



Số: 192/BC-MB-BKS

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2022

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022**

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

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội thông qua ngày 16/6/2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019;

Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát MB;

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

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021.

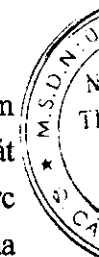
Trên cơ sở các quy định pháp luật, Điều lệ MB và quy định nội bộ hiện hành, Ban Kiểm soát MB (BKS) đã phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Điều hành (BDH) tổ chức và triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định và kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua. Kết quả hoạt động năm 2021 cụ thể như sau:

1. Tổ chức triển khai kế hoạch và hoạt động của Ban Kiểm soát.

- BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, tổ chức triển khai các chương trình làm việc, đảm bảo hoạt động giám sát toàn diện, kịp thời. BKS đã hoàn thành tốt nhiệm vụ giám sát theo quy định và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua. Nội dung giám sát tập trung vào: (i) Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ 2021; (ii) Hoạt động quản trị/điều hành và giám sát cấp cao của HĐQT/TGĐ; (iii) Công tác xây dựng và thực thi chiến lược; (iv) Hoạt động tài chính/kinh doanh/thu hồi và xử lý nợ/hiệu quả hệ thống mạng lưới; (v) Rà soát hợp đồng, giao dịch của MB và bên liên quan. Lập danh sách, lưu giữ, cập nhật thay đổi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, người có liên quan của TV HĐQT, TV BKS, Tổng Giám đốc MB; (vi) Công tác quản trị rủi ro; (vii) Hệ thống kiểm soát nội bộ; (viii) Giám sát cấp cao/chỉ đạo hoạt động Kiểm toán nội bộ MB (KTNB) và hoạt động Kiểm soát tại các CTTV; (ix) Công tác phòng chống dịch Covid và cơ cấu nợ hỗ trợ khách hàng.

- BKS đã chủ động tổ chức các chương trình làm việc, các cuộc họp định kỳ theo quy định, đảm bảo công tác giám sát MB và giám sát các CTTV thông qua người đại diện là TBKS/KSV các CTTV được triển khai toàn diện, kịp thời.

- Phối hợp hiệu quả với HĐQT, BDH trong việc triển khai nhiệm vụ của BKS. Nội dung phối hợp chi tiết tại mục II – Cơ chế phối hợp của BKS.



2. Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ (KTNB).

2.1 Chỉ đạo triển khai nâng cao năng lực KTNB tại MB

- BKS chỉ đạo, làm việc và phê duyệt lựa chọn đối tác tư vấn Deloitte phối hợp KTNB triển khai dự án Nâng cao năng lực KTNB. Theo đó nội dung về Xây dựng chiến lược KTNB giai đoạn 2022-2026 được chú trọng để phù hợp với chiến lược kinh doanh của MB và tập đoàn.

- Chỉ đạo BKS các CTTV rà soát và kiện toàn chiến lược KTNB tại CTTV phù hợp với chiến lược kinh doanh của các CTTV giai đoạn mới.

- Định hướng và chỉ đạo nâng cao ứng dụng công nghệ thông tin (CNTT) trong hoạt động KTNB tại MB và CTTV: (i) Tiếp tục kiện toàn phần mềm quản lý kiểm toán nội bộ (Teammate Plus); (ii) Định hướng các CTTV đầu tư công cụ/phần mềm kiểm toán nội bộ.

2.2 Giám sát và chỉ đạo KTNB MB triển khai kế hoạch năm 2021.

- Chỉ đạo và giám sát cấp cao hoạt động KTNB. Trong năm 2021, BKS đã chỉ đạo KTNB MB hoàn thành vượt kế hoạch kiểm toán được phê duyệt. Kết quả các chương trình kiểm toán cho thấy: Dù chịu nhiều tác động của dịch Covid – 19, nhưng hoạt động của MB vẫn có sự tăng trưởng cao. Hệ thống thông tin kế toán tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của MB ngày một kiện toàn, đáp ứng các quy định của cơ quan quản lý, thông lệ tốt và yêu cầu quản trị nội bộ của ngân hàng. Công tác khắc phục các tồn tại/kiến nghị của BKS, KTNB ngày càng được triển khai tích cực, hiệu quả, góp phần nâng cao hơn nữa hiệu quả tài chính, kinh doanh và giảm thiểu các rủi ro cho Ngân hàng và các CTTV.

