

Tin doanh nghiệp

MBB – (HOSE) 18,250

MBB: 2023 mục tiêu lãi vượt 26.000 tỷ đồng tăng vốn điều lệ thêm 20%



Sáng 25/4, Ngân hàng TMCP Quân đội (MB - Mã: MBB) tổ chức đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 tại Hà Nội.

Theo kế hoạch được công bố tại đại hội, ban điều hành của MB cho biết năm 2023 kinh tế thế giới được dự báo còn có nhiều biến động và chưa thể phục hồi nhanh. Tăng trưởng kinh tế thế giới được dự báo ở mức 2,9% thấp hơn đáng kể so với mức 3,4% năm 2022 và thấp hơn mức bình quân 3,3% của thập kỷ trước đại dịch.

Nhiều nền kinh tế lớn phải đối mặt với các rủi ro về tăng trưởng chậm, lạm phát, thất nghiệp, nợ xấu. Các NHTW trên toàn cầu tiếp tục thực hiện chính sách thắt chặt tiền tệ, nâng lãi suất để kiềm lạm phát làm tăng nguy cơ đẩy các nền kinh tế rơi vào suy thoái nhanh hơn.

Trong bối cảnh đó, **ngân hàng đặt mục tiêu lãi trước thuế hợp nhất năm 2023 đạt 26.100 tỷ đồng**, tăng 15% so với năm 2022. Tổng tài sản của MB ước tăng 14% lên 830.000 tỷ đồng, trong đó tổng dư nợ tín dụng dự kiến đạt 583.600 tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2022 và phù hợp với định hướng của Ngân hàng Nhà nước. Huy động vốn ước đạt 591.000 tỷ đồng.

Các chỉ tiêu kế hoạch 2023

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	So với 2022
Tổng tài sản	830,000	Tăng ~14%
Vốn điều lệ	54,363	Tăng ~20%
Huy động vốn	591,000	Tăng trưởng phù hợp nhu cầu sử dụng vốn
Tín dụng	583,600	Dự kiến tăng ~15%
Tỷ lệ nợ xấu	<=2%	
Lợi nhuận trước thuế	26,100	Tăng trưởng ~15%

Về kết quả kinh doanh năm 2022, lợi nhuận trước thuế của ngân hàng đạt 22.729 tỷ đồng, tăng 37,5% so với năm trước và đạt 111,8% kế hoạch năm.

Tính đến 31/12/2022, tổng tài sản của MB đạt 728.532 tỷ đồng, tăng 20% so với cuối năm 2021. Trong đó, cho vay khách hàng tăng 26,7% lên hơn 460.000 tỷ đồng. Số dư tiền gửi khách hàng tăng 15,3% đạt 443.605 tỷ đồng.

Số dư nợ xấu của ngân hàng tăng 54% lên 5.030 tỷ đồng, trong đó dư nợ nhóm 5 ở mức 2.293 tỷ đồng, tăng gấp 2,8 lần so với cuối năm 2021 (819 tỷ đồng), qua đó tỷ lệ nợ xấu tăng từ 0,9% lên 1,09%.

Tăng vốn điều lệ lên hơn 53.600 tỷ đồng

Tại đại hội, ngân hàng sẽ trình tới các cổ đông phương án **tăng vốn điều lệ từ 45.339 tỷ đồng lên 53.683 tỷ đồng** bằng phương thức phát hành hơn 680 triệu cổ phiếu để trả cổ tức tỷ lệ 15% (tăng vốn thêm 6.800 tỷ đồng) và phần còn lại thực hiện theo kế hoạch đã được thông qua tại đại hội thường niên năm ngoái.

Nguồn để thực hiện trả cổ tức được lấy từ lợi nhuận sau thuế để lại lũy kế MB của năm 2022. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế riêng MB sau khi trích lập các quỹ năm 2022 dự kiến là 12.151 tỷ đồng. Thời gian cụ thể trong năm 2023.

Số vốn thu được từ các phương án này dự kiến sẽ được sử dụng phần lớn (7.088 tỷ đồng) để đầu tư năng lực và phần còn lại (1.255 tỷ đồng) để bổ sung vốn đầu tư kinh doanh khác.

Với việc tăng vốn này, ngân hàng đặt mục tiêu tiếp tục trả cổ tức tỷ lệ 10 - 15% trong năm 2023.

Đại hội đồng cổ đông lần này cũng sẽ thực hiện thông qua tờ trình miễn nhiệm đối với ông Lê Hữu Đức, Chủ tịch HĐQT MB (theo nguyện vọng cá nhân của ông Đức). Số lượng thành viên HĐQT giảm về 10 thành viên, ông Lưu Trung Thái hiện đang đảm nhận vị trí này thay ông Lê Hữu Đức.

MB cũng cho biết ngân hàng đã chuẩn bị, xây dựng, báo cáo phương án chuyển giao bắt buộc một ngân hàng thương mại theo quy định và triển khai một số giao dịch hợp tác, hỗ trợ ngân hàng thương mại đó.

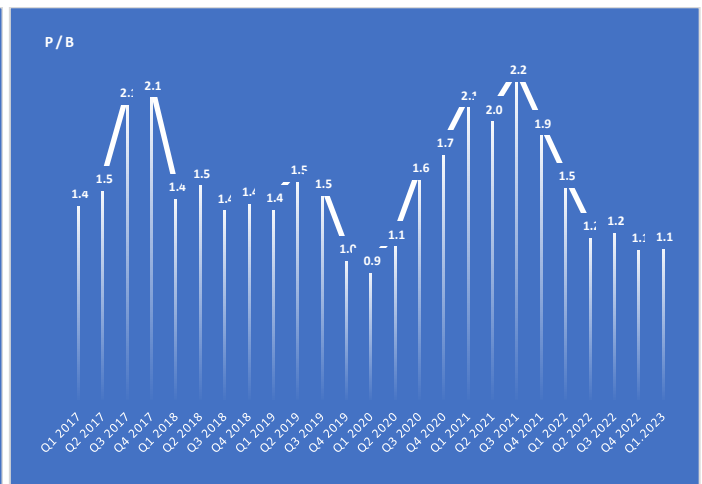
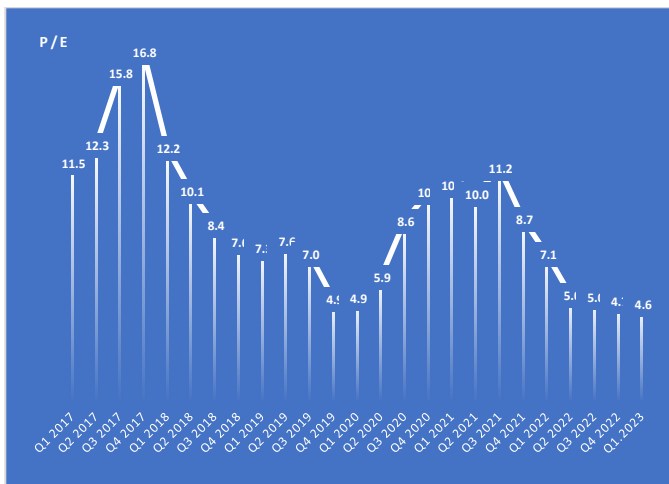
HĐQT đã quyết định và tổ chức thực hiện các công việc, nội dung có liên quan để chuẩn bị, xây dựng, báo cáo phương án chuyển giao bắt buộc và thực hiện các thủ tục với Cơ quan có thẩm quyền để phê duyệt phương án theo quy định.

Đồng thời, MB đã và đang triển khai một số giao dịch hợp tác, hỗ trợ ngân hàng thương mại đó theo định hướng chỉ đạo của NHNN, nhằm chuẩn bị cho việc MB nhận chuyển giao bắt buộc. Theo một số nguồn tin, OceanBank là khả năng sẽ là ngân hàng được nói đến trong các phương án nói trên.

Về giá cổ phiếu MBB

Giá cổ phiếu MBB hiện tại đang quay về vùng giá đầu năm 2021, cũng là đang giao dịch quanh giá trị sổ sách của ngân hàng, quanh mức 18.000 đồng/CP. So với vùng giá đỉnh được tạo lập vào ngày 22/2/2022 ở mức 28.700 đồng, thì giá MBB đã giảm hơn 32%.

P/E của MBB đang là 4.73, và P/B 1.09 lần.



	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Vốn điều lệ	18,155	21,605	23,727	27,988	37,783	45,340
Thu nhập lãi thuần	11,219	14,583	18,000	20,278	26,200	36,023
Lợi nhuận sau thuế	3,490	6,190	8,069	8,606	13,221	18,155
Tổng Huy Động	220,176	239,964	272,710	310,960	384,692	443,606
Tổng Cho Vay	184,188	214,686	250,331	298,297	363,555	460,574
Tổng thu nhập hoạt động - TOI	13,867	19,537	24,650	27,362	36,934	45,593
Thu nhập lãi ròng - NII	11,219	14,583	18,000	20,278	26,200	36,023
Vốn chủ sở hữu/Huy động	13.4%	14.2%	14.6%	16.1%	16.2%	17.9%
Cho vay/Vốn Chủ Sở Hữu	6.22	6.28	6.28	5.95	5.82	5.79
Tỷ lệ trích lập dự phòng/Dư nợ	1.2%	1.5%	1.3%	1.5%	2.4%	2.6%
Chi phí dự phòng/Thu nhập lãi thuần	29.0%	20.8%	27.2%	30.2%	30.6%	22.3%
Tỷ lệ cho vay/TTS	58.7%	59.3%	60.8%	60.3%	59.9%	63.2%
CAGR Tổng tài sản (5 năm)	12.3%	15.0%	15.5%	17.5%	18.8%	18.3%
CAGR Vốn chủ sở hữu	18%	18%	19%	17%	19%	22%
NIM	3.8%	4.3%	4.6%	4.4%	4.6%	5.3%
ROA (%)	1.1%	1.7%	1.9%	1.7%	2.1%	2.4%
ROE (%)	11.7%	17.9%	19.6%	16.5%	20.3%	22.0%
Equity multiplier (TS/VCSH)	10.6	10.6	10.3	9.9	9.7	9.2
Tỷ lệ Nợ xấu	1.2%	1.3%	1.2%	1.1%	0.9%	1.1%
Nợ xấu	2,218	2,860	2,898	3,248	3,268	5,031
Dự phòng/Nợ Xấu (LLR)	95.9%	112.3%	110.5%	134.1%	268.0%	238.0%
Tỷ lệ nợ 5/Nợ từ nhóm 2	15.1%	14.8%	10.7%	24.4%	11.4%	17.9%