



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 472/BC- MB-HĐQT

Hà Nội, ngày 17 tháng 04 năm 2019

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TỔNG KẾT NHIỆM KỲ 2014-2019 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NHIỆM KỲ 2019 - 2024**

Kính gửi: - Quý vị cổ đông;

### **PHẦN I: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2014 - 2019**

#### **1. Đặc điểm, tình hình chung**

Giai đoạn 2014 - 2019 kinh tế thế giới phục hồi sau hậu khủng hoảng tài chính kéo dài từ 2008 - 2012. Bên cạnh thuận lợi còn những thách thức khó khăn như Fed tăng lãi suất sau gần 10 năm giữ ổn định (2015), khủng hoảng giá dầu mỏ cuộc chiến dầu đá phiến (2016), Anh rời khỏi liên minh EU (Brexit 2016), chiến tranh thương mại Mỹ - Trung Quốc, phá giá các đồng tiền trong khu vực (2017-2018). Kinh tế thế giới bắt đầu có dấu hiệu khởi sắc từ năm 2017-2018 với đà tăng trưởng tích cực kinh tế các nước Mỹ (2,7-2,9%), EU (2,5-2,7%), Nhật Bản (1,2-1,7%) và các nước khu vực Châu Á (bao gồm ASEAN).

Kinh tế trong nước sau khủng hoảng tài chính quốc tế đã tăng trưởng trở lại ổn định GDP tăng trung bình ~ 6,5%/năm, năm 2018 đạt 7,08% cao nhất trong vòng 10 năm trở lại. Kiểm soát lạm phát chặt chẽ dưới 5%. Giảm thâm hụt ngân sách, kim ngạch xuất khẩu tăng trưởng mạnh và đạt cân cân thương mại thặng dư. Chính phủ triển khai nhiều giải pháp đột phá thúc đẩy phát triển kinh tế tư nhân, cải cách hành chính, tạo môi trường đầu tư kinh doanh thuận lợi.

Hoạt động ngành ngân hàng chuyển biến tích cực. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chỉ đạo nhiều chính sách quyết liệt trong tái cơ cấu các TCTD gắn với xử lý nợ xấu; áp dụng các quy định mới về quản lý các TCTD và các tiêu chuẩn quản trị theo thông lệ quốc tế giúp nâng cao hiệu quả hoạt động ngân hàng và quản lý rủi ro tốt hơn. Thị trường tiền tệ ổn định, mặt bằng lãi suất ổn định ở mức thấp, kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng hợp lý. Thị trường ngoại hối và tỷ giá ổn định, giảm phụ thuộc đô la hóa. Tiến trình tái cơ cấu các TCTD và xử lý nợ xấu được triển khai quyết liệt, với hành lang pháp lý theo Nghị quyết 42/2017/QH14 và Quyết định 1058/QĐ-TTg, đưa tỷ lệ nợ xấu ngành ngân hàng giảm mạnh từ 17% (năm 2011) xuống dưới 3%.

#### **2. Đánh giá kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2014 - 2019 của HĐQT**

##### **2.1. Định hướng chỉ đạo triển khai chiến lược và kế hoạch kinh doanh.**

Giai đoạn 2014 - 2019 là giai đoạn quan trọng, đánh dấu MB kết thúc triển khai chiến lược giai đoạn 2011-2016, chuyển tiếp kế thừa và bổ sung chiến lược phát triển mới giai đoạn 2017 - 2021 với những thách thức và cơ hội mới xuất hiện.

Trong giai đoạn này, Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã chỉ đạo triển khai thành công các mục tiêu chiến lược giai đoạn 2011- 2016 với mục tiêu MB trở thành “**ngân hàng thuận tiện**” trong “**TOP 5 các NH TMCP**” về chất lượng hiệu quả trên phương châm phát triển an toàn, bền vững, thượng tôn pháp luật. MB đã triển khai 22 sáng kiến chiến lược, xây dựng 3 trụ cột: NH cộng đồng, NH giao dịch, NH chuyên nghiệp với 2 nền tảng QTRR hàng đầu - thẩm định vượt trội và văn hóa thực thi nhanh hướng đến khách hàng.

Năm 2017, HĐQT đã chỉ đạo tổng kết bài học kinh nghiệm, kế thừa và bổ sung xây dựng chiến lược giai đoạn 2017 - 2021, với mục tiêu “**trở thành Ngân hàng thuận tiện nhất**” giữ vững vị trí “**Top 5 các NHTM về hiệu quả kinh doanh và an toàn**” trong đó xác định 4 chuyển dịch chiến lược trọng tâm là chuyển dịch ngân hàng số; củng cố quan hệ khách hàng; nâng cao năng lực quản trị rủi ro và tăng hiệu quả hoạt động các công ty thành viên trong tập đoàn. Đồng thời, xác định những xu thế mới trong ngành Ngân hàng trước ảnh hưởng từ cuộc cách mạng công nghiệp 4.0 là sự gia tăng thâm nhập cạnh tranh từ các công ty ngoài ngành như các công ty Fintech, công ty tài chính tiêu dùng, mạng viễn thông, các trung gian thanh toán điện tử phi ngân hàng.

Giai đoạn 2014 - 2019, MB duy trì được tốc độ tăng trưởng cao hơn trung bình ngành trên tất cả các chỉ tiêu quy mô, chất lượng, hiệu quả, năng suất lao động. Tổng tài sản tăng trưởng gấp 1,8 lần, Cho vay khách hàng tăng 2,1 lần, Doanh thu và LNTT tăng 2,4 lần, Tổng số lượng khách hàng đạt 3,8 triệu KH (tăng gấp 2 lần so với 2014), thu hút trên 8 triệu user sử dụng kênh số, LNTT/người (riêng ngân hàng) tăng 59%. Chất lượng tài sản luôn được kiểm soát chặt chẽ, tỷ lệ nợ xấu kiểm soát dưới 1,35%. ROE duy trì trên 15%, riêng năm 2018 ~ 19,04%. Vị thế ngân hàng được nâng cao, nhiều năm liền được NHNN xếp hạng A (tiêu chuẩn cao nhất) do NHNN ban hành, hệ số tín nhiệm của MB nâng từ B2 lên B1 theo xếp hạng quốc tế của Moody's.

**Bảng 1 - Kết quả kinh doanh MB giai đoạn 2014 - 2018**

*Đơn vị: Tỷ đồng*

TT	Chỉ tiêu	2014	2015	2016	2017	2018	CAGR
1	Tổng tài sản	200.489	221.042	256.258	313.878	362.325	15,9%
2	Vốn điều lệ	11.594	16.000	17.127	18.155	21.605	16,8%
3	Huy động vốn	167.609	181.565	194.812	220.176	239.964	9,4%
4	Dư nợ	100.569	121.349	150.738	184.188	214.686	20,9%
5	Lợi nhuận trước thuế	3.174	3.221	3.651	4.616	7.767	25,1%
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,73%	1,61%	1,32%	1,20%	1,33%	
7	Tổng Nhân sự thời điểm	6.939	7.810	10.656	13.094	15.233	21,7%
8	Tổng ĐGD được cấp phép	223	253	268	285	299	7,6%

Nguồn: BCTC kiểm toán các năm 2014 - 2018.

Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã chỉ đạo hoàn thiện mô hình tập đoàn tài chính đa năng, tự hào là một trong những định chế có đủ các dịch vụ tài chính đáp ứng hầu hết các nhu cầu của cá nhân, tổ chức với 6 công ty thành viên (CTTV) trên các lĩnh vực: Bảo hiểm nhân thọ (MB Ageas life) liên doanh với Tập đoàn bảo hiểm hàng đầu của Châu Âu

đứng thứ 8 thị trường và thứ 2 về bảo hiểm qua Ngân hàng sau 2 năm hoạt động ; Bảo hiểm phi nhân thọ (MIC) thị phần đứng thứ 6; Công ty tài chính tiêu dùng (MCredit) liên doanh với Ngân hàng Shinsei Bank của Nhật Bản và đứng thứ 4 thị trường sau 2 năm hoạt động; Công ty Chứng khoán (MBS) đứng thứ 5 thị trường; Công ty Quản lý Quỹ (MB capital) đứng đầu thị trường về hiệu quả ROE; Công ty Quản lý tài sản và thu hồi nợ (MB AMC), hoạt động hiệu quả cao trong thu hồi nợ xấu.

Cũng trong nhiệm kỳ, HĐQT đã chỉ đạo tái cơ cấu hoạt động các CTTV, xây dựng chiến lược từng công ty phù hợp với chiến lược tập đoàn; Hoàn thiện mô hình quản lý thông qua người đại diện, Ban kiểm soát; Kiện toàn nhân sự quản lý và các quy chế quản trị nội bộ các công ty; Tăng cường hợp tác bán chéo trong tập đoàn. Theo đó, đến cuối năm 2018, các công ty hoàn thành tái cơ cấu, kết kinh doanh đạt hiệu quả cao với Tổng Doanh thu trên 7.000 tỷ đồng và Lợi nhuận ~ 715 tỷ đồng, chiếm trên 9 % lợi nhuận tập đoàn.

