

Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2018

THÔNG BÁO

V/v mời họp Đại hội đồng cổ đông kỳ họp thường niên 2018

Kính gửi: Quý Cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội

Ngân hàng TMCP Quân đội (MB):

- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: 0100283873, do Sở Kế hoạch đầu tư thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 30/09/1994, cấp đăng ký thay đổi lần thứ 41 ngày 19/10/2017.
- Trụ sở chính: Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội.

Trân trọng kính mời Quý Cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 của MB, cụ thể:

1. **Thời gian: 7h30 Sáng, ngày Thứ Năm, 29/03/2018.**

2. **Địa điểm: Khách sạn Pullman, Số 40 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội.**

3. **Nội dung Đại hội:** Thông qua các báo cáo của HĐQT, BKS, Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2017, kế hoạch 2018; Báo cáo tài chính năm 2017 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2017; phương án tăng vốn điều lệ năm 2018; phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2018 của MB; bầu bổ sung thành viên BKS MB nhiệm kỳ 2014 - 2019 và các nội dung thuộc thẩm quyền ĐHCĐ theo quy định của Pháp luật.

4. **Thành phần tham dự: Tất cả các cổ đông có tên trên Danh sách cổ đông tại thời điểm chốt Danh sách dự họp ngày 22/02/2018.**

5. **Tài liệu họp:** Gửi kèm theo Thông báo mời họp này là mẫu biểu Đăng ký họp, Giấy ủy quyền, Phiếu đóng góp ý kiến (các tài liệu khác sẽ được phát tại Đại hội và cập nhật trên website chính thức của MB, tại địa chỉ: www.mbbank.com.vn, mục Nhà đầu tư/Thông báo).

6. **Đăng ký tham dự và đóng góp ý kiến:** Kính đề nghị Quý Cổ đông thực hiện xác nhận/đăng ký dự họp **chậm nhất đến 17h ngày 23/03/2018** theo phương thức sau:

+/ Xác nhận tham dự/ủy quyền tham dự Đại hội trực tiếp tại các điểm giao dịch hoặc qua điện thoại;

+/ Gửi fax trước Đăng ký dự họp, Giấy ủy quyền dự họp, Phiếu đóng góp ý kiến với Đại hội.

7. **Địa chỉ nhận đăng ký:** Văn phòng Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội – Số 21 Cát Linh, Đống Đa, HN hoặc tại tất cả các điểm giao dịch của MB trên toàn quốc. **Điện thoại liên hệ: 024.6266.1088/ máy lẻ 3007, 3009, 3010, 3015; Số fax: 024.6266.1080; 024.3232.1711.**

Quý cổ đông lưu ý:

- Nếu không thể tham dự họp, Quý Cổ đông có thể ủy quyền cho 1 người là thành viên HĐQT/BKS/TGD hoặc người khác dự họp theo mẫu Giấy ủy quyền.

- Quý Cổ đông đăng ký dự họp theo đúng hướng dẫn của MB tại mục 6 nêu trên sẽ giúp quá trình làm thủ tục nhận tài liệu tại Đại hội được nhanh gọn và thuận tiện.

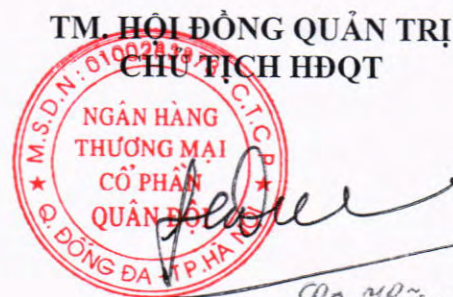
- Quý Cổ đông (hoặc người được cổ đông ủy quyền) khi đến dự họp cần mang theo **tài liệu bản gốc: Giấy mời họp, CMND/Hộ chiếu và Giấy chứng nhận đăng ký mã số giao dịch chứng khoán (đối với cổ đông nước ngoài), Giấy ủy quyền dự họp** - nếu là người được ủy quyền dự họp.

- Quý Cổ đông vui lòng tự chi trả mọi chi phí đi lại, ăn ở và các chi phí khác trong thời gian dự họp.

Rất hân hạnh được đón tiếp!

Nơi nhận:

- Như trên;
- HSX, UBCKNN;
- HĐQT, BKS;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu VPHĐQT.



Lê Hữu Đức

CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018

THỜI GIAN	NỘI DUNG
7:30 – 8:00	Đón tiếp Quý vị Đại biểu, Cổ đông.
8:00 – 8:20	Tuyên bố lý do và Giới thiệu thành phần tham dự Đại hội.
	Trình chiếu Phim tại Đại hội.
	Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.
	Tuyên bố khai mạc Đại hội.
8:20 – 8:35	Thông qua Chương trình họp, Quy chế làm việc tại Đại hội. Thông qua Đoàn Chủ tịch, Đoàn thư ký, Ban thẩm tra tư cách cổ đông và kiểm phiếu.
8:35 – 8:45	Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2017 và kế hoạch hoạt động năm 2018
8:45 – 8:55	Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2017 và định hướng kinh doanh năm 2018.
8:55 – 9:05	Báo cáo của Ban kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018
9:05 – 9:20	Phát biểu của Đại diện lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước.
9:20 – 9:35	Trình bày Tờ trình của HĐQT bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2014 - 2019 trước Đại hội
9:35 – 9:55	Bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2014 - 2019
9:55 – 10:25	Trình bày các Tờ trình của HĐQT trước Đại hội
10:25 – 11:25	Thảo luận + Biểu quyết.
11:25 – 11:40	Nghỉ giải lao
11:40 – 11:55	Công bố kết quả bầu cử. Thành viên trúng cử ra mắt Đại hội
	Công bố kết quả biểu quyết
11:55 – 12:15	Thông qua Biên bản, Nghị quyết của Đại hội.
	Bế mạc Đại hội.

Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2018

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018**

Kính gửi: Quý vị Cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ vào Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ vào Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ vào tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội, báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017.

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông các nội dung chính như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, quy định của MB, Ban Kiểm soát đã tổ chức triển khai và hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2017 với các nội dung chính như sau:

1. Giám sát tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ MB trong quản trị, điều hành

Ban Kiểm soát đã thực hiện chức năng nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ, cụ thể:

- Giám sát việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ MB trong hoạt động quản trị điều hành, công tác giám sát tập trung vào: giám sát báo cáo tài chính; giám sát giao dịch với các bên liên quan và việc triển khai các dự án đầu tư nâng cao năng lực quản trị điều hành. Kết quả giám sát cho thấy tình hình tài chính MB và các công ty thành viên minh bạch, hiệu quả tài chính luôn được duy trì trong TOP các ngân hàng đứng đầu về hiệu quả hoạt động thông qua chỉ tiêu đánh giá ROE; giao dịch với bên liên quan được kiện toàn theo đúng quy định của Pháp luật, đảm bảo hài hòa lợi ích các bên; việc triển khai các dự án đầu tư nâng cao năng lực được thực hiện tích cực, hoạt động kinh doanh an toàn, giữ vững hình ảnh MB.

