NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM
Digitally signed by NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM
DN: C=VN, L=HÀ NỘI, CN=NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM, OID.0.9.2342.19200300.100.1.1=MST:0200124891, E=NGACT@MSB.COM.VN
Reason: I am the author of this document
Location:
Date: 2026.11.20 17:55:20+07'00'
Foxit PDF Reader Version: 12.1.2

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

Số/No.: 13802/2026/CV-TGĐ5

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

Hanoi, ngày 20 tháng 11 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/ Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
To: Vietnam Exchange/ Hochiminh Stock Exchange

1. 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, Thành phố Hà Nội, Việt Nam/ No. 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Ward, Hanoi, Vietnam
   - Điện thoại/ *Telephone*: 024-37718989
   - Fax: 024-37718899

2. **Nội dung công bố thông tin/ Content of Information disclosure:**

   Công bố thông tin Nghị quyết HĐQT phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2026/ Information disclosure on Board of Directors's Resolution regarding the second private placement of bonds in 2026

   (Đối với trường hợp đính chính hoặc thay thế thông tin đã công bố cần giải trình rõ nguyên nhân đính chính hoặc thay thế)/In case of correction or replacement of previously disclosed information, explanation is needed)

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 20/11/2026 tại đường dẫn https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html This information was published on the company's website on 20/11/2026, as in the link https://www.msb.com.vn/en/investors/information-disclosure/#extraordinary-disclosures

Chúng tôi xin 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/We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Đại diện tổ chức
Organization representative
TỔNG GIÁM ĐỐC
GENERAL DIRECTOR

M.S.D.N: 0200124891-C.T.C.P
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
HÀNG HẢI
VIỆT NAM
THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG

NGUYỄN HOÀNG LINH

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng, Thành phố Hà Nội
Tel: (024) 3944 5566 – Hotline: 1800 599 999

Số/*No.*: 26.03/2026/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 19 *tháng* 11 *năm* 2026
Hanoi, November 19th, *2026*

NGHỊ QUYẾT
RESOLUTIONS

V/v: Phê duyệt Phương Án Phát Hành trái phiếu riêng lẻ lần 02 năm 2026 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam
Re: Approval of the second private placement bond issuance plan in 2026 of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
THE BOARD OF DIRECTORS

Căn cứ/*Pursuant to:*

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 1 năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành Luật Các tổ chức tín dụng (**"Luật Các Tổ Chức Tín Dụng"**);
  *Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 passed by the National Assembly of Vietnam on January 18, 2024, and its implementing, guiding and amending documents ("**Law on Credit Institutions**");*

- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được thông qua bởi Quốc Hội Việt Nam ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán (**"Luật Chứng Khoán"**);
  *Law on Securities No. 54/2019/QH14 passed by the National Assembly of Vietnam on November 26, 2019, and its implementing, guiding and amending documents ("**Law on Securities**");*

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành Luật Doanh nghiệp (**"Luật Doanh Nghiệp"**);
  *Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 adopted by the National Assembly of Vietnam dated June 17, 2020, and its implementing, guiding and amending documents ("**Law on Enterprises**");*

- Nghị định số 200/2026/NĐ-CP ngày 05 tháng 6 năm 2026 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (**"Nghị Định 200"**);
  *Decree No. 200/2026/ND-CP dated June 5, 2026 of the Government regulating private placement and trading of privately placed corporate bonds in domestic market and offering of corporate bonds in international market ("**Decree 200**");*

- Thông tư số 138/2026/TT-BTC ngày 25 tháng 9 năm 2026 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều của Nghị định số 200/2026/NĐ-CP (**"Thông Tư 138"**);

12

*Circular No. 138/2026/TT-BTC dated September 25, 2026 of the Ministry of Finance guiding certain articles of Decree No. 200/2026/ND-CP ("**Circular 138**");*

- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam ("**MSB**") ngày 08/10/2026 ("**Điều Lệ**");
*Charter of Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank ("**MSB**") dated October 8, 2026 (the "**Charter**");*

- Tờ trình của Tổng Giám đốc số 13665/2026/TT-TGĐ3 ngày 18/11/2026 v/v Phương án phát hành trái phiếu MSB riêng lẻ lần 2 năm 2026 có bảo lãnh bởi Credit Guarantee and Investment Facility, một quỹ tín thác của Ngân hàng Phát triển Châu Á (CGIF);
The Chief Executive Officer's Proposal No. 13665/2026/TT-TGĐ3 dated November 18, 2026 on the proposed plan for MSB's second private placement bond issuance in 2026, to be guaranteed by Credit Guarantee and Investment Facility, a trust fund of the Asian Development Bank (CGIF);

- Biên bản tổng hợp ý kiến Thành viên Hội đồng quản trị ("**HĐQT**") của MSB số 90/2026/BB-HĐQT ngày 19/11/2026;
*Minutes of the votes counting of members of the Board of Directors (the "**BOD**") of MSB No. 90/2026/BB-HĐQT dated November 19, 2026;*

QUYẾT NGHỊ:
RESOLVES:

Điều 1. Phê duyệt việc chào bán riêng lẻ trái phiếu bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo lãnh thanh toán bởi Credit Guarantee and Investment Facility, một quỹ tín thác của Ngân hàng Phát triển Châu Á ("**CGIF**"), có tổng mệnh giá tối đa là **1.800.000.000.000 VNĐ** *(Bằng chữ: Một nghìn tám trăm tỷ Đồng)*, kỳ hạn 5 (năm) năm kể từ ngày phát hành, được chào bán riêng lẻ ("**Trái Phiếu**"), theo phương án phát hành Trái Phiếu được đính kèm Nghị quyết này tại Phụ lục 1 ("**Phương Án Phát Hành**").
*To approve the private placement of non-convertible bonds denominated in Vietnamese Dong, without warrants, guaranteed by Credit Guarantee and Investment Facility, a trust fund of the Asian Development Bank ("**CGIF**"), with the total par value of up to VND1,800,000,000,000 (In words: One trillion eight hundred billion Vietnamese Dong), due 5 (five) years from the issue date, to be offered in form of a private placement (the "**Bonds**"), according to the Bond issuance plan as attached hereto as Appendix 1 (the "**Issuance Plan**").*

Điều 2. Phê duyệt, chấp thuận Phương Án Phát Hành, bao gồm giá Trái Phiếu, phương án sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu, và phương án bố trí nguồn trả nợ gốc, lãi của Trái Phiếu nêu tại Phương Án Phát Hành.
To approve the Issuance Plan, including the price of the Bonds, the plan to use the proceeds from the offering of the Bonds, and the plan for arranging the sources of fund to make payments of the principal and interest of the Bonds as provided in the Issuance Plan.

Điều 3. Phê duyệt danh sách các tài liệu liên quan đến Trái Phiếu mà MSB là một bên tham gia, bao gồm nhưng không giới hạn các tài liệu liệt kê dưới đây ("**Các Tài Liệu Giao Dịch**") và việc MSB ký kết, chuyển giao và thực hiện Các Tài Liệu Giao Dịch đó:

*To approve the list of the documents relating to the Bonds to which MSB is a party, including but not limited to the following documents (the "**Transaction Documents**") and the execution, delivery and performance by MSB of such Transaction Documents:*

3.1. mỗi hợp đồng/thỏa thuận đặt mua trái phiếu được ký kết với mỗi bên đặt mua trái phiếu, bao gồm cả các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu;
each bond subscription contract/agreement entered into with each bond purchaser, including the terms and conditions of the Bonds;

3.2. (các) hợp đồng dịch vụ ký kết với công ty chứng khoán liên quan đến dịch vụ tư vấn chào bán chứng khoán;
service contract(s) entered into with securities companies related to securities offering consultation services;

3.3. (các) hợp đồng mở và quản lý tài khoản (nếu áp dụng);
account opening and management contract(s) (if applicable);

3.4. các văn kiện bảo lãnh mà MSB là một bên bao gồm: thỏa thuận hoàn trả và bồi hoàn và thư thỏa thuận phí bảo lãnh;
guarantee documents to which MSB is a party including: reimbursement and indemnity agreement and guarantee fee letter;

3.5. bản công bố thông tin nhằm phát hành Trái Phiếu;
the offering circular for the issuance of the Bonds;

3.6. các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu, bao gồm, nhưng không giới hạn: hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu, các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu, danh sách/sổ đăng ký người sở hữu trái phiếu, và các giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu;
agreements, contracts and other documents relating to the Bonds, including, but not limited to: the bondholders' agency agreement, terms and conditions of the Bonds, bondholders list/bondholders register, and bond certificates;

3.7. các bản sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hoặc thay thế của các tài liệu được nêu từ các Mục 3.1 đến Mục 3.6 của Điều này.
amendments, supplements, terminations or replacements of the documents referred to in Section 3.1 to Section 3.6 of this Article.

Điều 4. Phê duyệt việc MSB đăng ký Trái Phiếu (sau khi được phát hành) tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("**VSDC**") và giao dịch Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội ("**HNX**") sau khi Trái Phiếu được phát hành và đáp ứng các điều kiện đăng ký và giao dịch theo quy định của pháp luật Việt Nam và các quy chế có liên quan của VSDC và HNX.
*To approve the registration and depository of the Bonds (after being issued) by MSB at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation ("**VSDC**") and the trading of the Bonds on the privately placed corporate bond trading system of the Hanoi Stock*

*Exchange ("**HNX**") after the Bonds are issued and meet the conditions for registration and trading in accordance with Vietnamese law and the relevant regulations of VSDC and HNX.*

Điều 5. Giao cho Tổng Giám đốc MSB, hoặc người được Tổng Giám đốc MSB ủy quyền hợp lệ, căn cứ theo đúng quy định của pháp luật, thay mặt và đại diện cho MSB chủ trì thực hiện việc chào bán Trái Phiếu theo các nội dung đã phê duyệt nêu trên, bao gồm, nhưng không giới hạn các việc như sau:
To assign the Chief Executive Officer of MSB, or a person duly authorized by the Chief Executive Officer of MSB, in accordance with applicable laws and regulations, to act on behalf of and represent MSB to preside over the implementation of the Bonds offering according to the approved contents mentioned above, including, but not limited to the following:

5.1. Tổ chức triển khai thực hiện Phương Án Phát Hành và quyết định các vấn đề liên quan đến việc triển khai thực hiện Phương Án Phát Hành; quyết định (trong phạm vi thẩm quyền của mình) việc sửa đổi, bổ sung hoặc điều chỉnh Phương Án Phát Hành phù hợp với quy định pháp luật được áp dụng tại từng thời điểm, Điều Lệ, Nghị quyết và Phương Án Phát Hành, điều kiện thị trường và lợi ích của MSB;
To organize the implementation of the Issuance Plan and decide on issues related to the implementation of the Issuance Plan; to decide (within his/her authority) on the amendments, supplements or adjustments to the Issuance Plan in accordance with applicable laws from time to time, the Charter, these Resolutions and the Issuance Plan, the market conditions and MSB's interests;

5.2. Thực hiện các thủ tục và công việc liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu;
To carry out the procedures and things related to the issuance of Bonds;

5.3. Xem xét, quyết định việc lựa chọn đối tác và các bên tư vấn tham gia vào đợt chào bán Trái Phiếu (bao gồm, nhưng không giới hạn, tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán, đại lý phát hành hoặc tổ chức bảo lãnh phát hành, tổ chức quản lý tài khoản, tổ chức tư vấn pháp lý, tổ chức định giá và các bên liên quan khác) và ký kết, thực hiện các hợp đồng dịch vụ với các đối tác và các bên tư vấn đó;
To consider and decide on the selection of partners and consulting parties to participate in the Bond offering (including, but not limited to, consulting organizations on offering documents, issuing agents or underwriting issuing organizations, account management organizations, legal consulting organizations, valuation organizations and other related parties) and sign and implement service contracts with such partners and consulting parties;

5.4. Thương lượng và quyết định các vấn đề liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn:
To negotiate and decide on issues related to the Bonds offering, including, but not limited to:
(i) quyết định nội dung các điều kiện và điều khoản cụ thể của Trái Phiếu, thời điểm chào bán và ngày phát hành Trái Phiếu, khối lượng Trái Phiếu phát hành thực tế, danh sách nhà đầu tư, các khoản phí liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu phù hợp với Phương Án Phát Hành;
to decide on the specific terms and conditions of the Bonds, the offering date and issue date of the Bonds, the actual volume of Bonds offered, the list of investors, and fees related to the Bonds offering in accordance with the Issuance Plan;

(ii) quyết định cách thức sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu và các vấn đề khác liên quan đến việc sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu phù hợp với phương án sử dụng vốn được nêu tại Phương Án Phát Hành; quyết định cách thức thực hiện và việc bố trí nguồn trả nợ Trái Phiếu;
to decide how to use the proceeds from the Bonds offering and other issues related to the use of proceeds from the Bonds offering in accordance with the proceed utilization plan included in the Issuance Plan; to decide on the implementation methods and arranging the sources of funds for payments of the Bonds;

(iii) đàm phán và quyết định nội dung các điều kiện và điều khoản cụ thể của Các Tài Liệu Giao Dịch; ký kết, chuyển giao và thực hiện Các Tài Liệu Giao Dịch và các văn bản, tài liệu được yêu cầu bởi, hoặc được quy định trong, Các Tài Liệu Giao Dịch; và
to negotiate and decide on the specific terms and conditions of the Transaction Documents; to execute, deliver and implement the Transaction Documents and other documents required by, or specified in, the Transaction Documents; and

(iv) quyết định và thực hiện tất cả các hành động, thủ tục cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều Lệ, Các Tài Liệu Giao Dịch và Phương Án Phát Hành để hoàn tất đợt chào bán Trái Phiếu.
To decide and carry out all other necessary actions and procedures in accordance with the provisions of law, Charter, the Transaction Documents and Issuance Plan to complete the Bonds offering.

5.5. Quyết định và tổ chức thực hiện các công việc cần thiết để đăng ký và giao dịch tập trung một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu, bao gồm, nhưng không giới hạn, các công việc sau: (A) quyết định khối lượng Trái Phiếu sẽ được đăng ký, và giao dịch tập trung, thời điểm đăng ký, và giao dịch tập trung, và các điều kiện cụ thể khác; (B) quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu sẽ nộp cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc đăng ký, và giao dịch tập trung Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật; và (C) làm việc và giải trình với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các đơn vị có liên quan về hồ sơ đăng ký, và giao dịch tập trung và các vấn đề khác liên quan đến việc đăng ký, và giao dịch tập trung Trái Phiếu;
To decide and organize the implementation of the necessary works to register and centrally trade part or all of the Bonds, including, but not limited to, the following tasks: (A) deciding on the volume of Bonds to be registered and centrally traded, the time of registration and centralized trading, and other specific conditions; (B) deciding and signing documents and records to be submitted to the competent State agencies related to the registration and centralized trading of the Bonds in accordance with the provisions of law; and (C) working and following up with the competent State agencies and relevant units on the dossier for registration and centralized trading and other matters relating to the registration and centralized trading of the Bonds;

5.6. Quyết định nội dung và ký kết, thực hiện các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến việc chào bán và/hoặc mua lại Trái Phiếu (nếu có); và
To decide on the content, sign and implement agreements, contracts and other documents related to the offering and/or redemption of the Bonds (if any); and

5.7. Quyết định và thực hiện tất cả các hành động cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều Lệ, Các Tài Liệu Giao Dịch và Phương Án Phát Hành để hoàn tất việc phát hành Trái Phiếu, thực hiện việc đăng ký và giao dịch tập trung Trái Phiếu và việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến Trái Phiếu và các nội dung phát sinh trong thời hạn của Trái Phiếu.

To decide and carry out all other necessary actions in accordance with the provisions of law, the Charter, the Transaction Documents and the Issuance Plan to complete the issuance of the Bonds, carry out the registration and centralized trading of Bonds and publication of information and reports related to the Bonds and matters arising during the tenor of the Bonds.

5.8. Trong phạm vi quyền hạn của mình, Tổng Giám đốc MSB được quyền ủy quyền/phân công lại công việc được giao cho các chức danh khác tại MSB đảm bảo thực hiện công việc kịp thời, hiệu quả.

Within the scope of his/her authority, the Chief Executive Officer of MSB is entitled to further delegate and/or assign the responsibilities authorized to him/her to other positions within MSB in order to ensure the timely and efficient execution of such responsibilities.

Điều 6. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Tổng Giám đốc MSB và các đơn vị, cá nhân liên quan có trách nhiệm thực hiện Nghị quyết./.

These Resolutions take effect from the date of signing. The Chief Executive Officer of MSB and all relevant departments and individuals shall be responsible for implementing these Resolutions./.

Nơi nhận/Recipients:
- Thành viên HĐQT & BKS;/*Members of the BOD & Board of Supervisors;*
- TGĐ;/*Chief Executive Officer;*
- TGĐ FI;/*General Directors of FI;*
- GĐK: VH; QLTC; QLRR/*Division Heads: Operations; Financial Management; Risk Management;*
- KTT; GĐTT QL&KD CCN;/*Chief Accountant; Heads of Capital & Financial Markets Center;*
- Lưu: Ban TVPL&QTNH/*Archives: Legal Advisory & Corporate Governance Department.*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS



TRẦN ANH TUẤN