Định hướng đầu tư chiều sâu cho công nghệ, HĐQT chỉ đạo ký hợp tác với IBM để xây dựng Chiến lược CNTT và triển khai dự án hiện đại hóa CNTT; thành lập Khối Ngân hàng số trên cơ sở đề án Ngân hàng số và phát triển được nhiều sản phẩm dịch vụ tiện ích có hàm lượng công nghệ cao như hợp tác với Facebook triển khai dịch vụ tài chính ngân hàng qua mạng xã hội MB Facebook Fanpage, phát triển các ứng dụng số như APP MBank cho cá nhân trên điện thoại, dự án nền tảng QTRR hiệu quả..., góp phần tích cực vào tăng trưởng lợi nhuận của MB, đảm bảo an toàn an ninh hệ thống.

## **2.2. Kiện toàn mô hình quản trị và Nâng cao năng lực quản trị công ty.**

HĐQT MB nhiệm kỳ 2014 - 2019 được bầu với 11 thành viên. Số thành viên hiện tại là 10 thành viên, trong đó có 5 thành viên Thường trực/chuyên trách, 4 thành viên không điều hành, 1 thành viên độc lập. Trong nhiệm kỳ có 2 thành viên được miễn nhiệm (do nhận công tác ở vị trí cấp cao của nhà nước hoặc thay đổi người đại diện) và 1 thành viên được bầu bổ sung (đại diện vốn của SCIC).

Chất lượng quản trị đạt tiêu chuẩn cao nhờ thừa hưởng kinh nghiệm quản lý đa ngành từ các thành viên HĐQT chuyên trách là các cán bộ quản lý gắn bó với MB từ những ngày đầu thành lập và các thành viên HĐQT - là lãnh đạo cấp cao, chủ tịch, tổng giám đốc đến từ những tổ chức, doanh nghiệp hàng đầu như Tập đoàn Công nghiệp - Viễn thông Quân đội Viettel; Tổng Công ty Đầu tư và kinh doanh vốn nhà nước SCIC; Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn; Tổng Công ty Trực thăng Việt Nam; Tổng Công ty May 28.

Năng lực chỉ đạo và giám sát của HĐQT đảm bảo sát với hoạt động của MB. Trong kỳ, HĐQT và các Ủy ban (Ủy ban QTRR, Ủy ban Tín dụng, Ủy ban Nhân sự) đã tích cực tổ chức họp định kỳ quý/đợt xuất; Thường trực HĐQT tổ chức các chương trình họp/chỉ đạo định kỳ tháng tuần/tháng và làm việc trực tiếp với các cơ quan, đơn vị để triển khai nhiệm vụ trên cơ sở kế hoạch hoạt động đã được HĐQT giao từ đầu năm, nhằm đưa ra định hướng chỉ đạo phù hợp phát triển kinh doanh MB.

HĐQT phối hợp thường xuyên với Ban Kiểm soát trong việc giám sát hoạt động của Ban Điều hành và Người đại diện tại các CTTV; tổ chức các chương trình kiểm tra, kiểm toán toàn diện, đột xuất theo chuyên đề các đơn vị trong hệ thống MB và các CTTV, phù hợp quy định pháp luật; chủ động phối hợp với các cơ quan quản lý giám sát trong các đợt thanh tra pháp nhân và tổng kiểm toán, thông tin minh bạch.

Đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc và các thành viên Ban Điều hành (các

Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính và các chức danh tương đương) trong giai đoạn 2014 - 2019, công tác điều hành mọi mặt hoạt động của ngân hàng đã được thực hiện theo đúng chỉ đạo, định hướng của HĐQT và phù hợp quy định pháp luật; năng lực kinh doanh và quản trị điều hành ngân hàng được nâng cao, tạo được một số đột phá tích cực khi triển khai các chuyển dịch chiến lược. Công tác phối hợp giữa các thành viên trong hệ thống được tập trung đẩy mạnh, đặc biệt trong việc bán chéo, cung cấp các gói sản phẩm và dịch vụ cho khách hàng và tận dụng lợi thế về quy mô.

Nhiệm kỳ vừa qua, HĐQT MB đã tập trung hoàn thiện cơ chế quản trị công ty, trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật, hướng tới thông lệ quốc tế, được các cổ đông chấp thuận và quy định rõ ràng trong Điều lệ và quy chế quản trị nội bộ của MB. Trong kỳ, HĐQT đã hoàn thiện Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, Thường trực HĐQT; Kiện toàn tổ chức hoạt động, phân công nhân sự phụ trách các Ủy ban giúp việc cho HĐQT (Ủy ban QTRR, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Tín dụng); chỉ đạo điều chỉnh/ hoàn thiện và triển khai chế độ thông tin báo cáo HĐQT. Các quy định công bố thông tin, quy định quản lý thông tin cổ đông, cổ phiếu MBB được sửa đổi/cập nhật theo quy định pháp luật và các thông lệ quản trị tiên tiến.

HĐQT đã chỉ đạo kiện toàn mô hình tổ chức hoạt động của MB và các CTTV được hoàn thiện theo hướng tập trung, giảm các khâu trung gian, tiết kiệm nguồn lực cho hệ thống. Cơ chế vận hành theo mô hình tập trung theo chức năng đã được triển khai bài bản, khách quan, minh bạch, kiểm soát tốt rủi ro và mang lại hiệu quả cao.

Việc Sử dụng quỹ thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và Ban Kiểm soát luôn nằm trong hạn mức đã được ĐHCĐ phê duyệt hàng năm. Thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác theo kết quả thực hiện công việc và theo kết quả kinh doanh hàng năm của Ngân hàng, đảm bảo phù hợp Điều lệ MB, các quy định nội bộ của MB về lương/đãi ngộ, các quy định hiện hành có liên quan.

### **2.3. Chỉ đạo triển khai các giải pháp thực hiện.**

- *Xây dựng và hoàn thiện mô hình kinh doanh bán lẻ phù hợp với định hướng Chiến lược phát triển của MB:*

Giai đoạn 2014 - 2019, HĐQT chỉ đạo hoàn thiện mô hình kinh doanh bán lẻ phù hợp với định hướng Chiến lược; trong đó, ưu tiên các sản phẩm trên kênh số (App MBbank, ebanking cho KHDN...) và đến hết năm 2018, MB phát triển hơn 2,6 triệu user active. Mô hình kinh doanh thẻ cũng được tập trung phát triển, trong năm 2018 mở mới được 500 nghìn thẻ, đạt lũy kế 1 triệu thẻ Debit/Credit. Các sáng kiến đổi mới phương pháp luận và phát triển sản phẩm, sáng kiến số hóa các công cụ bán hàng (CRM, Smart RM) được đồng thời triển khai. Bên cạnh đó, MB phát triển mở rộng nhiều ngành nghề kinh doanh như giao dịch ngoại hối trên thị trường quốc tế, Ví điện tử và Đầu tư hợp đồng tương lai Trái phiếu...Đồng thời, MB khai thác sâu tệp khách hàng thông qua việc tích hợp với các sản phẩm đặc thù của các CTTV trong lĩnh vực chứng khoán, quản lý quỹ, bảo hiểm; theo đó giúp doanh số từ bán bảo hiểm qua ngân hàng (bancas) đạt 1.213 tỷ đồng, đứng thứ 2 thị trường.

- *Nâng cao năng lực cho hệ thống CNTT, đảm bảo hiện đại, tiên tiến, đủ khả năng triển khai các sản phẩm Số tiện ích:*

HDQT đã chỉ đạo đầu tư toàn diện và nâng cao năng lực hạ tầng CNTT để phục vụ hoạt động kinh doanh và đảm bảo an toàn, bảo mật. Với mục tiêu đưa MB trở thành Ngân hàng có hệ thống CNTT hàng đầu tại Việt Nam, HDQT đã chỉ đạo triển áp dụng mạnh mẽ nhiều ứng dụng công nghệ vào tất cả các nghiệp vụ, các khâu của quy trình; tiêu biểu như nâng cấp hệ thống T24 phiên bản R16 với nhiều tính năng vượt trội, giúp giảm thời gian chạy đóng ngày xuống còn 3h30 phút, thấp nhất trong số các NHTM có quy mô tương đương; nâng cấp các hệ thống công nghệ (BPM, DC, DR...) tăng khả năng xử lý giao dịch 400% và thời gian sẵn sàng của hệ thống lõi luôn đạt trên 99,9%, góp phần nâng cao chất lượng dịch vụ cho khách hàng.

- *Nâng cao năng lực và hạ tầng QTRR tiêu chuẩn, kiểm soát rủi ro chặt chẽ:*

Với mục tiêu “quản trị rủi ro chặt chẽ”, HDQT đã chỉ đạo kiện toàn Khung quản trị rủi ro toàn hàng theo các thông lệ tốt của Ủy ban Basel, COSO, ISO, tổ chức mô hình quản trị rủi ro 3 tuyến (vòng) bảo vệ theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN; triển khai nhiều ứng dụng công nghệ trong công tác quản trị rủi ro hiện đại, bao gồm: mô hình hóa xếp hạng tín dụng (Scoring), xác suất vỡ nợ (PD), mô hình tính tỷ lệ tổn thất khi khách hàng vỡ nợ (LGD), giá trị chịu rủi ro khi vỡ nợ (EAD), ứng dụng mô hình kiểm soát chặt chẽ tất cả các loại rủi ro trong ngân hàng. Đồng thời, các khung chính sách về quản trị rủi ro công nghệ, rủi ro gian lận và các chuẩn mực quốc tế để quản trị loại rủi ro này (COBIT, ITIL, ISO27001,..) được xây dựng và áp dụng nhằm giảm thiểu tổn thất về tài chính cũng như chủ động, phòng ngừa, bảo vệ quyền lợi của khách hàng.

