



Hà Nội, ngày 26 tháng 9 năm 2015

Số: 914/TTr-MB-HĐQT

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

V/v thông qua giao dịch sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà vào Ngân hàng TMCP Quân Đội và thành lập công ty con trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng

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

Thực hiện chủ trương tái cơ cấu hệ thống các ngân hàng thương mại và các TCTD giai đoạn 2011-2015 ban hành kèm theo Quyết định số 254/QĐ-TTg ngày 01/03/2012 của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt nam đã chỉ đạo thực hiện quá trình cơ cấu và đã đạt được nhiều kết quả khả quan trong những năm vừa qua. Trong năm 2014 và nửa đầu 2015, thị trường đã chứng kiến khá nhiều thương vụ mua bán và sáp nhập (M&A) trong lĩnh vực tài chính ngân hàng theo đó số lượng các tổ chức tín dụng giảm rõ rệt, chất lượng hoạt động, năng lực tài chính và năng lực cạnh tranh được cải thiện, nợ xấu từng bước được giải quyết, đồng thời làm thay đổi bức tranh tài sản, nguồn vốn của các tổ chức tín dụng theo hướng tích cực hơn.

Ngân hàng TMCP Quân Đội (MB) trải qua 21 năm hình thành và phát triển đã vươn lên trở thành một trong những định chế tài chính hàng đầu Việt Nam, phát triển an toàn bền vững hướng tới mục tiêu TOP 5 Ngân hàng thương mại Việt Nam, hoạt động theo mô hình Tập đoàn Tài chính đa năng, trong đó ngân hàng thương mại là trung tâm, hình thành và phát triển mạnh mẽ các dịch vụ tài chính, bảo hiểm, chứng khoán, quản lý tài sản, quản lý quỹ... thông qua các công ty con.

Trong 10 năm vừa qua, thị trường tài chính tiêu dùng tại Việt Nam đã có sự phát triển nhanh chóng và dự báo sẽ còn phát triển mạnh hơn nữa trong tương lai, với mức tăng bình quân từ 20-30%/năm cho tới năm 2019. Nhằm khai thác tiềm năng lớn của thị trường tài chính tiêu dùng và hiện thực hóa chiến lược phát triển mô hình tín dụng tiêu dùng, Đại hội cổ đông thường niên 2015 đã thông qua việc mua lại/mua cổ phần/nhận sáp nhập tổ chức tín dụng khác để hình thành công ty con của MB hoạt động trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng, phù hợp với chủ trương, định hướng của Ngân hàng Nhà nước và chiến lược, mục tiêu phát triển của MB.

Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, MB đã tìm kiếm và nhận thấy Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà (SDFC) phù hợp với các tiêu chí lựa chọn của MB. SDFC là công ty tài chính tổng hợp với mức vốn điều lệ đến thời điểm 30/4/2015 đạt 686 tỷ đồng, tổng tài sản hơn 1.200 tỷ đồng, được thành lập năm 2008 với 03 cổ đông sáng lập là Tổng công ty Sông Đà, Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh và MB. Việc lựa chọn SDFC để sáp nhập vào MB cũng rất phù hợp vì là cổ đông sáng lập SDFC, nên MB nắm rõ tình hình hoạt động của SDFC và có sự đồng thuận của các cổ đông còn lại trong quá trình triển khai sau sáp nhập. Đồng thời, về phía

SDFC, sau 7 năm hoạt động, SDFC có nhu cầu và cần phải thực hiện tái cơ cấu để đảm bảo phát triển hiệu quả.

Trên cơ sở đó, MB và SDFC đã phối hợp, thống nhất đề xuất và đã được Ngân hàng Nhà nước thông qua chủ trương MB tham gia tái cơ cấu SDFC và thành lập công ty tài chính tiêu dùng trực thuộc MB.

Với thực trạng và nhu cầu thực hiện giao dịch sáp nhập của hai tổ chức tín dụng như trên, việc sáp nhập SDFC vào MB sẽ đạt được các mục tiêu cơ bản sau:

- Tăng cường năng lực kinh doanh của MB Group thông qua việc thành lập công ty tài chính trực thuộc hoạt động trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng. Việc phát triển mô hình kinh doanh mới có tiềm năng phát triển tốt sẽ tạo điều kiện để MB kiện toàn mô hình tập đoàn, hướng tới cung cấp các giải pháp tài chính trọn gói cho khách hàng, góp phần tăng trưởng doanh thu, thu nhập, từ đó tối đa hóa lợi ích cho các cổ đông, đối tác, Khách hàng trong tương lai;

- Sau giao dịch sáp nhập, quy mô vốn điều lệ của MB tăng lên, góp phần nâng cao năng lực tài chính của MB đồng thời quyền lợi của các cổ đông hiện hữu của MB sẽ được tăng thêm do sẽ được nhận bổ sung cổ phiếu MB tại thời điểm phát hành tăng vốn;

- Bên cạnh các mục tiêu tài chính nêu trên, việc MB tham gia tái cơ cấu SDFC cũng thể hiện trách nhiệm và quyết tâm của MB trong việc thực hiện chủ trương lớn của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước về tái cơ cấu các tổ chức tín dụng, góp phần ổn định và phát triển nền kinh tế đất nước.

Xuất phát từ những lý do trên, với sự tư vấn của đơn vị tư vấn độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và Công ty Luật Hợp danh Bross và Cộng sự, MB và SDFC xây dựng Đề án sáp nhập, Hợp đồng sáp nhập cùng các tài liệu liên quan, phù hợp với quy định của pháp luật. Hội đồng quản trị MB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua việc sáp nhập SDFC vào MB (sau đây gọi tắt là “việc sáp nhập”) và thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng gồm:

- + Thông qua Đề án sáp nhập SDFC vào MB (trong đó bao gồm phương án sáp nhập, phương án hoán đổi, phương án hoạt động kinh doanh sau sáp nhập...) đồng thời thành lập công ty con 100% vốn MB là Công ty tài chính hoạt động trong lĩnh vực tín dụng tiêu dùng, có vốn điều lệ 500 tỷ đồng.

- + Thông qua Hợp đồng sáp nhập giữa SDFC và MB.

2. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền/giao HĐQT chủ động tổ chức thực hiện các công việc đảm bảo phù hợp Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, cụ thể:

- + Chính sửa, bổ sung, hoàn thiện Đề án sáp nhập, Hợp đồng sáp nhập và các hồ sơ, tài liệu liên quan để triển khai thực hiện việc sáp nhập và thành lập công ty con 100% vốn MB là Công ty tài chính hoạt động trong lĩnh vực tín dụng tiêu dùng.

- + Triển khai việc thành lập, tổ chức và hoạt động công ty con 100% vốn MB là Công ty tài chính hoạt động trong lĩnh vực tín dụng tiêu dùng; lựa chọn đối tác trong nước/nước ngoài để

hợp tác kinh doanh, góp vốn, mua cổ phần và các nội dung khác liên quan đến hoạt động của công ty con.

+ Tổ chức thực hiện các công việc, thủ tục cần thiết để hoàn tất thủ tục sau sáp nhập (như đăng ký thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp, đăng ký Điều lệ MB sau sáp nhập...) và đảm bảo công ty con 100% vốn MB là Công ty tài chính hoạt động trong lĩnh vực tín dụng tiêu dùng được thành lập, hoạt động theo quy định pháp luật.

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 giao; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công 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 quyết định!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGĐ;
- Lưu VPHĐQT;

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Lê Hữu Đức