

Số: 34 /2022/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 4 năm 2022

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu năm 2021 và thay đổi phương án sử dụng vốn

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;
- 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;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam;
- Căn cứ Nghị quyết số 28A/NQ-ĐHĐCĐ ban hành ngày 25/9/2020 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam;
- Căn cứ Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán ra công chúng số 277/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30/11/2020 cho giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 3 năm 2022 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (MSB) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán ra công chúng số 277/GCN-UBCK cho giai đoạn từ ngày 10/3/2021 đến ngày 10/3/2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam với nội dung chính như Mục I (báo cáo đầy đủ được đính kèm tờ trình này) và Kế hoạch thay đổi phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu này theo các nội dung tại Mục II, chi tiết như sau:

I. Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu năm 2021

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán ra công chúng số 277/GCN-UBCK cho giai đoạn từ ngày 10/3/2021 đến ngày 10/3/2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, trong đó có một số nội dung chính như sau:

- Tên chứng khoán: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
- Loại chứng khoán: Cổ phần phổ thông
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Số lượng chứng khoán đã phát hành: 82.522.811 cổ phiếu



- Tổng vốn đã huy động: 952.955.604.000 đồng, trong đó phần vốn huy động cho dự án: 950,4 tỷ đồng.
- Ngày kết thúc đợt chào bán: 10/03/2021
- Tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho các dự án từ ngày 10/3/2021 đến 10/3/2022 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Mục đích	Số tiền dự kiến sử dụng theo kế hoạch đã công bố	Số tiền đã sử dụng	Thời gian giải ngân dự kiến đến	Nội dung đầu tư
1	Đầu tư xây dựng Ngân hàng số	136,6	37,9	Năm 2023	Đầu tư hệ thống core-banking cho dự án Ngân hàng số, đầu tư hạ tầng công nghệ để tạo nền tảng xây dựng hệ sinh thái số.
2	Đầu tư số hóa Ngân hàng	323,8	23,5	Năm 2025	Thuê tư vấn và đầu tư nguồn nhân lực, cơ sở hạ tầng, nâng cấp hệ thống Công nghệ thông tin để thực hiện số hóa các quy trình hoạt động trong hệ thống Ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ.
3	Đầu tư hệ thống core-banking mới	490,0	81,9	Năm 2025	Đầu tư hệ thống core-banking mới (bao gồm phần cứng, phần mềm, cơ sở hạ tầng và nhân lực triển khai), thay thế hệ thống core-banking hiện tại đã đầu tư từ năm 2003.
	Tổng cộng	950,4	143,3		

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn đã được công bố thông tin và đăng tải đầy đủ lên website của MSB (www.msb.com.vn) và các phương tiện công bố thông tin khác theo quy định của pháp luật.

II. Kế hoạch thay đổi phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu năm 2021

1. Lý do thay đổi

Giai đoạn từ 10/3/2021 đến 10/3/2022, theo báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán ra công chúng số 277/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30/11/2020, đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, MSB đã giải ngân 143,3 tỷ đồng cho cả 3 dự án, chỉ chiếm 15% tổng số vốn thu được từ đợt chào bán sử dụng cho dự án (950,4 tỷ đồng). Các dự án này đều đang được triển khai đúng tiến độ, tuy nhiên, hai trên tổng ba dự án dự kiến đến 2025 mới hoàn thành giải ngân.

Năm 2022, MSB đặt kế hoạch kinh doanh tăng trưởng lợi nhuận trước thuế 30% so với năm 2021 trong bối cảnh cạnh tranh mạnh mẽ của ngành ngân hàng và biến động khó lường về kinh tế chính trị. Để đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn, tối ưu hoạt động kinh doanh truyền thống của ngân hàng, Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ chấp thuận việc phân bổ vốn huy động từ bán cổ phiếu quỹ năm 2021 cho ba dự án này chưa sử dụng sang mục đích bổ sung nguồn vốn cấp tín dụng cho khách hàng của MSB trong năm 2022. Ngân hàng đảm bảo sẽ cân đối nguồn vốn sử dụng cho ba dự án đầu tư này và không làm chậm tiến độ triển khai mà vẫn tối ưu hóa nguồn vốn hoạt động, hướng đến mục tiêu lợi nhuận cam kết với Đại hội đồng cổ đông.