MB luôn chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước về các giới hạn an toàn trong hoạt động, đảm bảo các giới hạn nằm trong ngưỡng an toàn và tốt hơn trung bình ngành. Đồng thời, với sự chuẩn bị chủ động, tích cực và kỹ lưỡng, MB đã sẵn sàng đáp ứng các điều kiện và năng lực để tổ chức quản lý theo tiêu chuẩn Basel II.

- *Xây dựng hệ thống cơ sở vật chất, mạng lưới kang trang, hiện đại:*

MB đã đầu tư phát triển mạng lưới, tăng độ bao phủ trong toàn quốc với 299 điểm giao dịch trên 53 tỉnh thành phố tại Việt Nam, 2 chi nhánh tại nước ngoài (Lào, Campuchia) và 1 văn phòng đại diện tại Nga. Với mục tiêu tăng cường hiện diện thương hiệu tại các địa bàn trọng điểm, MB triển khai xây dựng trụ sở tại 63 Lê Văn Lương, Hà Nội; dự án trụ sở MB khu vực miền Trung tại 54 Điện Biên Phủ thành phố Đà Nẵng và nhiều dự án đầu tư trụ sở tại các khu vực trên cả nước (trụ sở CN MB tại Bắc Ninh, Cần Thơ, Hải Phòng, Bình Dương, Tây Ninh...). Các chi nhánh, trụ sở MB đều đạt tiêu chuẩn giao dịch kang trang, thuận tiện cho khách hàng với hình ảnh nhận diện mới trẻ trung, năng động.

- *Kiện toàn, nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư:*

HDQT đã tập trung chỉ đạo rà soát và kiện toàn danh mục đầu tư góp vốn mua cổ phần của MB; chỉ đạo sát sao các thủ tục liên quan đến các phương án xử lý đối với các khoản đầu tư thực hiện chuyên tiếp theo Thông tư 36/2014/TT-NHNN, đảm bảo phù hợp quy định của pháp luật, công khai, minh bạch. MB cơ bản đã hoàn thành tái cơ cấu các công ty thành viên và tập trung nâng cao chất lượng quản trị. Các công ty tập trung tổ chức hoạt động theo các mảng hoạt động lõi, thoái/xử lý tốt các khoản đầu tư hiệu quả không cao và

thực hiện nghiêm túc yêu cầu xử lý chuyển tiếp theo quy định của Thông tư 36/2014/TT-NHNN (hoàn thành chuyển nhượng vốn góp của MIC tại MIC Invest, chuyển nhượng vốn góp của MBAMC tại MBLand). Các công ty thành viên có những chuyển biến tích cực, lần đầu tiên sau nhiều năm đóng góp được 334,5 tỷ đồng vào Lợi nhuận chung.

- *Xây dựng được đội ngũ nhân sự có chất lượng:*

Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã kiện toàn đội ngũ nhân sự MB các cấp, tuyển chọn được các CBQL cấp cao có tâm và có tầm cho toàn hệ thống, định hướng đổi mới và nâng cao chất lượng công tác tuyển dụng, đào tạo; chú trọng cải thiện các cơ chế đãi ngộ giúp tạo động lực mạnh mẽ cho CBNV; củng cố văn hóa doanh nghiệp trên cơ sở kế thừa các giá trị cốt lõi và vận dụng linh hoạt trong thực tế; tạo dựng môi trường làm việc gắn kết, khuyến khích sự phát triển của mỗi cá nhân. Trong giai đoạn 2014 - 2018, MB có sự chuyển dịch mạnh mẽ từ quản lý hệ thống sang kinh doanh, tăng tỷ lệ nhân sự bán hàng toàn hàng từ 40%/tổng nhân sự lên 68%; tỷ lệ RM tăng từ 46% lên 70% (năm 2018) và dự kiến năm 2019 là 75%. Tốc độ tăng trưởng nhân sự đạt 9% năm 2018, ở mức trung bình ngành và phù hợp với tốc độ tăng trưởng về mạng lưới, quy mô hoạt động, đáp ứng mục tiêu về hiệu quả của MB (LN bình quân/người năm 2018 tăng hơn 2 lần so với 2014, đạt 826 triệu/người). Nhân sự MB có độ tuổi bình quân 28 tuổi, trong đó nhóm có độ tuổi dưới 30 chiếm 70% tổng số lao động. Đây là đội ngũ có sức trẻ, được đào tạo bài bản với kiến thức và kỹ năng phù hợp, có khả năng tiếp cận kiến thức và công nghệ mới, giúp MB nắm bắt các xu hướng nhanh và hiệu quả.

#### 2.4. Tích lũy giá trị doanh nghiệp đảm bảo lợi ích cổ đông

**Lợi ích cổ đông:** Trong nhiệm kỳ 2014 - 2019, MB luôn là Ngân hàng đảm bảo tốt các quyền lợi cổ đông với chính sách trả cổ tức đều đặn hàng năm, mức cổ tức trung bình đạt ~ 14,3%, lợi nhuận đầu tư (cổ tức và cổ phiếu thưởng) bình quân ~ 18,3%, giá trị cổ phiếu sau chia tách tăng ~ 2,2 lần so với 2014. Năm 2018 giá trị vốn hóa doanh nghiệp tăng ~ 3 lần so với 2014.

**Bảng 2 - Cổ tức, giá cổ phiếu MB và khối lượng giao dịch qua các năm 2014-2018**

Chỉ tiêu	2014	2015	2016	2017	2018
Cổ tức	10%	10%	11%	25%	Dự kiến trả trong 2019 ~ 14%
- Tiền mặt	7%	5%	6%	6%	6%
- Cổ phiếu	3%	5%	5%	19% (*)	8%
Giá cổ phiếu (sau điều chỉnh)	8.810	10.450	10.520	20.900	~ 20.000
Tổng giá trị vốn hóa (tỷ đồng)	15.188	23.360	23.978	46.113	42.021

(\*) Tỷ lệ chi trả cổ tức cho KQ tài chính năm 2017 gồm 6% tiền mặt, 5% cổ phiếu và 14% cổ phiếu thưởng.

Các cơ chế thực hiện quyền cổ đông bao gồm: Cơ chế tham dự và thông qua nghị quyết tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông; Cơ chế kiểm tra, giám sát hoạt động của cổ đông; Cơ chế tiếp nhận thông tin của HĐQT, Ban Điều hành; Cơ chế công khai, minh bạch thông tin được HĐQT MB thực hiện nghiêm túc theo quy định pháp luật. Trong nhiệm kỳ qua, các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của MB luôn có tỷ lệ cổ

đồng tham dự cao (trên 70%) và biểu quyết nhất trí với các vấn đề quan trọng mà HĐQT MB trình (trên 95%). Hoạt động công bố thông tin, công khai các lợi ích liên quan của Người nội bộ và Người có liên quan của người nội bộ được triển khai nghiêm túc, tuân thủ chặt chẽ các quy định có liên quan. MB đa dạng hóa các kênh công bố thông tin, thường xuyên tiếp xúc với các cổ đông, nhà đầu tư để cung cấp các thông tin yêu cầu và CBTT bằng Tiếng anh song song với Tiếng Việt để đảm bảo các cổ đông nước ngoài kịp thời nắm bắt thông tin. Với những nỗ lực đảm bảo quyền lợi cổ đông và công khai, minh bạch thông tin, MB vinh dự đạt danh hiệu **“Top 5 DN lớn đạt chuẩn về công bố thông tin”** năm 2018 theo chương trình bình chọn của Sở giao dịch Chứng khoán HCM (HSX) và phối hợp với các đơn vị tổ chức; **“Top 50 DN niêm yết tốt nhất Việt Nam”** do Forbes Việt Nam xếp hạng.

**Lợi ích các đối tác** góp vốn hoặc liên kết với MB được đảm bảo lâu dài, bền vững thông qua việc MB tổ chức tốt kinh doanh chéo các lĩnh vực chứng khoán, quản lý quỹ, bảo hiểm .... Trong kỳ, HĐQT chỉ đạo triển khai mạnh mẽ các thỏa thuận hợp tác với cổ đông, đối tác chiến lược như Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn, Tổng Công ty Đầu tư và kinh doanh vốn nhà nước SCIC, Tập đoàn Công nghiệp - Viễn thông Quân đội Viettel... thông qua các sản phẩm, chương trình hợp tác đặc thù như E-port Tân Cảng, Thẻ đồng thương hiệu Visa MB - VinID, Viettel pay... Các thỏa thuận hợp tác với các đối tác nước ngoài như Tập đoàn bảo hiểm AgeasLife - Thụy Sĩ tại mô hình Công ty bảo hiểm MBAgeas life và Shinsei Bank - Nhật bản tại Công ty Tài chính tiêu dùng MCredit đã có những kết quả hoạt động kinh doanh khả quan sau hơn 2 năm thành lập.

**Lợi ích người lao động:** MB đảm bảo công việc cho đội ngũ nhân sự với 15.233 nhân viên toàn tập đoàn (trong đó riêng ngân hàng ~ 8.897 người) với thu nhập của CBNV MB không ngừng được cải thiện qua các năm (thu nhập bình quân/tháng của người lao động năm 2018 có mức tăng trưởng ~ 18% so với cuối năm 2014). Đội ngũ nhân sự được xây dựng có chất lượng và cam kết gắn bó lâu dài với MB thông qua quá trình tuyển dụng, đào tạo, quy hoạch phát triển và đãi ngộ công khai minh bạch dựa trên kết quả công tác (Quy hoạch Top 50, 100; đào tạo nhân sự tài năng qua chương trình Leader shift; cải thiện cơ chế đãi ngộ qua các năm; xây dựng môi trường làm việc gắn kết, khuyến khích tự đổi mới phát triển). MB được bình chọn **Top 5 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam trong ngành tài chính - ngân hàng** (do Aphabe & Nielsen thực hiện) là kết quả đáng tự hào vì những nỗ lực phát triển văn hóa doanh nghiệp và môi trường lao động hiệu quả.

