



Số: 306/BC-MB-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 19 tháng 3 năm 2018

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

V/v: kết quả hoạt động năm 2017 và kế hoạch hoạt động năm 2018

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

Năm 2017, kinh tế thế giới hồi phục mạnh mẽ nhờ tiêu dùng cá nhân tăng, sự phát triển bền vững của đầu tư toàn cầu, sự cải thiện của thị trường lao động, giá dầu thế giới hồi phục mạnh... Tăng trưởng GDP toàn cầu theo đánh giá của IMF dự kiến là 3,7% cao hơn nhiều so với mức 3,2% của năm 2016. Năm 2017, chứng kiến sự tăng trưởng vượt bậc của nền kinh tế Việt Nam khi GDP tăng 6,81% - mức cao nhất trong vòng 10 năm trở lại đây và vượt mục tiêu Chính phủ đặt ra. Lạm phát kiềm chế ở mức tăng 3,53% so với năm 2016. NHNN tiếp tục có 1 năm điều hành chính sách tiền tệ thành công khi thanh khoản hệ thống, lãi suất và tỷ giá ổn định; hành lang pháp lý được kiện toàn, kỷ cương trên toàn thị trường ngân hàng và nợ xấu toàn hệ thống được kiểm soát tốt (<3%).

Phần I. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2017:

Năm 2017, MB đã hoàn chỉnh và bước đầu triển khai thành công Chiến lược giai đoạn 2017-2021 với tầm nhìn “**Trở thành ngân hàng thuận tiện nhất**”, phương châm: “**Đổi mới, hiện đại, hợp tác, bền vững**” hướng đến mục tiêu: “**Top 5 các NHTM về hiệu quả kinh doanh và an toàn**”. Kế thừa và làm sâu sắc hơn các yếu tố từ Chiến lược giai đoạn trước là 3 trụ cột (Ngân hàng cộng đồng, Ngân hàng chuyên nghiệp theo ngành, Ngân hàng số) và 2 nền tảng (QTRR vượt trội và Năng lực thực thi nhanh), đồng thời triển khai mạnh mẽ 4 chuyển dịch chiến lược giai đoạn mới là: Ngân hàng số; Củng cố quan hệ khách hàng; Nâng cao năng lực quản trị rủi ro; Quản lý hiệu quả hoạt động các công ty thành viên, bước đầu đã giúp MB tạo được một số kết quả khả quan.

1. Hoàn thành các chương trình/kế hoạch đã báo cáo với ĐHĐCĐ năm 2017:

Trong năm, HĐQT đã tích cực triển khai/chỉ đạo triển khai các nội dung thuộc nhiệm vụ quyền hạn, quyết nghị của ĐHĐCĐ trên cơ sở tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật; theo đó, một số kết quả đạt được cụ thể:

- Nhất quán với phương châm hoạt động năm 2017 “Tăng trưởng đột phá, Hiệu quả - An toàn”, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường với tinh thần “Đổi mới - Sáng tạo”, HĐQT đã tập trung chỉ đạo và hỗ trợ Ban Điều hành triển khai, hoàn thành và hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2017 được Đại hội đồng cổ đông giao; các chỉ tiêu của MB có sự tăng trưởng mạnh mẽ so với 2016: Tổng Tài sản tăng 22%, LNTT tăng 26% (trong đó LNTT riêng Ngân hàng tăng 44%); một số chuyển dịch đạt kết quả tích cực như Doanh thu tăng 41%, Tổng thu lãi thuần từ hoạt động dịch vụ tăng 66%; đồng thời kiểm soát rủi ro chặt chẽ với tỷ lệ nợ xấu là 1,20% - mức thấp trong hệ thống ngân hàng và MB cũng là 1 trong 3 Ngân hàng tại Việt Nam đã hoàn thành việc mua lại toàn bộ trái phiếu VAMC (~ 3.000 tỷ đồng). Đây là một nỗ lực của MB trong việc vừa đảm bảo kết quả kinh doanh tốt, vừa đảm bảo xử lý nợ để nâng cao chất lượng tài sản, minh bạch hoạt động và tập trung toàn bộ nguồn lực của ngân hàng cho việc phát triển kinh doanh trong thời gian tới. Trong năm, giá cổ phiếu MBB tăng trưởng gần 100% - mức tăng mạnh mẽ nhất kể từ khi niêm yết (đạt mức 25.400 đồng/cổ phiếu cuối năm 2017 so với mức 14.000 đồng ở thời

