

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI
VIỆT NAM
VIETNAM MARITIME
COMMERCIAL JOINT STOCK
BANK

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số/No.: 699 /2022/CV-TGD5

Hà Nội, ngày 27 tháng 1 năm 2022
Hanoi, day month 1 year 2022

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ
NƯỚC VÀ SGĐCK TP.HCM**

**DISCLOSURE OF INFORMATION ON
THE STATE SECURITIES
COMMISSION'S PORTAL AND
HOCHIMINH STOCK EXCHANGE'S
PORTAL**



Kính gửi/ To:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ *The State Securities Commission*
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM/ *Hochiminh Stock Exchange*

- Tên tổ chức / *Organization name*: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam/ *Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank*
 - Mã chứng khoán/ *Securities Symbol*: MSB
 - Địa chỉ trụ sở chính/ *Address*: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam/ *No. 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Thuong Ward, Dong Da district, Hanoi, Vietnam*
 - Điện thoại/ *Telephone*: 024-37718989
 - Fax: 024-37718899
 - Người thực hiện công bố thông tin/ *Submitted by*: Nguyễn Hoàng Linh
Chức vụ/ *Position*: Tổng Giám đốc/ *Chief Executive Officer*
- Loại thông tin công bố : định kỳ bất thường 24h theo yêu cầu
Information disclosure type: *Periodic* *Irregular* *24 hours* *On demand*

Nội dung thông tin công bố (*)/ *Content of Information disclosure (*)*:

Công bố thông tin Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2021/*Information disclosure on 2021 company management report.*

Đối với trường hợp thay đổi, thay thế thông tin đã công bố, cần nêu rõ nguyên nhân thay đổi hoặc thay thế.

In case the company accurates or replaces information(s) that were disclosed. Company shall make a reason for the replacement or correction.

Lý do/ Reason:

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty/quỹ vào ngày 27/1/2022 tại đường dẫn : <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu>

This information was disclosed on Company/Fund's Portal on date 27/1/2022. Available at: <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu>

Tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./

I declare that all information provided in this paper is true and accurate; I shall be legally responsible for any misrepresentation.

*Tài liệu đính kèm/
Attachment:
Báo cáo tình hình
quản trị*

**Đại diện tổ chức
Organization representative**

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT
Legal representative/Party authorized to disclose information



**TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HOÀNG LINH**



Địa chỉ trụ sở chính: 54A Nguyễn Chí Thanh, Hà Nội
Mã số DN: 0200124891
(cấp thay đổi lần 24 ngày 07/12/2021)

Số: **02** /2022/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày **24** tháng 01 năm 2022

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG năm 2021

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán

- Tên Ngân hàng : NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM;
- Địa chỉ Trụ sở chính : Số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, TP Hà Nội;
- Điện thoại/Fax : 024.37718989/024.37718899; email: msb.com.vn;
- Vốn điều lệ : 15.275.000.000.000 đồng (Mười năm nghìn, Hai trăm bảy mươi lăm tỷ đồng);
- Mã chứng khoán : MSB;
- Mô hình quản trị Ngân hàng : Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng giám đốc;
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Đã thực hiện

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông

Ngày 23/4/2021, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) đã tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 29 tại trụ sở Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) số 54A Nguyễn Chí Thanh, quận Đống Đa, Hà Nội. Trên cơ sở các báo cáo, tờ trình và qua quá trình thảo luận, ĐHĐCĐ đã thông qua các nội dung chính sau đây:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	29/2021/NQ-ĐHĐCĐ	23/4/2021	Các nội dung được thông qua: <ul style="list-style-type: none">- Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 theo nội dung Báo cáo số 24/2021/BC-HĐQT ngày 03/03/2021.- Thông qua Báo cáo của Hội đồng điều hành về hoạt động điều hành ngân hàng năm 2020 và kế hoạch năm 2021 theo nội dung Báo cáo số 1466/2021/BC-TGDĐ ngày 10/03/2021.- Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về hoạt



			<p>động của Ban kiểm soát theo nội dung Báo cáo số 09/2021/BC-BKS ngày 02/03/2021.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thông qua báo cáo tài chính năm 2020 của MSB đã được kiểm toán. - Thông qua phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo nội dung tờ trình số 21/2021/TT-HĐQT, cụ thể như sau: <ol style="list-style-type: none"> 1. Thông qua phương án tăng vốn Điều lệ của MSB từ 11.750.000.000.000 đồng (Mười một nghìn bảy trăm năm mươi tỷ đồng) lên 15.275.000.000.000 đồng (Mười lăm nghìn hai trăm bảy mươi lăm tỷ đồng) dưới hình thức phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2020 sau khi đã trích lập đầy đủ các khoản, các quỹ theo quy định của pháp luật và lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia. Tỷ lệ phát hành dự kiến tối đa 30% trên tổng số cổ phần đang lưu hành. Dự tính thực hiện trả cổ tức sau khi hoàn thành đợt bán Cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu và Người lao động MSB như đã được phê duyệt tại Đại hội đồng Cổ đông bất thường diễn ra ngày 25/9/2020 nhưng không quá 06 tháng kể từ ngày kết thúc Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2021. 2. Thông qua việc điều chỉnh nội dung của Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động và các giấy tờ pháp lý liên quan của MSB để đảm bảo với việc tăng vốn Điều lệ tương ứng với tổng mệnh giá số lượng cổ phiếu thực tế phát hành. 3. Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện các nội dung công việc cần thiết liên quan đến nội dung tăng vốn sau khi được chấp thuận của Đại hội đồng Cổ đông bao gồm: <ol style="list-style-type: none"> a. Điều chỉnh Phương án tăng vốn Điều lệ theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có) và thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan bao gồm nhưng không giới hạn việc thay đổi nội dung Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động; b. Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, thời điểm đăng ký tại Trung tâm
--	--	--	--

			<p>Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu thực tế phát hành trên Sở giao dịch chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh, đảm bảo lợi ích cổ đông và phù hợp theo quy định của pháp luật;</p> <p>c. Triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) trên cơ sở phù hợp với các quy định của pháp luật và đảm bảo đợt tăng vốn thành công;</p> <p>d. Điều chỉnh việc phân bổ nguồn vốn điều lệ tăng thêm từ việc phát hành cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án đính kèm cho phù hợp với yêu cầu hoạt động của MSB tại từng thời kỳ.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 theo nội dung tờ trình số 23/2021/TT-HĐQT; giao cho Hội đồng Quản trị quyết định cụ thể việc phân phối các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính, lợi nhuận để lại giữa MSB và các công ty trực thuộc. - Thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021 và giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị triển khai thực hiện bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách phù hợp với tình hình dịch bệnh Covid-19, theo diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật theo nội dung Tờ trình số 22/2021/TT-HĐQT ngày 03/03/2021. - Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện việc kiểm toán định kỳ hoặc đột xuất theo quy định của pháp luật theo nội dung Tờ trình số 18/2021/TT-HĐQT ngày 03/03/2021. - Thông qua mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát theo Tờ trình số 20/2021/TT-HĐQT ngày 03/03/2021. - Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát MSB; giao cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát tiếp tục hoàn thiện các dự thảo Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng Quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà
--	--	--	---