**Đóng góp cho Nhà nước:** Trong 5 năm qua, MB đã đóng góp gần 7.000 tỷ đồng cho ngân sách nhà nước.

**Trách nhiệm xã hội:** với định hướng xuyên suốt từ HĐQT - Ban Điều hành - toàn thể CBNV về phương châm “có trách nhiệm với xã hội”, MB và các công ty thành viên đã tích cực thực hiện công tác đền ơn đáp nghĩa, an sinh xã hội quốc phòng và dân sự, chia sẻ với cộng đồng trên phạm vi toàn quốc với tổng số tiền lên đến ~ 487,5 tỷ đồng.

Như vậy, trong nhiệm kỳ 2014 - 2019, với phương châm **“Kỷ luật nghiêm - Thượng tôn pháp luật - Hiệu quả - An toàn - Không sợ cạnh tranh - Có trách nhiệm với xã hội”**, MB đã xây dựng văn hóa doanh nghiệp có bản sắc. HĐQT MB đã thực hiện tích cực vai trò chức năng quản trị điều hành theo đúng các cam kết với Đại hội cổ đông.

MB giữ vững sự ổn định nội bộ, quản trị tốt rủi ro, đoàn kết, tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật và tạo được nhiều đột phá và chuyển biến hiệu quả trong hoạt động. Với những đóng góp cho hệ thống Ngân hàng Việt Nam nói riêng và cộng đồng xã hội nói chung, MB đã được Đảng, Nhà nước, Chính phủ, Quân ủy Trung ương, Bộ Quốc phòng, các Bộ Ban ngành trung ương, địa phương, các tổ chức trong và ngoài nước tặng thưởng nhiều danh hiệu, giải thưởng cao quý, tiêu biểu là: **Huân chương Lao động hạng Nhất (2014)**; nhiều năm nhận cờ thi đua của Chính Phủ, của Bộ trưởng BQP, thống đốc NHNN; một số giải thưởng quốc tế có uy tín trên thế giới (danh hiệu “World Class” (2014), Giải Vàng chất lượng Châu Á - Thái Bình Dương ...). Đặc biệt trong năm 2015, MB vinh dự được Chủ tịch nước trao tặng danh hiệu **Anh hùng Lao động**.

### **3. Các mặt tồn tại**

Hiệu quả hoạt động các CTTV có thể tiếp tục cải thiện nhằm tăng tỷ lệ lợi nhuận các công ty trong lợi nhuận chung của tập đoàn.

Đầu tư hệ thống hạ tầng CNTT còn chưa đáp ứng được yêu cầu phát triển kinh doanh và xu hướng số hóa.

Giá trị thương hiệu MB, giá trị vốn hóa chưa tương xứng với tiềm năng và vị thế của MB trên thị trường.

### **4. Bài học kinh nghiệm**

Sự đồng thuận, nhất trí và cam kết cao trong xây dựng định hướng phát triển kinh doanh từ Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành, tập thể CBNV, không có lợi ích nhóm.

Sự ủng hộ, quan tâm, giúp đỡ của Nhà nước, Chính phủ, Bộ Quốc Phòng, NHNN, các cơ quan quản lý địa phương, cổ đông, đối tác, nhà đầu tư và khách hàng.

Xây dựng chiến lược đúng đắn, sáng tạo, phát huy trí tuệ tập thể trên tích lũy kinh nghiệm quản lý dày dặn của các thành viên HĐQT trong định hướng phát triển dài hạn. Xây dựng văn hóa doanh nghiệp độc đáo có bản sắc.

Chú trọng phát triển con người. Xây dựng hệ thống quản trị thành tích tiên tiến để phát huy tiềm năng con người trong tổ chức. Phát hiện bồi đắp nhân tài có đức, có tâm, có tầm.

\* \* \*



## **PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2019 – 2024**

### **1. Phân tích môi trường kinh doanh 2019 - 2024:**

Theo dự báo của các tổ chức uy tín như World bank, IMF, Ngân hàng thế giới, tình hình kinh tế thế giới các năm tới chứa đựng nhiều biến số khó lường, khó dự báo như cuộc đối đầu Mỹ và Trung Quốc, sự kiện Bắc Triều Tiên, diễn biến phức tạp của giá hàng hóa như dầu mỏ... Xu thế vừa hợp tác vừa cạnh tranh giữa các nền kinh tế lớn, sự thay đổi vai trò vị trí các quốc gia trong chuỗi cung ứng toàn cầu; xu hướng hội nhập tham gia hiệp định thương mại tự do Thái Bình Dương (CP-TPP) vừa là thách thức lớn đồng thời là cơ hội mới. Sự nổi lên của mô hình kinh tế chia sẻ, cuộc cách mạng 4.0, kinh tế số hóa sẽ thay đổi phương thức giao dịch và cạnh tranh với kinh tế truyền thống. Toàn cầu hóa và hội nhập quốc tế diễn ra toàn diện, sâu sắc ở các nước kể cả những nước chậm phát triển. Theo đó, các nền kinh tế mới nổi và đang phát triển như Ấn Độ, Braxin hay một số quốc gia trong khu vực ASEAN-5 trong đó có Việt Nam đều được đánh giá sẽ có như chuyển biến và tăng trưởng tích cực hơn các khu vực khác.

Đối với Việt Nam, Chính phủ quyết tâm mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, kiềm chế lạm phát, ổn định tỷ giá cùng với chương trình tái cơ cấu nền kinh tế, hoàn thiện thể chế. Dự báo, nền kinh tế Việt Nam sẽ tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng GDP cao hơn so với các nước trong khu vực và đạt mức ~ 6,5%, lạm phát được kiềm chế ở mức < 5%. Trong lĩnh vực ngân hàng, chính sách tiền tệ dự báo tiếp tục được điều hành linh hoạt, đảm bảo thanh khoản hệ thống, ưu tiên kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng. Đề án tái cơ cấu ngành ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu theo Quyết định 1058/QĐ-TTg và Nghị quyết 42/2017/QH14 được tiếp tục triển khai với mục tiêu cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với trọng tâm là xử lý căn bản, triệt để nợ xấu; giữ vững sự ổn định, an toàn hệ thống, theo đó, tiếp tục lành mạnh tình hình tài chính, nâng cao năng lực quản trị và minh bạch hóa hoạt động, nâng cao năng lực cạnh tranh và tuân thủ các chuẩn mực, thông lệ quốc tế tốt trong quản trị và trong hoạt động của các TCTD. Ngoài ra, những áp lực cạnh tranh ngày càng tăng và việc triển khai áp dụng Basel II tại VN sẽ là thách thức nhưng cũng tạo điều kiện để các NH nâng trình độ quản trị lên một tầm cao mới.

### **2. Định hướng hoạt động giai đoạn 2019 - 2024:**

Trong giai đoạn tới, MB quyết tâm triển khai thành công Chiến lược phát triển Ngân hàng giai đoạn 2017-2021 trên cơ sở kế thừa và phát huy những thành tựu đã đạt được trong giai đoạn 2011-2016 và đảm bảo tăng cường vị thế của ngân hàng, đem lại giá trị cho khách hàng và cổ đông.

#### **2. 1. Mục tiêu chủ yếu giai đoạn 2019 - 2024:**

Tiếp tục mục tiêu chiến lược “Trở thành Ngân hàng thuận tiện nhất”, duy trì “Top 5 về hiệu quả kinh doanh và an toàn”, MB sẽ hoạt động theo phương châm “Đổi mới, hiện đại, hợp tác, bền vững”, với các chỉ tiêu tăng trưởng bình quân trong giai đoạn này là: Tổng Tài sản tăng 14%, Doanh thu tăng 22%, LNTT tăng 20%, ROE đạt trên 20%, hệ số CAR đạt trên 9%.

MB quyết tâm triển khai thành công chiến lược phát triển ngân hàng giai đoạn 2017 - 2021 dựa trên 3 trụ cột (Ngân hàng cộng đồng, Ngân hàng chuyên nghiệp theo ngành, Ngân hàng số), 2 nền tảng (QTRR vượt trội, năng lực thực thi nhanh); Thực hiện hiệu quả 4 chuyển dịch chiến lược: xây dựng ngân hàng số; củng cố quan hệ khách hàng;

nâng cao năng lực quản trị rủi ro và quản lý hiệu quả hoạt động các công ty. Để chuẩn bị phát triển dài hạn, trên cơ sở nghiên cứu bài học kinh nghiệm, kế thừa phát huy những thành tựu đạt được của Chiến lược giai đoạn 2017 - 2021, HĐQT sẽ chuẩn bị xây dựng Chiến lược 2021 - 2026 và tầm nhìn đến 2030.

Trong giai đoạn tới, HĐQT sẽ chú trọng đầu tư xây dựng giá trị thương hiệu MB có quy mô tầm khu vực; hoàn thiện bổ sung giá trị văn hóa doanh nghiệp; đầu tư chiều sâu về con người, công nghệ để tạo năng lực cạnh tranh bền vững.

