NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 27 /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 phát hành Trái phiếu chuyển đổi năm 2012)

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 233/TTr-MB-HĐQT ngày 16/04/2012 của Hội đồng Quản trị xin phê duyệt thông qua Phương án phát hành Trái phiếu chuyển đổi năm 2012.*
- *Căn cứ Biên bản Đại hội đồng cổ đông số 12/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2012;*

QUYẾT NGHỊ

1. Thông qua Phương án phát hành Trái phiếu chuyển đổi năm 2012 tại Tờ trình số 233/TTr-MB-HĐQT ngày 16/04/2012 và các nội dung báo cáo tại Đại hội;

2. Ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị bổ sung/điều chỉnh và/hoặc phê chuẩn/chấp thuận/thông qua toàn bộ các bổ sung/điều chỉnh của Hội đồng Quản trị (nếu có) liên quan đến việc bổ sung/điều chỉnh Phương án phát hành Trái phiếu chuyển đổi trên và việc ký kết các hợp đồng, tài liệu văn bản liên quan đến việc phát hành Trái phiếu chuyển đổi nhằm triển khai hiệu quả công việc, 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 và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn các vấn đề sau:

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xem xét và quyết định: Thời hạn của Trái phiếu chuyển đổi; Điều chỉnh thời hạn của Trái phiếu chuyển đổi; Lãi suất của Trái phiếu chuyển đổi; Thời điểm phát hành/chào bán Trái phiếu chiếu đổi, đảm bảo phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB, đảm bảo quyền lợi cổ đông và MB.

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định điều kiện, tiêu chuẩn lựa chọn; danh sách cụ thể; số lượng Trái phiếu chuyển đổi chào bán cụ thể cho từng Cổ

đông/đối tác chiến lược trong nước, đảm bảo quyền lợi MB, phù hợp với quy định pháp luật.

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xử lý số Trái phiếu chuyển đổi lẻ, Trái phiếu chuyển đổi không được đăng ký mua hết với điều kiện 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 bổ sung/điều chỉnh kế hoạch sử dụng vốn thu được phù hợp với nhu cầu kinh doanh của MB.

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị bổ sung/điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn phát hành trái phiếu chuyển đổi, phù hợp với quy định của pháp luật, hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xây dựng, ban hành Quy chế phát hành và lưu hành TPCĐ năm 2012.

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI

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 PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI NĂM 2012

(Ban hành kèm theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội số 27 /NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2012)

I. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI

Để chủ động chuẩn bị nguồn lực cần thiết cho quá trình phát triển kinh doanh, bên cạnh các yếu tố nguồn nhân lực, công nghệ thì yếu tố về vốn chủ sở hữu/vốn tự có của MB đóng vai trò rất quan trọng. Việc MB phát hành TPCĐ sẽ tạo điều kiện cho MB tiếp tục tăng vốn điều lệ theo lộ trình, nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh. Cụ thể là:

- Nâng cao uy tín, khả năng huy động vốn và cho vay đối với khách hàng;
- Nâng cao khả năng đầu tư, tăng năng lực nguồn vốn trung và dài hạn cho MB để thực hiện: 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;
- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng phòng ngừa các rủi ro trong hoạt động;
- 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.
- Đợt phát hành TPCĐ lần này sẽ giúp đa dạng hoá các nguồn vốn của MB.

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI NĂM 2012

1. Thông tin tổ chức phát hành

- Tên tổ chức phát hành : Ngân hàng TMCP Quân đội;
- Tên Tiếng Anh: Military Commercial Joint Stock Bank;
- Giấy Chứng nhận ĐKDN số 0100283873 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 31 ngày 29/03/2012;
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 3 Liễu Giai, Quận Ba Đình, TP Hà Nội;

2. Tên gọi, khối lượng, mệnh giá TPCĐ phát hành

- Tên gọi TPCĐ: Trái phiếu chuyển đổi 2012 MB
- Số lượng TPCĐ phát hành: 40.000.000 TPCĐ;
- Mệnh giá: 100.000 đồng/TPCĐ.

