

Số: 31/2024/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2024

## TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024

**Kính gửi:** Đại hội đồng cổ đông

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 của Quốc hội khóa 12; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng 2017 của Quốc hội khóa 14, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam cụ thể như sau:

*Đơn vị tính: tỷ đồng*

| TT | Chỉ tiêu                                                                         | Thực hiện<br>2023 | Kế hoạch<br>2024 | So sánh<br>KH2024/TH2023 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------|
| 1  | Tổng tài sản                                                                     | 267.006           | 280.000          | 105%                     |
| 2  | Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn                         | 141.342           | 178.900          | 127%                     |
| 3  | Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*) | 150.671           | 178.200          | 118%                     |
| 4  | Nợ xấu hợp nhất (nhóm 3-5)                                                       | 2%                | <3%              |                          |
| 5  | Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp                                       | 5.830             | 6.800            | 117%                     |
| 6  | Thù lao, chi phí HĐQT và BKS                                                     | 20,1              | 24,5             | 122%                     |
| 7  | Vốn điều lệ                                                                      | 20.000            | 26.000           | 130%                     |
| 8  | Tỷ lệ chi trả cổ tức (%/mệnh giá) từ nguồn lợi nhuận                             | 30%<br>(**)       | 15%<br>(***)     | 50%                      |

(\*) Thực hiện theo tỷ lệ tăng trưởng tín dụng được NHNN cấp theo chính sách điều hành từng thời kỳ.

(\*\*) Theo Nghị quyết đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 phê duyệt, Ngân hàng không thực hiện chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận tạo ra trong năm 2022 và tích lũy đến thời điểm 31/12/2022 theo báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022. Với nguồn lợi nhuận được tạo ra trong năm 2023 và lợi nhuận chưa phân phối tích lũy đến 31/12/2023 theo báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023, Hội đồng quản trị trình ĐHĐCĐ phê duyệt việc chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 30% từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối tính đến thời điểm 31/12/2023 sau khi trích các quỹ theo quy định luật, việc chia cổ tức này sẽ được thực hiện trong năm 2024 và làm tăng vốn điều lệ MSB lên 26.000 tỷ đồng.

(\*\*\*) Với lợi nhuận dự tính được tạo ra trong năm 2024 cùng với lợi nhuận để lại sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ lên 26.000 tỷ đồng từ chia cổ tức bằng cổ phiếu (thực hiện như (\*\*)), Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt kế hoạch chia cổ tức từ nguồn lợi nhuận có thể dùng để chi trả cổ tức này với tỷ lệ  $\leq 15\%$  bằng tiền hoặc/và bằng cổ phiếu, thời điểm tùy theo diễn biến tình hình thị trường và hoạt động kinh doanh của MSB.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua Chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024 và giao cho Hội đồng quản trị triển khai thực hiện kế hoạch này bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách phù hợp với tình hình diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô.
- Giao cho Hội đồng Quản trị quyết định việc thực hiện tạm ứng cổ tức theo kế hoạch phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh năm 2024 của MSB và quy định của pháp luật.

Trân trọng kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *m*  
CHỦ TỊCH HĐQT



*Trần Anh Tuấn*  
TRẦN ANH TUẤN