



Số: 377/BC-MB-HDQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v: thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2015 và kế hoạch hoạt động 2016

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội**

Năm 2015, tình hình chính trị - kinh tế thế giới diễn biến phức tạp, tăng trưởng kinh tế toàn cầu phục hồi chậm, đang rơi vào “chu kỳ tăng trưởng thấp kéo dài”: Tăng trưởng 2015 ở mức 2,4% (năm 2014 là 2,6%); Giá dầu thế giới sụt giảm mạnh ảnh hưởng nghiêm trọng đến thu ngân sách của Chính phủ; Trung Quốc phá giá đồng Nhân dân tệ, tác động tiêu cực đến cán cân thương mại và tỷ giá của đồng Việt Nam... Ở Việt Nam, bội chi ngân sách, nợ xấu, nợ công ở mức cao (bội chi ngân sách 6,1% và nợ công ở mức 62,2%). Tuy nhiên, dưới sự lãnh đạo của Đảng, sự điều hành quyết liệt của Chính phủ, năm 2015 tình hình kinh tế xã hội đất nước ta đạt được kết quả tích cực: Tăng trưởng GDP đạt 6,68% so với 2014 (cao hơn mục tiêu 6,2% đề ra và cao nhất trong 5 năm trở lại đây); Lạm phát duy trì mức tăng 0,6% (mức thấp nhất trong 14 năm qua). Đối với thị trường tài chính ngân hàng, Các chính sách tiền tệ của NHNN được thực hiện hiệu quả mang lại nhiều khởi sắc: tăng trưởng tín dụng toàn ngành năm đạt 18%; thanh khoản hệ thống an toàn; Tỷ giá, thị trường ngoại hối được điều chỉnh hợp lý phù hợp với diễn biến của thị trường quốc tế; Nợ xấu toàn ngành khoảng 2,72% - thấp hơn thời điểm đầu năm.

Trong 5 năm từ 2011 - 2015, MB kiên định phương châm chiến lược “**Tái cơ cấu, phát triển bền vững**” với những bước đi vững chắc, đã và đang **khẳng định vị thế Top 5 ngân hàng thương mại tại Việt Nam về lợi nhuận và hiệu quả**. Đánh giá về kết quả triển khai chiến lược giai đoạn này, MB đã hoàn thành vượt kế hoạch các chỉ tiêu cơ bản mà chiến lược đề ra, đồng thời hoàn thành mục tiêu được Đại hội đồng cổ đông giao phó. Cụ thể, các sáng kiến chiến lược được tập trung hoàn thành theo đúng lộ trình đề ra, các kế hoạch kinh doanh và chương trình hành động được chú trọng triển khai theo hướng “**quản trị rủi ro chặt chẽ**” và “**thượng tôn pháp luật**” nhưng vẫn đảm bảo linh hoạt và tận dụng được các cơ hội, giúp ngân hàng giữ được tốc độ tăng trưởng. Các chỉ tiêu kinh doanh của MBGroup hầu như đều tăng gấp đôi: Tổng Tài sản tăng 2,02 lần (từ 109.623 tỷ đồng lên 221.042 tỷ đồng); Lợi nhuận tăng gần 1,5 lần (từ 2.288 tỷ đồng lên 3.221 tỷ đồng), tiếp tục là ngân hàng dẫn đầu hệ thống các NHTMCP Việt Nam về Lợi nhuận và các chỉ tiêu hiệu quả hoạt động (ROA, ROE, Lợi nhuận/người, Lợi nhuận/ điểm kinh doanh). Nhân sự trên 7.800 người (cuối 2010 là trên 4.000 người); Tỷ lệ nợ xấu duy trì dưới mức 2%. Hệ thống mạng lưới từ 140 điểm lên 253 điểm với 02 chi nhánh nước ngoài tại Lào, Campuchia. Hệ thống trụ sở MB được đầu tư tại các địa bàn quan trọng trên khắp cả nước, góp phần thể hiện thương hiệu, hình ảnh của MB. Riêng MB trong năm 2015 đã hoàn thành tăng vốn điều lệ theo kế hoạch đạt 16.000 tỷ đồng (gấp hơn 2 lần so với mức 7.300 tỷ đồng cuối năm 2010), đảm bảo nguồn lực cho phát triển bền vững; hoàn thành vượt mức kế hoạch tăng trưởng dư nợ (19,63%) và huy động (8,2%), xuất sắc giảm tỷ lệ nợ xấu xuống còn 1,62% - thấp hơn năm 2014 (2,73%) và thấp so với trung bình ngành, quản trị chi phí hoạt động hiệu quả; Lợi nhuận trước thuế của riêng MB đạt 3.151 tỷ đồng.

