



Hà Nội, ngày 14 tháng 06 năm 2020

Số: 403/BC-MB-BKS

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020**

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 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 (BKS) Ngân hàng TMCP Quân đội 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 2019

Năm 2019 là năm chuyển giao BKS giữa 2 nhiệm kỳ 2014 - 2019 và 2019 - 2024, đồng thời Ngân hàng Nhà nước (NHNN) áp dụng nhiều quy định mới về hoạt động kiểm toán, giám sát và quản trị rủi ro. BKS MB đã nỗ lực triển khai và hoàn thành tốt nhiệm vụ trong năm 2019 theo quy định pháp luật, quy định nội bộ và kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua; đổi mới phương pháp triển khai hoạt động, phối hợp tốt với Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) trong hoạt động kiểm soát/giám sát, tư vấn nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động/an toàn kinh doanh của MB và các công ty thành viên (CTTV); tiếp tục kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro cụ thể:

1. Tổ chức đổi mới/kiện toàn hoạt động và nhân sự Ban Kiểm soát

- BKS nhiệm kỳ 2019 - 2024 được ĐHCĐ bầu ngày 27/04/2019 gồm 04 thành viên làm việc theo chế độ chuyên trách. Sau ĐHCĐ nhiệm kỳ, BKS đã tiến hành họp bầu Bà Lê Thị Lợi làm Trưởng BKS theo đúng quy định.

- Với phương châm hoạt động **Chuyên nghiệp - Chuẩn mực - Hiệu quả**, BKS nhiệm kỳ 2019-2024 chú trọng đổi mới tổ chức và phương thức triển khai hoạt động: (i) Các thành viên BKS được phân công nhiệm vụ phù hợp với năng lực trình độ và kinh nghiệm theo hướng gắn hoạt động giám sát với hoạt động quản lý, kinh doanh của MB. Phạm vi giám sát bao quát toàn hệ thống từ Hội sở đến chi nhánh trong nước, chi nhánh nước ngoài và CTTV; (ii) Triển khai kế hoạch, các chương trình làm việc định kỳ/đột xuất trong BKS; (iii) Kiện toàn cơ chế giao nhiệm vụ và đánh giá kết quả hoạt động các thành viên BKS theo KPIs.

2. Kết quả triển khai nhiệm vụ Ban kiểm soát MB

- Trong năm 2019, BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, tổ chức triển khai các chương trình làm việc, các cuộc họp định kỳ theo quy định, đảm bảo hoạt động giám sát toàn diện, kịp thời. Thông qua hoạt động giám sát, BKS đã đề xuất và kiến nghị HĐQT, BDH nhiều nội dung trong đó chú trọng vào: (i) Triển khai các chỉ đạo của NHNN/Bộ Quốc phòng; (ii) Củng cố nguồn nhân lực chất lượng đáp ứng yêu cầu phát triển; (iii) Tiếp tục kiện toàn và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống mạng lưới (chi nhánh, PGD, văn phòng đại diện), các



Luc
1

CTTV; (iv) Tăng cường công tác kiểm soát chất lượng tín dụng và thu hồi nợ xấu; (v) Đẩy nhanh việc triển khai các dự án chiến lược theo đúng kế hoạch/lộ trình đề ra; (vi) Đầu tư tăng năng lực hệ thống CNTT và tăng cường kiểm soát đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động CNTT; (vii) Cải tiến công tác giám sát giao dịch đối với bên liên quan...

- Kết quả giám sát cho thấy: Hoạt động MB tuân thủ quy định pháp luật, báo cáo tài chính phản ánh trung thực kết quả kinh doanh của MB, tuân thủ các quy định về lập và trình bày báo cáo tài chính. Các tỷ lệ an toàn của MB được duy trì và ổn định ở mức tốt hơn so với quy định của cơ quan quản lý, MB nỗ lực triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ nghiêm túc và đạt chất lượng cao.

2.1 Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ tại MB

- Trong năm, BKS chỉ đạo xây dựng và phê duyệt Chiến lược hoạt động kiểm toán nội bộ giai đoạn 2019-2021, định hướng đào tạo/phát triển và chuyển đổi năng lực kiểm toán nội bộ theo thông lệ IIA và Basel. Bổ sung nguồn lực kiểm toán nội bộ đảm bảo năng lực triển khai các hoạt động theo sự phát triển của MB; Phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020 theo quy định.