3. Chỉ đạo hoạt động kiểm soát tại CTTV.

- Thông qua người đại diện là TBKS/ KSV các CTTV, BKS MB đã chỉ đạo, định hướng công tác giám sát, kiểm soát tại các CTTV, tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành, quy định nội bộ và quyết nghị của ĐHĐCĐ/Hội đồng thành viên.

- Kết quả công tác giám sát và kiểm soát tại các CTTV cho thấy: (i) Hoạt động của các CTTV cơ bản tuân thủ quy định pháp luật hiện hành; (ii) Hoạt động quản trị điều hành tiếp tục được cải thiện theo các thông lệ quản trị tốt; (iii) Kết quả kinh doanh của CTTV có sự tăng trưởng tốt, LNTT của 6 CTTV năm 2021 đạt 2.326,2 tỷ đồng tăng 64% so với năm 2020; (iv) Cơ bản, các CTTV giữ vững vị thế và thương hiệu trên thị trường, tăng cường kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro và công tác chuyển đổi số theo định hướng chung của Tập đoàn.

4. Kết quả giám sát hoạt động Ngân hàng năm 2021.

Năm 2021, kinh tế vĩ mô chịu ảnh hưởng nghiêm trọng bởi dịch Covid-19, nhờ chính sách bao phủ vaccine, dịch bệnh từng bước được kiểm soát, kinh tế dần phục hồi. GDP tăng 2,58%, CPI tăng 1,84% so với năm trước. Hoạt động kinh doanh ngành ngân hàng gặp rất nhiều khó khăn, nợ cơ cấu tăng cao do khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid. Dưới sự định hướng, chỉ đạo của HĐQT và sự quyết tâm của BDH, MB đã triển khai linh hoạt nhiều giải pháp kinh doanh sáng tạo, hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ các quy định pháp luật.

4.1 Giám sát kết quả triển khai chiến lược 2017-2021

Năm 2021 là năm kết thúc chiến lược 5 năm giai đoạn 2017-2021, MB hoàn thành 100% các mục tiêu chiến lược. Nhiều chỉ tiêu hoàn thành trước hạn, điển hình như: chuyển đổi số tập đoàn, củng cố năng lực quản trị và hiệu quả hoạt động CTTV, củng cố quan hệ khách hàng, xây dựng 2 nền tảng về quản trị rủi ro vượt trội và công nghệ thông tin. MB vượt mục tiêu lợi nhuận, đạt Top 4, lợi nhuận tập đoàn đạt 16.527 tỷ đồng gấp 4,53 lần năm 2016, trong đó lợi nhuận riêng Ngân

hàng tăng ~ 4 lần, lợi nhuận các CTTV tăng ~7,4 lần, chỉ tiêu hiệu quả ROE, kiểm soát tỉ lệ nợ xấu, chi phí hoạt động/doanh thu thuần thuộc Top đầu thị trường.

Kết quả các chỉ tiêu theo phụ lục đính kèm báo cáo này.

4.2. Giám sát kết quả hoạt động kinh doanh 2021

- Kết quả giám sát hoạt động MB cho thấy, nhiều chỉ tiêu tài chính hoàn thành vượt kế hoạch, gồm: (i) LNTT của riêng MB đạt 14.398 tỷ đồng (vượt kế hoạch đề ra 12 % và gấp 1,5 lần LNTT năm 2020). LNTT hợp nhất của tập đoàn đạt 16.527 tỷ đồng (vượt 12,4% KH, gấp 1,6 lần so với năm 2020); (ii) Các chỉ tiêu quy mô (tổng tài sản, dư nợ và huy động) đều có sự tăng trưởng mạnh mẽ. Tăng trưởng tín dụng và huy động vốn tăng lần lượt 24,6% và 23,7% so với năm 2020. Quy mô tiền gửi không kỳ hạn (Casa) tăng trưởng tốt. MB là một trong những ngân hàng có tỷ lệ Casa/tổng vốn huy động Top đầu thị trường; (iii) Các chỉ tiêu hiệu quả (ROE, CIR) đều thực hiện tốt so với kế hoạch; (iv) Chất lượng tín dụng tiếp tục được kiểm soát chặt chẽ. Tỷ lệ nợ xấu hợp nhất tập đoàn 0,9% (riêng MB là 0,68%). Tỷ lệ bao phủ nợ xấu riêng ngân hàng đạt 349%, thuộc Top đầu của thị trường.

