

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ KỲ BÁO CÁO
TỪ NGÀY 01/01/2026 ĐẾN NGÀY 30/06/2026
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN



Tháng 8 năm 2026

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	2 - 4
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	5 - 6
BÁO CÁO VỀ TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ KỲ BÁO CÁO TỪ NGÀY 01/01/2026 ĐẾN NGÀY 30/06/2026	7 - 13
THUYẾT MINH BÁO CÁO VỀ TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ KỲ BÁO CÁO TỪ NGÀY 01/01/2026 ĐẾN NGÀY 30/06/2026	14 - 16

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 về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu riêng lẻ kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu”) đã được kiểm toán.

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 kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 và đến ngày lập Báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Trần Anh Tuấn	Chủ tịch
Bà Nguyễn Hương Loan	Phó Chủ tịch (Bổ nhiệm ngày 24/04/2026)
Ông Trần Xuân Quảng	Phó Chủ tịch thường trực (Miễn nhiệm ngày 24/04/2026)
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
Ông Tạ Ngọc Đa	Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

Bà Phạm Thị Thành	Trưởng ban
Bà Chu Thị Đàm	Thành viên
Bà Lê Thanh Hà	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Hải Bình	Thành viên (Bổ nhiệm ngày 24/04/2026)
Bà Hoàng Thị Mai Thảo	Thành viên (Bổ nhiệm ngày 24/04/2026)

Ban Điều hành

Ông Nguyễn Hoàng Linh	Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Hà Thanh	Phó Tổng Giám đốc - Giám đốc Khối Vận hành (Bổ nhiệm ngày 04/05/2026)
Ông Nguyễn Phi Hùng	Phó Tổng Giám đốc (Miễn nhiệm ngày 04/05/2026)
Bà Nguyễn Thị Vi Anh	Tổng Giám đốc Ngân hàng Định chế Tài chính (Bổ nhiệm ngày 14/04/2026)
Bà Nguyễn Hương Loan	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Định chế Tài chính (Miễn nhiệm ngày 14/04/2026)
Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ
Ông Hoàng Việt Phương	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp (Bổ nhiệm ngày 23/07/2026)
Ông Vũ Ngọc Bồng Lai	Giám đốc Khối Chiến lược và đổi mới sáng tạo
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
Ông Nguyễn Quốc Khánh	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Nguyễn Ngọc Cương	Giám đốc Nhân sự
Bà Đinh Thị Kim Anh	Giám đốc Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ (Miễn nhiệm ngày 17/05/2026)
Ông Nguyễn Tiến Đức	Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (TIẾP)

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ BÁO CÁO

Đến ngày lập Báo cáo này, Ban Điều hành Ngân hàng cho rằng không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ Báo cáo có thể làm thay đổi đáng kể 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

Theo ý kiến của Ban Điều hành, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ 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 phát hành trái phiếu”.

Trong việc lập báo cáo này cũng như toàn bộ các chỉ tiêu khác về tình hình sử dụng số tiền thu được từ các trái phiếu nói chung, Ban Điều hành được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu;
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu nhằm hạn chế rủi ro và gian lận; và
- Lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Điều hành Ngân hàng xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Ban Điều hành Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh hợp lý tình hình sử dụng số tiền thu được từ các trái phiếu do Ngân hàng phát hành ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các quy định pháp lý hiện hành về việc chào bán, giao dịch, cũng như tình hình sử dụng số tiền của các trái phiếu. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản cũng như khả năng trả nợ trái phiếu của Ngân hàng và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

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”.

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (TIẾP)

CÁC CAM KẾT KHÁC

Ban Điều hành cam kết rằng Ngân hàng đã tuân thủ theo quy định hiện hành về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ và chế độ công bố thông tin, bao gồm: 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 (“Thông tư 30”), Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo 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 (“Thông tư 76”) và Nghị định số 200/2026/NĐ-CP ngày 05/06/2026 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 (“Nghị định 200”) và Quyết định số 1509/QĐ-BTC ngày 12/06/2026 của Bộ Tài chính về việc công bố các văn bản quy định chi tiết, quy định biện pháp cụ thể để tổ chức, hướng dẫn thi hành Nghị định số 153/2020/NĐ-CP được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP tiếp tục có hiệu lực thi hành. Ban Điều hành Ngân hàng cam kết tiếp tục duy trì khả năng hoạt động tài chính, tình hình kinh doanh của Ngân hàng và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc Trái phiếu đúng hạn.

