



Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2016

Số: 379/TTr - MB - HĐQT

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

**V/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 16.311.818.180.000 đồng lên
17.127.409.090.000 đồng**

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội.

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 16.311.818.180.000 đồng lên 17.127.409.090.000 đồng, cụ thể như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc MB tiếp tục tăng vốn điều lệ là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của MB. Cụ thể:

- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Nâng cao khả năng đầu tư tăng năng lực cho MB: đầu tư hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, công cụ lao động, hệ thống công nghệ hiện đại phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Nâng cao khả năng mở rộng phát triển mạng lưới;
- Bỏ sung vốn đầu tư kinh doanh sinh lời trong các hoạt động khác.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2015: **16.000.000.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười sáu nghìn tỷ đồng);
- Vốn điều lệ tại thời điểm 05/04/2016: **16.311.818.180.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười sáu nghìn ba trăm mười một tỷ tám trăm mười tám triệu một trăm tám mươi nghìn đồng) - là kết quả của việc thực hiện theo nghị quyết đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2015, tăng vốn điều lệ từ 16.000.000.000.000 VNĐ lên 16.311.818.180.000 VNĐ thông qua phát hành cổ phiếu để sáp nhập SDFC vào MB.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2016: **815.590.910.000 VNĐ** (Bằng chữ: Tám trăm mười lăm tỷ năm trăm chín mươi triệu chín trăm mười nghìn đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ trong năm 2016: **17.127.409.090.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười bảy nghìn một trăm hai mươi bảy tỷ bốn trăm linh chín triệu không trăm chín mươi nghìn đồng);

2. Phương án tăng vốn điều lệ

Cụ thể: Tăng vốn điều lệ thêm 815.590.910.000 đồng thông qua việc phát hành 81.559.091 cổ phiếu để trả cổ tức đợt 2 năm 2015:

- **Đối tượng phát hành:** là các cổ đông có tên trên Danh sách cổ đông tại ngày chốt Danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu theo nghị quyết của Hội đồng Quản trị, được Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam thông báo xác nhận.
- **Số lượng cổ phiếu phát hành:** 81.559.091 cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu trả cổ tức đợt 2 năm 2015;
- **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành thêm:** Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là: 100 : 5 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 5 cổ phiếu phát hành thêm).
- **Nguồn thực hiện:** Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu trả cổ tức được lấy từ lợi nhuận sau thuế của MB năm 2015 sau trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.
- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.
- **Thời gian thực hiện:** Dự kiến Quý II - Quý IV/2016. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và phù hợp với điều kiện thị trường.

3. Thời điểm phát hành cổ phiếu mới

Thời điểm MB phát hành cổ phiếu mới tăng vốn điều lệ là thời điểm MB được Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hà Nội cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, ghi nhận mức vốn điều lệ mới.

4. Thời hạn hoàn tất việc tăng vốn điều lệ

Thời hạn hoàn tất việc tăng vốn điều lệ thực hiện theo quy định tại Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

5. Công bố thông tin

MB thực hiện công bố thông tin về kế hoạch tăng vốn điều lệ, và việc phát hành cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh.

6. Nguyên tắc 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, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ do Hội đồng quản trị quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Quân đội quản lý số cổ phiếu lẻ này.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC

Toàn bộ số tiền thu được từ các đợt phát hành cổ phiếu năm 2016 đạt **1.127.409.090.000** đồng (Một nghìn một trăm hai mươi bảy tỷ bốn trăm linh chín triệu không trăm chín mươi nghìn đồng) bao gồm:

+ 311.818.180.000 VNĐ thông qua việc phát hành 31.181.818 cổ phiếu để sáp nhập SDFC vào MB – đã hoàn thành ngày 05/4/2016.

+ **815.590.910.000 VNĐ thông qua việc phát hành 81.559.091 cổ phiếu để trả cổ tức đợt 2 năm 2015**

Phần vốn tăng trong năm 2016 được dự kiến sử dụng như sau:

- **Đầu tư tăng năng lực:** xây dựng trụ sở hoạt động, văn phòng chi nhánh, đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác cần thiết cho hoạt động ổn định và phát triển: **947,52 tỷ đồng**. Trong đó :

+ Đầu tư mở rộng trụ sở, vật kiến trúc: 831,00 tỷ đồng;

+ Đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác: 116,52 tỷ đồng;

- **Bổ sung vốn khác** **179,89 tỷ đồng;**

IV. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI

Với Phương án tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ tăng thêm như trên, MB dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2016 của riêng MB (không bao gồm các công ty trực thuộc) như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2015 (1)	KH 2016 (2)	Tăng trưởng (2)/(1)%
1	Vốn điều lệ	16.000	17.127	107%
2	Huy động tiền gửi của khách hàng	181.751	191.000	105%
3	Tiền gửi và vay các TCTD khác	7.174	13.471	188%
4	Tổng tài sản	218.693	240.000	110%
5	Tổng dư nợ	120.308	144.000	120%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1.62%	<2%	-
7	Lợi nhuận trước thuế	3.151	3.550	113%
8	Cổ tức	5% bằng cổ phiếu 5% bằng tiền mặt	Dự kiến 10% (bằng cổ phiếu hoặc tiền mặt)	-
9	Tỷ lệ an toàn vốn	12,85%	Đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN	-
10	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác	Tuân thủ quy định của NHNN	Đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN	-
11	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân	13,6%	~13%	-
12	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản có bình quân	1,18%	1.24%	-

(*) Dư nợ tín dụng, bao gồm dư nợ cho vay và đầu tư trái phiếu Doanh nghiệp (không bao gồm đầu tư trái phiếu TCTD) theo hướng dẫn tại mục 1 công văn số 674/NHNN-CSTT ngày 13/02/2012 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Vậy Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB từ 16.311.818.180.000 đồng lên 17.127.409.090.000 đồng như trên;
2. Thông qua việc đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Trung Tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh;
3. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện, sửa đổi, bổ sung, hoàn chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ trên, phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB, phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, hướng dẫn của các cơ quan quản lý nhà nước; tiến hành trình các cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau:
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định phát hành, thời điểm phát hành cổ phiếu phù hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; hồ sơ đăng ký niêm yết bổ sung theo hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung kế hoạch sử dụng vốn thu được đảm bảo hiệu quả, phù hợp với thực tế kinh doanh của MB.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục pháp lý sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ và các giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức Vốn điều lệ mới của MB.
4. Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được ủy quyền; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công các Đơn vị MB thực hiện các công việc cần thiết theo quy định pháp luật; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và các Bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định pháp luật.

Vậy Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!