

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2016

Số: 1114 /BC-HS

BÁO CÁO ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2016
V/v Kết quả hoạt động năm 2015 và Kế hoạch năm 2016

Kính gửi: - Quý vị cổ đông;

Ban điều hành báo cáo kết quả hoạt động năm 2015 và kế hoạch năm 2016 của Ngân hàng TMCP Quân đội như sau:

PHẦN I: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2015

I. Tình hình chung.

Năm 2015, kinh tế thế giới diễn biến rất phức tạp ảnh hưởng không thuận lợi tới kinh tế trong nước. Tăng trưởng kinh tế toàn cầu phục hồi chậm, giá dầu giảm mạnh xuống mức thấp nhất trong vòng 6 năm. Thị trường tài chính quốc tế biến động đột biến trước động thái điều chỉnh giảm giá mạnh đồng nhân dân tệ cùng với quyết định tăng lãi suất của FED đã có những tác động đến thị trường trong nước.

Kinh tế trong nước đạt được một số kết quả tích cực. Tăng trưởng GDP ~6,68 %. Lạm phát kiểm soát tốt (CPI bình quân tăng 0,63%). Chính sách tiền tệ điều hành chặt chẽ, ổn định. Tăng trưởng tín dụng toàn ngành đạt ~18%. Thanh khoản hệ thống ngân hàng an toàn. Tỷ giá, thị trường ngoại hối được điều chỉnh hợp lý phù hợp với tình hình quốc tế. Nợ xấu toàn ngành được tập trung xử lý quyết liệt đưa về mức ~ 2.72%, cải thiện tích cực so với đầu năm 2015. Bên cạnh những kết quả đã đạt được, kinh tế nước ta còn tồn tại những khó khăn, thách thức không nhỏ. Các doanh nghiệp phục hồi chậm, nợ xấu của các doanh nghiệp, nợ xấu toàn ngành ngân hàng vẫn ở mức cao. Nợ công tăng cao (62,2%) và bội chi ngân sách lớn (6,1%). Thị trường BĐS, chứng khoán, bảo hiểm còn khó khăn. Chính phủ vẫn đang tiếp tục tái cơ cấu doanh nghiệp nhà nước, tái cơ cấu đầu tư công và tiếp tục tái cơ cấu các ngân hàng.

II. Kết quả hoạt động năm 2015.

NH TMCP Quân đội đã triển khai kế hoạch năm 2015 với phương châm **“Tái cơ cấu, phát triển bền vững”**.

Kết thúc năm 2015, NH Quân đội đã hoàn thành toàn diện các mục tiêu đề ra. Hoàn thành các mục tiêu chiến lược giai đoạn 2011-2015, triển khai đồng bộ 22 sáng kiến chiến lược ứng dụng trong thực tiễn kinh doanh, quản lý, tạo sự chuyển biến mạnh mẽ các mặt hoạt động của ngân hàng. Hoàn thành và vượt các chỉ tiêu kế hoạch chủ yếu. Quyết liệt tái cơ cấu, xử lý nợ xấu, hoàn thành sớm và vượt các mục tiêu đã đề ra từ đầu năm. Chuyển đổi toàn diện NH theo mô hình quản lý tập trung, từ đó, tăng chất lượng quản trị và khả năng cạnh tranh. Chính trị nội bộ được duy trì ổn định, Đảng bộ đạt trong sạch vững mạnh, các tổ chức quần chúng vững mạnh, đơn vị vững mạnh toàn diện. Giữ vững đoàn kết nội bộ. Tổ chức thành công đại hội Đảng các cấp trong MB. Uy tín của NH Quân đội được nâng cao.

Đánh giá kết quả thực hiện các mục tiêu lớn trong năm 2015 như sau:

1. Kết quả thực thi chiến lược giai đoạn 2011 – 2015.

Hoàn thành xuất sắc các mục tiêu chiến lược giai đoạn 2011 – 2015, tạo lập năng lực cạnh tranh và phát triển bền vững. Duy trì vững chắc vị thế top 5 các NHTM về lợi nhuận, hiệu quả hoạt động.

