NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 24 /NQ-MB-ĐHĐCĐ	*Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2012*

NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

(V/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 10.000 tỷ đồng lên 13.000 tỷ đồng)

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

- *Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;Luật Doanh nghiệp 2005 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;*
- *Căn cứ Tờ trình số 230/TTr-MB-HĐQT ngày 16/04/2012 của Hội đồng Quản trị xin phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ 10.000 tỷ đồng lên 13.000 tỷ đồng.*
- *Căn cứ Biên bản Đại hội đồng cổ đông số 24/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2012;*

QUYẾT NGHỊ

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB từ 10.000 tỷ đồng lên 13.000 tỷ đồng tại Tờ trình số 230/TTr-MB-HĐQT ngày 16/04/2012 và các nội dung báo cáo tại Đại hội;

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 thời điểm cụ thể phát hành/chào bán cổ phiếu.

- 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.

Nơi nhận:
- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng Quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban điều hành;
- Đảng ủy;
- Ban Chấp hành Công Đoàn;
- Lưu VPHĐQT.

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

S.Đ.K.K.D:0100283873-C.T.C.P NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI Q.BA ĐÌNH - TP.HÀ NỘI

Lê Hữu Đức

NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2012

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI TỪ 10.000 TỶ ĐỒNG LÊN 13.000 TỶ ĐỒNG

(Ban hành kèm theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội số 24 /NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2012)

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:

- Nâng cao khả năng huy động vốn và cho vay đối với khách 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;
- 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;
- 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: **10.000.000.000.000** VND *(Bằng chữ: Mười nghìn tỷ đồng);*
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **3.000.000.000.000** VND *(Bằng chữ: Ba nghìn tỷ đồng);*
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ: **13.000.000.000.000** VND *(Bằng chữ: Mười ba 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 theo thực tế thực hiện

<u>Đợt 1:</u> Tăng vốn điều lệ thêm 625 tỷ đồng thông qua việc chào bán 62.500.000 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:** 62.500.000 cổ phiếu, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu, trong đó:

  + Chào bán 50.000.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu *(tương đương 16,67% tổng số cổ phiếu phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ này).*

  + Chào bán 12.500.000 cổ phiếu cho Cán bộ, nhân viên MB *(tương đương 4,17% tổng số cổ phiếu phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ này).*

- **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/2012. 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.

<u>Đợt 2:</u> Tăng vốn điều lệ thêm 2.375 tỷ đồng thông qua việc chào bán 237.500.000 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 237.500.000 cổ phiếu cho Cổ đông/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài. *(tương đương 79,17% tổng số cổ phiếu phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ này).*

- **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 Quý III/2012. 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.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC

Toàn bộ số tiền thu được từ các đợt chào bán cổ phiếu đạt tối thiểu **3.000 tỷ đồng** (Ba nghìn tỷ đồng) được dự kiến sử dụng như sau:

- Đầu tư tăng năng lực: **509 tỷ đồng;**

  Trong đó :

+ Đầu tư trụ sở, vật kiến trúc : 163 tỷ đồng;

+ Đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác: : 346 tỷ đồng;

- Đầu tư vốn góp công ty con : **320 tỷ đồng**;
- Đầu tư mở rộng kinh doanh và kinh doanh vốn : **2.171 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 2012 của riêng MB *(không bao gồm các công ty trực thuộc)* như sau:

Đơn vị: ***Tỷ đồng***

STT	Chỉ tiêu	KQ 2011 (1)	KH 2012 (2)	% KH/2011 (2)/(1)%
1	Vốn điều lệ	7.300	13.000	178%
2	Huy động vốn từ khách hàng	89.581	108.199	121%
3	Tiền gửi và vay các TCTD khác	26.916	28.837	107%
4	Tổng tài sản	134.700	170.896	127%
5	Tổng dư nợ (*)	61.263	71.678	117%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,59%	< 1,9%	-
7	Lợi nhuận trước thuế	2.831	3.580	126%
8	Cổ tức	15%	khoảng 15%	-
9	Tỷ lệ an toàn vốn	9,59%	tối thiểu 9%	-
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	28,34%	29,27%	-
12	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản có bình quân	2,11%	2,35%	-