			<p>nước, Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt Quy chế tài chính của MSB (bao gồm cả việc ban hành, sửa đổi, bổ sung, thay thế văn bản) theo nội dung Tờ trình số 19/2021/TT-HDQT ngày 03/03/2021. - Thông qua kế hoạch thay đổi tỷ lệ sở hữu nhà đầu tư nước ngoài theo nội dung Tờ trình số 30/2021/TT-HDQT ngày 22/03/2021; giao và ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị các công việc sau: <ul style="list-style-type: none"> a. Quyết định thời gian điều chỉnh giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài để trở về giới hạn 30% theo đúng quy định pháp luật sau khi hoàn tất các thủ tục chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng và chào bán cổ phiếu quỹ theo chương trình lựa chọn cho người lao động như đã được phê duyệt tại Đại hội đồng Cổ đông bất thường ngày 25/9/2020; b. Quyết định nội dung hồ sơ, tài liệu và thực hiện các thủ tục cần thiết với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán, Sở giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh để hoàn tất việc điều chỉnh giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài; c. Tổ chức triển khai thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật; và d. Quyết định mọi vấn đề, thực hiện mọi thủ tục, công việc và tiến hành mọi bước cần thiết khác hoặc nên làm để thực hiện thành công việc phong tỏa và giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài.
--	--	--	---

II. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị (HDQT)

STT	Thành viên HDQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HDQT/HDQT độc lập Nhiệm kỳ VI (2018-2021)

			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Trần Anh Tuấn	Chủ tịch HĐQT/ thành viên không điều hành	30/5/2018	
2	Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Chủ tịch HĐQT/ thành viên không điều hành	30/5/2018	
3	Bà Nguyễn Thị Thiên Hương	Phó Chủ tịch HĐQT/ thành viên không điều hành	30/5/2018	
4	Ông Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	25/9/2020	
5	Ông Trần Xuân Quảng	Thành viên HĐQT/ thành viên không điều hành	30/5/2018	
6	Bà Lê Thị Liên	Thành viên HĐQT độc lập/ thành viên không điều hành	30/5/2018	

2. Các cuộc họp HĐQT

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trần Anh Tuấn	04	100%	<i>Vắng mặt, ủy quyền cho bà Lê Thị Liên</i>
2	Ông Nguyễn Hoàng An	05	100%	
3	Bà Nguyễn Thị Thiên Hương	05	100%	
4	Ông Nguyễn Hoàng Linh	05	100%	
5	Ông Trần Xuân Quảng	05	100%	
6	Bà Lê Thị Liên	05	100%	

3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc (TGD)/Ban điều hành:

HDQT giám sát hoạt động điều hành của TGD thông qua cơ chế phân công nhiệm vụ chi tiết, đánh giá hiệu quả định kỳ; tham gia các cuộc họp điều hành hàng tháng cùng Ban điều hành; sử dụng hệ thống kiểm toán nội bộ để thực hiện đánh giá chất lượng hoạt động cũng như bảo đảm sự tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của các đơn vị.

4. Hoạt động của các Tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị: theo phân công ủy quyền, các Ủy ban giúp việc cho HĐQT đã giải quyết các công việc trong năm 2021 cụ thể như sau:

- **Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR):** trong năm 2021, UBQLRR đã tổ chức 13 phiên họp (trong đó có 10 phiên trực tuyến để phù hợp với tình hình tại các thời điểm có dịch

Covid19), và thông qua 06 đề xuất xin ý kiến qua email. Tại các phiên họp, Ủy ban tập trung thảo luận các báo cáo/chuyên đề, đồng thời xem xét các đề xuất trình đề tham mưu, khuyến nghị cho Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và thông qua các Báo cáo danh mục rủi ro định kỳ, cụ thể:

- ✓ Thảo luận 10 chuyên đề và báo cáo, trong đó có các chuyên đề/báo cáo quan trọng về Quản lý rủi ro như: Báo cáo Quản lý rủi ro theo các phương pháp nâng cao của chuẩn mực Basel (Phương pháp xếp hạng nội bộ cho Rủi ro tín dụng và các phương pháp nâng cao theo Basel III cho Rủi ro hoạt động, Rủi ro thị trường, Rủi ro thanh khoản); Triển khai đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn (ICAAP) năm 2021; Chuyên đề Quản lý dữ liệu; Rà soát phân cấp thẩm quyền phê duyệt cho Khách hàng Định chế Tài chính; Chuyên đề Quản lý rủi ro hoạt động và quản lý hoạt động liên tục.
 - ✓ Xem xét và khuyến nghị cho Hội đồng quản trị 15 đề xuất, trong đó có: các Mô hình xếp hạng tín dụng cho các Phân khúc khách hàng (Chủ doanh nghiệp, Khách hàng cá nhân có nguồn thu từ lương, Chủ doanh nghiệp (BO EB), Khách hàng trả lương qua MSB); Khung Quản lý rủi ro (QC.RR.008); Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2021-2023 và Tuyên bố Chiến lược quản lý rủi ro giai đoạn 2021-2023; Sửa đổi các Quy chế thành phần (Quy chế quản lý rủi ro tín dụng (QC.RR.001), Quy chế phân loại và bảo vệ thông tin (QC.RR.017), Quy chế Phân loại nợ và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng (QC.RR.010), Quy chế Quản lý rủi ro hoạt động (QC.RR.015), Quy chế Cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt); Nghị quyết về thẩm quyền phê duyệt cấp tín dụng, cơ cấu lại thời hạn trả nợ và xử lý rủi ro tín dụng.
 - ✓ Xem xét và khuyến nghị 15 đề xuất về lĩnh vực quản lý rủi ro đối với Tổng Giám đốc, trong đó có: Quy định cấp tín dụng cho Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ; Quy định cấp tín dụng tại Ngân hàng bán lẻ; Quy định cấp tín dụng cho Khách hàng Doanh nghiệp lớn; Quy định Tài sản bảo đảm cho việc cấp tín dụng; Mô hình phê duyệt trước cho Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ và giao thẩm quyền cho Đơn vị kinh doanh; và các Chương trình/sản phẩm vượt Quy định cấp tín dụng (Quy trình tăng hạn mức thẻ tín dụng tự động cho Khách hàng cá nhân, Chính sách tín dụng đối với việc tài trợ mua/chuyển nhượng Bất động sản dự án cho khách hàng cá nhân, Giải pháp phát hành thẻ tín dụng cho khách hàng hiện hữu trên kênh số...).
 - ✓ Cập nhật Báo cáo danh mục rủi ro định kỳ 12 tháng năm 2021: Ủy ban ghi nhận báo cáo và cập nhật tình hình hoạt động từ các khía cạnh rủi ro trọng yếu (tín dụng, hoạt động, thị trường, thanh khoản, Lãi suất số ngân hàng, an ninh thông tin), theo dõi cập nhật tình hình thực hiện các chỉ tiêu so với các ngưỡng cảnh báo/giới hạn của Khẩu vị rủi ro, đồng thời đưa ra các chỉ đạo quản lý rủi ro kịp thời về Thu hồi nợ, Quản lý rủi ro an ninh thông tin, Quản lý rủi ro theo hành trình số hóa, Quản lý sau vay...
- **Ủy ban Chiến lược (UBCL):** với vai trò tham mưu, khuyến nghị cho HĐQT về định hướng chiến lược, các hành động cần thực hiện để chuyển đổi chiến lược thành công, UBCL đã tiến hành các cuộc họp trong năm 2021 và thực hiện xin một số ý kiến qua mail với các nội dung cụ thể như sau:
 - ✓ Đánh giá, rà soát cơ cấu tổ chức bộ máy MSB năm 2020 và đề xuất các thay đổi phù hợp với định hướng chiến lược của MSB.

