: 623.994.103 cổ phiếu cho 28.509 cổ đông;
  - Số cổ phiếu lẻ được phân phối cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam: 5.897 cổ phiếu.
- ❖ Tổng số cổ phiếu sau đợt phát hành (sau ngày 03/09/2026): 3.744.000.000 cổ phiếu, trong đó:
  - Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 3.744.000.000 cổ phiếu;
  - Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu.
- ❖ Vốn điều lệ sau khi phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu năm 2026: 37.440.000.000.000 (Ba mươi bảy nghìn bốn trăm bốn mươi tỷ đồng)

d) Ngày 10/09/2026, MSB đã ban hành Công văn số 10184/2026/CV-TGĐ5 gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước báo cáo kết quả đợt phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu.

e) Ngày 15/09/2026, Ủy ban chứng khoán Nhà nước đã ban hành Công văn số 9120/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của MSB.

Để tiếp tục đẩy mạnh năng lực cạnh tranh, củng cố năng lực quản trị, mở rộng quy mô hoạt động, thúc đẩy tăng trưởng và nâng cao vị thế cạnh tranh của MSB tại thị trường trong nước và Quốc tế, MSB nhận thấy việc tăng vốn lần 2 thông qua chào bán cổ phiếu ra công chúng cho nhà đầu tư để tăng vốn điều lệ của MSB có ý nghĩa quan trọng, cụ thể:

- Nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng nhằm thích ứng với những biến động của thị trường, tuân thủ theo các tiêu chuẩn quốc tế (Basel III, IFRS);
- Gia tăng nguồn vốn để đầu tư cho các dự án mở rộng quy mô hoạt động mạnh mẽ trong và ngoài nước; kết hợp chuyển đổi số và ứng dụng hạ tầng AI trên toàn bộ các chi nhánh, phòng giao dịch trong và ngoài nước, thúc đẩy trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng, tăng khả năng cạnh tranh của MSB tại thị trường Việt Nam và khu vực;
- Đảm bảo nguồn vốn trung, dài hạn cho các hoạt động đầu tư hoàn thiện hệ sinh thái tài chính toàn diện, với trụ cột cốt lõi là ngân hàng, củng cố các lĩnh vực kinh

doanh chiến lược công ty tài chính tiêu dùng, công ty quản lý quỹ, công ty chứng khoán, công ty bảo hiểm (nhân thọ và phi nhân thọ) …

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

- **Tên cổ phiếu:** Cổ phiếu Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
- **Mã cổ phiếu:** MSB
- **Loại cổ phiếu:** Cổ phiếu phổ thông
- **Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phiếu
- **Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại:** 37.440.000.000.000 đồng
- **Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:** 3.744.000.000 cổ phiếu, trong đó
  - Số lượng cổ phiếu ưu đãi: 0
  - Số lượng cổ phiếu quỹ: 0

➢ **Phương án tăng vốn từ chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu:**

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam.
- Mã chứng khoán: MSB
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Loại tiền: Việt Nam Đồng
- Nguyên tắc xác định giá chào bán:
  - Giá trị sổ sách của cổ phiếu MSB theo Báo cáo tài chính bán niên soát xét tại ngày 30/6/2026 là 14.502 đồng/cổ phiếu.
  - Giá đóng cửa ngày 23/09/2026 của cổ phiếu MSB (trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh - HOSE) bình quân 10 phiên giao dịch liên tiếp từ ngày 09/09/2026 đến ngày 22/09/2026 là 12.960 đồng/cổ phiếu.
  - Xác định giá chào bán: Để đảm bảo đợt chào bán thành công, mặt khác để tăng tính ưu đãi cho cổ đông hiện hữu, HĐQT đề xuất mức giá chào bán cho cổ đông hiện hữu là 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán: 936.000.000 cổ phiếu
- Tổng giá trị cổ phiếu chào bán tính theo mệnh giá dự kiến: 9.360.000.000.000 đồng.
- Đối tượng chào bán: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông được thực hiện quyền mua phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

- Phương thức chào bán: Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.
- Tỷ lệ thực hiện quyền: 100:25 (theo đó căn cứ vào ngày đăng ký cuối cùng phân bổ quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua sẽ nhận được 01 quyền mua, cứ 100 quyền mua thì được mua thêm 25 cổ phiếu mới).
- Nguyên tắc xác định giá chào bán: Giá chào bán cho cổ đông hiện hữu là 10.000 đồng/cổ phiếu (tương đương mệnh giá cổ phiếu).
- Phương án làm tròn, phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) và cổ phiếu còn dư do cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền (nếu có):
  - Phương án làm tròn: Cổ phiếu chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
  - Đối với số cổ phiếu lẻ phát sinh trong quá trình thực hiện quyền theo phương án làm tròn và số cổ phiếu không chào bán hết do cổ đông hiện hữu từ chối mua một phần hoặc toàn bộ trong đợt chào bán, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện phân phối cho các đối tượng khác với điều kiện chào bán, điều kiện về quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư không thuận lợi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu (trong đó bao gồm mức giá chào bán không thấp hơn giá bán cho cổ đông hiện hữu), hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.
  - Việc xử lý cổ phiếu còn dư đảm bảo phù hợp theo quy định pháp luật hiện hành. Trường hợp hết hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được gia hạn, nếu có), nếu vẫn còn cổ phiếu chưa phân phối hết, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT ra quyết định kết thúc đợt chào bán.
- Tỷ lệ chào bán thành công: Không quy định.
- Phương án bù đắp phần thiếu hụt vốn dự kiến huy động từ đợt chào bán: Trường hợp cổ phiếu không phân phối hết theo dự kiến và số lượng vốn huy động không đạt đủ như dự kiến, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT xem xét huy động nguồn vốn khác để bổ sung hoặc sử dụng linh hoạt các nguồn vốn hiện có.
- Các hạn chế chuyển nhượng:
  - Chuyển nhượng quyền mua: Cổ đông được quyền mua cổ phiếu được chuyển nhượng quyền mua cho bên thứ 3.
  - Số cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền được tự do chuyển nhượng.