- Hoạt động dịch vụ được đẩy mạnh, thu ngoài lãi tăng cao ở tất cả các vùng. Năng suất lao động tiếp tục được cải thiện, tăng 1,5 lần so với năm 2020.

- Các chỉ tiêu an toàn hoạt động của MB được kiểm soát tốt, phù hợp với yêu cầu quản trị nội bộ và tuân thủ các quy định pháp luật.

4.3 Giám sát đối với hoạt động quản trị.

Trong năm 2021, HĐQT MB đã tổ chức và triển khai hoạt động hiệu quả, tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ, tích cực chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với hoạt động của BDH, cụ thể:

- HĐQT đã chỉ đạo công tác đánh giá chiến lược 2017-2021 và xây dựng chiến lược MB giai đoạn 2022-2026 tầm nhìn 2030; Phê duyệt chiến lược toàn tập đoàn và kế hoạch kinh doanh năm 2022 của MB; Thông qua định hướng chiến lược CTTV giai đoạn 2022-2026 và các kế hoạch kinh doanh năm 2022 của CTTV.

- HĐQT chỉ đạo rà soát/quy hoạch/kiến toàn hệ thống văn bản nội bộ của MB, phê duyệt ban hành/sửa đổi nhiều quy chế nội bộ quan trọng; Cập nhật/điều chỉnh các văn bản nội bộ phù hợp với các quy định pháp luật mới có hiệu lực trong năm 2021.

- HĐQT chỉ đạo tích cực triển khai các nội dung theo nghị quyết của ĐHĐCĐ MB năm 2021 như: (i) Tăng vốn điều lệ; (ii) Quyết toán tài chính 2021; (iii) Tìm kiếm triển khai các cơ hội hợp nhất/sáp nhập; (iv) Tìm kiếm cơ hội đầu tư các dự án trọng điểm phía nam ...

- Chỉ đạo và phê duyệt việc đầu tư mạnh mẽ vào CNTT, đầu tư cho chuyển đổi số và các dự án trọng điểm, phù hợp chiến lược kinh doanh.

- Chỉ đạo công tác nâng cao năng lực quản trị rủi ro, đáp ứng các yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước, hướng tới các thông lệ quản trị tốt.

- Chỉ đạo chú trọng công tác xây dựng và phát triển nguồn nhân lực có chất lượng tốt, đủ năng lực đáp ứng yêu cầu đổi mới của MB.

- Các Ủy ban thuộc HĐQT đã tổ chức và triển khai kế hoạch theo đúng quy định, thực hiện tốt chức năng tham mưu chất lượng cao tới HĐQT.

- Chỉ đạo và giám sát công tác triển khai phòng chống dịch Covid-19 tại MB và các CTTV, bảo đảm toàn hệ thống hoạt động an toàn/kinh doanh liên tục. Chỉ đạo BDH tích cực triển khai công tác từ thiện, hỗ trợ Chính phủ/ Bộ Y tế, các tỉnh, thành phố trong công tác phòng chống dịch Covid.

4.4 Giám sát đối với hoạt động điều hành.

Ban Điều hành (BDH) đã bám sát các chỉ đạo của HĐQT, quyết liệt triển khai các giải pháp kinh doanh đảm bảo hoàn thành và hoàn thành tốt chiến lược 2017-2021 và kế hoạch 2021 được giao. Các giải pháp triển khai trọng tâm gồm:

- Hoàn thành việc xây dựng và trình HĐQT phê duyệt Chiến lược tập đoàn giai đoạn 2022-2026 với 11 sáng kiến chiến lược, phê duyệt kế hoạch kinh doanh của ngân hàng năm 2022.
- Chỉ đạo chuyển đổi số mạnh mẽ năm 2021, MB đã thu hút mới 6,3 triệu khách hàng, lũy kế đạt 12,9 triệu KH vào 31/12/2021; 391 triệu giao dịch được thực hiện qua kênh số. Doanh thu kênh số đạt mốc ~ 3.000 tỷ đồng, hoàn thành 109% KH, tăng trưởng 33%/cùng kỳ.
- Triển khai quyết liệt và sáng tạo các giải pháp, mô hình kinh doanh, thúc đẩy tăng trưởng tín dụng gắn với quản lý, kiểm soát chất lượng tín dụng đặc biệt là nợ cơ cấu do ảnh hưởng của dịch Covid.
- Quyết liệt triển khai các giải pháp tăng nguồn vốn rẻ không kỳ hạn (CASA), giảm chi phí vốn, góp phần tăng hiệu quả kinh doanh.
- Thực hiện tốt chỉ đạo của HĐQT trong việc tăng năng lực CNTT của MB, đã đáp ứng được quy mô sử dụng của 20 triệu khách hàng, phát triển 258 tính năng mới trên APPs, ứng dụng Robotics cho 45 quy trình vận hành.
- Chủ động, linh hoạt trong việc tổ chức, triển khai công tác phòng chống Covid-19 đảm bảo hệ thống vận hành, kinh doanh liên tục an toàn, hiệu quả.

5. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) và giám sát kết quả tài chính, giao dịch bên liên quan.

- Thực hiện thẩm định BCTC theo đúng quy định pháp luật, quy định nội bộ MB. Kết quả cho thấy: Công ty kiểm toán Ernst & Young đã thực hiện đúng vai trò của đơn vị kiểm toán độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần với BCTC năm 2021 của MB. BCTC năm 2021 được lập và trình bày phù hợp với chuẩn mực kế toán và quy định pháp luật có liên quan.
- Rà soát hợp đồng, giao dịch của MB và bên liên quan đảm bảo phù hợp theo quy định.
- Thông qua thẩm định và giám sát tài chính cho thấy: Báo cáo tài chính của MB phản ánh trung thực, kịp thời tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của Ngân hàng theo các chuẩn mực kế toán và các quy định hiện hành. Các chỉ tiêu an toàn hoạt động của MB được kiểm soát theo quy định của pháp luật và yêu cầu quản trị nội bộ của Ngân hàng, hoàn thành vượt kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ/HĐQT thông qua.

Kết quả tài chính theo Phụ lục đính kèm báo cáo này.

6. Các nội dung lưu ý.

Ngoài các kết quả đã đạt được nêu trên, BKS lưu ý HĐQT/BDH tiếp tục triển khai một số nội dung như sau:

6.1 Đối với MB: (i) Công tác tăng vốn điều lệ lần hai và ba cần tiếp tục triển khai để hoàn thành kế hoạch. Việc đầu tư trụ sở khu vực phía nam chưa hoàn thành do ảnh hưởng bởi các yếu tố khách quan mặc dù MB đã rất nỗ lực triển khai; (ii) Cần tăng cường kiểm soát rủi ro hoạt động nghiệp vụ toàn hệ thống. Công tác nhận diện/cảnh báo sớm cần tiếp tục kiện toàn.

6.2 Đối với các CTTV: (i) Công tác chuyển đổi số tại một số CTTV cần đẩy nhanh để đảm bảo theo kịp tốc độ chung của toàn MB; (ii) Cần tăng hiệu quả bán chéo giữa các CTTV và MB.

II. CƠ CHẾ PHỐI HỢP CỦA BAN KIỂM SOÁT.

BKS đã phối hợp với HĐQT, BDH, triển khai nhiệm vụ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ với các nội dung chính như sau:

1. Đối với HĐQT.

- Phối hợp chặt chẽ với HĐQT/BĐH, thống nhất các nội dung: (i) Kế hoạch hoạt động của BKS; (ii) Chiến lược kiểm toán giai đoạn 2022-2026, kế hoạch KTNB hàng năm; (iii) Cơ chế giám sát cấp cao của BKS, cơ chế trao đổi/cung cấp thông tin giữa BKS và HĐQT/BĐH. Định kỳ, BKS làm việc cùng HĐQT/BĐH về kết quả kiểm toán nội bộ/ kết quả giám sát của BKS. Theo đó, Chủ tịch HĐQT chỉ đạo BDH tiếp thu và chỉnh sửa tồn tại, kiến nghị của BKS, KTNB.