Cập nhật và áp dụng các xu hướng của thị trường, HĐQT sẽ nghiên cứu và định hướng hoàn chỉnh mô hình tập đoàn tài chính trên ứng dụng nền tảng số hóa để củng cố kết nối hệ sinh thái khách hàng, dịch vụ, sản phẩm giữa ngân hàng với các công ty. Đồng thời, MB quản lý hoạt động của các Công ty thành viên thông qua các cơ chế/tiêu chuẩn quản trị đảm bảo giám sát chặt chẽ về hiệu quả trên cơ sở tăng tính chủ động của các công ty và tăng tỷ trọng đóng góp lợi nhuận của các công ty trong tập đoàn phù hợp mục tiêu chiến lược.

Với mục tiêu đảm bảo lợi ích tối đa cho đối tác, cổ đông và khách hàng, HĐQT sẽ tiếp tục ổn định cơ cấu cổ đông và thực hiện đầy đủ các quyền của cổ đông, đối xử công bằng, minh bạch; đồng thời tiếp tục triển khai các giải pháp duy trì năng lực tài chính dài hạn, nỗ lực không ngừng cải tiến chất lượng dịch vụ với mong muốn đến lại các sản phẩm tiện ích và giá trị gia tăng.

**Bảng 3 - Mục tiêu kinh doanh giai đoạn 2019 - 2024**

TT	Chỉ tiêu	Tăng trưởng bình quân năm giai đoạn 2019 - 2024
1	Tổng Tài sản	~ 14%
2	Huy động	~ 15%
3	Dư nợ	~ 15% <i>(theo giới hạn tăng trưởng tín dụng của NHNN)</i>
4	Lợi nhuận trước thuế	~ 20%
5	Tỷ lệ nợ xấu	Tối đa 2%
6	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	~ 9% <i>(tuân thủ Basel 2)</i>

## 2.2. Chương trình hành động trọng tâm của nhiệm kỳ 2019 - 2024:

**Chiến lược:** Triển khai đồng bộ các dự án chiến lược trọng điểm (App MBBank. Chuyển đổi và nâng cấp hệ thống CNTT hiện đại, CRM và Smart RM, BPM, PD, đổi mới phương pháp đào tạo và nâng cao năng lực lãnh đạo, Loyalty gắn kết trung thành khách hàng, Marketing số...), tạo đột phá thông qua việc triển khai thành công 4 chuyển dịch chiến lược.

**Củng cố hệ thống quản trị doanh nghiệp:** Nâng cao chất lượng quản trị điều hành từ HĐQT, BKS, BĐH; tăng cường vai trò của HĐQT và BKS trong nhiệm kỳ mới; tiếp tục hoàn thiện quy chế về quản trị điều hành phù hợp quy định hiện hành và thông lệ quốc tế tiên tiến. Củng cố năng lực các cơ quan giúp việc HĐQT gồm Ủy ban QTRR, Ủy ban Nhân sự, các ủy ban chuyên môn theo Thông tư 13/2018/TT - NHNN.

**Ổn định cơ cấu cổ đông:** Đảm bảo phát triển bền vững và duy trì cơ cấu cổ đông ổn định, các Doanh nghiệp Quân đội chiếm tỷ lệ sở hữu chi phối. Tìm kiếm và ưu tiên mở Room với đối tác chiến lược có đủ năng lực giúp MB nâng cao năng lực cạnh tranh.

**Định vị thị trường, sản phẩm:** Hoàn thiện các mô hình kinh doanh mới ưu tiên phát triển bán lẻ và ngân hàng số. Định hướng là Ngân hàng thuận tiện nhất đối với SMEs vừa và nhỏ. Tiêu chuẩn hóa các sản phẩm dịch vụ tạo ra trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng.

**Kênh phân phối:** Ưu tiên phát triển hệ thống mạng lưới tại các khu vực đô thị/cận đô thị có tiềm năng. Đẩy mạnh chuyển dịch các giao dịch trên kênh điện tử; hạn chế dần và giảm số lượng chi nhánh mở mới. Tiếp tục triển khai tận dụng cơ hội phát triển Ngân hàng số và tăng cường hợp tác với các đối tác/cổ đông chiến lược trong việc khai thác hiệu quả tập khách hàng của các bên.

**Nền tảng QTRR:** Triển khai và áp dụng thành công hệ thống quản trị rủi ro theo Basel 2 trước hạn. Chú trọng ứng dụng công nghệ thông tin trong xây dựng hệ thống quản trị kiểm soát rủi ro tự động, hoàn thiện các hệ thống: Scoring, PD, LGD, EAD, NII, EVE... Kiện toàn và củng cố mô hình 3 tuyến (vòng) bảo vệ theo quy định của NHNN và thông lệ quốc tế.

**Nền tảng CNTT:** Triển khai thành công dự án tư vấn Chiến lược CNTT 5 năm với IBM. Xây dựng nền tảng CNTT đủ mạnh đáp ứng kết nối Ngân hàng số, các đơn vị thành viên trong tập đoàn, với các đối tác.

**Năng lực nhân sự:** chuẩn bị chiến lược phát triển nhân sự thế hệ mới, thế hệ số. Hoàn thiện cơ chế đãi ngộ, hệ thống quản trị thành tích thông minh giúp tăng trải nghiệm cho người lao động và tự quản lý hiệu suất.

**Giá trị thương hiệu:** Xây dựng chiến lược Marketing và định vị thương hiệu của Ngân hàng phù hợp với thế hệ khách hàng mới. Minh bạch thông tin, tăng cường quan hệ nhà đầu tư. Nâng cao vị thế của thương hiệu trên thị trường trong và ngoài nước.

**Củng cố giá trị văn hóa doanh nghiệp:** Tiếp tục phát huy các giá trị cốt lõi gắn kết quyết tâm cao với phương châm “Kỷ luật nghiêm - Thương tôn pháp luật - Hiệu quả - An toàn” để phát triển văn hóa doanh nghiệp của MB thành lợi thế cạnh tranh trên thị trường.

\* \* \*

Sau gần 25 năm phát triển liên tục, nhiệm kỳ 2019 - 2024 sẽ là giai đoạn vô cùng quan trọng để MB chuyển đổi và tiếp tục khẳng định vị thế trên thị trường.

MB tin tưởng rằng, cùng với sự quan tâm, ủng hộ của Quý vị cổ đông, sự thống nhất trong chỉ đạo điều hành của HĐQT, BKS, BDH và sự hỗ trợ nhiệt tình có hiệu quả của các cơ quan, ban ngành liên quan, các khách hàng và tinh thần phấn đấu, đoàn kết của tập thể cán bộ nhân viên, MB sẽ tiếp tục phát triển vững mạnh, là một trong những NH top đầu Việt Nam về hiệu quả, an toàn.

Kính chúc toàn thể Quý vị đại biểu, Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc, thành công!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**Nơi nhận:**

- Quý vị cổ đông;
- HĐQT/ BKS;
- Lưu: VP HĐQT, Ban KH.

**Lê Hữu Đức**



Số: 473/BC-MB-BKS

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 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 Tiên	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.	Bổ 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 kiện toàn 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 Asean 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 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 2014-2019. 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 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-2018 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 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 với ngân hàng 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 MB hoàn thành công tác làm việc với 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 đối với hoạt động quản lý cấp cao theo quy định của 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**

*Hà Nội, ngày 17 tháng 04 năm 2019*

Số: 1828 /MB-HS

## **BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2018 VÀ ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2019**

Kính gửi: - Quý vị cổ đông;

### **PHẦN I: KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2018**

Tình hình kinh tế - xã hội năm 2018 có nhiều chuyển biến tích cực. Tăng trưởng GDP tăng 7,08% so với 2017 (mức tăng cao nhất từ 2008), tỷ lệ vốn đầu tư toàn xã hội thực hiện/GDP năm 2018 đạt 33,5%, đảm bảo mục tiêu Quốc hội đề ra từ 33-34%, CPI kiểm soát dưới 5% (năm 2018 là 3,54%), thặng dư thương mại trên 7 tỷ USD cao nhất từ trước đến nay. Môi trường đầu tư kinh doanh tiếp tục cải thiện, được trong nước và quốc tế đánh giá tích cực, trong điều kiện các xung đột và chiến tranh thương mại, chủ nghĩa bảo hộ quốc tế leo thang.

Ngân hàng nhà nước điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt. Tổng phương tiện thanh toán tăng 11,34% (2017 ~ tăng 14,19%), huy động vốn toàn ngành tăng 12,5% (2017 ~ tăng 14,5%), tín dụng tăng 14% (2017 ~ tăng 16,96%). Thanh khoản ổn định. Nợ xấu toàn hệ thống được kiểm soát, tỷ lệ nợ xấu năm 2018 giảm nhẹ ở mức 1,89% (2017 ~1,99%).