điểm cuối năm 2016); Giá trị vốn hóa tăng ~ 2 lần so với năm 2016 (tăng từ mức 23.978 nghìn tỷ đồng cuối năm 2016 lên mức 46.114 nghìn tỷ đồng cuối năm 2017).

- Hoàn thành tăng vốn điều lệ lên 18.155 tỷ đồng thông qua trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 5% và chương trình phát hành cho CBNV, góp phần tăng tính thanh khoản cổ phiếu MBB, ổn định cơ cấu cổ đông. Ngoài ra, so với kế hoạch 2017 đã báo cáo ĐHĐCĐ về tỷ lệ trả cổ tức năm 2017 là 11%, tính đến thời điểm hiện tại, MB đã hoàn thành việc tạm ứng cổ tức đợt 1 năm 2017 bằng tiền mặt với tỷ lệ 6% cho các cổ đông hiện hữu và dự kiến sẽ trả cổ tức đợt 2 năm 2017 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 5% sau khi được ĐHĐCĐ 2018 thông qua.

- Chỉ đạo triển khai Mô hình ngân hàng mẹ và các công ty thành viên hoạt động ổn định, tập trung các hoạt động cốt lõi, tăng cường hợp tác với các đối tác của MB và khai thác tối đa tập khách hàng của các đơn vị trong hệ thống. Kết quả, 5 công ty thành lập từ năm 2016 trở về trước cơ bản hoàn thành tái cơ cấu, kiện toàn các mặt hoạt động và tăng cường quản trị rủi ro; tổng LNTT của 5 công ty đạt 321,25 tỷ đồng (trong đó, 2 công ty niêm yết là MBS và MIC có sự tăng trưởng cao về giá trị cổ phiếu trên thị trường); 2 công ty mới thành lập là MBAL và MCredit hoạt động hiệu quả tốt với mạng lưới phát triển trên các tỉnh thành trong nước và bước đầu gây dựng được niềm tin với khách hàng. Trong thời gian tới, hai công ty sẽ đóng góp tích cực trong việc cung cấp các sản phẩm dịch vụ trọn gói của MB cho các khách hàng trên toàn quốc, góp phần tạo ra các giá trị gia tăng cho MB và các cổ đông.

- Thực hiện quyết toán tài chính năm 2017 của MB, báo cáo ĐHĐCĐ chi tiết theo Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2017 của MB. Đồng thời, lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y) là công ty kiểm toán độc lập kiểm toán MB và công ty thành viên năm 2018, năm 2019.

- Hoàn thành Đăng ký Điều lệ, Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo số vốn điều lệ mới, thời hạn hoạt động của MB là 99 năm và các ngành nghề kinh doanh mới bổ sung theo đúng quy định với các cơ quan quản lý nhà nước. Đồng thời, thực hiện công khai minh bạch thông tin, thường xuyên được cập nhật về tình hình hoạt động trên các phương tiện thông tin đại chúng, trang web của ngân hàng và của các cơ quan quản lý liên quan.

- Chỉ đạo xây dựng dự thảo sửa đổi/bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, Quy chế quản lý tài chính của MB đảm bảo phù hợp quy định pháp luật hiện hành và thông lệ quản trị tiên tiến.

- Các dự án chiến lược đầu tư phát triển trụ sở cho Ngân hàng tại các địa bàn trọng điểm như dự án trụ sở chính của MB tại 63 Lê Văn Lương, Hà Nội; dự án trụ sở MB khu vực miền Trung tại 54 Điện Biên Phủ thành phố Đà Nẵng...được tập trung triển khai chất lượng, đẩy nhanh tiến độ; cùng với việc triển khai dự án thay đổi hình ảnh nhận diện của MB trên toàn hệ thống, giúp MB có diện mạo mới trẻ trung, năng động và gần gũi hơn với đông đảo khách hàng trong và ngoài nước.

