



BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN

VỀ VIỆC THOÁI VỐN CỔ PHẦN CỦA
TẬP ĐOÀN BƯU CHÍNH VIỄN THÔNG VIỆT NAM

ĐẦU TƯ TẠI

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM

(Theo Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 của Thủ tướng Chính phủ quy định về đầu tư vốn Nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp)

**BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN VÀ TÀI LIỆU BỔ SUNG
SẼ ĐƯỢC CUNG CẤP TẠI**

1. Tổ chức thực hiện thoái vốn

Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam

Trụ sở chính: Số 57 Huỳnh Thúc Kháng, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: (84.4) 3774 1091 Fax: (84.4) 3774 1093

Website: www.vnpt.vn

2. Tổ chức thực hiện đấu giá

Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Địa chỉ: Số 02, Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: (84.4) 39412626 Fax : (84.4) 39347818

Website: www.hnx.vn

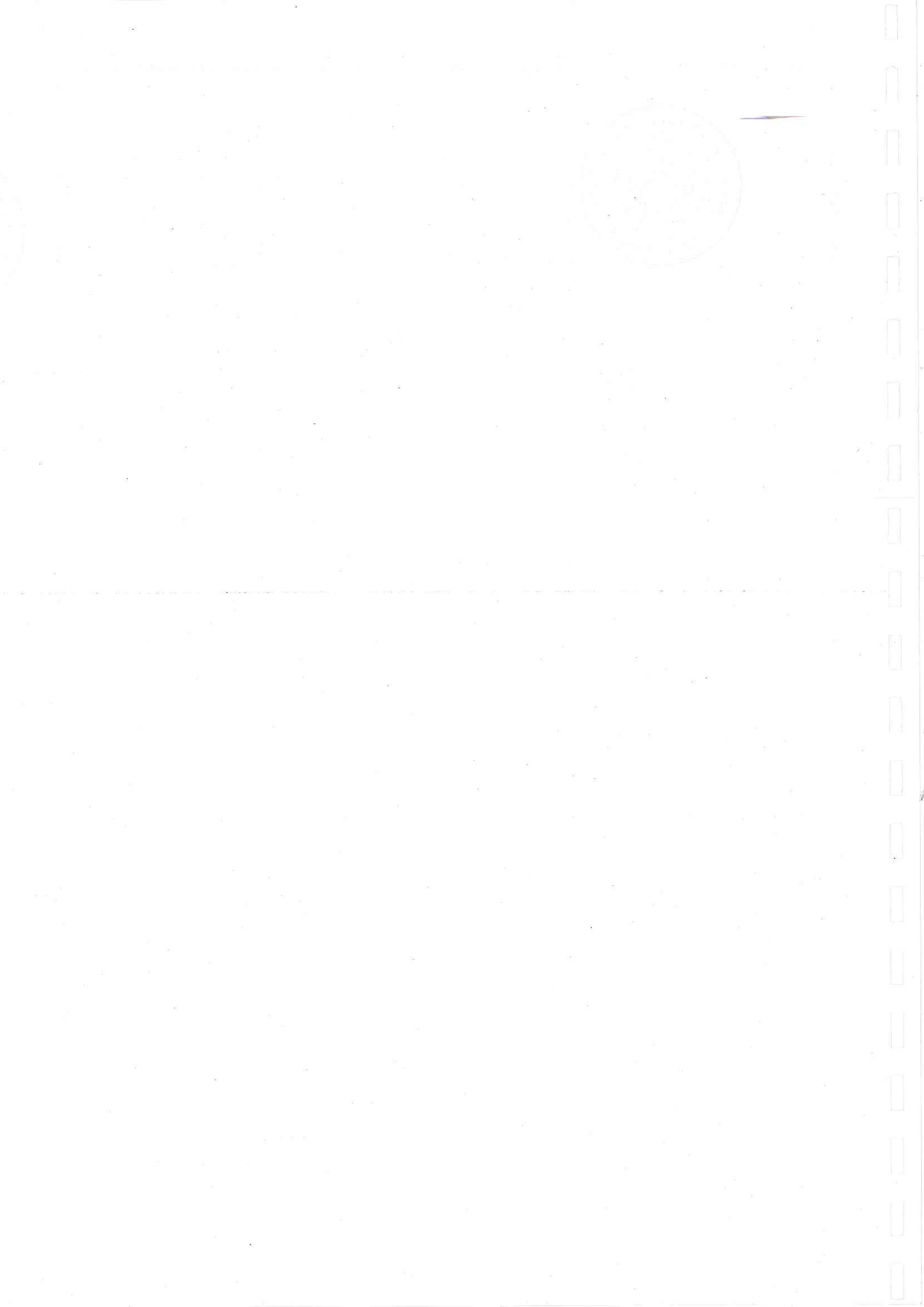
3. Tổ chức Tư vấn

Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam

Địa chỉ: Tầng 12&17, Tòa nhà VCB, 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: (84.4) 3936 6425 Fax : (84.4) 3936 0262

Website: www.vCBS.com.vn



- Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam thực hiện thoái vốn vận dụng theo Nghị định số 91/2015/NĐ-CP;
- Quyết định số 257/QĐ-VNPT-HĐTV-KTTC về việc phê duyệt giá khởi điểm chuyển nhượng phần vốn góp của Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (“Ngân hàng MSB”);
- Quyết định số 297/QĐ-VNPT-HĐTV-KTTC ngày 24/11/2016 của Hội đồng thành viên Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam về việc thực hiện thoái vốn theo Quyết định số 91/2015/NĐ-CP.

Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam

Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu

Tổng số lượng cổ phiếu dự kiến bán: 71.577.141 cổ phiếu

Tổng giá trị theo mệnh giá: 715.771.410.000 đồng

Giá khởi điểm: 11.900 đồng/cổ phiếu

MỤC LỤC

I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN.....	2
1. Tổ chức thực hiện thoái vốn.....	2
2. Tổ chức tư vấn.....	2
II. CÁC KHÁI NIỆM.....	3
III. GIỚI THIỆU VỀ CHỦ SỞ HỮU THỰC HIỆN THOÁI VỐN.....	4
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển	4
2. Mối quan hệ với tổ chức có cổ phiếu được thoái vốn	5
3. Số cổ phiếu sở hữu	5
IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM... 6	6
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển	6
3. Cơ cấu cổ đông.....	10
4. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 02 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất	10
5. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu	11
6. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo	12
7. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Ngân hàng	14
8. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới Ngân hàng mà có thể ảnh hưởng đến giá cả cổ phiếu thoái vốn.....	14
V. PHƯƠNG ÁN THOÁI VỐN	14
VI. MỤC ĐÍCH THOÁI VỐN.....	15
VII. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT THOÁI VỐN.....	16
VIII. BÁO CÁO CỦA TỔ CHỨC CÓ CỔ PHIẾU ĐƯỢC CHÀO BÁN VỀ CÁC THÔNG TIN LIÊN QUAN ĐẾN TỔ CHỨC NÀY	17
PHỤ LỤC: CÁC TÀI LIỆU LIÊN QUAN CỦA HỒ SƠ THOÁI VỐN.....	18

I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN**1. Tổ chức thực hiện thoái vốn**

Ông: Nguyễn Văn Nhiên

Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc

(Giấy ủy quyền số 5432/GUQ-VNPT-PCTT ngày 12/10/2016 của Tổng Giám đốc Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam).

Chúng tôi đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản công bố thông tin này là chính xác, trung thực và cam kết chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của những thông tin và số liệu này.

2. Tổ chức tư vấn

Ông: Lê Mạnh Hùng

Chức vụ: Phó Giám đốc Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam

(Giấy ủy quyền số 51/2016/KSNB ngày 01/09/2016 của Giám đốc Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại Thương Việt Nam).

Chúng tôi đảm bảo rằng việc phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trong Bản công bố thông tin này được phản ánh trung thực dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu do Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam và Ngân hàng Thương mại cổ phần Hàng hải Việt Nam cung cấp.

II. CÁC KHÁI NIỆM

<i>Ngân hàng/MSB/Maritime Bank</i>	<i>: Ngân hàng Thương mại cổ phần Hàng hải Việt Nam</i>
<i>BCTC</i>	<i>: Báo cáo tài chính</i>
<i>BKS</i>	<i>: Ban Kiểm soát</i>
<i>CTCP</i>	<i>: Công ty cổ phần</i>
<i>ĐKKD</i>	<i>: Đăng ký kinh doanh</i>
<i>ĐHDCĐ</i>	<i>: Đại hội đồng cổ đông</i>
<i>ĐCTC</i>	<i>: Định chế tài chính</i>
<i>HĐQT</i>	<i>: Hội đồng quản trị</i>
<i>HNX</i>	<i>: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội</i>
<i>KH</i>	<i>: Kế hoạch</i>
<i>LNST</i>	<i>: Lợi nhuận sau thuế</i>
<i>LNTT</i>	<i>: Lợi nhuận trước thuế</i>
<i>NHNN</i>	<i>: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</i>
<i>QLTD</i>	<i>: Quản lý tín dụng</i>
<i>SXKD</i>	<i>: Sản xuất kinh doanh</i>
<i>TCTD</i>	<i>: Tổ chức tín dụng</i>
<i>TCKT</i>	<i>: Tổ chức kinh tế</i>
<i>TH</i>	<i>: Thực hiện</i>
<i>TMCP</i>	<i>: Thương mại cổ phần</i>
<i>TNHH</i>	<i>: Trách nhiệm hữu hạn</i>
<i>TPDN</i>	<i>: Trái phiếu doanh nghiệp</i>
<i>UBCKNN</i>	<i>: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước</i>
<i>VCBS</i>	<i>: Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam</i>
<i>VCSH</i>	<i>: Vốn chủ sở hữu</i>
<i>VPĐD</i>	<i>: Văn phòng đại diện</i>
<i>VNĐ</i>	<i>: Việt Nam đồng</i>

III. GIỚI THIỆU VỀ CHỦ SỞ HỮU THỰC HIỆN THOẠI VỐN

1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

❖ Tổng quan doanh nghiệp

- Tên tiếng Việt: TẬP ĐOÀN BƯU CHÍNH VIỄN THÔNG VIỆT NAM
- Tên viết tắt: VNPT
- Trụ sở: Số 57 Huỳnh Thúc Kháng, P.Láng Hạ, Q.Đống Đa, Hà Nội
- Điện thoại: (84-4) 3 774 1091
- Fax: (84-4) 3 774 1093
- Vốn điều lệ: 72.237.000.000.000 đồng
- Website: www.vnpt.vn

- Logo: 
VNPT

Kế thừa 70 năm xây dựng, phát triển và gắn bó trên thị trường viễn thông Việt Nam, VNPT vừa là nhà cung cấp dịch vụ đầu tiên đặt nền móng cho sự phát triển của ngành Bưu chính, Viễn thông Việt Nam, vừa là tập đoàn có vai trò chủ chốt trong việc đưa Việt Nam trở thành 1 trong 10 quốc gia có tốc độ phát triển Bưu chính Viễn thông nhanh nhất toàn cầu.

Tháng 1 năm 2006, VNPT chính thức trở thành Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam thay thế cho mô hình Tổng công ty cũ theo quyết định số 06/2006/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ, với chiến lược phát triển theo mô hình tập đoàn kinh tế chủ lực của Việt Nam, kinh doanh đa ngành nghề, đa lĩnh vực, đa sở hữu, trong đó Bưu chính - Viễn thông - CNTT là nòng cốt.

Ngày 24/06/ 2010, Công ty mẹ - Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam chuyển đổi hoạt động sang mô hình Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu theo quyết định số 955/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ.

Ngày 06/04/2016, Chính phủ phê duyệt Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam tại Nghị định số 25/2016/NĐ-CP.

❖ Ngành nghề kinh doanh chính:

- Hoạt động viễn thông có dây và không dây, hoạt động viễn thông vệ tinh, hoạt động viễn thông khác;
- Công nghệ thông tin;
- Hoạt động dịch vụ liên quan đến các cuộc gọi;
- Lập trình máy vi tính, tư vấn máy vi tính và quản trị hệ thống máy vi tính;

- Hoạt động dịch vụ công nghệ thông tin và dịch vụ khác liên quan đến máy vi tính;
- Sản xuất thiết bị truyền thông, sản xuất linh kiện điện tử;
- Sản xuất máy vi tính và thiết bị ngoại vi của máy vi tính
- Bán buôn máy vi tính, thiết bị ngoại vi và phần mềm, thiết bị và linh kiện điện tử, viễn thông;
- Bán lẻ máy vi tính, thiết bị ngoại vi, phần mềm và thiết bị viễn thông trong các cửa hàng chuyên doanh;
- Sửa chữa máy vi tính và thiết bị ngoại vi, thiết bị liên lạc;
- Quảng cáo, tổ chức giới thiệu và xúc tiến thương mại;
- Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê;
- Cho thuê máy móc, thiết bị và đồ dùng hữu hình khác;
- Hoạt động cấp tín dụng khác;
- Xây dựng công trình công ích;
- Hoạt động kiến trúc và tư vấn kỹ thuật có liên quan;
- Hoạt động dịch vụ hỗ trợ kinh doanh khác: xuất nhập khẩu vật tư, thiết bị viễn thông, công nghệ thông tin và truyền thông.

2. Mối quan hệ với tổ chức có cổ phiếu được thoái vốn

Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam là cổ đông lớn của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam.

3. Số cổ phiếu sở hữu

Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam đang sở hữu 71.577.141 cổ phiếu tương đương 6,09% vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam.

IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển
❖ Tổng quan doanh nghiệp

Tổ chức phát hành	: NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
Tên viết tắt	: Maritime Bank
Trụ sở chính	: Số 88 Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội.
Điện thoại	: (04) 3 771 89 89
Fax	: (04) 3 771 88 99
Website	: www.msb.com.vn
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	: Số 0200124891 đăng ký lần đầu vào ngày 01/07/2005 và được đăng ký thay đổi lần thứ 19 ngày 08/09/2015 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.
Vốn điều lệ	: 11.750.000.000.000 đồng
Logo	:


❖ Quá trình hình thành và phát triển

- Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (Maritime Bank) được thành lập ngày 12/07/1991 tại thành phố cảng Hải Phòng. Năm 2005, Ngân hàng chính thức chuyển Hội sở lên Hà Nội, mở đầu một giai đoạn phát triển mới với phạm vi hoạt động được mở rộng đáng kể. Các cột mốc quan trọng trong quá trình phát triển của Maritime Bank có thể kể đến:

Thời gian	Sự kiện
Năm 1991	Maritime Bank chính thức khai trương và đi vào hoạt động tại thành phố Hải Phòng với 24 cổ đông và vốn điều lệ 40 tỷ đồng, phát triển một vài chi nhánh tại các tỉnh, thành phố lớn như Hải Phòng, Hà Nội, Quảng Ninh, TP Hồ Chí Minh
Năm 2005	Maritime Bank chính thức chuyển Hội sở chính từ Hải Phòng lên Hà Nội, đánh dấu giai đoạn phát triển mạnh mẽ kể từ năm 2005 với 16 điểm giao dịch
Năm 2009	Maritime Bank tăng vốn điều lệ lên 3.000 tỷ đồng, chính thức ký hợp đồng tư vấn với McKinsey để xây dựng chiến lược phát triển, đạt 100 điểm giao dịch
Năm 2010	Maritime Bank ra mắt bộ nhận diện thương hiệu mới, logo mới với sự

	kết hợp hai màu đỏ và đen ấn tượng. Tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng
Năm 2012	Maritime Bank được xếp hạng nhóm 1, nhóm dẫn đầu được cấp hạng mức tín dụng cao nhất trong năm 2012
Năm 2014	Vốn điều lệ 8.000 tỷ đồng. Tổng tài sản gần 110.000 tỷ đồng. Mạng lưới bao gồm: 01 trụ sở chính và 221 điểm giao dịch, trong đó có 01 Sở giao dịch, 44 chi nhánh, 145 phòng giao dịch, 31 quỹ tiết kiệm và 01 công ty con. Số lượng cán bộ nhân viên: 2.918 người

- Ngày 21/7/2015, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã có Quyết định số 1391/QĐ-NHNN về việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phát triển Mê Kông (MDB) vào Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB). Quyết định có hiệu lực từ ngày 12/08/2015. Sau khi sáp nhập, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) có vốn điều lệ 11.750 tỷ đồng và tổng tài sản khoảng 104.000 tỷ đồng.

❖ **Ngành nghề kinh doanh**

Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200124891 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp ngày 08/09/2015, hoạt động kinh doanh của Maritime Bank bao gồm:

✦ *Hoạt động trung gian tiền tệ khác, chi tiết:*

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, thu 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 các 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 NHNN chấp thuận bằng văn bản;

✦ *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 NHNN;

✦ *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;

✦ *Bán lẻ hàng hóa khác mới trong các cửa hàng chuyên doanh*

Chi tiết: Bán lẻ vàng, bạc;

✦ *Bán buôn kim loại và quặng kim loại*

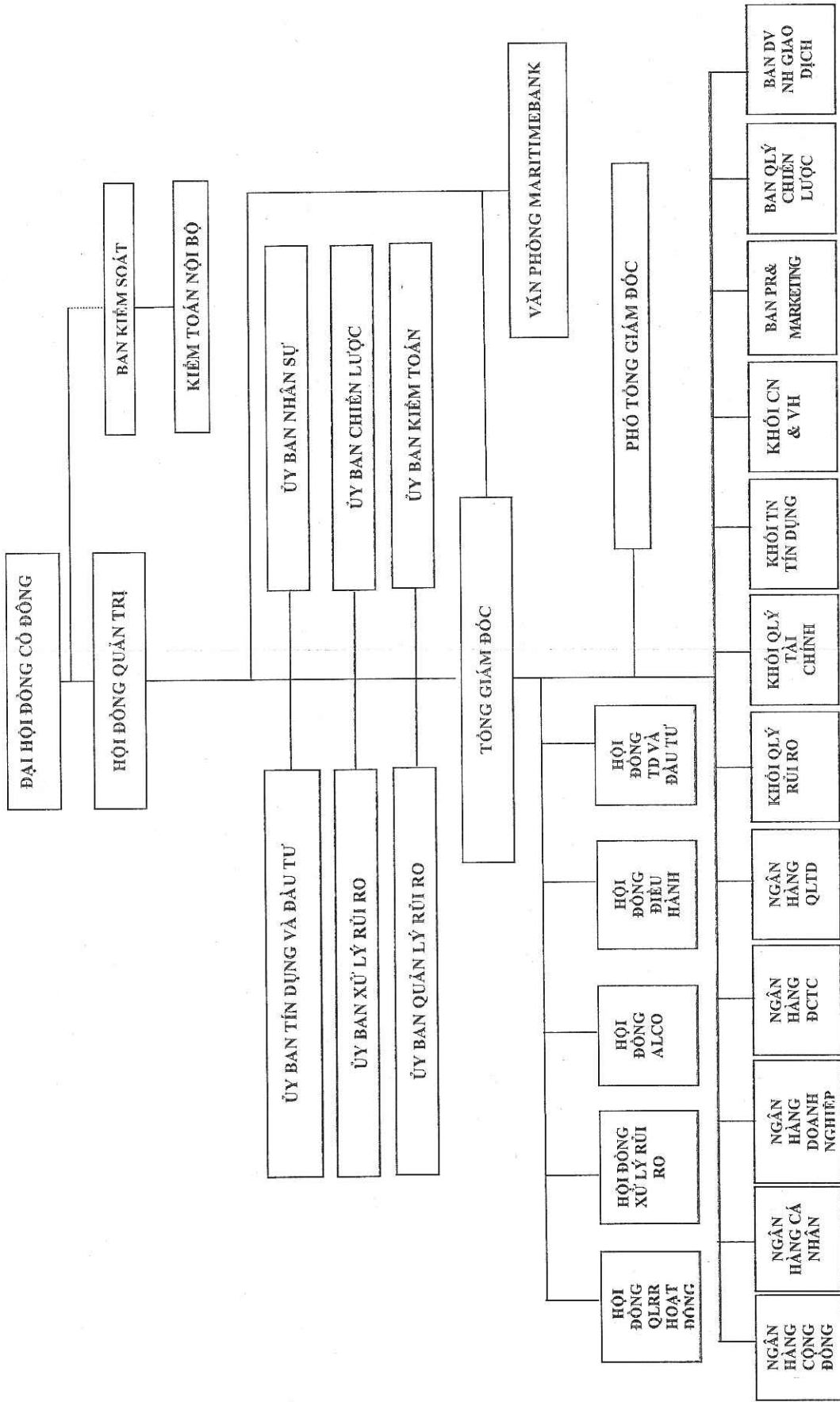
Chi tiết: Bán buôn vàng, bạc;

✦ *Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê*

Chi tiết: kinh doanh bất động sản;

2. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam

Sơ đồ tổ chức của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam



- ✦ **Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ):** gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Maritime Bank. Đại hội đồng cổ đông hoạt động qua phiên họp thường niên (trong thời hạn 04 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính), phiên họp bất thường và lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.
- ✦ **Hội đồng Quản trị (HĐQT):** là cơ quan quản trị Maritime Bank, có toàn quyền nhân danh Maritime Bank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Maritime Bank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. HĐQT phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. HĐQT phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành Maritime Bank.
- ✦ **Ban Kiểm soát (BKS):** là cơ quan giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Maritime Bank trong việc quản trị, điều hành Maritime Bank: chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao. BKS có tối thiểu 03 thành viên trong đó phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại Maritime Bank hoặc doanh nghiệp khác.
- ✦ **Tổng Giám đốc:** là người điều hành cao nhất của Maritime Bank, chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị và trước pháp luật về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của Maritime Bank.
- ✦ **Bộ máy giúp việc:** có chức năng tham mưu và giúp việc cho Bộ máy quản lý, trực tiếp hoạt động và điều hành theo chức năng chuyên môn và theo chỉ đạo của Bộ máy quản lý.

3. Cơ cấu cổ đông

Cơ cấu cổ đông nắm giữ trên 5% vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam tại ngày 28/10/2016

STT	Cổ đông	Cổ phần	Tỷ lệ (%)
1	Tập đoàn Bru chính Viễn thông Việt Nam (VNPT)	71.577.141	6,09
2	Công ty TNHH Đầu tư Phúc Tiến	76.620.000	6,52
3	Các cổ đông khác	1.026.802.859	87,39
	Tổng	1.175.000.000	100,00

(Nguồn: Maritime Bank cung cấp)

- 4. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 02 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất

Chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015	% +/-	Lũy kế đến 30/09/2016
Tổng giá trị tài sản	104.369,0	104.311,0	(0,06)%	87.603,7
Thu nhập lãi thuần	1.173,4	1.586,9	35,2%	1.203,3
Thuế và các khoản phải nộp	19,3	41,8	216,6%	9,8
Lợi nhuận trước thuế	162,0	158,0	2,5%	192,1
Lợi nhuận sau thuế	142,8	116,3	18,6%	182,3
EPS (đồng)	180	100	(44,4)%	155

(Nguồn: BCTC kiểm toán hợp nhất năm 2014 – 2015 và BCTC Q3.2016 của Maritime Bank)

5. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015	Q3.2016
1. Vốn tự có			
- Vốn điều lệ (tỷ đồng)	8.000	11.750	11.750
- Tỷ lệ an toàn vốn	11,03%	24,53%	-
2. Chỉ tiêu về chất lượng tài sản			
- Tỷ lệ nợ xấu	2,61%	2,16%	-
- (Số dư các khoản cho vay và ứng trước khách hàng + các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác)/Tổng tài sản	34,34%	34,68%	41,81%
- Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	79,77%	85,27%	69,18%
3. Kết quả hoạt động kinh doanh			
- Lợi nhuận trước thuế/VCSH bình quân	3,19%	1,37%	2,49%
- Thu nhập dịch vụ/Tổng thu nhập	2,57%	1,55%	3,44%
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/LNTT	34,48%	24,45%	36,55%
4. Khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán ngay (lần)	0,34	0,39	-
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	17,98%	-	-

(Nguồn: BCTC kiểm toán hợp nhất năm 2014 – 2015 và BCTC Q3.2016 của Maritime Bank)

Ghi chú: Các số liệu trong bảng trên do VCBS tính toán dựa trên thông tin từ BCTC kiểm toán hợp nhất năm 2014-2015 và BCTC Q3.2016 do Maritime Bank cung cấp.

6. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo
Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2015	KH 2016	% tăng/ giảm so với 2015
Tổng tài sản	104.311	108.967	4,46%
Vốn điều lệ	11.750	11.750	0%
Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	65.913	78.938	19,76%
Dư nợ tín dụng (bao gồm cho vay TCKT và cá nhân, cam kết bảo lãnh và đầu tư TPDN)	50.126	62.866	25,42%
Tỷ lệ Nợ xấu (%)	2,16%	<3,00%	-
LNTT (bao gồm cả phần thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	158	190	20,23%
ROE (Lợi nhuận/VCSH bình quân)	3,19%	1,37%	2,49%
Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần (đồng)	100	-	-

(Nguồn: Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 Maritime Bank)
❖ Căn cứ để đạt được kế hoạch kinh doanh và lợi nhuận

Kế hoạch trên được Ngân hàng xây dựng dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh thực hiện năm 2015 cùng với những định hướng, chính sách của Hội đồng quản trị và Ban điều hành trong năm 2016, cụ thể:

- *Về dịch vụ tài chính dành cho khách hàng cá nhân*

Phát triển lực lượng bán hàng và dịch vụ khách hàng chuyên nghiệp: Nâng cao hiệu suất bán hàng và chất lượng dịch vụ khách hàng thông qua việc chuẩn hóa KPIs cho từng vị trí, xây dựng bộ tiêu chuẩn dịch vụ đồng bộ, hệ thống quản lý giám sát chặt chẽ, chương trình đào tạo bán hàng và dịch vụ khách hàng thiết kế phù hợp cho từng vị trí.

Sản phẩm dịch vụ ngày càng đơn giản, thuận tiện hơn cho khách hàng. Việc cải tiến các quy trình dịch vụ khách hàng sao cho đơn giản, thuận tiện, đảm bảo an toàn hoạt động với sự hỗ trợ của các dự án công nghệ trọng yếu được tiếp tục triển khai mạnh mẽ trong năm 2016, từ đó tạo ra những giá trị khác biệt trong mỗi sản phẩm dịch vụ thiết kế cho nhu cầu của từng phân khúc khách hàng mục tiêu, tạo sự gắn kết bền lâu giữa khách hàng và Ngân hàng.

Chuẩn hóa và tạo sự đồng nhất trong trải nghiệm khách hàng. Chuẩn hóa mô hình phục vụ, hình ảnh chuyên nghiệp tại chi nhánh, nâng cao trải nghiệm đồng nhất cho khách hàng trên các kênh Internet Banking, Mobile Banking và ATM, hướng tới việc

trở thành ngân hàng được khách hàng ưu tiên lựa chọn sử dụng và khuyến dùng.

- *Về dịch vụ tài chính dành cho khách hàng doanh nghiệp*

Xây dựng và thiết lập danh mục khách hàng mục tiêu cho từng phân khúc, xây dựng hệ thống quản lý bán hàng hiệu quả, nâng cao hiệu suất bán hàng của từng nhân viên.

Chú trọng việc tiếp cận và chăm sóc khách hàng hiện hữu nhằm gia tăng mức độ hài lòng và nâng cao giao dịch của mỗi khách hàng tại Ngân hàng.

Đẩy mạnh các chương trình tiếp cận khách hàng theo chuỗi cung ứng với gói giải pháp tài chính toàn diện phù hợp, tạo nên sự thuận tiện tối đa cho khách hàng khi giao dịch.

Tiếp tục đầu tư phát triển nguồn nhân lực, nâng cao năng lực cán bộ bao gồm cả lực lượng dịch vụ khách hàng và hỗ trợ bán hàng.

- *Về hoạt động kinh doanh nguồn vốn*

Tiếp tục phát triển hạn mức tài trợ thương mại và các hạn mức giao dịch khác với những đối tác lớn, có uy tín nhằm tối đa hóa nguồn thu từ phí dịch vụ;

Phát triển và thúc đẩy việc đưa những giải pháp tài chính, sản phẩm cấu trúc phục vụ cho các phân khúc khách hàng của Maritime Bank;

Đa dạng hóa các nguồn huy động vốn nhằm đáp ứng tốt nhất và hiệu quả nhất nhu cầu vốn cho thanh khoản và phát triển kinh doanh của toàn hệ thống.

- *Về phát triển nhân lực*

Phát triển văn hóa làm việc hiệu suất cao, theo đó mỗi cán bộ nhân viên đều nỗ lực không ngừng để đáp ứng tối đa yêu cầu công việc đồng thời hoàn thiện, phát triển bản thân.

Xây dựng hệ thống KPI cho từng vị trí công việc, đo lường hiệu suất làm việc một cách cụ thể, trung thực và minh bạch;

Điều chỉnh cơ chế thưởng theo tiêu chí công bằng, hấp dẫn hơn, xứng đáng với những đóng góp của mỗi cán bộ công nhân viên;

Thiết lập, triển khai các chương trình đào tạo, bồi dưỡng kỹ năng, nghiệp vụ cho toàn thể cán bộ công nhân viên của Ngân hàng theo hướng chuyên nghiệp và tập trung vào lĩnh vực trọng yếu gồm kỹ năng bán hàng, tín dụng quản trị và chăm sóc khách hàng.

Tập trung phát triển thương hiệu MTalent là công ty tư vấn nhân sự có trụ sở chính tại Hà Nội được tách ra từ khối Quản lý Nhân tài của Maritime Bank để vừa thực hiện nhiệm vụ cung cấp nguồn nhân lực kế cận vừa tạo dựng thương hiệu nhà tuyển dụng uy tín, hấp dẫn, thu hút nhiều nhân tài trên thị trường lao động, phấn đấu mục tiêu trở thành công ty dẫn đầu về các hoạt động kiến tạo cũng như cung cấp các giải pháp Nhân sự chuyên nghiệp và trở thành đối tác tin cậy của các khách hàng không chỉ trong lĩnh vực ngân hàng mà còn cả các tổ chức khác.

7. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Ngân hàng
Không có.
8. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới Ngân hàng mà có thể ảnh hưởng đến giá cả cổ phiếu thoái vốn
Không có.

V. PHƯƠNG ÁN THOÁI VỐN

1. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông, tự do chuyển nhượng
2. Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu (*Bằng chữ: Mười nghìn đồng một cổ phiếu*)
3. Tổng số cổ phiếu dự kiến thoái vốn: 71.577.141 cổ phiếu (chiếm tỷ lệ 6,09% tổng số cổ phiếu đang lưu hành của Maritime Bank)
4. Giá khởi điểm đấu giá: 11.900 đồng/cổ phiếu (*Bằng chữ: Mười một nghìn chín trăm đồng một cổ phiếu*)
5. Phương pháp tính giá:
Mức giá khởi điểm bán đấu giá cổ phiếu Maritime Bank thuộc sở hữu của Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam tính dựa trên các căn cứ:
 - (i) Chứng thư Thẩm định giá số 124/2016/CT.DVĐG-AASC.TĐG ngày 09/09/2016 của Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC (là đơn vị có chức năng thẩm định giá đã được Bộ Tài Chính cấp giấy phép) về thẩm định giá giá trị cổ phần của VNPT tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam;
Giá khởi điểm chào bán cổ phần của VNPT tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam được xác định là: 11.900 đồng/cổ phần;
 - (ii) Quyết định số 257/QĐ-VNPT-HĐTV-KTTC ngày 25/09/2016 của Hội đồng thành viên Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam về việc phê duyệt giá khởi điểm chuyển nhượng phần vốn góp của Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (“Ngân hàng MSB”);
 - (iii) Quyết định số 297/QĐ-VNPT-HĐTV-KTTC ngày 24/11/2016 của Hội đồng thành viên Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam quy định về việc bán cổ phần của Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam.
6. Phương thức thoái vốn: Bán đấu giá qua Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.
7. Tổ chức thực hiện đấu giá cổ phần: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.
8. Thời gian thực hiện thoái vốn: Ngay sau khi Ủy ban chứng khoán Nhà nước thông qua nội dung công bố thông tin về việc thoái vốn cổ phần của VNPT tại Ngân hàng MSB;

9. **Thời gian đăng ký mua cổ phiếu dự kiến:** Theo Quy chế bán đấu giá cổ phần của Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam do Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội ban hành.

10. **Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài:**

Giới hạn tỷ lệ nắm giữ đối với nhà đầu tư nước ngoài đối với đợt chào bán này thực hiện theo quy định tại Điều 7, Chương 2, Thông tư 01/2014/NĐ-CP ban hành ngày 03/01/2014 về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam và Nghị định số 60/2015/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 26/06/2015 sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012.

"1. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.

2. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam trừ trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều này.

3. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài không được vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.

4. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư nước ngoài và người có liên quan của nhà đầu tư nước ngoài đó không được vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam.

5. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ của một ngân hàng thương mại Việt Nam. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại một tổ chức tín dụng phi ngân hàng Việt Nam thực hiện theo quy định của pháp luật đối với công ty đại chúng, công ty niêm yết."

11. **Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng:**

Không có

12. **Các loại thuế có liên quan:**

Căn cứ Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/06/2014 hướng dẫn thi hành Nghị định số 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013 của Chính phủ quy định và hướng dẫn thi hành Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp, tại Điều 15, Chương IV: "Doanh nghiệp có thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán thì khoản thu nhập này được xác định là khoản thu nhập khác và kê khai vào thu nhập chịu thuế khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp." Theo đó, Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam sẽ phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp nếu phát sinh thu nhập từ chuyển nhượng vốn với mức thuế suất là 22%.

VI. MỤC ĐÍCH THOÁI VỐN



TẬP ĐOÀN BƯU CHÍNH VIỄN THÔNG VIỆT NAM

Mục đích của việc chào bán cổ phần của Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam là theo quy định tại Nghị định số 25/2016/NĐ-CP ngày 06/04/2016 của Chính Phủ.

VII. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT THOẢI VỐN

TỔ CHỨC KIỂM TOÁN

CÔNG TY TNHH ERNST & YOUNG VIỆT NAM

Trụ sở chính: Tầng 8, tòa nhà CornerStone, 16 Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: (04) 38315100 **Fax:** (04) 38315090

TỔ CHỨC THỰC HIỆN ĐÁU GIÁ

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

Trụ sở chính: Số 02, Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: (04) 39412626 **Fax:** (04) 39347818

TỔ CHỨC TƯ VẤN

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Trụ sở chính: Tầng 12 & 17, Tòa nhà VCB, 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: (04) 3936 6425 **Fax:** (04) 3936 0262

VIII. BÁO CÁO CỦA TỔ CHỨC CÓ CỔ PHIẾU ĐƯỢC CHÀO BÁN VỀ CÁC THÔNG TIN LIÊN QUAN ĐẾN TỔ CHỨC NÀY

Chúng tôi xác nhận rằng Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam là cổ đông có quyền sở hữu hợp pháp đối với số cổ phần chào bán và đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản công bố thông tin này là phù hợp với thực tế của chúng tôi.

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC THỰC HIỆN THOẠI VỐN
TẬP ĐOÀN BƯU CHÍNH VIỄN THÔNG VIỆT NAM *mu*

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Văn Nhiên

ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC TƯ VẤN

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG
TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM *um/*



PHÓ GIÁM ĐỐC
Lê Mạnh Hùng