- Giám sát việc thực thi Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông năm 2017, thông qua giám sát cho thấy MB đã triển khai và hoàn thành tốt các Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông như: Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 17.127 tỷ đồng lên 18.155 tỷ đồng; triển khai và hoàn thành vượt kế hoạch kinh doanh năm 2017 với LNTT hợp nhất tăng trưởng 26,4% (LNTT riêng ngân hàng tăng trưởng 44,3%), nợ xấu được kiểm soát < 1,5%; chi trả cổ tức năm 2017 dự kiến hoàn thành kế hoạch là 11%; sử dụng vốn chủ sở hữu; thù lao và ngân sách của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

2. Thẩm định Báo cáo tài chính

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính theo đúng quy định. Đồng thời thực hiện giám sát độc lập quá trình kiểm toán và kết quả kiểm toán của Công ty kiểm toán độc lập KPMG về việc kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017. Sau thẩm định cho thấy báo cáo tài chính năm 2017 của riêng ngân hàng và hợp nhất đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính MB và các công ty thành viên thời điểm 31/12/2017 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và hợp nhất của MB năm 2017.

3. Triển khai kiểm toán, kiểm tra kiểm soát tại MB và các công ty thành viên

- Ban Kiểm soát đã phối hợp với ngân hàng tổ chức triển khai hoạt động quản trị rủi ro theo mô hình 3 vòng bảo vệ, thực hiện phân định rõ chức năng nhiệm vụ của từng đơn vị. Thông qua triển khai đã phát huy tốt vai trò của vòng bảo vệ thứ 2 và vòng bảo vệ thứ 3 gồm: quản trị rủi ro, quản trị tài chính, kiểm tra kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ.

- Trong năm 2017, MB và các công ty thành viên đã phối hợp làm việc với 63 đoàn kiểm tra, kiểm toán từ các đơn vị quản lý nhà nước như: Ngân hàng Nhà nước, Kiểm toán Nhà nước, Thuế, Bộ Tài chính (Cục Quản lý giám sát bảo hiểm), Ủy ban Chứng khoán, đặc biệt đây là năm đầu tiên MB làm việc với Kiểm toán Nhà nước. Kết quả kiểm tra, kiểm toán cho thấy, về cơ bản MB và các công ty thành viên đã tuân thủ các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ, hoàn thành các nghĩa vụ thuế với Nhà nước.

- Ngoài ra, MB và các công ty thành viên đã tự tổ chức 141 chương trình kiểm toán, kiểm tra kiểm soát nội bộ. Nội dung kiểm tra, kiểm toán tập trung vào: Thẩm định BCTC; thẩm tra, quyết toán dự án XDCB là các trụ sở chi nhánh; kiểm toán hoạt động thẩm định; quản trị rủi ro; kiểm toán hoạt động cho vay đối với khách hàng lớn tại các chi nhánh; kiểm toán toàn diện/chuyên đề tại các công ty thành viên; kiểm tra tuân thủ tại tất cả các chi nhánh; phối hợp với CNTT làm việc với đối tác bên ngoài (IBM) hoàn thành chương trình đánh giá toàn diện hoạt động CNTT. Nội dung kiến nghị tập trung vào: Kiện toàn các quy định và công tác quản lý đầu tư xây dựng trụ sở tại các chi nhánh; đẩy nhanh tiến độ dự án Basel 2 đảm bảo hoạt động quản trị rủi ro hiệu quả, cân bằng giữa rủi ro với lợi ích kinh doanh; bổ sung các tiêu chuẩn, định mức nhằm kiểm soát chặt chẽ hơn nữa chi phí; đầu tư CNTT nhằm nâng cao năng lực quản trị và thúc đẩy kinh doanh tại MB và các công ty thành viên; tiếp tục kiện toàn hệ thống thông tin kế toán tại một số công ty thành viên.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG NĂM 2017

1. Giám sát hoạt động kinh doanh và tài chính

Thông qua kết quả giám sát và kiểm toán báo cáo tài chính bởi Công ty kiểm toán độc lập KPMG cho thấy MB đã hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông giao với các chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH tăng 2017/N2016	KQ N2017		So với KH N2017
			Giá trị	Tăng N2017/N2016	
1	Tổng tài sản	Tăng 10%	313.878	22,5%	Vượt KH
2	Vốn điều lệ	Tăng 6%	18.155	6,0%	Đạt KH
3	Huy động vốn từ dân cư & TCKT	Tăng 8-10%	220.176	13,0%	Vượt KH
4	Dư nợ cho vay	Tăng ~16%	184.188	22,2%	Vượt KH
5	Tỷ lệ nợ xấu	<1,5%	1,20%		Vượt KH
6	LNTT	4.532	4.616	26,4%	Vượt KH
	LNTT (riêng ngân hàng)	4.300	5.355	44,3%	Vượt KH
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	~11%	Dự kiến 11%		Đạt KH

(Nguồn: BCTC riêng và hợp nhất MB đã được kiểm toán)

Các chỉ tiêu tài chính đều hoàn thành và hoàn thành vượt kế hoạch: LNTT riêng ngân hàng vượt 24,5%KH; cho vay và huy động đều tăng trưởng cao so với năm 2016 và vượt kế hoạch đề ra; nợ xấu được kiểm soát tốt ở mức 1,20% và là một trong những ngân hàng có tỷ lệ nợ xấu thấp nhất. Hiệu quả kinh doanh (ROE, ROA) tăng so với cùng kỳ.

2. Hoạt động quản trị điều hành

Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của MB trong triển khai hoạt động kinh doanh ngân hàng. Toàn ngân hàng từ Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đến cán bộ nhân viên đoàn kết nhất trí, quyết tâm triển khai và hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh được giao. Các đơn vị thực hiện nghiêm theo định hướng, chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đảm bảo thượng tôn pháp luật, giữ vững uy tín, hình ảnh và nâng cao vị thế của MB. Các điểm nổi trội trong hoạt động của MB năm 2017 gồm:

- Chuyển giao thành công lãnh đạo cấp cao, Tổng Giám đốc mới đã nhận nhiệm vụ và hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh năm 2017.

- Hội đồng quản trị phê duyệt Chiến lược ngân hàng giai đoạn 2017 – 2021, tầm nhìn 2030; chỉ đạo thực hiện chuyển dịch chiến lược và kiện toàn mô hình tổ chức ngân hàng theo chiến lược trong năm 2017.