- Chỉ đạo, giám sát Cơ quan Kiểm toán nội bộ hoàn thành vượt kế hoạch kiểm toán. Qua kiểm toán cho thấy, hoạt động MB không phát sinh các vấn đề trọng yếu, tình hình tài chính minh bạch, hệ thống kiểm soát nội bộ được xây dựng đáp ứng quy định NHNN và yêu cầu của quản trị nội bộ MB theo thông lệ tiên tiến. Kết quả kiểm toán đã đưa ra các kiến nghị/tư vấn các nội dung quan trọng cần tập trung hoàn thiện nhằm tuân thủ quy định, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và giảm thiểu rủi ro cho MB.

2.2 Chỉ đạo hoạt động kiểm soát tại CTTV

BKS MB triển khai việc giám sát tại các CTTV thông qua người đại diện của MB tại các công ty là Trưởng BKS/Kiểm soát viên. Năm 2019, BKS MB hỗ trợ bổ sung nguồn lực Trưởng BKS/KSV cho các CTTV, đổi mới phương pháp làm việc/tác nghiệp; Phê duyệt điều chỉnh bộ KPIs của Trưởng BKS/KSV gắn với chức năng nhiệm vụ và KPIs đơn vị. Chỉ đạo Trưởng BKS/KSV các công ty triển khai hoàn thành kế hoạch hoạt động năm 2019 của BKS bao gồm kế hoạch KTNB với hơn 50 chương trình kiểm tra, kiểm toán được triển khai. Qua kiểm toán, giám sát đã kiến nghị kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro tại công ty góp phần hỗ trợ các công ty nâng cao hiệu quả hoạt động, hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh và tiếp tục cùng MB khẳng định vị thế, hình ảnh tập đoàn tài chính đa năng trên thị trường.

3. Kết quả giám sát hoạt động Ngân hàng năm 2019

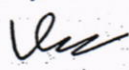
BKS đã thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ MB và Nghị quyết của ĐHĐCĐ với kết quả như sau:

3.1 Giám sát đối với hoạt động quản trị

Sau ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2019-2024, HĐQT của MB đã tổ chức, triển khai hoạt động quản trị doanh nghiệp theo đúng các quy định pháp luật, Điều lệ của MB và các thông lệ quản trị tiên tiến; bầu Chủ tịch HĐQT, các Phó chủ tịch HĐQT và phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT phù hợp với năng lực và kinh nghiệm của các thành viên, cụ thể như sau:

- Kiện toàn và nâng cao chất lượng hoạt động của HĐQT và các Ủy ban thuộc HĐQT theo hướng chuyên nghiệp, hiện đại, phù hợp với quy định pháp luật và thông lệ quản trị tiên tiến, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và tăng cường vai trò giám sát cấp cao của HĐQT.

- Tổ chức, chỉ đạo triển khai và hoàn thành cơ bản các Nghị quyết của ĐHĐCĐ như: (i) Hoàn thành vượt kế hoạch kinh doanh năm 2019; (ii) Hoàn thành phương án phân phối lợi nhuận



năm 2018 và trả cổ tức cho cổ đông; (iii) Sửa đổi Điều lệ MB, ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ MB theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua.

- Công tác phát triển nguồn nhân lực luôn được HĐQT quan tâm chú trọng, quy hoạch/bồi dưỡng đội ngũ cán bộ đảm bảo ổn định/phát triển bền vững; Chỉ đạo triển khai các dự án chiến lược theo lộ trình, kết quả dự án được ứng dụng phục vụ quản lý và kinh doanh có hiệu quả; Hoạt động MB và các CTTV tăng trưởng mạnh, tổng lợi nhuận trước thuế các công ty tăng gần 2 lần so với năm 2018, một số công ty hoàn thành xuất sắc kế hoạch lợi nhuận đề ra, đặc biệt là Công ty MBAL, MBC.

- Chỉ đạo tổ chức thành công công tác kỷ niệm 25 năm thành lập, tạo sự đoàn kết trong nội bộ và nâng cao hình ảnh, thương hiệu MB trên thị trường. MB được vinh dự trao tặng Huân chương Bảo vệ Tổ quốc Hạng Nhất cùng nhiều bằng khen, cờ thi đua của các cơ quan quản lý nhà nước và giải thưởng của các tổ chức quốc tế.

