

Hà Nội, ngày 07 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016

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

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 2015.

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

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, quy định của MB, Ban Kiểm soát đã tổ chức và triển khai nhiệm vụ năm 2015 theo đúng quy định, cụ thể như sau:

1. Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của MB về quản trị, điều hành

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát thông qua hoạt động quản trị, điều hành và các hệ thống đã được thiết lập như: Hệ thống thông tin kế toán, quản trị tài chính; hệ thống KSNB; quản trị rủi ro và hệ thống CNTT. Kết quả giám sát cho thấy Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ của MB.

2. Ban hành quy định nội bộ cho hoạt động Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ

Nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ năm 2015, Trưởng Ban Kiểm soát đã phê duyệt ban hành đầy đủ các quy định nội bộ liên quan như:

- Phối hợp với Hội đồng quản trị phê duyệt mô hình tổ chức của Cơ quan Kiểm toán nội bộ theo đó kiểm toán nội bộ được tổ chức thành 3 phòng định hướng theo rủi ro gồm: Phòng Kiểm toán rủi ro, phòng Kiểm toán tài chính và công ty con, phòng Quản lý kiểm toán.

- Phê duyệt hệ thống chức danh, JD của Cơ quan Kiểm toán nội bộ theo cấp chuyên gia và kiểm toán viên level 1, 2, 3 đảm bảo nâng cao chất lượng nhân sự Cơ quan Kiểm toán nội bộ.

- Trưởng Ban Kiểm soát đã phê duyệt ban hành bổ sung/sửa đổi các quy định nội bộ về hoạt động kiểm toán như: chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp kiểm toán viên nội bộ, quy trình kiểm toán, quy trình lập kế hoạch kiểm toán.

3. Thực hiện kiểm toán nội bộ

Dưới sự chỉ đạo trực tiếp của Trưởng Ban Kiểm soát, Cơ quan Kiểm toán nội bộ đã triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm toán bao gồm: (i) Đầu mỗi làm việc với Công ty kiểm toán độc lập và thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng, 1 năm của MB đảm bảo báo cáo phản ánh trung thực hợp lý tình hình tài chính của MB. (ii) Hoàn thành kế hoạch kiểm toán một số khối tại Hội sở, chi nhánh và công ty thành viên. (iii) Thông qua kết quả kiểm toán đã kịp thời kiến nghị và tham mưu, tư vấn đối với Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành các giải pháp nhằm bổ sung, hoàn thiện góp phần nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động của các đơn vị, hệ thống được thiết lập như: hệ thống thông tin kế toán và quản trị tài chính, kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, công nghệ thông tin.

4. Đánh giá tính hiệu lực hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, kiểm toán nội bộ

Thông qua kết quả hoạt động, Ban Kiểm soát đánh giá hệ thống KSNB, quản trị rủi ro và kiểm toán nội bộ của MB đã được tổ chức và triển khai theo đúng chiến lược của MB giai đoạn 2011-2015.

Trên cơ sở triển khai các sáng kiến chiến lược giai đoạn 2011-2015, hoạt động thẩm định, phê duyệt, vận hành tín dụng đã được triển khai tập trung tại Hội sở chính góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và giảm thiểu các rủi ro liên quan.

Năm 2015, MB là 1 trong 10 TCTD được Ngân hàng Nhà nước lựa chọn triển khai thí điểm dự án Basel 2. MB đã hoàn thành dự án phân tích GAP và báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo đúng quy định. Trên cơ sở quy định của Basel 2 về “Mô hình 3 lớp bảo vệ”, Ban Kiểm soát đã phối hợp với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành thống nhất xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ theo “Mô hình 3 lớp bảo vệ”, gồm: (i) Vòng bảo vệ thứ nhất là các đơn vị kinh doanh, sở hữu rủi ro; (ii) vòng bảo vệ thứ 2 là khối Quản trị rủi ro, Kiểm tra kiểm soát nội bộ; (iii) Cơ quan Kiểm toán nội bộ là vòng bảo vệ thứ 3.

5. Thẩm định báo cáo tài chính

Ban Kiểm soát đã trực tiếp chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của MB theo đúng quy định của Pháp luật định kỳ 6 tháng và 1 năm. Thông qua kết quả thẩm định cho thấy các báo cáo tài chính của MB đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính, kết quả kinh doanh của MB.

6. Lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan

Trong năm 2015, Ban Kiểm soát đã hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ đối với việc lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành. Thông qua hoạt động theo dõi cho thấy: (i) Đến 31/12/2015 tổng số lượng cổ đông của MB là 19.934; (ii) trong năm 2015 đã bổ sung một số cổ đông lớn là SCIC, Tổng công ty Trực thăng Việt Nam, Tổng công ty Tân cảng Sài Gòn; (iii) đối với người có liên quan của cổ đông sáng lập và cổ đông lớn đã được thực hiện việc công bố thông tin theo đúng quy định trong các giao dịch mua bán cổ phiếu MB.