Hoạt động đầu tư tập đoàn theo mô hình ngân hàng mẹ và 05 công ty thành viên trong giai đoạn 2011 – 2015 được triển khai quyết liệt với việc quản lý các công ty thành viên sát sao như chi nhánh. HDQT đã tích cực chỉ đạo và cơ bản hoàn thành tái cơ cấu toàn diện các công ty thành viên trên cơ sở xây dựng chiến lược của từng công ty phù hợp với Chiến lược chung, hoàn thiện các quy trình, quy chế, tận dụng các tài nguyên như cơ sở khách hàng, bán chéo sản phẩm dịch vụ, phát

triển nguồn lực tài chính, công nghệ, nhân sự, phát triển thương hiệu và tập trung vào các hoạt động kinh doanh cốt lõi... Đến cuối 2015, hầu hết các công ty thành viên đã hoàn thành vượt mức kế hoạch về doanh thu và lợi nhuận, khẳng định được vị thế của mình tại lĩnh vực hoạt động chính (MBCapital là một trong những công ty quản lý quỹ năng động hàng đầu Việt Nam và nằm trong Top 3 về hiệu quả hoạt động; MBS đứng Top 5 về thị phần môi giới trên cả 2 sàn và là công ty chứng khoán đầu tiên được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận sáp nhập, MIC đứng Top 6 về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam)....

Trong năm 2015, MB đã tổ chức 02 Đại hội đồng cổ đông (Đại hội thường niên 21/04/2015 và Đại hội bất thường ngày 06/10/2015) thông qua nhiều nội dung quan trọng. Theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, MB đã hoàn thành sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Sông Đà (SDFC) vào MB và thành lập Công ty Tài chính hoạt động trong lĩnh vực tín dụng tiêu dùng (Công ty Tài chính TNHH MTV MB – MFinance), hoàn thành việc ký kết Hợp đồng Liên doanh để thành lập Công ty Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas Life. Việc NHNN cho phép thành lập 2 công ty mới MFinance, MB Ageas Life và chấp thuận MIC trở thành công ty thành viên đầu năm 2016 đã góp đánh dấu việc MB khẩn trương mở rộng lĩnh vực kinh doanh mới tiềm năng, đa dạng hóa nguồn thu, tăng năng lực quản trị rủi ro, nâng cao giá trị của Ngân hàng, giá trị vốn góp của cổ đông và mô hình tập đoàn của MB theo đó được hình thành rõ nét. MB cũng đã hoàn thành chi trả cổ tức 10% cho năm 2014 và tạm ứng cổ tức bằng tiền mặt 5% cho năm 2015. Đầu năm 2016, MB được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận cho phép nâng tỷ lệ sở hữu cổ phiếu MBB của nhà đầu tư nước ngoài lên 20%, đã đáp ứng được phần nào sự kỳ vọng của các nhà đầu tư/các quỹ đầu tư nước ngoài mong muốn nắm giữ cổ phiếu MBB.

Thưa các Quý vị cổ đông!

Sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ lên 16.000 tỷ đồng, cơ cấu cổ đông của MB đạt được sự ổn định, có sự thống nhất cao trong định hướng quản trị điều hành và tăng cường sự hợp tác phối hợp cùng phát triển. MB có thêm đối tác chiến lược mới là Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC), củng cố tỷ lệ sở hữu của một số đối tác chiến lược và cổ đông đã gắn bó nhiều năm với MB như Viettel, Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn, Tổng Công ty Trục thẳng Việt Nam... Để đảm bảo công khai minh bạch, hướng đến quản trị theo mô hình công ty niêm yết và các thông lệ quản trị tiên tiến trên thế giới trong năm, HĐQT đã ban hành Quy chế công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, thường xuyên cập nhật về tình hình hoạt động của MB trên các phương tiện thông tin đại chúng, trang web của ngân hàng HĐQT và của các cơ quan quản lý liên quan, sửa đổi Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT và BKS phù hợp với quy định mới của pháp luật, Điều lệ MB và thực tiễn triển khai, phù hợp thông lệ quản trị và đã được đăng tải trên website của Ngân hàng. Là 1 trong 10 ngân hàng được NHNN tin tưởng lựa chọn triển khai thí điểm Basel II tại Việt Nam, MB đã và đang hoàn thiện các yếu tố nội tại và nghiên cứu các điều kiện khách quan, sẵn sàng đáp ứng các nguyên tắc quản trị rủi ro tiệm cận thông lệ quốc tế và các quy định của NHNN. Các quy trình, quy định nội bộ tiếp tục được rà soát, xây dựng mới, bổ sung, điều chỉnh trên cơ sở “**quản trị rủi ro chặt chẽ**”, làm nền tảng cho sự phát triển an toàn và bền vững.

Về quản trị điều hành, HĐQT chỉ đạo sát sao các cơ quan thực hiện đầy đủ chế độ thông tin báo cáo HĐQT/BKS làm cơ sở theo dõi giám sát hoạt động của MB và việc triển khai thực hiện nghị quyết HĐQT theo định kỳ và đột xuất. Các cuộc họp Thường trực HĐQT được tổ chức hàng tuần, họp HĐQT được tổ chức hàng Quý, họp các Ủy ban theo các nội dung thuộc thẩm quyền để xem xét báo cáo của Ban Tổng Giám đốc về tình hình hoạt động và chỉ đạo kế hoạch hàng tuần, hàng tháng bên cạnh việc duy trì chế độ giám sát theo phân cấp thẩm quyền đã giúp HĐQT/Thường trực HĐQT có định hướng chỉ đạo phù hợp với thực tế. Các thành viên HĐQT chuyên trách, BKS, BDH đã thực hiện tốt việc phối hợp trong triển khai thực hiện các nghị quyết của HĐQT/Thường trực HĐQT. Các cơ quan giúp việc trực tiếp cho HĐQT là các Ủy ban (Ủy ban Quản trị rủi ro, Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Tín dụng) đã hỗ trợ tích cực cho HĐQT trong việc nghiên cứu xây dựng

chiến lược, chính sách, định hướng hoạt động chung của toàn MB, đưa ra các chỉ đạo, quyết định đối với từng lĩnh vực chuyên môn (nhân sự, quản trị rủi ro, tín dụng và đầu tư...).

HDQT cũng đã phối hợp tích cực với BKS chỉ đạo tổ chức các chương trình kiểm tra hoạt động, kiểm toán toàn diện, kiểm toán đột xuất và kiểm toán chuyên đề đối với các cơ quan trong nội bộ MB và các công ty thành viên nhằm theo dõi, định hướng, chỉ đạo và làm cơ sở đánh giá định kỳ hoạt động của Ban Điều hành, Người đại diện vốn tại các công ty thành viên căn cứ theo mục tiêu và kết quả thực hiện công việc; chỉ đạo nghiêm túc chấp hành các quy định của cơ quan quản lý, đảm bảo hoạt động của MB luôn được kiểm soát tốt thể hiện ở các chỉ số hoạt động của MB luôn nằm trong giới hạn cho phép của Nhà nước (chỉ số an toàn vốn, tỷ lệ nợ xấu, chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng...).