- ✓ Báo cáo kết quả triển khai dự án định vị chân dung khách hàng (CVP) và cập nhật hoạt động chiến lược tại Văn phòng chuyển đổi (CMO): Cập nhật tiến độ triển khai các sáng kiến chiến lược đang triển khai và bổ sung các dự án mà Ngân hàng chuyên doanh cần triển khai tại CMO.
- ✓ Thiết lập nhà máy số Digital Factory: Hoàn thành giai đoạn thiết kế thuộc lộ trình chuyển đổi số đã được HĐQT phê duyệt. Đàm phán và lựa chọn đối tác BCG triển khai số hóa ngân hàng.
- ✓ Báo cáo các chỉ tiêu chiến lược trọng yếu theo phân khúc của Ngân hàng Bán lẻ & Ngân hàng Doanh nghiệp: Khối Chiến lược thực hiện báo cáo các chỉ tiêu trọng yếu theo thẻ điểm cân bằng (Căn cứ theo Quy chế Hoạch định & Quản trị Chiến lược MSB) định kỳ hằng quý.
- ✓ Báo cáo tái cơ cấu Khối Quản lý rủi ro theo mô hình chuyên môn hóa tín chấp và thẻ chấp, tăng cường công tác kiểm soát rủi ro thông qua công tác quản lý thu hồi nợ được thiết kế xuyên suốt theo hành trình của từng sản phẩm và khách hàng mục tiêu.
- ✓ UBCL xem xét phê duyệt chủ trương hợp tác với Công ty TNEX, mục tiêu tiếp tục phát triển khách hàng qua kênh số với chi phí thấp nhưng hiệu quả cao.
- ✓ UBCL đã đánh giá và rà soát năng lực bán EB, RB trên cơ sở đề xuất những hành động cho việc nâng cao năng lực bán tại RB và EB đặc biệt là EB
- ✓ UBCL đánh giá tổng lực NHDN trên các khía cạnh trọng yếu bao gồm phân khúc SSE, Năng lực cấu trúc lực lượng quản trị bán hàng SME, ngành trọng tâm từ đó phê duyệt các điều chỉnh và hành động trọng tâm cho giai đoạn tiếp theo cụ thể phê duyệt điều chỉnh SSE từ EB về RB quản lý, lựa chọn bổ sung các ngành trọng tâm cho EB;
- ✓ Báo cáo đối thủ cạnh tranh trong lĩnh vực số hóa giúp UBCL thấy bức tranh tổng thể các ngân hàng đặc biệt là các NH đối thủ đã và đang triển khai các hoạt động số như thế nào. Đồng thời đề xuất các kế hoạch hành động cho chiến lược công nghệ và số hóa.
- ✓ Ngoài ra còn có các nội dung liên quan đến cập nhật tiến độ các dự án trọng điểm như Dự án Nhà máy số, các dự án tại VP Chuyển đổi CMO, Dự án New corebanking,...

Sau các buổi họp, các đơn vị được yêu cầu cập nhật báo cáo kết quả thực hiện các chỉ đạo của UBCL định kỳ hàng tháng thông qua thư ký HĐQT.

Các thành viên UBCL luôn đưa ra các ý kiến đánh giá, góp ý chuyên sâu, hỗ trợ tối đa cho các Ngân hàng chuyên doanh và các dự án chiến lược. Khối Chiến lược với vai trò là thư ký UBCL luôn theo dõi, rà soát các hành động thực hiện của các đơn vị, đảm bảo các chỉ đạo của Chủ tịch UBCL được thực hiện chính xác và đúng tiến độ đã cam kết.

• Ủy ban Nhân sự (UBNS):

Trong năm 2021, Ủy ban Nhân sự đã thụ lý giải quyết hơn 130 hồ sơ và tham mưu cho HĐQT, Chủ tịch HĐQT trong các vấn đề về bộ máy tổ chức để đáp ứng nhu cầu phát triển của Ngân hàng, chế độ chính sách nhân sự bảo đảm tuân thủ pháp luật, bố trí nhân sự tối ưu nguồn lực cho tổ chức; thực hiện các thủ tục nhân sự liên quan đến các vị trí cán bộ quản lý và chức danh luật định thuộc thẩm quyền của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và các nội dung công việc khác do Chủ tịch HĐQT giao phó.

▪ Ủy ban Công nghệ (UBCN):

Trong năm 2021, Ủy ban Công nghệ đã tổ chức 3 phiên họp. Phiên thứ nhất là phiên bắt đầu theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT. Tại phiên họp, Ủy ban tập trung thảo luận và tham mưu cho HĐQT, Chủ tịch HĐQT về việc lựa chọn đối tác triển khai dự án thay mới hệ thống Core Banking cho MSB và thông qua kế hoạch ngân sách đầu tư công nghệ năm 2021. Phiên thứ hai họp vào Quý 3 với các nội dung chính: Báo cáo kết quả/tiến độ các dự án chiến lược quan trọng sau 06 tháng đầu năm, đưa ra 06 Định hướng Công nghệ và 05 cách tiếp cận mới trong công tác triển khai Công nghệ, báo cáo UBCN phê duyệt dự án Bản quyền Microsoft và Trung tâm giám sát ATIT (SOC). Phiên thứ ba họp vào Quý 4 với các nội dung chính: Báo cáo kết quả/tiến độ các dự án chiến lược quan trọng đã triển khai năm 2021, Báo cáo về Kiểm tra Công nghệ (theo tư vấn BCG), Định hướng và các công việc chính, dự án lớn trong năm 2022, Báo cáo Ngân sách các đầu công việc/dự án lớn năm 2022, Báo cáo UBCN phê duyệt dự án đầu tư triển khai Tủ đĩa All flash và SAN switch.

5. Các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị:

Trong năm 2021, HĐQT đã ban hành 102 Nghị quyết. Chi tiết được thống kê ở Phụ lục 01 đính kèm.