Ngân hàng TMCP Quân Đội (MB) đã triển khai kế hoạch năm 2018 với phương châm **“Đổi mới, hiện đại, hợp tác, bền vững”**, tập trung tổ chức thực hiện hoàn thành các mục tiêu kinh doanh, triển khai các giải pháp chiến lược theo kế hoạch đã đề ra từ đầu năm 2018, đạt được các kết quả như sau:

#### **1. Kết quả kinh doanh năm 2018**

*Đơn vị: tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	KH 2018	KQ 2018	so với 2017	so với KH 2018
1	Tổng tài sản	Tăng 11%	362.325	115,4%	104,2%
2	Vốn điều lệ	Tăng 19%	21.605	119,0%	100,0%
3	Huy động vốn dân cư, TCKT	Tăng 11%	239.964	109,0%	97,8%
4	Dư nợ cho vay KH	Tăng ~15%	214.686	116,6%	101,0%
5	Tỷ lệ nợ xấu	<1,5%	1,33%		
6	Lợi nhuận trước thuế	6.800 tỷ	7.767	168,3%	114,2%
	LNTT (riêng MB)	6.500 tỷ	7.030	131,3%	108,2%
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức (*)	≥11%	14%		

*(\*) Tỷ lệ chi trả cổ tức cho KQ tài chính năm 2018 gồm 6% tiền mặt, dự kiến 8% cổ phiếu trả trong năm 2019*

Hoàn thành vượt các chỉ tiêu kế hoạch năm 2018 do Đại hội đồng cổ đông giao. Doanh thu năm 2018 đạt ~ 19.537 tỷ đồng, tăng 41% so với 2017. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 7.767 tỷ đồng, vượt 14% kế hoạch. Các chỉ tiêu đo lường hiệu quả ROE ~ 19,41%, ROA ~ 1,83% nằm trong TOP các ngân hàng dẫn đầu về hiệu quả.

Chú trọng phát triển, củng cố năng lực cán bộ nhân viên, tập trung cải tiến phương pháp đào tạo, ưu tiên đào tạo lực lượng bán hàng. Triển khai các giải pháp ứng dụng số hóa trong cung cấp dịch vụ và tác nghiệp nội bộ trong ngân hàng (CRM, BPM, M – Office, Smart RM...). Năng suất lao động tăng cao, chỉ số LNTT/người bình quân riêng ngân hàng đạt ~ 826 triệu đồng/người/năm (tăng 23% so với 2017).

MB tập trung kiểm soát tốt chất lượng hoạt động và các giới hạn an toàn theo quy định: tỷ lệ nợ xấu của MB ~ 1,33% (riêng ngân hàng ~ 1,21%), hệ số an toàn vốn CAR ~ 10,9% (quy định NHNN  $\geq 9\%$ ), tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng cho vay trung dài hạn: ~ 33,45% (quy định NHNN  $\leq 45\%$ ), LDR (riêng ngân hàng) ~ 73,3% (quy định NHNN  $\leq 80\%$ ), tỷ lệ dự trữ thanh khoản ~ 18,83% (quy định tối thiểu 10%).

Tích cực triển khai các giải pháp, cải thiện hiệu quả kinh doanh chi nhánh/PGD. Hết năm 2018, MB có 299 điểm giao dịch (phủ sóng 53 tỉnh thành phố trong nước, 2 CN nước ngoài Lào, Cam và 1 VPĐD tại Nga), tăng 14 điểm giao dịch so với 2017. Hoàn thành thay đổi hình ảnh nhận diện mới cho 100% điểm giao dịch với diện mạo trẻ trung, năng động, thu hút khách hàng.

## 2. Công tác quản lý điều hành

### Chiến lược:

Tập trung triển khai các dự án chiến lược trọng điểm của MB đảm bảo tiến độ, ưu tiên củng cố năng lực công nghệ thông tin, các dự án ngân hàng số, chú trọng quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế Basel 2, thiết lập hệ thống quản trị và phân tích dữ liệu (DWH), cải tiến phương pháp thiết kế sản phẩm...

Tích cực triển khai nhiều chương trình/chiến dịch marketing theo chuyên dịch ngân hàng số.

**Kinh doanh:** Tổ chức các mô hình kinh doanh mới, duy trì hiệu quả kinh doanh trên tất cả các phân khúc, cụ thể:

Đẩy mạnh bán lẻ, dư nợ KHCN đạt 81.011 tỷ đồng, tăng 35% so với 2017, chiếm 37,7% dư nợ toàn hàng (2017 ~ 32,6%). Hoàn thiện mô hình ngân hàng cộng đồng do SME dẫn dắt.

Đột phá kinh doanh dịch vụ, triển khai có hiệu quả các mô hình kinh doanh bán chéo bảo hiểm (bancas), dịch vụ thẻ, ngân hàng số, dịch vụ ngân hàng đầu tư (IB). Thu nhập từ hoạt động dịch vụ đạt 2.561 tỷ đồng, tăng 2,3 lần so với 2017, chiếm 13% tổng doanh thu (2017 ~ 8%).

Trong năm 2018, MB đã cho ra mắt nhiều tiện ích số hóa vượt trội hướng tới khách hàng như: App MBBank, dịch vụ liên kết với Viettel, phát hành thẻ Visa MB – Vin ID (kết nối Vingroup), E Port với Tân Cảng cho các doanh nghiệp Xuất nhập khẩu, Ngân hàng cộng đồng số 1 với SME Care, cung cấp hạ tầng kết nối thanh toán xã hội với Bảo hiểm xã hội và Kho bạc nhà nước.

Triển khai dự án tư vấn Private- banking với Bordier nhằm xây dựng mô hình kinh doanh với nhóm khách hàng private, dự kiến hoàn thành và kickoff vào quý 2/2019.

Quy hoạch và cải tiến hoạt động kinh doanh tại sàn, bộ mặt kinh doanh và chất lượng dịch vụ tại các sàn giao dịch tạo chuyển biến mạnh mẽ.

### **Công tác quản lý:**

Tiếp tục củng cố năng lực quản trị rủi ro, xây dựng các mô hình đo lường rủi ro nhằm kiểm soát chặt chẽ tất cả các loại rủi ro trong ngân hàng. Hoàn thành các điều kiện và được Ngân hàng nhà nước phê chuẩn MB áp dụng quản lý theo chuẩn Basel 2/TT41 trước hạn từ 1/5/2019, là cơ sở nâng cao năng lực quản trị theo chuẩn thông lệ quốc tế.

Chú trọng phát triển và củng cố năng lực nhân sự toàn hệ thống, ưu tiên phát triển lực lượng bán hàng. Hoàn thành chương trình đào tạo cho Top 50, 100, triển khai chương trình LeaderShift. Cải tiến phương pháp đào tạo, tăng trải nghiệm thực tế với 76% RM hoàn thành khung đào tạo chức danh và 357 lượt đào tạo xóa GAP, tăng năng lực hiệu quả kinh doanh.

Hoàn thành ký hợp đồng tư vấn chuyển đổi năng lực công nghệ với IBM trong vòng 5 năm, tạo ra sự thay đổi đột phá về hạ tầng công nghệ của MB trong các năm tiếp theo. Năm 2018, MB hoàn thành nâng cấp hệ thống T24 lên R16, hệ thống BPM, Way 4, Citad, DWH..., an ninh an toàn thông tin công nghệ đảm bảo tiêu chuẩn quốc tế PCI DSS 2018 và ISO 27001.

Vận hành có hiệu quả các mô hình vận hành – thẩm định – phê duyệt – kế toán tập trung. Cải tiến các quy trình nghiệp vụ, sản phẩm, tăng trải nghiệm khách hàng, rút ngắn thời gian xử lý giao dịch.

Cải cách hành chính mạnh mẽ, tập trung nâng cấp các công cụ hỗ trợ trong quá trình tác nghiệp nội bộ cũng như giao dịch với khách hàng: phần mềm quản lý bán hàng (CRM), hệ thống BPM luân chuyển và quản lý các quy trình lõi phục vụ khách hàng (tín dụng, thanh toán quốc tế, LC xuất khẩu, LC nhập khẩu, thẻ), phần mềm bán hàng thông minh Smart RM, hệ thống văn phòng điện tử (M-office)...

Chú trọng công tác kiểm tra, kiểm soát tuân thủ đảm bảo an toàn, chất lượng hoạt động mọi mặt. Hoàn thiện bộ tiêu chuẩn chất lượng dịch vụ và cam kết thời gian với khách hàng, gắn với trải nghiệm khách hàng khi sử dụng sản phẩm của MB.

Giữ vững ổn định Chính trị, duy trì văn hóa MB. Tập trung lãnh đạo xây dựng Đảng bộ với hơn 2.200 Đảng viên, liên tục các năm đạt Đảng bộ trong sạch vững mạnh, các tổ chức quần chúng vững mạnh, đơn vị vững mạnh toàn diện.

MB luôn xác định trách nhiệm xã hội, tham gia các hoạt động từ thiện, chung tay chia sẻ cộng đồng. Năm 2018, MB đã đóng góp gần 2.200 tỷ đồng cho ngân sách nhà nước, thực hiện công tác đền ơn đáp nghĩa, an sinh xã hội ~ 150 tỷ đồng.

### **3. Những tồn tại, hạn chế cần khắc phục**

- Hoạt động Marketing, tiếp cận thị trường xu hướng mới cần được đầu tư bài bản.
- Cải cách hành chính, nâng cao chất lượng dịch vụ, tăng trải nghiệm cho khách hàng.
- Năng lực quản lý và kiểm soát rủi ro ở các cấp còn chưa đồng đều, toàn diện.

## PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2019

### 1. Mục tiêu kinh doanh 2019

Kinh tế trong nước ổn định, môi trường kinh doanh được củng cố, lạm phát được kiểm soát. Dự báo tổng sản phẩm trong nước (GDP) tăng khoảng 6,7% - 6,8% so với năm 2018. Tốc độ tăng giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4-5%.

NHNN tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt góp phần ổn định thị trường tiền tệ, hỗ trợ tăng trưởng và kiểm soát lạm phát. Định hướng tổng phương tiện thanh toán tăng 16%, dự nợ tăng 14% - 15%. Bên cạnh đó, các TCTD áp lực về mức độ cạnh tranh với các ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính khác trong xu hướng hội nhập, mở cửa và phát triển như hiện nay; NHNN đẩy mạnh quản lý các TCTD theo tiêu chuẩn quản trị quốc tế.

MB tiếp tục bám sát mục tiêu “**Duy trì Top 5 về hiệu quả kinh doanh và an toàn**” với trọng tâm điều hành năm 2019 “**Đẩy mạnh kinh doanh số, marketing; Triển khai toàn diện ngân hàng cộng đồng và SME care; Phát triển bán lẻ, dịch vụ & tiếp tục đổi mới PGD**”.

#### Kế hoạch kinh doanh năm 2019:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2019	Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	402.606	Tăng ~ 11%
2	Vốn điều lệ	25.841	Tăng ~ 20%
3	Huy động vốn dân cư, TCKT	269.396	Tăng ~ 12%
4	Dư nợ cho vay KH	246.036	Tăng ~ 15% (theo giới hạn NHNN)
5	Tỷ lệ nợ xấu	Tối đa 2%	
6	Lợi nhuận trước thuế	9.560	Tăng ~ 23%
	LNTT (riêng MB)	8.345	Tăng ~ 19%
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	Dự kiến ~14%	

### 2. Một số giải pháp trọng tâm năm 2019

#### Chiến lược:

Tập trung nguồn lực triển khai các dự án chiến lược trọng điểm (App MBBank, chuyển đổi và nâng cấp hệ thống CNTT hiện đại, CRM (phần mềm quản lý bán hàng) và Smart RM, BPM (hệ thống luân chuyển chứng từ), PD (mô hình đo lường rủi ro), đổi mới phương pháp đào tạo và nâng cao năng lực lãnh đạo, Loyalty gắn kết trung thành khách hàng, Marketing số) đảm bảo tiến độ, tạo chuyển dịch chiến lược mạnh mẽ.

Hoàn thiện mô hình quản lý tập đoàn theo tiêu chuẩn, đặc biệt chuẩn hóa chất lượng nhân sự quản lý, điều hành công ty. Nâng cao hiệu quả bán chéo trong tập đoàn.

#### Kinh doanh:

Chú trọng khai thác sâu khách hàng theo từng phân khúc. Thiết kế và triển khai mô hình kinh doanh chú trọng trải nghiệm khách hàng như triển khai dự án NH cộng đồng –

SME care.

Ưu tiên phát triển sản phẩm dịch vụ trên kênh số. Nâng cấp tính năng App MBBank, One Office, Web MB... Triển khai dự án Marketing Ngân hàng số nhằm thay đổi căn bản hình ảnh và cách thức tiếp cận thị trường của MB.

Chú trọng thiết kế sản phẩm theo phương pháp luận mới, triển khai mô hình Innovation Lab.

Hoàn thiện các mô hình kinh doanh bán lẻ, ưu tiên phát triển thẻ, Bancas, hoạt động Ngân hàng đầu tư (IB), khách hàng FDI.

### **Công tác quản lý:**

Tập trung các giải pháp phát triển kinh doanh gắn với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng. Hoàn thiện tổ chức với 3 tuyến bảo vệ chủ động theo TT 13 và quản trị theo tiêu chuẩn Basel 2. Cải tiến phương pháp luận kiểm tra kiểm soát nội bộ dựa trên bản đồ rủi ro, nhằm phòng ngừa triệt để các rủi ro phát sinh.

Cải cách hành chính mạnh mẽ, cải tiến quy trình tín dụng, phát hành thẻ. Quy hoạch giảm 30% hệ thống quy định nội bộ tại MB. Triệt để áp dụng cam kết thời gian chất lượng dịch vụ (SLA) với các sản phẩm lõi của Ngân hàng.

Nâng cao giá trị thương hiệu, tăng cường marketing gắn với chất lượng dịch vụ.

Tinh gọn mô hình tổ chức tại hội sở, chuẩn hóa mô hình hoạt động các Chi nhánh/Phòng giao dịch. Cải tiến chất lượng đào tạo. Hoàn thiện cơ chế, chính sách, đãi ngộ cho người lao động gắn với hiệu quả công việc. Kien toàn nhân sự, quy hoạch Top 50, HIPO chất lượng cao.

Tiếp tục xây dựng các giá trị văn hóa MB tạo sự gắn kết đội ngũ, tinh thần đoàn kết, kỷ luật, phát huy sức mạnh tập thể với bản sắc văn hóa riêng MB. Giữ vững ổn định chính trị. Tổ chức các chương trình thi đua chào mừng kỷ niệm 25 năm thành lập Ngân hàng.

\* \* \*

Năm 2018 MB đã hoàn thành tốt các mục tiêu đã được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị đề ra. Thay mặt Ban điều hành, CBNV MB tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc đến NHNN, Bộ Quốc phòng, các cơ quan hữu quan, Quý vị Cổ đông, Quý khách hàng, các đối tác của MB đã ủng hộ giúp đỡ trong thời gian qua và mong tiếp tục nhận được sự quan tâm chỉ đạo của NHNN, Bộ Quốc phòng, và sự đồng hành hợp tác của Quý vị cổ đông trong thời gian tới.

Kính chúc toàn thể Quý vị đại biểu, Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc, thành công!

**Nơi nhận:**

- *Quý vị cổ đông;*
- *Chủ tịch HĐQT;*
- *HĐQT/ BKS;*
- *Lưu: Ban KH,K.HC.*

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**Lưu Trung Thái**







NGÂN HÀNG QUÂN ĐỘI

Số: 47/TTTr - MB - HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2019

## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v thông qua Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán  
và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

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 Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ hướng dẫn của NHNN theo văn bản số 786/NHNN-TTGSNH về việc phân phối lợi nhuận, tạm ứng cổ tức năm 2018 ngày 02/01/2019;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ báo cáo của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quân đội về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Quân đội năm 2018 được lập theo các quy định của Pháp luật và chuẩn mực kế toán Việt Nam;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

### **I. Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young (EY) Việt Nam**

Bao gồm: Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2018 và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young (EY) Việt Nam, được công bố trên website MB, các phương tiện thông tin đại chúng và trích đính kèm Tờ trình này.

**II. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018** (số liệu theo kết quả tài chính đã được kiểm toán) và việc phân chia/ sử dụng Lợi nhuận sau thuế để lại cho các mục đích vốn đầu tư kinh doanh, phù hợp quy định pháp luật.

STT	Nội dung	Số tiền
1	Lợi nhuận trước thuế của riêng Ngân hàng năm 2018	7.029,6
2	Lợi nhuận sau thuế của riêng Ngân hàng năm 2018	5.656,7
3	<b>Trích lập các quỹ bắt buộc</b>	<b>848,5</b>
3.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5% LNST và mức trích tối đa không quá vốn điều lệ)	282,8
3.2	Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST và mức trích tối đa không quá 25% vốn điều lệ)	565,7
4	<b>Chia cổ tức cho cổ đông 14% Vốn điều lệ (loại trừ cổ phiếu quỹ)</b>	<b>2.958,7</b>
	Trong đó: Đợt 1- Trả bằng tiền mặt 6% Vốn điều lệ (loại trừ cổ phiếu quỹ; đã thực hiện tạm ứng trong tháng 4/2019)	1.268,0
	Dự kiến Đợt 2 - Trả bằng cổ phiếu 8% Vốn điều lệ (loại trừ cổ phiếu quỹ)	1.690,7
5	<b>Trích lập các quỹ khác</b>	<b>678,8</b>
5.1	Quỹ công tác xã hội, từ thiện (5% LNST)	282,8
5.2	Quỹ khen thưởng phúc lợi (6% LNST)	339,4
5.3	Trích quỹ HTKD (1% LNST)	56,6
6	<b>Lợi nhuận sau thuế để lại năm 2018</b>	<b>1.170,7</b>

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện phân phối lợi nhuận theo phê duyệt của cơ quan quản lý Nhà nước, đảm bảo quyền lợi MB, quyền lợi cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.

Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công các Đơn vị MB thực hiện các công việc cần thiết theo quy định pháp luật; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và các Bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định pháp luật.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

***Nơi nhận:***

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VPHĐQT;

**Lê Hữu Đức**



Số: 476/TTTr - MB - HDQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2019

## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 21.604.513.810.000 đồng lên  
25.840.881.130.000 đồng

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

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 Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ từ 21.604.513.810.000 đồng lên 25.840.881.130.000 đồng (tăng 20%), cụ thể như sau:

### I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc MB tiếp tục tăng vốn điều lệ là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của MB. Cụ thể:

- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Nâng cao khả năng đầu tư tăng năng lực cho MB: đầu tư hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, công cụ lao động, hệ thống công nghệ hiện đại phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Nâng cao khả năng mở rộng phát triển mạng lưới;
- Bổ sung vốn đầu tư kinh doanh sinh lời trong các hoạt động khác.

### II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

#### 1. Mức tăng vốn điều lệ

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2018: **21.604.513.810.000** đồng (Bằng chữ: Hai mươi một nghìn sáu trăm linh bốn tỷ năm trăm mười ba triệu tám trăm mười nghìn đồng);
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2019: **4.236.367.320.000** đồng (Bằng chữ: Bốn nghìn hai trăm ba mươi sáu tỷ ba trăm sáu mươi bảy triệu ba trăm hai mươi nghìn đồng).
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ trong năm 2019: **25.840.881.130.000** đồng (Bằng chữ: Hai mươi lăm nghìn tám trăm bốn mươi tỷ tám trăm tám mươi một triệu một trăm ba mươi nghìn đồng).

