

Số: 300 /NQ-MB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2011

NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

(Về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 7.300 tỷ đồng lên 10.000 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 267/TTr-MB-HĐQT ngày 22/4/2011 của Hội đồng Quản trị xin phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ 7.300 tỷ đồng lên 10.000 tỷ đồng.
- Căn cứ Biên bản Đại hội đồng cổ đông số 297/BB-MB-ĐHĐCĐ ngày 28/04/2011;

QUYẾT NGHỊ

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB từ 7.300 tỷ đồng lên 10.000 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 trong trường hợp tại thời điểm phát hành cổ phiếu mới, cổ phiếu MB đã được niêm yết 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, danh sách đối tác chiến lược, đối tác tiềm năng cụ thể tham gia đợt phát hành, thời gian hạn chế chuyển nhượng, giá chào bán cụ thể.

lqn 1

- 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 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;
- 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. *lyn*

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**


Trương Quang Khánh

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2011

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI
TỪ 7.300 TỶ ĐỒNG LÊN 10.000 TỶ ĐỒNG**

(Ban hành kèm theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội số 300/NQ-NHQP-HDQT ngày 28/04/2011)

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;
- Bổ sung vốn cho hoạt động đầu tư: đầu tư tài chính, góp vốn mua cổ phần, cấp bổ sung vốn cho các công ty con;
- 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: 7.300.000.000.000 VND (Bằng chữ: Bảy nghìn ba trăm tỷ đồng);
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 2.700.000.000.000 VND (Bằng chữ: Hai nghìn bảy trăm tỷ đồng);
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ: 10.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Mười 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

Đợt 1: Tăng vốn điều lệ thêm 1.700 tỷ đồng thông qua việc chào bán 170.000.000 cổ phiếu

- Đối tượng chào bán:

4/3

- + 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:** 170.000.000 cổ phiếu, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu, trong đó:
 - + Chào bán 160.000.000 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu (tương đương 59,26% tổng số cổ phiếu phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ lần này).
 - + Chào bán 10.000.000 cổ phiếu cho Cán bộ, nhân viên MB (tương đương 3,70% tổng số cổ phiếu phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ lần 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: 73:16 (cổ đông sở hữu 73 cổ phiếu sẽ được hưởng quyền mua 16 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.
- **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong khoảng tháng 6/2011 - 7/2011. 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.

Đợt 2: Tăng vốn điều lệ thêm 1.000 tỷ đồng thông qua việc chào bán 100.000.000 cổ phiếu.

- **Đối tượng chào bán:** Đối tác chiến lược/đối tác tiềm năng
- **Số lượng cổ phiếu chào bán:** 100.000.000 cổ phiếu, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu (tương đương 37,04% tổng số cổ phiếu phát hành theo Phương án tăng vốn điều lệ lần này).
- **Tỷ lệ phân phối quyền mua:** Số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho mỗi đối tác chiến lược/đối tác tiềm năng do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở phương án hợp tác giữa các bên, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, của MB.
- **Giá chào bán**
Giá cổ phiếu chào bán cho đối tác chiến lược/đối tác tiềm năng là giá thỏa thuận có chiết giảm, mức giảm tối đa 25% so với giá thị trường, giao cho Hội đồng

Quản trị quyết định giá chào bán cho từng đối tác cụ thể, phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo quyền lợi cổ đông, của MB.

- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:**

Cổ phiếu chào bán cho đối tác chiến lược/đối tác tiềm năng sẽ bị hạn chế chuyển nhượng theo quyết định của Hội đồng Quản trị.

- **Thời gian thực hiện:**

Dự kiến Quý IV/2011. 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.

- **Phương án dự phòng:**

Trường hợp MB không thực hiện chào bán/chào bán không hết 100.000.000 cổ phiếu cho đối tác chiến lược, đối tác tiềm năng trong Đợt 2 năm 2011, MB sẽ thực hiện chào bán toàn bộ quyền mua cổ phiếu chưa phân phối hết cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần, giá chào bán là 10.000 đồng/cổ phiếu.

