Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng, Thành phố Hà Nội
Tel: (024) 3944 6666 – Hotline: 1800 599 999

Số: 25.09/2026/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v Thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu MSB ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB);*
- *Căn cứ Quy chế mã số QC.BM.006 ngày 23/4/2024 của Hội đồng quản trị về Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;*
- *Căn cứ Quyết định số 97/2026/QĐ-HĐQT ngày 07/08/2026 v/v Phân công nhiệm vụ các Thành viên Hội đồng quản trị Nhiệm kỳ VII (2022-2026);*
- *Căn cứ Nghị quyết số 25.02/2026/NQ-HĐQT ngày 28/09/2026 v/v Phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu MSB phát hành ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;*
- *Căn cứ Nghị quyết số 25.08/2026/NQ-HĐQT ngày 26/10/2026 v/v Phê duyệt sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Nghị quyết số 25.02/2026/NQ-HĐQT ngày 28/09/2026 về việc phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu MSB phát hành ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;*
- *Căn cứ Tờ trình số 12268/2026/TT-TGĐ3 ngày 23/10/2026 của Tổng Giám đốc v/v phê duyệt sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Nghị quyết số 25.02/2026/NQ-HĐQT ngày 28/09/2026 về việc phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu MSB phát hành ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam và thay thế Nghị quyết 25.03/2026/NQ-HĐQT ngày 28/09/2026 về việc Thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu MSB ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;*
- *Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến TVHĐQT số 79/2026/BB-HĐQT ngày 26/10/2026;*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu MSB ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) theo Phụ lục I đính kèm Nghị quyết.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc MSB:

2.1. Chỉ đạo các đơn vị có liên quan chịu trách nhiệm tổ chức triển khai thực hiện Nghị quyết này theo quy định pháp luật, quy định của MSB và phương án đã được Hội đồng quản trị phê duyệt.

2.2. Thực hiện các công việc có liên quan để sửa đổi, bổ sung, giải trình, hoàn thiện các hồ sơ đăng ký chào bán và các công việc cần thiết khác có liên quan theo yêu cầu của

Tài liệu này là tài sản của MSB, chỉ được phép lưu hành nội bộ và cung cấp ra bên ngoài theo quy định của MSB và Pháp luật

cơ quan quản lý Nhà nước, tuân thủ quy định pháp luật và nội dung đã được Hội đồng quản trị phê duyệt tại Nghị quyết này.

2.3. Trong phạm vi quyền hạn của mình, Tổng Giám đốc được quyền ủy quyền/phân công lại công việc được giao cho các chức danh khác tại MSB đảm bảo thực hiện công việc kịp thời, hiệu quả.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Nghị quyết số 25.03/2026/NQ-HĐQT ngày 28/09/2026 của Hội đồng Quản trị MSB thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu MSB ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.

Điều 4. Tổng Giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:
- *TVHĐQT; BKS (b/c);*
- *TGĐ;*
- *TGĐ FI;*
- *GĐK: VH; QLTC; QLRR;*
- *KTT; GĐTT QL&KD CCN;*
- *Lưu: Ban TVPL&QTNH.*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Tài liệu này là tài sản của MSB, chỉ được phép lưu hành nội bộ và cung cấp ra bên ngoài theo quy định của MSB và Pháp luật

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng, Thành phố Hà Nội
Tel: (024) 3944 6666 – Hotline: 1800 599 999

PHỤ LỤC I

DANH MỤC HỒ SƠ ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026 CỦA NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

(Đính kèm Nghị quyết số 25.09/2026/NQ-HĐQT ban hành ngày 26/10/2026)

