



CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 01 năm 2016

Số: 96 /BC-MB-HĐQT

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG

(Năm 2015)

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;

- Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.

- Tên công ty niêm yết: Ngân hàng TMCP Quân đội;

- Địa chỉ trụ sở chính: Số 21 Cát Linh – Đống Đa – Hà Nội;

- Điện thoại: 04.6266 1088

Fax: 04.6266 1080;

- Vốn điều lệ: 16.000.000.000.000 đồng;

- Mã chứng khoán: MBB.

I. Hoạt động của Hội đồng Quản trị:

Trong năm 2015, Hội đồng Quản trị MB đã họp 04 lần toàn thể và 37 lần theo cơ chế thường trực/ủy ban để định hướng, chỉ đạo hoạt động của MB trong từng thời kỳ, xem xét và quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của Hội đồng Quản trị. Ngoài ra, Hội đồng Quản trị và Thường trực Hội đồng Quản trị còn xử lý một số nội dung thông qua hình thức gửi Phiếu lấy ý kiến các thành viên 108 lần.

Chi tiết thống kê các cuộc họp của Hội đồng Quản trị cụ thể như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp/ủy quyền tham dự trên số lần được triệu tập	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp	Ghi chú
1	Ông Lê Hữu Đức	Chủ tịch HĐQT	29/29	100%		Thành viên HĐQT, TT HĐQT, Ủy ban Nhân sự, Thành viên Ủy ban QTRR đến 07/05/2015
2	Ông Lưu Trung Thái	Phó Chủ tịch HĐQT	37/37	100%		Thành viên HĐQT, TT HĐQT và các Ủy ban
3	Ông Nguyễn Mạnh Hùng	Phó Chủ tịch HĐQT	37/37	100%		Thành viên HĐQT, TT HĐQT và các Ủy ban
4	Ông Lê Công	Thành viên HĐQT	37/37	100%		Thành viên HĐQT và các Ủy ban
5	Ông Hà Tiến Dũng	Thành viên HĐQT	4/4	100%		Thành viên HĐQT
6	Ông Nguyễn Văn Hùng	Thành viên HĐQT	4/4	100%		Thành viên HĐQT
7	Ông Nguyễn Đăng Nghiêm	Thành viên HĐQT	4/4	100%		Thành viên HĐQT
8	Bà Nguyễn Thị Ngọc	Thành viên HĐQT	20/20	100%		Thành viên HĐQT, TT HĐQT, Ủy ban QTRR.
9	Bà Trần Thị Kim Thanh	Thành viên HĐQT	3/3	100%		Thành viên HĐQT đến ngày 07/10/2015
10	Bà Nguyễn Thị Thủy	Thành viên HĐQT	20/20	100%		Thành viên HĐQT, TT HĐQT, Ủy ban QTRR, Ủy ban Tín dụng.
11	Ông Nguyễn Văn Huệ	Thành viên HĐQT độc lập	9/9	100%		Thành viên HĐQT độc lập; Thành viên Ủy ban QTRR.

2. Hoạt động giám sát của Hội đồng Quản trị đối với Tổng Giám đốc:

STT	NỘI DUNG
1	Theo dõi, chỉ đạo thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015
2	Chỉ đạo thực hiện Chế độ thông tin báo cáo Hội đồng Quản trị/Ban kiểm soát làm cơ sở theo dõi giám sát hoạt động của MB và việc triển khai thực hiện nghị quyết Hội đồng Quản trị của các đơn vị theo định kỳ và đột xuất
3	Tổ chức họp Thường trực Hội đồng Quản trị hàng tuần và Hội đồng Quản trị hàng quý để nghe 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.
4	Chỉ đạo kiểm tra, rà soát, đánh giá hoạt động của các đơn vị trong MB và các Công ty thành viên làm cơ sở để đánh giá hoạt động của Ban Tổng Giám đốc: - Phối hợp với Ban Kiểm soát chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tổ chức các đoàn kiểm tra, kiểm toán các đơn vị thành viên định kỳ và đột xuất; - Chỉ đạo/ Nghiên cứu kết luận của các đoàn kiểm tra khác (Kiểm soát nội bộ, Thanh tra...) nhằm theo dõi, định hướng, có ý kiến chỉ đạo.
5	Định kỳ đánh giá Ban Tổng Giám đốc căn cứ theo mục tiêu và kết quả thực hiện công việc