Sau 5 năm thực thi chiến lược, các chỉ tiêu qui mô, chất lượng, hiệu quả của MBGroup hầu hết tăng gấp đôi và tăng trưởng liên tục bền vững qua các năm. Tổng Tài sản tăng 2,02 lần (từ 109.623 tỷ đồng lên 221.042 tỷ đồng). Lợi nhuận MB Group 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 đạt 253 điểm trên toàn quốc (so với 140 điểm cuối 2010) với 02 chi nhánh nước ngoài tại Lào, Campuchia. Hệ thống trụ sở được đầu tư phát triển tại các tỉnh thành phố lớn, đặc biệt với sự hiện diện của các tòa nhà lớn tại Hà Nội (trụ sở 21 Cát Linh), HCM (trụ sở Sunny Tower) đã khẳng định uy tín thương hiệu, hình ảnh của MBGroup. Vốn điều lệ đạt 16.000 tỷ (gấp hơn 2 lần so với 2010: 7.300 tỷ), với sự tham gia của nhiều cổ đông lớn và uy tín trong và ngoài Quân đội. Chất lượng phát triển duy trì bền vững. Quản lý chi phí hiệu quả. Đảm bảo mức chia cổ tức $\geq 10\%$ trong nhiều năm.

Thực hiện tốt định hướng chiến lược xây dựng ngân hàng thuận tiện. Hoàn thành các mục tiêu của 22 sáng kiến chiến lược

Triển khai tích cực chiến lược phát triển khu vực phía Nam, miền Trung Tây Nguyên.

2. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KQ 2014	KH 2015	KQ 2015	sv 2014	sv KH
1	Tổng tài sản	200,489	216,000	221,042	110.3%	102.3%
2	Vốn điều lệ	11,594	16,000	16,000	138.0%	100.0%
3	Huy động vốn	167,941	181,000	181,751	108.2%	100.4%
4	Dư nợ cho vay	100,571	115,500	120,308	119.6%	104.2%
5	Tỷ lệ nợ xấu	2.73%	< 3%	1.62%		
6	LNTT	3,174	3,250	3,221	101.5%	99.1%
	Trong đó: LNTT của ngân hàng	3,003	3,150	3,151	104.9%	100.0%
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	10%	10%	10%	100%	100.0%

- Tổng tài sản đạt 221.042 tỷ đồng, tăng trưởng 10,3%, vượt 2,3% kế hoạch.
- Huy động vốn đạt 181.751 tỷ đồng, tăng 8,2% so với 2014, đạt 100.4% kế hoạch.
- Dư nợ đạt 120.308 tỷ, tăng 19,6% so với 2014, đạt 104,2% kế hoạch.
- Đảm bảo chất lượng tín dụng, TLNX còn 1,62% vào cuối năm 2015.
- Phát triển mạng lưới 253 điểm giao dịch được cấp phép, tăng 29 ĐGD so với năm 2014.
- Lợi nhuận trước thuế toàn MB Group đạt 3.221 tỷ, trong đó lợi nhuận riêng ngân hàng đạt 3.151 tỷ.
- Các công ty đã tích cực triển khai hoạt động kinh doanh theo chiến lược của từng công ty. Lợi nhuận trước thuế của một số công ty thành viên năm 2015 ước đạt ~161 tỷ, cụ thể:
 - + Công ty cổ phần quản lý quỹ đầu tư MB (MBCapital): LNTT đạt 41,5 tỷ, tăng 33,8 % so với 2014, được đánh giá Top 5 các công ty quản lý quỹ hoạt động hiệu quả nhất thị trường;
 - + Công ty cổ phần chứng khoán MB (MBS): LNTT đạt 9,4 tỷ, đứng Top 5 các CTCK về thị phần môi giới.
 - + Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản (AMC): LNTT đạt 9,8 tỷ. Kiện toàn tổ chức với 3 mảng hoạt động xử lý nợ, định giá tài sản và quản lý-khai thác tài sản;
 - + Công ty cổ phần địa ốc MB (MB Land): LNTT đạt 48,4 tỷ.
 - + Công ty cổ phần bảo hiểm Quân đội (MIC): LNTT đạt 50,1 tỷ, đứng Top 6 về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam.
 - + Công ty VietRemax với LNTT ước đạt ~1,4 tỷ.

3. Chuyển đổi năng lực hoạt động ngân hàng toàn diện, bền vững, tăng năng lực cạnh tranh trên thị trường, nâng tầm quản lý hệ thống theo mục tiêu 5 chữ C.

Chiến lược

- Tổ chức chuyển đổi tư duy, phương thức quản lý phù hợp với chuyển đổi chiến lược.
- Triển khai cụ thể hóa các sáng kiến chiến lược vào thực tiễn hoạt động.
- Đẩy mạnh phát triển kinh doanh khu vực Miền Trung và Miền Nam.