- Ban Điều hành có nhiều đổi mới sáng tạo trong hoạt động, triển khai nhiều cơ chế, chính sách thúc đẩy tăng trưởng doanh thu, năng suất lao động và hiệu quả hoạt động.

- Kết quả kinh doanh riêng ngân hàng ấn tượng: Tổng tài sản vượt mốc 300.000 tỷ đồng; doanh thu tăng trưởng 41%; lợi nhuận trước thuế tăng trưởng 44,3%; chất lượng tín dụng kiểm soát tốt, nợ xấu ở mức 1,21% và là 1 trong 3 ngân hàng mua lại toàn bộ trái phiếu VAMC trước hạn.

- Hoạt động đầu tư chiến lược và công ty thành viên có chuyển biến tích cực: 05 công ty thành viên thành lập trước năm 2016 hoạt động kinh doanh an toàn và có lãi, hoạt động kinh doanh lãi theo đúng định hướng chiến lược của Hội đồng quản trị MB; 02 công ty mới triển khai kinh doanh năm 2017 đều có kết quả tốt, MCredit bắt đầu có lãi sau 01 năm hoạt động, MBAgeas Life đạt mức doanh thu bảo hiểm trên 300 tỷ đồng.

- Vốn hóa thị trường tăng gấp 2 lần so với năm 2016, xếp hạng tín nhiệm tăng từ mức B lên B+ (Fitch Rating) trong năm 2017.

- Hoạt động giám sát, kiểm tra kiểm soát, kiểm toán được chú trọng; triển khai đồng bộ hoạt động quản trị rủi ro ngân hàng và công ty thành viên theo Mô hình 3 vòng bảo vệ.

- Công tác Kiểm toán Nhà nước tại MB được triển khai nghiêm túc, có chất lượng cao. Kết quả Kiểm toán Nhà nước cho thấy MB cơ bản chấp hành tốt các quy định của Pháp luật, chính sách, chế độ tài chính, kế toán và quản lý, sử dụng vốn, tiền và tài sản nhà nước, quản lý đầu tư XDDB, hoạt động tín dụng theo quy định của Nhà nước, Bộ Quốc phòng, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ; hoạt động kinh doanh có lãi, đóng góp cho ngân sách 1.216 tỷ đồng; thực hiện tốt nhiệm vụ cung cấp dịch vụ tài chính tiền tệ, ngân hàng cho quân đội; tuân thủ đầy đủ quy định của Ngân hàng Nhà nước về các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn; tích cực tham gia hỗ trợ cho các hoạt động vì cộng đồng.

- Chính trị ổn định, nội bộ đoàn kết; Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và cán bộ nhân viên tuân thủ kỷ luật, thượng tôn pháp luật, tận tâm, tận lực làm việc vì ngân hàng.

- MB được Chính phủ, Bộ Quốc phòng, Ngân hàng Nhà nước, UBND TP Hà Nội khen tặng về thành tích trong hoạt động.

3. Cơ chế phối hợp với Ban Kiểm soát

Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát trong hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát đảm bảo nguyên tắc tuân thủ quy định Pháp luật, quy định nội bộ MB, vì lợi ích và sự phát triển của MB. Hội đồng quản trị, Ban Điều hành tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát triển khai và hoàn thành đầy đủ chức năng nhiệm vụ theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ MB và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát. Ban Kiểm soát tham gia đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị. Các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị, Ban Điều hành ghi nhận đầy đủ và xem xét chỉ đạo các đơn vị liên quan tiếp thu chỉnh sửa phù hợp.

4. Một số nội dung cần tập trung thực hiện trong năm 2018

Ngoài các điểm đạt được nêu trên, Ban Kiểm soát đánh giá còn một số nội dung cần tiếp tục tập trung thực hiện trong năm 2018 như: Thoái vốn tại Công ty MBLand và MIC theo Thông tư số 36/2014/TT-NHNN; tăng cường nhận diện thương hiệu của MB và các công ty thành viên; nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống mạng lưới phòng giao dịch; đẩy nhanh xử lý nợ xấu theo Nghị quyết số 42/2017/QH14.

III. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018

Trên cơ sở quy định của Pháp luật, Điều lệ của MB, Ban Kiểm soát đã họp và thông nhất kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018 tập trung vào các nội dung chính sau:

1. Kiện toàn hoạt động của Ban Kiểm soát, miễn nhiệm và trình Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung 01 thành viên Ban Kiểm soát, hiệu chỉnh Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát theo đúng sửa đổi của Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác.
2. Xây dựng tổ chức, nâng cao năng lực của hệ thống giám sát hoạt động.
3. Tổ chức chỉ đạo các chương trình thẩm định báo cáo tài chính, kiểm toán, kiểm tra kiểm soát nội bộ nhằm kịp thời ngăn ngừa rủi ro, tăng cường hiệu quả hoạt động tại MB và các công ty thành viên.
4. Giám sát giao dịch với các bên liên quan theo quy định của Pháp luật.
5. Giám sát việc thực thi chiến lược giai đoạn 2017 - 2021; tái cấu trúc MB và các công ty thành viên.
6. Giám sát việc thực hiện xử lý nợ xấu của MB.
7. Giám sát tài chính và đầu tư của MB và các công ty thành viên.

IV. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017, Ban Kiểm soát kiến nghị Đại hội đồng cổ đông như sau:

1. Thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Thông qua và ủy quyền cho Ban Kiểm soát cập nhật, sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ MB.
3. Miễn nhiệm theo đề xuất và bầu bổ sung 01 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2014 – 2019 nhằm tăng năng lực hoạt động của Ban Kiểm soát MB.
4. Tiếp tục đầu tư tăng năng lực cho chuyển dịch chiến lược ngân hàng.

Thay mặt Ban Kiểm soát, tôi xin trân trọng cảm ơn quý vị Cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và các Cơ quan, Ban, Ngành đã tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định của Pháp luật và hoàn thành nhiệm vụ mà Cổ đông giao phó.

Kính chúc Quý cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành công!

