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

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2013

Số: 23/NQ - MB - ĐHĐCĐ

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI
Về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 10.625 tỷ đồng lên 15.000 tỷ đồng

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2005; Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ Tờ trình số 266/TTr-MB-HĐQT ngày 09/04/2013 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 10.625 tỷ đồng lên 15.000 tỷ đồng;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 322/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2013;

QUYẾT NGHỊ:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB từ 10.625 tỷ đồng lên 15.000 tỷ đồng (đính kèm Nghị quyết này).

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

- 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;
- HĐQT, BKS;
- BĐH;
- 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

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

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2013

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI TỪ 10.625 TỶ ĐỒNG LÊN 15.000 TỶ ĐỒNG

Ban hành kèm theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội số 23/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2013

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:

- 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;
- 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;
- 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: **10.625.000.000.000** VND *(Bằng chữ: Mười nghìn sáu trăm hai mươi lăm tỷ đồng);*
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **4.375.000.000.000** VND *(Bằng chữ: Bốn nghìn ba trăm bảy mươi lăm tỷ đồng);*
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ: **15.000.000.000.000** VND *(Bằng chữ: Mười lăm 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 phù hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

Đợt 1: Tăng vốn điều lệ thêm 2.375 tỷ đồng thông qua việc chào bán 237.500.000 cổ phiếu *(đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại kỳ họp thường niên năm 2012 và MB đang triển khai xin chấp thuận của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền).*

- **Đối tượng chào bán:** Cổ đông chiến lược/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 chiến lược/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài.
- **Số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho mỗi Cổ đông chiến lược/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 chiến lược/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 chiến lược/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 trong thời gian từ Quý II/2013 – Quý III/2013. 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 631,25 tỷ đồng thông qua việc chào bán 63.125.000 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:** 63.125.000 cổ phiếu, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu, trong đó:
  + Chào bán 53.125.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu
  + Chào bán 10.000.000 cổ phiếu cho Cán bộ, nhân viên MB.
- **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/2013. 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 3:</u> Tăng vốn điều lệ thêm 1.368,75 tỷ đồng thông qua việc chào bán 136.875.000 cổ phiếu

- **Đối tượng chào bán:** Cổ đông chiến lược/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 136.875.000 cổ phiếu cho Cổ đông chiến lược/Đối tác chiến lược trong nước và nước ngoài.

- **Số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho mỗi Cổ đông chiến lược/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 chiến lược/Đối tác chiến lược trong và ngoài 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 chiến lược/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 trong thời gian từ Quý II/2013 – Quý III/2013. 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.

8. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu không phân phối hết

Số cổ phiếu không được phân phối hết (đăng ký mua hết) sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định xử lý: chào bán với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông hoặc dừng đợt phát hành.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC

Toàn bộ số tiền thu được từ các đợt chào bán cổ phiếu đạt tối thiểu **4.375 tỷ đồng** (Bốn nghìn ba trăm bảy mươi lăm tỷ đồng) được dự kiến sử dụng như sau:

- **Đầu tư tăng năng lực:** xây dựng trụ sở hoạt động, văn phòng chi nhánh, đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác cần thiết cho hoạt động ổn định và phát triển: **1.029 tỷ đồng.**

  Trong đó :

  + Đầu tư mở rộng trụ sở, vật kiến trúc: **604 tỷ đồng;**
  + Đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác: **425 tỷ đồng;**

- **Bổ sung vốn góp công ty con: 926 tỷ đồng;**
- **Bổ sung vốn góp đầu tư dài hạn: 201 tỷ đồng;**
- **Bổ sung vốn kinh doanh khác: 2.219 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 2013 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2012 (1)	KH 2013 (2)	Tăng trưởng (2)/(1)%
1	Vốn điều lệ	10.000	15.000	150%
2	Huy động vốn từ khách hàng (TT1 + TT2)	152.358	167.850	110%
3	Tiền gửi và vay các TCTD khác	30.512	30.000	98%
4	Tổng tài sản	175.610	191.800	109%
5	Tổng dư nợ	74.479	83.500	112%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,84%	<2,5%	-
7	Lợi nhuận trước thuế	3.090	3.523	114%
8	Cổ tức	Dự kiến 12%	Dự kiến 12%	-
9	Tỷ lệ an toàn vốn	11,15%	Đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN	-
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	27,46%	23,44%	-
12	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản có bình quân	1,97%	1,92%	-

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 15.000 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: Các thành viên Hội đồng Quản trị, 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 Nhân sự, Ủy Ban ALCO, Ủy Ban Tín dụng. 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 31/12/2012 số lượng nhân sự MB là 5.806 người với trình độ và tính chuyên nghiệp ngày càng cao. Trong năm 2013, 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:
- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- BĐH;
- 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