- Tích cực tìm kiếm các cơ hội sáp nhập và đang triển khai đàm phán với một số đối tác tiềm năng theo các tiêu chí cụ thể, đảm bảo phù hợp Chiến lược của MB, chủ trương của Nhà nước và đảm bảo quyền lợi của cổ đông. HĐQT sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông về phương án sáp nhập/hợp nhất chi tiết (nếu có).

- Sử dụng quỹ thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và Ban Kiểm soát năm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt năm 2017. Thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác theo kết quả thực hiện công việc và theo kết quả kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo phù hợp Điều lệ MB, các quy định nội bộ của MB về lương/đãi ngộ, các quy định hiện hành có liên quan.

- Chỉ đạo việc quản lý và sử dụng các quỹ của MB (trong đó bao gồm Quỹ hỗ trợ công tác xã hội từ thiện) công khai, minh bạch, phù hợp quyết nghị của ĐHĐCĐ 2017. Trong năm, MB tích cực tham gia các chương trình từ thiện, an sinh xã hội trên phạm vi toàn quốc, cụ thể: đóng góp kinh phí xây dựng nông thôn mới, nhà tình nghĩa cho các đối tượng chính sách/hộ nghèo tại An Giang, Quảng Trị, Cần Thơ...theo các chương trình của Bộ Quốc phòng, Ngân hàng Nhà nước và cơ quan ban ngành địa phương; cải tạo nghĩa trang liệt sỹ tại Phú Thọ; tham gia đóng góp kinh phí cho các chương trình an sinh xã hội của NHNN (tại khu vực Trung bộ và Tây Nguyên, hỗ trợ khắc phục hậu quả cơn bão số 12); ủng hộ quỹ vì người nghèo của TW Mặt trận Tổ quốc Việt Nam và hỗ trợ kinh phí các chương trình của Ủy ban Mặt trận tổ quốc tại các tỉnh thành trong nước (khắc phục hậu quả thiên tai mưa lũ tại Sơn La, Hòa Bình); tài trợ chương trình tuyên dương người tốt việc tốt do Bộ GD&ĐT phát động....

- Hoạt động công bố thông tin, công khai các lợi ích liên quan của Người nội bộ và Người có liên quan của người nội bộ được triển khai nghiêm túc, tuân thủ chặt chẽ các quy định có liên quan. Theo đó, năm 2017 MB vinh dự được vào “Top 5 DN lớn đạt chuẩn về công bố thông tin” theo chương trình bình chọn của HOSE phối hợp với các đơn vị tổ chức.

2. Công tác quản trị điều hành phù hợp quy định pháp luật và hướng đến thông lệ quốc tế tiên tiến: Tinh thần “Đổi mới - Sáng tạo” cùng những tư duy mới được triển khai chủ động, tích cực đã mang lại nhiều hiệu quả cho MB trong năm 2017. Tư duy về quản trị, điều hành trên phạm vi toàn MB và các công ty thành viên theo các thông lệ quốc tế hướng đến sự minh bạch giúp mô hình quản trị rõ nét với MB là trung tâm, các công ty thành viên là vệ tinh; đồng thời các hoạt động kinh doanh, bán chéo toàn hệ thống được định hướng/chỉ đạo từ cấp HĐQT - Tổng Giám đốc MB phù hợp quy định. Việc điều chỉnh mô hình tổ chức phù hợp với Chiến lược mới, xây dựng triển khai các mô hình kinh doanh mới góp phần triển khai hiệu quả các chuyển dịch đột phá của Ngân hàng. Trong năm, MB và các công ty thành viên hoàn thành tốt chương trình Kiểm toán Nhà nước, được lãnh đạo Kiểm toán Nhà nước đánh giá sơ bộ MB là ngân hàng có hoạt động quản trị điều hành tốt.