Về đầu tư tăng năng lực, năm 2015, HDQT định hướng đầu tư trọng điểm và phát triển các sản phẩm dịch vụ kết hợp hàm lượng công nghệ cao, đem lại nhiều tiện ích gia tăng cho khách hàng với một loạt các đề án/dự án số hóa tập trung như BPM, CRM, MIS, DWH.. dành cho vận hành/thẩm định, các hoạt động quản lý khác giúp tập trung, tăng năng lực quản lý ; ... Các dự án chiến lược với quy mô đầu tư lớn cũng được triển khai chất lượng, đúng tiến độ như dự án trụ sở mới tại 63 Lê Văn Lương, các dự án xây dựng trụ sở Chi nhánh Hồ Chí Minh, Bình Định, Khánh Hòa, Hải Phòng ... và ưu tiên đầu tư cho các địa bàn trọng điểm.

Để tạo nguồn nhân sự kế cận và nâng cao năng lực điều hành, HDQT đã bổ nhiệm thêm 02 PTGD phụ trách phát triển bán chéo sản phẩm tập đoàn và phát triển kinh doanh khu vực, bổ sung một số Giám đốc/ Phó Giám đốc Khối kinh doanh và nghiệp vụ chủ chốt của MB. HDQT cũng quan tâm phát triển đội ngũ quản lý cán bộ cấp cao có chất lượng tốt, xây dựng đội ngũ cán bộ nguồn có năng lực và sẵn sàng đảm nhận các nhiệm vụ thách thức trong MBGroup; chỉ đạo xây dựng/hoàn thiện các quy định/chính sách về nhân sự trong toàn tập đoàn để tạo động lực và sự gắn kết của các cán bộ nhân viên, góp phần nâng cao năng suất lao động và hiệu quả hoạt động; đồng thời chỉ đạo tăng cường đào tạo nâng cao năng lực chuyên môn, các kỹ năng và đạo đức nghề nghiệp đối với toàn bộ CBNV.

Trong suốt những năm qua, MB giữ được sự ổn định nội bộ, đoàn kết và tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật và duy trì hiệu quả hoạt động. Bằng những kết quả đạt được, MB tiếp tục tạo dựng được lòng tin với khách hàng, cổ đông; khẳng định vị thế của mình trên thị trường và đóng góp tích cực vào việc thực hiện các chính sách tiền tệ của NHNN VN và vinh dự được nhận nhiều cờ thi đua của Chính Phủ, của Bộ Quốc Phòng, của Ngân hàng Nhà nước, bằng khen của UBND TP Hà Nội, giải thưởng Chất lượng Châu Á Thái bình dương và Danh hiệu cao quý “Anh hùng lao động thời kỳ đổi mới” do Đảng và Nhà nước trao tặng.

Kính thưa Quý vị cổ đông,

Năm 2016, Kinh tế Thế giới được dự báo tăng trưởng khả quan hơn năm 2015, tuy nhiên vẫn có nhiều thách thức như giá hàng hóa tiếp tục sụt giảm, các chính sách tiền tệ kích thích tăng trưởng kinh tế tại Mỹ bị gỡ bỏ dần. Tăng trưởng kinh tế Việt Nam trong năm 2016 kỳ vọng có được một số thuận lợi như các Hiệp định thương mại được ký kết, đầu tư khu vực tư nhân và nước ngoài khả quan hơn, môi trường kinh doanh tiếp tục được cải thiện nhờ triển khai các luật mới ban hành và sửa đổi. Bên cạnh đó, Việt Nam cũng sẽ gặp phải nhiều thách thức không nhỏ như tác động tiêu cực từ sự sụt giảm tăng trưởng của Khu vực Châu Á, xuất khẩu trong nước còn nhiều hạn chế, cổ phần hóa doanh nghiệp nhà nước và tái cơ cấu nền kinh tế còn chậm. Hệ thống ngân hàng sẽ phải đối mặt với áp lực tăng vốn chủ sở hữu trước quy định thoái vốn của các Tổ chức tín dụng theo Thông tư 36/2014/TT-NHNN và việc áp dụng các Thông lệ quản trị trên Thế giới bao gồm cả việc triển khai hiệp ước Basel II.