- Tổng mệnh giá phát hành : 4.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Bốn nghìn tỷ đồng);

3. Phương thức phát hành

TPCĐ được phát hành trực tiếp;

4. Hình thức phát hành

TPCĐ được phát hành dưới hình thức ghi sổ. MB/tổ chức được MB ủy quyền thực hiện việc lưu ký, quản lý Danh sách sở hữu TPCĐ.

5. Thời điểm phát hành TPCĐ mới

Dự kiến trong Quý 3/2012. 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.

6. Đối tượng chào bán

- Cổ đông hiện hữu: phát hành 10.000.0000 trái phiếu (tương đương với giá trị 1.000.000.000.000 VNĐ) cho cổ đông hiện hữu theo Danh sách cổ đông tại thời điểm chốt Danh sách cổ đông hưởng quyền mua trái phiếu chuyển đổi theo thông báo của Hội đồng quản trị.
- Cổ đông/đối tác chiến lược trong nước: phát hành 30.000.0000 trái phiếu (tương đương với giá trị 3.000.000.000.000 VNĐ) cho cổ đông/đối tác chiến lược trong nước. Giao Hội đồng quản trị quyết định điều kiện, tiêu chuẩn lựa chọn và danh sách cụ thể, đảm bảo quyền lợi MB, phù hợp với quy định pháp luật.

7. Tỷ lệ phân phối

- Cổ đông hiện hữu: phát hành cho cổ đông hiện hữu căn cứ vào tỷ lệ sở hữu cổ phần tại thời điểm chốt Danh sách cổ đông hưởng quyền mua trái phiếu chuyển đổi.
- Cổ đông/đối tác chiến lược trong nước: số lượng TPCĐ chào bán cho từng đối tác cụ thể 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.

8. Nguyên tắc xử lý TPCĐ lẻ

Số lượng TPCĐ 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 TPCĐ. Số TPCĐ lẻ phát sinh (nếu có) sẽ được giao cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Quân đội đứng tên và Hội đồng Quản trị có quyền quyết định việc sử dụng, thực hiện quyền mua/nhận TPCĐ và quản lý, định đoạt.

9. Giá chào bán

Giá chào bán: 100.000 đồng/TPCĐ *(Bằng chữ: Một trăm nghìn đồng/TPCĐ chuyển đổi).*

10. Lãi suất TPCĐ

Lãi suất tối đa là 5%/năm (365 ngày)*(Bằng chữ: Năm phần trăm/năm)*. Hội đồng Quản trị quyết định lãi suất TPCĐ cụ thể tại thời điểm phát hành, đảm bảo phù hợp với diễn biến thị trường và tình hình thực tế của MB.

11. Thời hạn của TPCĐ

- Thời hạn của TPCĐ: tối đa là 5 năm kể từ ngày phát hành.
- Giao Hội đồng Quản trị được quyết định thời hạn cụ thể của TPCĐ tại thời điểm phát hành và quyết định điều chỉnh thời hạn của TPCĐ căn cứ vào tình hình hoạt động kinh doanh thực tế của MB, nhu cầu về nguồn vốn điều lệ để đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và/hoặc theo quy định của MB.

12. Phương thức thanh toán lãi, gốc

- TPCĐ không được thanh toán trước hạn;
- Lãi trả hàng năm kể từ ngày phát hành. Trường hợp trái phiếu được chuyển đổi với thời gian không đủ năm kể từ ngày trả lãi năm trước thì lãi trái phiếu được trả vào ngày chuyển đổi thành cổ phiếu. Tiền lãi của TPCĐ không được tính để chuyển đổi thành TPCĐ.
- Gốc được chuyển thành cổ phiếu tại thời điểm chuyển đổi hoặc hoàn trả cho Trái chủ trong trường hợp TPCĐ không được chuyển đổi thành cổ phiếu.

13. Điều kiện chuyển đổi

- Tại thời điểm chuyển đổi, Trái chủ phải đáp ứng các điều kiện để trở thành cổ đông của Ngân hàng TMCP Quân đội theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quân đội, phù hợp với quy định của pháp luật.
- Việc chuyển đổi TPCĐ thành cổ phiếu không dẫn tới sự kiện vi phạm các quy định của pháp luật/Điều lệ MB về giới hạn sở hữu cổ phần, giới hạn góp vốn mua cổ phần và các quy định của pháp luật.