2. Phương án thay đổi

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Phương án ban đầu		Phương án điều chỉnh	
	Mục đích	Số tiền đầu tư	Mục đích	Số tiền đầu tư
1	Đầu tư xây dựng Ngân hàng số	136,6	Đầu tư xây dựng Ngân hàng số	37,9
2	Đầu tư số hóa Ngân hàng	323,8	Đầu tư số hóa Ngân hàng	23,5
3	Đầu tư hệ thống core-banking mới	490,0	Đầu tư hệ thống core-banking mới	81,9
4			Bổ sung nguồn vốn cấp tín dụng	809,7
	Tổng cộng	950,4	Tổng nguồn vốn huy động	953,0

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

T.M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *m*
CHỦ TỊCH HĐQT



TRẦN ANH TUẤN

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán ra công chúng số 277/GCN-UBCK ("Báo cáo tiến độ sử dụng vốn") cho giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022

M.S.D.N

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Điều hành	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tiến độ sử dụng vốn cho giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022	6 - 8
Thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn cho giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022	9

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam vào ngày 08 tháng 06 năm 1991 theo Giấy phép số 0001/NH-GP do Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam (được gọi tắt là "NHNN") cấp và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp và được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 1883/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 11 năm 2021. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200124891 của Ngân hàng được điều chỉnh nhiều lần với điều chỉnh lần thứ 24 vào ngày 07 tháng 12 năm 2021.

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.

Trụ sở và mạng lưới hoạt động

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

Tại ngày 10 tháng 03 năm 2022, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước (tới ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước).

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022 và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Trần Anh Tuấn	Chủ tịch
Bà Nguyễn Thị Thiên Hương	Phó chủ tịch
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó chủ tịch
Ông Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên
Ông Trần Xuân Quảng	Thành viên
Bà Lê Thị Liên	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022 và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Bà Phạm Thị Thành	Trưởng ban
Bà Chu Thị Đàm	Thành viên
Bà Lê Thanh Hà	Thành viên

2489
HÀNG
MẠI C
NG H
IỆT N
G ĐA

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên Ban Điều hành của Ngân hàng trong giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022 và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Nguyễn Hoàng Linh	Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Hương Loan	Phó Tổng Giám đốc – Tổng Giám đốc Ngân hàng Định chế Tài chính
Ông Nguyễn Thế Minh	Phó Tổng Giám đốc – Tổng Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp
Ông Oliver Schwarzhaupt	Phó Tổng Giám đốc – Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro (miễn nhiệm ngày 07 tháng 03 năm 2022)
Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh	Tổng Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ
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
Bà Đinh Thị Tố Uyên	Giám đốc Khối Chiến lược
Ông Nguyễn Quốc Khánh	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Nguyễn Ngọc Cương	Giám đốc Nhân sự
Bà Lại Thanh Mai	Giám đốc Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ
Ông Dương Ngọc Dũng	Giám đốc Khối Marketing & Truyền thông
Bà Nguyễn Hà Thanh	Giám đốc Khối Vận hành
Ông Samuel Anthony Dotro	Giám đốc Khối Chuyển đổi Số
Bà Lê Cẩm Thúy	Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro (bổ nhiệm ngày 07 tháng 03 năm 2022)

CỔ ĐÔNG LỚN CỦA NGÂN HÀNG

Danh sách cổ đông lớn chiếm từ 5% Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 10 tháng 3 năm 2022 như sau:

	Số cổ phiếu phổ thông	%
Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam	93.050.283	6,09

Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam hoạt động theo hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu theo Quyết định số 955/QĐ-TTg ngày 24 tháng 6 năm 2010 của Thủ tướng Chính phủ và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh Công ty Trách nhiệm Hữu hạn một thành viên số 0100684378 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 17 tháng 8 năm 2010 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh điều chỉnh gần nhất ngày 16 tháng 7 năm 2021.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022 và vào ngày lập báo cáo này là ông Nguyễn Hoàng Linh, chức danh Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam ("Ngân hàng") trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng năm 2021.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 trong việc lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số I – Cơ sở lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Theo ý kiến của Ban Điều hành, Báo cáo tiến độ sử dụng vốn đã được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số I – Cơ sở lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn.

