



**NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Địa chỉ: 35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm, Hà Nội
GCNĐKKD số 0100150619.do Sở Kế hoạch và
Đầu tư Hà Nội cấp ngày 15/10/2014

TP Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 04 năm 2015

Số: 959./2015/NQ-ĐHĐCĐ

**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015
NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015
NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005 (được sửa đổi, bổ sung theo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của các Luật liên quan đến đầu tư xây dựng cơ bản số 38/2009/QH12 ngày 19/6/2006) và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/6/2006 (được sửa đổi, bổ sung theo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010) và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 thông qua;

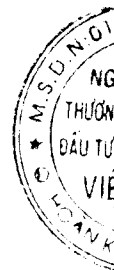
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam ngày 17/04/2015;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014; kế hoạch kinh doanh năm 2015 theo Tờ trình của Ban Điều hành BIDV với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014:

- ✓ Tổng tài sản: 650.340 tỷ Đồng;
- ✓ Nguồn vốn huy động: 602.301 tỷ Đồng;
- ✓ Dư nợ tín dụng và đầu tư: 602.201 tỷ Đồng;
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu: 2,03%;



Handwritten signatures

- ✓ Lợi nhuận trước thuế: 6.297 tỷ Đồng;
- ✓ ROA: 0,83 %;
- ✓ ROE: 15,15 %;
- ✓ Tỷ lệ chi trả cổ tức: 10,2%/năm.

2. Kế hoạch kinh doanh (chưa tính đến phương án sáp nhập MHB vào BIDV) với một số chỉ tiêu chủ yếu sau:

- ✓ Nguồn vốn huy động: Tăng trưởng 16,5%;
- ✓ Dự nợ tín dụng: Tăng trưởng 13% phần đầu đạt 16%;
- ✓ Lợi nhuận trước thuế: 7.500 tỷ Đồng;
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu: <3%, phần đầu \leq 2,5%;
- ✓ Tỷ lệ thu nhập ròng trên tổng tài sản (ROA): 0,85%;
- ✓ Tỷ lệ thu nhập ròng trên tổng nguồn vốn chủ sở hữu (ROE): 14%-15%;
- ✓ Tỷ lệ chi trả cổ tức: >9%.

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2015 được Đại hội đồng cổ đông thông qua; (ii) Quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh sau sáp nhập, điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh theo yêu cầu của các cơ quan có thẩm quyền và/hoặc khi cần thiết.

3. Một số nhiệm vụ trọng tâm, giải pháp chủ yếu để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo thực hiện và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định điều chỉnh các chỉ tiêu, nhiệm vụ, giải pháp (khi cần thiết).

Điều 2: Thông qua Báo cáo Kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2014 và trọng tâm hoạt động năm 2015

Điều 3: Thông qua Báo cáo Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2014

Điều 4: Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 đã được kiểm toán theo chuẩn mực kế toán Việt Nam và chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam; phương án trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2014.

1. Một số chỉ tiêu chủ yếu đã đạt được năm 2014 như sau:

- ✓ Tổng tài sản tại ngày 31/12/2014 đạt 650.340 tỷ Đồng
- ✓ Vốn điều lệ tại ngày 31/12/2014 đạt 28.112 tỷ Đồng
- ✓ Lợi nhuận trước thuế cho năm tài chính 2014 đạt 6.297 tỷ Đồng
- ✓ Lợi nhuận sau thuế cho năm tài chính 2014 là 4.986 tỷ Đồng

2. Thông qua phương án trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2014 như sau:

- + Lợi nhuận phân phối năm 2014: 4.637,9 tỷ Đồng;
- + Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 231,89 tỷ Đồng;
- + Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 463,79 tỷ Đồng;
- + Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.074,5 tỷ Đồng;
- + Lợi nhuận còn lại 2014: 2.867,75 tỷ Đồng;
- + Chia cổ tức bằng tiền mặt: 2.867,4 tỷ Đồng;
- + Tỷ lệ chi trả cổ tức: 10,2%/năm;
- + Hình thức chi trả cổ tức: bằng tiền mặt.