- TBKS/BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT/Ủy ban trực thuộc HĐQT. Thông qua các cuộc họp và chương trình làm việc định kỳ, HĐQT/BĐH kịp thời nắm bắt các kiến nghị của BKS/KTNB, đưa ra các chỉ đạo chỉnh sửa/kế hoạch chỉnh sửa theo các kiến nghị của BKS/KTNB.

- HĐQT thông tin kịp thời tới BKS về các nội dung thuộc thẩm quyền ra quyết định của HĐQT (bao gồm giao dịch với bên liên quan). BKS có ý kiến độc lập khách quan, tham mưu, hỗ trợ việc ra quyết định của HĐQT, nâng cao hơn nữa hiệu quả công tác quản trị và điều hành tại MB.

2. Đối với BDH.

- BKS thảo luận/làm việc BDH về các nội dung liên quan đến công tác giám sát của BKS như: (i) Phối hợp trong công tác lập kế hoạch kiểm toán, kế hoạch kiểm tra kiểm soát nội bộ hàng năm; (ii) Phối hợp trong triển khai các chương trình liên quan giữa ba tuyến bảo vệ nhằm đảm bảo chất lượng và tối ưu nguồn lực; (iii) Làm việc với BDH về công tác chuẩn bị tổng quyết toán/khóa sổ hàng năm, kịp thời kiến nghị BDH rà soát và chỉnh sửa các lưu ý, tồn tại liên quan đến công tác quyết toán/khóa sổ cuối năm tài chính, lập BCTC.

- Chỉ đạo các đơn vị rà soát và hoàn thiện hệ thống thông tin, báo cáo đối với BKS. Phối hợp tốt các chương trình thanh kiểm tra từ nội bộ và bên ngoài.

- BDH thông tin kịp thời tới BKS các nội dung triển khai chiến lược, dự án trọng điểm của MB. Hỗ trợ tích cực BKS trong việc tổ chức, triển khai hoạt động giám sát cấp cao của BKS và hoạt động KTNB.

III. THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Các thành viên BKS được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và kết quả kinh doanh hàng năm của Ngân hàng. Thù lao và chi phí hoạt động của BKS được thực hiện phù hợp với Điều lệ, quy định nội bộ của MB về lương/đãi ngộ và quy định pháp luật liên quan. Mức thù lao và ngân sách hoạt động nằm trong hạn mức do ĐHDCĐ phê duyệt.

IV. PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022.

Với nỗ lực kiểm soát dịch bệnh tại Việt Nam và nhiều nước trên thế giới, nền kinh tế Việt Nam được dự báo tăng trưởng khoảng 6 - 6,5%. Kiểm chế lạm phát dưới 4%. Chính sách tiền tệ được NHNN điều hành linh hoạt. Tăng trưởng tín dụng dự kiến đạt 14%. Bên cạnh đó các yêu cầu về an toàn vốn, an toàn hệ thống và đẩy mạnh chuyển đổi số cũng sẽ là những nội dung các Ngân hàng ưu tiên triển khai trong giai đoạn tới.

1. Định hướng hoạt động của BKS.

- Hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại MB và các Công ty thành viên chuyển đổi năng lực gắn với định hướng/các chuyển đổi của chiến lược MB giai đoạn 2022-2026, tầm nhìn “MB trở thành doanh nghiệp số, tập đoàn tài chính dẫn đầu”.

- Hoạt động của MB phù hợp quy định pháp luật, quy định nội bộ và áp dụng thông lệ tiên tiến vào hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ tại MB và CTTV.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2022 của BKS.

2.1 Kiện toàn tổ chức và hoạt động kiểm soát và kiểm toán: (i) Kiện toàn tổ chức kiểm toán nội bộ phù hợp với chiến lược MB giai đoạn 2022-2026 (bao gồm MB tại nước ngoài); (ii) Phối hợp với HĐQT kiện toàn tổ chức, nhân sự Ban Kiểm soát MB, các CTTV nhiệm kỳ ĐHĐCĐ giai đoạn 2022-2026.

2.2 Thực hiện công tác thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) định kỳ 6 tháng và 1 năm theo đúng quy định.