Thay mặt Ban Điều hành:



Ông Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 03 năm 2022



Số tham chiếu: 60755035/22716213-BCSDV

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tiến độ sử dụng vốn của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam ("Ngân hàng") được lập ngày 28 tháng 03 năm 2022 và được trình bày từ trang 6 đến trang 9, bao gồm Báo cáo tiến độ sử dụng vốn và bản thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng năm 2021 (sau đây gọi chung là "Báo cáo tiến độ sử dụng vốn"). Báo cáo này được lập trên cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 1 – Cơ sở lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Ngân hàng

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng năm 2021 của Ngân hàng phù hợp với Thuyết minh số 1 – Cơ sở lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban điều hành Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn 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 tiến độ sử dụng vốn 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 tiến độ sử dụng vốn của Ngân hàng 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 trên Báo cáo tiến độ sử dụng vốn. 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 tiến độ sử dụng vốn do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn 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 hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tiến độ sử dụng vốn.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để 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 tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng năm 2021 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với Thuyết minh số 1 – Cơ sở lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng.

Vấn đề khác

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số I - Cơ sở lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn của Báo cáo tiến độ sử dụng vốn. Báo cáo tiến độ sử dụng vốn này được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0763-2019-004-1



Hoàng Thị Hồng Minh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0761-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 04 năm 2022

BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

(Theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán/phát hành số 277/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30 tháng 11 năm 2020)

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội
- Điện thoại: (024) 3 771 89 89
Fax: (024) 3 771 88 99
- Vốn điều lệ: 15.275.000.000.000 đồng
- Mã cổ phiếu (nếu có): MSB
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Số hiệu tài khoản: 111988
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp mã số doanh nghiệp số 0200124891 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp lần đầu ngày 01 tháng 07 năm 2005, cấp thay đổi lần thứ 24 ngày 07 tháng 12 năm 2021.

Ngành nghề kinh doanh chính: Kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ tài chính, tiền tệ, ngân hàng.

STT	Tên ngành	Mã ngành
1	Hoạt động trung gian tiền tệ khác Chi tiết: Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài; Cung ứng các dịch vụ thanh toán sau đây: Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm: séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ; Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế và các dịch vụ thanh toán khác sau khi được NHNN chấp thuận; Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; Cung ứng các phương tiện thanh toán; Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh; Cấp tín dụng dưới các hình thức sau: Cho vay; Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; Bảo lãnh ngân hàng; Phát hành thẻ tín dụng; Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế; Các hình thức cấp tín dụng khác sau khi được NHNN chấp thuận; Các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản; - Kinh doanh mua, bán vàng miếng	6419
2	Hoạt động dịch vụ tài chính khác chưa được phân vào đâu (trừ bảo hiểm và bảo hiểm xã hội) Chi tiết: Cung cấp dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; Mua bán trái phiếu Chính Phủ, trái phiếu doanh nghiệp; Thực hiện dịch vụ môi giới tiền tệ; Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.	6499

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH (tiếp theo)

STT	Tên ngành	Mã ngành
3	Hoạt động hỗ trợ dịch vụ tài chính chưa được phân vào đâu Chi tiết: Các hoạt động thanh toán và giao dịch bằng thẻ tín dụng; Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư; Mua, bán nợ.	6619

8. Giấy phép thành lập và hoạt động: 0001/NH-GP do thống đốc Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 08 tháng 06 năm 1991 đã được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 1883/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 11 năm 2021. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 (chín mươi chín) năm.