III. Ban kiểm soát

1. Thông tin về thành viên Ban kiểm soát (BKS)

S T T	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là TV BKS Nhiệm kỳ VI (2018-2021)		Trình độ chuyên môn
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm	
1	Bà Phạm Thị Thành	T. BKS	30/5/2018	Không có	Cử nhân chuyên ngành Kế toán tại Học viện Ngân hàng; Thạc sĩ Kinh tế chuyên ngành Tài chính - Tiền tệ - Tín dụng (Trường Đại học Kinh tế Quốc dân)
2	Bà Lê Thanh Hà	TV BKS	30/5/2018	Không có	Cử nhân chuyên ngành Kế toán tại Trường Cao đẳng Ngân hàng; Cử nhân chuyên ngành Tín dụng tại Học viện Ngân hàng; Thạc sĩ Quản trị kinh doanh tại Đại học Grigg USA
3	Bà Chu Thị Đàm	TV BKS	30/5/2018	Không có	Cử nhân kinh tế chuyên ngành Tài chính-Tín dụng (Học viện Ngân hàng); Thạc sĩ Kinh tế-tài chính-ngân hàng - (Học viện Tài

					chính)
--	--	--	--	--	--------

2. Cuộc họp của Ban kiểm soát

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp BKS	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Phạm Thị Thành	03	100%	100%	
2	Lê Thanh Hà	03	100%	100%	
3	Chu Thị Đàm	03	100%	100%	

3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban điều hành và cổ đông

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) trong quản trị điều hành ngân hàng.
- Thông báo kịp thời cho Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc những vấn đề phát hiện được và tư vấn biện pháp khắc phục tồn tại, những vấn đề có liên quan khác nhằm đảm bảo hoạt động MSB phát triển an toàn và hiệu quả.
- Giám sát việc chỉ đạo, điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban điều hành trong quá trình thực hiện phương án tái cơ cấu lại.
- Kiểm tra, giám sát về các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công tác quản lý, điều hành hoạt động khi thấy cần thiết hoặc theo Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn hoặc chủ sở hữu hoặc thành viên góp vốn.
- Phối hợp với Khối Quản lý Tài chính làm việc với kiểm toán độc lập.
- Chỉ đạo, giám sát Trung tâm Kiểm toán nội bộ thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021.
- Báo cáo kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 và báo cáo tài chính bán niên năm 2021.
- Thực hiện các công việc khác theo quy định.

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác: phối hợp theo Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, mã số QC.BM.006 ngày 23/4/2021.

IV. Ban điều hành

STT	Thành viên Ban điều hành	Chức danh	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm thành viên Ban điều hành
1	Ông Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên Hội đồng Quản trị - Tổng	08/04/1977	Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh	23/03/2020

		Giám đốc MSB			
2	Ông Nguyễn Thế Minh	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp	11/03/1975	Thạc sỹ Tài chính ngân hàng	01/01/2019
3	Bà Nguyễn Hương Loan	Phó Tổng Giám đốc - Tổng Giám đốc Ngân hàng Định chế Tài chính	25/03/1973	Thạc sỹ Quản trị Doanh nghiệp	01/06/2009
4	Ông Oliver Schwarzhaupt	Phó Tổng Giám đốc - Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro	15/12/1967	Thạc sỹ Kinh tế	05/08/2019

V. Kế toán trưởng

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm
Phùng Thủy Nhung	14/09/1985	Cử nhân kinh tế	01/02/2021

VI. Đào tạo về quản trị

Theo định hướng của Ban lãnh đạo Ngân hàng, trong năm 2021, MSB đã xây dựng và triển khai chương trình đào tạo M.Leader - Nâng tầm lãnh đạo cho đội ngũ lãnh đạo cấp cao của Ngân hàng nhằm phát triển năng lực toàn diện và tầm nhìn chiến lược cho cán bộ. Bên cạnh đó, MSB cũng chú trọng công tác đào tạo cho lớp nhân sự tài năng Talent Pool của ngân hàng để phát triển nguồn lực kế thừa cho các vị trí lãnh đạo cao cấp. Chương trình đã được triển khai thành công trong năm 2020 và được tiếp nối trong năm 2021 với việc đưa vào triển khai các dự án ROI (Return On Investment). Tuy nhiên do diễn biến phức tạp của dịch bệnh, việc tổ chức các lớp học trực tiếp hoặc cử cán bộ tham gia các khóa học/hội thảo trong và ngoài nước gặp nhiều khó khăn nên MSB đã tăng cường tổ chức các lớp học/buổi chia sẻ trực tuyến để thích nghi tốt trong điều kiện bình thường mới.

VII. Danh sách về người có liên quan của MSB và giao dịch của người có liên quan của MSB với chính MSB

- Danh sách về người có liên quan của MSB (theo Phụ lục 02 đính kèm).
- Giao dịch giữa MSB với người có liên quan của MSB (theo Phụ lục 03 đính kèm).

VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ (theo Phụ lục 04 đính kèm).
2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của MSB (theo Phụ lục 05 đính kèm).

IX. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có.

CHỦ TỊCH HĐQT *AT*



TRẦN ANH TUẤN



Phụ lục 01: Các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị năm 2021

STT	Số NQ	Ngày tháng	Nội dung
1.	19.24	14/1/2021	Thay đổi thời hạn chốt danh sách cổ đông để chào bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu
2.	19.25	14/1/2021	Phê duyệt nhân sự dự kiến bổ nhiệm TV HĐQT công ty tài chính TNHH MTV Công đồng trình NHNN chấp thuận
3.	19.26	15/1/2021	Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2021
4.	19.27	22/1/2021	Phê duyệt kết quả xây dựng các mô hình xếp hạng cho Khách hàng cá nhân có nguồn thu chính từ kinh doanh (BO) và kết quả nâng cấp mô hình xếp hạng tín dụng cho Khách hàng cá nhân có nguồn thu chính từ lương (SB)
5.	19.28	27/1/2021	Phân cấp thẩm quyền phê duyệt lựa chọn đối tác để hợp tác phân phối sản phẩm bảo hiểm tại MSB
6.	20.01	27/1/2021	Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông MSB thường niên năm 2021
7.	20.02	28/1/2021	Cho vay đặc biệt (Giải ngân đợt 6) đối với Quỹ TDND Quảng Tiến
8.	20.03	1/2/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở và đổi tên Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam - Chi nhánh Hà Nội - Phòng giao dịch Thụy Khuê
9.	20.04	18/2/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở Ngân hàng TMCP hàng Hải Việt Nam - Chi nhánh Tây Ninh
10.	20.05	2/3/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn đối tác bảo hiểm nhân thọ độc quyền tại MSB
11.	20.06	9/3/2021	Phân phối lại số CPQ không chào bán hết trong đợt chào bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu
12.	20.07	12/3/2021	Phê duyệt bán tài sản nhận gán nợ là tàu biển
13.	20.08	15/3/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở và đổi tên Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam - Chi nhánh Tân Bình - Phòng giao dịch Lạc Long Quân
14.	20.09	17/3/2021	Tập trung Kế toán chi tiêu và Hậu kiểm Kế toán chi tiêu tại Hà Nội
15.	20.10	17/3/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở và đổi tên Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam - Chi nhánh Số Giao dịch - Phòng giao dịch Minh Khai
16.	20.11	19/3/2021	Thành lập Ban Dự án Hiện đại hóa hệ thống Core Banking MSB