1. Giấy đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng;
2. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0200124891 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 01/07/2005, đăng ký thay đổi lần thứ 26 vào ngày 13/01/2023;
3. Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại số 26/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 28/05/2026 và Quyết định số 2146/QĐ-NHNN ngày 05/10/2026 của Thống đốc NHNN về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động NHTM số 26/GP-NHNN cấp ngày 28/05/2026 của MSB của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;
4. Điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;
5. Nghị quyết số 25.02/2026/NQ-HĐQT ngày 28 tháng 09 năm 2026 của Hội đồng Quản trị MSB về việc Phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu MSB phát hành ra công chúng năm 2026 và Nghị quyết số 25.08/2026/NQ-HĐQT ngày 26/10/2026 của Hội đồng Quản trị MSB về việc Sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Nghị quyết số 25.02/2026/NQ-HĐQT ngày 28/09/2026 về việc phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu MSB phát hành ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;
6. Nghị quyết số 25.09/2026/NQ-HĐQT ngày 26/10/2026 của Hội đồng Quản trị MSB thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu MSB ra công chúng năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;
7. Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng;
8. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán;
9. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024 của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
10. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2025 đã được kiểm toán;
11. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2025 của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
12. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất bán niên năm 2026 đã được soát xét;
13. Giấy ủy quyền ký Báo cáo soát xét Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất bán niên năm 2026 của Công ty TNHH KPMG;
14. Văn bản cam kết triển khai thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
15. Văn bản cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư;
16. Văn bản cam kết đáp ứng điều kiện chào bán của Tổ chức phát hành;
17. Văn bản xác nhận về việc mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái phiếu Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam phát hành ra công chúng;

Tài liệu này là tài sản của MSB, chỉ được phép lưu hành nội bộ và cung cấp ra bên ngoài theo quy định của MSB và Pháp luật

18. Hợp đồng tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 2809.01/2026/HĐTV/SBSI-MSB ngày 28/09/2026 giữa Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam và Công ty CP Chứng khoán Stanley Brothers.
19. Hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu số 2809.02/2026/HĐ/ĐDNSHTP/SBSI-MSB ngày 28/09/2026 giữa Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam và Công ty CP Chứng khoán Stanley Brothers.

Tài liệu này là tài sản của MSB, chỉ được phép lưu hành nội bộ và cung cấp ra bên ngoài theo quy định của MSB và Pháp luật

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

No. 25.09/2026/NQ-HDQT

Hanoi, date 26 October 2026

RESOLUTION

Re: Approving the Public Bond Offering Registration Dossier for MSB Bonds in 2026 of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank

BOARD OF DIRECTORS

- *Pursuant to the Charter of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB);*
- *Pursuant to the Regulation No. QC.BM.006 dated 23/4/2024 of the Board of Directors on the organization and operation of the Board of Directors;*
- *Pursuant to Decision No. 97/2026/ QĐ-HĐQT dated 07/08/2026 on the Assignment of Duties to Members of the Board of Directors for the Term VII (2022–2026);*
- *Pursuant to Resolution No. 25.02/2026/NQ-HĐQT dated 28/09/2026 of MSB's Board of Directors on Approving the Bond Issuance Plan, Use and Repayment Plan for Proceeds Raised from the Public Offerings of MSB Bonds in 2026 by Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank*
- *Pursuant to Resolution No. 25.08/2026/NQ-HĐQT dated 26/10/2026 of MSB's Board of Directors on amending and supplementing to certain contents of the Resolution No. 25.02/2026/NQ-HDQT dated 28/09/2026 on approving the Bond Issuance Plan, Use and Repayment Plan of Proceeds from the Public Offerings of MSB Bonds in 2026 by Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank;*
- *Pursuant to the Proposal No.12268/2026/TT-TGĐ3 dated 23/10/2026 of the General Director on amending and supplementing to certain contents of Resolution No. 25.02/2026/NQ-HĐQT dated 28/09/2026 on Approving the Bond Issuance Plan, Use and Repayment Plan for Proceeds Raised from the Public Offerings of MSB Bonds in 2026 by Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank, and replacing Resolution No. 25.03/2026/NQ-HĐQT dated 28/09/2026 on Approving the Public Bond Offering Registration Dossier for MSB Bonds in 2026 of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank;*
- *Pursuant to the Minutes of the Consolidated Opinions of the Members of the Board of Directors No.79/2026/BB-HĐQT dated 26/10/2026.*

RESOLVED:

Article 1. Approve the Public Bond Offering Registration Dossier for MSB Bonds in 2026 of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB) as specified in Appendix I attached to this Resolution.

Article 2. Authorize and delegate to the General Director of MSB:

1. Direct relevant units to organize and implement this Resolution in accordance with applicable laws, MSB's internal regulations and the plans approved by the Board of Directors.
2. Decide and perform all relevant tasks to amend, supplement, provide explanations for, and finalize the Registration Dossiers for the public offering of Bonds, as well as perform other necessary related tasks as required by state

regulatory authorities, in compliance with applicable laws and the contents approved by the Board of Directors;

3. Within the scope of authority, the General Director of MSB may further delegate or assign the tasks specified to holders of other positions at MSB to ensure the timely and effective implementation thereof.

