

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, MB Ageas 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 XD CB, 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