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 lên 10.000 tỷ đồng 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 đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu cán bộ, nhân viên MB, đối tác chiến lược/đối tác tiềm năng **tối thiểu đạt 2.700 tỷ đồng** và 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: **771 tỷ đồng.**
- Bổ sung vốn cho công ty con: **530 tỷ đồng.**
- Bổ sung vốn đầu tư tài chính liên doanh liên kết: **598 tỷ đồng.**

lgn 5

- Bổ sung vốn mở rộng kinh doanh và kinh doanh vốn: 801 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 2011 của riêng MB (không bao gồm các công ty trực thuộc) như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KQ 2010 (1)	KH 2011 (2)	% KH/2010 (2)/(1)%
1	Vốn điều lệ	7.300	10.000	137%
2	Huy động vốn từ các TCKT và cá nhân	66.026	85.600	130%
3	Tổng tài sản	104.344	147.000	136%
4	Tổng dư nợ	45.756	54.907	120%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,26%	tối đa 1,9%	-
6	Lợi nhuận trước thuế	2.167	2.800	125%
7	Cổ tức	15%	khoảng 15%	-
8	Tỷ lệ an toàn vốn	12,9%	tối thiểu 9%	-
9	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác	tuân thủ	tuân thủ	-
10	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân	27,48%	khoảng 27,5%	-
11	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản có bình quân	2,56%	2,22%	-

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 10.000 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 7 thành viên; Ban Kiểm soát MB có 4 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 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 31/12/2010 số lượng nhân sự MB là 3.269 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.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**


Trương Quang Khánh



Số: 297 /BB-MB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2011

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2011
NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI**

Ngân hàng TMCP Quân đội: địa chỉ trụ sở chính Số 3 Liễu Giai, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội; Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp mã số 0100283873 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 27 ngày 31/12/2010.

Thực hiện các quy định pháp luật hiện hành và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quân đội, hôm nay, ngày 28 tháng 04 năm 2011, tại Khách sạn Deawoo Hà nội, Quận Ba Đình - TP Hà nội, Ngân hàng TMCP Quân đội tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên nhằm tổng kết đánh giá hoạt động kinh doanh năm 2010, đề ra phương hướng nhiệm vụ, kế hoạch hành động năm 2011, bầu bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT và giải quyết các nội dung khác thuộc nhiệm vụ quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông.

Đại hội đã khai mạc hồi 9h15' ngày 28 tháng 04 năm 2011, ông Lưu Trung Thái - Phó Tổng Giám đốc thay mặt Ban tổ chức tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu, đề cử Chủ tịch đoàn, Thư ký đoàn, Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu, đề nghị thông qua Quy chế làm việc và Nội dung chương trình họp.

1. Đại biểu về dự Đại hội gồm có :

- **Đại biểu đại diện Ngân hàng Nhà nước**
 - Ông Dương Quốc Anh – Chánh Thanh tra Giám sát – Cơ quan Thanh tra Giám sát - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
 - Ông Phạm Văn Vũ – Phó Giám đốc – Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP HN
 - Bà Nguyễn Thị Hoa – Phó Chánh Thanh tra Giám sát – Cơ quan Thanh tra giám sát - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP Hà nội.
 - Và các cán bộ của Ngân hàng Nhà nước Việt nam và Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP HN.
- **Đại biểu đại diện Bộ Quốc phòng**
 - Trung tướng Trương Quang Khánh - Ủy viên Ban chấp hành Trung ương Đảng – Thứ trưởng BQP, Chủ tịch HĐQT MB.
 - Trung tướng Lê Hữu Đức - Ủy viên Ban chấp hành Trung ương Đảng – Thứ trưởng BQP
 - Thiếu tướng Lê Thanh Bình – Chính ủy – Tổng Cục Công nghiệp quốc phòng - BQP
 - Và đại diện Cục Tài chính, Cục Kinh tế, các cơ quan Bộ Quốc phòng
- **Đại diện Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, các Phòng, Chi nhánh, Công ty trực thuộc của Ngân hàng.**

