

Hà Nội, ngày 17. tháng 04. năm 2019

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2014-2019
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM KỲ 2019-2024**

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,

Trên cơ sở kết quả hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội, kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quân đội (MB), Ban Kiểm soát MB báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019 và phương hướng nhiệm kỳ 2019-2024 như sau:

I. HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2014-2019 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM KỲ 2019-2024

1. Nhân sự và cuộc họp của Ban Kiểm soát

- Đại hội đồng cổ đông nhiệm kỳ 2014-2019 đã thông qua bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ gồm 04 thành viên là các nhân sự có trình độ, kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng. Sau Đại hội đồng cổ đông, Ban Kiểm soát MB đã tổ chức họp bầu Bà Vũ Thị Hải Phượng làm Trưởng Ban Kiểm soát; kiện toàn tổ chức, quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban Kiểm soát, cụ thể:

ST T	Họ và tên	Chức danh	Chế độ làm việc	Nhiệm vụ	Thời gian bổ nhiệm/ miễn nhiệm
1	Bà Vũ Thị Hải Phượng	Trưởng Ban Kiểm soát	Chuyên trách	Phụ trách chung hoạt động Ban Kiểm soát; giám sát tài chính, thẩm định báo cáo tài chính định kỳ; giám sát hoạt động quản trị rủi ro; giám sát hoạt động đầu tư từ vốn chủ sở hữu; trực tiếp chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ.	Bổ nhiệm ngày 23/04/2014
2	Bà Lê Minh Hồng	Thành viên BKS	Chuyên trách	Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông; giám sát hoạt động các công ty thành viên; giám sát giao dịch với bên liên quan; lập sổ theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, người có liên quan.	Bổ nhiệm ngày 23/04/2014
3	Ông Đặng Quốc Tiến	Thành viên BKS	Chuyên trách	Giám sát hiệu quả hoạt động hệ thống mạng lưới chi nhánh/phòng giao dịch; giám sát thực thi chiến lược tại khu vực phía Nam, miền Trung; giám sát xử lý thu hồi nợ xấu; chỉ đạo kiểm toán tại chi nhánh, khu vực phía Nam và miền Trung.	Bổ nhiệm ngày 23/04/2014

ST T	Họ và tên	Chức danh	Chế độ làm việc	Nhiệm vụ	Thời gian bổ nhiệm/ miễn nhiệm
4	Bà Nguyễn Thanh Bình	Thành viên BKS	Chuyên trách	Giám sát tài chính; thẩm định báo cáo tài chính định kỳ; giám sát hoạt động Công ty MBS.	Miễn nhiệm ngày 29/03/2018
5	Ông Đỗ Văn Hưng	Thành viên BKS	Chuyên trách	Giám sát thực thi chiến lược MB; giám sát hoạt động xử lý nợ xấu; giám sát hoạt động đầu tư từ vốn chủ sở hữu của MB; chỉ đạo kiểm toán các khối Hội sở, chi nhánh khu vực miền Bắc và chi nhánh nước ngoài.	Bỏ nhiệm ngày 29/03/2018

- Ban Kiểm soát tổ chức họp tối thiểu định kỳ 1 quý/1 lần. Cuộc họp của Ban Kiểm soát tập trung vào đánh giá kết quả giám sát đối với MB, công ty thành viên; công tác kiểm toán tổ chức và hệ thống quy định nội bộ của Ban Kiểm soát; kết quả hoạt động của các thành viên Ban Kiểm soát; chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ. Các thành viên Ban Kiểm soát đã phát huy tốt vai trò, nhiệm vụ được giao và tham gia đầy đủ các cuộc họp.

- Biên bản cuộc họp của Ban Kiểm soát ghi chép đầy đủ nội dung cuộc họp, thành phần tham dự cuộc họp, ý kiến của các thành viên Ban Kiểm soát. Các thành viên Ban Kiểm soát tham dự cuộc họp và ký biên bản theo đúng quy định. Biên bản cuộc họp được lưu trữ tại Văn phòng Hội đồng quản trị và Cơ quan Kiểm toán nội bộ.

2. Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát

2.1 Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019 đã thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ MB và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông như sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành và kết quả kinh doanh MB cho thấy: Hội đồng quản trị và Ban Điều hành MB đã tổ chức, triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ MB và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Hoạt động quản trị, điều hành được tổ chức chuyên nghiệp, hiệu quả, minh bạch. Kết quả kinh doanh của MB giai đoạn 2014-2018 luôn hoàn thành/hoàn thành vượt kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua: vốn điều lệ tăng 1,9 lần, tổng tài sản tăng 1,8 lần; lợi nhuận trước thuế lũy kế 5 năm đạt 22.429 tỷ đồng, tăng bình quân 27,4%/năm; duy trì trong TOP đầu các ngân hàng thương mại về hiệu quả hoạt động thông qua chỉ tiêu đánh giá ROE; Tỷ lệ chi trả cổ tức trung bình đạt ~14,3%. Trong giai đoạn 2014-2019, MB được đón nhận danh hiệu Anh hùng lao động của Nhà nước và nhiều danh hiệu cao quý của Chính phủ, Bộ Quốc phòng, Ngân hàng Nhà nước, UBND Thành phố Hà Nội khen tặng về thành tích trong hoạt động kinh doanh. Tạp chí The Asian Banker xếp MB đứng thứ ba trong số các ngân hàng Việt Nam được lọt vào top 500 ngân hàng mạnh nhất khu vực Châu Á – Thái Bình Dương năm 2018. Đồng thời, MB được các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế như Moody's và Fitch nâng mức xếp hạng so với giai đoạn trước.

- Kết quả giám sát, đánh giá triển khai chiến lược giai đoạn 2011-2016 cho thấy MB đã thực hiện thành công chiến lược giai đoạn 2011-2016. Việc triển khai các giải pháp chiến lược đã giúp MB tăng năng lực quản trị, điều hành, phát triển kinh doanh ổn định và giữ vững uy tín, vị thế trên thị trường. Đối với chiến lược giai đoạn 2017-2021, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã quyết liệt chỉ đạo các đơn vị bám sát mục tiêu, triển khai các sáng kiến theo đúng tiến độ, kế hoạch và đã bước đầu mang lại những kết quả tốt như: Sự chuyển dịch mạnh mẽ của kênh ngân hàng số; sự hợp tác chặt chẽ của cổ đông, đối tác lớn; đầu tư nâng cao năng lực hệ thống công nghệ thông tin; hiệu quả hoạt động của các công ty thành viên tăng trưởng mạnh...

- Trong giai đoạn 2014-2019, MB đã hoàn thành tốt công tác xử lý và thu hồi nợ xấu. Kết quả thu hồi nợ xấu luôn hoàn thành vượt kế hoạch được giao; nợ xấu được kiểm soát, tỷ lệ nợ

xấu giảm từ 2,73% năm 2014 xuống 1,33% năm 2018; MB là một trong các ngân hàng đầu tiên hoàn thành tất toán toàn bộ trái phiếu VAMC trước thời hạn.

- MB đã thực hiện thoái vốn theo đúng quy định tại Thông tư số 36/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước; tích cực chỉ đạo các công ty thành viên kiện toàn tổ chức, nâng cao năng lực quản trị điều hành, giải quyết dứt điểm các tồn đọng tài chính và hoàn thành giai đoạn tái cơ cấu các công ty thành viên.

- Ban Kiểm soát tiến hành lập sổ theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn của MB và người có liên quan; thực hiện nhiệm vụ giám sát, chỉ đạo Cơ quan kiểm toán nội bộ kiểm toán đối với bên liên quan là các công ty thành viên và giao dịch với cổ đông lớn. Kết quả cho thấy MB không có lợi ích nhóm, mọi giao dịch/hoạt động được thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật, quy định nội bộ và đảm bảo hài hòa lợi ích giữa MB với các bên liên quan.

2.2 Công tác thẩm định báo cáo tài chính:

- Trưởng Ban Kiểm soát MB đã tham gia Hội đồng lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính riêng, hợp nhất của MB với vai trò là trưởng Ban lựa chọn và đề xuất Hội đồng quản trị MB phê duyệt theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, nhằm đảm bảo tính độc lập, khách quan, góp phần minh bạch tài chính của MB.

- Chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ, Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng các công ty thành viên thẩm định báo cáo tài chính riêng lẻ, hợp nhất của MB và các công ty thành viên định kỳ 6 tháng, 1 năm theo đúng quy định.

- Soát xét tài chính cuối niên độ nhằm kịp thời đề xuất/tư vấn Hội đồng quản trị, Ban Điều hành giải quyết công nợ tồn đọng với đối tác, ghi nhận đúng đủ tài sản, doanh thu, chi phí góp phần phản ánh trung thực tình hình tài chính của MB.

- Chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ thẩm tra quyết toán tài chính của MB và tham mưu Hội đồng quản trị phê duyệt quyết toán tài chính hàng năm.

2.3 Xây dựng hệ thống kiểm tra, kiểm soát, giám sát tại MB và công ty thành viên theo hướng chuyên nghiệp, hiệu quả:

- Tổ chức kiện toàn hệ thống kiểm tra, kiểm soát tại MB, các công ty thành viên và thiết lập cơ chế quản lý tập đoàn về hoạt động kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán: Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng các công ty chỉ đạo trực tiếp hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại các công ty thành viên; định kỳ hoặc đột xuất Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng công ty thành viên báo cáo trực tiếp Ban Kiểm soát MB kết quả hoạt động của công ty và hoạt động của Ban Kiểm soát công ty thành viên.

- Xây dựng và chuyển giao phương pháp, chuẩn mực kiểm soát/kiểm toán nội bộ cho Ban Kiểm soát, Trưởng Kiểm toán nội bộ các công ty thành viên đảm bảo thống nhất triển khai trong toàn hệ thống MB và nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán tại công ty thành viên.

- Ban Kiểm soát tiến cử với Hội đồng quản trị nhân sự có năng lực, trình độ và kinh nghiệm đảm nhiệm vị trí Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng tại các công ty thành viên. Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng các công ty thành viên đã phát huy tốt vai trò và nhiệm vụ được giao.

- Trong giai đoạn 2014-2019, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ, Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng các công ty thành viên thực hiện hơn 150 chương trình kiểm toán tại các công ty. Cơ quan Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán toàn diện tất cả các công ty, tối thiểu mỗi công ty 1 lần (trừ các công ty mới thành lập). Kiến nghị kiểm toán nội bộ tại các công ty tập trung vào việc tái cơ cấu nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của công ty thành viên, cụ thể: xây dựng chiến lược; kiện toàn tổ chức hoạt động của các công ty; cử nhân sự/tuyển dụng bổ sung nhân sự cao cấp; ban hành/sửa đổi quy chế, chính sách quan trọng; đầu tư, ứng

dụng công nghệ thông tin vào hoạt động quản trị điều hành và kinh doanh của các công ty. Sau kiểm toán nội bộ, hoạt động quản trị doanh nghiệp và hiệu quả hoạt động kinh doanh của các công ty đã được cải thiện rõ rệt.

2.4 Chỉ đạo kiện toàn tổ chức và hoạt động kiểm toán nội bộ theo đúng quy định của Pháp luật, quy định nội bộ và tiệm cận với thông lệ quốc tế của Viện kiểm toán nội bộ Mỹ (IIA):

- Đầu tư, tăng năng lực cho Kiểm toán nội bộ MB đảm bảo phù hợp với quy định Pháp luật, quy định nội bộ, tiệm cận với thông lệ quốc tế và đáp ứng yêu cầu của Ban Kiểm soát về hoạt động kiểm toán, cụ thể: Kiện toàn mô hình tổ chức Kiểm toán nội bộ theo hướng chuyên nghiệp, hiệu quả, phát huy tốt vai trò của tuyến bảo vệ thứ 3 trong mô hình 3 tuyến bảo vệ; định hướng chiến lược và phê duyệt kế hoạch kiểm toán dựa trên rủi ro; xây dựng phương pháp, chuẩn mực, quy trình kiểm toán; ban hành khung năng lực kiểm toán nội bộ; tuyển dụng bổ sung chuyên gia, kiểm toán viên có trình độ, kinh nghiệm tốt từ các ngân hàng uy tín trong nước và công ty kiểm toán Big 4; đầu tư, ứng dụng công nghệ thông tin vào hoạt động kiểm toán nội bộ.