3. Hoạt động của các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị:

Trong năm 2015, các Ủy ban của Hội đồng Quản trị MB hoạt động một số nội dung sau:

3.1. Ủy ban Quản trị rủi ro thực hiện các công việc thuộc chuyên đề rủi ro tín dụng, thị trường, hoạt động và các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Ủy ban, gồm: Chỉ đạo xây dựng chính sách tín dụng năm 2015 trọng tâm là xây dựng các giới hạn và các nguyên tắc cấp tín dụng nhằm tạo hành lang pháp lý thống nhất định hướng cho hoạt động tín dụng tất cả các cấp; Chỉ đạo hoàn thiện Mô hình phê duyệt tín dụng và quy hoạch các nhóm khách hàng tại MB; Chỉ đạo điều chỉnh hệ thống phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tại MB phù hợp với thực tiễn; Thường xuyên giám sát chất lượng tín dụng của MB; Chỉ đạo thực hiện dự án phân tích khoảng cách và chủ động xây dựng lộ trình tuân thủ Basel 2 theo các thông lệ quốc tế và đáp ứng các yêu cầu của NHNN....

3.2. Ủy ban Nhân sự định hướng, chỉ đạo tập trung xây dựng nguyên tắc đánh giá thi đua khen thưởng và hoàn thiện Quy chế thi đua - khen thưởng; bộ mẫu Hợp đồng lao động và Quy định chấm dứt Hợp đồng lao động; thực hiện đánh giá thi đua khen thưởng cấp HĐQT năm 2014 và 6 tháng đầu năm 2015. Ngoài ra, Ủy ban Nhân sự chỉ đạo hoàn thiện bộ KPI toàn hàng hiệu chỉnh, phê duyệt Kế hoạch nhân sự, lương đãi ngộ và tuyển dụng năm 2015 và dành nhiều thời gian để phỏng vấn tuyển chọn nhân sự, bố trí, sắp xếp một số vị trí cán bộ quản lý, phù hợp với mô hình tổ chức và đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh của MB.

3.3. Ủy ban Tín dụng tập trung đóng góp xây dựng các chính sách liên quan, tạo hành lang pháp lý cho hoạt động tín dụng, đáp ứng hiệu quả hơn nhu cầu kinh doanh của MB như: tham gia tích cực đóng góp ý kiến với Ủy ban Quản trị rủi ro trong quá trình xây dựng Chính sách tín dụng, thiết lập mô hình phê duyệt và hệ thống thẩm quyền, giám sát chất lượng tín dụng; chỉ đạo và định hướng các cơ quan xây dựng hạn mức, quy hoạch các nhóm Khách hàng có quan hệ về sở hữu Ngoài ra, Ủy ban Tín dụng thực hiện phê duyệt đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền phán quyết của Hội đồng Quản trị liên quan đến cấp tín dụng và ban hành các gói sản phẩm tín dụng phù hợp với các quy định của pháp luật và đảm bảo an toàn, hiệu quả cho MB.