17.	20.12	23/3/2021	Điều chỉnh chức năng nhiệm vụ các đơn vị nghiệp vụ trực thuộc Khối Vận hành
18.	20.13	25/3/2021	Ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ủy ban Công nghệ
19.	20.14	25/3/2021	Ban hành Quy chế Khung Quản lý rủi ro (mã số: QC.RR.008 - Lần 8)
20.	20.15	26/3/2021	Phê duyệt hạn mức tín dụng tối đa dành cho các chức danh cán bộ nhân viên tham gia công tác thẩm định/phê duyệt tín dụng
21.	21.01	9/4/2021	Thông qua chủ trương thay đổi một số nội dung trong cơ cấu tổ chức bộ máy MSB
22.	21.02	9/4/2021	Triển khai chiến dịch truyền thông thương hiệu nhân dịp sinh nhật 30 năm của MSB
23.	21.03	9/4/2021	Phê duyệt kết quả lựa chọn Nhà cung cấp và triển khai gói thầu "Đầu tư mua sắm máy rút tiền tự động (ATM) & Triển khai hệ thống quản lý quản lý giám sát ATM tập trung" và thanh lý các máy ATM cũ
24.	21.04	14/4/2021	Ban hành Quy chế Quản lý cổ đông (mã số: QC.QT.002 - Lần 1)
25.	22.01	28/4/2021	Phê duyệt thực hiện thanh lý tài sản tại Trung tâm dữ liệu dự phòng
26.	22.02	29/4/2021	Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ quý 2 năm 2021 của MSB
27.	22.03	5/5/2021	Ban hành Quy chế Hoạch định và Quản trị Chiến lược MSB (mã số: QC.CL.007 - Lần 1)
28.	22.04	6/5/2021	Gia hạn khoản vay đặc biệt theo Hợp đồng cho vay đặc biệt số 130519/HDCV ký ngày 13/05/2019 đối với QTDND Quảng Tiến
29.	22.05	11/5/2021	Điều chỉnh cơ cấu tổ chức bộ máy
30.	22.06	11/5/2021	Phê duyệt bổ sung ngân sách và đầu tư Văn phòng dự án "Digital & Advanced analytics Factory" và Core Banking"
31.	22.07	20/5/2021	Thông qua và ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2021 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường số 28A/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25 tháng 9 năm 2020
32.	22.07.01	14/5/2021	Điều chỉnh cơ cấu tổ chức bộ máy

33.	22.08	20/5/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở MSB Chi nhánh Phú Thọ - PGD Lâm Thao
34.	22.09	20/5/2021	Ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2021-2023
35.	22.10	20/5/2021	Ban hành Tuyên bố Chiến lược Quản lý rủi ro giai đoạn 2021-2023
36.	22.11	20/5/2021	Phê duyệt kế hoạch thực hiện hoạt động trách nhiệm xã hội (CSR) trong dịp sinh nhật MSB 30 năm
37.	22.12	21/5/2021	Thông qua Hợp đồng cung cấp dịch vụ thu hộ qua tài khoản định danh giữa MSB và FCCOM
38.	22.13	25/5/2021	Thông qua Hợp đồng hợp tác phát hành thẻ liên kết giữa MSB và FCCOM
39.	22.14	31/5/2021	Phê duyệt ngân sách đầu tư công nghệ ngân hàng năm 2021
40.	22.15	1/6/2021	Phê duyệt thuê đối tác tư vấn chuyển đổi số cho MSB (Giai đoạn 2 - giai đoạn triển khai)
41.	22.16	2/6/2021	Ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ủy ban Chiến lược (mã số: QC.CL.003 - Lần 4)
42.	22.16.01	04/6/2021	Phê duyệt kinh phí tài trợ cho Quỹ Vắc-xin phòng COVID-19
43.	22.17	7/6/2021	Chủ trương hợp tác với Công ty TNEX
44.	22.18	7/6/2021	Chuyển giao Hợp đồng cung cấp dịch vụ với Mambu
45.	22.19	8/6/2021	Thông qua việc triển khai thực hiện phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động
46.	22.20	11/6/2021	Phê duyệt kết quả xây dựng mô hình xếp hạng tín dụng cho khách hàng chủ doanh nghiệp dựa trên thông tin chủ doanh nghiệp và thông tin của doanh nghiệp (BO EB); Kết quả đánh giá mô hình xếp hạng tín dụng cho khách hàng trả lương qua MSB
47.	22.21	17/6/2021	Thông qua Hợp đồng thuê văn phòng giữa MSB và AMC
48.	22.22	23/6/2021	Phê duyệt nhân sự dự kiến bổ nhiệm Thành viên Ban kiểm soát Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng trình NHNN chấp thuận

49.	22.23	29/6/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở MSB Chi nhánh Bình Dương - PGD Phú Cường
50.	22.24	6/7/2021	Gia hạn Hợp đồng nguyên tắc thuê máy in với Công ty Cổ phần Thiết bị Văn phòng Siêu thanh
51.	22.24.01	9/7/2021	Tiếp tục phân bổ cổ phiếu ESOP chưa được phân phối hết
52.	22.2.5	13/7/2021	Điều chỉnh cơ cấu tổ chức của Khối Quản lý rủi ro
53.	22.2.6	14/7/2021	Ban hành Quy chế Tổ chức bộ máy của MSB (Mã số: QC.CL.004 - Lần 01)
54.	22.27	14/7/2021	Thông qua danh sách người lao động MSB thực hiện mua cổ phiếu quỹ theo chương trình phát hành cho người lao động năm 2021
55.	22.28	23/7/2021	Ban hành Quy chế Quản lý rủi ro tín dụng (Mã số QC.RR.001 - Lần 03)
56.	22.29	29/7/2021	Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ quý 3 năm 2021 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
57.	22.30	2/8/2021	Điều chỉnh và bổ sung phương án tăng vốn điều lệ
58.	22.31	2/8/2021	Phê duyệt triển khai tăng vốn điều lệ thông qua trả cổ tức bằng cổ phiếu
59.	22.32	16/8/2021	Thông qua chủ trương thanh lý Hợp đồng thuê tàu với Công ty Cổ phần Container phía nam (Viconship) và điều chỉnh phương thức quản lý các con tàu biển là tài sản nhận gắn nợ của MSB
60.	22.33	16/8/2021	Phê duyệt miễn, giảm giá thuê tàu, đối trừ công nợ với Công ty Cổ phần Container phía nam (Viconship)
61.	22.34	18/8/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở Ngân hàng TMCP Hàng Hải VN - Chi nhánh Bình Thuận
62.	22.35	18/8/2021	Phê duyệt kinh phí tài trợ cho Ủy ban Trung ương Mặt trận tổ quốc Việt Nam để phòng, chống Covid-19
63.	22.36	23/8/2021	Gia hạn khoản vay đặc biệt theo Hợp đồng cho vay đặc biệt số 280819/HĐCV ký ngày 28/08/2019 đối với QTDND Quảng Tiến
64.	22.37	24/8/2021	Ban hành Quy chế Công bố Thông tin trên Thị trường Chứng khoán (QC.TC.007 - lần 01)
65.	22.38	24/8/2021	Phê duyệt việc bán đấu giá công khai toàn bộ giá trị phần vốn góp của MSB tại Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB AMC)
66.	22.39	24/8/2021	Công bố thông tin về việc bán đấu giá công khai toàn bộ giá trị phần vốn góp của MSB tại Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB AMC)
67.	22.40	13/9/2021	Thông qua Hợp đồng thuê văn phòng giữa MSB và Công ty cổ phần Đầu tư và cho thuê tài sản TNL (TNL)