- Với định hướng chuyển dịch từ kiểm toán tuân thủ truyền thống, kiểm toán chi nhánh sang kiểm toán dựa trên rủi ro, kiểm toán hiệu quả, kiểm toán các hệ thống, quy trình, Cơ quan Kiểm toán nội bộ đã góp phần quan trọng vào sự phát triển bền vững của MB trong giai đoạn 2014-2018. Thông qua việc tổ chức, chỉ đạo triển khai trên 230 chương trình kiểm toán tại MB và các công ty thành viên, Kiểm toán nội bộ đã kịp thời kiến nghị, tư vấn MB và công ty thành viên: Cải tiến quy trình hoạt động; xây dựng, kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ/quản trị rủi ro; nâng cao hiệu quả tài chính/hiệu quả sử dụng nguồn lực và thu hồi các công nợ tồn đọng/các khoản chi phí không phù hợp.

- Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ hoàn thành việc thuê đơn vị tư vấn độc lập là Công ty TNHH PWC Việt Nam đánh giá mức độ trưởng thành của Kiểm toán nội bộ MB theo thông lệ quốc tế (IIA). Kết quả đánh giá cho thấy, hoạt động kiểm toán nội bộ MB đã được xây dựng bài bản, có hệ thống, tính chuyên nghiệp cao và thuộc top đầu tại thị trường Việt Nam.

2.5 Công tác đào tạo của Ban Kiểm soát:

- Ban Kiểm soát chú trọng công tác đào tạo nâng cao năng lực đội ngũ kiểm soát, kiểm toán tại MB, các công ty thành viên: Trong nhiệm kỳ 2014-2019, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo, tổ chức triển khai trên 100 chương trình đào tạo với các hình thức đa dạng như: Ban Kiểm soát đào tạo trực tiếp cho cán bộ quản lý, chuyên gia Cơ quan Kiểm toán nội bộ, Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên trưởng, Trưởng Kiểm toán nội bộ các công ty thành viên; cử nhân sự tham gia các khóa đào tạo/hội thảo trong nước và tại nước ngoài; giới thiệu nhân sự tham gia các khóa học cấp chứng chỉ chuyên ngành và chứng chỉ ngoại ngữ; đào tạo nội bộ tại các đơn vị.

- Kết quả đào tạo đã góp phần nâng cao năng lực, trình độ của hệ thống kiểm soát, kiểm toán tại MB và các công ty thành viên. Đội ngũ nhân sự hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ được đánh giá là nguồn nhân sự có chất lượng tốt và là nguồn kế cận/bổ sung cho các đơn vị thuộc hệ thống MB và công ty thành viên trong giai đoạn tới.

3. Cơ chế phối hợp của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát MB đã phối hợp tốt với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong triển khai nhiệm vụ của Ban Kiểm soát:

- Thống nhất cơ chế giám sát, phối hợp giữa Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát. Hội đồng quản trị và Ban Điều hành đã tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát MB thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ như: giám sát độc lập đối với hoạt động quản trị, điều hành; hỗ trợ tích cực Ban Kiểm soát trong công tác tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm và phê duyệt cơ chế đãi ngộ đối với nhân sự Cơ quan Kiểm toán nội bộ.

- Phát huy vai trò giám sát của Ủy ban kiểm toán theo thông lệ quốc tế, Ban Kiểm soát tham gia đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị, các Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị và kịp thời kiến nghị/tư vấn ngân hàng: Kiện toàn hoạt động quản trị doanh

ng nghiệp; hoạt động quản trị rủi ro; quản trị tài chính; công tác nhân sự cấp cao tại MB và các công ty thành viên.

- Các kiến nghị/đề xuất của Ban Kiểm soát đều được Hội đồng quản trị, Ban Điều hành tiếp thu và chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

4. Phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019 – 2024

4.1 Mục tiêu hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019-2024.
- Nâng cao vị thế của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ ngân hàng và các công ty thành viên.