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT;
- Ban KS;
- Ban ĐH;
- Lưu: VP HĐQT, KTNB

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN 

Vũ Thị Hải Phượng



NGÂN HÀNG QUÂN ĐỘI

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 đến gần 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. / *[Signature]*

**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

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2017
VÀ ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2018**

Kính gửi: - Quý vị cổ đông;

PHẦN I: KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2017

NH TMCP Quân Đội (MB) đã triển khai kế hoạch năm 2017 với phương châm của HĐQT là “**Tăng trưởng đột phá, Hiệu quả, An toàn**”, tập trung tổ chức thực hiện hoàn thành các mục tiêu kinh doanh, triển khai các giải pháp chiến lược theo kế hoạch đã đề ra từ đầu năm 2017, đạt được các kết quả như sau:

1. Kết quả kinh doanh năm 2017

STT	Chỉ tiêu	KH 2017	KQ 2017	so với 2016	so với KH 2017
1	Tổng tài sản	Tăng 10%	313,878	122%	110%
2	Vốn điều lệ	Tăng 6%	18,155	106%	100%
3	Tiền gửi của KH	Tăng 8-10%	220,176	113%	103%
4	Dư nợ cho vay KH	Tăng ~16%	184,188	122%	103%
5	Tỷ lệ nợ xấu	<1.5%	1.20%		
6	Lợi nhuận trước thuế	4,532 tỷ	4,616	126%	102%
	LNTT (riêng NH)	4,300 tỷ	5,355	144%	125%
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	~11%	~11%		

Nguồn: BCTC riêng lẻ, BCTC hợp nhất 2017; Đơn vị: Tỷ VNĐ

Hoàn thành và hoàn thành vượt vượt các chỉ tiêu kế hoạch năm 2017. Thu thuần kinh doanh năm 2017 đạt ~ 13.867 tỷ, tăng 40,7 % so với 2016. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 4.616 tỷ vượt kế hoạch. Các chỉ tiêu đo lường hiệu quả như ROE ~ 12,4%, ROA ~ 1,2% (riêng ngân hàng ROE ~ 16,1%, ROA ~ 1,5%) nằm trong TOP dẫn đầu các ngân hàng hoạt động hiệu quả.

Năng suất lao động được duy trì và cải thiện. Trong năm 2017 đã tái tổ chức sắp xếp hợp lý hóa lao động và gần như không tăng thêm người. Chỉ số LNTT/người bình quân riêng ngân hàng đạt ~ 0,67 tỷ/người.năm (tăng 33% so với 2016).

Chất lượng hoạt động được đảm bảo và kiểm soát chặt chẽ như chất lượng tín dụng và tỷ lệ nợ xấu của MB ~ 1,20% (thấp hơn năm 2016 ~ 1,32%), đã xử lý xong toàn bộ nợ xấu trái phiếu VAMC trước thời hạn qui định. Hoàn thiện qui trình, cơ chế kiểm soát các loại rủi ro hoạt động vận hành, rủi ro công nghệ thông tin, các loại rủi ro khác.

Quản lý chặt chẽ các giới hạn an toàn theo quy định như hệ số an toàn vốn CAR ~ 12% (quy định NHNN ≥ 9%), tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng cho vay trung dài hạn: ~ 41,11% (quy định NHNN ≤ 60%), LDR (riêng ngân hàng) ~ 76,6% (quy định NHNN ≤ 80%).

Toàn hệ thống có 285 điểm giao dịch được cấp phép, tăng thêm 17 điểm giao dịch so với 2016. Tất cả các điểm kinh doanh hoạt động an toàn, hiệu quả, chất lượng tốt.

Các công ty thành viên kinh doanh ổn định, trong đó 5 công ty (AMC, MBC, MBL, MBS, MIC) đạt tổng lợi nhuận LNTT 321,25 tỷ. Trong năm 2017 triển khai kinh doanh 2 công ty mới thành lập (MBAL, MCredit) đúng tiến độ, hoạt động đi vào ổn định đúng định hướng.

Giá trị cổ phiếu MBB và giá trị vốn hóa thị trường đến cuối năm 2017 tăng gấp 2 lần so với năm 2016.

2. Công tác quản lý điều hành

Chiến lược:

Triển khai các giải pháp chiến lược giai đoạn 2017 – 2021, các dự án trọng điểm về CNTT, năng lực quản trị rủi ro, chuyển dịch kinh doanh ngân hàng số đúng tiến độ (như các dự án DWH/MIS, PD, BPM, CRA, Ebanking).

Điều chỉnh mô hình tổ chức theo các cấu trúc tổ chức kinh doanh mới, phân khúc khách hàng sâu hơn theo chiều dọc. Sắp xếp hợp lý hóa nhân sự các cấp. Tổng nhân sự toàn hệ thống gồm ngân hàng và công ty ~ 13.094. Số lượng người riêng ngân hàng ~ 8.129 người chỉ tăng ~3% so với 2016, trong khi tổng tài sản, dư nợ tăng trên 20%, đưa vào hoạt động mới 16 CN/PGD.

Đầu tư tăng năng lực hạ tầng công nghệ thông tin như: nâng cấp T24, Oracle – GL, Bankplus. Cải thiện chất lượng vận hành CNTT.

Kinh doanh:

Xây dựng triển khai các mô hình kinh doanh mới, thiết kế cung cấp dịch vụ ngân hàng phân khúc sâu theo chiều dọc như mô hình cung cấp dịch vụ khách hàng chiến lược (BQP, KBNN, BHXH, các bộ ngành); tập trung hóa mô hình kinh doanh khách hàng lớn, mô hình khách hàng FDI;

Triển khai các dự án Ngân hàng số, thu hút được ~ 2,7 triệu user active trên kênh dịch vụ số. Phát triển sản phẩm ứng dụng công nghệ số trên mạng xã hội, kênh Mobile/ NH điện tử.

Đẩy mạnh hợp tác bán chéo giữa các công ty, giữa NH và công ty trong Tập đoàn (như Bancas, Thẻ...), tổ chức bán chéo dịch vụ, hợp tác các đối tác chiến lược, cổ đông chiến lược.

Công tác quản lý:

Tiếp tục củng cố năng lực QTRR như dự án xây dựng mô hình xác suất lượng hóa rủi ro (PD), các tiểu dự án theo tiêu lộ trình thực hiện Basel 2.

Hoàn thiện thiết kế quy trình xử lý nợ xấu, qui trình quản trị theo phân khúc khách hàng. Tổ chức trung tâm xử lý nợ quản trị, hoàn thiện công tác kiểm soát sau vay, các bước xử lý nợ nhiều tầng nhằm tăng tốc độ xử lý các khoản vay có vấn đề.

Nâng cao chất lượng và chuyên môn hóa công tác thẩm định phê duyệt: tổ chức Ủy ban tín dụng, Hội đồng tín dụng, giám đốc phê duyệt các cấp. Tổ chức thẩm định theo trực dọc kinh doanh, ứng dụng mô hình lượng hóa để tăng tỷ lệ thẩm định tự động.

Cải tiến quy trình vận hành, qui trình tín dụng rút ngắn thời gian phục vụ khách hàng. Triển khai mô hình kinh doanh tại Sàn giao dịch. Tổ chức quản lý quỹ tập trung tại HN/HCM, các thành phố lớn giúp tối ưu hóa vận hành kho quỹ, an toàn và giảm chi phí.

Áp dụng cơ chế trả lương cho lực lượng kinh doanh theo hiệu suất. Nhờ đó, tăng năng suất lao động và hiệu quả kinh doanh.