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông, thời điểm chi trả cổ tức và điều chỉnh phương thức chi trả theo phê duyệt cuối cùng của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Điều 5: Thông qua mức thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát BIDV năm 2015 là 0,44% lợi nhuận sau thuế năm 2015;

Chấp thuận ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát BIDV (như chi phí đi lại, ăn ở, chi phí hợp lý khác) thuộc ngân sách hoạt động chung của ngân hàng xác định trong Kế hoạch kinh doanh, được chi trả theo phát sinh thực tế theo đúng Quy chế tài chính, chế độ thu chi tài chính của BIDV và phù hợp quy định pháp luật hiện hành.

Điều 6: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2015 (nội dung chi tiết như đã nêu tại Tờ trình Đại hội đồng cổ đông về phương án tăng vốn điều lệ năm 2015).

Một số nội dung cụ thể như sau:

- Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2015: 6.061 tỷ Đồng (*Sáu nghìn không trăm sáu mươi một tỷ đồng*);

- Dự kiến vốn điều lệ cuối năm 2015: 34.173 tỷ đồng (*Ba mươi tư nghìn, một trăm bảy mươi ba tỷ đồng*) (tăng 21,56% so với năm 2014);

- Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông, ghi danh, mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần (*Mười nghìn đồng một cổ phần*);

- Dự kiến các đợt phát hành:

(i) Phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu:

- + Số lượng cổ phần dự kiến phát hành: 269,2 triệu cổ phần;
- + Giá trị cổ phần dự kiến phát hành (theo mệnh giá): 2.692 tỷ Đồng;
- + Tỷ lệ thực hiện: Dự kiến 9,577%/Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2014;
- + Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách;

h
ell

+ Giá phát hành: Dự kiến 10.000 Đồng/cổ phần.

(ii) Phát hành cổ phiếu hoán đổi để thực hiện sáp nhập:

+ Số lượng cổ phần dự kiến phát hành: 336.921.100 cổ phần;

+ Giá trị cổ phần dự kiến phát hành (theo mệnh giá): 3.369.211.000.000 Đồng;

+ Tỷ lệ thực hiện: Dự kiến 11,98%/Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2014;

+ Đối tượng phát hành: Cổ đông của MHB theo danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách để thực hiện hoán đổi cổ phần;

+ Tỷ lệ hoán đổi: 1:1

Các phương án phát hành trên chưa tính đến việc phát hành cổ phần riêng lẻ trực tiếp cho nhà đầu tư nước ngoài. Trong điều kiện thị trường thuận lợi sẽ phát hành cổ phần riêng lẻ trực tiếp cho Nhà đầu tư nước ngoài. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam quyết định số lượng cổ phần thực hiện bán, giá bán, đối tượng, phương thức bán bảo đảm lợi ích tổng thể của ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, của các cổ đông và phù hợp với quy định của Pháp luật.

- Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị:

(i) Quyết định điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ năm 2015, bao gồm Phương án phát hành cổ phần theo phê duyệt của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền; Phương án sử dụng vốn sau phát hành nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của BIDV, các quy định của Pháp luật, Điều lệ BIDV và đảm bảo quyền lợi của cổ đông BIDV;

(ii) Trên cơ sở phê duyệt của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về Phương án phát hành cổ phần, quyết định các nội dung triển khai kế hoạch phát hành cổ phần (lựa chọn thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền; lộ trình, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phần tăng vốn; mức sở hữu cổ phần cụ thể, các điều kiện chào bán cổ phần cho nhà đầu tư nước ngoài và các nội dung khác) phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm lợi ích tổng thể của BIDV và các cổ đông;

(iii) Căn cứ điều kiện thị trường cụ thể tại thời điểm phát hành để xác định mức giá phát hành phù hợp nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ;

(iv) Thực hiện các thủ tục tăng vốn cần thiết theo quy định của pháp luật, bao gồm thủ tục xin phép các cơ quan có thẩm quyền; thủ tục thay đổi đăng ký kinh doanh; thay đổi Vốn điều lệ; các thủ tục niêm yết bổ sung số cổ phần phát hành thêm và các thủ tục khác theo quy định hiện hành;