7. Nội dung khác

Ban Kiểm soát đã tổ chức cuộc họp của Ban Kiểm soát định kỳ và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban Kiểm soát theo đúng quy định trên cơ sở phát huy năng lực, trình độ của từng thành viên Ban Kiểm soát. Trong năm, các thành viên Ban Kiểm soát đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.

Cùng với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát đã tiến hành kiện toàn hoạt động Ban Kiểm soát theo hướng quản lý tập đoàn theo đó: (i) Giới thiệu nhân sự Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng các công ty thành viên; (ii) chuyển chức năng kiểm toán nội bộ tại các công ty thành viên về trực thuộc Ban Kiểm soát đảm bảo nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán trong toàn tập đoàn.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG NĂM 2015

1. Giám sát báo cáo tài chính

Thông qua việc giám sát và thẩm định Báo cáo tài chính của MB năm 2015, Ban Kiểm soát đánh giá báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính của MB và phù hợp các chuẩn mực kế toán Việt Nam, các quy định khác của Pháp luật về việc lập báo cáo tài chính với các chỉ tiêu tài chính chủ yếu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2015	Năm 2015	%/năm 2014	%/KH năm 2015
	1	2	3	4=2/1
1 - Vốn chủ sở hữu		23.183	135,2%	
Trong đó: riêng ngân hàng	21.063	22.287	137,0%	105,8%
2 - Vốn điều lệ	16.000	16.000	138,0%	100,0%
3 - Tổng tài sản		221.042	110,3%	
Trong đó: riêng ngân hàng	214.000	218.693	110,2%	102,2%
4 - Huy động vốn từ TCKT & dân cư riêng ngân hàng	181.000	181.751	108,2%	100,4%
5 - Dư nợ riêng ngân hàng	115.500	120.308	119,6%	104,2%
6 - Tỷ lệ nợ xấu	<3%	1,62%	68,35%	64,80%
7 - Lợi nhuận trước thuế	3.250	3.221	101,5%	99,1%
Trong đó: riêng ngân hàng	3.150	3.151	104,9%	100,0%

Qua kết quả tài chính năm 2015 cho thấy MB đã hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch tài chính được Đại hội đồng cổ đông thông qua như vốn chủ sở hữu, vốn Điều lệ, huy động vốn, dư nợ, tỷ lệ nợ xấu, đầu tư vào công ty con, lợi nhuận trước thuế.

2. Hoạt động quản trị điều hành

2.1 Đối với hoạt động quản trị

Thông qua kết quả giám sát, Ban Kiểm soát đánh giá về cơ bản Hội đồng quản trị đã thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ MB, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Đại hội cổ đông bất thường năm 2015 góp phần đẩy mạnh và nâng cao hiệu quả hoạt động của MB. Các mặt hoạt động nổi bật như sau:

- Công tác quản trị được thực hiện theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp quy định đối với hoạt động của công ty niêm yết, quy định của Ngân hàng Nhà nước đảm bảo tính công khai minh bạch trong hoạt động quản trị.

- Hội đồng quản trị đã tổ chức triển khai và hoàn thành cơ bản các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên và Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2015 đề ra như: (i) Chi trả cổ tức cho cổ đông trong năm 2015 là 10%; (ii) tăng vốn Điều lệ từ 11.593 tỷ đồng lên 16.000 tỷ đồng; (iii) sử dụng vốn chủ sở hữu trong hoạt động đầu tư; (iv) sửa đổi, bổ sung Điều lệ MB; (v) chuyển đổi MIC thành công ty con MB; (vi) sát nhập Công ty Tài chính cổ phần Sông Đà vào MB; (vii) Hoàn thành việc xin phép Ngân hàng Nhà nước thành lập 02 Công ty: Tài chính tiêu dùng và MB Ageas Life; (viii) thù lao và ngân sách của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát.

- Chỉ đạo Ban Điều hành hoàn thành cơ bản các kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

2.2 Hoạt động điều hành

Ban Điều hành nghiêm túc thực hiện các Nghị quyết của Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị MB trong việc triển khai chiến lược; tổ chức hoạt động kinh doanh năm 2015, như:

- Hoàn thành việc triển khai 22 sáng kiến chiến lược của MB giai đoạn 2011-2015. Tiếp tục củng cố năng lực phát triển kinh doanh cho khu vực miền Trung và miền Nam.

- Hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2015 thông qua đánh giá các chỉ tiêu chính như: Lợi nhuận trước thuế đạt 100%/kế hoạch; vốn điều lệ đạt 100%/kế hoạch; dư nợ thời điểm vượt 4%/kế hoạch; huy động thời điểm đạt 100%/kế hoạch; tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1.62% thấp hơn kế hoạch (3%), hoàn thành vượt kế hoạch thu hồi nợ xấu.