Kiên toàn và hoàn thiện công tác kiểm tra kiểm soát tuân thủ. Tăng cường giám sát từ xa. Trong năm 2017 đã hoàn thành chương trình kiểm toán nhà nước được đánh giá chất lượng hoạt động của ngân hàng khá tốt, không có vi phạm trọng yếu.

Giữ vững ổn định Chính trị nội bộ, tập thể đoàn kết, tuân thủ pháp luật. Duy trì và phát huy bản sắc văn hóa doanh nghiệp MB, vinh dự được trao tặng nhiều danh hiệu cao quý như cờ thi đua NHNN, cờ thi đua của Bộ Quốc Phòng và gần 60 các giải thưởng/ bằng khen/ kỷ niệm chương cho các tập thể và cá nhân có thành tích xuất sắc trong hoạt động ngân hàng.

3. Những tồn tại, hạn chế cần khắc phục

- Hoạt động Marketing, nhận diện hình ảnh MB chưa được đầu tư thích đáng.
- Năng lực hạ tầng CNTT còn chưa đáp ứng tốc độ phát triển kinh doanh.
- Cải cách hành chính, rút ngắn thủ tục qui trình dịch vụ đối với khách hàng còn chậm.
- Năng lực quản lý và kiểm soát rủi ro ở các cấp còn chưa đồng đều, toàn diện.
- Sự phối hợp kinh doanh giữa ngân hàng và các công ty cần cải thiện hơn.

* * *

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2018

1. Mục tiêu kinh doanh 2018

Tiếp tục triển khai các giải pháp, dự án chiến lược giai đoạn 2017 – 2021 đã đề ra, hướng đến mục tiêu Ngân hàng Top 5 hiệu quả kinh doanh và an toàn. Thúc đẩy nhanh 4 chuyển dịch chiến lược xây dựng ngân hàng số; củng cố quan hệ khách hàng; nâng cao năng lực quản trị rủi ro; và quản lý hiệu quả hoạt động các công ty thành viên.

Kế hoạch kinh doanh năm 2018:

TT	Chỉ tiêu	KH 2018	Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	~ 347.600 tỷ	Tăng 11%
2	Vốn điều lệ	~ 21.605 tỷ	Tăng 19%
3	Huy động vốn dân cư, TCKT	~ 245.400 tỷ	Tăng 11%
4	Dư nợ cho vay	~ 212.500 tỷ	Tăng 15% (theo quy định NHNN)
5	Tỷ lệ nợ xấu	< 1,5%	
6	LNTT	~ 6.800 tỷ	Tăng 47%
	LNTT (của riêng ngân hàng)	~ 6.500 tỷ	Tăng 21%
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	≥ 11%	

2. Một số giải pháp trọng tâm năm 2018

Chiến lược:

Đầu tư năng lực hạ tầng công nghệ (hệ thống hạ tầng lõi, BPM, Thẻ...) và các dự án CNTT hỗ trợ cho quản lý, vận hành, phát triển kinh doanh.

Triển khai các dự án kinh doanh Ngân hàng số, thí điểm mô hình điểm giao dịch tự động (Autobank).

Đầu tư nhận diện thương hiệu, cải thiện hiệu quả kinh doanh các phòng giao dịch từ đầu tư đồng bộ nguồn nhân lực, cơ sở vật chất trang bị, năng lực quản lý cho các PGD.

Tổ chức kinh doanh bán chéo giữa MB và các công ty trong tập đoàn chặt chẽ hơn.

Kinh doanh:

Tối ưu cấu trúc danh mục sản phẩm và tái thiết kế sản phẩm, qui trình bán hàng để tối ưu hóa quá trình chuyển giao dịch vụ từ ngân hàng đến khách hàng, thỏa mãn và tăng trải nghiệm cho khách hàng. Tăng số lượng SP/DV sử dụng trên mỗi khách hàng.

Hoàn thiện các mô hình kinh doanh thẻ, bancas, KHCN cao cấp, bán chéo giữa doanh nghiệp & KHCN tạo đột phá trong kinh doanh bán lẻ. Tăng hiệu quả các mô hình kinh doanh khách hàng lớn, khách hàng FDI, hoạt động Ngân hàng đầu tư (IB), mô hình NH cộng đồng.

Triển khai và hoàn thiện mô hình kinh doanh bán lẻ, dịch vụ tại sàn giao dịch để tăng chất lượng dịch vụ và trải nghiệm mang đến cho khách hàng tại sàn.

Triển khai các dự án Smart RM, xây dựng công cụ bán hàng trên ứng dụng số hỗ trợ tăng khả năng tiếp cận, cung cấp dịch vụ đến khách hàng của lực lượng kinh doanh.

Công tác quản lý khác:

Tiếp tục triển khai các dự án tăng năng lực quản trị rủi ro như hoàn thiện dự án mô hình xác suất lượng hóa rủi ro (PD) ứng dụng vào công tác thẩm định phê duyệt, triển khai các dự án trong lộ trình thực hiện Basel 2, hoàn thiện quy trình cảnh báo sớm rủi ro tín dụng, quy trình xử lý nợ, hệ thống nhắc nợ tự động và tổ chức công tác xử lý nợ trong MB..

Cải cách hành chính, tối ưu các quy trình, đơn giản hóa thủ tục với khách hàng, nâng cao tốc độ xử lý của các trung tâm hỗ trợ. Triển khai mô hình ngân hàng không giấy tờ.

Đẩy mạnh công tác truyền thông marketing, làm mới hình ảnh nhận diện của MB cùng với nâng cao chất lượng dịch vụ và đổi mới mô hình kinh doanh tại sàn giao dịch.

Xây dựng cơ chế, chính sách, đãi ngộ cho người lao động gắn với hiệu quả. Nâng cao chất lượng đào tạo, chất lượng nhân sự các cấp.

Vun đắp giá trị văn hóa MB tạo sự gắn kết đội ngũ, tinh thần đoàn kết, kỷ luật, phát huy sức mạnh tập thể MB với bản sắc văn hóa riêng.

* * *

Năm 2017 MB đã hoàn thành cơ bản các mục tiêu đã đề ra. Thay mặt Ban điều hành, CBNV MB tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc đến NHNN, Bộ Quốc phòng, các cơ quan hữu quan, Quý vị Cổ đông, Quý khách hàng, các đối tác của MB đã ủng hộ giúp đỡ trong thời gian qua và mong tiếp tục nhận được sự quan tâm chỉ đạo của NHNN, Bộ Quốc phòng, và sự đồng hành hợp tác của Quý vị trong thời gian tới.

Kính chúc toàn thể Quý vị đại biểu, cổ đông, khách hàng sức khỏe, hạnh phúc, thành công!