68.	22. 41	14/9/2021	Thông qua Kế hoạch vốn 2021-2023
69.	22. 42	15/9/2021	Ban hành Quy chế Phân loại và bảo vệ thông tin (mã số: QC.RR.017 - Lần ban hành: 03)
70.	22. 43	16/9/2021	Ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền nhận cổ tức năm 2020 bằng cổ phiếu của cổ đông hiện hữu
71.	22. 44	17/9/2021	Thành lập Khối Chuyển đổi số
72.	23.01	27/9/2021	Ban hành Quy chế Phân loại nợ, trích lập, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng (mã số: QC.RR.010 - lần 06)
73.	23.02	29/9/2021	Ban hành Quy chế Quản lý và sử dụng con dấu MSB (mã số: QC.VH.001 - lần 02)
74.	23.03	15/10/2021	Thông qua việc xử lý cổ phiếu lẻ theo Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2020 cho cổ đông hiện hữu của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
75.	23.04	15/10/2021	Phê duyệt thu lãi và mức lãi suất với tiền cọc theo các Hợp đồng thuê văn phòng tại Tòa nhà TNR, số 180-192 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
76.	23.05	15/10/2021	Thông qua kết quả phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2020 cho cổ đông hiện hữu của MSB
77.	23.06	21/10/2021	Chủ trương hợp tác với TNCONS làm tổng thầu cung cấp các dịch vụ liên quan đến công tác phát triển mạng lưới tại chuỗi khách sạn SOJO
78.	23.07	26/10/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở MSB chi nhánh Tiền Giang
79.	23.08	27/10/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở MSB Chi nhánh Hải Dương - Phòng Giao dịch Ninh Giang
80.	23.09	27/10/2021	Chuyển địa điểm đặt trụ sở MSB Chi nhánh Đồng Đa - Phòng Giao dịch Ô Chợ Dừa
81.	23. 10	29/10/2021	Thông qua Đề án đầu tư góp vốn vào Công ty cổ phần dịch vụ và nền tảng tài chính kỹ thuật số TNEX (Công ty TNEX)
82.	23. 11	1/11/2021	Đề nghị cấp phép hoạt động Tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước
83.	23. 12	1/11/2021	Đề nghị cấp phép hoạt động Đại lý phát hành trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước
84.	23. 13	2/11/2021	Phê duyệt điều chỉnh giám diện tích thuê văn phòng trụ sở MSB tại tầng 7, tòa nhà TNR - 54A Nguyễn Chí Thanh, Hà Nội
85.	23. 14	2/11/2021	Phê duyệt Phương án MSB tham gia xử lý đối với Quỹ tín dụng nhân dân Tân Tiến và Thanh Bình trên địa bàn tỉnh Đồng Nai
86.	23. 15	23/11/2021	Chủ trương hợp tác với TNCONS cung cấp các dịch vụ liên quan đến công

			tác phát triển mạng lưới
87.	23.16	24/11/2021	Cập nhật vốn điều lệ tại Điều lệ MSB
88.	23.17	25/11/2021	Chủ trương hợp tác với VNPT trong việc đầu tư mua sắm trang bị chữ ký số cho MSB, plug in chữ ký số và thuê dịch vụ hợp đồng điện tử (e-contract)
89.	23.18	25/11/2021	Điều chỉnh Nghị quyết số 17.09/2020/NQ-HĐQT ngày 21/9/2020 và đầu tư máy nộp tiền tự động (CRM)
90.	23.19	8/12/2021	Ban hành Quy chế Cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt (mã số: QC.RR.026 - lần 01)
91.	23.20	8/12/2021	Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2022
92.	23.21	15/12/2021	Ban hành Quy chế Quản lý rủi ro hoạt động (mã số QC.RR.015 - lần 02)
93.	23.22	22/12/2021	Thông qua việc đề nghị NHNN chấp thuận thực hiện có thời hạn hoạt động ngoại hối
94.	23.23	24/12/2021	Phê duyệt chủ trương chuyển nhượng 100% vốn điều lệ Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (FCCOM) thuộc sở hữu của MSB
95.	23.24	24/12/2021	Phê duyệt chủ trương về các giao dịch mua lại toàn bộ danh mục nợ của FCCOM
96.	23.25	27/12/2021	Phê duyệt thanh lý tài sản cố định vô hình và thu lại chi phí triển khai hệ thống công nghệ thông tin phục vụ cho hoạt động của Ngân hàng số
97.	23.26	27/12/2021	Phê duyệt chủ trương thiết kế mới và cấp phát đồng phục
98.	23.27	28/12/2021	Phê duyệt thu lãi theo các Hợp đồng thuê văn phòng tại Tòa nhà TNK, số 180-192 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
99.	23.28	29/12/2021	Phê duyệt mô hình hành vi mới cho Khách hàng doanh nghiệp thông thường doanh thu dưới 200 tỷ đồng
100.	23.29	29/12/2021	Phê duyệt kết quả rà soát và nâng cấp mô hình xếp hạng hành vi cho Khách hàng cá nhân
101.	24.01	31/12/2021	Ban hành Quy chế Bộ Quy tắc Ứng xử và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp (mã số QC.RR.027 - lần 1)
102.	24.02	31/12/2021	Phê duyệt đề xuất tài trợ chương trình "Sống và máy tính cho em"

PHU LỤC 02
Danh sách về người có liên quan của MISB

STT	Tên tổ chức/nhà	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại MISB (nếu có)	Số Giấy NSB	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Mối quan hệ với MISB
1	Trần Anh Tuấn		Chủ tịch HĐQT					30/5/2018		Người nội bộ
2	Nguyễn Hoàng An		Phó Chủ tịch HĐQT					30/5/2018		Người nội bộ
3	Nguyễn Thị Thiên Hương		Phó Chủ tịch HĐQT					30/5/2018		Người nội bộ
4	Trần Xuân Quang		Thành viên HĐQT					30/5/2018		Người nội bộ
5	Lê Thị Liệt		Thành viên HĐQT độc lập					30/5/2018		Người nội bộ
6	Nguyễn Hoàng Linh		Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc					25/9/2020		Người nội bộ
7	Phạm Thị Thanh		Trưởng Ban Kiểm soát					30/5/2018		Người nội bộ
8	Châu Thị Đàm		Thành viên BKS					30/5/2018		Người nội bộ
9	Lê Thanh Hà		Thành viên BKS					30/5/2018		Người nội bộ
10	Nguyễn Hương Loan		Phó Tổng Giám đốc					1/2/2017		Người nội bộ
11	Nguyễn Thế Minh		Phó Tổng Giám đốc					1/1/2020		Người nội bộ
12	Oliver Schwarzbaupt		Phó Tổng Giám đốc					5/8/2020		Người nội bộ
13	Phùng Thụy Nhung		Kế Toán trưởng					1/2/2021		Kế toán trưởng
14	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)		Công ty con					6/7/2015		Công ty con
15	Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam (VNPT)		Cổ đông lớn							Cổ đông lớn