4. Các nghị quyết của Hội đồng Quản trị:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01	09/02/2015	NQ về việc thay đổi Chi nhánh quản lý, địa điểm và tên gọi PGD Sơn Tây - Chi nhánh Mỹ Đình (xin chấp thuận NHNN)
2	02	06/03/2015	NQ về việc triển khai thực hiện thủ tục bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập, hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội (xin chấp thuận NHNN)
3	03	16/03/2015	NQ về việc triển khai thực hiện thủ tục bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập, hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội (xin chấp thuận NHNN)
4	04	16/03/2015	NQ về việc triển khai thực hiện thủ tục bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập, hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội (xin chấp thuận NHNN)
5	05	20/03/2015	NQ về việc rà soát nhân sự của Ngân hàng TMCP Quân đội
6	06	30/03/2015	NQ về việc thông qua Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội (xin chấp thuận NHNN)
7	07	21/04/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2014 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014
8	08	21/04/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 11.593.937.500.000 đồng lên 16.000.000.000.000 đồng
9	09	21/04/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2015
10	10	21/04/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
11	11	21/04/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015
12	12	15/05/2015	NQ về việc triển khai thực hiện thủ tục xin chấp thuận tăng vốn điều lệ năm 2015 (xin chấp thuận NHNN)
13	13	15/05/2015	NQ về việc tiêu chí lựa chọn Cổ đông chiến lược/Đối tượng chiến lược tham gia mua cổ phiếu (xin chấp thuận NHNN)
14	14	15/05/2015	NQ về việc thông qua phương án dự kiến kế hoạch sử dụng vốn thu được (xin chấp thuận NHNN)
15	15	10/06/2015	NQ về việc thông qua Tiêu chuẩn, thời điểm chốt Danh sách và điều kiện cán bộ nhân viên tham gia chương trình phát hành cổ phiếu ưu đãi năm 2015 (xin chấp thuận NHNN)
16	16	05/06/2015	NQ về việc thành lập văn phòng đại diện bên Nga (xin chấp thuận NHNN)
17	17	03/08/2015	NQ về việc triển khai thủ tục đăng ký sửa đổi bổ sung Điều lệ MB (xin chấp thuận NHNN)
18	18	22/07/2015	NQ về việc thông qua chủ trương tạm ứng cổ tức đợt 01 năm 2015 (xin chấp thuận NHNN)
19	19	01/09/2015	NQ về việc thực hiện tạm ứng cổ tức đợt 01 năm 2015
20	20	24/08/2015	NQ về việc thay đổi chi nhánh quản lý PGD Trần Nhật Duật (xin chấp thuận NHNN)
21	21	10/09/2015	NQ về việc thông qua triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường
22	22	21/08/2015	NQ về việc nguyên tắc xác định giá chào bán cổ phiếu cho cổ đông chiến lược/đối tác chiến lược tham gia mua cổ phiếu năm 2015 (xin chấp thuận NHNN)
23	23	06/10/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua các vấn đề Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2015
24	24	06/10/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua giao dịch sáp nhập SDFC vào MB và thành lập công ty con trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng
25	25	06/10/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành 31.181.818 cổ phiếu MBB
26	26	06/10/2015	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua sửa đổi Điều lệ MB sau sáp nhập
27	27	23/10/2015	NQ về việc thông qua sửa đổi bổ sung Giấy phép và Điều lệ về vốn điều lệ 16.000 tỷ đồng (xin chấp thuận NHNN)

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
			NHNN)
28	28	11/11/2015	NQ về việc triển khai thực hiện thủ tục xin chấp thuận thành lập Công ty bảo hiểm nhân thọ (xin chấp thuận NHNN)
29	29	26/11/2015	NQ về việc thông qua hồ sơ đăng ký phát hành thêm cổ phiếu để hoán đổi cổ phiếu SDFC (xin chấp thuận NHNN và UBCKNN)
30	30	07/12/2015	NQ về việc cấp đổi và bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép của MB (xin chấp thuận NHNN)
31	31	16/12/2015	NQ về việc thông qua dự thảo Điều lệ Công ty tài chính TNHH MTV MB

III. Thay đổi danh sách về người có liên quan của MB theo quy định tại Khoản 34 Điều 6 Luật chứng khoán:

STT	Tên tổ chức/cá nhân	TK giao dịch CK (nếu có)	Chức vụ tại MB (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Nơi cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do
1	Tổng Công ty Bảo hiểm Quân đội			43/GPĐC10 /KDBH	24.11.2011	Bộ tài chính	Tầng 15, tòa nhà MIPEC, số 229 Tây Sơn, Ngã Tư Sở, Đống Đa, Hà Nội.	Tháng 6.2015		Ông Uông Đông Hưng – Phó Tổng giám đốc được bầu làm Chủ tịch HĐQT MIC
2	Công ty Quản lý Quỹ đầu tư MB			53/UBCK-GP	06.11.2009	UBCKNN	Số 3 Liễu Giai-Ba Đình-Hà Nội	Tháng 11.2015		Bà Nguyễn Thị Ngọc- Thành viên HĐQT được bầu là Chủ tịch HĐQT tại Công ty Quản lý Quỹ

