

Ngân hàng TMCP Quân Đội (MBB)

Cập nhật Đại hội cổ đông 2023

KQKD năm 2022 tăng trưởng ấn tượng

- Năm 2022, MB ghi nhận mức tăng trưởng tín dụng là 20.5% (vượt 7.4% so với kế hoạch). Huy động vốn đạt 514,136 tỷ đồng (+16.8% YoY), tỷ lệ CASA đạt 34.8%, vươn lên là ngân hàng có tỷ lệ CASA top đầu trong toàn hệ thống. Nhờ vậy, NIM tăng 0.16 điểm %, đạt 5.67% cho cả năm 2022.
- Lũy kế năm 2022, thu nhập lãi thuần đạt 36,023 tỷ đồng (+37.5% YoY). CIR giảm xuống mức 33% so với mức 34% của năm ngoái. Lợi nhuận trước thuế đạt 22,729 tỷ đồng (+37.5% YoY), đạt 111.8% kế hoạch.
- Chất lượng tín dụng được kiểm soát chất lượng chặt chẽ, tỷ lệ nợ xấu hợp nhất là 1.09%, riêng tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng mẹ đạt 0.83% - nằm trong nhóm các ngân hàng có tỷ lệ nợ xấu thấp nhất thị trường. Tỷ lệ bảo phủ nợ xấu của MB gần 300%.

Kế hoạch kinh doanh năm 2023

- Mục tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2023 là 15%, phù hợp với định hướng của NHNN. Huy động vốn ước tính đạt 591,000 tỷ đồng. Tỷ lệ nợ xấu của cả tập đoàn kiểm soát dưới 2%, riêng ngân hàng dưới 1.5%.
- Lãi trước thuế hợp nhất theo kế hoạch năm 2023 đạt 26.100 tỷ đồng (+15% YoY). Tổng tài sản tăng 14% lên 830,000 tỷ đồng.
- Kế hoạch tăng vốn điều lệ từ 45,339 tỷ đồng lên 53,683 tỷ đồng thông qua việc phát hành 680 triệu cổ phiếu để trả cổ tức 15%, phần còn lại để đầu tư năng lực và bổ sung vốn đầu tư kinh doanh khác.

Một số thông tin đáng chú ý khác

- Miễn nhiệm đối với Chủ tịch HĐQT MB ông Lê Hữu Đức theo nguyện vọng cá nhân. Số lượng thành viên HĐQT giảm về 10 thành viên, ông Lưu Trung Thái hiện đang đảm nhận vị trí này thay cho ông Đức.
- Về việc nhận bàn giao tổ chức tín dụng bắt buộc, hiện ngân hàng đang thực hiện thủ tục định giá. Quy trình này bắt đầu từ tháng 3/2023 dự kiến sẽ kéo dài 11 tháng theo quy định. BLĐ cho biết đến cuối năm 2023 hoặc đầu năm 2024 sẽ hoàn tất việc nhận bàn giao toàn bộ.

- 
- Các vấn đề liên quan đến BĐS và TPDN: Hiện cho vay kinh doanh BĐS đang chiếm 7.8% trên tổng quy mô cho vay, bên cạnh hoạt động cho cá nhân vay mua nhà. BLĐ cũng cho biết hiện số dư TPDN của Novaland giảm đáng kể so với đầu năm, ngân hàng vẫn thu được tiền nên sẽ không có nợ xấu.
 - Với Hưng Thịnh Land, MB không cho vay dự án, không sở hữu trái phiếu mà chỉ cấp khoản vay cho mảng xây lắp nhưng không nhiều. Đối với Trung Nam, phần cho vay và TP đang tập trung vào dự án điện năng lượng mặt trời. Dư nợ gốc lãi đang được thanh toán đầy đủ nên cũng sẽ không phát sinh nợ xấu trong thời gian tới.