Con người

- Phát triển số lượng, chất lượng nhân sự toàn hệ thống. Tổng nhân sự MB Group đạt ~7.800 người, tăng ~900 người so với 2014. Nhân sự riêng ngân hàng đạt ~6.900 người.
- Quy hoạch, đào tạo, bồi dưỡng TOP 50, TOP 500
- Thực hiện quản trị thành tích, quản trị nhân tài. Xây dựng cơ chế lương, đãi ngộ gắn với hiệu quả và năng suất lao động.

Chất lượng

- Cải tiến không ngừng nâng cao chất lượng toàn diện, thực hiện quản lý chất lượng theo ISO, 5S, SLA, kiểm soát chất lượng theo tiêu chuẩn quốc tế.
- Cải cách hành chính mạnh mẽ, đơn giản quy trình thủ tục, tăng tiện ích phục vụ khách hàng.
- Tập trung hóa thẩm định tín dụng, phê duyệt tín dụng, vận hành và hỗ trợ từ đó đã chuyên môn hóa, chuyên nghiệp hóa. Tăng chất lượng phục vụ khách hàng.
- Tăng cường kiểm tra, kiểm soát, đảm bảo hệ thống hoạt động an toàn.

Công nghệ

- Tăng cường bảo mật, an toàn hệ thống CNTT theo tiêu chuẩn ISO 27001, PCI DSS.
- Đầu tư tăng năng lực công nghệ, an ninh hệ thống CNTT, xây dựng hệ thống dự phòng công nghệ có chất lượng.
- Các dự án chiến lược tự động hóa quy trình vận hành (BPM), F2B, DW/BI, hạ tầng ngân hàng giao dịch cho KHDN/KHCN, Basel 2, eMB...
- Xây dựng năng lực quản trị CNTT tập đoàn, chuyển giao công cụ hỗ trợ tăng năng lực công nghệ của các công ty thành viên.

Công tác Đảng, công tác Chính trị

- Giữ vững ổn định chính trị. Tổ chức Đảng đạt trong sạch vững mạnh, các tổ chức quần chúng vững mạnh, đơn vị vững mạnh toàn diện. Tổ chức thành công Đại hội Đảng bộ Ngân hàng lần thứ V.
- Không ngừng xây dựng, củng cố các tổ chức Đảng với 5 Đảng bộ cơ sở, 1 Đảng bộ bộ phận, 38 chi bộ cơ sở và 79 chi bộ trực thuộc và gần 1.500 đảng viên.
- Tích cực tham gia các chương trình từ thiện xã hội với số tiền là ~40 tỷ đồng: tổ chức chuyến đi “Về nguồn lần thứ 10” cho 90 CBNV tiêu biểu, chương trình “Ngôi nhà 100 đồng”, tài trợ chương trình “Bò giống cho người nghèo biên giới”, hỗ trợ kinh phí cho Hội nạn nhân chất độc da cam, Công trình công viên đại tướng Võ Nguyên Giáp – Trường Sa, v.v.... Phát động các phong trào thi đua chào mừng 85 năm ngày thành lập Đảng, 40 năm giải phóng miền Nam thống nhất đất nước, 70 năm thành lập nước.

III. Đánh giá chung hoạt động điều hành năm 2015

1. Ưu điểm

- Tạo lập vị thế, uy tín cao của NH Quân đội trên thị trường. Hoạt động an toàn, hiệu quả bền vững, nâng cao năng lực toàn diện. Được Đảng, Nhà nước, Chính phủ trực tiếp là Bộ Quốc phòng, NHNN đánh giá cao.
- Hoàn thành các mục tiêu chiến lược giai đoạn 2011 – 2015.
- Hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh chủ yếu và tăng vốn điều lệ lên 16.000 tỷ.
- Hoàn thành cơ bản các mục tiêu tái cơ cấu.
- Tăng năng lực quản trị tập đoàn: kiện toàn cơ cấu quản trị, hoạt động công ty con, tăng năng lực quản trị rủi ro, quản trị CNTT, bán chéo trong tập đoàn.
- Duy trì ổn định chính trị nội bộ. Đảng bộ trong sạch vững mạnh, các tổ chức quần chúng vững mạnh, đơn vị vững mạnh toàn diện.

2. Nhược điểm

- Cần tiếp tục tăng năng lực số hóa các hoạt động của ngân hàng.
- Hiệu quả hoạt động chưa đồng đều giữa các vùng, chi nhánh, công ty con.