(v) Quyết định sửa đổi Điều lệ của BIDV đối với nội dung thay đổi vốn điều lệ theo kết quả phát hành thực tế;

(vi) Quyết định các nội dung khác có liên quan để triển khai Phương án tăng vốn điều lệ 2015 theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông và của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

(vii) Thực hiện nộp/sử dụng cổ tức năm 2014 của cổ đông Nhà nước theo quy định/phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 7: Đồng ý thành lập Công ty tài chính Tiêu dùng BIDV (nội dung chi tiết như đã nêu tại Tờ trình Đại hội đồng cổ đông v/v Thành lập Công ty Tài chính tiêu dùng) với một số nội dung chính như sau:

1. Phương thức thực hiện: Theo 01 trong 03 phương án như sau:

- Phương án 1: Mua lại 01 Công ty tài chính đang hoạt động trên thị trường, thực hiện tái cấu trúc để chuyển đổi thành Công ty tài chính Tiêu dùng BIDV;

- Phương án 2: Chuyển đổi hoạt động Công ty Cho thuê Tài chính hiện có của BIDV thành Công ty tài chính Tiêu dùng BIDV;

- Phương án 3: Thành lập mới Công ty tài chính tiêu dùng BIDV. Phương án này sẽ được xúc tiến trong trường hợp không thực hiện được 02 Phương án trên.

2. Nội dung hoạt động của Công ty tài chính Tiêu dùng BIDV sau thành lập

- Tín dụng bán lẻ;

- Cung cấp các sản phẩm cho vay tiêu dùng trực tiếp đến khách hàng cá nhân: cho vay trả góp, cho vay thông qua phiếu mua hàng, cho vay ứng trước tiền mặt (đối với khách hàng xếp hạng tín nhiệm cao), thẻ tín dụng...;

- Các hoạt động kinh doanh khác theo quy định pháp luật.

3. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị: Quyết định lựa chọn phương án triển khai, quyết định/phê duyệt các nội dung liên quan và chỉ đạo thực hiện theo quy định nội bộ của BIDV và quy định pháp luật, đảm bảo lợi ích cao nhất của BIDV và việc tuân thủ các chỉ số an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định.

Điều 8: Thông qua nội dung lựa chọn Tổ chức Kiểm toán độc lập giai đoạn 2016-2017

Thông qua các tiêu thức, hình thức lựa chọn và danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập để xem xét đề xuất mời thầu thực hiện kiểm toán BIDV với thời hạn hợp đồng kiểm toán 02 năm (2016-2017) gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

- Công ty TNHH KPMG;

- Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam.

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập giai đoạn 2016-2017 theo hình thức đấu thầu hạn chế và quyết định danh sách ngắn nhà thầu từ bốn (04) tổ chức kiểm toán được đề xuất trên cơ sở tiếp tục xem xét mức độ đáp ứng các tiêu thức lựa chọn đã nêu tại thời điểm tổ chức đấu thầu.

Điều 9: Đồng ý việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà đồng bằng Sông Cửu Long vào Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam theo Tờ trình ĐHCĐ của Hội đồng Quản trị và các tài liệu kèm theo đồng thời ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các nội dung có liên quan.

1. Quyết định và thông qua các nội dung sau:

(i) Đồng ý việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà đồng bằng Sông Cửu Long (MHB) vào Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV):

- Ngân hàng nhận sáp nhập: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV);

- Ngân hàng bị sáp nhập: Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà đồng bằng Sông Cửu Long (MHB);

- Giao dịch sáp nhập sẽ được thực hiện thông qua việc phát hành cổ phần mới của BIDV và hoán đổi các cổ phần của MHB và BIDV. Cụ thể:

+ Sáp nhập nguyên trạng MHB vào BIDV. Việc sáp nhập căn cứ trên giá trị còn lại trên sổ sách kế toán của từng ngân hàng;

+ Tỷ lệ hoán đổi cổ phần: 1:1. Tại thời điểm hoán đổi, một (01) cổ phần của MHB do mỗi cổ đông hưởng quyền sở hữu sẽ được hoán đổi thành một (01) cổ phần của BIDV;