4/2 1

- **Các Quý vị cổ đông của Ngân hàng.**
- 2. Bà Phạm Thị Tỷ - Trưởng Ban Kiểm soát đọc Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông về dự Đại hội. Tại thời điểm bắt đầu khai mạc Đại hội, có **501 cổ đông**, đại diện cho **532.196.836 cổ phần**, chiếm **72,9% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết** của Ngân hàng TMCP Quân đội. Đại hội lần này được triệu tập hợp lệ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% thông qua báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông về dự Đại hội. *(Có báo cáo kèm theo).*
- 3. Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% về thành phần và số lượng Chủ tịch đoàn, Thư ký đoàn, Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu gồm:
 - **Chủ tịch Đoàn :**
 - Ông Trương Quang Khánh - Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Chủ tọa
 - Ông Lê Văn Bé - Phó Chủ tịch HĐQT
 - Bà Phạm Thị Tỷ - Trưởng Ban Kiểm soát
 - Ông Lê Công - Tổng Giám đốc
 - **Thư ký Đoàn :**
 - Bà Nguyễn Thị Ngọc - Cổ đông của Ngân hàng, Thư ký Đại hội
 - Ông Triệu Việt Phương - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên
 - **Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu:**
 - Bà Nguyễn Thị An Bình - Cổ đông của Ngân hàng, Trưởng Ban
 - Bà Lê Thị Lợi - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên
 - Bà Trần Thị Nam Hương - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên
 - Bà Đỗ Thị Tuyết Mai - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên
 - Bà Nguyễn Thị Nguyệt Hà - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên
 - Ông Lê Văn Tuấn - Cổ đông của Ngân hàng, Thành viên
- 4. Đại hội đã biểu quyết nhất trí thông qua Chương trình, Nội dung Đại hội, Quy chế làm việc của Đại hội với số phiếu nhất trí đạt 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội.

I. NỘI DUNG ĐẠI HỘI

A. Phần thứ nhất : Trình bày các Báo cáo trước Đại hội

1. Ông Lê Văn Bé – Phó Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT báo cáo tình hình hoạt động của HĐQT năm 2010, giai đoạn 2008-2010 trước Đại hội.
2. Ông Lê Công – Tổng Giám đốc đọc báo cáo về kết quả hoạt động năm 2010, kế hoạch kinh doanh năm 2011.
3. Bà Phạm Thị Tỷ - Trưởng Ban Kiểm soát của Ngân hàng TMCP Quân đội thay mặt Ban kiểm soát báo cáo xác nhận số liệu kiểm tra quyết toán năm 2010.

B. Phần thứ hai : Lễ đón nhận Cờ thi đua của UBND TP HN và Thống đốc NHNNVN

1. Ông Dương Quốc Anh – Chánh Thanh tra Giám sát NHNNVN và Ông Phạm Văn Vũ – PGĐ NHNN Chi nhánh TP HN đã thay mặt NHNNVN, UBND TP HN trao Cờ thi đua cho Ông Lê Công – Tổng Giám đốc MB – đại diện cho đơn vị thi đua có thành tích xuất sắc năm 2010.
2. Ông Phạm Văn Vũ – Phó Giám đốc NHNN TP Hà nội đã phát biểu tại Hội nghị. Năm 2010 là năm nền kinh tế có nhiều khó khăn, thách thức do ảnh hưởng của suy thoái kinh tế toàn cầu, hệ thống ngân hàng phải đối mặt với sự biến động của chính sách kinh tế vĩ mô, nhiều rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động kinh doanh. Trong hoàn cảnh khó khăn chung đó, ngành ngân hàng nói chung và Ngân hàng TMCP Quân đội nói riêng đã có nhiều nỗ lực cố gắng, nghiên cứu kỹ lưỡng sâu sắc tình hình, đề ra các giải pháp, bước đi phù hợp, để hoàn thành tốt kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông giao cho, thực hiện tốt các chính sách về lãi suất, tiền tệ của NHNN đóng góp tích cực vào sự phát triển của nền kinh tế, là một trong số các Ngân hàng hàng đầu trên địa bàn TP Hà nội với các chỉ số tài chính nằm trong top 3, đặc biệt là chỉ tiêu lợi nhuận đứng top 1. Thay mặt NHNN TP HN, Ông Phạm Văn Vũ đã biểu dương kết quả đã đạt được của Ngân hàng TMCP Quân đội.