2.3 Tiếp tục kiện toàn hoạt động rà soát hợp đồng, giao dịch của MB và bên liên quan theo quy định.

2.4 Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Tập trung vào các nội dung giám sát gồm: (i) Công tác tổ chức và triển khai chiến lược MB, CTTV giai đoạn 2022-2026; (ii) Kết quả/hiệu quả triển khai kế hoạch kinh doanh tại MB, hệ thống mạng lưới chi nhánh, CTTV; (iii) Công tác tuân thủ và quản lý rủi ro, đặc biệt là rủi ro mới nổi (nếu có); (iv) Tổ chức và hoạt động giám sát cấp cao của HĐQT, TGD theo quy định; (v) Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ/HĐQT; (vi) Công tác phòng và chống dịch Covid theo quy định.

2.5 Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo hoạt động kiểm soát tại các CTTV.

2.6 Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.

V. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Trên cơ sở kết quả hoạt động của BKS năm 2021 và tình hình hoạt động ngành ngân hàng nói chung và MB nói riêng, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ, HĐQT và BĐH MB như sau:

1. Kiến nghị đối với Đại hội đồng cổ đông.

- ĐHĐCĐ thông qua báo cáo của BKS, HĐQT, BĐH trình Đại hội.

2. Kiến nghị đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành MB.

- Tiếp tục nỗ lực triển khai công tác tăng vốn điều lệ của Ngân hàng nhằm tăng năng lực quản lý/kinh doanh.

- Tiếp tục đầu tư tăng năng lực CNTT, các giải pháp chuyển đổi số và các mô hình kinh doanh mới hiệu quả, đảm bảo khai thác sức mạnh toàn diện của MB và các CTTV.

- Chuẩn bị và phát triển đủ nguồn nhân lực chất lượng đáp ứng yêu cầu chiến lược của MB giai đoạn 2022-2026 và định hướng 2030.

- Rà soát và kiện toàn hệ thống mạng lưới theo chiến lược giai đoạn mới, tăng cường hơn nữa hiệu quả hoạt động của hệ thống mạng lưới.

- Tiếp tục nghiêm túc triển khai các chỉ đạo của Chính phủ, Bộ Quốc phòng, NHNN trong công tác phòng chống và ứng phó với dịch Covid-19; cơ cấu nợ/hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 và các hoạt động khác.

- Tiếp tục chỉ đạo triển khai và hoàn thành các kiến nghị của BKS/ KTNB trong kỳ.

Thay mặt BKS, tôi xin trân trọng cảm ơn NHNN, Bộ Quốc phòng, các cơ quan hữu quan, Quý vị Cổ đông, HĐQT và BĐH đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS triển khai và hoàn thành nhiệm vụ.

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

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Quý vị cổ đông;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- TGD, Ban Điều hành;
- Lưu: VP HĐQT, BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Lê Thị Lợi



PHỤ LỤC

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH MB VÀ CÁC CÔNG TY THÀNH VIÊN

1. Kết quả chiến lược 5 năm giai đoạn 2017-2021

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2021	Tăng trưởng (CAGR %)	Mức tăng lũy kế 5 năm
Lợi nhuận trước thuế	3.651	16.527	35,3%	4,53 lần
Vốn điều lệ	17.127	37.783	17,1%	2,21 lần
Tổng tài sản	256.259	607.140	18,8%	2,37 lần
Dư nợ tín dụng	153.884	405.923	21,4%	2,64 lần
Huy động vốn	194.849	440.040	17,7%	2,26 lần
Giá trị vốn hóa (ước)	22.836	109.193	36,7%	4,78 lần

2. Kết quả tài chính/kinh doanh 2021

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2020	KQ 2021	So với 2020	So với KH 2021
1	Tổng tài sản	494.982	607.140	122,7%	Vượt 5%
2	Vốn điều lệ	27.988	37.783	135,0%	Đạt 97,7%
3	Huy động vốn	355.751	440.040	123,7%	Vượt 5,3%
4	Tín dụng	325.713	405.923	124,6%	Vượt 4,1%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,09%	0,9%	Thấp hơn	Vượt kế hoạch
6	Lợi nhuận trước thuế tập đoàn	10.688	16.527	Gấp 1,6 lần	Vượt 12,4%
	LNTT (riêng MB)	9.698	14.398	Gấp 1,5 lần	Vượt 12%
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	15%	35%		

(Nguồn: BCTC hợp nhất đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam)