

CÔNG TY TNHH MUA BÁN NỢ VIỆT NAM (DATC) VÀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM (MSB) KHUYẾN CÁO CÁC NHÀ ĐẦU TƯ NÊN THAM KHẢO BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN NÀY VÀ QUY CHẾ ĐẤU GIÁ TRƯỚC KHI QUYẾT ĐỊNH ĐĂNG KÝ THAM GIA ĐẤU GIÁ. VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHẦN NÀY KHÔNG PHẢI LÀ ĐỢT CHÀO BÁN ĐỂ HUY ĐỘNG VỐN CHO NGÂN HÀNG VÀ KHÔNG LÀM THAY ĐỔI MỨC VỐN ĐIỀU LỆ ĐÃ ĐĂNG KÝ CỦA NGÂN HÀNG MÀ CHỈ LÀM THAY ĐỔI TỶ LỆ SỞ HỮU TRONG CƠ CẤU CỔ ĐÔNG.



## **BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN**

**VỀ VIỆC BÁN CỔ PHẦN CỦA CÔNG TY TNHH MUA BÁN NỢ VIỆT NAM TẠI  
NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM  
THÔNG QUA ĐẤU GIÁ**

(Theo Nghị định số 32/2018/NĐ-CP ngày 08/03/2018 của Chính phủ về Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 của Chính phủ 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 này và tài liệu bổ sung sẽ được cung cấp tại Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam – Công ty TNHH và Công ty cổ phần Chứng khoán Tân Việt.

**Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam – Công ty TNHH**

Địa chỉ: 51 Quang Trung, Nguyễn Du, Hai Bà Trưng, Hà Nội.

Điện thoại: (08-24) 39454738

Fax: (08-24) 39454737

**Công ty cổ phần Chứng khoán Tân Việt**

Địa chỉ: Tầng 6, số 79, phố Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Điện thoại: (08-24) 3728 0921

Fax: (08-24) 3728 0920



- Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam thực hiện bán cổ phần tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam theo Nghị định số 32/2018/NĐ-CP.
- Quyết định của chủ sở hữu vốn nhà nước về việc thực hiện bán cổ phần:
  - Nghị quyết Hội đồng thành viên số 12/NQ-HĐTV ngày 10/04/2019 của Hội đồng thành viên Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam về Phương án bán cổ phần của Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.

**Điều kiện bán cổ phần:** Theo khoản 12 Điều 1 Nghị định số 32/2018/NĐ-CP

**Hình thức bán cổ phần:** Theo khoản 12 Điều 1 Nghị định số 32/2018/NĐ-CP

- Thông tin cơ bản về đợt chào bán:

**Tên tổ chức có cổ phần được chào bán:** Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam

**Số lượng cổ phần được chào bán:** 4.033.512 cổ phần.

**Loại cổ phần chào bán:** Cổ phần phổ thông

**Mệnh giá cổ phần:** 10.000 đồng/ cổ phần

**Giá khởi điểm:** 11.800 đồng/ cổ phần

**Hình thức chào bán:** Bán đấu giá công khai tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX).



## MỤC LỤC

<b>I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN.....</b>	<b>1</b>
1. Tổ chức thực hiện bán cổ phần.....	1
2. Tổ chức tư vấn.....	1
<b>II. CÁC KHÁI NIỆM VÀ TỪ VIẾT TẮT.....</b>	<b>2</b>
<b>III. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC THỰC HIỆN BÁN CỔ PHẦN.....</b>	<b>4</b>
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển .....	4
2. Lịch sử hình thành và phát triển .....	5
3. Mối quan hệ với Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam .....	5
4. Tỷ lệ số cổ phiếu thoái vốn/ tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại 31/12/2018 ..	5
5. Tỷ lệ số cổ phiếu thoái vốn/tổng số lượng cổ phiếu đang sở hữu.....	5
<b>IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM.....</b>	<b>6</b>
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển .....	6
2. Cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam .....	9
3. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh .....	12
4. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu .....	14
5. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo .....	15
6. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam. ....	16
7. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam mà có thể ảnh hưởng đến giá cổ phần .....	16
<b>V. THÔNG TIN VỀ VIỆC TỔ CHỨC THỰC HIỆN CHUYỂN NHƯỢNG VỐN ..</b>	<b>17</b>
1. Tên cổ phiếu chào bán.....	17
2. Tổ chức chào bán.....	17
3. Loại cổ phần được chào bán.....	17
4. Mệnh giá: 10.000 đồng/ cổ phần .....	17
5. Tổng số cổ phần dự kiến chuyển nhượng.....	17
6. Giá khởi điểm đấu giá .....	17
7. Phương pháp tính giá khởi điểm .....	17
8. Tổ chức tư vấn bán đấu giá cổ phần.....	17
9. Phương thức chuyển nhượng vốn.....	17
10. Tổ chức thực hiện bán đấu giá.....	17
11. Đối tượng chào bán.....	17
12. Thời gian thực hiện chuyển nhượng vốn.....	17
13. Thời gian đăng ký mua cổ phần dự kiến .....	18
14. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với nhà đầu tư tham gia mua cổ phần.....	18

15. Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng.....	19
16. Các loại thuế có liên quan.....	19
17. Các thông tin khác theo quy định của pháp luật phải công khai khi thực hiện chuyển nhượng vốn .....	19
<b>VI. MỤC ĐÍCH CHUYỂN NHƯỢNG VỐN.....</b>	<b>19</b>
<b>VII. CÁC TỔ CHỨC CÓ LIÊN QUAN.....</b>	<b>19</b>
1. Tổ chức định giá.....	19
2. Tổ chức kiểm toán.....	19
3. Tổ chức tư vấn phương án bán cổ phần .....	19
<b>VIII. THÔNG TIN MIỄN TRỪ TRÁCH NHIỆM.....</b>	<b>20</b>
<b>IX. THAY LỜI KẾT</b>	
Error! Bookmark not defined.	





## I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN

### 1. Tổ chức thực hiện bán cổ phần

#### **CÔNG TY TNHH MUA BÁN NỢ VIỆT NAM (“DATC”)**

**Ông: Phạm Mạnh Thường**

**Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc**

*(Theo giấy uỷ quyền số: 46/UQ-MBN ngày 02/05/2019 của Tổng Giám đốc Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam).*

Chúng tôi xác nhận rằng DATC là cổ đông có quyền sở hữu đầy đủ và hợp pháp 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 mà chúng tôi được biết, hoặc đã điều tra, thu thập một cách hợp lý. Việc chào bán cổ phần này không phải là đợt chào bán để huy động vốn cho Ngân hàng, không làm thay đổi mức vốn điều lệ đã đăng ký của Ngân hàng mà chỉ làm thay đổi tỷ lệ sở hữu trong cơ cấu cổ đông.

### 2. Tổ chức tư vấn

#### **CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN TÂN VIỆT**

**Ông: Lê Thanh Tùng**

**Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc**

*(Theo giấy uỷ quyền số: 306/2018/UQ-TGD ngày 02/07/2018 của Tổng giám đốc Công ty cổ phần Chứng khoán Tân Việt).*

Bản Công bố thông tin này là một phần trong hồ sơ bán cổ phần của Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam do Công ty Cổ phần Chứng khoán Tân Việt tham gia lập và công bố trên cơ sở hợp đồng số IB10/TVSI-DATC/2019 ngày 29/03/2019 ký giữa Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam và Công ty Cổ phần Chứng khoán Tân Việt. 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 Ngân hàng Thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam công bố và Công ty TNHH Mua bán Nợ Việt Nam cung cấp. Bản Công bố thông tin này chỉ có giá trị để tham khảo.

## II. CÁC KHÁI NIỆM VÀ TỪ VIẾT TẮT

1/ “Tổ chức bán cổ phần”	Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam
2/ “MSB”/“Tổ chức phát hành”	Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
3/ “Cổ phần”	Vốn điều lệ được chia thành nhiều phần bằng nhau.
4/ “Cổ phiếu”	Chứng khoán xác nhận quyền và lợi ích hợp pháp của người sở hữu đối với một phần cổ phần của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.
5/ “Cổ đông”	Tổ chức hay cá nhân sở hữu một hoặc một số cổ phần của Công ty và có đăng ký tên trong sổ đăng ký cổ đông của Công ty.
6/ “Cổ tức”	Khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác từ nguồn lợi nhuận còn lại của Công ty sau khi đã thực hiện nghĩa vụ tài chính.
7/ “Đại hội đồng cổ đông”	Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
8/ “Hội đồng quản trị”	Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
9/ “Ban kiểm soát”	Ban kiểm soát của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
10/ “Giám đốc”	Giám đốc của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
11/ “Vốn điều lệ”	Vốn do tất cả các cổ đông đóng góp và quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
12/ “Tổ chức tư vấn”/ “TVSI”	Công ty Cổ phần Chứng khoán Tân Việt.
13/ “Sở Giao dịch chứng khoán”/ “HNX”	Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội





Các từ hoặc nhóm từ được viết tắt trong bản công bố thông tin này có nội dung như sau:

- ĐHĐCĐ            Đại hội đồng cổ đông
- HĐQT            Hội đồng quản trị
- BKS              Ban kiểm soát
- BTGD            Ban Tổng Giám đốc
- TGD              Tổng Giám đốc
- KTT              Kế Toán Trưởng
- CBCNV          Cán bộ công nhân viên
- TSCĐ            Tài sản cố định
- TTS              Tổng tài sản
- DTT              Doanh thu thuần
- LNST            Lợi nhuận sau thuế
- VDL              Vốn điều lệ
- CTCP            Công ty Cổ phần
- CP                Cổ phần

### III. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC THỰC HIỆN BÁN CỔ PHẦN

#### 1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

##### a) Thông tin chung

- Tên tổ chức : CÔNG TY TNHH MUA BÁN NỢ VIỆT NAM
- Tên nước ngoài : VIETNAM DEBT AND ASSET TRADING CORPORATION
- Tên viết tắt : DATC
- Trụ sở chính : Số 51 Phố Quang Trung, Phường Nguyễn Du, Quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội
- Điện thoại : (84-24) 3945 4738
- Fax : (84-24) 3945 4737
- Website : [www.datc.vn](http://www.datc.vn)

- Logo :



- Vốn điều lệ : 6.000.000.000.000 đồng (sáu nghìn tỷ đồng)

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty TNHH một thành viên, mã số doanh nghiệp 0101431355 do Phòng đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 12/12/2003, thay đổi lần thứ 5 ngày 05/07/2016.

Ngành nghề kinh doanh chính của Công ty:

✓ *Ngành nghề kinh doanh chính của DATC thuộc lĩnh vực dịch vụ tài chính:*

- Mua, bán, xử lý các khoản nợ và tài sản (bao gồm cả tài sản là quyền sử dụng đất, tài sản trên đất được sử dụng để bảo đảm cho các khoản nợ).

- Tiếp nhận, xử lý các khoản nợ và tài sản đã loại trừ không tính vào giá trị doanh nghiệp khi thực hiện sắp xếp, chuyển đổi sở hữu doanh nghiệp nhà nước.

- Mua, bán, xử lý các khoản nợ và tài sản gắn với tái cơ cấu doanh nghiệp.

✓ *Ngành nghề hỗ trợ ngành nghề kinh doanh chính:*

- Tư vấn xử lý nợ, tài sản.

- Tư vấn mua, bán, sáp nhập, tái cơ cấu doanh nghiệp.

- Quản lý, xử lý, khai thác tài sản đảm bảo khoản nợ, tài sản nhận gán nợ và tài sản đã mua (bao gồm cả tài sản là quyền sử dụng đất, tài sản trên đất được sử dụng để bảo đảm cho các khoản nợ).

- Thực hiện các hoạt động thẩm định giá, đấu giá trên cơ sở đảm bảo đầy đủ các điều kiện hoạt động theo quy định của pháp luật.

- Dịch vụ quản lý nợ và thu nợ.



- Kinh doanh những ngành nghề khác hỗ trợ ngành nghề kinh doanh chính theo quy định của pháp luật.

## **2. Lịch sử hình thành và phát triển**

Thực hiện Nghị Quyết Hội nghị lần thứ 3 của Ban chấp hành Trung ương Đảng khóa IX về việc tiếp tục sắp xếp, đổi mới, phát triển và nâng cao hiệu quả doanh nghiệp Nhà nước, Thủ tướng Chính phủ đã ký Quyết định số 109/2003/QĐ-TTG ngày 5/6/2003 thành lập Công ty Mua bán nợ và tài sản tồn đọng của doanh nghiệp, với vốn điều lệ 2.000.000.000.000 đồng do Ngân sách Nhà nước cấp và chính thức đi vào hoạt động từ ngày 01/1/2004, được công nhận Doanh nghiệp Nhà nước hạng đặc biệt theo Quyết định số 55/2004/QĐ - TTg ngày 06/4/2004 của Thủ tướng Chính phủ với mục tiêu xử lý các khoản nợ tồn đọng và tài sản không cần dùng, chờ thanh lý, vật tư ứ đọng kém, mất phẩm chất (gọi tắt là nợ và tài sản tồn đọng) góp phần lành mạnh hoá tình hình tài chính doanh nghiệp, thúc đẩy quá trình sắp xếp và chuyển đổi doanh nghiệp Nhà nước.

Ngày 29/4/2014 Công ty Mua bán nợ và tài sản tồn đọng doanh nghiệp chuyển đổi sang hoạt động dưới hình thức công ty TNHH nhà nước một thành viên và đồng thời đổi tên công ty thành Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam, mã số doanh nghiệp 0101431355 đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 05 tháng 07 năm 2016 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Kể từ khi thành lập tới nay, với tiềm năng và sự nhiệt huyết, sáng tạo sẵn có của đội ngũ cán bộ nhân viên và sự nhạy bén, dày dặn kinh nghiệm từ Ban Lãnh đạo, Công ty đã không ngừng nỗ lực phấn đấu, đổi mới, ngày một lớn mạnh với từng bước đi vững chắc, gây dựng niềm tin ở các nhà đầu tư cũng như sự tín nhiệm của khách hàng đối với hoạt động của Công ty. Hiện nay, phạm vi hoạt động của Công ty đã được mở rộng, ngoài Trụ sở chính tại Hà Nội còn có thêm các Chi nhánh, Trung tâm tại Hà Nội, Đà Nẵng, Hồ Chí Minh và các đơn vị thành viên khác trên khắp các địa bàn trong cả nước.

## **3. Mối quan hệ với Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam**

Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam – Công ty TNHH (DATC) là đại diện sở hữu vốn nhà nước tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, sở hữu **4.033.512** cổ phần chiếm **0,34%** Vốn điều lệ.

## **4. Tỷ lệ số cổ phiếu thoái vốn/ tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại 31/12/2018**

- Số lượng cổ phiếu thoái vốn: **4.033.512** cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 1.070.934.500 cổ phiếu
- Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu thoái vốn/ tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành: **0,38%**

## **5. Tỷ lệ số cổ phiếu thoái vốn/tổng số lượng cổ phiếu đang sở hữu**

- Số lượng cổ phiếu thoái vốn: **4.033.512** cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đang sở hữu: **4.033.512** cổ phiếu





- Tỷ lệ cổ phiếu thoái vốn/ cổ phiếu đang sở hữu: 100%

#### IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM

##### 1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

###### a) Giới thiệu về Ngân hàng

- Tên tổ chức: Ngân Hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
  - Tên giao dịch quốc tế: Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank
  - Tên viết tắt: MSB
  - Trụ sở chính: Tòa tháp A, tòa nhà Sky Tower, 88 Láng Hạ, Quận Đống Đa, HN.
  - Điện thoại: (84-24) 3771 8989 Fax: (84-24) 3771 8899
  - Vốn điều lệ (theo đăng ký doanh nghiệp mới nhất): 11.750.000.000.000 đồng
  - Vốn điều lệ thực góp: 11.750.000.000.000 đồng.
  - Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/ cổ phần.
  - Tổng số lượng cổ phiếu của MSB tại 31/12/2018 là 1.175.000.000 cổ phiếu, trong đó:
    - Cổ phiếu quỹ: 104.065.500 cổ phiếu
    - Cổ phiếu đang lưu hành: 1.070.934.500 cổ phiếu
  - Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100109850 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 27/05/2010, đăng ký thay đổi lần thứ: 02 ngày 03/07/2012.
- Sản phẩm, dịch vụ chủ yếu của MSB:
- Maritime Bank là một ngân hàng thương mại cổ phần đa năng với các lĩnh vực kinh doanh gồm:
- Hoạt động huy động vốn;
  - Hoạt động tín dụng;
  - Hoạt động kinh doanh ngoại hối và cung ứng dịch vụ ngân hàng;
  - Hoạt động hợp tác với ngân hàng đại lý;
  - Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán;
  - Hoạt động góp vốn đầu tư dài hạn;
  - Hoạt động khác.

###### b) Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (Maritime Bank) chính thức thành lập theo giấy phép số 0001/NH-GP ngày 08/06/1991 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngày 12/07/1991, Maritime Bank chính thức khai trương và đi vào hoạt động tại





Thành phố Cảng Hải Phòng, ngay sau khi Pháp lệnh về Ngân hàng Thương mại, Hợp tác xã Tín dụng và Công ty Tài chính có hiệu lực.

Ban đầu Maritime Bank chỉ có 24 cổ đông, vốn điều lệ 40 tỷ đồng và một vài chi nhánh tại các tỉnh thành lớn như Hải Phòng, Hà Nội, Quảng Ninh, TP. HCM. Có thể nói sự ra đời của Maritime Bank vào đầu thập niên 90 của thế kỷ XX đã góp phần tạo nên bước đột phá quan trọng trong quá trình chuyển dịch cơ cấu kinh tế Việt Nam.

Giai đoạn 1997-2000 là khoảng thời gian thử thách cam go nhất của Maritime Bank. Do ảnh hưởng của cuộc khủng hoảng tài chính tiền tệ Châu Á, Ngân hàng đã gặp rất nhiều khó khăn. Tuy vậy, bằng nội lực và bản lĩnh của mình, Maritime Bank đã dần lấy lại trạng thái cân bằng và phát triển mạnh mẽ từ năm 2005.

Năm 2010, Maritime Bank chính thức ra mắt bộ nhận diện thương hiệu mới với sự kết hợp hai màu đỏ đen ấn tượng. Ngân hàng tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng, tăng số lượng phòng giao dịch lên 144 điểm trên toàn quốc và chuyển trụ sở chính về Tòa nhà Sky City 88 Láng Hạ, Hà Nội. Tất cả đã tạo ra một diện mạo mới cho ngân hàng: Năng động, phát triển, chuyên nghiệp và hiện đại.

Bước sang năm 2014, với quyết tâm nâng tầm vị thế trên thị trường tài chính, Maritime Bank được sự chấp thuận nguyên tắc của Ngân hàng Nhà nước đã tiến hành các thủ tục cho việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phát triển Mê Kông (MDB), đồng thời hoàn thiện và mở rộng mô hình kinh doanh của Ngân hàng Cộng đồng với định hướng chú trọng vào phân khúc khách hàng tiểu thương, nông nghiệp nông thôn, triển khai thành công mô hình tài chính kinh doanh và tín dụng tiêu dùng.

Tháng 7/2015, Maritime Bank đã quyết định mua lại Công ty CPTC Dệt may Việt Nam -TFC nhằm phát triển mảng tài chính tiêu dùng đang còn nhiều tiềm năng, hỗ trợ hiệu quả cho chiến lược chú trọng phát triển mảng Ngân hàng Bán lẻ.

Ngày 12/08/2015, với sự chấp thuận từ Ngân hàng Nhà nước, MDB chính thức được sáp nhập vào Maritime Bank. Sự kiện sáp nhập đã đưa Maritime Bank trở thành 1 trong 5 ngân hàng TMCP hàng đầu tại Việt Nam với tổng tài sản lên tới 111.753 tỷ đồng, vốn điều lệ 11.750 tỷ đồng, vốn chủ sở hữu 14.000 tỷ đồng, hệ thống giao dịch gần 300 điểm, số lượng khách hàng trên toàn quốc đạt hơn 1,4 triệu khách hàng cá nhân, gần 30.000 khách hàng doanh nghiệp, 600 doanh nghiệp lớn và định chế tài chính.

Năm 2016 đánh dấu chặng đường 25 năm phát triển của Maritime Bank. Đây cũng là năm MSB tập trung đầu tư vào hệ thống cơ sở nền tảng để nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ, đáp ứng quy mô phát triển mạnh mẽ và bền vững của ngân hàng trong thời điểm hiện tại và các năm tiếp theo. Maritime Bank cũng nhận được nhiều giải thưởng danh giá như: Ngân hàng thương mại tốt nhất Việt Nam 2016 do tạp chí International Financetrao tặng; 2 giải thưởng: Ngân hàng có tổng doanh số Thẻ thanh toán quốc tế chi tiêu cao nhất và Ngân hàng có các chương trình marketing thẻ hiệu quả do Master Card trao tặng; Ngân hàng cung cấp dịch vụ ngoại hối tốt nhất Việt Nam 2016 do Asian Banking & Finance trao tặng...



c) Cơ cấu cổ đông tính đến ngày 31/12/2018

**Bảng 1. Cơ cấu cổ đông Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam**

STT	Tên cổ đông	Số lượng cổ phần sở hữu (cổ phiếu)	Số vốn góp (đồng)	Tỷ lệ/VĐL thực góp (%)
1	Tập đoàn Bưu chính Viễn Thông Việt Nam	71.577.141	715.771.410.000	6,09
2	Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam	4.033.512	40.335.120.000	0,34
3	Các cổ đông khác	1.170.966.488	11.709.664.880.000	93,57
	<b>Tổng</b>	<b>1.175.000.000</b>	<b>11.750.000.000.000</b>	<b>100</b>

(Nguồn: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam)

d) **Danh sách công ty mẹ, công ty con, công ty liên kết:**

Công ty liên doanh, liên kết: Không có

Công ty mẹ: không có.

Công ty con: Tại thời điểm 31/12/2018, MSB có 02 công ty con, cụ thể như sau:

➤ **Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (“MSB AMC”)**

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0200124891-027 ngày 12/12/2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Vốn điều lệ đăng ký : 100.000.000.000 VNĐ

Vốn điều lệ thực góp : 100.000.000.000 VNĐ

Chủ sở hữu : MSB

Tỷ lệ sở hữu : 100%

Ngành nghề kinh doanh : Quản lý nợ và khai thác tài sản

➤ **Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (“FCCOM”) (trước đây là Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (“MSB FC”))**

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301516782 ngày 11/07/2017 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Vốn điều lệ đăng ký : 500.000.000.000 VNĐ

Vốn điều lệ thực góp : 500.000.000.000 VNĐ

Chủ sở hữu : Maritime Bank



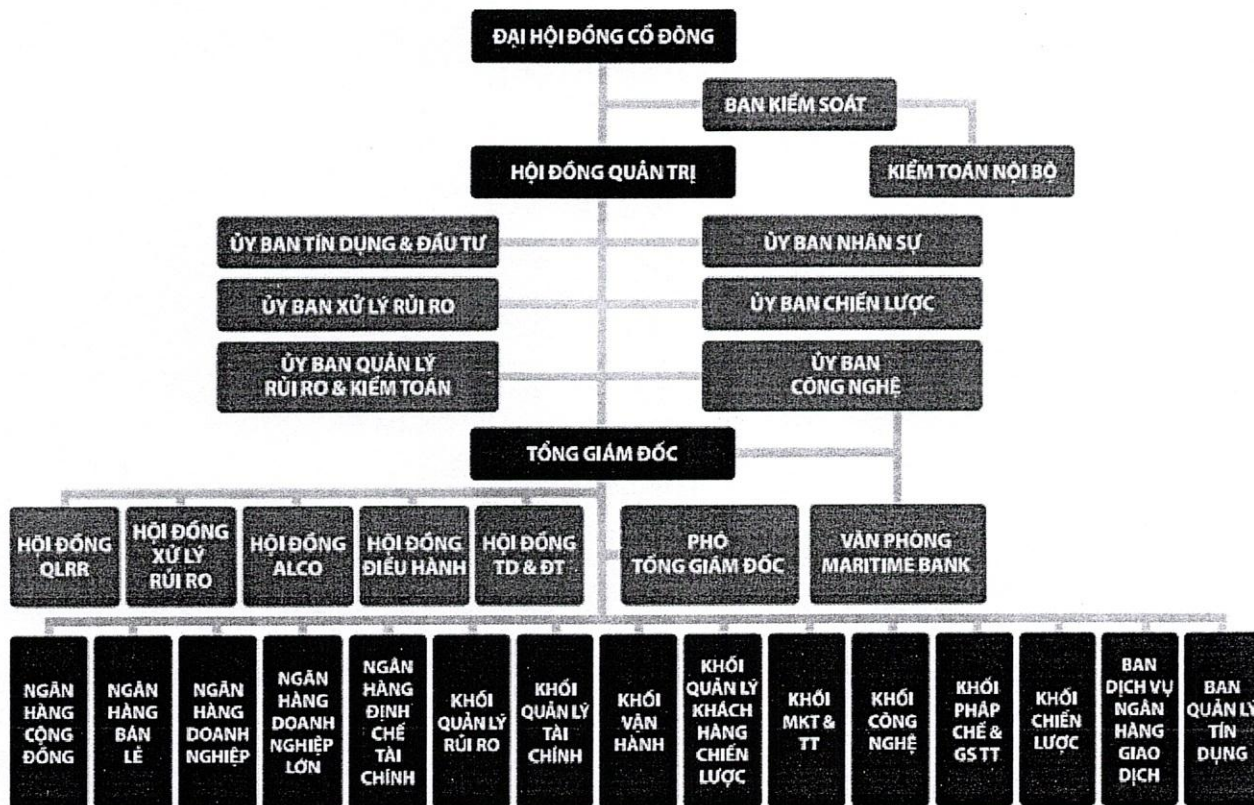
Tỷ lệ sở hữu : 100%

Ngành nghề kinh doanh : Hoạt động dịch vụ tài chính khác

## 2. Cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam

### a) Sơ đồ cơ cấu tổ chức

Sơ đồ cơ cấu tổ chức của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam



(Nguồn: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam)

### b) Diễn giải

#### Đại Hội đồng cổ đông

Đại hội đồng cổ đông là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Maritime Bank. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn 04 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính, trừ trường hợp pháp luật quy định khác. Việc họp ĐHĐCĐ thường niên không được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản. ĐHĐCĐ có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây:

- Thông qua định hướng phát triển của Maritime Bank;
- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Maritime Bank;
- Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT và BKS;
- Quyết định số lượng thành viên HĐQT và BKS từng nhiệm kỳ; Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, BKS phù hợp với tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật;



- Quyết định mức thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với thành viên HĐQT và BKS; Xem xét xử lý theo thẩm quyền vi phạm của HĐQT, BKS gây thiệt hại cho Maritime Bank và cổ đông của Maritime Bank;
- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Maritime Bank;
- Thông qua phương án thay đổi vốn điều lệ, phương án chào bán cổ phần, việc mua lại cổ phần đã bán, phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi;
- Quyết định thành lập công ty con;
- Quyết định việc Tổng Giám đốc điều hành đồng thời là Chủ tịch HĐQT;
- Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Maritime Bank ghi trong BCTC đã được kiểm toán gần nhất;
- Quyết định đầu tư, mua bán tài sản của MSB có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Maritime Bank ghi trong BCTC đã được kiểm toán gần nhất;
- Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của Maritime Bank ghi trong BCTC đã được kiểm toán gần nhất giữa MSB với các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn của MSB, Công ty con, công ty liên kết của MSB;
- Quyết định chia, tách, sáp nhập, hợp nhất, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể, hoặc yêu cầu tòa án mở thủ tục phá sản MSB;
- Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của MSB;
- Các quyền khác được quy định tại Điều lệ Công ty.

#### **Hội đồng quản trị**

Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị của Maritime Bank có toàn quyền nhân danh Maritime Bank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của MSB, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền Đại hội đồng cổ đông. Cơ cấu HĐQT như sau:

- HĐQT có không ít hơn 5 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. HĐQT phải có ít nhất  $\frac{1}{2}$  tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải người điều hành MSB;
- Các nhân và người có liên quan của các nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia HĐQT, nhưng không được vượt quá  $\frac{1}{3}$  tổng số thành viên HĐQT của MSB, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp nhà nước;
- Nhiệm kỳ của HĐQT, thành viên HĐQT không quá 5 năm. Thành viên HĐQT có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế;
- HĐQT có quyền bầu, miễn nhiệm bãi nhiệm Chủ tịch HĐQT. Chủ tịch HĐQT có thể là thành viên độc lập.

Quyền và nghĩa vụ của HĐQT theo quy định tại điều lệ của MSB. Giúp việc cho HĐQT có thư ký HĐQT. HĐQT thành lập các ủy ban để giúp HĐQT thực



hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự.

#### **Ban Kiểm soát**

BKS do ĐHĐCĐ bầu ra và có từ 03 đến 05 thành viên với nhiệm kỳ không quá 05 năm. Vai trò của BKS là thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và Nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; đảm bảo các quyền lợi của cổ đông và giám sát các hoạt động của MSB.

#### **Tổng Giám đốc**

Là người điều hành cao nhất của Maritime Bank, chịu sự giám sát của HĐQT và BKS. Nhiệm kỳ của TGD không quá 05 năm và có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Giúp việc cho Tổng Giám đốc có các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng và bộ máy chuyên môn nghiệp vụ.

#### **Các Phó Tổng Giám đốc**

Giúp việc cho Tổng Giám đốc trong quản lý điều hành các hoạt động của ngân hàng theo sự phân công của Tổng Giám đốc. Chủ động triển khai, thực hiện nhiệm vụ quản lý các đơn vị được phân công và chịu trách nhiệm trước Tổng Giám đốc về hiệu quả hoạt động các đơn vị.

#### **Các Hội đồng, Ủy ban, Ban**

Do HĐQT thành lập, làm tham mưu cho HĐQT trong việc quản trị ngân hàng, thực hiện chiến lược, kế hoạch kinh doanh; đảm bảo sự phát triển hiệu quả, an toàn và đúng mục tiêu đã đề ra. Hiện nay, Ngân hàng có các Hội đồng, Ủy ban sau:

##### Ủy ban nhân sự:

Tham mưu, đề xuất với HĐQT trong việc hoàn thiện cơ cấu tổ chức và quản lý nguồn nhân lực của Ngân hàng.

##### Ủy ban quản lý rủi ro:

Tham mưu, đề xuất với HĐQT quản trị trong việc xây dựng hệ thống, quy trình quản lý rủi ro trong các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, giám sát việc thực thi chính sách, cảnh báo mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và đưa ra các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.

##### Ủy ban xử lý rủi ro:

Xử lý các vấn đề liên quan đến rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động và các rủi ro khác của Ngân hàng trong phạm vi thẩm quyền được giao.

##### Ủy ban tín dụng và đầu tư:

Phê duyệt các khoản cấp tín dụng, đầu tư và hạn mức giao dịch trong phạm vi thẩm quyền được giao.

##### Ủy ban quản lý rủi ro và kiểm toán:

Đánh giá, khuyến nghị với HĐQT khung quản lý rủi ro và phê duyệt các chính sách, phương pháp, công cụ đo lường rủi ro. Chỉ đạo rà soát đánh giá về tính đầy đủ, hiệu quả





và hiệu suất vận hành của hệ thống, các chính sách, quy trình quản lý rủi ro tại Maritime Bank.

Hội đồng ALCO:

Hội đồng quản lý Tài sản nợ - Tài sản có (ALCO) có chức năng quản trị, điều hành thống nhất, an toàn, hiệu quả tài sản Nợ, tài sản Có của ngân hàng để tối ưu hóa lợi nhuận trong mức độ chấp nhận rủi ro của ngân hàng và tuân thủ các quy định về quản lý rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường và các quy định an toàn trong hoạt động tài chính, ngân hàng.

Hội đồng tín dụng:

Quyết định về chính sách tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng trên toàn hệ thống ngân hàng, xét cấp tín dụng của ngân hàng, phê duyệt hạn mức tiền gửi của ngân hàng tại các tổ chức tín dụng khác.

**3. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh**

➤ **Báo cáo kết quả sản xuất kinh doanh riêng lẻ giai đoạn 2016-2018:**

**Bảng 2. Báo cáo kết quả sản xuất kinh doanh riêng lẻ 2016-2018**

*Đơn vị tính: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018
1	Tổng giá trị tài sản	92.293.871	112.589.321	138.123.509
2	Vốn chủ sở hữu	13.576.485	13.701.815	13.795.858
3	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.396.358	6.123.338	7.509.842
4	Lợi nhuận từ HĐKD trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.912.459	1.183.541	1.784.536
5	Lợi nhuận trước thuế	169.073	166.182	1.045.115
6	Lợi nhuận sau thuế	145.416	125.407	864.120

*(Nguồn: BCTC riêng đã kiểm toán năm 2017, năm 2018 của MSB)*

**Vấn đề cần nhấn mạnh trong BCTC riêng đã kiểm toán năm 2017:**

Tổ chức kiểm toán lưu ý đến Thuyết minh số 3(e)(v) của báo cáo tài chính riêng đính kèm, cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng năm 2017, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành trong năm 2015 và 2016 theo Thông tư số 08/2016/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 16/06/2016 và Công văn chấp thuận số 9924/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 28/12/2016.

Tổ chức kiểm toán cũng lưu ý đến Thuyết minh số 9(ii) và Thuyết minh số 11(ii) của báo cáo tài chính riêng đính kèm, Ngân hàng đã gửi văn bản số 890/2018/CV-TGD8 ngày 21/03/2018 về việc đề xuất thực hiện phương án tái cơ cấu, trong đó Ngân hàng đề xuất phương án trích lập dự phòng cho một số khoản cho vay khách hàng và trái phiếu



đặc biệt do VAMC phát hành và đã được Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thẩm định và trình Ban lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt. Tại ngày phát hành báo cáo tài chính, Ngân hàng chưa nhận được công văn phê duyệt từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tuy vậy, cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng năm 2017, Ngân hàng đã thực hiện trích lập dự phòng cho một số khoản cho vay khách hàng và trái phiếu đặc biệt theo phương án đã được đề xuất trong phương án tái cơ cấu.

**Vấn đề cần nhấn mạnh trong BCTC riêng đã kiểm toán năm 2018:**

Tổ chức kiểm toán lưu ý đến Thuyết minh số 4(e)(iv) của báo cáo tài chính riêng đính kèm. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành từ năm 2015 đến năm 2017 theo Công văn số 9924/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 28/12/2016 và Công văn số 1164/NHNN-TTGSNN.m do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 25/12/2018.

➤ **Báo cáo kết quả sản xuất kinh doanh hợp nhất giai đoạn 2016-2018:**

**Bảng 3. Báo cáo kết quả sản xuất kinh doanh hợp nhất 2016-2018**

*Đơn vị tính: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018
1	Tổng giá trị tài sản	92.605.862	112.238.978	137.768.688
2	Vốn chủ sở hữu	13.599.986	13.721.942	13.820.154
3	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.347.548	6.123.339	7.511.446
4	Lợi nhuận từ HĐKD trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.907.456	1.181.788	1.792.371
5	Lợi nhuận trước thuế	164.031	164.429	1.052.776
6	Lợi nhuận sau thuế	140.004	122.032	868.289
7	Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức (*)	-	-	-

*(Nguồn: BCTC hợp nhất đã kiểm toán năm 2017, năm 2018 của MSB)*

(\*) MSB không có kế hoạch trả cổ tức từ năm 2012 đến 2018 do Phương án trả cổ tức không được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

**Vấn đề cần nhấn mạnh trong BCTC hợp nhất đã kiểm toán năm 2017:**

Tổ chức kiểm toán lưu ý đến Thuyết minh số 3(f)(v) của báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm, trong năm 2017, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành trong năm 2015 và 2016 theo thông tư số 08/2016/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 16/06/2016 và Công văn chấp thuận số 9924/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 28/12/2016.



Tổ chức kiểm toán cũng lưu ý đến Thuyết minh số 9(ii) và Thuyết minh số 11(ii) của báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm, Ngân hàng đã gửi văn bản số 890/2018/CV-TGDD8 ngày 21/03/2018 về việc đề xuất thực hiện phương án tái cơ cấu, trong đó Ngân hàng đề xuất phương án trích lập dự phòng cho một số khoản vay khách hàng và trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành và đã được Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thẩm định và trình Ban lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt. Tại ngày phát hành BCTC, Ngân hàng chưa nhận được công văn phê duyệt từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tuy vậy, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017, Ngân hàng đã thực hiện trích lập dự phòng cho một số khoản vay khách hàng và trái phiếu đặc biệt theo phương án được đề xuất trong phương án tái cơ cấu.

**Vấn đề cần nhấn mạnh trong BCTC hợp nhất đã kiểm toán năm 2018:**

Tổ chức kiểm toán lưu ý đến Thuyết minh số 4(f)(iv) của báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm. MSB thực hiện trích lập dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành từ năm 2015 đến năm 2017 theo Công văn số 9924/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 28/12/2016 và Công văn số 1164/NHNN-TTGSNH.m do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 25/12/2018.

**4. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu**

**Bảng 4. Các chỉ tiêu tài chính năm 2016-2018**

Các chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018
<b>1. Quy mô vốn</b>				
- Vốn điều lệ	Tr.đ	11.750.000	11.750.000	11.750.000
- Tổng tài sản có	Tr.đ	92.605.862	112.238.978	137.768.688
<b>2. Chất lượng tài sản</b>				
- Hệ số Nợ/ Tổng tài sản	Lần	0,85	0,88	0,90
- Hệ số Nợ/ Vốn chủ sở hữu	Lần	5,81	7,18	8,97
<b>3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</b>				
- Thu nhập lãi thuần/ Tổng tài sản	%	2,43	1,43	2,11
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/ Tổng thu nhập	%	3,23	4,69	5,34
- Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/ Lợi nhuận trước thuế	%	150,75	197,26	43,99
<b>4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>				





Các chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018
- Hệ số LNST/ Thu nhập lãi thuần	%	6,22	7,62	29,92
- Hệ số LNST/ Vốn chủ sở hữu	%	1,03	0,89	6,28
- Hệ số LNST/ Tổng tài sản		0,15	0,11	0,63
- Hệ số lợi nhuận từ HĐKD/ Thu nhập lãi thuần	%	84,68	73,77	61,76
- Thu nhập trên cổ phần (EPS)	Đồng/CP	119	104	739
<b>5. Chất lượng tài sản</b>				
- Tỷ lệ nợ xấu	%	2,16	2,23	2,21
- Số dư cho vay/ Tổng tài sản	%	37,43	31,88	34,67

(Nguồn: BCTC hợp nhất kiểm toán năm 2017, 2018 của MSB)

#### 5. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo

Căn cứ theo tờ trình ĐHCĐ tại ĐHCĐ thường niên năm 2019 của MSB, kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo của MSB cụ thể như sau:

**Bảng 5. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm 2019**

(Đơn vị tính: Tỷ đồng)

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2018	Kế hoạch 2019	So sánh KH2019/TH2018
1	Tổng tài sản	137.769	153.015	111%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	71.944	87.637	122%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và các nhân, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp)	55.169	74.294	135%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	2,21%	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (bao gồm cả thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	1.052,8	1.860,3	177%
6	Thù lao và chi phí HĐQT và BKS	17,7	18,4	104%
7	Vốn điều lệ	11.750	12.750	109%
8	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần (*)	0%	10%	

(Nguồn: Tờ trình ĐHCĐ tại ĐHCĐ thường niên năm 2019 của MSB)







(\*) *Thực hiện sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt và chấp thuận.*

**6. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.**

Theo Nghị quyết số 25/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/05/2017, ĐHĐCĐ Maritime Bank đã thông qua kế hoạch chia cổ tức 5% cho cổ đông công ty. Tuy nhiên việc chia cổ tức chưa thể thực hiện do phương án chia cổ tức chưa được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2018, 99% cổ đông đã thông qua việc niêm yết lên sàn HOSE của MSB, thời điểm là Quý I năm 2019. Tuy nhiên MSB vẫn chưa hoàn thành các thủ tục và hồ sơ cần thiết để niêm yết.

**7. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam mà có thể ảnh hưởng đến giá cổ phần**

Không có thông tin.





## V. THÔNG TIN VỀ VIỆC TỔ CHỨC THỰC HIỆN CHUYỂN NHƯỢNG VỐN

### 1. Tên cổ phiếu chào bán

Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.

### 2. Tổ chức chào bán

Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (DATC)

### 3. Loại cổ phần được chào bán

Cổ phần phổ thông.

### 4. Mệnh giá: 10.000 đồng/ cổ phần

### 5. Tổng số cổ phần dự kiến chuyển nhượng

Tổng số cổ phần dự kiến chuyển nhượng là **4.033.512** cổ phần (chiếm 0,34% tổng số cổ phần đã phát hành theo vốn thực góp trong vốn điều lệ).

### 6. Giá khởi điểm đấu giá

Giá khởi điểm đấu giá cổ phần: **11.800** đồng/cổ phần.

### 7. Phương pháp tính giá khởi điểm

Căn cứ theo Chứng thư thẩm định giá số 284/2018/CTTĐG/CPAHANOI ngày 20/12/2018 của Công ty TNHH Kiểm toán và Kế toán Hà Nội và Nghị quyết số 12/NQ-HĐTV ngày 10/04/2019 của Hội đồng thành viên Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam về việc giá khởi điểm chuyển nhượng cổ phần do DATC sở hữu tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.

### 8. Tổ chức tư vấn bán đấu giá cổ phần

Tổ chức tư vấn xây dựng hồ sơ bán đấu giá cổ phần là Công ty Cổ phần Chứng khoán Tân Việt.

### 9. Phương thức chuyển nhượng vốn

Bán đấu giá công khai tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội.

### 10. Tổ chức thực hiện bán đấu giá

Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội.

### 11. Đối tượng chào bán

Các tổ chức, các nhân trong nước và nước ngoài đủ điều kiện theo quy định của pháp luật Việt Nam. Không thuộc các đối tượng bị cấm và hạn chế quyền đầu tư mua cổ phần của các doanh nghiệp tại Việt Nam.

### 12. Thời gian thực hiện chuyển nhượng vốn

Dự kiến Quý 2/2019.





### 13. Thời gian đăng ký mua cổ phần dự kiến

Được quy định cụ thể tại quy chế bán đấu giá cổ phần do Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội ban hành.

### 14. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với nhà đầu tư tham gia mua cổ phần

Theo Nghị định 60/2015/NĐ-CP ngày 26/06/2015 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 58/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán và các văn bản pháp luật liên quan. Nhà đầu tư nước ngoài sẽ được mua theo các quy định hiện hành.

**Theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội thông qua ngày 16/06/2010 và Nghị định số 01/2014/NĐ-CP ngày 03/01/2014 của Chính phủ về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của tổ chức tín dụng Việt Nam, cụ thể như sau:**

+ Nhà đầu tư cá nhân (bao gồm nhà đầu tư trong nước và nước ngoài) không được sở hữu vượt quá 5% vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (tương đương 58.750.000 cổ phần)

+ Nhà đầu tư tổ chức trong nước không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (tương đương 176.250.000 cổ phần), ngoại trừ một số trường hợp sau đây:

- Sở hữu cổ phần theo quy định tại khoản 3 Điều 149 của Luật các tổ chức tín dụng để xử lý tổ chức tín dụng gặp khó khăn, đảm bảo an toàn hệ thống tổ chức tín dụng;
- Sở hữu cổ phần nhà nước tại tổ chức tín dụng cổ phần hóa;
- Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 2 Điều 16 Luật các tổ chức tín dụng.

+ Nhà đầu tư tổ chức nước ngoài không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (tương đương 176.250.000 cổ phần), trừ trường hợp nhà đầu tư chiến lược;

+ Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài không được vượt quá 20% vốn điều lệ (tương đương 235.000.000 cổ phần) của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;

+ Nhà đầu tư và những người có liên quan của nhà đầu tư đó không được sở hữu vượt quá 20% vốn điều lệ (tương đương 235.000.000 cổ phần) của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;

+ Tỷ lệ sở hữu trên bao gồm cả phần vốn ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần.