Trong thời gian tới, Ngân hàng TMCP Quân đội cần chấp hành và triển khai nghiêm túc Nghị quyết 11 và Chỉ thị 01 về ổn định kinh tế vĩ mô, góp phần kiểm soát lạm phát, tập trung vốn cho lĩnh vực sản xuất kinh doanh, đảm bảo an toàn hoạt động kinh doanh ngân hàng. NHNN tin tưởng rằng Ngân hàng TMCP Quân đội sẽ phát triển bền vững, an toàn, đạt được các mục tiêu mà Đại hội cổ đông đã đề ra, tiếp tục phát huy thành tích đạt được, thực hiện tốt các chính sách, chủ trương của Đảng và Nhà nước, là 01 trong những ngân hàng hàng đầu của TP HN.

C. Phần thứ ba : Đại hội tiến hành bầu bổ sung, thay thế các Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2009-2014

Ông Lê Văn Bé – Phó Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT trình bày Tờ trình xin phê duyệt bầu bổ sung thay thế Thành viên HĐQT.

Bà Nguyễn Thị An Bình – thay mặt Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu đã giới thiệu Thể lệ bầu cử, cách thức ghi Phiếu bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị. Đại hội đã nhất trí 100% thông qua : việc bầu bổ sung thay thế Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2009-2014, Thể lệ bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2009-2014.

1. Số lượng thành viên

- Số lượng Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2009-2014: 07 thành viên.
- Số lượng Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2009-2014 bầu bổ sung, thay thế lần này : 02 thành viên.

2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị bầu bổ sung, thay thế

Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị bầu bổ sung thay thế là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2009-2014.

3. *Tiêu chuẩn và Điều kiện của thành viên Hội đồng quản trị (tuân thủ Điều 33, Điều 34, Điều 50 – Luật các TCTD 2010; phù hợp Điều lệ MB)*
4. *Nguyên tắc xác định Người trúng cử theo Điều lệ của MB và hướng dẫn của NHNN VN*

Người trúng cử được xác định theo số phiếu biểu quyết tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu biểu quyết cao nhất cho đến khi đủ số thành viên Hội đồng Quản trị cần bầu và tối thiểu phải đạt 51% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông có mặt tại Đại hội.

5. *Danh sách Ứng cử viên*

Theo kết quả lấy ý kiến cổ đông về việc đề cử, tham gia tự ứng cử chức danh Thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội và đề xuất của Hội đồng Quản trị Ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt nam đã có Văn bản số 3374/NHNN-TTGSNH ngày 27/04/2011 chấp thuận Danh sách dự kiến nhân sự được bầu bổ sung giữ chức danh Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2009-2014, gồm :

Danh sách ứng viên chức danh Thành viên HĐQT

1. Ông Lê Hữu Đức - Đại diện Tập đoàn Viễn thông Quân đội (Viettel)
2. Bà Trần Thị Kim Thanh – Đại diện Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt nam

Đại hội đã tiến hành bỏ phiếu bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2009-2014 vào lúc 11h10' ngày 28 tháng 04 năm 2011 theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Thẻ lệ bầu cử được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Tổng số cổ đông có mặt lúc bầu nhân sự là **532** cổ đông, đại diện cho **534.514.610** phiếu biểu quyết, tương đương 73,22% tổng số phiếu biểu quyết của Ngân hàng có mặt tại Đại hội.

7. *Số phiếu biểu quyết bầu bổ sung thay thế Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2009-2014 (có Biên bản kiểm phiếu bầu nhân sự kèm theo)*

8. *Danh sách người trúng cử chức danh Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2009-2014.*

Căn cứ theo Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội, Thẻ lệ bầu cử, phù hợp với hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt nam về tỷ lệ số phiếu bầu Thành viên Hội đồng Quản trị tối thiểu cần đạt được, các ứng viên sau đã trúng cử chức danh Thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội nhiệm kỳ 2009-2014.