Article 3. This Resolution takes effect from the date of signing and replaces The Resolution No. 25.03/2026/NQ-HĐQT dated September 28, 2026 of MSB's Board of Directors on Approving the Public Bond Offering Registration Dossier for MSB Bonds in 2026 of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank./.

Recipients:
- *The Members of the Board of Directors; Board of Supervisors;*
- *General Director;*
- *General Director of FI;*
- *Division Heads: Operations; Financial Management; Risk Management;*
- *Chief Accountant; Head of Capital & Financial Markets Center;*
- *Archives: Legal Advisory & Corporate Governance Department.*

ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHAIRMAN

(Signed and sealed)

TRAN ANH TUAN

APPENDIX

PUBLIC OFFERING REGISTRATION DOSSIER DOCUMENTS FOR MSB BONDS IN 2026 OF VIETNAM MARITIME COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

(Attached to Resolution No. 25.09/2026/NQ-HĐQT dated 26/10/2026 of the Board of Directors of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank)

1. Application for Registration of the Public Offering of Bonds;
2. Enterprise Registration Certificate No. 0200124891 issued by the Hanoi Department of Planning and Investment for the first time on July 1, 2005, and as amended for the 26th time on January 13, 2023;
3. License for the Establishment and Operation of a Commercial Bank No. 26/GP-NHNN issued by the Governor of the State Bank of Vietnam on May 28, 2026, and Decision No. 63/QĐ-QLGS5 dated June 29, 2026, of the State Bank of Vietnam on supplementing operational contents to the License on Establishment and Operation of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank;
4. Charter of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank;
5. Resolution No. 25.02/2026/NQ-HĐQT dated 28/09/2026 of MSB's Board of Directors on Approving the Bond Issuance Plan, Use and Repayment Plan for Proceeds Raised from the Public Offerings of MSB Bonds in 2026 by Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank and the Resolution No. 25.08/2026/NQ-HĐQT dated 26/10/2026 of MSB's Board of Directors on amending and supplementing to certain contents of the Resolution No. 25.02/2026/NQ-HDQT dated 28/09/2026 on approving the Bond Issuance Plan, Use and Repayment Plan of Proceeds from the Public Offerings of MSB Bonds in 2026 by Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank;
6. Resolution No. 25.09/2026/NQ-HĐQT dated 26/10/2026 of MSB's Board of Directors on approving the Public Bond Offering Registration Dossier for MSB Bonds in 2026 of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank;
7. Prospectus for public offering of bonds of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank;
8. Audited separate and consolidated financial statements for 2024;
9. Power of attorney to sign the Audit Report of Separate and consolidated financial statements for the year 2024 of Ernst & Young Vietnam Co., Ltd.;
10. Audited separate and consolidated financial statements for 2025;
11. Power of attorney to sign the Audit Report of Separate and consolidated financial statements for the year 2025 of Ernst & Young Vietnam Co., Ltd.;
12. Reviewed interim separate and consolidated financial statements for the six-month period ended June 30, 2026;
13. Power of Attorney for signing the Reviewed Report on interim separate and consolidated financial statements for the six-month period ended June 30, 2026 of KPMG Limited;
14. Letter of Commitment of MSB regarding the Listing of the Bonds on the Trading System of the Hanoi Stock Exchange;
15. Letter of Commitment of MSB as the Issuer regarding the fulfillment of obligations to investors;
16. Letter of Commitment of MSB regarding the satisfaction of public bond offering conditions;

17. Confirmation Letter regarding the opening of the escrow account for receipt of subscription proceeds from the public offering of MSB Bonds;
18. Advisory Service Contract for Public Bond Offering Registration Dossier No. 2809.01/2026/HĐTV/SBSI-MSB dated 28/09/2026 between Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank and Stanley Brothers Securities Incorporation;
19. Bondholders' Representative Agreement No. 2809.02/2026/HĐ/ĐDNSHTP/SBSI-MSB dated 28/09/2026 between Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank and Stanley Brothers Securities Incorporation.