3. Công tác nhân sự được kiện toàn tạo nguồn lực triển khai Chiến lược phát triển giai đoạn mới: Tháng 1/2017, được sự đồng ý của Quân ủy Trung ương - BQP, NHNN, MB đã có sự chuyển giao vị trí Tổng Giám đốc theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ MB. Đồng thời, HĐQT đã bổ sung 1 Phó Chủ tịch HĐQT, điều chỉnh phân công nhiệm vụ các thành viên theo hướng tách bạch chức năng quản trị - điều hành và tăng cường nguồn lực triển khai các nhiệm vụ; chỉ đạo việc đánh giá và sắp xếp nhân sự cấp cao trong hệ thống phù hợp với Chiến lược và mô hình tổ chức mới. Bên cạnh đó, việc phát triển đội ngũ nhân sự cấp cao/nhân sự đứng đầu đơn vị có chất lượng; xây dựng nguồn cán bộ có năng lực, tận tâm và sẵn sàng đương đầu với thách thức cũng luôn là công tác trọng tâm được ưu tiên. HĐQT đã luân chuyển/bổ nhiệm một số Giám đốc/Phó Giám đốc Khối chủ chốt và nhân sự cấp cao tại MB và các công ty thành viên; chỉ đạo kiện toàn các quy định/chính sách về nhân sự, đào tạo và triển khai các cơ chế tạo động lực, tạo khí thế làm việc, nâng cao hiệu quả lao động trên toàn hệ thống (LNTT /người bình quân của riêng Ngân hàng năm 2017 tăng 33% so với 2016).

4. Tổ chức hoạt động của các Ủy ban đáp ứng yêu cầu quản trị theo thông lệ tiên tiến: HĐQT đã kiện toàn tổ chức hoạt động của các Ủy ban trực thuộc (Ủy ban QTRR, Ủy ban Tín dụng, Ủy ban Nhân sự), phân công nhân sự tham gia các Ủy ban theo thể mạnh, kinh nghiệm, đáp ứng tiêu chuẩn của pháp luật và nội bộ MB. Trong năm, các Ủy ban đã tích cực tổ chức họp định kỳ quý/đợt xuất và làm việc trực tiếp với các cơ quan, đơn vị để triển khai nhiệm vụ trên cơ sở kế hoạch hoạt động đã được HĐQT giao từ đầu năm, cụ thể:

Ủy ban QTRR đã tham mưu hiệu quả cho HĐQT ban hành các chính sách/quy chế/quy định liên quan đến quản trị rủi ro (Chính sách Tín dụng 2017, Chính sách QTRR tín

dụng, hệ thống phê duyệt và thẩm quyền trong hoạt động kinh doanh của MB....), các nội dung liên quan đến rủi ro công nghệ và quản trị dữ liệu, chỉ đạo triển khai dự án Basel II theo lộ trình.

Ủy ban Nhân sự hỗ trợ HĐQT định hướng kiện toàn Mô hình tổ chức MB, chỉ đạo hoàn thiện các quy định/chính sách nhân sự phù hợp với Chiến lược phát triển giai đoạn mới; đánh giá thi đua khen thưởng và sắp xếp nhân sự hệ thống đáp ứng yêu cầu hoạt động; đồng thời tìm kiếm/tạo nguồn nhân sự chất lượng cao cho các vị trí nhân sự chủ chốt tại MB và các CTTV.

Ủy ban Tín dụng đóng góp xây dựng các chính sách liên quan, tạo hành lang pháp lý cho hoạt động tín dụng của MB; chỉ đạo và định hướng xây dựng hạn mức, quy hoạch các nhóm khách hàng và phê duyệt đối với các nội dung thuộc thẩm quyền phán quyết của HĐQT liên quan đến cấp tín dụng và ban hành các gói sản phẩm tín dụng, phù hợp với các quy định pháp luật, đảm bảo an toàn và hiệu quả cho MB.