Nơi nhận:

- *Quý vị cổ đông;*
- *Chủ tịch HĐQT;*
- *HĐQT/ BKS;*
- *Lưu: Ban KH, K.HC.*

TỔNG GIÁM ĐỐC

Lưu Trung Thái



Số: 309/TTr - MB - HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 19 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2018

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; 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 Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội.

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2018, cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chi tiết sử dụng vốn thu được	Thực tế sử dụng VCSH tại 31/12/2017	Dự kiến sử dụng VCSH tại 31/12/2018	Thay đổi VCSH trong năm
1	Đầu tư tài sản tăng năng lực	3.449	4.768	1.319
2	Đầu tư kinh doanh khác	24.742	27.020	2.278
Tổng		28.191	31.788	3.597

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị triển khai cụ thể, quyết định việc điều chỉnh linh hoạt Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu, đảm bảo hiệu quả (ROE ~ 17,1%), bảo vệ quyền và lợi ích chính đáng của MB, của cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật. Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được ủy quyền và giao nhiệm vụ; Quyết định việc chuyển nhượng phần vốn góp, cổ phần của

MB tại các công ty con mà dẫn đến việc công ty đó không còn là công ty con của MB (nếu có) đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và/hoặc phù hợp định hướng phát triển và chiến lược của MB, hài hòa lợi ích của cổ đông; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công các Đơn vị MB thực hiện các công việc cần thiết theo quy định pháp luật; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và các Bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định pháp luật. *SV*

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Lê Hữu Đức



Số: 308 /TTr - MB - HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 18.155.053.630.000 đồng lên
21.604.513.810.000 đồng

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; 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 Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 18.155.053.630.000 đồng lên 21.604.513.810.000 đồng (tăng 19%), cụ thể như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc MB tiếp tục tăng vốn điều lệ là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của MB. Cụ thể:

- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Nâng cao khả năng đầu tư tăng năng lực cho MB: đầu tư hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, công cụ lao động, hệ thống công nghệ hiện đại phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Nâng cao khả năng mở rộng phát triển mạng lưới;
- Bổ sung vốn đầu tư kinh doanh sinh lời trong các hoạt động khác.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2017: **18.155.053.630.000 VND** (Bằng chữ: Mười tám nghìn một trăm năm mươi lăm tỷ không trăm năm mươi ba triệu sáu trăm ba mươi nghìn đồng);
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2018: **3.449.460.180.000 VND** (Bằng chữ: Ba nghìn bốn trăm bốn mươi chín tỷ bốn trăm sáu mươi triệu một trăm tám mươi nghìn đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ trong năm 2018: **21.604.513.810.000 VND** (Bằng chữ: Hai mươi một nghìn sáu trăm linh bốn tỷ năm trăm mười ba triệu tám trăm mười nghìn đồng);

2. Phương án tăng vốn điều lệ

Tăng vốn điều lệ thêm 19% tương ứng với 3.449.460.180.000 đồng thông qua việc phát hành 344.946.018 cổ phiếu cho các cổ đông hiện hữu: Cụ thể, dự kiến phát hành cổ phiếu để trả cổ tức đợt 2 năm 2017 (5% tương đương 90.775.268 cổ phiếu) và tăng vốn từ các nguồn vốn chủ sở hữu phù hợp với quy định của pháp luật (14% tương đương 254.170.750 cổ phiếu, gọi tắt là chia cổ phiếu thưởng):

- **Đối tượng phát hành:** là các cổ đông có tên trên Danh sách cổ đông tại ngày chốt Danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu theo nghị quyết của Hội đồng Quản trị, được Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam thông báo xác nhận.
- **Số lượng cổ phiếu phát hành:** 344.946.018 cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu để trả cổ tức đợt 2 năm 2017 và chia cổ phiếu thưởng;
- **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành thêm:** Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là: 100 : 19 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 19 cổ phiếu phát hành thêm).
- **Nguồn thực hiện:** Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu được lấy từ lợi nhuận sau thuế của MB năm 2017 sau trích lập các quỹ; các nguồn vốn chủ sở hữu phù hợp với quy định của pháp luật;
- **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.
- **Thời gian thực hiện:** Dự kiến Quý II - Quý III/2018. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và phù hợp với điều kiện thị trường.

3. Thời điểm phát hành cổ phiếu mới

Thời điểm MB phát hành cổ phiếu mới tăng vốn điều lệ là thời điểm MB được Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hà Nội cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, ghi nhận mức vốn điều lệ mới.

4. Thời hạn hoàn tất việc tăng vốn điều lệ

Thời hạn hoàn tất việc tăng vốn điều lệ thực hiện theo quy định tại Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

5. Công bố thông tin

MB thực hiện công bố thông tin về kế hoạch tăng vốn điều lệ, và việc phát hành cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh.

6. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ

Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ do Hội đồng quản trị quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Quân đội số cổ phiếu lẻ này.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN TĂNG THÊM

Vốn điều lệ dự kiến tăng lên 19% tương ứng với **3.449.460.180.000** đồng (*Bằng chữ: Ba nghìn bốn trăm bốn mươi chín tỷ bốn trăm sáu mươi triệu một trăm tám mươi nghìn đồng*) thông qua việc phát hành 344.946.018 cổ phiếu để trả cổ tức đợt 2 năm 2017 (5% tương đương 90.775.268 cổ phiếu) và chia cổ phiếu thưởng (14% tương đương 254.170.750 cổ phiếu), Vốn điều lệ tăng thêm tiếp tục được sử dụng vào các hoạt động kinh doanh của MB trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng như sau:

- **Đầu tư tăng năng lực:** xây dựng trụ sở hoạt động, văn phòng chi nhánh, đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác cần thiết cho hoạt động ổn định và phát triển: ~1.319 tỷ đồng.
- **Sử dụng cho các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng:** bao gồm nhưng không giới hạn các hoạt động đầu tư, kinh doanh, triển khai cung cấp các sản phẩm dịch vụ... phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, diễn biến của thị trường: ~2.130 tỷ đồng.

