NGÂN HÀNG QUÂN ĐỘI

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

Số: 09/NQ - MB - ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2014

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI
V/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 11.256,25 tỷ đồng lên 15.500 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 255/TTr-MB-HĐQT ngày 08/04/2014 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 11.256,25 tỷ đồng lên 15.500 tỷ đồng;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số 306/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2013;

QUYẾT NGHỊ:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB từ 11.256,25 tỷ đồng lên 15.500 tỷ đồng *(Có phương án kèm theo);*

2. Thông qua việc đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Trung Tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) và Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh (HSX);

3. Ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung và/hoặc phê chuẩn/chấp thuận/thông qua toàn bộ các sửa đổi, bổ sung của Hội đồng Quản trị (nếu có) liên quan đến việc quyết định việc sửa đổi, bổ sung 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 quyết định việc sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; 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 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 việc sửa đổi, bổ sung 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;
- Lưu VPHĐQT;

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

M.S.D.N: 0100283873-C.T.
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI
Q. ĐỐNG ĐA - TP. HÀ NỘI

Lê Hữu Đức

NGÂN HÀNG QUÂN ĐỘI

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

Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2014

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI TỪ 11.256,25 TỶ ĐỒNG LÊN 15.500 TỶ ĐỒNG

Ban hành kèm theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội số 09/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2014

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: **11.256.250.000.000** VND *(Bằng chữ: Mười một nghìn hai trăm năm mươi sáu tỷ hai trăm năm mươi triệu đồng);*
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **4.243.750.000.000** VND *(Bằng chữ: Bốn nghìn hai trăm bốn mươi ba tỷ bảy trăm năm mươi triệu đồng);*
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ: **15.500.000.000.000** VND *(Bằng chữ: Mười lăm nghìn năm trăm 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 thứ tự thực hiện 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 337,6875 tỷ đồng thông qua việc phát hành 33.768.750 cổ phiếu để trả cổ tức đợt 2 năm 2013.

- **Đối tượng phát hành:** Cổ đông hiện hữu MB: là các cổ đông có tên trên Danh sách cổ đông tại ngày chốt Danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu theo nghị quyết của HĐQT MB, được Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) thông báo xác nhận.
- **Số lượng cổ phiếu phát hành: 33.768.750** cổ phiếu.
- **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành thêm:** Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là: 100 : 3 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 3 cổ phiếu phát hành thêm).
- **Nguồn thực hiện:** Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu trả cổ tức được lấy từ lợi nhuận sau thuế còn lại của MB năm 2013 sau trích lập các quỹ, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.
- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng**: Cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.
- **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong Quý II/2014. 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 phù hợp với điều kiện thị trường.

<u>Đợt 2:</u> Tăng vốn điều lệ thêm 3.906,0625 tỷ đồng thông qua việc chào bán 390.606.250 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 390.606.250 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 Cổ đông chiến lược/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 và 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 III/2014 – Quý IV/2014. 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 phát hành cổ phiếu đạt tối thiểu **4.243,75 tỷ đồng** (Bốn nghìn hai trăm bốn mươi ba tỷ bảy trăm năm mươi triệu 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: **1.028 tỷ đồng.**

Trong đó :

+ Đầu tư mở rộng trụ sở, vật kiến trúc: **899 tỷ đồng;**
+ Đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác: **129 tỷ đồng;**

- **Bổ sung vốn góp công ty con:** **400 tỷ đồng;**
- **Bổ sung vốn góp đầu tư dài hạn:** **584 tỷ đồng;**
- Bổ sung vốn đầu tư trái phiếu thanh khoản: **1.000 tỷ đồng;**
- **Bổ sung vốn kinh doanh khác:** **1.231,75 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 của riêng MB *(không bao gồm các công ty trực thuộc)* như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2013 (1)	KH 2014 (2)	Tăng trưởng (2)/(1)%
1	Vốn điều lệ	11.256	15.500	138%
2	Huy động tiền gửi của khách hàng	136.654	150.000	110%
3	Tiền gửi và vay các TCTD khác	21.423	15.000	70%
4	Tổng tài sản	178.785	195.000	109%
5	Tổng dư nợ	90.727	103.000	114%
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,43%	<3,5%	
7	Lợi nhuận trước thuế	2.940	3.000	102%
8	Cổ tức	Dự kiến 11%	~ 10%	-
9	Tỷ lệ an toàn vốn	11%	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 sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân	16%	~ 15%	-
12	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản có bình quân	1,26%	1,25%	-

(*) 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.

Nơi nhận:
- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- BĐH;
- Lưu VPHĐQT;

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI

Lê Hữu Đức