5. Hoàn thiện hệ thống Quy trình/quy chế/văn bản quy phạm nội bộ của MB và các công ty thành viên phù hợp quy định pháp luật hiện hành: HĐQT đã chỉ đạo rà soát/hoàn thiện/thiết lập các nguyên tắc/tiêu chuẩn/các quy trình/chính sách khung, lõi của MB và các công ty thành viên phù hợp quy định và theo đặc thù hoạt động, thực hành các thông lệ quản trị hiệu quả. Trong năm, HĐQT đã tổ chức vận hành hệ thống phê duyệt phù hợp với mô hình mới. Các cơ chế mới được triển khai giúp tạo hiệu ứng tích cực trên toàn hệ thống như: Cơ chế lương mới theo hiệu suất; Cơ chế tập trung giúp sử dụng/phân bổ các nguồn lực hiệu quả; Cơ chế chia sẻ tập khách hàng/hạ tầng dịch vụ trung tâm dữ liệu giữa MB và các công ty thành viên giúp tận dụng lợi thế nội bộ, mang lại các giải pháp trọn gói cho khách hàng.

6. Công tác quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II và các hướng dẫn của NHNN: Với mục tiêu “quản trị rủi ro chặt chẽ”, HĐQT đã định hướng/chỉ đạo vận hành Mô hình quản trị rủi ro theo 3 vòng bảo vệ tại MB và các công ty thành viên; củng cố vững vàng các rào chắn để phòng ngừa/nhận diện và giảm thiểu rủi ro trong các mặt hoạt động. Việc triển khai Basel II cũng luôn được MB chú trọng và MB là 1 trong những NH tiên phong, có lộ trình triển khai cụ thể.

7. Đầu tư trọng tâm cho các dự án chiến lược để tăng năng lực bền vững cho MB và các công ty thành viên: HĐQT đã chỉ đạo đầu tư toàn diện nhiều dự án như: đầu tư năng lực hạ tầng CNTT (nâng cấp hệ thống T24 phiên bản R16 với nhiều tính năng vượt trội, giúp giảm thời gian chạy đóng ngày xuống còn 3h30 phút, thấp nhất trong số các NHTM có quy mô tương đương, tăng khả năng xử lý giao dịch 400%, góp phần chất lượng dịch vụ cho khách hàng), Dự án ngân hàng số (phát triển các sản phẩm dịch vụ tiện ích có hàm lượng công nghệ cao, hợp tác với Công ty facebook triển khai dịch vụ tài chính ngân hàng qua mạng xã hội MB Fanpage payment), dự án nền tảng QTRR hiệu quả, quản lý chi phí chặt chẽ/hiệu quả góp phần tích cực vào tăng trưởng lợi nhuận của MB, đảm bảo an toàn an ninh hệ thống. Trong năm, MB khai thác sâu tập khách hàng thông qua việc tích hợp với các sản phẩm đặc thù của các công ty thành viên trong lĩnh vực chứng khoán, quản lý quỹ, bảo hiểm và các sản phẩm hợp tác với các đối tác lớn (sản phẩm thẻ liên kết với Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn (E-port Tân Cảng), sản phẩm thẻ đồng thương hiệu với Tập đoàn Vingroup (MB - VinID).

8. Công tác giám sát đối với Ban Điều hành và Người đại diện vốn của MB tại các Công ty thành viên được triển khai thường xuyên, giúp nâng cao tính tuân thủ và hiệu quả:

HĐQT đã chỉ đạo việc điều chỉnh/hoàn thiện và triển khai chế độ thông tin báo cáo của HĐQT, quy chế công bố thông tin của MB. Bên cạnh việc phối hợp tích cực với Ban

Kiểm soát trong việc chỉ đạo tổ chức các chương trình kiểm tra, kiểm toán toàn diện/đột xuất/chuyên đề trong hệ thống MB và các công ty thành viên, HĐQT đề cao cơ chế đối thoại và trao đổi thường xuyên để kịp thời nắm bắt và hỗ trợ Ban Điều hành, những người đại diện MB tại Công ty thành viên và các đơn vị giải quyết vướng mắc, đáp ứng hoạt động kinh doanh. Trong năm, HĐQT đã tổ chức 63 phiên họp (gồm 4 phiên họp thường kỳ của HĐQT và 59 phiên họp theo cơ chế Thường trực HĐQT và các ủy ban của HĐQT để định hướng, chỉ đạo hoạt động, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT phù hợp quy định pháp luật.

Đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc và các Thành viên Điều hành trong năm 2017, công tác điều hành mọi mặt hoạt động của ngân hàng đã được thực hiện theo đúng chỉ đạo, định hướng của HĐQT, năng lực kinh doanh và quản trị điều hành ngân hàng được nâng cao, tạo được một số đột phá tích cực khi triển khai các chuyển dịch chiến lược. Công tác phối hợp giữa các thành viên trong hệ thống được tập trung đẩy mạnh, đặc biệt trong việc bán chéo, cung cấp các gói sản phẩm và dịch vụ cho khách hàng và tận dụng lợi thế về quy mô.

Năm 2017, HĐQT MB đã thực hiện tích cực vai trò chức năng quản trị điều hành theo đúng các cam kết với Đại hội cổ đông. MB giữ vững sự ổn định nội bộ, quản trị tốt rủi ro, đoàn kết, tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật và tạo được nhiều đột phá và chuyển biến hiệu quả trong 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, Bộ Quốc Phòng, Ngân hàng Nhà nước và Bộ Tài chính

Phần II. Kế hoạch hoạt động năm 2018

1. Triển vọng kinh tế năm 2018:

Kinh tế thế giới năm 2018 được dự báo sẽ tăng trưởng khả quan hơn năm 2017 nhờ việc bình ổn giá năng lượng và hàng hóa, lòng tin kinh doanh được cải thiện (*theo khảo sát PwC về triển vọng 2018, tỷ lệ các lãnh đạo doanh nghiệp tin tưởng vào sự cải thiện của tăng trưởng kinh tế toàn cầu tăng gấp đôi so với năm ngoái*), đồng thời hy vọng vào các cuộc cải cách thuế, kích thích tài chính của chính quyền mới ở Mỹ, sự phục hồi mang tính chu kỳ ở châu Âu và chính sách đẩy mạnh tăng trưởng của Trung Quốc. Kinh tế Việt Nam năm 2018 sẽ tiếp tục phục hồi theo đà tích cực của năm 2017 với sự tăng trưởng ổn định theo hướng bền vững nhờ những cải cách về thể chế, môi trường đầu tư, giá năng lượng và hàng hóa phục hồi, tạo tiền đề tăng trưởng cho khu vực tư nhân. Động lực tăng trưởng tiếp tục đến từ ngành Công nghiệp chế biến chế tạo với đầu tàu là khối đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI). Tuy nhiên, cầu đầu tư nội địa, cầu tiêu dùng, cổ phần hóa doanh nghiệp nhà nước và tái cơ cấu nền kinh tế vẫn là thách thức trong năm 2018. Lạm phát sẽ được kiểm soát và ổn định theo mục tiêu đề ra.

Triển vọng ngành ngân hàng 2018 với chất lượng tài sản và nguồn vốn ngày càng cải thiện, vận động cùng chiều với triển vọng tích cực của kinh tế vĩ mô. Chính sách tiền tệ thực thi nói lỏng linh hoạt nhằm đảm bảo thanh khoản hệ thống, hỗ trợ nền kinh tế tăng trưởng. Nguồn cung ngoại tệ được dự báo sẽ gia tăng trong năm 2018, hỗ trợ cho các mức tỷ giá duy trì ổn định, tạo điều kiện cho NHNN tiếp tục nâng quy mô dự trữ ngoại hối. Một số thách thức các ngân hàng đối mặt có thể là (i) giữ vững mặt bằng lãi suất trước các biến động vĩ mô; (ii) áp lực tăng vốn để đảm bảo hệ số an toàn CAR theo cách tính mới tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN; và (iii) quá trình tái cơ cấu cần đẩy nhanh, xử lý nợ xấu đúng mục tiêu định hướng, nhất là trong công tác về quản trị, kiểm soát rủi ro, hoạt động kinh doanh an toàn đảm bảo các tiêu chuẩn của Basel II.