Thay mặt và đại diện cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam,



Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc
Hà Nội, ngày 24 tháng 8 năm 2026



BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu riêng lẻ kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam.

Kính gửi: Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu riêng lẻ kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu”) của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 24 tháng 8 năm 2026, trình bày từ trang 7 đến trang 16. 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 phát hành trái phiếu và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Như được trình bày tại Báo cáo của Ban Điều hành từ trang 2 đến trang 4, Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ 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 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 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 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 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 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 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 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 về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu riêng lẻ trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 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)

Vấn đề cần nhấn mạnh

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 riêng lẻ tại thị trường trong nước đối với các trái phiếu còn dư nợ trong giai đoạn từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan, đảm bảo tuân thủ theo quy định hiện hành về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ và chế độ công bố thông tin và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Vấn đề khác

Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu riêng lẻ kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 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:

3660-2026-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 24 tháng 8 năm 2026

Ngô Anh Dũng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

5215-2026-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ KỲ BÁO CÁO
TỪ NGÀY 01/01/2026 ĐẾN NGÀY 30/06/2026**

I. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP VÀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0200124891 do Sở Kế hoạch và Đầu tư (nay là Sở Tài chính) Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 01/07/2005 và các lần thay đổi điều chỉnh.
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng, TP Hà Nội, Việt Nam;
- Số điện thoại (84.24) 3771 8989;
- Số fax giao dịch (84.24) 3771 8899;
- Địa chỉ thư điện tử (email): msb@msb.com.vn
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại, công ty đại chúng
- Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính: Các nghiệp vụ của Ngân hàng thương mại
- Mã số thuế: 0200124891

2. Thông tin chung về trái phiếu phát hành

1.1	Tên trái phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
1.2	Loại trái phiếu (i)	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; Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của tổ chức phát hành.
1.3	Hình thức phát hành (ii)	Phát hành riêng lẻ theo phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư/phát hành riêng lẻ theo phương thức thông qua đại lý phát hành.
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 (iii)	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội/ Công ty Cổ phần Chứng Khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam/ Công ty Cổ phần Chứng khoán Stanley Brothers
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. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP VÀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH (TIẾP)

(i) **Loại trái phiếu:** Chi tiết cụ thể như sau:

STT	Mã trái phiếu	Loại trái phiếu
1	MSBH2429011, MSB12501, MSB12502, MSB12503, MSB12504, MSB12505, MSB12506, MSB12507, MSB12508, MSB12510, MSB12601, MSB12602, MSB12603	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
2	MSB12509	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp.2 của tổ chức phát hành

(ii) **Hình thức phát hành:** Chi tiết cụ thể như sau:

STT	Mã trái phiếu	Hình thức phát hành
1	MSB12501, MSB12502, MSB12503, MSB12504, MSB12505, MSB12506, MSB12507, MSB12508, MSB12509, MSB12510, MSB12601, MSB12602, MSB12603	Phát hành riêng lẻ theo phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư
2	MSBH2429011	Phát hành riêng lẻ theo phương thức thông qua đại lý phát hành.

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

STT	Mã trái phiếu	Tổ chức tư vấn
1	MSBH2429011, MSB12501, MSB12502, MSB12503, MSB12504, MSB12505, MSB12506, MSB12508, MSB12509	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
2	MSB12507	Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam
3	MSB12510, MSB12601, MSB12602, MSB12603	Công ty Cổ phần Chứng khoán Stanley Brothers

I. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP VÀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH (TIẾP)