II. CHỨNG KHOÁN PHÁT HÀNH

- Tên chứng khoán: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
- Loại chứng khoán: Cổ phần phổ thông
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Số lượng chứng khoán đã phát hành: 82.522.811 cổ phiếu
- Tổng vốn đã huy động: 952.955.604.000 đồng, trong đó phần vốn huy động cho dự án: 950,4 tỷ đồng.
- Ngày kết thúc đợt chào bán: ngày 10 tháng 03 năm 2021

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

- Tiến độ dự án theo kế hoạch đã công bố

Nghị quyết HĐQT số 18.02/2020/NQ-HĐQT ngày 08 tháng 10 năm 2020 thông qua mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán, cụ thể như sau:

STT	Mục đích	Số tiền dự kiến (tỷ đồng)	Thời gian dự kiến	Nội dung đầu tư dự kiến
1	Đầu tư xây dựng Ngân hàng số	136,6	2020-2023	Đầu tư hệ thống core-banking cho dự án Ngân hàng số, đầu tư hạ tầng công nghệ để tạo nền tảng xây dựng hệ sinh thái số.
2	Đầu tư số hóa Ngân hàng	323,8	2021-2025	Thuê tư vấn và đầu tư nguồn nhân lực, nâng cấp hệ thống Công nghệ thông tin để thực hiện số hóa các quy trình hoạt động trong hệ thống Ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ.
3	Đầu tư hệ thống core-banking mới	490,0	2021-2025	Đầu tư hệ thống core-banking mới (bao gồm phần cứng, phần mềm, nhân lực triển khai), thay thế hệ thống core-banking hiện tại đã đầu tư từ năm 2003.
	Tổng cộng	950,4		

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN (tiếp theo)

2. Tiến độ dự án hiện tại

STT	Các chỉ tiêu	Số tiền (tỷ đồng)	Số tiền đã sử dụng (tỷ đồng)	Số tiền chưa sử dụng (tỷ đồng)
I.	Tổng vốn huy động thực tế	953,0	143,3	809,7
II.	Tổng vốn sử dụng cho các dự án theo kế hoạch đã công bố	950,4	143,3	807,1
1	Đầu tư xây dựng Ngân hàng số	136,6	37,9	98,7
2	Đầu tư số hóa Ngân hàng	323,8	23,5	300,3
3	Đầu tư hệ thống core-banking mới	490,0	81,9	408,1

3. Những thay đổi (nếu có): Không

4. Lý do thay đổi (nếu có): Không

5. Báo cáo tiến độ được công bố thông tin tại:

- Lần 1: ngày 14 tháng 09 năm 2021 tại <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu>
- Lần 2: ngày 29 tháng 03 năm 2022 tại <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu>

Người lập:

Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:

Bà Hoàng Phương Linh
Giám đốc Quản lý Quan hệ
Nhà đầu tư

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 03 năm 2022

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN

cho giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022

I. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN

1. Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn cho giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022 được lập cho mục đích báo cáo và công bố thông tin về việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng với số tiền 952.955.604.000 đồng. Cổ phiếu được chào bán kết thúc ngày 10 tháng 03 năm 2021.

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn này là một trong các tài liệu được sử dụng để Ngân hàng nộp cho các cơ quan quản lý Nhà nước nhằm mục đích tuân thủ quy định về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

2. Cơ sở lập báo cáo

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn được lập theo các quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán. Mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán được thông qua tại Nghị quyết HĐQT số 18.02/2020/NQ-HĐQT ngày 08/10/2020 bao gồm:

- Đầu tư hệ thống core-banking cho dự án Ngân hàng số, đầu tư hạ tầng công nghệ để tạo nền tảng xây dựng hệ sinh thái số.
- Thuê tư vấn và đầu tư nguồn nhân lực, nâng cấp hệ thống Công nghệ thông tin để thực hiện số hóa các quy trình hoạt động trong hệ thống Ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ.
- Đầu tư hệ thống core-banking mới (bao gồm phần cứng, phần mềm, nhân lực triển khai), thay thế hệ thống core-banking hiện tại đã đầu tư từ năm 2003.

3. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND"). Cho mục đích trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn cho giai đoạn từ ngày 10 tháng 03 năm 2021 đến ngày 10 tháng 03 năm 2022 các số liệu được làm tròn đến hàng tỷ đồng và trình bày theo đơn vị tỷ đồng Việt Nam ("tỷ đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo về tiến độ sử dụng vốn của Ngân hàng.

II. NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY 10 THÁNG 03 NĂM 2022

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày 10 tháng 03 năm 2022 yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tiến độ sử dụng vốn này.

Người lập:

Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:

Bà Hoàng Phương Linh
Giám đốc Quản lý Quan hệ
Nhà đầu tư

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Hoàng Linh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 03 năm 2022