- Công tác tái cơ cấu các chi nhánh đã cơ bản thành công, nợ xấu đã được kiểm soát và giảm thiểu đáng kể, toàn bộ các chi nhánh tái cơ cấu đã có lãi.

- Lợi nhuận của hệ thống mạng lưới chi nhánh đã có bước dịch chuyển mạnh mẽ trong năm 2015.

- Vị thế, uy tín của MB ngày càng được nâng cao. Trong năm 2015, MB đã vinh dự đón nhận danh hiệu đơn vị Anh hùng lao động và đón nhận nhiều danh hiệu, giải thưởng cao quý của Bộ Quốc Phòng, Ngân hàng Nhà nước, các xếp hạng có uy tín trong và ngoài nước. Nhiều tập thể, cá nhân của MB đã nhận được giải thưởng của Ngân hàng Nhà nước

- Hoạt động kinh doanh của MB được đảm bảo an toàn, trong năm 2015 không để xảy ra các trường hợp gây thất thoát lớn cho MB. Chính trị ổn định, tổ chức Đảng trong sạch vững mạnh, các tổ chức quần chúng đạt danh hiệu Đơn vị vững mạnh toàn diện. Tổ chức thành công Đại hội Đảng bộ MB lần thứ V.

- MB đã thực hiện tốt nghĩa vụ về thuế đối với Nhà nước, có trách nhiệm đối với cộng đồng, tham gia tích cực các chương trình đền ơn đáp nghĩa.

3. Cơ chế phối hợp với Ban Kiểm soát

Hội đồng quản trị, Ban Điều hành MB đã phối hợp chặt chẽ, đảm bảo Ban Kiểm soát có đầy đủ các quyền để thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát như:

- Quyền được nhận thông tin, tài liệu: Ban Kiểm soát được cung cấp đầy đủ các Nghị quyết của Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị; Báo cáo tài chính, báo cáo thanh tra, kiểm tra bên ngoài và nội bộ của MB; các chính sách, quy chế, quy định nội bộ của MB...

- Quyền giám sát trong quá trình hoạt động: Trưởng Ban Kiểm soát được quyền tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị và cho ý kiến độc lập khách quan

về việc triển khai chiến lược, hoạt động kinh doanh và phê duyệt giao dịch đối với công ty con, người có liên quan theo đúng quy định của Pháp luật.

- Trên cơ sở các kiến nghị của Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị và Ban Điều hành ghi nhận toàn bộ các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát, về cơ bản các kiến nghị đã được bổ sung, chỉnh sửa phù hợp.

4. Lưu ý

Ngoài những mặt đã đạt được nêu trên Ban Kiểm soát lưu ý trong năm 2015, MB chưa đạt được chỉ tiêu ROE theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua. Tuy nhiên qua giám sát cho thấy ROE của MB vẫn thuộc nhóm TOP đầu của các ngân hàng thương mại. Nguyên nhân chính do trong năm vốn Điều lệ của MB đã tăng nhanh từ 11.594 tỷ đồng lên 16.000 tỷ đồng.

III. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát kiến nghị Hội đồng quản trị, Ban Điều hành tiếp tục hoàn thiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát đã nêu trong năm 2015 và đề xuất một số kiến nghị sau:

(i) Thực hiện chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về: (i) việc triển khai dự án Basel 2 theo đúng quy định và lộ trình của Ngân hàng Nhà nước; (ii) tổ chức tốt công tác Thanh tra pháp nhân MB năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước.

(ii) Tiếp tục nâng cao hiệu quả hoạt động, chất lượng dịch vụ và kiểm soát chi phí hiệu quả.

(iii) Giám sát và kiểm soát chất lượng tín dụng; tích cực xử lý và thu hồi nợ xấu, lãi treo.

(iv) Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của hệ thống chi nhánh, phòng giao dịch.

(v) Đẩy mạnh hiệu quả hoạt động đầu tư của MB và đầu tư vào công ty con.

(vi) Đẩy nhanh tiến độ triển khai các dự án tăng năng lực kinh doanh của MB (Đầu tư trụ sở MB, đầu tư các dự án công nghệ thông tin, dự án đầu tư vào các công ty mới: MFinance, MB Ageas life).

(vii) Tiếp tục kiện toàn hệ thống lương, thưởng, đãi ngộ cho cán bộ nhân viên đảm bảo thu hút được nhân sự chất lượng cao và giữ chân nhân sự tốt. Đồng thời tạo động lực cho các đơn vị kinh doanh, sử dụng chi phí cho người lao động hiệu quả.

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 vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công, chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Trân trọng./.