4.2 Phương châm hoạt động của Ban Kiểm soát: Chuyên nghiệp - Chuẩn mực - Hiệu quả.

4.3 Phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát

- Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, tập trung vào: Giám sát thực thi chiến lược ngân hàng và công ty thành viên; giám sát đối với hoạt động quản lý cấp cao; giám sát tài chính; xử lý thu hồi nợ xấu; công tác mua bán tài sản; công tác thoái vốn tại các công ty; giao dịch với bên liên quan; hoạt động ngân hàng số; rủi ro mới nổi.

- Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.
- Chỉ đạo hoạt động kiểm soát, kiểm toán tại MB và các công ty thành viên.
- Đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính MB và công ty thành viên.

4.4 Giải pháp thực hiện

- Tiếp tục kiện toàn, đổi mới hoạt động Ban Kiểm soát, hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ trên cơ sở kế thừa và phát huy các điểm đã đạt được và khắc phục các điểm còn hạn chế của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019.
- Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong triển khai nhiệm vụ trên cơ sở thống nhất cơ chế làm việc giữa Ban Kiểm soát và Hội đồng quản trị, Ban Điều hành.
- Ứng dụng công nghệ thông tin trong hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ tại MB và công ty thành viên.
- Xây dựng đội ngũ kiểm toán nội bộ chuyên nghiệp, hiệu quả; ưu tiên phát triển nguồn nhân lực kiểm toán nội bộ, đặc biệt là kiểm toán công nghệ thông tin.
- Áp dụng thông lệ, chuẩn mực quốc tế về quản trị doanh nghiệp, kiểm toán nội bộ vào tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát và Cơ quan Kiểm toán nội bộ.

II. HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2019

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018

- Kết quả giám sát hoạt động kinh doanh của MB cho thấy, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã nghiêm túc, quyết liệt chỉ đạo triển khai, hoàn thành/hoàn thành vượt kế hoạch các chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 do Đại hội đồng cổ đông giao như: tổng tài sản đạt 362.325 tỷ đồng, tăng 15,4% so với năm 2017; Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 7.767 tỷ đồng tăng trưởng 68,3% (Lợi nhuận trước thuế riêng ngân hàng đạt 7.030 tỷ đồng tăng trưởng 31,3%), nợ xấu được kiểm soát < 1,5%; chi trả cổ tức của năm 2018 dự kiến đạt 14%; hoàn thành việc sửa đổi Điều lệ và tăng vốn lên 21.605 tỷ đồng; sử dụng vốn chủ sở hữu, thù lao và ngân sách của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát chi trả trong phạm vi Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

- Ban Kiểm soát hoàn thành việc kiện toàn hệ thống quy định nội bộ của Ban Kiểm soát theo đúng quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, Quyết nghị của

Đại hội đồng cổ đông và thông lệ quốc tế về hoạt động kiểm soát, kiểm toán như: Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát; Quy chế tổ chức và hoạt động của Cơ quan Kiểm toán nội bộ; Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp thành viên Ban Kiểm soát, Kiểm toán viên nội bộ...

- Chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ MB và Trưởng Ban Kiểm soát/Kiểm soát viên Trưởng các công ty thành viên triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm soát, kiểm toán nội bộ định kỳ/đợt xuất. Các phát hiện và kiến nghị kiểm toán được Lãnh đạo MB và công ty thành viên đánh giá cao, tiếp thu chỉnh sửa.

2. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019

2.1 Tiếp tục kiện toàn tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019-2024.

2.2 Thực hiện chức năng giám sát, tập trung vào: Giám sát đối với hoạt động quản lý cấp cao, giám sát tài chính và đầu tư của MB, công ty thành viên; giám sát triển khai chiến lược; công tác tái cơ cấu ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước gắn với xử lý thu hồi nợ xấu; giám sát giao dịch với bên liên quan.

2.3 Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng và hàng năm.

2.4 Chỉ đạo triển khai và hoàn thành kế hoạch kiểm soát, kiểm toán nội bộ năm 2019.

2.5 Tuyển dụng và nâng cao năng lực nguồn nhân sự kiểm soát, kiểm toán nội bộ, tập trung nguồn lực kiểm toán công nghệ thông tin.

2.6 Phối hợp Ban Điều hành ứng dụng công nghệ thông tin vào hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

2.7 Phối hợp tốt với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong công tác thanh tra pháp nhân, thanh tra thuế.

3. Kết quả giám sát hoạt động ngân hàng năm 2018

Ban Kiểm soát đánh giá MB đã hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông giao và có sự tăng trưởng mạnh so với năm 2017 đặc biệt là lợi nhuận trước thuế, cụ thể:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2018		KQ 2018		
		Giá trị	Tăng 2018/2017	Giá trị	Tăng 2018/2017	So với KH 2018
1	Tổng tài sản	347.600	Tăng 11%	362.325	15,4%	Vượt KH
2	Vốn điều lệ	21.605	Tăng 19%	21.605	19,0%	Đạt KH
3	Huy động vốn từ TCKT và dân cư	245.400	Tăng 11%	239.964	9,0%	Chưa đạt KH
4	Dư nợ cho vay	212.500	Tăng ~15%	214.686	16,6%	Vượt KH
5	Tỷ lệ nợ xấu	<1,5		1,33%		Đạt KH
6	LNTT	6.800	Tăng 47%	7.767	68,3%	Vượt KH
	LNTT (riêng ngân hàng)	6.500	Tăng 21%	7.030	31,3%	Vượt KH
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	≥11%		Dự kiến 14%		

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

- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, định hướng hoạt động MB theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và kịp thời giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

- Ban Điều hành tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh minh bạch, đồng bộ, bám sát Nghị quyết của Hội đồng quản trị, định hướng chiến lược và kế hoạch đề ra.

- Triển khai nhiều dự án hợp tác chiến lược, đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin và quản trị hệ thống nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, năng lực hệ thống và khả năng cạnh tranh.
- Hoàn thành giai đoạn tái cơ cấu các công ty thành viên, thực hiện thoái vốn thành công MBLand theo quy định tại Thông tư số 36/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, giải quyết các tồn đọng của MB và công ty thành viên. Hiệu quả và kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty thành viên có sự cải thiện đáng kể, tăng trưởng vượt bậc so với năm 2017, cơ bản hoàn thành/hoàn thành vượt kế hoạch đề ra.
- Kết quả bán chéo giữa các đơn vị trong hệ sinh thái MB Group tăng trưởng mạnh và hiệu quả hoạt động hệ thống mạng lưới chi nhánh/phòng giao dịch tăng trưởng tốt so với năm 2017.
- Hoàn thiện công tác chỉnh sửa các kiến nghị của Kiểm toán Nhà nước.

III. ĐỀ XUẤT CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2014 - 2019, Ban Kiểm soát kiến nghị như sau:

1. Kiện toàn hoạt động của Hội đồng quản trị, các Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát sau Đại hội cổ đông nhiệm kỳ. Sửa đổi quy chế, chính sách, quy định nội bộ đảm bảo phù hợp với Điều lệ sửa đổi, quy định Pháp luật và tiệm cận với thông lệ quốc tế.
2. Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.
3. Tăng cường đầu tư cho việc ứng dụng công nghệ thông tin và hoạt động nghiên cứu phát triển (R&D).
4. Đẩy nhanh tiến độ các dự án chiến lược (dự án công nghệ thông tin, quản trị rủi ro, tuân thủ và dự án đầu tư trụ sở của MB tại Hà nội, Đà Nẵng và Hồ Chí Minh).
5. Tiếp tục triển khai chiến lược giai đoạn 2017-2021 và các giải pháp phát triển đột phá đối với các công ty thành viên sau giai đoạn hoàn thành tái cơ cấu.
6. Triển khai đồng bộ, hiệu quả các quy định của Basel II theo đúng chỉ đạo, phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước.

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;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Điều hành;
- Lưu: VP HĐQT, KTNB

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Vũ Thị Hải Phượng