Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: (024) 3771 8989 • Fax: (024) 3771 8899

Số: 32/2024/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Tăng vốn điều lệ năm 2024 thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức

***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 số 47/2010/QH12 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 số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;*
- *Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*
- *Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam;*

Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam – MSB hiện tại đang có mức vốn điều lệ là 20.000 tỷ đồng, ngân hàng đã giữ nguyên mức vốn điều lệ này trong năm 2023, đảm bảo sử dụng hiệu quả nguồn vốn tự có và đạt được các kết quả kinh doanh khả quan trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều biến động và môi trường kinh doanh cạnh tranh cao. Với mục tiêu đẩy mạnh hoạt động kinh doanh, mở rộng thị trường, hướng tới tăng trưởng bền vững, đảm bảo các yêu cầu quản trị rủi ro cao cấp và tạo vị thế cạnh tranh không chỉ trong nước mà còn thị trường quốc tế, Hội đồng Quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam – MSB kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua việc tăng vốn điều lệ năm 2024 từ 20.000.000.000.000 đồng lên 26.000.000.000.000 đồng với nội dung cụ thể như sau:

I. Kế hoạch tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ hiện tại, trước khi phát hành: 20.000.000.000.000 đồng, trong đó:
  - ✓ Số lượng cổ phần phổ thông: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu đã phát hành: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức: 0 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi biểu quyết: 0 cổ phiếu
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 6.000.000.000.000 đồng, trong đó:

✓ Tỷ lệ phát hành tối đa: 30% trên tổng số cổ phần đang lưu hành (Phụ thuộc vào sự chấp thuận của Cơ quan quản lý)

✓ Số cổ phiếu phát hành thêm tối đa: 600.000.000 cổ phiếu

- Số vốn điều lệ dự kiến tối đa sau khi phát hành: 26.000.000.000.000 đồng
- Số lượng cổ phiếu tối đa sau khi phát hành: 2.600.000.000 cổ phiếu
- Mục đích phát hành: Củng cố vị thế cạnh tranh của MSB nhờ tăng quy mô vốn điều lệ, củng cố bộ đệm vốn và nâng cao các chỉ tiêu an toàn tài chính, hỗ trợ nguồn vốn tín dụng trung và dài hạn, nâng cấp cơ sở vật chất và đầu tư hệ thống cho ngân hàng.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách sở hữu cổ phiếu phổ thông đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.
- Hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Thời điểm thực hiện: Trong năm 2024, do HĐQT MSB quyết định sau khi có chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước.

Nguồn vốn sử dụng để phát hành cổ phiếu trả cổ tức tăng vốn điều lệ năm 2024: Từ nguồn lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức sau khi đã trích lập đầy đủ các quỹ và lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia – lợi nhuận chưa phân phối - căn cứ theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 của MSB tại thời điểm 31/12/2023, cụ thể theo Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình này.

(Chi tiết phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để để trả cổ tức trong Phụ lục I đính kèm tờ trình này)

II. Nội dung trình ĐHĐCĐ:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ của MSB từ 20.000.000.000.000 đồng (Hai mươi nghìn tỷ đồng) lên 26.000.000.000.000 đồng (Hai mươi sáu nghìn tỷ đồng) theo hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để lại tính theo báo cáo tài chính kiểm toán tại 31/12/2023 sau khi trích các quỹ theo luật định (Phương án tăng vốn điều lệ). Nội dung chi tiết Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình này tại Phụ lục I;

2. Thông qua việc đăng ký lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX) đối với toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm.

3. Thông qua việc giao cho HĐQT Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam – MSB quyết định và triển khai các công việc nhằm thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ, đảm bảo phù hợp với thực hiện hoạt động của ngân hàng, phù hợp với quy định và yêu cầu của Cơ quan quản lý, Cơ quan có thẩm quyền và quy định pháp luật hiện hành, bao gồm nhưng không giới hạn trong các nội dung sau:

– Quyết định việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ

– Quyết định thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông/ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, quyết định thời điểm

đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm sau khi kết thúc phát hành phù hợp với thực tiễn, diễn biến thị trường và đảm bảo lợi ích cổ đông, phù hợp với yêu cầu của Cơ quan quản lý;

– Quyết định các nội dung cụ thể và điều chỉnh nội dung Phương án tăng vốn điều lệ để đảm bảo phát hành thành công, phù hợp với luật định và yêu cầu của Cơ quan quản lý; Quyết định, điều chỉnh phương án sử dụng vốn và linh hoạt phân bổ nguồn vốn tăng thêm từ việc phát hành phù hợp với thực tế tình hình kinh doanh của MSB; Chủ động quyết định việc xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh theo phương án tăng vốn điều lệ; Giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt tăng vốn điều lệ theo yêu cầu của các Cơ quan quản lý nhằm triển khai thành công đợt tăng vốn điều lệ, đảm bảo phù hợp với thực tiễn hoạt động của ngân hàng, quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng và quyền lợi của các cổ đông MSB;

– Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;

– Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc như: Sửa đổi và ban hành Điều lệ mới của MSB phù hợp với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo kết quả phát hành thực tế; Các thủ tục đăng ký lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm tại Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, thay đổi Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác cập nhật vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo quy định của pháp luật;

– Thực hiện các công việc khác có liên quan, khi phát sinh để hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 26.000.000.000.000 đồng (Hai mươi sáu nghìn tỷ đồng) trong năm 2024;

– HĐQT có quyền thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền các Đơn vị, cá nhân tại MSB thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao/ủy quyền nêu trên nhằm đảm bảo tăng vốn điều lệ thành công và phù hợp với quy định;

Trân trọng kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

M.S.D.N: 0200124899 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM
Q. ĐỐNG ĐA - T.P HÀ NỘI

TRẦN ANH TUẤN

PHỤ LỤC 1

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2024 THÔNG QUA PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TỨC

(Đính kèm Tờ trình số 32/2024/TT-HĐQT ngày 02/04/2024 của Hội đồng Quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024)

I. Sự cần thiết tăng vốn điều lệ

Năm 2023 tiếp tục là một năm đầy khó khăn, thách thức đối với việc điều hành chính sách kinh tế vĩ mô, tiền tệ của Chính phủ. Trước những khó khăn thách thức của năm 2023, MSB đã thể hiện khả năng thích ứng môi trường nhanh chóng, xử lý linh hoạt và đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh về cơ bản. Nhìn lại chặng đường 5 năm giai đoạn chiến lược 2019 - 2023, MSB đã có những thành tựu nổi bật: Tổng thu nhập từ hoạt động kinh doanh của MSB năm 2023 tăng 15%, đạt gần 12.300 tỷ đồng, tăng trưởng kép hàng năm (CAGR) trong 5 năm gần nhất đạt hơn 27%; lợi nhuận trước thuế có CAGR cho 5 năm đạt gần 46%; chỉ số chi phí hoạt động/Doanh thu (CIR) năm 2023 chỉ còn 39,26% so với mốc trên 60% của năm 2019; chỉ số an toàn vốn hợp nhất (CAR) của ngân hàng này đã được cải thiện lên mức 12,76% vào cuối năm 2023, so với mức 12,3% của năm 2022...Đây là kết quả từ dự án số hóa và đầu tư về công nghệ, đào tạo nhân lực mà ngân hàng đầu tư trong các năm gần đây.

Để tiếp tục hướng đến những mục tiêu tăng trưởng cao hơn và bền vững, đảm bảo các tiêu chuẩn quản trị rủi ro cao cấp và lọt vào danh sách các Ngân hàng TMCP tốt nhất của Việt Nam, việc mở rộng về quy mô hoạt động là yếu tố thiết yếu. Do đó, MSB cần tăng vốn điều lệ trong năm 2024 để đạt được các mục tiêu sau:

- Đảm bảo nguồn vốn trung, dài hạn cho các hoạt động cấp tín dụng, kinh doanh nguồn vốn của Ngân hàng
- Nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo các tiêu chuẩn quản trị rủi ro cao hơn theo chuẩn quốc tế. Mức vốn điều lệ cao hơn cũng giúp MSB cải thiện xếp hạng với các tổ chức xếp hạng tín nhiệm trong nước và quốc tế, các đối tác liên ngân hàng trên thị trường quốc tế, khách hàng tổ chức và các cổ đông/nhà đầu tư nước ngoài...
- Gia tăng nguồn vốn để đầu tư cho các dự án công nghệ, hiện đại hóa hệ thống, đầu tư cơ sở vật chất, các dự án phục vụ chiến lược Phát triển bền vững, hành trình "xanh hóa ngân hàng" mà MSB đang theo đuổi.

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ hiện tại: 20.000.000.000.000 đồng, trong đó:
  - ✓ Số lượng cổ phần phổ thông: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu đã phát hành: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức: 0 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi biểu quyết: 0 cổ phiếu
- Tỷ lệ phát hành cổ phiếu dự kiến (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành dự kiến tại thời điểm chốt quyền nhận cổ tức): 30%
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 6.000.000.000.000 đồng

- Số lượng cổ phiếu tối đa dự kiến phát hành thêm: 600.000.000 cổ phiếu;
- Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/1 cổ phần
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành: 26.000.000.000.000 đồng
- Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ năm 2024 thông qua phát hành cổ phiếu trả cổ tức là lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức sau khi đã trích lập đầy đủ các quỹ và lợi nhuận các năm trước để lại chưa phân phối (lợi nhuận để lại) căn cứ theo Báo cáo tài chính kiểm toán của MSB tại thời điểm 31/12/2023.

III. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức:

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam.
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Tổng số lượng cổ phiếu trước thời điểm phát hành:
  - ✓ Số lượng cổ phiếu đã phát hành: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 2.000.000.000 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức: 0 cổ phiếu
  - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi biểu quyết: 0 cổ phiếu
- Tổng số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành để trả cổ tức: Tối đa 600.000.000 cổ phiếu
- Tổng giá trị số cổ phiếu phát hành theo mệnh giá: Tối đa 6.000.000.000.000 đồng
- Tỷ lệ phát hành dự kiến: Tối đa 30% trên tổng số cổ phần đang lưu hành (tại thời điểm chốt danh sách cổ đông hưởng quyền nhận cổ tức, ví dụ: cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 30 cổ phiếu mới). Tỷ lệ phát hành cụ thể thực hiện theo phê duyệt của Cơ quan quản lý.
- Đối tượng phát hành: Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông đang lưu hành của MSB tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ phiếu theo phương án trả cổ tức bằng cổ phiếu.
- Hình thức phát hành để tăng vốn điều lệ: Trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu
- Thời điểm thực hiện: Trong năm 2024, do HĐQT MSB quyết định sau khi có chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước.
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Không hạn chế chuyển nhượng trừ các đối tượng bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật.
- Chuyển nhượng quyền: Người sở hữu quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn điều lệ không được phép chuyển nhượng quyền này
- Phương thức thực hiện và phát hành: Cổ phiếu phổ thông phát hành để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền. Sau khi hoàn thành các thủ tục với Cơ quan quản lý, MSB sẽ quyết định và thông báo thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông.
- Phương án xử lý cổ phiếu lẻ: Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên và được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Phần lẻ thập phân phát sinh (nếu có) sẽ được phân phối cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Hàng

hải Việt Nam. *(Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách để hưởng quyền nhận cổ tức, cổ đông A sở hữu 101 cổ phiếu, khi đó số cổ phiếu cổ đông A được nhận là : 101 * 30% = 30,30 cổ phiếu. Sau khi làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu thực tế mà cổ đông A được nhận là 30 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ 0,30 cổ phiếu sẽ được phân phối cho Công đoàn MSB).*

- Đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm: Sau khi kết thúc đợt phát hành, toàn bộ cổ phiếu phát hành thêm để trả cổ tức theo phương án được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt sẽ được đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HSX).

Phương án sử dụng vốn cụ thể sẽ do HĐQT quyết định trên cơ sở đảm bảo lợi ích của MSB và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan.

IV. Thông tin về quỹ lợi nhuận để lại được sử dụng để tăng vốn điều lệ

1. Thông tin về quỹ lợi nhuận chưa phân phối của MSB theo Báo cáo tài chính kiểm toán tại thời điểm 31/12/2023 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Hợp nhất	Riêng lẻ
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	779.180	778.318
2	Thặng dư vốn cổ phần	33.460	33.460
3	Quỹ đầu tư phát triển	3.397	3.397
4	Quỹ dự phòng tài chính	1.807.382	1.805.663
5	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	608	608
6	Lợi nhuận chưa phân phối (lợi nhuận để lại)	8.674.185	8.744.171
	Tổng cộng	**11.298.212**	**11.365.617**

2. Thông tin về số tiền từ quỹ lợi nhuận để lại sử dụng để tăng vốn điều lệ thông qua trả cổ tức bằng cổ phiếu:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số tiền từ quỹ sử dụng để tăng vốn điều lệ
1	Quỹ đầu dự trữ bổ sung vốn điều lệ	0
2	Thặng dư vốn cổ phần	0
3	Quỹ đầu tư phát triển	0
4	Quỹ dự phòng tài chính	0
5	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	0
6	Lợi nhuận chưa phân phối (lợi nhuận để lại)	6.000.000
	Tổng cộng	**6.000.000**

V. Đánh giá hiệu quả sử dụng vốn

Việc tăng vốn điều lệ là cơ sở để MSB tăng quy mô kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh trong ngành ngân hàng, đồng thời nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn tài chính theo tiêu chuẩn cao hơn, đầu tư cho các dự án phục vụ chiến lược phát triển bền vững và ngân hàng xanh của MSB. Ngân hàng dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2024 trên cơ sở tăng vốn điều lệ mới như dưới đây:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu hợp nhất	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024	So sánh KH2024/TH2023
1	Tổng tài sản	267.006	280.000	105%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	141.342	178.900	127%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*)	150.671	178.200	118%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	2%	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	5.830	6.800	117%
6	Vốn điều lệ	20.000	26.000	130%

(*) Thực hiện theo tỷ lệ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép theo chính sách điều hành từng thời kỳ.