2. Định hướng hoạt động năm 2018:

Sẵn sàng đón nhận những vận hội và cả những thách thức mới của năm 2018, với sự chỉ đạo kịp thời, sát sao từ HĐQT, sự giám sát chặt chẽ từ Ban Kiểm soát và đặc biệt là sự nhạy bén, linh hoạt, quyết liệt của Ban Điều hành và truyền thống văn hóa đoàn kết, gắn bó của người MB, cùng sự tận tâm nỗ lực cố gắng của toàn thể cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống, MB quyết tâm hoàn thành tốt nhiệm vụ và kế hoạch năm 2018, bám sát phương châm, mục tiêu, trụ cột Chiến lược phát triển 2017 – 2021, hướng đến mục tiêu: **“Top 5 các NHTM về hiệu quả kinh doanh và an toàn”** với Lợi nhuận trước thuế của toàn hệ thống là 6.800 tỷ đồng, trong đó lợi nhuận của riêng Ngân hàng là 6.500 tỷ đồng. Ngoài việc phân đầu đảm bảo mức chi trả cổ tức 11% năm 2018, MB dự kiến thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu để chia cho cổ đông (gọi tắt là chia cổ phiếu thưởng) với tỷ lệ 14% phù hợp quy định pháp luật. Như vậy, tổng mức chi trả cổ tức và chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông trong năm 2018 của MB dự kiến là 25%. Đây là một nỗ lực của MB nhằm mang lại giá trị cho cổ đông khi đảm bảo mức chi trả cổ tức đều đặn hàng năm, trong bối cảnh nhiều ngân hàng cổ phần không chi trả cổ tức trong thời gian dài.

Với các giải pháp chiến lược tập trung trên 2 nền tảng, 3 trụ cột, MB tiếp tục đẩy mạnh đầu tư vào cơ sở hạ tầng, công nghệ thông tin, nguồn nhân lực, nhằm nâng cao năng lực cốt lõi của ngân hàng, tăng cường Quan hệ khách hàng, mở rộng các lĩnh vực thanh toán và quản trị rủi ro vượt trội. Các công ty thành viên tập trung các hoạt động cốt lõi, kiện toàn hệ thống quy định nội bộ theo thông lệ quản trị hiệu quả; tăng cường hợp tác với các đối tác của MB và khai thác tối đa tập khách hàng của các đơn vị trong hệ thống, góp phần cung cấp các giải pháp tài chính trọn gói nhiều tiện ích tới khách hàng, giúp gia tăng giá trị cho cổ đông và các nhà đầu tư. Đồng thời, ngân hàng tiếp tục tập trung các giải pháp thực hiện 4 chuyển dịch chiến lược (đặc biệt là ngân hàng số); kiện toàn hệ thống quy định, chính sách nội bộ trong đó tăng cường các công cụ quản trị hiệu quả, giám sát và kiểm soát chặt chẽ chất lượng; đồng thời quan tâm tới bồi dưỡng và đào tạo để phát triển đội ngũ cán bộ các cấp có đức, có tài làm nòng cốt cho MB hiện tại và tương lai.

HĐQT cam kết sẽ tiếp tục lãnh đạo, chỉ đạo kịp thời, sát sao và đồng hành cùng Ban Điều hành, đưa MB và các công ty thành viên vững bước tiến lên hoàn thành, hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ năm 2018.

Thưa Quý vị cổ đông!

Qua gần 24 năm hình thành và phát triển, sự tin tưởng và ủng hộ của quý vị là nguồn cổ vũ và động lực mạnh mẽ để MB nỗ lực và quyết tâm vượt qua nhiều khó khăn để có được sự phát triển như ngày hôm nay. 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 và 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. /

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS;
- TGD;
- Lưu VP HĐQT;

Lê Hữu Đức