1. Ông Lê Hữu Đức
2. Bà Trần Thị Kim Thanh

Đại diện các Thành viên HĐQT vừa trúng cử, Ông Lê Hữu Đức đã phát biểu trước Hội nghị.

D. Phần thứ tư : Trình bày và thảo luận các vấn đề thuộc nội dung Đại hội

1. Ông Lê Văn Bé – Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị thay mặt Hội đồng Quản trị trình bày các Tờ trình : Tờ trình xin phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ 7.300 tỷ đồng lên 10.000 tỷ đồng (trong đó, mức tối đa giảm trừ giá bán cho các đối tác chiến lược

là 25% so với giá thị trường), Tờ trình xin phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận năm 2010, Tờ trình xin phê duyệt Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2011, Tờ trình xin thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông năm 2011, Tờ trình xin thông qua chủ trương hướng ứng cuộc vận động ủng hộ, đóng góp « Quỹ Vì Trường Sa thân yêu ».

2. Ông Trương Quang Khánh, Ông Lê Văn Bé báo cáo trước Đại hội về các vấn đề cổ đông đã gửi về trước Đại hội và thay mặt HĐQT giải đáp các nội dung này.
3. Tóm tắt các ý kiến phát biểu thảo luận của cổ đông :

Các cổ đông đã phát biểu trực tiếp tại Đại hội và gửi ý kiến đóng góp bằng văn bản gửi về Hội đồng Quản trị Ngân hàng trước Đại hội.

Các cổ đông đánh giá cao kết quả MB đã đạt được năm 2010, giai đoạn 2008-2010 và quý 1/2011, đã tích cực tham gia ý kiến đóng góp và đề xuất một số giải pháp nhằm hoàn thiện hoạt động của Ngân hàng và xem xét thêm một số vấn đề về : tỷ lệ chi trả cổ tức nên cao hơn tiền gửi ngân hàng ; tình hình tài chính các công ty con ; làm rõ : thời điểm chính thức giao dịch cổ phiếu trên HOSE, quản lý chi phí, kết quả hoạt động Quý 1/2011, việc chuyển trụ sở, thù lao HĐQT – BKS,

Các cổ đông cũng tham gia thảo luận trực tiếp tại hội trường với các nội dung : EPS 2010, chi phí dự phòng. Đối với Phương án tăng vốn điều lệ : nên có giá chào bán tối thiểu (15.000 đồng/cổ phiếu hoặc tham chiếu giá giao dịch trên sàn chứng khoán tùy theo đối tượng) cho đối tác chiến lược; nếu không bán hết cho đối tác chiến lược thì nên dừng lại ở đợt 1, tăng vốn 37% là khá cao trong điều kiện thị trường không thuận lợi, nên cân nhắc thêm số lượng cổ phiếu phát hành thêm tương ứng với số cổ tức được chia, hoặc chia cổ tức bằng cổ phiếu, hoặc tạm ứng cổ tức để cổ đông có thêm tiền nộp tăng vốn, nghiên cứu việc bán nhiều hơn cho đối tác chiến lược tăng thẳng dư cho cổ đông, đối tác chiến lược cần thực sự là chiến lược – mang lại lợi ích cho cổ đông, tiêu chí lựa chọn đối tác chiến lược nên được HĐQT công khai với các cổ đông, việc tăng vốn nên thực hiện sau khi niêm yết tại HOSE. Niêm yết nên tiến hành vào cuối tháng 6/2011. MB nên hỗ trợ để đưa MBLand thành công ty bất động sản có uy tín và hiệu quả cao. Việc thưởng vượt kế hoạch 20% cho HĐQT là cao nên ở mức 10%....

Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc đã giải đáp các vấn đề cổ đông đề nghị làm rõ, trong đó đặc biệt lưu ý làm rõ các thông tin chi tiết về : tỷ lệ cổ tức năm 2011 đảm bảo ở mức tối thiểu 15%, tỷ lệ chi phí/thu nhập thuần của MB khoảng 30%, cơ cấu thu nhập 2010 : 90% từ tín dụng, 10% từ phí tín dụng, sang năm 2011 phân đầu 17% thu từ dịch vụ. Thù lao của HĐQT MB hiện nay đề xuất là 0,5% lợi nhuận sau thuế trong khi các Ngân hàng TMCP khác (Sacombank, Eximbank, ACB, Techcombank ...) đang duy trì ở mức 1% lợi nhuận sau thuế. Tỷ lệ tăng trưởng cho vay trong Quý 1/2011 của MB là hơn 8%, MB quyết tâm thực hiện mục tiêu tăng trưởng cho vay không quá 20%, trong đó cho vay tiêu dùng và BDS là 16%, chấp hành nghiêm các chủ trương chính sách của Chính phủ, NHNN về ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát. HĐQT cũng làm rõ nguyên nhân của việc không thực hiện chương trình phát hành trái phiếu chuyển đổi năm 2010, cách trích Quỹ dự phòng, việc cung cấp thông tin, hoạt động Huy động vốn; tiến độ niêm yết cổ phiếu (đang được triển khai trong vòng 2-2,5 tháng tới) sẽ được thực hiện trước khi tăng vốn đợt 1 ; việc chuyển trụ sở MB về 21 Cát Linh và khả năng khai thác tại số 3 Liễu Giai; giải trình trước Đại hội về số dư nợ, dư bảo lãnh LC Vinashin, EPS

năm 2010, việc thường vượt kế hoạch hàng năm, nguyên nhân cần thiết phải tăng vốn điều lệ, việc tài trợ cho Trường Sa.

Về vấn đề Giá chào bán cổ phiếu cho đối tác chiến lược : đề xuất giá bán cho đối tác chiến lược là giá thỏa thuận có chiết giảm, mức giảm tối đa 25% so với giá thị trường, giao lại cho HĐQT quyết định giá chào bán cho các đối tác cụ thể.

E. Phần thứ năm : Các vấn đề được biểu quyết và thông qua tại Đại hội

Tổng số cổ đông có mặt tại thời điểm biểu quyết là **532** cổ đông, đại diện cho **534.514.610** phiếu biểu quyết chiếm **73,22%** tổng số phiếu có quyền biểu quyết của Ngân hàng TMCP Quân đội. Các cổ đông đã biểu quyết thông qua các vấn đề sau (có Biên bản kiểm phiếu các vấn đề kèm theo) :

- (1) Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị tại văn bản số 231/BC-MB-HĐQT ngày 09/04/2011 và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị như tại Mục 1. Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 269/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011.
- (2) Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc tại văn bản số 1896/BC-MB-HS ngày 09/04/2011 và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị như tại Mục 2. Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 269/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011.
- (3) Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số 230/BC-MB-BKS ngày 05/04/2011 và tiếp tục ủy quyền cho Ban kiểm soát như tại Mục 3. Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 269/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011.
- (4) Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2010 đã kiểm toán của MB và các công ty con/công ty trực thuộc.
- (5) Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2010 tại Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 266/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011.
- (6) Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 7.300 tỷ đồng lên 10.000 tỷ đồng và các đề xuất để triển khai thực hiện tại Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 267/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011 và đề xuất “xác định giá bán cho đối tác chiến lược là giá thỏa thuận có chiết giảm, mức giảm tối đa 25% so với giá thị trường, giao lại cho HĐQT quyết định giá chào bán cho các đối tác cụ thể” của Chủ tịch đoàn tại Hội nghị.
- (7) Thông qua Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2011 và các đề xuất để triển khai thực hiện tại Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 268/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011.
- (8) Thông qua Điều lệ MB đã được đăng ký với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và tiếp tục hiệu chỉnh theo đề xuất tại Mục 8. Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 269/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011.
- (9) Thông qua chủ trương chuyển địa điểm trụ sở chính MB từ Số 3 Liễu Giai, quận Ba Đình, Tp Hà Nội đến Số 21 Cát Linh, quận Đống Đa, Tp Hà Nội và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện tại Mục 9. Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 269/TTr-MB-HĐQT ngày 22/04/2011.