3. 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 tại 30/06/2026	Lãi suất phát hành (%/năm) (*)	Tổng giá trị phát hành (Triệu VND)	Tổng dư nợ tại 30/06/2026 (Triệu VND)	Tổng gốc vay đã thanh toán (Triệu VND)	Tổng lãi vay lũy kế đã thanh toán đến ngày 30/06/2026 (VND) (**)
1	MSBH2429011	5 năm	29/11/2024	29/11/2029	1.000	1.000	6,20%	1.000.000	1.000.000	-	62.000.000.000
2	MSB12501	3 năm	17/04/2025	17/04/2028	1.000	-	5,30%	1.000.000	-	1.000.000	53.000.000.000
3	MSB12502	3 năm	23/04/2025	23/04/2028	1.000	-	5,30%	1.000.000	-	1.000.000	53.000.000.000
4	MSB12503	3 năm	23/04/2025	23/04/2028	2.000	-	5,30%	2.000.000	-	2.000.000	106.000.000.000
5	MSB12504	3 năm	20/05/2025	20/05/2028	2.000	-	5,30%	2.000.000	-	2.000.000	106.000.000.000
6	MSB12505	3 năm	11/06/2025	11/06/2028	1.000	-	5,20%	1.000.000	-	1.000.000	52.000.000.000
7	MSB12506	3 năm	23/06/2025	23/06/2028	1.000	-	5,20%	1.000.000	-	1.000.000	52.000.000.000
8	MSB12507	5 năm	11/07/2025	11/07/2030	680	680	6,20%	680.000	680.000	-	-
9	MSB12508	3 năm	30/07/2025	30/07/2028	1.000	1.000	5,20%	1.000.000	1.000.000	-	-
10	MSB12509	7 năm	10/10/2025	10/10/2032	2.500	2.500	6,80%	2.500.000	2.500.000	-	-
11	MSB12510	3 năm	13/11/2025	13/11/2028	1.000	1.000	5,20%	1.000.000	1.000.000	-	-
12	MSB12601	3 năm	22/04/2026	22/04/2029	2.000	2.000	8,40%	2.000.000	2.000.000	-	-

I. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP VÀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH (TIẾP)

3. 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 (Triệu VND)	Tổng dư nợ tại 30/06/2026 (Triệu VND)	Tổng gốc vay đã thanh toán (Triệu VND)	Tổng lãi vay lũy kế đã thanh toán đến ngày 30/06/2026 (VND) (**)
13	MSB12602	3 năm	12/05/2026	12/05/2029	1.000	1.000	8,40%	1.000.000	1.000.000	-	-
14	MSB12603	3 năm	20/05/2026	20/05/2029	2.000	2.000	8,45%	2.000.000	2.000.000	-	-
	Tổng cộng							19.180.000	11.180.000	8.000.000	484.000.000.000

(*) Lãi suất của các mã Trái phiếu còn dư nợ trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026.

(**) Các khoản gốc và lãi Trái phiếu đã thanh toán lũy kế tới ngày 30/06/2026. Các khoản gốc Trái Phiếu chưa tới kỳ thanh toán được trình bày là 0 ("0").

II. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

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

STT	Mã trái phiếu	Giá trị phát hành (VND)	Mục đích sử dụng	Văn bản phê duyệt
1	MSBH2429011	1.000.000.000.000	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp	(i) Nghị quyết số 14.15/2024/NQ-HĐQT MSB phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 06 năm 2024 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
2	MSB12501	1.000.000.000.000	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp	(i) Nghị quyết của HĐQT MSB số 16.02/2025/NQ-HĐQT phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
3	MSB12502	1.000.000.000.000		
4	MSB12503	2.000.000.000.000		
5	MSB12504	2.000.000.000.000		
6	MSB12505	1.000.000.000.000		
7	MSB12506	1.000.000.000.000		
8	MSB12507	680.000.000.000	Cho vay các dự án đáp ứng đủ điều kiện theo Khung Tài Chính Bền Vững	(i) Nghị quyết số 17.03/2025/NQ-HĐQT phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 02 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
9	MSB12508	1.000.000.000.000	Cho vay Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Doanh Nghiệp	(i) Nghị quyết số 16.02/2025/NQ-HĐQT MSB phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
10	MSB12509	2.500.000.000.000	Tăng nguồn vốn cấp 2 theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(i) Nghị quyết số 17.11/2025/NQ-HĐQT MSB phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 03 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
11	MSB12510	1.000.000.000.000	Cho vay khách hàng cá nhân và/hoặc khách hàng doanh nghiệp	(i) Nghị quyết số 18.02/2025/NQ-HĐQT phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 04 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
12	MSB12601	2.000.000.000.000	Cho vay khách hàng cá nhân và/hoặc khách hàng doanh nghiệp	(i) Nghị quyết số 20.20/2026/NQ-HĐQT phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
13	MSB12602	1.000.000.000.000		
14	MSB12603	2.000.000.000.000		

III. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU VÀ TIẾN ĐỘ GIẢI NGÂN SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC
 PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ

STT	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31/12/2025 (Đơn vị: VND)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến 30/06/2026 (Đơn vị: VND)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 30/06/2026 (Đơn vị: VND)
I.	Tăng vốn cấp 2		2.500.000.000.000	-	2.500.000.000.000
1	Hoạt động cho vay		2.500.000.000.000	-	2.500.000.000.000
		MSB12509	2.500.000.000.000	-	2.500.000.000.000
II.	Mục đích khác theo pháp luật các tổ chức tín dụng		11.680.000.000.000	5.000.000.000.000	16.680.000.000.000
1	Hoạt động cho vay				
		MSBH2429011	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		MSB12501(*)	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		MSB12502(*)	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		MSB12503(*)	2.000.000.000.000	-	2.000.000.000.000
		MSB12504(*)	2.000.000.000.000	-	2.000.000.000.000
		MSB12505(*)	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		MSB12506(*)	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		MSB12508	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		MSB12510	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		MSB12601	-	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000



III. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU VÀ TIỀN ĐÓ GIẢI NGÂN SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ (TIẾP)

STT	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31/12/2025 (Đơn vị: VND)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến 30/06/2026 (Đơn vị: VND)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 30/06/2026 (Đơn vị: VND)
		MSB12602	-	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
		MSB12603	-	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000
2	Cho vay các dự án đáp ứng đủ điều kiện theo Khung Tài chính bền vững của MSB				
		MSB12507	680.000.000.000	-	680.000.000.000
	Tổng (I+II)		14.180.000.000.000	5.000.000.000.000	19.180.000.000.000

(*) Các mã trái phiếu đã thực hiện mua lại trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026.

Hà Nội, ngày 24 tháng 8 năm 2026

Người kiểm soát

Người lập

Người phê duyệt



Bà Nguyễn Phương Linh
Giám đốc Quản trị Bảng cân đối

Bà Phùng Thùy Nhung
Phó Giám đốc Khối Quản lý Tài chính

Ông 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 LẺ KỲ BÁO CÁO
TỪ NGÀY 01/01/2026 ĐẾN NGÀY 30/06/2026**

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 3436/QĐ-NHNN ngày 10 tháng 10 năm 2025. 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 2026 là 31.200.000 triệu đồng.

1.3. Mạng lưới hoạt động

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, Ngân hàng có (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, một trăm chín mươi tám (198) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

1.4. Công ty con

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, 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 (TIẾP)
(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 LẺ KỲ BÁO CÁO TỪ NGÀY 01/01/2026 ĐẾN NGÀY 30/06/2026 (TIẾP)

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 riêng lẻ kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 được lập cho những trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ này được lập nhằm tuân thủ theo quy định hiện hành về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ và chế độ công bố thông tin, bao gồm: 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 ("Thông tư 30"), Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài Chính về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo 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 ("Thông tư 76"), Nghị định số 200/2026/NĐ-CP ngày 05/06/2026 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 ("Nghị định 200") và Quyết định số 1509/QĐ-BTC ngày 12/06/2026 của Bộ Tài Chính về việc công bố các văn bản quy định chi tiết, quy định biện pháp cụ thể để tổ chức, hướng dẫn thi hành Nghị định số 153/2020/NĐ-CP được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP tiếp tục có hiệu lực thi hành ("Quyết định số 1509").

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 trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 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 từ nguồn 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 trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 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 trong kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU (TIẾP)
(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 LẺ KỲ BÁO CÁO
TỪ NGÀY 01/01/2026 ĐẾN NGÀY 30/06/2026 (TIẾP)**

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

2.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu được lập cho kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026.

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 đối với các trái phiếu còn dư nợ trong giai đoạn từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan, đảm bảo tuân thủ theo quy định hiện hành về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ và chế độ công bố thông tin 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 kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần 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 kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2026 đến ngày 30/06/2026 trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

Người lập

Người kiểm soát

Hà Nội, ngày 24 tháng 8 năm 2026

Người phê duyệt



Bà Nguyễn Phương Linh
Giám đốc Quản trị
Bảng cân đối

Bà Phùng Thùy Nhung
Phó Giám đốc Khối Quản lý
Tài chính

Ông Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc