

Số: 31 /2022/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 4 năm 2022

TỜ TRÌNH

v/v: Tăng vốn điều lệ năm 2022 thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 của Quốc hội khóa 14;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 năm 2010 của Quốc hội khóa 12; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng 2017 của Quốc hội khóa 14;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam;

Để thực hiện định hướng chiến lược của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) đến năm 2023, với mục tiêu nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo quản trị rủi ro theo các tiêu chuẩn cao nhất nhằm tăng khả năng cạnh tranh trên thị trường ngân hàng và hướng tới vị thế các ngân hàng TMCP hàng đầu Việt Nam, Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu với một số nội dung chính như sau:

I. Kế hoạch tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ trước khi phát hành: 15.275.000.000.000 đồng, trong đó:
 - ✓ Số lượng cổ phiếu đã phát hành: 1.527.500.000 cổ phiếu
 - ✓ Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 1.527.500.000 cổ phiếu
 - ✓ Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
 - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức: 0 cổ phiếu
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tới đa: 4.582.500.000.000 đồng, trong đó:
 - ✓ Tỷ lệ phát hành tới đa: 30% trên tổng số cổ phần đang lưu hành
 - ✓ Số cổ phiếu phát hành thêm tới đa: 458.250.000 cổ phiếu
- Số vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành: 19.857.500.000.000 đồng
- Mục đích phát hành: Cung cố vị thế cạnh tranh của MSB nhờ tăng quy mô, nâng cao các chỉ tiêu an toàn tài chính, hỗ trợ nguồn vốn tín dụng trung và dài hạn, nâng cấp cơ sở vật chất và đầu tư hệ thống cho ngân hàng.

- Hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Thời điểm thực hiện: Trong năm 2022, do Hội đồng quản trị MSB quyết định sau khi có chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước.
- Nguồn vốn sử dụng để phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần năm 2022: Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối và thặng dư vốn cổ phần có thể sử dụng để tăng vốn điều lệ sau khi đã trích lập đầy đủ các quỹ cần cứ theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021 của MSB tại thời điểm 31/12/2021:

Đơn vị: triệu đồng

Nguồn để tăng vốn sau trích lập các quỹ theo quy định	Nguồn tại Báo cáo tài chính kiểm toán Hợp nhất năm 2021	Nguồn tại Báo cáo tài chính kiểm toán Riêng lẻ năm 2021	Sử dụng để phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu	Tỷ lệ phát hành tính theo vốn điều lệ 15.275 tỷ đồng
Lợi nhuận chưa phân phối	4.993.494	5.049.574	4.124.250	27,00%
Thặng dư vốn cổ phần	491.710	491.710	458.250	3,00%
Tổng cộng	5.485.204	5.541.284	4.582.500	30,00%

Chi tiết phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu trong Phụ lục 1 đính kèm tờ trình này.

II. Nội dung trình DHDCTD

Hội đồng quản trị kính trình DHDCTD xem xét và thông qua các nội dung sau:

1. Chấp thuận và thông qua “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu” theo đề xuất tại Phụ lục 1 đính kèm tờ trình này.
2. Giao toàn bộ cho HĐQT:
 - Quyết định việc triển khai phương án phát hành;
 - Quyết định thời điểm phát hành, thời gian chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền phù hợp với thực tiễn và phương án phát hành; quyết định thời điểm lưu ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu sau khi phát hành đảm bảo lợi ích cổ đông;
 - Điều chỉnh các nội dung liên quan đến Phương án phát hành để đảm bảo phát hành thành công, theo phê duyệt của cơ quan quản lý; điều chỉnh phương án sử dụng vốn và linh hoạt phân bổ nguồn vốn tăng thêm từ việc phát hành; giải trình tất cả các hồ sơ và các thủ tục liên quan đến đợt tăng vốn theo yêu cầu của các cơ quan quản lý nhằm triển khai hiệu quả đợt tăng vốn điều lệ phù hợp với thực tiễn hoạt động của ngân hàng; quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng và quyền lợi của các cổ đông MSB;

- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: các thủ tục lưu ký và niêm yết bổ sung số cổ phần phát hành thêm, thay đổi đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật;
- Quyết định sửa đổi và ban hành Điều lệ của MSB phù hợp với nội dung vốn điều lệ sau phát hành theo kết quả phát hành thực tế;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt tăng vốn thành công;
- Linh hoạt điều chỉnh và phân bổ nguồn vốn điều lệ tăng thêm từ việc phát hành cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án đính kèm;
- Chủ động xử lý cổ phiếu lẻ theo phương án chi tiết tại phụ lục đính kèm.
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 19.857.500.000.000 đồng (Mười chín nghìn tám trăm năm mươi bảy tỷ năm trăm triệu đồng) trong năm 2022;
- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được giao nhiệm vụ, ủy quyền cho người khác thực hiện bất kỳ quyền hay công việc nào được giao/ủy quyền nêu trên;

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



TRẦN ANH TUẤN

PHỤ LỤC 1

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2022 THÔNG QUA PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TĂNG VỐN CỔ PHẦN TỪ NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

(Đính kèm Tờ trình số 31/2022/TT-HĐQT ngày 04/4/2022 của Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022)

I. Sự cần thiết tăng vốn điều lệ

Năm 2021, Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam đã có những bước tiến khả quan về hoạt động kinh doanh, củng cố công tác kiểm soát rủi ro và mở rộng quy mô khách hàng, đa dạng hóa sản phẩm cung cấp cho thị trường, đầu tư bài bản về công nghệ thông tin. Nhờ đó, Ngân hàng dần tiến tới vị thế cao hơn trong ngành.

Để hoàn thành những bước tiến quan trọng trong chiến lược phát triển 5 năm của giai đoạn 2018 – 2023 được tư vấn bởi Tò chức tư vấn uy tín quốc tế Mc Kinsey, kết thúc năm 2021, MSB đã có vốn điều lệ đạt mức 15.275 tỷ đồng, các chỉ số an toàn vốn đều ở mức tốt (CAR đạt 11,52% - cải thiện từ mức 10,58% khi kết thúc năm 2020, tính riêng mảng ngân hàng), LDR cuối năm 2021 đạt mức 65%, NPL chỉ 1,15%. Ngân hàng tiếp tục triển khai áp dụng các nguyên tắc quản trị rủi ro cao, các tiêu chuẩn Basel III, IFRS theo chuẩn quốc tế để đạt được các mục tiêu lớn hơn nữa trong giai đoạn cuối của chiến lược đến năm 2023.

Sự cần thiết mở rộng về quy mô được dự kiến bắt đầu từ tăng trưởng vốn điều lệ nhằm đạt được các mục tiêu sau:

- Đảm bảo nguồn vốn trung, dài hạn cho các hoạt động cấp tín dụng, đầu tư trái phiếu Chính phủ của Ngân hàng.
- Nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo các tiêu chuẩn quản trị rủi ro cao hơn. Mức vốn điều lệ cao hơn cũng giúp MSB tạo vị thế tốt hơn với các tổ chức xếp hạng tín nhiệm, đối tác kinh doanh quốc tế, nhà đầu tư nước ngoài.
- Gia tăng nguồn vốn để đầu tư cho các dự án công nghệ, hiện đại hóa hệ thống, đầu tư cơ sở vật chất, cải tạo sửa chữa văn phòng, chi nhánh, phòng giao dịch để đảm bảo đem lại dịch vụ và trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng, tăng khả năng cạnh tranh của MSB trên thị trường.

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ hiện tại: 15.275.000.000 đồng
- Tỷ lệ phát hành cổ phiếu dự kiến (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành dự kiến tại thời điểm chốt quyền): 30%
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 4.582.500.000.000 đồng
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành: 19.857.500.000.000 đồng
- Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ năm 2022 thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần là từ lợi nhuận chưa phân phối và thặng dư vốn cổ phần có thể sử dụng để tăng vốn sau khi đã trích lập đầy đủ các quỹ căn cứ theo Báo cáo tài chính kiểm toán của MSB tại thời điểm 31/12/2021.

III. Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu:

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam.
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Tổng số lượng cổ phiếu trước thời điểm phát hành:
 - ✓ Số lượng cổ phiếu đã phát hành: 1.527.500.000 cổ phiếu
 - ✓ Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 1.527.500.000 cổ phiếu
 - ✓ Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
 - ✓ Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức: 0 cổ phiếu
- Tổng số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành để để tăng vốn cổ phần: Tối đa 458.250.000 cổ phiếu
- Tổng giá trị số cổ phiếu phát hành theo mệnh giá: Tối đa 4.582.500.000.000 đồng
- Tỷ lệ phát hành dự kiến: Tối đa 30% trên tổng số cổ phiếu đang lưu hành (tại thời điểm chốt danh sách cổ đông, ví dụ: cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận thêm 30 cổ phiếu mới). Tỷ lệ phát hành cụ thể thực hiện theo phê duyệt của cơ quan quản lý.
- Đối tượng phát hành: Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông của MSB tại thời điểm chốt quyền để thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần theo phương án tăng vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua và theo quy định của pháp luật.
- Hình thức phát hành để tăng vốn điều lệ: Phát hành cổ phiếu phổ thông cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu
- Thời điểm thực hiện: Trong năm 2022, do Hội đồng quản trị MSB quyết định sau khi có chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước.
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Không hạn chế chuyển nhượng trừ các đối tượng bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật.
- Chuyển nhượng quyền: Người sở hữu quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu không được phép chuyển nhượng quyền.
- Phương thức thực hiện và phát hành: Cổ phiếu phổ thông phát hành để tăng vốn cổ phần sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền. Sau khi hoàn thành các thủ tục với cơ quan quản lý, MSB sẽ quyết định và thông báo thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền nhận cổ phiếu phát hành tăng vốn.
- Phương án 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, được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Phần lẻ thập phân phát sinh (nếu có) sẽ được phân phối cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam. (Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách để hưởng quyền, cổ đông A sở hữu 101 cổ phiếu, khi đó số cổ phiếu cổ đông A được nhận là : $101 * 30\% = 30,3$ cổ phiếu. Sau khi làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu thực tế mà cổ đông A được nhận là 30 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ 0,3 sẽ được phân phối cho Công đoàn MSB).
- Đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm: Sau khi kết thúc đợt phát hành, toàn bộ cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo phương án được phê duyệt sẽ được đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng

khoản Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HSX).

Phương án sử dụng vốn cụ thể sẽ do Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở đảm bảo lợi ích của MSB và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan.

IV. Thông tin về quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác được xác định theo kết quả của kiểm toán độc lập

1. Thông tin về các quỹ của MSB theo Báo cáo tài chính kiểm toán tại thời điểm 31/12/2021 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chi tiêu	Hợp nhất	Riêng lẻ
1	Thặng dư vốn cổ phần	491.710	491.710
2	Quỹ đầu tư phát triển	3.397	3.397
3	Quỹ dự phòng tài chính	932.058	930.921
4	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	341.518	340.948
5	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (lợi nhuận để lại)	4.993.494	5.049.574
	Tổng cộng	6.762.177	6.816.550

2. Thông tin về số tiền từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác được sử dụng để tăng vốn điều lệ:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chi tiêu	Số tiền từ quỹ sử dụng để tăng vốn điều lệ
1	Thặng dư vốn cổ phần	458.250
2	Quỹ đầu tư phát triển	0
3	Quỹ dự phòng tài chính	0
4	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	0
5	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (lợi nhuận để lại)	4.124.250
	Tổng cộng	4.582.500

V. Đánh giá hiệu quả sử dụng vốn

Việc tăng vốn điều lệ là cơ sở để MSB tăng quy mô kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh trong ngành ngân hàng, đồng thời nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn tài

chính theo tiêu chuẩn cao hơn. Ngân hàng dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch năm 2022 trên cơ sở tăng vốn điều lệ mới như dưới đây:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022	So sánh KH2022/TH2021
1	Tổng tài sản	203.665	233.000	114%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	107.659	123.808	115%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*)	104.601	130.752	125%
4	Nợ xấu(nhóm 3-5)	1,2%	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	5.088	6.800	134%
6	Vốn điều lệ	15.275	19.857,5	130%

(*) Thực hiện theo tỷ lệ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép theo chính sách điều hành từng thời kỳ.