IV. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI

Với phương án tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ tăng thêm như trên, MB dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2018 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2017		KH 2018	Tăng trưởng (2)/(1)%
		Hợp nhất (1)	Riêng lẻ	Hợp nhất (2)	
1	Vốn điều lệ	18.155	18.155	21.605	19%
2	Huy động tiền gửi của khách hàng	220.176	220.277	~ 245.400	~ 11%
3	Tổng tài sản	313.878	306.737	~ 347.600	~ 11%
4	Cho vay khách hàng (*)	184.188	180.257	212.500	~ 15%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,20%	1,21%	<1,5%	
6	Lợi nhuận trước thuế	4.616	5.355	6.800 <i>Trong đó riêng NH 6.500</i>	47% <i>Riêng NH 21%</i>
7	Cổ tức	Dự kiến 5% bằng cổ phiếu 6% bằng tiền mặt		≥11%	
8	Tỷ lệ an toàn vốn	12,00%	10,66%	Đảm bảo tuân thủ quy định	

TT	Chỉ tiêu	KQ 2017		KH 2018	Tăng trưởng (2)/(1)%
		Hợp nhất (1)	Riêng lẻ	Hợp nhất (2)	
				NHNN	
9	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác	Tuân thủ quy định của NHNN		Đảm bảo tuân thủ quy định NHNN	
10	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân	12.4%	16.1%	~ 17.1%	
11	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản có bình quân	1.22%	1.5 %	1.6 %	

(*) Cho vay khách hàng theo số liệu tại Báo cáo tài chính kiểm toán Hợp nhất, Riêng lẻ tại 31/12/2017.

Tăng trưởng tín dụng theo quy định của NHNN bao gồm dư cho vay và số dư mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp (không bao gồm trái phiếu VAMC) tại Việt Nam: Tính đến 31/12/2017, tăng trưởng tín dụng của MB là 181.845 tỷ đồng, tuân thủ theo quy định của NHNN. Kế hoạch tăng trưởng tín dụng theo NHNN năm 2018 của MB 209.122 tỷ đồng, tương ứng tốc độ 15%, phù hợp với quy định của NHNN từng thời kỳ.

Vậy Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ MB thêm 19% (từ 18.155.053.630.000 đồng lên 21.604.513.810.000 đồng) như trên;
2. Thông qua việc đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Trung Tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh;
3. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị thực hiện, sửa đổi, bổ sung, hoàn chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ trên, phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB, phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, hướng dẫn của các cơ quan quản lý nhà nước; tiến hành trình các cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau:
 - Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định nguồn vốn cụ thể từ vốn chủ sở hữu phù hợp quy định của pháp luật để tăng vốn điều lệ theo phương án như trên, quyết định phát hành, thời điểm phát hành cổ phiếu phù hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.
 - Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; hồ sơ đăng ký niêm yết bổ sung theo hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
 - Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung kế hoạch sử dụng vốn thu được đảm bảo hiệu quả, phù hợp với thực tế kinh doanh của MB.
 - Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục pháp lý sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ

và các giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức Vốn điều lệ mới của MB.

4. Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được ủy quyền; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công các Đơn vị MB thực hiện các công việc cần thiết theo quy định pháp luật; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và các Bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định pháp luật. *SV*

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!

**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



TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội năm 2018

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

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014; Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi năm 2017 (“**Luật các TCTD**”); Nghị định 71/2017/NĐ-CP hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng (“**Nghị định 71**”);*

Căn cứ Điều lệ hiện hành của MB (Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xác nhận đăng ký Điều lệ ngày 30/11/2017).

Trên cơ sở quy định pháp luật hiện hành, Chiến lược phát triển và yêu cầu thực tiễn trong tổ chức và hoạt động của MB, Hội đồng Quản trị MB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ MB năm 2018, cụ thể như sau:

1. Đại hội đồng cổ đông quyết định sửa đổi, bổ sung các nội dung cụ thể của Điều lệ theo Phụ lục đính kèm, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và phù hợp quy định pháp luật.

2. Đại hội đồng cổ đông quyết định sửa đổi, bổ sung một số nội dung khác của Điều lệ để phù hợp quy định pháp luật, Chiến lược và thực tiễn hoạt động của MB đối với các vấn đề sau:

- Điều chỉnh tham chiếu quy định pháp luật đã hết hiệu lực tại Phần mở đầu Điều lệ.

- Điều chỉnh quy định về “*Yêu cầu triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật*” tại Điều 59 (Quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên HĐQT) sang Điều 58 (Quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT) để phù hợp Điểm a Khoản 1 Điều 59 Luật các TCTD.

- Sửa đổi cụm từ “*chấp thuận nguyên tắc*” thành “*chấp thuận*” tại Khoản 4 Điều 68 để phù hợp theo Điều 51 Luật các TCTD.

- Sửa đổi cụm từ “*Thông báo cho tất cả các cổ đông về ĐHĐCĐ*” tại điểm 1.3 Khoản 1 Điều 40 thành “*Thông báo cho tất cả các cổ đông có quyền dự họp về ĐHĐCĐ*” để phù hợp quy định tại Khoản 7 Điều 136 Luật Doanh nghiệp.

- Bổ sung phương thức gửi thông báo trả cổ tức cho cổ đông, bao gồm “*các phương thức khác do HĐQT quyết định*” tại Khoản 4 Điều 89 để phù hợp thông lệ của công ty niêm yết.

- Bổ sung nội dung sau tại Điểm 1.5 Khoản 1 Điều 37 để phù hợp Điểm m Khoản 1 Điều 31 Luật các TCTD: *MB căn cứ quy định pháp luật, chiến lược, kế hoạch hoạt*

động của MB, nhiệm vụ được phân công và mức độ hoàn thành công việc để xác định thù lao, lương, thưởng cho người quản lý, người điều hành, thành viên Ban Kiểm soát.

- Sửa đổi, bổ sung các nội dung khác của Điều lệ do Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp với quy định pháp luật, chiến lược và thực tiễn hoạt động của MB.

3. Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định và thực hiện các nội dung cụ thể liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ theo nội dung tại điểm 1, 2 trên đây phù hợp với quy định pháp luật và hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).

Hội đồng Quản trị MB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

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

Lê Hữu Đức

Phụ lục sửa đổi, bổ sung Điều lệ MB

(Kèm theo Tờ trình số 310/TTTr-MB-HDQT ngày 19 tháng 03 năm 2018)