3. Một số bài học kinh nghiệm:

- Tuân thủ các qui định pháp luật, chủ trương của Chính phủ, của NHNN và Bộ quốc phòng liên quan đến hoạt động ngân hàng.
- Tạo sự đồng thuận, nhất trí cao trong Đảng ủy, Hội đồng quản trị, Ban lãnh đạo, và toàn ngân hàng về các chủ trương, định hướng lớn phát triển ngân hàng.
- Quyết tâm kiên định và chủ động sáng tạo, vượt qua khó khăn khi thực hiện chiến lược.
- Tập trung lãnh đạo giữ vững ổn định Chính trị, bản lĩnh Chính trị, phát huy các giá trị văn hóa doanh nghiệp. Lãnh đạo công tác Đảng, công tác Chính trị, công tác quần chúng hướng vào hoàn thành nhiệm vụ Chính trị trọng tâm.

Năm 2015, MB đã hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ đề ra, tiếp tục là ngân hàng dẫn đầu hệ thống các NHTMCP Việt nam về lợi nhuận, các chỉ số ROA, ROE, lợi nhuận/người. Uy tín và vị thế của Ngân hàng không ngừng được nâng cao. Tích cực tham gia các chương trình đóng góp từ thiện cho xã hội. Chính trị được giữ vững, ổn định, văn hóa doanh nghiệp được duy trì tốt. Năm 2015 NH Quân đội vinh dự được Đảng, Nhà nước trao tặng danh hiệu Anh hùng Lao động. Đây là phần thưởng cao quý đánh giá sự nỗ lực và trưởng thành vượt bậc của CBNV luôn hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ nhiều năm qua.

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG, MỤC TIÊU, GIẢI PHÁP NĂM 2016

I. Tình hình chung.

Năm 2016, tình hình kinh tế tài chính thế giới dự kiến tiếp tục diễn biến phức tạp hơn. Tăng trưởng kinh tế toàn cầu mặc dù có sự cải thiện nhưng còn thiếu chắc chắn. Lạm phát thế giới dự báo tiếp tục ở mức thấp, giá dầu có thể giảm mạnh. Thị trường tài chính quốc tế sẽ có những thay đổi căn bản với việc Mỹ bắt đầu chu kỳ thắt chặt chính sách tiền tệ, Trung Quốc thực thi chính sách đồng Nhân dân tệ yếu để hỗ trợ tăng trưởng đồng thời đẩy nhanh tự do hóa tỷ giá.

Kinh tế trong nước bước vào năm đầu của nhiệm kỳ 2016-2020, với đặc điểm hội nhập sâu và chịu tác động từ hội nhập TPP, cộng đồng kinh tế AEC. NHNN thực thi CSTT chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu đề ra ($< 5\%$). Ổn định kinh tế vĩ mô, tăng trưởng kinh tế hợp lý (khoảng 6.7%). Tổng phương tiện thanh toán tăng khoảng $16-18\%$. Dự nợ tín dụng tăng từ $18-20\%$ so với năm 2015. NHNN sẽ thực hiện các giải pháp quản lý thị trường ngoại tệ, thị trường vàng để tiếp tục hạn chế tình trạng đô la hóa, vàng hóa trong nền kinh tế. Tiếp tục quá trình tái cơ cấu các TCTD.

II. Định hướng.

Định hướng 2016 là: “Tăng cường đầu tư nguồn lực, phát triển bền vững”.

III. Mục tiêu năm 2016.

1. Xây dựng và triển khai chiến lược 2016-2020 đồng thời hoàn thiện và làm sâu sắc các giải pháp chiến lược 2011-2015 theo hướng xây dựng ngân hàng thuận tiện.

2. Hoàn thành kế hoạch 2016 với các chỉ tiêu chủ yếu:

TT	Chỉ tiêu	KH 2016
1	Tổng tài sản	Tăng 10 – 12%
2	Vốn điều lệ	~ 17.100 tỷ
3	Huy động vốn dân cư, TCKT	Tăng ~5 - 10%
4	Dư nợ cho vay	Tăng ~ 20%
5	Tỷ lệ nợ xấu	$< 2\%$
6	LNTT	3.611 tỷ
	LNTT (của riêng ngân hàng)	3.550 tỷ
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	~10%

3. Tăng năng lực kinh doanh theo mô hình tập đoàn: tăng năng lực kinh doanh của các công ty con, triển khai thành lập và đưa vào hoạt động Công ty bảo hiểm nhân thọ (MB Life) và Công ty tài chính tiêu dùng (MB Finance).