(*) Dư nợ tín dụng, bao gồm dư nợ cho vay và đầu tư trái phiếu Doanh nghiệp (không bao gồm đầu tư trái phiếu TCTD) theo hướng dẫn tại mục 1 công văn số 674/NHNN-CSTT ngày 13/02/2012 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

V. MB CÓ ĐỦ KHẢ NĂNG QUẢN TRỊ, NĂNG LỰC QUẢN LÝ, GIÁM SÁT ĐỐI VỚI QUY MÔ VỐN VÀ QUY MÔ HOẠT ĐỘNG KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ LÊN 13.000 TỶ ĐỒNG

Mức vốn điều lệ tăng thêm theo Phương án này đặt ra yêu cầu công tác quản trị, quản lý, giám sát và điều hành của MB cũng phải nâng cao phù hợp với quy mô vốn điều lệ mới. Với năng lực hiện tại và kế hoạch tăng cường trong năm, MB có đủ khả năng quản trị, quản lý, giám sát và điều hành với quy mô vốn điều lệ mới. Cụ thể là:

- Trong nhiệm kỳ 2009 – 2014: Hội đồng Quản trị MB có 07 thành viên; Ban Kiểm soát MB có 04 thành viên . Các thành viên HĐQT Ban Kiểm soát MB đều có uy tín, trình độ chuyên môn và kinh nghiệm quản lý, có nhiều tâm huyết, quyết tâm đóng góp hiệu quả vào sự phát triển của ngân hàng.
- Hội đồng Quản trị MB đã thành lập các Ủy ban cao cấp: Ủy Ban Quản trị rủi ro, Ủy Ban về vấn đề Nhân sự, Ủy Ban ALCO. Các Ủy Ban cao cấp được thành lập và hoạt động phù hợp với quy định của pháp luật, thông lệ quản trị, quản lý rủi ro quốc tế và nâng cao hiệu quả hoạt động của Hội đồng Quản trị MB.
- Ban kiểm soát MB gồm có 04 thành viên đều là thành viên chuyên trách. MB đã thành lập Cơ quan Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát đảm bảo hoạt động của Ban kiểm soát độc lập và hiệu quả.
- MB đã xây dựng và hoàn thiện hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ đảm bảo hoạt động minh bạch, an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định pháp luật.
- Các thành viên Ban điều hành MB gồm có: Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc và Giám đốc Tài chính MB, là những người có kinh nghiệm sâu rộng trong lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng và có trình độ chuyên môn cao đáp ứng yêu cầu phát triển của MB trong điều kiện hội nhập kinh tế quốc tế.
- Đội ngũ nhân viên của MB cũng không ngừng lớn mạnh cả về số lượng và chất lượng. Đến thời điểm ngày 31/12/2011 số lượng nhân sự MB là 4.439 người với trình độ và tính chuyên nghiệp ngày càng cao. Trong năm 2011, MB sẽ tiếp tục tuyển dụng thêm nhân sự chất lượng, chú trọng vào các nhân sự cấp cao để đáp ứng nhu cầu phát triển hoạt động kinh doanh.
- MB luôn chú trọng đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin được xây dựng cơ sở nền tảng kỹ thuật hiện đại, ổn định, an toàn, hiệu quả để hỗ trợ tối đa cho phát triển sản phẩm, dịch vụ, phục vụ khách hàng đồng thời cung cấp các thông tin quản trị hữu ích, tăng cường khả năng quản lý rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động.

Nơi nhận:
- Hội đồng Quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban điều hành;
- Đảng ủy;
- Ban Chấp hành Công Đoàn;
- Lưu VPHĐQT.

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

S.Đ.K.K.D: 0100283873 C.T.C.P NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI Q. BA ĐÌNH - TP. HÀ NỘI

Lê Hữu Đức