Sau khi kết thúc và hoàn thành tốt chiến lược giai đoạn 2011-2015, năm 2016 sẽ là năm đầu tiên trong giai đoạn phát triển tiếp theo của MB. Năm 2016 và các năm tiếp theo, HDQT xác định 03 áp lực của MB là cạnh tranh mạnh trong ngành Ngân hàng, mục tiêu kinh doanh năm 2016 cao

hơn các năm trước và quyết tâm tránh các nguy cơ tụt hậu để đảm bảo MB tiếp tục nằm trong **TOP 5 các NHTM về lợi nhuận và hiệu quả**.

Với phương châm **“Phát triển nhanh, bền vững, hiệu quả”** trọng tâm phát triển là đầu tư nguồn lực, phát triển bền vững, năm 2016 Ngân hàng sẽ tiếp tục nỗ lực tối ưu hóa danh mục cho vay, quản trị nhân sự, đầu tư công nghệ thông tin, quản trị rủi ro vượt trội, bên cạnh đó tăng năng lực bán hàng, bán chéo trong tập đoàn, thiết kế sản phẩm/dịch vụ, tập trung vận hành, hướng đến mô hình tập đoàn với các công ty thành viên thực sự vững mạnh trong lĩnh vực hoạt động, triển khai 2 mảng kinh doanh mới là Bảo hiểm Nhân thọ và Tài chính tiêu dùng, tạo ra giá trị gia tăng cho cổ đông, ngân hàng, khách hàng và cộng đồng.

Để chuẩn bị cho giai đoạn phát triển mới, HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua chủ trương xây dựng Chiến lược phát triển MB và các công ty thành viên giai đoạn 2016 – 2020. Ủy quyền cho HĐQT làm việc với đối tác tư vấn để rà soát, hoàn chỉnh và phê duyệt các nội dung chi tiết của Chiến lược giai đoạn 2016 – 2020 trên cơ sở kế thừa những thành tựu đã đạt được trong giai đoạn trước, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, phù hợp tình hình thị trường và thực tế tại MB, báo cáo kết quả thực hiện công việc tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

- Thông qua chủ trương việc nghiên cứu, triển khai thành lập ngân hàng 100% vốn của MB tại Lào và Campuchia trên cơ sở chuyển đổi chi nhánh MB Lào và MB Campuchia hiện tại. Ủy quyền cho HĐQT quyết định các nội dung triển khai cụ thể, tận dụng được các cơ hội thị trường, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan quản lý nhà nước, báo cáo kết quả thực hiện công việc tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

- Thông qua các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông năm 2016 và Cho ý kiến với HĐQT Ngân hàng về các nội dung báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông lần này.

Thưa Quý vị cổ đông!

Qua gần 22 năm hình thành và phát triển, với những lợi thế sẵn có, cùng sự đoàn kết và tính kỷ luật cao, MB đã, đang và sẽ tiếp tục phấn đấu hướng đến mục tiêu “Phát triển bền vững”, tạo nhiều hơn các giá trị gia tăng và đảm bảo hài hòa quyền lợi các bên với mong muốn tiếp tục đồng hành cùng với các đối tác, khách hàng, cổ đông vững bước vượt qua thử thách. Chính sự tin tưởng của quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác là động lực lớn để MB tự tin hiện thực hóa những kế hoạch trong tương lai.

Thay mặt HĐQT, BKS, Tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn chân thành đến Quân ủy Trung ương, Bộ Quốc phòng, Ngân hàng nhà nước, các cơ quan quản lý nhà nước, Quý vị cổ đông, Khách hàng và Đối tác đã luôn ủng hộ, giúp đỡ chúng tôi trong thời gian qua hy vọng sẽ tiếp tục nhận được ủng hộ, đồng hành của Quý vị trong thời gian tới.

Chúc các Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt./.