3.2 Giám sát đối với hoạt động điều hành

Dưới sự chỉ đạo và giám sát của HĐQT/BKS, Ban Điều hành MB đã chủ động, sáng tạo trong điều hành hoạt động kinh doanh, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao, cơ bản kiểm soát tốt rủi ro và đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động, cụ thể:

- Hoàn thành vượt kế hoạch kinh doanh được giao, tăng trưởng mạnh mẽ và toàn diện các chỉ tiêu quy mô và hiệu quả so với năm 2018; giữ vững vị thế TOP 5 các NHTMCP về hiệu quả hoạt động thông qua chỉ tiêu đánh giá ROE, ROA.

- Tập trung triển khai các chuyển dịch chiến lược và đạt kết quả tích cực: (i) Chuyển dịch ngân hàng số, ngân hàng bán lẻ mạnh mẽ; (ii) Tăng cường triển khai, đầu tư các dự án chuyển đổi toàn diện hệ thống và hạ tầng CNTT; (iii) Cải thiện chất lượng dịch vụ; (iv) Kiện toàn hoạt động quản lý rủi ro, an toàn vốn theo thông lệ và quy định của NHNN, được NHNN phê duyệt áp dụng Thông tư 41/2016/TT-NHNN trước hạn.

- Triển khai đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu theo Nghị quyết số 42/2017/QH14 của Quốc hội và Quyết định số 1533/QĐ-NHNN của NHNN.

- Ra mắt nhận diện thương hiệu mới trên toàn hệ thống MB và tất cả các CTTV, tạo hình ảnh mới mẻ, trẻ trung và đồng bộ về MB Group.

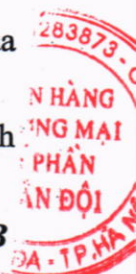
3.3. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính và giám sát kết quả tài chính/kinh doanh MB

- BKS đã chỉ đạo và giám sát số liệu tài chính; phối hợp với kiểm toán độc lập về kiểm toán BCTC năm 2019 của MB và thực hiện thẩm định báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2019 theo quy định. Kết quả cho thấy Công ty kiểm toán độc lập Ernst & Young đã thực hiện vai trò độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với BCTC năm 2019 của MB, tình hình tài chính MB minh bạch, phản ánh trung thực kết quả kinh doanh.

- BKS đánh giá MB tuân thủ quy định về đảm bảo các chỉ tiêu an toàn tài chính và hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ giao, tăng trưởng về quy mô và hiệu quả tốt hơn so với năm 2018, LNTT lần đầu vượt mốc 10.000 tỷ đồng - chi tiết tại phụ lục đính kèm.

4. Các nội dung lưu ý

Ngoài các kết quả đã đạt được nêu trên, BKS lưu ý HĐQT/BĐH cần tiếp tục chỉ đạo/triển khai kiện toàn các nội dung: (i) Chưa hoàn thành toàn bộ việc tăng vốn Điều lệ theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2019 (do điều kiện thị trường); (ii) Trong năm còn phát sinh lỗi hệ thống CNTT, tuy nhiên đã tìm nguyên nhân và khắc phục kịp thời, cơ bản không xảy ra tổn thất cho MB; (iii) Tiến độ hoàn thành xây dựng và di chuyển trụ sở chính về địa chỉ số 63 Lê Văn Lương chậm hơn kế hoạch; (iv) Một số ít chi nhánh/đơn vị còn có trường hợp chưa tuân thủ quy định.



[Handwritten signature]

II. CƠ CHẾ PHỐI HỢP CỦA BAN KIỂM SOÁT

BKS đã phối hợp với HĐQT, Tổng Giám đốc (TGD), cổ đông triển khai nhiệm vụ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ:

- Thảo luận với HĐQT, TGD về kế hoạch hoạt động của BKS, cơ chế giám sát, làm việc/trao đổi thông tin định kỳ kết quả hoạt động, giám sát của BKS. BKS thống nhất với HĐQT, TGD về kế hoạch kiểm toán nội bộ theo rủi ro, cơ chế báo cáo/cung cấp kết quả kiểm toán, giám sát chỉnh sửa kiểm toán nội bộ. HĐQT, TGD tiếp thu kiến nghị/đề xuất/ý kiến của BKS, kịp thời chỉ đạo các đơn vị chỉnh sửa kiến nghị kiểm soát, kiểm toán nội bộ theo lộ trình phù hợp, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động, giảm thiểu rủi ro và kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ của MB.