14. Tỷ lệ chuyển đổi

TPCĐ được quyền chuyển đổi thành cổ phiếu theo quyết định của Hội đồng quản trị với tỷ lệ 1:10.

(Có nghĩa là 01 TPCĐ mệnh giá 100.000 đồng được chuyển đổi thành 10 cổ phiếu phổ thông, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu, tổng mệnh giá cổ phiếu được chuyển đổi là 100.000 đồng.)

15. Quyền và nghĩa vụ của người sở hữu TPCĐ

- Được hưởng lãi cố định trong suốt kỳ hạn của trái phiếu;
- Được chuyển nhượng quyền mua TPCĐ, TPCĐ; được dùng TPCĐ để cho, tặng, thừa kế, chiết khấu và cầm cố theo quy định của MB, phù hợp với quy định của pháp luật;

- Được lựa chọn chuyển đổi/không chuyển đổi TPCĐ thành cổ phiếu khi TPCĐ đến hạn trong trường hợp thời hạn của TPCĐ đã được điều chỉnh so với thời hạn khi phát hành.
- Công khai các lợi ích có liên quan theo quy định của pháp luật, điều lệ MB.

16. Các quy định khác liên quan

- Nếu việc trả lãi TPCĐ dẫn đến kết quả sản xuất kinh doanh của MB bị lỗ trong năm, MB được ngừng trả lãi và chuyển lãi luỹ kế sang năm tiếp theo.
- Trong trường hợp MB phá sản, giải thể, ngừng hoạt động, người sở hữu TPCĐ chỉ được thanh toán sau khi MB đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác.
- MB được mua lại TPCĐ theo thỏa thuận với trái chủ và phù hợp với quy định của pháp luật.

17. Công bố thông tin

Trước khi tiến hành việc phát hành TPCĐ, MB sẽ thực hiện việc công bố thông tin về kế hoạch chào bán TPCĐ 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.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TPCĐ

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán TPCĐ là **4.000 tỷ đồng** được dự kiến sử dụng cho mục đích bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh.

IV. PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ TỪ NGUỒN CHUYỂN ĐỔI TPCĐ THÀNH CỔ PHIẾU

1. Kế hoạch tăng vốn điều lệ giai đoạn 2012 – 2017

Đơn vị: Tỷ đồng

Năm	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Vốn điều lệ *(cuối năm)*	13.000	16.000	18.000	20.000	22.000	25.000

2. Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính giai đoạn 2012 – 2017 *(không bao gồm các công ty trực thuộc)*

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KQ 2011	KH 2012	KH 2013	KH 2014	KH 2015	KH 2016	KH 2017
1	Vốn điều lệ	7.300	13.000	16.000	18.000	20.000	22.000	25.000
2	Huy động vốn từ các TCKT và cá nhân	89.581	108.199	128.000	158.000	198.000	250.000	315.000
3	Tổng tài sản	134.700	170.896	210.000	250.000	300.000	360.000	435.000

STT	Chỉ tiêu	KQ 2011	KH 2012	KH 2013	KH 2014	KH 2015	KH 2016	KH 2017
4	Tổng dư nợ	61.263	71.678	85.000	105.000	125.000	156.000	195.000
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,59%	< 1,9%	< 2%	< 2%	< 2%	-	-
6	Lợi nhuận trước thuế	2.831	3.580	4.450	5.500	6.650	8.000	9.400
7	Cổ tức	15%	khoảng 15%	khoảng 15%	khoảng 15%	khoảng 15%	khoảng 15%	khoảng 15%
8	Tỷ lệ an toàn vốn	9,59%	tối thiểu theo quy định của NHNN	tối thiểu theo quy định của NHNN	tối thiểu theo quy định của NHNN	tối thiểu theo quy định của NHNN	tối thiểu theo quy định của NHNN	tối thiểu theo quy định của NHNN

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



Lê Hữu Đức