PHỤ LỤC 03
Giao dịch giữa MSB với người có liên quan của MSB

Số	Tên tổ chức cá nhân	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy MSB	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với công ty	Số Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT	Nội dung số lượng, công giao dịch	GM chỉ
1	Công ty TNHH Quân ý Nại và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải VN (Maritime Bank AMC)	Công ty con					từ 01/6/2021 đến 31/5/2024	22.21/2021/NQ-HĐQT ngày 17/6/2021	Hợp đồng thuê văn phòng giữa MSB và AMC	Hoàn tất việc chuyển nhượng AMC kể từ ngày 28/12/2021
2	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)	Công ty con					từ ngày 21/05/2021	22.12/2021/NQ-HĐQT ngày 21/5/2021	Hợp đồng cung cấp dịch vụ thu hộ qua tài khoản định danh giữa MSB và FCCOM	
2.1	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)	Công ty con					03 năm kể từ ngày 26/5/2021	22.13/2021/NQ-HĐQT ngày 26/5/2021	Hợp đồng hợp tác phát hành thẻ liên kết giữa MSB và FCCOM	
3	Tập đoàn Bảo chính Việt Nam (VNPT)	Cổ đông lớn					từ ngày 10/12/2021	23.17/2021/NQ-HĐQT ngày 25/11/2021	Hợp đồng hợp tác trong việc đầu tư mua sắm trang thiết bị chủ yếu cho MSB, plug in chủ ký số và thuê dịch vụ hợp đồng điện tử (e-contract)	

MSB



Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ

Stt	Tên và chức vụ nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại MSB (nếu có)	Số Giấy NSH	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Số cổ phần sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần cuối kỳ	Ghi chú
1	Trần Anh Tuấn		Chủ tịch HĐQT					12.959.327	0,8	Người nội bộ
1.01	Trần Hữu Kiên							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
1.02	Nguyễn Thị Hòe							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
1.03	Nguyễn Lang Lai							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
1.04	Trần Thị Bích							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
1.05	Nguyễn Thị Nguyệt Hương							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
1.06	Trần Anh Quang							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
1.07	Đỗ Xuân Linh							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
1.08	Trần Anh Đức						4.098	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
1.09	Trần Phi Hạnh						0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
1.10	Nguyễn Thị Chung Thủy						0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
1.11	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)							0	0,0	Công ty con của MSB
2	Nguyễn Hoàng An		Phó Chủ tịch HĐQT					260.520	0,0	Người nội bộ
2.01	Nguyễn Văn Tuấn							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
2.02	Nguyễn Kim Phương							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
2.03	Phạm Thái							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
2.04	Đương Thị Hỷ							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
2.05	Phạm Thị Hà Thủy							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
2.06	Nguyễn Hoàng Hiệp						48.411	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.07	Nguyễn Hoàng Nghĩa						0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.08	Nguyễn Thị Hoàng Anh						0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.09	Nguyễn Hoàng Anh						0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.10	Nguyễn Thị Thanh Huyền						0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.11	Nguyễn Hoàng Giang						0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	

2.12	Nguyễn Thị Thu Thủy								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
2.13	Phạm Thống Nhài							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.14	Nguyễn Tiến Sang							72	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.15	Nguyễn Thị Hòa							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.16	Lê Thị Bích Liên							9	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
2.17	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)							0	0,0	Công ty con của MSB	
3	Nguyễn Thị Thiên Hương						Phó Chủ tịch HĐQT	79980	0,0	Người nội bộ	
3.01	Nguyễn Văn Tuấn							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.02	Tạ Bích Az							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.03	Trần Trọng Tĩnh							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.04	Trần Trọng Anh Khôi							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.05	Patricia Jeeyun Kang							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.06	Trần Trọng Azh Minh							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.07	Nguyễn Quốc Giai							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.08	Nguyễn Thị Kim Liên							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
3.09	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4	Trần Xuân Quảng						Thành viên HĐQT	196560	0,0	Công ty con của MSB	
4.01	Trần Xuân Việt							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.02	Nguyễn Thị Như							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.03	Kiều Ngọc Minh							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.04	Phan Thị Lan							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.05	Kiều Thị Cẩm Ninh							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.06	Trần Xuân Kiều Dũng							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.07	Trần Kiều Trang							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.08	Trần Nam Thăng							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	
4.09	Đỗ Phương Thảo							0	0,0	Người liên quan của người nội bộ	

4.10	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)								0	0,0	Công ty con của MSB
4.11	Công ty Cổ phần Đầu tư TNG Holding Việt Nam							0	0,0	0,0	Ông Trần Xuân Quảng là Tổng Giám đốc
4.12	Công ty Cổ phần FamilyMart Việt Nam							0	0,0	0,0	Ông Trần Xuân Quảng là CT HĐQT
4.13	Công ty Cổ phần dịch vụ và nền tảng tài chính Kĩ thuật số TNEX							0	0,0	0,0	Ông Trần Xuân Quảng là CT HĐQT
5	Lê Thị Liên	Thành viên HĐQT độc lập						-485.979	0,0	0,0	Người nội bộ
5.01	Lê Quang Duyết							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.02	Nguyễn Thị Vy							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.03	Phạm Văn Ngọc							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.04	Phạm Lê Việt Anh							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.05	Phạm Lê Việt Hằng							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.06	Trần Thị Thanh Tân							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.07	Lê Thị Vy							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.08	Trần Xuân Thu							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.09	Lê Xuân Thủy							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.1	Nguyễn Thị Minh							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.11	Lê Thị Sơn							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.12	Lê Quang Hà							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.13	Nguyễn Tài Tuyết Nhung							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.14	Lê Quang Thanh							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.15	Nguyễn Thị Ngọc							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
5.16	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)							0	0,0	0,0	Công ty con của MSB
5.17	Công ty Cổ phần Đầu tư và Cho thuê tài sản TNL							63470471	4.1	4.1	Bà Lê Thị Liên là CT HĐQT
6	Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc						291200	0,0	0,0	Người nội bộ
6.01	Nguyễn Hoàng Nhan							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nội bộ

(12) 0,0 2,35 1,00

8.02	Nguyễn Thị Như								0	0,5	Người liên quan của người nội bộ
8.03	Nguyễn Tiến Thành								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.04	Nguyễn Thị Thành								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.05	Nguyễn Tiến Khánh								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.06	Nguyễn Phương Linh								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.07	Nguyễn Tiến Quốc An								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.08	Chu Danh Cách								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.09	Chu Danh Hội								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.10	Chu Thị Liễu								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.11	Chu Danh Cường								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.12	Chu Thị Uyên								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.13	Chu Thị Nguyễn								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.14	Phạm Quang Mùi								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.15	Nguyễn Đức Thịnh								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.16	Nguyễn Văn Đông								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.17	Nguyễn Hương Giang								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.18	Nguyễn Thị Hương								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.19	Nguyễn Thị Liên								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
8.20	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (ECCOM)								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9	Lê Thanh Hà								0	0,0	Công ty con của MSB
9.01	Lê Minh Chuyển								185,566	0,0	Người nội bộ
9.02	Nguyễn Thị Lai								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9.03	Vũ Công Tâm								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9.04	Trình Quỳnh Như								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9.05	Vũ Thanh Sơn								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9.06	Vũ Đức Hà								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9.07	Vũ Bảo Lâm								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9.08	Lê Thị Thanh Huyền								27,765	0,0	Người liên quan của người nội bộ
9.09	Lê Thị Thanh Hương								0	0,0	Người liên quan của người nội bộ

9.10	Đỗ Ngọc Cường									0	0,0	Người liên quan của người môi giới
9.11	Vũ Tiên Hùng								3700	0,0	0,0	Người liên quan của người môi giới
9.12	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)								0	0,0	0,0	Công ty con của MSSB
10	Nguyễn Hương Loan								152880	0,0	0,0	Người môi giới
10.01	Nguyễn Hữu Quê								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.02	Nguyễn Thị Bạch Ngọc								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.03	Đương Đức Thành								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.04	Ngô Tu Anh								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.05	Đương Anh Đức								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.06	Đương Nguyễn Minh Châu								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.07	Đương Nguyễn Minh Hằng								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.08	Đương Nguyễn Minh Khôi								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.09	Nguyễn Anh Kim								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.10	Lê Việt Dũng								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.11	Nguyễn Bích Nhung								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.12	Nguyễn Quốc Hoàn								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
10.13	Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng (FCCOM)								0	0,0	0,0	là Nguyễn Hương Loan là TV HĐQT
11	Nguyễn Thế Minh								109200	0,0	0,0	Người môi giới
11.01	Nguyễn Đình Thịnh								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
11.02	Hương Thị Trâm								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
11.03	Nguyễn Đức Liên								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
11.04	Nguyễn Thị Nghiễm								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
11.05	Nguyễn Thu Trang								240240	0,0	0,0	Người liên quan của người môi giới
11.06	Nguyễn Minh Nam								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
11.07	Nguyễn Minh Nhật								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
11.08	Nguyễn Nhật Minh								0	0	0	Người liên quan của người môi giới
11.09	Nguyễn Minh An								0	0	0	Người liên quan của người môi giới

1.10	Nguyễn Thị Thủy								0	0	Người liên quan của người nói bố
11.11	Nguyễn Thành Trung							0	0	0	Người liên quan của người nói bố
11.12	Nguyễn Minh Đức							0	0	0	Người liên quan của người nói bố
11.13	Nguyễn Hải Yến							0	0	0	Người liên quan của người nói bố
11.14	Đặng Thị Hải Ninh							0	0	0	Người liên quan của người nói bố
11.15	Đỗ Quốc Ái							0	0	0	Người liên quan của người nói bố
11.16	Phạm Thị Hằng							0	0	0	Người liên quan của người nói bố
12	Oliver Schwarzhaupt					Phó Tổng Giám đốc		0	0,0	0,0	Người nội bộ
12.01	Wolfgang Schwarzhaupt							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nói bố
12.02	Karin Schwarzhaupt							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nói bố
12.03	Anne-Sophie Schwarzhaupt							0	0,0	0,0	Người liên quan của người nói bố
13	Phùng Thủy Nhung					Kế Toán trưởng		31.200	0,0	0,0	Kế Toán trưởng
13.01	Phạm Hoàng Dương							0	0,0	0,0	Chồng
13.02	Phạm Hoàng An							0	0,0	0,0	Con trai
13.03	Phạm Hoàng Hưng							0	0,0	0,0	Con trai
13.04	Phùng Huy Minh							0	0,0	0,0	Bố đẻ
13.05	Lê Hải Hà							0	0,0	0,0	Mẹ đẻ
13.06	Phùng Huy Tùng							0	0,0	0,0	Em trai
13.07	Nguyễn Thị Phương Thảo							0	0,0	0,0	Em dâu
13.08	Phạm Văn Phương							0	0,0	0,0	Bố chồng
13.09	Huyền Thị Thu Thủy							0	0,0	0,0	Mẹ chồng
14	Đặng Thị Hoài Thu					Chủ Văn phòng HĐQT- Người phụ trách quản trị		0	0,0	0,0	Người phụ trách quản trị
14.01	Đặng Văn Phong							0	0,0	0,0	Bố đẻ
14.02	Tạ Thị Đoàn Trang							0	0,0	0,0	Mẹ đẻ
14.03	Cao Đức Thắng							0	0,0	0,0	Bố chồng

14.04	Đình Thu Xuân									0	0,0	Me chồng
14.05	Cao Bà Lâm									0	0,0	Chồng
14.06	Cao Đông Lâm Anh									0	0,0	Con trai
14.07	Cao Đông Thu Anh									0	0,0	Con gái
14.08	Đặng Thị Thu Hồng									0	0,0	Em gái
14.09	Trần Anh Tuấn									0	0,0	Em rể

Phụ lục 05: Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của MSB

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Trần Anh Tuấn	Người nội bộ	1932023	0,16	12959327	0,85	*
2	Nguyễn Hoàng An	Người nội bộ	32400	0,00	260520	0,02	(*) (**)
3	Lê Thị Liên	Người nội bộ	280300	0,02	489970	0,03	(*) (**)
4	Trần Xuân Quảng	Người nội bộ	0	0,0	196560	0,01	*
5	Nguyễn Hoàng Linh	Người nội bộ	0	0,0	291200	0,02	*
6	Nguyễn Thị Thiên Hương	Người nội bộ	0	0,0	70980	0,00	*
7	Phạm Thị Thành	Người nội bộ	21604	0,00	180965	0,01	*
8	Lê Thanh Hà	Người nội bộ	21205	0,00	183566	0,01	*
9	Chu Thị Đám	Người nội bộ	0	0,0	109200	0,01	*
10	Trần Phi Hạnh	Người liên quan của người nội bộ	5464888	0,46	0	0	*
11	Trần Anh Đức	Người liên quan của người nội bộ	0	0	4098	0,00	*
12	Phạm Lê Việt Hưng	Người liên quan của người nội bộ	0	0	0	0	*
13	Nguyễn Tiến Sang	Người liên quan của người nội bộ	0	0	72	0,00	*
14	Lê Thị Bích Liên	Người liên quan của người nội bộ	16530		9		*
15	Phạm Thị Hà Thủy	Người liên quan của người nội bộ	30130	0,00	45411	0,00	*
16	Vũ Thanh Sơn	Người liên quan của người nội bộ	12960	0,00	0	0,0	*
17	Lê Thị Thanh Huyền	Người liên quan của người nội bộ	19835	0,00	27765	0,00	*
18	Đỗ Ngọc Cương	Người liên quan của người nội bộ	71907	0,00	0	0,0	*
19	Vũ Tiến Hùng	Người liên quan của người nội bộ	0	0,0	3700	0,00	*
20	Phạm Thị Nga	Người liên quan của người nội bộ	3664	0,00	5128	0,00	*
21	Công đoàn Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam		150603	0,12	213279	0,01	*

(*) Mua bán trong kỳ

(**) Bán quyền mua