(ii) Thông qua Đề án sáp nhập do Hội đồng Quản trị trình;

(iii) Thông qua Hợp đồng sáp nhập do Hội đồng Quản trị trình;

(iv) Thông qua Điều lệ của BIDV sau khi sáp nhập;

(v) Thông qua phương án tăng vốn Điều lệ từ việc sáp nhập MHB vào BIDV theo nội dung tại Đề án sáp nhập;

(vi) Thông qua phương án phát hành cổ phiếu ra công chúng để thực hiện giao dịch sáp nhập;

(vii) Thông qua việc đăng ký lưu ký chứng khoán bổ sung, niêm yết cổ phiếu bổ sung đối với cổ phiếu phát hành hoán đổi cho giao dịch sáp nhập.

2. Giao Hội đồng Quản trị:

(i) Quyết định chỉnh sửa, bổ sung Đề án sáp nhập, Hợp đồng sáp nhập, Điều lệ của BIDV sau sáp nhập và các hồ sơ, tài liệu liên quan để triển khai thực hiện việc sáp nhập theo yêu cầu, hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan quản lý có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật;

(ii) Triển khai các thủ tục cần thiết để tổ chức thực hiện việc sáp nhập và quyết định thực hiện các công việc phát sinh khác trong và sau sáp nhập để đảm bảo hoàn tất việc sáp nhập.

Điều 10: Thống nhất nội dung miễn nhiệm, bầu bổ sung thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát BIDV cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017

1. Miễn nhiệm thành viên HĐQT và Trưởng Ban Kiểm soát

Handwritten signatures and initials:
W
ellc

(i) Thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT từ ngày 01/06/2015 đối với ông Hoàng Huy Hà, số CMND 024038517;

(ii) Thông qua việc miễn nhiệm thành viên HĐQT độc lập BIDV đối với ông Nguyễn Văn Hà, số CMND 022319258;

(iii) Thông qua việc miễn nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát đối với ông Trần Văn Bé, số CMND 340029408.

2. Bầu bổ sung thành viên HĐQT và thành viên Ban Kiểm soát

(i) Bầu thành viên HĐQT độc lập và bầu bổ sung thành viên HĐQT Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017, cụ thể như sau:

- Bầu thành viên HĐQT độc lập: Ông Tô Ngọc Hưng, số CMND 010968760

- Bầu bổ sung thành viên HĐQT:

1. Ông Ngô Văn Dũng, số CMND 011858489
2. Bà Nguyễn Thị Kim Thanh, số CMND 010103626
3. Ông Huỳnh Nam Dũng, số CMND 021866544
4. Ông Nguyễn Phước Hòa, số CMND 024086128
5. Ông Đặng Xuân Sinh, số CMND 024036483
6. Ông Nguyễn Văn Lộc, số CMND 264000044

- Việc bầu ông Ngô Văn Dũng làm thành viên HĐQT BIDV nhiệm kỳ 2012-2017 có hiệu lực từ ngày 01/06/2015;

- Việc bầu các Ông: Huỳnh Nam Dũng; Nguyễn Phước Hòa; Đặng Xuân Sinh; Nguyễn Văn Lộc là thành viên HĐQT của BIDV sẽ có hiệu lực khi các ông này chấm dứt tư cách thành viên HĐQT của MHB theo quy định (sau khi MHB chấm dứt tư cách pháp nhân và sáp nhập vào BIDV).

(ii) Bầu thành viên Ban Kiểm soát: Bà Võ Bích Hà, số CMND 011399528

Điều 11: Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.

2. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và toàn thể cổ đông của BIDV chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai theo thẩm quyền, chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIDV.

Nơi nhận:

- Như Điều 11;
- NHNN (đề b/c);
- UBCKNN, Sở GDCKTPHCM; Sở GDCK Hà Nội.
- Website BIDV;
- Lưu: VP, TKHĐQT, Kiểm soát, KTGS, PC, KHCL, Quản lý Đầu tư, ALCO, Tài chính, TCCB.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



Trần Bắc Hà