STT	Điều khoản	Nội dung Điều lệ hiện hành	Đề xuất nội dung Điều lệ sửa đổi	Giải trình
1	Điều 1. Định nghĩa	1.20. “Người điều hành của MB” bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính/Kế toán trưởng của MB, Giám đốc chi nhánh.	Bổ sung Mục 1.20 Khoản 1 Điều 1 như sau: “1.20. Người điều hành của MB” bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính/Kế toán trưởng của MB, Giám đốc chi nhánh và các chức danh khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.”	Bổ sung để phù hợp chiến lược và mô hình tổ chức mới của MB.
2	Điều 2. Tên gọi, hình thức, trụ sở chính, đại diện theo PL, mạng lưới hoạt động và thời gian hoạt động của MB	9. Các cơ quan quản lý của MB “... Giúp việc cho TGD có các Phó TGD, Giám đốc Tài chính/KTT, các Phòng ban chức năng tại Hội sở chính.”	Sửa đổi Khoản 2 Điều 9 như sau: “... Giúp việc cho TGD có các Phó TGD, Giám đốc Tài chính/KTT, Người điều hành khác và các đơn vị chức năng thuộc Hội sở chính.”	Điều chỉnh để phù hợp chiến lược và mô hình tổ chức mới của MB.
3	Điều 16. Các hoạt động khác	1. Tham gia thị trường tiền tệ theo quy định của NHNN. ... 11. Vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn ... theo quy định pháp luật.	Bổ sung Khoản 12 vào Điều 16 như: “12. Các hoạt động khác của MB sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản.”	Điều 29 Luật các TCTD quy định khi thay đổi nội dung, phạm vi hoạt động thì TCTD phải được NHNN chấp thuận; Thông tư 17/2017/TT-NHNN về Giấy phép có bổ sung “các hoạt động khác sau khi được NHNN chấp thuận”. Do đó, cần bổ sung nội dung đề xuất để tạo cơ sở pháp lý cho hoạt động của MB và phù hợp quy định pháp luật.
4	Điều 49. Những trường hợp không đảm	1. Thành viên Hội đồng quản trị của MB; 1.3. Chủ tịch Hội đồng quản trị của MB không được đồng thời là người điều hành của MB; không	Sửa đổi điểm 1.3 Khoản 1 Điều 49 thành: “1.3. Chủ tịch Hội đồng quản trị của MB không được đồng thời là người điều hành của MB và tổ chức tin dụng khác; không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản	Điều chỉnh để phù hợp quy định pháp luật. Khoản 7 Điều 1 Luật TCTD 2017 (sửa đổi, bổ sung khoản 3 và bổ

STT	Điều khoản	Nội dung Điều lệ hiện hành	Đề xuất nội dung Điều lệ sửa đổi	Giải trình
5	<p>Điều khoản và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị</p>	<p>1. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>...</p> <p>1.3. Là cá nhân sở hữu hoặc người được ủy quyền đại diện sở hữu ít nhất 5% vốn điều lệ của MB, trừ trường hợp là thành viên độc lập Hội đồng quản trị MB hoặc ...</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung Khoản 1 Điều 57 về tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên HĐQT như sau:</p> <p>“ ...</p> <p>1.3. Có bằng đại học trở lên.</p> <p>1.4. Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ</p>	<p>Điều chỉnh để phù hợp quy định pháp luật.</p> <p>(Khoản 10 Điều 1 Luật TCTD 2017 sửa đổi, bổ sung điểm c và bổ sung điểm d vào khoản 1 Điều 50 Luật TCTD 2010).</p>
	<p>được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành của tổ chức tín dụng khác.</p> <p>3. Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương không được đồng thời là thành viên HĐQT, thành viên BKS của TCTD khác, trừ trường hợp đó là công ty con của MB; không được đồng thời là Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc của doanh nghiệp khác.</p>	<p>Sửa đổi Khoản 3 Điều 49 thành:</p> <p>“3. Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của MB; không được đồng thời là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác. Tổng Giám đốc không được đồng thời là Chủ tịch hội đồng quản trị, thành viên hội đồng quản trị, Chủ tịch hội đồng thành viên, thành viên hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty của doanh nghiệp khác.”</p>	<p>trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.”</p>	<p>sung khoản 4 vào Điều 34 Luật TCTD 2010) quy định:</p> <p>+ Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc TCTD không được đồng thời là Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT, Chủ tịch HĐTV, Thành viên HĐQT, Chủ tịch HĐTV, Chủ tịch công ty, Tổng Giám đốc, Phó TGD hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác;</p> <p>+ Phó TGD của TCTD và các chức danh tương đương không được đồng thời giữ các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.</p>

STT	Điều khoản	Nội dung Điều lệ hiện hành	Đề xuất nội dung Điều lệ sửa đổi	Giải trình
6	Điều 67. Tiêu chuẩn, điều kiện Tổng Giám đốc	<p>1. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng Giám đốc:</p> <p>...</p> <p>1.4. Có ít nhất 05 năm làm người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm làm Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với từng loại hình tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật hoặc có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán hoặc kiểm toán.</p> <p>...</p>	<p>Đề xuất nội dung Điều lệ sửa đổi</p> <p><i>chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán”.</i></p> <p>Bổ sung điểm 1.4 Khoản 1 Điều 67 về tiêu chuẩn và điều kiện của Tổng Giám đốc như sau:</p> <p><i>“1.4. Có ít nhất 05 năm là người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.”</i></p>	<p>Điều chỉnh để phù hợp quy định pháp luật.</p> <p>(Khoản 11 Điều 1 Luật TCTD 2017 sửa đổi, bổ sung điểm d khoản 4 Điều 50 Luật TCTD 2010).</p>
7	Điều 70. Thành phần và nhiệm kỳ (của Ban Kiểm soát)	<p>1. Quy trình, thủ tục bầu các chức danh thành viên Ban Kiểm soát:</p> <p>1.1. Trước khi tiến hành họp ĐHĐCĐ tối thiểu ba mươi (30) ngày, HĐQT ngân hàng phải thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ về số lượng thành viên dự bầu, bổ sung vào Ban Kiểm soát;...</p> <p>3. Số thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách không ít hơn ½ (một phần hai) tổng số thành</p>	<p>Bổ sung nội dung sau vào điểm 1.1 Khoản 1 Điều 70 như sau:</p> <p><i>“1.1. Trước khi tiến hành họp ĐHĐCĐ tối thiểu ba mươi (30) ngày, HĐQT ngân hàng phải thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Ban Kiểm soát;... Việc đề cử ứng viên Ban Kiểm soát thực hiện như quy định tại Khoản 9 Điều 56 Điều lệ này.”</i></p>	<p>Bổ sung để làm rõ việc đề cử ứng viên Ban Kiểm soát, phù hợp quy định của Luật Doanh nghiệp.</p>
			<p>Điều chỉnh Khoản 3 Điều 70 như sau:</p> <p><i>“3. ... Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách không được đồng thời đảm nhiệm</i></p>	<p>Điều chỉnh để phù hợp quy định pháp luật.</p> <p>Khoản 2 Điều 44 Luật các TCTD:</p>

STT	Điều khoản	Nội dung Điều lệ hiện hành	Đề xuất nội dung Điều lệ sửa đổi	Giải trình
		<p>viên... Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách không được đồng thời đảm nhận chức vụ, làm việc tại tổ chức tín dụng khác. Tất cả các thành viên Ban Kiểm soát phải là cổ đông/đại diện cổ đông tổ chức của MB.</p>	<p>chức vụ, làm việc tại tổ chức tín dụng khác và các trường hợp khác theo quy định pháp luật...”</p>	<p>“BKS của TCTD có ít nhất 03 thành viên, số lượng cụ thể do Điều lệ của TCTD quy định, trong đó phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác.”</p>