- HĐQT thông tin kịp thời cho BKS về các cuộc họp của HĐQT và các Ủy ban thuộc HĐQT; BKS cử nhân sự tham gia đầy đủ các cuộc họp và góp ý kiến/kiến nghị HĐQT trong việc ra quyết định về các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT, góp phần nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành, quản lý rủi ro. Bên cạnh đó HĐQT, TGD hỗ trợ tích cực BKS trong công tác tổ chức, triển khai hoạt động BKS và kiểm toán nội bộ.

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 MB và quy định pháp luật liên quan. Tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động nằm trong hạn mức được ĐHĐCĐ phê duyệt.

IV. PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

1. Phương hướng hoạt động năm 2020

- Đổi mới, nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại MB và các CTTV.

- Gia tăng giá trị cho MB và CTTV thông qua hoạt động giám sát và kiểm toán nội bộ.

- Tuân thủ quy định của Pháp luật, quy định nội bộ và áp dụng thông lệ tiên tiến vào hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2020

- Tiếp tục kiện toàn tổ chức nhân sự và đổi mới hoạt động giám sát tại MB, CTTV chuyên trách, chuyên nghiệp; Xem xét bổ sung chức danh Phó Trưởng BKS để hỗ trợ hoạt động BKS MB; Đánh giá lại năng lực và luân chuyển phù hợp vị trí Trưởng BKS/KSV các CTTV.

- Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo quy định của Pháp luật, Điều lệ MB, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, tập trung vào: Giám sát tuân thủ quy định về hoạt động giám sát cấp cao tại MB; giám sát thực thi chiến lược ngân hàng và CTTV; giám sát tài chính, hoạt động quản lý rủi ro; giám sát hoạt động đầu tư mua bán tài sản và thuê ngoài; giám sát hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu gắn với đề án cơ cấu lại ngân hàng; giám sát hoạt động thoái vốn tại các CTTV, hoạt động giao dịch với bên liên quan, triển khai hoạt động kinh doanh mới (nếu có) và tuân thủ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT.

- Chỉ đạo và thực hiện giám sát cấp cao đối với hoạt động kiểm toán, kiểm soát tại MB và CTTV.

- Chỉ đạo xây dựng chiến lược kiểm toán nội bộ tại các CTTV; Tiếp tục nghiên cứu ứng dụng CNTT vào hoạt động giám sát của BKS và hoạt động kiểm toán tại MB và các CTTV phù hợp với định hướng chuyển đổi số của MB. Thực hiện các nhiệm vụ khác có liên quan theo quy định.



V. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả hoạt động của BKS năm 2019 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 và BĐH trình Đại hội.

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

- Tiếp tục rà soát và kiện toàn các hệ thống đầu tư tăng năng lực cho MB, đặc biệt là hệ thống CNTT đáp ứng yêu cầu chuyển dịch số đồng thời đảm bảo an ninh an toàn, hiệu quả hoạt động; Xây dựng các giải pháp quản trị tài chính/quản trị rủi ro và giải pháp kinh doanh sáng tạo thích ứng nhanh với diễn biến Thị trường - Kinh tế - Xã hội, nhằm triển khai tốt kế hoạch trình ĐHĐCĐ 2020 trong bối cảnh thị trường khó khăn do tác động bởi dịch Covid-19.

- Thực hiện đầy đủ các chỉ đạo của Chính phủ, Bộ Quốc phòng, NHNN trong công tác phòng chống và ứng phó với dịch Covid-19 và các hoạt động khác.

- Tiếp tục chỉ đạo triển khai và hoàn thành các kiến nghị của BKS 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

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KHI 2019	KQ N2019		
			Giá trị	Số với 2018	Số với KHI 2019
1	Tổng tài sản	Tăng ~11%	411.488	Tăng 13,6%	Vượt KH
2	Vốn điều lệ	Tăng ~20%	23.727	Tăng 9,8%	Chưa đạt KH
3	Huy động vốn	Tăng ~12%	292.409	Tăng 19,8%	Vượt KH
4	Tín dụng	Tăng ~15%	264.920	Tăng 18,6%	Vượt KH
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤2%	1,16%		Vượt KH
6	LNTT	Tăng ~23%	10.036	Tăng 29,2%	Vượt KH
	LNTT (riêng MB)	Tăng ~19%	9.286	Tăng 32,1%	Vượt KH
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	~14%	Dự kiến ~15%		Vượt KH
8	ROE		21,79%	19,4%	
9	ROA		2,1%	1,83%	

(Nguồn: Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất MB đã được kiểm toán)

Ull

