



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

**V/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 18.155.053.630.000 đồng lên
21.604.513.810.000 đồng**

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

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của 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 18.155.053.630.000 đồng lên 21.604.513.810.000 đồng (tăng 19%), 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;
- Bổ 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 31/12/2017: **18.155.053.630.000 VND** (Bằng chữ: Mười tám nghìn một trăm năm mươi lăm tỷ không trăm năm mươi ba triệu sáu trăm ba mươi nghìn đồng);
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2018: **3.449.460.180.000 VND** (Bằng chữ: Ba nghìn bốn trăm bốn mươi chín tỷ bốn trăm sáu mươi triệu một trăm tám mươi nghìn đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ trong năm 2018: **21.604.513.810.000 VND** (Bằng chữ: Hai mươi một nghìn sáu trăm linh bốn tỷ năm trăm mười ba triệu tám trăm mười nghìn đồng);

2. Phương án tăng vốn điều lệ

Tăng vốn điều lệ thêm 19% tương ứng với 3.449.460.180.000 đồng thông qua việc phát hành 344.946.018 cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu: Cụ thể, dự kiến phát hành cổ phiếu để trả cổ tức đợt 2 năm 2017 (5% tương đương 90.775.268 cổ phiếu) và tăng vốn từ các nguồn vốn chủ sở hữu phù hợp với quy định của pháp luật (14% tương đương 254.170.750 cổ phiếu, gọi tắt là chia cổ phiếu thưởng):

- **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:** 344.946.018 cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu để trả cổ tức đợt 2 năm 2017 và chia cổ phiếu thưởng;
- **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 : 19 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 19 cổ phiếu phát hành thêm).
- **Nguồn thực hiện:** Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu được lấy từ lợi nhuận sau thuế của MB năm 2017 sau trích lập các quỹ; các nguồn vốn chủ sở hữu 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 III/2018. 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 số cổ phiếu lẻ này.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN TĂNG THÊM

Vốn điều lệ dự kiến tăng lên 19% tương ứng với **3.449.460.180.000** đồng (*Bằng chữ: Ba nghìn bốn trăm bốn mươi chín tỷ bốn trăm sáu mươi triệu một trăm tám mươi nghìn đồng*) thông qua việc phát hành 344.946.018 cổ phiếu để trả cổ tức đợt 2 năm 2017 (5% tương đương 90.775.268 cổ phiếu) và chia cổ phiếu thưởng (14% tương đương 254.170.750 cổ phiếu), Vốn điều lệ tăng thêm tiếp tục được sử dụng vào các hoạt động kinh doanh của MB trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho các cổ đông. 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: ~1.319 tỷ đồng.
- **Sử dụng cho các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng:** bao gồm nhưng không giới hạn các hoạt động đầu tư, kinh doanh, triển khai cung cấp các sản phẩm dịch vụ... phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, diễn biến của thị trường: ~2.130 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 2018 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2017		KH 2018	Tăng trưởng (2)/(1)%
		Hợp nhất (1)	Riêng lẻ	Hợp nhất (2)	
1	Vốn điều lệ	18.155	18.155	21.605	19%
2	Huy động tiền gửi của khách hàng	220.176	220.277	~ 245.400	~ 11%
3	Tổng tài sản	313.878	306.737	~ 347.600	~ 11%
4	Cho vay khách hàng (*)	184.188	180.257	212.500	~ 15%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,20%	1,21%	<1,5%	
6	Lợi nhuận trước thuế	4.616	5.355	6.800 <i>Trong đó riêng NH 6.500</i>	47% <i>Riêng NH 21%</i>
7	Cổ tức	Dự kiến 5% bằng cổ phiếu 6% bằng tiền mặt		≥11%	
8	Tỷ lệ an toàn vốn	12,00%	10,66%	Đảm bảo tuân thủ quy định	

TT	Chỉ tiêu	KQ 2017		KH 2018	Tăng trưởng (2)/(1)%
		Hợp nhất (1)	Riêng lẻ	Hợp nhất (2)	
				NHNN	
9	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác	Tuân thủ quy định của NHNN		Đảm bảo tuân thủ quy định NHNN	
10	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân	12.4%	16.1%	~ 17.1%	
11	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản có bình quân	1.22%	1.5 %	1.6 %	

(*) Cho vay khách hàng theo số liệu tại Báo cáo tài chính kiểm toán Hợp nhất, Riêng lẻ tại 31/12/2017.

Tăng trưởng tín dụng theo quy định của NHNN bao gồm dư cho vay và số dư mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp (không bao gồm trái phiếu VAMC) tại Việt Nam: Tính đến 31/12/2017, tăng trưởng tín dụng của MB là 181.845 tỷ đồng, tuân thủ theo quy định của NHNN. Kế hoạch tăng trưởng tín dụng theo NHNN năm 2018 của MB 209.122 tỷ đồng, tương ứng tốc độ 15%, phù hợp với quy định của NHNN từng thời kỳ.

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

- Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB thêm 19% (từ 18.155.053.630.000 đồng lên 21.604.513.810.000 đồng) như trên;
- 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;
- Ủy quyền và giao nhiệm vụ 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 và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định nguồn vốn cụ thể từ vốn chủ sở hữu phù hợp quy định của pháp luật để tăng vốn điều lệ theo phương án như trên, 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 và giao nhiệm vụ 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 và giao nhiệm vụ 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 và giao nhiệm vụ 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. *SV*

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

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

Lê Hữu Đức