(10) Thông qua chủ trương hướng ứng cuộc vận động ủng hộ, đóng góp "Quỹ vì Trường Sa thân yêu" tại Mục 10. Tờ trình của Hội đồng Quản trị số 269/TTr-MB-HDQT ngày 22/04/2011.

(11) Thông qua thủ lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát năm 2011 là 0,5% lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2011.

Tất cả các vấn đề được Đại hội biểu quyết thông qua đều phù hợp với quy định của Luật doanh nghiệp, các quy định của Ngân hàng Nhà nước, và quy định tại Điều lệ MB. Đại hội đã nhất trí thông qua Biên bản kiểm phiếu biểu quyết do Trưởng Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu trình bày.

II. KẾT QUẢ ĐẠI HỘI

1. Đại hội đã bầu bổ sung 02 Thành viên HDQT nhiệm kỳ 2009-2014, cụ thể :

- Ông Lê Hữu Đức
- Bà Trần Thị Kim Thanh

2. Đại hội biểu quyết thông qua tất cả các vấn đề thuộc nội dung chương trình họp của Đại hội. Đại hội cổ đông thường niên năm 2011 của Ngân hàng TMCP Quân đội đã được tổ chức theo đúng trình tự, thủ tục pháp luật quy định.

3. Đại hội uỷ quyền cho Hội đồng Quản trị chỉ đạo, tổ chức triển khai nghị quyết đã được Đại hội thông qua.

Đại hội cổ đông thường niên năm 2011 Ngân hàng TMCP Quân đội đã hoàn thành tốt đẹp các chương trình đã đề ra và bế mạc hồi 14h00' cùng ngày.

Tài liệu kèm theo Biên bản họp :

- Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2011.
- Báo cáo số 231/BC-MB-HDQT ngày 09/04/2011 của Hội đồng Quản trị về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2010.
- Báo cáo số 1896/BC-MB-HS ngày 09/04/2011 của Tổng Giám đốc về Kết quả kinh doanh năm 2010 và Kế hoạch kinh doanh năm 2011.
- Báo cáo số 230/BC-MB-BKS ngày 05/04/2011 của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn và thẩm tra tình hình tài chính năm 2010.
- Tờ trình số 265/TTr-MB-HDQT ngày 22/04/2011 của Hội đồng Quản trị xin phê duyệt bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị.
- Tờ trình số 266/TTr-MB-HDQT ngày 22/04/2011 của Hội đồng Quản trị xin phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận năm 2010.
- Tờ trình số 267/TTr-MB-HDQT ngày 22/04/2011 của Hội đồng Quản trị xin phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ 7.300 tỷ đồng lên 10.000 tỷ đồng
- Tờ trình số 268/TTr-MB-HDQT ngày 22/04/2011 của Hội đồng Quản trị xin phê duyệt Kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2011.
- Tờ trình số 269/TTr-MB-HDQT ngày 22/04/2011 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông kỳ họp thường niên năm 2011



- Tờ trình số 277/TTr-MB-HĐQT ngày 25/04/2011 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua chủ trương hưởng ứng cuộc vận động ủng hộ, đóng góp "Quỹ vì Trường Sa thân yêu".
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2010 đã kiểm toán (trích).

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH



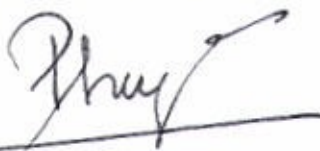
LÊ VĂN BÉ

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH



PHẠM THỊ TỶ

TV ĐOÀN THƯ KÝ



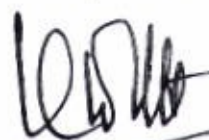
TRIỆU VIỆT PHƯƠNG

CHỦ TỊCH ĐOÀN ĐẠI HỘI
CHỦ TỌA



TRƯƠNG QUANG KHÁNH

TV ĐOÀN CHỦ TỊCH



LÊ CÔNG

TV. ĐOÀN THƯ KÝ



NGUYỄN THỊ NGỌC