**15. Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng**

Không có.

Lưu ý: Đối với việc chuyển nhượng cổ phần của MSB dẫn đến bên nhận chuyển nhượng trở thành cổ đông lớn của MSB (sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của MSB), hoặc bên nhận chuyển nhượng đang là cổ đông lớn của MSB, thì MSB thực hiện trình tự, thủ tục chuyển nhượng cổ phần theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng.

Các trường hợp khác thực hiện theo quy định của luật hiện hành.

**16. Các loại thuế có liên quan**

Tổ chức chuyển nhượng vốn nộp thuế thu nhập từ chuyển nhượng vốn theo đúng các quy định hiện hành.

**17. Các thông tin khác theo quy định của pháp luật phải công khai khi thực hiện chuyển nhượng vốn**

Không có.

**VI. MỤC ĐÍCH CHUYỂN NHƯỢNG VỐN**

Thực hiện theo Nghị quyết số 12/NQ-HĐTV ngày 10/04/2019 của Hội đồng thành viên Công ty TNHH Mua bán nợ Việt nam về việc thoái vốn tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam của Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam.

**VII. CÁC TỔ CHỨC CÓ LIÊN QUAN****1. Tổ chức định giá****CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ KẾ TOÁN HÀ NỘI**

Địa chỉ: Số 03, ngõ 1295, đường Giải Phóng, Phường Hoàng Liệt, Quận Hoàng Mai, TP. Hà Nội.

Điện thoại: (84-24) 3974 5080/81/82

Fax: (84-24) 3974 5083

Website: [www.cpahanoi.com](http://www.cpahanoi.com)

**2. Tổ chức kiểm toán****CÔNG TY TNHH KPMG Việt Nam**

Địa chỉ: Tầng 46, Keangnam Landmark 72, Mễ Trì, Từ Liêm, Hà Nội.

Điện thoại: (84-24) 3946 1600

Website: [www.home.kpmg/vn](http://www.home.kpmg/vn)

**3. Tổ chức tư vấn phương án bán cổ phần****CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN TÂN VIỆT**

Địa chỉ: Tầng 6, 79 Lý Thường Kiệt, Quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội.

Điện thoại: (84-24) 3728 0921

Fax: (84-24) 3728 0920

Website: [tvsj.com.vn](http://tvsj.com.vn)



## **VIII. THÔNG TIN MIỄN TRỪ TRÁCH NHIỆM**

Tổ chức chào bán cổ phần là Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam và Tổ chức tư vấn là Công ty Cổ phần Chứng khoán Tân Việt đã sử dụng các biện pháp cẩn trọng nhất để đảm bảo việc thu thập thông tin từ các nguồn thông tin đại chúng đáng tin cậy và trung thực nhưng chúng tôi không cung cấp bất kỳ sự đảm bảo hoặc chịu bất kỳ trách nhiệm về tính chính xác và đầy đủ về các dữ liệu tài chính tại Báo cáo tài chính và các báo cáo khác của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.

Chúng tôi không chịu trách nhiệm trong bất kỳ trường hợp nào cho thiệt hại hoặc tổn thất gián tiếp phát sinh từ việc tiếp cận hay sử dụng các thông tin tài chính về Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam trong Bản Công bố thông tin này.

## **IX. BÁO CÁO CỦA CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYỂN NHƯỢNG VỀ NỘI DUNG THÔNG TIN TRONG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN CÓ LIÊN QUAN ĐẾN CHỦ SỞ HỮU**

Bản Công bố thông tin được cung cấp nhằm mục đích giúp nhà đầu tư có thể đánh giá chung về tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của doanh nghiệp trước khi đăng ký mua cổ phần. Tuy nhiên, do đợt chào bán này không phải là đợt phát hành/chào bán cổ phiếu của doanh nghiệp để huy động vốn trên thị trường sơ cấp nên Bản Công bố thông tin này được chúng tôi xây dựng với khả năng và nỗ lực cao nhất từ các nguồn đáng tin cậy như đã trình bày và mong muốn công bố /thông báo tới Nhà đầu tư về tình hình doanh nghiệp và các thông tin liên quan đến doanh nghiệp.

Bản Công bố thông tin này không đảm bảo rằng đã chứa đựng đầy đủ các thông tin về doanh nghiệp và chúng tôi cũng không thực hiện phân tích, đưa ra bất kỳ ý kiến đánh giá nào với hàm ý đảm bảo giá trị của cổ phiếu. Do đó, chúng tôi khuyến nghị nhà đầu tư trước khi tham gia đấu giá cần tìm hiểu thêm thông tin về doanh nghiệp, bao gồm nhưng không giới hạn như Điều lệ doanh nghiệp, các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, các Nghị quyết Hội đồng quản trị, các Báo cáo của Ban kiểm soát, các báo cáo tài chính, báo cáo kiểm toán, tình hình doanh nghiệp... cũng như việc tham gia phải đảm bảo rằng việc đăng ký mua hay thực hiện giao dịch sẽ được thanh toán bằng nguồn tiền hợp pháp, đúng thẩm quyền, đảm bảo các quy định về công bố thông tin, giao dịch của cổ đông lớn, cổ đông nội bộ, tỷ lệ sở hữu, chào mua công khai... phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (DATC) không chịu trách nhiệm về nội dung cũng như tính chính xác về mặt số liệu của bản Công bố thông tin này. Chúng tôi khuyến cáo các nhà đầu tư nên tham khảo Bản Công bố thông tin này và các nguồn thông tin có liên quan khác trước khi quyết định tham gia đấu giá mua cổ phần.



Hà nội, ngày 07 tháng 5 năm 2019

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC BÁN CỔ PHẦN**

**CÔNG TY TNHH MUA BÁN NỢ VIỆT NAM – CÔNG TY TNHH**

**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



**PHẠM MẠNH THƯỜNG**

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC TƯ VẤN**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN TÂN VIỆT**

**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



**LÊ THANH TÙNG**





## PHỤ LỤC

1. Nghị quyết của Hội đồng thành viên Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam – Công ty TNHH liên quan đến việc bán cổ phần tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;
2. Tài liệu chứng minh DATC là chủ sở hữu hợp pháp số cổ phần đăng ký chào bán và số cổ phần này được phép chuyển nhượng theo quy định của pháp luật;
3. BCTC riêng/hợp nhất đã được kiểm toán năm 2017 và năm 2018 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.