KHOI PHAN TICH CONG TY CHUNG KHOAN KB VIET NAM

Nguyễn Xuân Bình – Giám đốc Khối Phân tích
binhnx@kbsec.com.vn

Phân tích Doanh nghiệp

Dương Đức Hiếu – Giám đốc Phân tích Doanh nghiệp
hieudd@kbsec.com.vn

Ngân hàng, Bảo hiểm & Chứng khoán

Nguyễn Anh Tùng – Chuyên viên phân tích cao cấp
tungna@kbsec.com.vn

Nguyễn Đức Huy – Chuyên viên phân tích
huynd1@kbsec.com.vn

Bất động sản, Xây dựng & Vật liệu xây dựng

Phạm Hoàng Bảo Nga – Chuyên viên phân tích cao cấp
ngaphb@kbsec.com.vn

Nguyễn Dương Nguyên – Chuyên viên phân tích
nguyennd1@kbsec.com.vn

Bất động sản khu công nghiệp & Logistics

Nguyễn Thị Ngọc Anh – Chuyên viên phân tích
anhntn@kbsec.com.vn

Bán lẻ & Hàng tiêu dùng

Phạm Phương Linh – Chuyên viên phân tích
linhpp@kbsec.com.vn

Dầu khí & Tiện ích

Nguyễn Đình Thuận – Chuyên viên phân tích
thuannd@kbsec.com.vn

Khối Phân tích
research@kbsec.com.vn

Phân tích Vĩ mô & Chiến lược đầu tư

Trần Đức Anh – Giám đốc Vĩ mô & Chiến lược đầu tư
anhtd@kbsec.com.vn

Vĩ mô & Ngân hàng

Lê Hạnh Quyền – Chuyên viên phân tích
quyenlh@kbsec.com.vn

Chiến lược đầu tư, Hóa chất

Thái Hữu Công – Chuyên viên phân tích
congth@kbsec.com.vn

Chiến lược đầu tư, Thủy sản & Dệt may

Trần Thị Phương Anh – Chuyên viên phân tích
anhhttp@kbsec.com.vn

Bộ phận Hỗ trợ

Nguyễn Cẩm Thơ – Chuyên viên hỗ trợ
thonc@kbsec.com.vn

Nguyễn Thị Hương – Chuyên viên hỗ trợ
huongnt3@kbsec.com.vn

CTCP CHỨNG KHOÁN KB VIỆT NAM (KBSV)

Trụ sở chính:

Địa chỉ: Tầng 16&17, Tháp 2, Tòa nhà Capital Place, số 29 Liễu Giai, Ba Đình, Hà Nội
Điện thoại: (+84) 24 7303 5333 - Fax: (+84) 24 3776 5928

Chi nhánh Hà Nội:

Địa chỉ: Tầng 1, Tòa nhà VP, số 5 Điện Biên Phủ, Quận Ba Đình, Hà Nội
Điện thoại: (+84) 24 7305 3335 - Fax: (+84) 24 3822 3131

Chi nhánh Hồ Chí Minh:

Địa chỉ: Tầng 2, TNR Tower Nguyễn Công Trứ, 180-192 Nguyễn Trứ, Q1, TP Hồ Chí Minh
Điện thoại: (+84) 28 7303 5333 - Fax: (+84) 28 3914 1969

Chi nhánh Sài Gòn:

Địa chỉ: Tầng 1, Saigon Trade Center, 37 Tôn Đức Thắng, Phường Bến Nghé, Q1, Hồ Chí Minh
Điện thoại: (+84) 28 7306 3338 - Fax: (+84) 28 3910 1611

LIÊN HỆ

Trung Tâm Khách hàng Tổ chức: (+84) 28 7303 5333 – Ext: 2656
Trung Tâm Khách hàng Cá nhân: (+84) 24 7303 5333 – Ext: 2276
Email: ccc@kbsec.com.vn
Website: www.kbsec.com.vn

Hệ thống khuyến nghị

Hệ thống khuyến nghị đầu tư cổ phiếu

(dựa trên kỳ vọng tăng giá tuyệt đối trong 6 tháng tới)

Mua:	Nắm giữ:	Bán:
+15% hoặc cao hơn	trong khoảng +15% và -15%	-15% hoặc thấp hơn

Hệ thống khuyến nghị đầu tư ngành

(dựa trên kỳ vọng tăng giá tuyệt đối trong 6 tháng tới)

Khả quan:	Trung lập:	Kém khả quan:
Vượt trội hơn thị trường	Phù hợp thị trường	Kém hơn thị trường

Ý kiến trong báo cáo này phản ánh đánh giá chuyên môn của (các) chuyên viên phân tích kể từ ngày phát hành và dựa trên thông tin và dữ liệu thu được từ các nguồn mà KBSV cho là đáng tin cậy. KBSV không tuyên bố rằng thông tin và dữ liệu là chính xác hoặc đầy đủ và các quan điểm được trình bày trong báo cáo này có thể thay đổi mà không cần thông báo trước. Khách hàng nên độc lập xem xét các trường hợp và mục tiêu cụ thể của riêng mình và tự chịu trách nhiệm về các quyết định đầu tư của mình và chúng tôi sẽ không có trách nhiệm đối với các khoản đầu tư hoặc kết quả của chúng. Những tài liệu này là bản quyền của KBSV và không được sao chép, phân phối lại hoặc sửa đổi mà không có sự đồng ý trước bằng văn bản của KBSV. Nhận xét và quan điểm trong báo cáo này có tính chất chung và chỉ nhằm mục đích tham khảo và không được phép sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.