STT	Tên tổ chức/cá nhân	TK giao dịch CK (nếu có)	Chức vụ tại MB (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Nơi cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do
										đầu tư MB
3	Công ty Quản lý Quỹ đầu tư MB			53/UBCK-GP	06.11.2009	UBCKNN	Số 3 Liễu Giai-Ba Đình-Hà Nội		Tháng 11.2015	Bà Nguyễn Minh Châu- Phó Tổng giám đốc thôi Chủ tịch HĐQT Công ty Quản lý Quỹ đầu tư MB
4	Công ty CP phát triển đô thị Vinaconex - Viettel			0104315477	22.11.2012	Sở KH&ĐT TP.HN	Tầng 9, tòa nhà Vinaconex 34 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, Hà Nội		Tháng 12.2015	Ông Nguyễn Mạnh Hùng- Phó chủ tịch HĐQT thôi là Chủ tịch HĐQT Công ty CP phát triển đô thị Vinaconex - Viettel
5	Công ty CP đầu tư Vinatex			0703000851	06.08.2007	Sở KH&ĐT tỉnh Nam Định	Lô1 , đường D1 khu Công nghiệp Bảo Minh, Huyện Vụ Bản, tỉnh Nam Định		Tháng 12.2015	Ông Nguyễn Văn Hùng – Thành viên HĐQT thôi là Thành viên HĐQT Công ty CP đầu tư Vinatex
6	Bà Đinh Thị Huê						Lý Nhân, Hà Nam		Tháng 5.2015	Đã mất – Bà Đinh Thị Huê là mẹ Ông Nguyễn Văn Huê - Thành viên HĐQT độc lập

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người có liên quan:

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan: (văn bản kèm theo).

2. Giao dịch cổ phiếu:

- Giao dịch cổ phiếu năm 2015:

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với người nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ (trước khi giao dịch)		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ (sau khi giao dịch)		Lý do thay đổi số lượng cổ phiếu
			Số lượng CP	Tỉ lệ/VĐL	Số lượng CP	Tỉ lệ/VĐL	
1	Lưu Thiều Thu	Bà Lưu Thiều Thu là em gái Phó Chủ tịch HĐQT MB Lưu Trung Thái	13.799	0,0012	9	0,0000	Bán 13.790 Tiêu dùng cá nhân
2	Công ty Quản lý Quỹ đầu tư MB (MBCapital)	- Bà Nguyễn Thị Ngọc- Thành viên HĐQT MB là Chủ tịch HĐQT Công ty MBCapital - Bà Lê Minh Hồng - Thành viên Ban Kiểm soát MB là Trưởng Ban kiểm soát Công ty MBCapital.	201.000	0,0173	750.660	0,0469	Trong kỳ, MBCapital nhận ủy thác đầu tư (mua/bán cổ phiếu MBB) -Thực hiện theo Thông tư số 212/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính hướng dẫn về thành lập, tổ chức và hoạt động công ty quản lý quỹ. Dư đầu kỳ: 201.000 cổ phiếu Tháng 1: phát sinh giảm 200.000 cổ phiếu Tháng 2: phát sinh tăng 199.000 cổ phiếu Tháng 6: phát sinh giảm 200.000 cổ phiếu Tháng 9: phát sinh tăng 150.000 cổ phiếu Tháng 10: phát sinh giảm 150.000 cổ phiếu Tháng 12: phát sinh tăng 750.660 cổ phiếu

- Giao dịch quyền mua cổ phiếu: Không có.

3. Các giao dịch khác (các giao dịch của cổ đông nội bộ/ cổ đông lớn và người liên quan với chính MB): Không có.

V. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- TGD;
- Lưu VPHĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *Handwritten signature*
KT. CHỦ TỊCH HĐQT
THÀNH VIÊN HĐQT



Handwritten signature
Nguyễn Thị Ngọc