



Hà Nội, ngày 9 tháng 4 năm 2013

Số: 266/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 10.625 tỷ đồng lên 15.000 tỷ 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 10.625 tỷ đồng lên 15.000 tỷ 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;
- Bổ sung vốn đầu tư kinh doanh sinh lời trong các hoạt động khác;
- Tăng cường và củng cố quan hệ hợp tác với các cổ đông lớn, củng cố cơ cấu sở hữu vốn và tăng cường khả năng quản trị ngân hàng.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: **10.625.000.000.000 VND** (Bằng chữ: Mười nghìn sáu trăm hai mươi lăm tỷ đồng);
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **4.375.000.000.000 VND** (Bằng chữ: Bốn nghìn ba trăm bảy mươi lăm tỷ đồng);
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ: **15.000.000.000.000 VND** (Bằng chữ: Mười lăm nghìn tỷ đồng);

2. Phương thức tăng vốn điều lệ

Phát hành cổ phần phổ thông mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (Bằng chữ: Mười nghìn đồng/cổ phần) để tăng vốn điều lệ;

3. Các đợt tăng vốn điều lệ

(*) các đợt tăng vốn được sắp xếp theo thứ tự thời gian thực hiện dự kiến và có thể thay đổi phù hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

Đợt 1: Tăng vốn điều lệ thêm 2.375 tỷ đồng thông qua việc chào bán 237.500.000 cổ phiếu (đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại kỳ họp thường niên năm 2012 và MB đang triển khai xin chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền).

- **Đối tượng chào bán:** Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài: HĐQT quyết định tiêu chuẩn, điều kiện lựa chọn và danh sách đối tượng chào bán cụ thể, đảm bảo quyền lợi MB, phù hợp quy định pháp luật.
- **Số lượng cổ phiếu chào bán:** Chào bán 237.500.000 cổ phiếu cho Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài.
- **Số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho mỗi Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài:** do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở phương án hợp tác với MB, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, của MB.
- **Giá chào bán**
 - + Giá cổ phiếu chào bán cho Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước là giá thỏa thuận có chiết giảm, mức giảm tối đa 25% giá thị trường nhưng không thấp hơn mệnh giá, Hội đồng quản trị quyết định giá chào bán cụ thể cho từng đối tác trên cơ sở phương án hợp tác với MB, phù hợp với quy định của pháp luật và đảm bảo quyền lợi của cổ đông, của MB.
 - + Giá cổ phiếu chào bán cho Đối tác chiến lược nước ngoài là giá thỏa thuận trên cơ sở tham khảo giá thị trường cộng với biên độ phù hợp nhưng không thấp hơn “Giá trị sổ sách” cộng với biên độ nhất định. Hội đồng quản trị quyết định giá chào bán cụ thể cho từng đối tác trên cơ sở phương án hợp tác với MB, phù hợp với quy định của pháp luật và đảm bảo quyền lợi của cổ đông, của MB.
- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng**

Cổ phiếu chào bán cho Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước, Đối tác chiến lược nước ngoài sẽ bị hạn chế chuyển nhượng theo quyết định của Hội đồng Quản trị phù hợp với quy định của pháp luật.
- **Thời gian thực hiện**

Dự kiến trong thời gian từ Quý II/2013 – Quý III/2013. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị MB quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.

Đợt 2: Tăng vốn điều lệ thêm 631,25 tỷ đồng thông qua việc chào bán 63.125.000 cổ phiếu

- **Đối tượng chào bán**
 - + Cổ đông hiện hữu: cổ đông có tên trên Danh sách cổ đông tại thời điểm chốt Danh sách cổ đông hưởng quyền mua cổ phiếu phát hành thêm theo Thông báo của Hội đồng Quản trị.
 - + Cán bộ, nhân viên MB: Hội đồng Quản trị quyết định tiêu chuẩn, danh sách cán bộ, nhân viên tham gia chương trình phát hành cổ phiếu cho cán bộ, nhân viên.
- **Số lượng cổ phiếu chào bán:** 63.125.000 cổ phiếu, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu, trong đó:

- + Chào bán 53.125.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu
- + Chào bán 10.000.000 cổ phiếu cho Cán bộ, nhân viên MB.
- **Tỷ lệ phân phối quyền mua cổ phiếu**
 - + Cổ đông hiện hữu: Tỷ lệ phân phối quyền mua cụ thể đối với cổ đông hiện hữu là: 20:1 (cổ đông sở hữu 20 cổ phiếu sẽ được hưởng quyền mua 1 cổ phiếu phát hành thêm).
 - + Số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho từng cán bộ, nhân viên do Hội đồng Quản trị quyết định.
- **Giá chào bán**
Giá cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu và cán bộ, nhân viên là 10.000 đồng/cổ phiếu.
- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng**
 - + Cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.
 - + Cổ phiếu chào bán cho cán bộ, nhân viên sẽ bị hạn chế chuyển nhượng theo quyết định của Hội đồng Quản trị, phù hợp với quy định của pháp luật.
- **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong Quý III/2013. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị MB quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.

Đợt 3: Tăng vốn điều lệ thêm 1.368,75 tỷ đồng thông qua việc chào bán 136.875.000 cổ phiếu

- **Đối tượng chào bán:** Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài: HĐQT quyết định tiêu chuẩn, điều kiện lựa chọn và danh sách đối tượng chào bán cụ thể, đảm bảo quyền lợi MB, phù hợp quy định pháp luật.
- **Số lượng cổ phiếu chào bán:** Chào bán 136.875.000 cổ phiếu cho Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài.
- **Số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho mỗi Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài:** do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở phương án hợp tác với MB, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, của MB.
- **Giá chào bán**
 - + Giá cổ phiếu chào bán cho Cổ đông/Đối tác chiến lược trong và ngoài nước là giá thỏa thuận có chiết giảm, mức giảm tối đa 25% giá thị trường nhưng không thấp hơn mệnh giá, Hội đồng quản trị quyết định giá chào bán cụ thể cho từng đối tác trên cơ sở phương án hợp tác với MB, phù hợp với quy định của pháp luật và đảm bảo quyền lợi của cổ đông, của MB.
 - + Giá cổ phiếu chào bán cho Đối tác chiến lược nước ngoài là giá thỏa thuận trên cơ sở tham khảo giá thị trường cộng với biên độ phù hợp nhưng không thấp hơn “Giá trị sổ sách” cộng với biên độ nhất định. Hội đồng quản trị quyết định giá chào bán cụ thể cho từng đối tác trên cơ sở phương án hợp tác với MB, phù hợp với quy định của pháp luật và đảm bảo quyền lợi của cổ đông, của MB.
- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng**
Cổ phiếu chào bán cho Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước, Đối tác chiến lược nước ngoài sẽ bị hạn chế chuyển nhượng theo quyết định của Hội đồng Quản trị phù hợp với quy định của pháp luật.

- **Thời gian thực hiện**

Dự kiến trong thời gian từ Quý II/2013 – Quý III/2013. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị MB quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.

4. 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.

5. 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.

6. Công bố thông tin

MB thực hiện công bố thông tin về kế hoạch tăng vốn điều lệ, các đợt chào bán 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.

7. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ

Số lượng cổ phiếu chào bán 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.

8. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu không phân phối hết

Số cổ phiếu không được phân phối hết (đăng ký mua hết) sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định xử lý: chào bán với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông hoặc dừng đợt phát hành.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC

Toàn bộ số tiền thu được từ các đợt chào bán cổ phiếu đạt tối thiểu **4.375 tỷ đồng** (Bốn nghìn ba trăm bảy mươi lăm tỷ đồng) 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: **1.029 tỷ đồng**.

Trong đó :

- | | |
|--|-----------------------|
| + Đầu tư mở rộng trụ sở, vật kiến trúc: | 604 tỷ đồng; |
| + Đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác: | 425 tỷ đồng; |
| - Bổ sung vốn góp công ty con: | 926 tỷ đồng; |
| - Bổ sung vốn góp đầu tư dài hạn: | 201 tỷ đồng; |
| - Bổ sung vốn kinh doanh khác: | 2.219 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 2013 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2012 (1)	KH 2013 (2)	Tăng trưởng (2)/(1)%
1	Vốn điều lệ	10.000	15.000	150%
2	Huy động vốn từ khách hàng (TT1 + TT2)	152.358	167.850	110%
3	Tiền gửi và vay các TCTD khác	30.512	30.000	98%
4	Tổng tài sản	175.610	191.800	109%
5	Tổng dư nợ	74.479	83.500	112%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,84%	<2,5%	-
7	Lợi nhuận trước thuế	3.090	3.523	114%
8	Cổ tức	Dự kiến 12%	-	-
9	Tỷ lệ an toàn vốn	11,15%	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 trước thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân	27,46%	23,44%	-
12	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản có bình quân	1,97%	1,92%	-

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 10.625 tỷ đồng lên 15.000 tỷ đồng như trên;
2. Thông qua việc đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HSX);

3. Ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh/hoàn chỉnh và/hoặc phê chuẩn/chấp thuận/thông qua toàn bộ các hiệu chỉnh/hoàn chỉnh của Hội đồng Quản trị (nếu có) liên quan đến việc hiệu chỉnh/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 phù hợp nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB, 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 và quyết định các đợt phát hành, thời điểm phát hành/chào bán cổ phiếu cụ thể.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh/điều chỉnh hồ sơ đăng ký niêm yết bổ sung theo hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định tiêu chí lựa chọn, danh sách đối tác chiến lược, đối tác tiềm năng tham gia đợt phát hành, thời gian hạn chế chuyển nhượng, số lượng cổ phiếu chào bán và giá chào bán cụ thể.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định tiêu chuẩn, danh sách cán bộ, nhân viên tham gia chương trình phát hành cổ phiếu cho cán bộ, nhân viên, thời gian hạn chế chuyển nhượng và số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho từng người.
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xử lý số cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không được đăng ký mua hết với điều kiện chào bán không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông, hoặc dừng đợt phát hành;
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định xử lý số cổ phiếu đã phát hành cho cán bộ nhân viên nhưng bị thu hồi do cán bộ nhân viên đã không đáp ứng được tiêu chuẩn, điều kiện do Hội đồng Quản trị quy định trong thời gian hạn chế chuyển nhượng;
 - Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị hiệu chỉnh, điều chỉnh 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.