- Thời gian dự kiến chào bán: Dự kiến trong năm 2026 hoặc cho đến khi MSB hoàn thành các thủ tục theo quy định pháp luật, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định thời điểm chào bán cụ thể sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận và hoàn thành việc đăng ký chào bán với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- Thời gian dự kiến hoàn thành: Trong năm 2026 hoặc cho đến khi MSB hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật.
- Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán: Số tiền thu được từ đợt chào bán dự kiến là 9.360.000.000.000 đồng (tương đương 9.360 tỷ đồng) sẽ được dùng toàn bộ để bổ sung vốn kinh doanh, được phân bổ vào các lĩnh vực hoạt động kinh doanh của MSB với cơ cấu hợp lý và đảm bảo sử dụng vốn có hiệu quả, an toàn, tối đa hóa lợi ích cho các cổ đông, dự kiến được phân bổ theo thứ tự ưu tiên từ trên xuống dưới như sau:

Phương án sử dụng vốn	**Số tiền dự kiến (tỷ đồng)**
Phát triển cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng Doanh nghiệp	6.500
Đầu tư phát triển công nghệ	600
Bù đắp /Đầu tư, góp vốn/mua cổ phần	2.260
TỔNG CỘNG	9.360 (*)

(*) Giao cho HĐQT phân bổ số tiền thực tế thu được vào các mục đích trên và điều chỉnh cơ cấu, thời gian phân bổ phù hợp với tình hình thực tế và nhu cầu hoạt động kinh doanh của MSB. Trong thời gian chưa sử dụng vốn theo phương án trên, giao cho HĐQT quyết định việc tối ưu vốn cho mục đích kinh doanh, để đảm bảo hiệu quả và lợi ích tối đa cho cổ đông.

- Tiến độ sử dụng vốn điều lệ tăng thêm: để bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh phù hợp theo tiến độ tăng vốn điều lệ và tình hình thị trường, do HĐQT (hoặc cấp được HĐQT phân cấp, ủy quyền) xem xét, quyết định phù hợp với quy định của pháp luật và của MSB.
- Phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài: ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài, đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại MSB không vượt quá giới hạn tối đa theo quy định của pháp luật đối với ngành ngân hàng.

Lưu ký và niêm yết bổ sung: Toàn bộ cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) theo đúng quy định của pháp luật.

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

PHỤ LỤC 2: CƠ CẤU CỔ ĐÔNG TẠI THỜI ĐIỂM THÔNG QUA PHƯƠNG ÁN VÀ DỰ KIẾN SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

(Đính kèm Tờ trình số 127/2026/TT-HĐQT ngày 28 tháng 09 năm 2026)

1.a. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết tại thời điểm thông qua phương án và dự kiến sau khi tăng vốn

- Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết thời điểm hiện tại: 3.744.000.000 cổ phần.
- Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết sau khi tăng vốn: 4.680.000.000 cổ phần.

TT	Tên cổ đông	Mã số doanh nghiệp	Địa chỉ trụ sở chính	Người đại diện theo pháp luật				Thời điểm lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua phương án tăng vốn điều lệ (*) (Tính đến ngày 03/09/2026)			Sau khi tăng vốn		
				Họ tên	Số thẻ CCCD/ Hộ chiếu	Ngày cấp	Nơi cấp	Số cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ	Số cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1	Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam (VNPT)	0100684378	Số 57 phố Huỳnh Thúc Kháng - Phường Láng - Hà Nội	Huỳnh Quang Liêm	051070000204	26/09/2021	Cục CSQLHC về TTXH	226.447.166	6,05%	6,05%	283.058.957	6,05%	6,05%
Tổng cộng								**226.447.166**	**6,05%**	**6,05%**	**283.058.957**	**6,05%**	**6,05%**

1.b. Thông tin người có liên quan của cổ đông đó đang sở hữu cổ phần tại ngân hàng thương mại tại thời điểm thông qua phương án và dự kiến sau khi tăng vốn

STT	Tên	CCCD/Hộ Chiếu	Ngày cấp	Mối liên quan	Thời điểm lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua phương án tăng vốn điều lệ (Tính đến ngày 03/09/2026)			Sau khi tăng vốn		
					Số cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ	Số cổ phần sở hữu	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ
1	Lê Đắc Kiên	001068018384	10/07/2021	Chủ tịch HĐQT - Công ty TNHH MTV Cáp Quang - FOCAL - Công ty con của VNPT	72	0,0000%	0,0000%	90	0,0000%	0,0000%

(*) Thời điểm Hội đồng quản trị trình lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản

2. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15 % trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:

Không có