4. Tăng cường đầu tư nguồn lực, chuyển đổi năng lực kinh doanh, tăng năng lực cạnh tranh. Giữ ổn định chính trị, xây dựng tổ chức Đảng trong sạch, vững mạnh, đơn vị vững mạnh toàn diện.

IV. Giải pháp thực hiện.

1. Giải pháp kinh doanh.

- Xây dựng chiến lược 2016-2020 trên cơ sở kế thừa, hoàn thiện và làm sâu sắc các nội dung chiến lược 2011-2015. Xây dựng và bổ sung vào chiến lược giai đoạn 2016 – 2020.

- Tiếp tục đổi mới phương thức điều hành kinh doanh: tạo lập chuỗi dây chuyền kinh doanh, thẩm định, vận hành theo hướng chuyên nghiệp hóa, chuyên môn hóa. Phối hợp đồng bộ toàn ngân hàng theo mô hình tập trung.

- Tổ chức kinh doanh toàn diện: hoạt động tín dụng, phi tín dụng, dịch vụ. Xây dựng các giải pháp kinh doanh sáng tạo, đổi mới, khác biệt.

- Đẩy mạnh phát triển 02 năng lực cốt lõi.
- Phát triển các nội dung kinh doanh mới.
- Nghiên cứu xu thế hội nhập và chủ động đón đầu xu thế hội nhập.
- Quản lý chặt chẽ chất lượng tín dụng.

2. Giải pháp quản lý hệ thống:

- Hoàn thiện mô hình quản lý phù hợp với chuyển đổi chiến lược.
- Phát triển về qui mô nhân sự phù hợp. Chú trọng nâng cao chất lượng nguồn nhân lực theo hướng chuyên nghiệp hóa, chuyên môn hóa. Thực hiện tốt quản trị thành tích.
- Tập trung ứng dụng công nghệ thông tin vào mọi lĩnh vực của Ngân hàng.
- Đầu tư tăng năng lực Quản trị rủi ro. Triển khai chỉ đạo của NHNN về áp dụng QTRR theo Basel II.
- Hoàn thiện mô hình KSNB theo thông lệ tốt.
- Không ngừng nâng cao chất lượng toàn diện hoạt động ngân hàng, lấy khách hàng làm trung tâm. Cải tiến qui trình toàn diện, tăng tiện ích cho khách hàng
- Phát triển mạng lưới kênh phân phối đa dạng, hiệu quả (kênh vật lý, kênh điện tử: ATM, POS; kênh liên kết), thực hiện tốt chiến lược bán lẻ.
- Tiếp tục xây văn hóa thực thi nhanh, xây dựng con người mới, phát huy năng lực của tổ chức Đảng, các tổ chức quần chúng, công đoàn, thanh niên, hội phụ nữ. Qua đó xây dựng tinh thần đoàn kết, kỷ luật, duy trì, phát huy sức mạnh chung của tập thể.

Năm 2015 đã đi qua với nhiều khó khăn thách thức, MB đã đạt được mức tăng trưởng vững chắc trên mọi mặt hoạt động và hoàn thành các chỉ tiêu tài chính cơ bản so với kế hoạch đặt ra. Bên cạnh sự nỗ lực phát huy truyền thống, bản lĩnh, trí tuệ, sáng tạo và năng động của tập thể cán bộ nhân viên, ngân hàng được sự ủng hộ và giúp đỡ quý báu của Quý khách hàng, Quý cổ đông, sự quan tâm chỉ đạo của Đảng, Nhà nước, Chính phủ mà trực tiếp là của NHNN, Bộ Quốc phòng, các Bộ ban ngành Trung ương và địa phương.

Thay mặt Ban lãnh đạo ngân hàng, cho phép tôi gửi lời cảm ơn sâu sắc đến NHNN, Bộ Quốc phòng, các cơ quan hữu quan, quý vị Cổ đông, quý khách hàng, chúng tôi mong muốn tiếp tục nhận được sự quan tâm chỉ đạo nhiều hơn nữa của NHNN, Bộ Quốc phòng và các cơ quan và sự đồng hành hợp tác của quý vị Cổ đông. Chúng tôi cam kết sẽ luôn nỗ lực phấn đấu, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ kế hoạch 2016 và các mục tiêu chiến lược đã được đặt ra.

Kính chúc quý vị đại biểu, quý vị cổ đông, quý vị khách hàng sức khỏe, hạnh phúc, thành công, và vì sự phát triển của NH Quân đội.

Trân trọng cảm ơn!