

Số: 146 /2010/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 17 tháng 03 năm 2010

**TỜ TRÌNH****V/v: Phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2010****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (Maritime Bank), đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y theo Quyết định số 719/QĐ-NHNN ngày 07-7-2003 và Quyết định số 1529/QĐ-NHNN ngày 01-8-2006;
- Căn cứ tình hình hoạt động kinh doanh của Maritime Bank,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2010 thông qua Phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ năm 2010 lên 5.000 tỷ đồng như sau:

**I. NHU CẦU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

Nhu cầu tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (Maritime Bank) từ 3.000 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng theo yêu cầu về tăng cường năng lực tài chính phục vụ tăng trưởng theo chiến lược phát triển của Maritime Bank, cụ thể như sau:

**1. Tăng vốn điều lệ do yêu cầu mở rộng mạng lưới:**

Theo Quy định về mạng lưới hoạt động của Ngân hàng Thương mại, ban hành kèm theo Quyết định số 13/2008/QĐ-NHNN ngày 29/04/2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, tại điểm g, khoản 2, Điều 6 quy định về số Chi nhánh của các Ngân hàng Thương mại được mở khi có đủ vốn điều lệ tương ứng với 100 tỷ đồng đối với 1 Chi nhánh trên địa bàn Hà Nội và TP HCM, 50 tỷ đồng đối với Chi nhánh mở tại các tỉnh thành phố khác. Tính đến 31/12/2009, Maritime Bank đã có 109 chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn quốc. Maritime Bank cần tăng vốn điều lệ vừa đáp ứng nhu cầu mở rộng mạng lưới để kinh doanh, vừa đảm bảo tuân thủ các quy định về đầu tư mở rộng mạng lưới hoạt động theo đúng quy định (dự kiến Ngân hàng Nhà nước sẽ thay đổi quy định về mở rộng mạng lưới với điều kiện về vốn điều lệ tại mức gấp đôi so với hiện tại cùng với các điều kiện khác về đầu tư chặt chẽ hơn).

**2. Tăng vốn điều lệ nhằm đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (8%) theo luật định:**

Trên cơ sở kế hoạch chiến lược, lộ trình tăng trưởng tổng tài sản của Maritime Bank năm 2010 lên mức 92.000 tỷ đồng (tốc độ tăng trưởng 44%) và với yêu cầu đảm bảo mức cổ tức ổn định, đòi hỏi các khoản mục đầu tư của Maritime Bank cần thiết phải tăng tương ứng, cụ thể: dự kiến năm 2010 tín dụng tăng trưởng 47%, đầu tư tài chính tăng 48% (trong đó đầu tư tiền gửi và cho vay các TCTD tăng 47%, đầu tư chứng từ có giá tăng 46%, đầu tư góp vốn cổ phần, ủy thác đầu tư Cổ phiếu kinh doanh tăng 207% và giới hạn không quá 40% tổng vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng), tổng thu nhập thuần hoạt động tăng 32%. Giá trị tài sản Có rủi ro (nội bảng và

ngoại bảng) dự kiến tăng gần gấp 2 lần so năm 2009, thì vốn điều lệ cần thiết phải tăng lên 5.000 tỷ để đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn đạt trên 8%.

### 3. Tăng vốn nhằm tạo đòn bẩy tăng huy động vốn:

Với nhu cầu tăng trưởng đầu tư nêu trên, nguồn vốn huy động của Maritime Bank trong năm 2010 (cả thị trường I và thị trường II và phát hành trái phiếu huy động vốn) nhất thiết phải tăng lên ở mức dự kiến là 85.211 tỷ đồng với tốc độ tăng trưởng dự kiến tối thiểu 36%. Để đảm bảo cho nguồn vốn trên, vốn điều lệ cần thiết phải đạt 5.000 tỷ đồng để tạo đòn bẩy cho hoạt động huy động vốn.

### 4. Tăng vốn điều lệ để phục vụ nhu cầu vốn cho kinh doanh:

Một số chỉ tiêu hoạt động của Maritime Bank trong giai đoạn 2008 – 2009:

*Đvt: Triệu đồng*

CHỈ TIÊU	31/12/2008	31/12/2009	Tỷ lệ tăng
Tổng tài sản	32.626.054	63.882.044	95,8%
Vốn huy động từ thị trường I	15.245.733	35.421.546	132,34%
Vốn huy động từ thị trường II	14.625.762	23.861.857	63,15%
Tổng dư nợ tín dụng	11.209.764	23.871.616	112,95%
Lợi nhuận trước thuế	437.008	1.005.315	130,04%

- Tăng dư nợ tín dụng lên 35.050 tỷ đồng cuối năm 2010 với tỷ trọng tín dụng trung hạn dự kiến khoảng 35% - 40% đòi hỏi cần bổ sung thêm nguồn vốn tự có để tham gia vào hoạt động cho vay trung dài hạn trong điều kiện vốn huy động trung hạn tăng trưởng chưa kịp đáp ứng nhu cầu sử dụng vốn trung dài hạn.
- Mua sắm Tài sản cố định do nâng cấp các chi nhánh hiện tại và mở các chi nhánh mới dưới sự tư vấn của Công ty tư vấn McKinsey, nâng cấp phát triển hệ thống tin học, triển khai lắp đặt hệ thống máy rút tiền tự động (ATM) và mạng lưới máy cà thẻ (POS), trang bị xe công vụ, xe ô tô chuyên dùng cho các chi nhánh trong toàn hệ thống. Đặc biệt là thực hiện kế hoạch đầu tư mua xây dựng trụ sở làm việc tại Hà Nội và một số địa bàn khác. Chi phí dự kiến cho các mục đích này trong năm tới khoảng 862 tỷ đồng.

## II. HIỆU QUẢ KINH DOANH DỰ KIẾN SAU KHI THAY ĐỔI MỨC VỐN ĐIỀU LỆ.

### 1. Hiệu quả kinh doanh dự kiến sau khi thay đổi mức vốn điều lệ (tăng lên 5.000 tỷ đồng)

- Việc tăng vốn của Maritime Bank là một trong những biện pháp góp phần thực hiện và hoàn thành kế hoạch kinh doanh của Maritime Bank trong năm 2010, phần đầu đem lại mức lợi nhuận kỳ vọng cho cổ đông của Maritime Bank.
- Đồng thời với sự gia tăng mức vốn điều lệ và Tổng tài sản, Maritime Bank sẽ thực hiện các kế hoạch chiến lược về giải pháp kinh doanh, thu hút nguồn nhân lực, nâng cao sức mạnh thương hiệu để mang lại những giá trị mới cho Maritime Bank và cổ đông của Maritime Bank.

*180*

- Với mức vốn điều lệ tăng lên 5.000 tỷ đồng cùng với kế hoạch sử dụng vốn hiệu quả như đã nêu trên, dự kiến Maritime Bank sẽ đạt được một số chỉ tiêu kinh doanh và lợi nhuận đem lại cho cổ đông trong năm 2010 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Stt	Chỉ tiêu	Thực hiện 2009	Kế hoạch 2010	Kế hoạch 2010/2009
<b>A</b>	<b>Các hệ số hiệu quả hoạt động</b>			
1	Vốn điều lệ cuối kỳ	3.000.000	5.000.000	66,66%
2	Tổng tài sản cuối kỳ	63.882.044	92.000.000	44,02%
3	Tổng dư nợ tín dụng cuối kỳ	23.871.616	35.050.000	46,82%
4	Tổng nguồn vốn huy động			
4.1	<i>Huy động từ thị trường I</i>	<i>35.421.546</i>	<i>49.000.000</i>	<i>38,34%</i>
4.2	<i>Huy động từ thị trường II</i>	<i>23.861.857</i>	<i>34.211.000</i>	<i>43,38%</i>
5	Lợi nhuận trước thuế	1.005.315	1.200.000	19,4%
6	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	37,1%	23,8%	
7	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân (ROA).	1,8%	1,3%	
8	Nợ xấu/Dư nợ tối đa	0,62%	0,67%	
<b>B</b>	<b>Các tỷ lệ an toàn hoạt động</b>			
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	8,93%	10,32%	
2	Giới hạn tín dụng đối với Khách hàng			
	<i>Tổng Dư nợ cho vay Khách hàng lớn nhất / Vốn tự có</i>		< 15%	
	<i>Tổng Dư nợ cho vay và bảo lãnh của Khách hàng lớn nhất / Vốn tự có</i>		< 25%	
	<i>Tổng Dư nợ cho vay Nhóm khách hàng liên quan / Vốn tự có</i>		< 50%	

*Handwritten signature*

	Tổng Dư nợ cho vay và bảo lãnh Nhóm khách hàng liên quan / Vốn tự có		< 60%	
3	Tỷ lệ khả năng chi trả			
	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 7 ngày	1,42	> 1	
	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 1 tháng	0,54	> 0,25	
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng để cho vay trung và dài hạn	15,5%	< 30%	
5	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần			
	Tỷ lệ góp vốn, mua cổ phần tối đa trong 1 đơn vị/ Tổng vốn điều lệ của đơn vị đó		< 11%	
	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần/Vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng cuối kỳ		< 40%	

Ghi chú: Các số liệu trên được tính trên giả định ngày 31/12/2010 vốn điều lệ chính thức tăng lên 5.000 tỷ đồng.

## 2. Khả năng quản trị, năng lực quản lý giám sát với quy mô vốn, quy mô hoạt động mới:

- Trong năm 2009, Maritime Bank đã hoàn tất việc tái cơ cấu toàn bộ hệ thống tổ chức hoạt động theo mô hình Khối nghiệp vụ đáp ứng tính chuyên nghiệp của một ngân hàng hiện đại, phù hợp với chuẩn mực của các nước phát triển. Cơ cấu tổ chức hoạt động mới với đặc trưng là sự hình thành các khối nghiệp vụ, bao gồm: Khối dịch vụ và hỗ trợ, Khối khách hàng doanh nghiệp, Khối khách hàng cá nhân, Khối nguồn vốn và kinh doanh ngoại hối, Khối quản lý tín dụng, sẽ tăng cường tối đa khả năng quản trị rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản và rủi ro tín dụng cho Maritime Bank. Hệ thống cơ cấu tổ chức này phân biệt rõ ràng các chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị cấu thành, cho phép Maritime Bank tăng trưởng quy mô hoạt động ở mức tối đa song song với khả năng kiểm soát rủi ro trong năm 2010 và những năm tới.
- Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ IV (2007-2011) có 07 thành viên, trong đó có Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc và 3 thành viên chuyên trách thường xuyên có mặt làm việc tại Trụ sở chính. Ban Kiểm soát có 3 thành viên chuyên trách; Phòng Kiểm toán Nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát và hệ thống kiểm soát nội bộ hiệu quả. Đồng thời, Maritime Bank đã thành lập Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ban Quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có (ALCO), Hội đồng Tín dụng, Hội đồng Xử lý rủi ro với thành viên nòng cốt là các thành viên Hội đồng Quản trị và các thành viên Ban Điều hành.
- Năm 2009 cũng là năm Maritime Bank được Công ty McKinsey tư vấn đã xây dựng chiến lược kinh doanh tổng thể và đã bắt đầu thực hiện triển khai tái định vị thương hiệu, thiết kế và xây dựng lại toàn bộ hệ thống nội – ngoại thất ở tất cả các điểm giao dịch của Maritime Bank trên toàn quốc theo mô hình hiện đại, chuyên

nghiệp, tạo nhận diện mới, tiện lợi cho khách hàng khi đến giao dịch, xây dựng các sản phẩm mới phục vụ khách hàng phù hợp với chiến lược kinh doanh.

- Maritime Bank cũng đã xây dựng xong hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ dưới sự tư vấn của Công ty Ernst & Young và đang trong giai đoạn hoàn thiện, phục vụ cho việc xếp hạng tín dụng doanh nghiệp trong hoạt động cho vay, phân loại nhóm nợ, quản lý rủi ro tín dụng trên cơ sở xếp hạng, theo chuẩn mực tín dụng quốc tế về xếp hạng tín dụng, được đánh giá là an toàn hơn xếp hạng truyền thống bằng định lượng phổ biến hiện nay.
  - Ngân hàng cũng đã quyết định đầu tư một hệ thống phần mềm quản lý phê duyệt giải ngân và thu nợ tín dụng tập trung nhằm mục đích nâng cao hiệu quả hoạt động tín dụng, quản lý rủi ro.
3. Dự kiến thay đổi về cơ cấu sở hữu của các cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ trở lên sau khi tăng vốn lên 5.000 tỷ đồng.

Cổ đông	Số cổ phần đang sở hữu	Số cổ phần sở hữu dự kiến	Tỷ lệ sở hữu dự kiến
Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam	57.990.740	96.647.367	19,33%
Tổng Công ty Hàng Hải Việt Nam (Vinalines)	21.847.995	36.411.868	7,28%
Công ty Cổ phần Chứng khoán NHNN & PTNT Việt Nam	46.318.000	77.193.578	15,44%
Công ty Cổ phần Phát triển Hà Nam	15.818.472	26.363.065	5,27%
<b>Tổng cộng</b>	<b>141.975.207</b>	<b>236.615.878</b>	<b>47,32%</b>

### III. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ hiện tại: 3.000 tỷ đồng
- Số vốn cần tăng thêm: 2.000 tỷ đồng
- Vốn Điều lệ sau khi tăng vốn: 5.000 tỷ đồng.

#### 2. Loại cổ phần:

Phát hành cho cổ đông hiện hữu: cổ phần phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (Mười nghìn đồng một cổ phần), trong đó:

- Cổ phiếu thưởng: 24.000.000 cổ phần
- Cổ phiếu phát hành thêm: 176.000.000 cổ phần

### **3. Tiến độ tăng Vốn Điều lệ:**

- Bước 1: Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phát hành tăng vốn điều lệ.
- Bước 2: Trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận thay đổi vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng. Dự kiến hoàn thành trước ngày 31/5/2010.
- Bước 3: Trình Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp phép chào bán chứng khoán ra công chúng và phát hành cổ phiếu thường. Dự kiến hoàn thành trước ngày 20/6/2010.
- Bước 4: Thực hiện chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu sau khi được các cấp có thẩm quyền phê duyệt. Dự kiến hoàn thành trước ngày 31/7/2010.
- Bước 5: Sau khi các cổ đông hoàn tất việc góp vốn, Maritime Bank đăng ký Vốn Điều lệ mới tại Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội và thực hiện việc báo cáo/công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

### **4. Đối tượng tham gia tăng Vốn Điều lệ:**

Phát hành cổ phiếu thường và chào bán cổ phiếu phát hành thêm cho các cổ đông hiện hữu.

### **5. Phương thức tăng Vốn Điều lệ:**

- Tổng số lượng phát hành: 200.000.000 cổ phần mới (Hai trăm triệu cổ phần), tương ứng với 2.000 tỷ đồng mệnh giá, chiếm 40% vốn điều lệ mới của Maritime Bank tại mức 5.000 tỷ đồng, cụ thể như sau:
  - + Phát hành 24.000.000 cổ phiếu thường cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ 100:8 tức là Cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 8 cổ phiếu thường. Nguồn để phát hành cổ phiếu thường là từ nguồn thặng dư vốn cổ phần (180 tỷ) và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (60 tỷ). Tổng số cổ phiếu thường cổ đông hiện hữu được quyền nhận sẽ được làm tròn theo đơn vị 1 cổ phần theo nguyên tắc làm tròn xuống.
  - + Phát hành 176.000.000 cổ phiếu với giá bán không thấp hơn mệnh giá theo tỷ lệ 100:58,66, tức là Cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được quyền mua 58,66 cổ phiếu phát hành thêm. Tổng số cổ phần cổ đông hiện hữu được mua thêm sẽ được làm tròn theo đơn vị 1 cổ phần theo nguyên tắc làm tròn xuống.
- Cổ đông được chuyển nhượng quyền mua cổ phần mới phát hành theo quy định của pháp luật.

### **6. Các quy định khác**

- Các tổ chức, cá nhân tham gia mua cổ phần tăng Vốn Điều lệ của Maritime Bank phải chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của pháp luật, các quy định của Ngân hàng Nhà nước, điều lệ của Maritime Bank và các quy định tại Phương án này.
- Các tổ chức, cá nhân tham gia mua cổ phần tăng Vốn Điều lệ của Maritime Bank được đối xử bình đẳng và được hưởng mọi quyền lợi của Cổ đông Maritime Bank kể từ khi được Phòng Đăng ký Kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mới.
- Để tạo điều kiện thuận lợi cho việc thực hiện Phương án tăng Vốn Điều lệ lên mức 5.000 tỷ đồng đạt kết quả tốt nhất, Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị và/hoặc chấp thuận, phê chuẩn toàn bộ các quyết định của Hội đồng Quản trị về việc:

- ✚ Bổ sung và hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng Vốn Điều lệ lên mức 5.000 tỷ đồng theo quy định của pháp luật và điều lệ của Maritime Bank; và
- ✚ Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức giá chào bán cổ phiếu tại thời điểm phát hành phù hợp với thị trường, các quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và đảm bảo quyền lợi của Cổ đông; và
- ✚ Xử lý các vấn đề có liên quan đến đợt chào bán cổ phần trong trường hợp: số lượng cổ phần không được đăng ký mua hết và tổng số cổ phần lẻ phát sinh (do quyền mua và quyền được nhận cổ phiếu thường chỉ làm tròn đến hàng đơn vị) sẽ được Hội đồng Quản trị phân phối cho các đối tượng khác theo những điều kiện phù hợp với giá không thấp hơn giá phát hành thêm cho Cổ đông hiện hữu; và
- ✚ Ký kết các văn bản, hợp đồng và/hoặc tài liệu có liên quan nhằm triển khai có hiệu quả việc tăng Vốn Điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của Maritime Bank, các quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và đảm bảo quyền lợi của Cổ đông.

#### **IV. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN TĂNG THÊM:**

##### **1. Phương án sử dụng vốn tăng thêm**

Trong năm 2010 và thời gian tiếp theo, Maritime Bank sẽ triển khai những chương trình lớn trong lĩnh vực đầu tư tài sản cố định, mở rộng mạng lưới hoạt động cũng như đầu tư vào các lĩnh vực khác nhau nhằm tăng khả năng cạnh tranh của Ngân hàng.

Kế hoạch sử dụng nguồn vốn điều lệ sau khi tăng dự kiến như sau:

##### **a. Đầu tư cơ sở vật chất, công nghệ và năng lực nhân sự: 650 tỷ đồng**

- Đầu tư cơ sở vật chất cho việc phát triển mạng lưới ngân hàng.
- Đầu tư bổ sung phát triển công nghệ của Maritime Bank..
- Tăng cường đào tạo đội ngũ cán bộ, nhân viên cũ và mới tuyển dụng của Maritime Bank.

##### **b. Tăng cường tín dụng ngắn hạn, trung hạn và dài hạn: dự kiến 1000 tỷ đồng**

- Tập trung vào các doanh nghiệp có tiềm năng phát triển an toàn, tình hình tài chính ổn định, có chiến lược kinh doanh khả thi với các phương án kinh doanh hiệu quả, đội ngũ lãnh đạo, điều hành giàu kinh nghiệm;
- Bổ sung hỗ trợ cho các Dự án đầu tư trung hạn và dài hạn thuộc các đối tượng là các doanh nghiệp kinh doanh hiệu quả, các khách hàng truyền thống của Maritime Bank; các dự án phát triển công nghệ, hạ tầng cơ sở trên địa bàn Hà Nội, thành phố Hồ Chí Minh, Hải Phòng, Đà Nẵng, Cần Thơ,...

##### **c. Tăng cường đầu tư, liên doanh, góp vốn: dự kiến 190 tỷ đồng**

- Tăng mức góp vốn, mua cổ phần, liên doanh với các đối tượng là các doanh nghiệp kinh doanh có hiệu quả, có tiềm năng phát triển lâu dài với Maritime Bank;

- Bổ sung vốn tăng năng lực tài chính của các công ty trực thuộc.

**d. Phát triển dịch vụ và các hoạt động phi tín dụng: dự kiến 110 tỷ đồng**

- Tăng cường dịch vụ tài trợ thương mại, mở rộng mạng lưới chấp nhận thẻ;
- Triển khai mở rộng dịch vụ kiều hối;
- Đầu tư hệ thống ATM phục vụ trung tâm thẻ;
- Nâng cao năng lực hoạt động nguồn vốn và kinh doanh ngoại tệ;
- Đầu tư chất lượng dịch vụ thanh toán quốc tế, mở rộng quan hệ với các ngân hàng nước ngoài.

**e. Phát triển mở rộng quan hệ công chúng, phát triển thương hiệu: dự kiến 50 tỷ đồng**

- Tăng cường mở rộng công tác quảng cáo, tiếp thị phục vụ việc phát triển thương hiệu, mở rộng mạng lưới, phát triển mở rộng đối tượng khách hàng và phát triển sản phẩm, dịch vụ.
- Phát triển các chương trình khuyến mãi phục vụ công tác huy động tiền gửi dân cư và tổ chức kinh tế.

**2. Tiến độ sử dụng phần Vốn Điều lệ tăng thêm**

Tiến độ sử dụng phần Vốn Điều lệ tăng thêm 2.000 tỷ đồng cho các hạng mục sử dụng trên phù hợp theo tiến độ tăng vốn điều lệ và/hoặc theo kết quả đàm phán, tình hình thị trường và tiến độ thực hiện do Hội Đồng Quản Trị xem xét, quyết định.

**V. TÍNH KHẢ THI CỦA VIỆC TĂNG VỐN**

- Các Cổ đông lớn của Maritime Bank đều có mong muốn và đủ năng lực tài chính để tăng vốn góp trong đợt phát hành này.
- Với giá giao dịch hiện tại từ 17.000-20.000/cổ phiếu, tính trên EPS 2009 là 3.555 đồng/cổ phiếu, thì P/E của cổ phiếu Maritime Bank dao động trong khoảng 4,8 – 5,6, thấp so với mức trung bình của các cổ phiếu khối ngân hàng đang niêm yết (P/E trung bình 13- 15 lần). Căn cứ vào thời điểm phát hành, Hội đồng quản trị sẽ quyết định mức giá chào bán cho Cổ đông hiện hữu phù hợp với thị trường, các quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và mà vẫn tạo sự hấp dẫn đối với Cổ đông.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Các Quý vị Cổ đông;
- NHNN HN (báo cáo);
- Các TV HĐQT; BKS;
- TGD;
- Lưu BTK HĐQT; VP.



LÊ THỊ LIÊN