## 2. Phương án tăng vốn điều lệ

Tăng vốn điều lệ thêm 20% từ mức 21.604.513.810.000 đồng lên mức 25.840.881.130.000 đồng ( tăng thêm 4.236.367.320.000 đồng) thông qua phương án thực hiện như sau:

### ➤ **Đợt 1: Gồm hai cấu phần**

- **Tăng vốn điều lệ thêm 1.690.718.720.000 đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của năm 2018 với tỷ lệ 8% trên vốn điều lệ:**
  - + **Đối tượng phát hành:** Cổ đông hiện hữu có tên trên Danh sách cổ đông được thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu theo nghị quyết của Hội đồng Quản trị, được Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam thông báo xác nhận.
  - + **Số lượng cổ phần phát hành:** 169.071.872 cổ phần, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
  - + **Nguồn thực hiện:** Từ Lợi nhuận sau thuế MB của năm 2018 sau khi trích lập các quỹ, phù hợp quy định.
  - + **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng
  - + **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong Quý 2- 3/2019. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.
- **Tăng vốn điều lệ thêm 432.090.270.000 đồng thông qua phát hành cho CBNV 43.209.027 cổ phần tương ứng 2% vốn điều lệ.**
  - + **Đối tượng phát hành:** Cán bộ, nhân viên MB. Hội đồng quản trị quyết định tiêu chuẩn, danh sách cán bộ, nhân viên tham gia chương trình phát hành cổ phiếu cho cán bộ, nhân viên.
  - + **Số lượng cổ phần phát hành:** 43.209.027 cổ phần = 2% Vốn điều lệ MB;
  - + **Giá phát hành :** Bằng mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần.
  - + **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu:** Số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể cho từng cán bộ, nhân viên do Hội đồng Quản trị quyết định.

+ **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu chào bán cho cán bộ, nhân viên sẽ hạn chế chuyển nhượng, thời gian cụ thể do Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp với quy định.

+ **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong Quý 2- 3/2019. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp.

**Đợt 2: Tăng vốn điều lệ thông qua chào bán riêng lẻ 258.408.813 cổ phần tương ứng với 10% vốn điều lệ (sau khi tăng vốn đợt 2) từ việc phát hành riêng lẻ mới 211.355.833 cổ phần và bán lại 47.052.980 cổ phiếu quỹ do MB đang nắm giữ.**

+ **Đối tượng chào bán:** Các nhà đầu tư trong và ngoài nước. Tiêu chuẩn, điều kiện lựa chọn và danh sách đối tượng chào bán cụ thể do Hội đồng Quản trị quyết định đảm bảo quyền lợi MB và phù hợp với quy định.

+ **Số lượng cổ phần chào bán:** 258.408.813 cổ phần ~ 10% vốn điều lệ MB (sau khi tăng vốn đợt 2);

+ **Giá chào bán:** giá thỏa thuận trên cơ sở tham khảo giá thị trường nhưng không thấp hơn giá trị sổ sách và mệnh giá cổ phiếu. Ủy quyền Hội đồng Quản trị quyết định giá chào bán cho từng đối tác cụ thể trên cơ sở phương án hợp tác với MB, phù hợp với quy định và đảm bảo quyền lợi của MB và cổ đông MB.

+ **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu chào bán cho các nhà đầu tư trong và ngoài nước sẽ bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định pháp luật và thỏa thuận giữa MB và các nhà đầu tư.

+ **Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong Quý 3- 4/2019. Thời gian thực hiện cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị MB quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và điều kiện thị trường phù hợp. Trong trường hợp việc lựa chọn đối tác để bán cổ phần phổ thông chưa phù hợp với MB, Hội đồng Quản trị có thể nghiên cứu và đàm phán các phương án khác như sau (i) tăng vốn thông qua phát hành trái phiếu chuyển đổi, hoặc (ii) tăng vốn một phần thông qua phát hành cổ phiếu riêng lẻ, một phần phát hành trái phiếu chuyển đổi. Sau khi có phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi cụ thể, Hội đồng Quản trị sẽ báo cáo/xin ý kiến Đại hội cổ đông theo quy định.

### **3. Thời điểm dự kiến phát hành**

Thời gian dự kiến phát hành cổ phiếu mới tăng vốn trong năm 2019, thời điểm phát hành cụ thể do Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp với chấp thuận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, các điều kiện phát hành và nhu cầu sử dụng vốn của MB.

### **4. Thời hạn hoàn tất việc tăng vốn điều lệ**

Thời hạn hoàn tất việc tăng vốn điều lệ thực hiện theo quy định tại Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

### **5. Công bố thông tin**

MB thực hiện công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh.

#### 6. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ

Số lượng cổ phiếu chào bán theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ do Hội đồng quản trị quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Quân đội quản lý số cổ phiếu lẻ này.

#### 7. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu không phân phối hết

Số cổ phiếu không được phân phối hết (đăng ký mua hết) sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định xử lý: chào bán với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông/đối tác chiến lược hoặc dừng đợt phát hành. Trường hợp chào bán cho cổ đông hiện hữu thì giá chào bán là 10.000 đồng/cổ phần.

### III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN TĂNG THÊM

Vốn điều lệ dự kiến tăng lên 20% tương ứng với **4.236.367.320.000** đồng (*Bằng chữ: Bốn nghìn hai trăm ba mươi sáu tỷ ba trăm sáu mươi bảy triệu ba trăm hai mươi nghìn đồng*) thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của năm 2018 với tỷ lệ 8% trên vốn điều lệ; thông qua chào bán cho CBNV 43.209.027 cổ phần tương ứng 2% vốn điều lệ và thông qua chào bán 258.408.813 cổ phần tương ứng 10% vốn điều lệ (sau khi tăng vốn) từ việc phát hành riêng lẻ mới 211.355.833 cổ phần (trong điều kiện thị trường và lựa chọn được đối tác để chào bán cổ phần phù hợp với MB) và bán lại 47.052.980 cổ phiếu quỹ do MB nắm giữ. Vốn điều lệ tăng thêm tiếp tục được sử dụng vào các hoạt động kinh doanh của MB trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cho các cổ đông. Dự kiến sử dụng như sau:

- **Đầu tư tăng năng lực:** xây dựng trụ sở hoạt động, văn phòng chi nhánh, đầu tư công nghệ và trang thiết bị khác cần thiết cho hoạt động ổn định và phát triển: **4.236.367.320.000** đồng.

### IV. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI

Với phương án tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ tăng thêm như trên, MB dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2019 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2018		KH 2019	Tăng trưởng (2)/(1)%
		Hợp nhất (1)	Riêng lẻ	Hợp nhất (2)	
1	Vốn điều lệ	21.605	21.605	25.841	~ 20%
2	Huy động tiền gửi của khách hàng	239.964	240.789	~ 269.396	~ 12%
3	Tổng tài sản	362.325	352.482	~ 402.606	~ 11%
4	Cho vay khách hàng (*)	214.686	206.956	~ 246.036	~ 15%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,33%	1,21%	Tối đa 2%	
6	Lợi nhuận trước thuế	7.767	7.030	9.560	23%

TT	Chỉ tiêu	KQ 2018		KH 2019	Tăng trưởng (2)/(1)%
		Hợp nhất (1)	Riêng lẻ	Hợp nhất (2)	
				<i>Trong đó riêng NH 8.345</i>	<i>Riêng NH 19%</i>
7	Cổ tức (*)	5% bằng cổ phiếu 6% bằng tiền mặt		Dự kiến ~14%	
8	Tỷ lệ an toàn vốn	11%	10%	Đảm bảo tuân thủ quy định NHNN	
9	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác	Tuân thủ quy định của NHNN		Đảm bảo tuân thủ quy định NHNN	
10	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân	19,4%	18,7%	~ 18,6%	
11	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản có bình quân	1,8%	1,7 %	2,0%	

(\*) Cho vay khách hàng theo số liệu tại Báo cáo tài chính kiểm toán Hợp nhất, Riêng lẻ tại 31/12/2018.

(\*) Tỷ lệ cổ tức chi trả trong năm 2018 không tính cổ phiếu thưởng

**Tăng trưởng tín dụng theo quy định của NHNN** bao gồm dư cho vay và số dư mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp (không bao gồm trái phiếu VAMC) tại Việt Nam: Tính đến 31/12/2018, tăng trưởng tín dụng của MB là 211.774 tỷ đồng, tuân thủ theo quy định của NHNN. Kế hoạch tăng trưởng tín dụng theo NHNN năm 2019 của MB 239.500 tỷ đồng, tương ứng tốc độ 13%, phù hợp với quy định của NHNN từng thời kỳ.

**Vậy Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:**

1. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ của MB thêm 20% (từ 21.604.513.810.000 đồng lên 25.840.881.130.000 đồng) như trên;
2. Thông qua việc đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Trung Tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh;
3. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị thực hiện, sửa đổi, bổ sung, hoàn chỉnh Phương án tăng vốn trên, phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của MB, phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, hướng dẫn của các cơ quan quản lý nhà nước; tiến hành trình các cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau:
  - Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định nguồn vốn cụ thể từ vốn chủ sở hữu phù hợp quy định của pháp luật để tăng vốn theo phương án như trên, quyết định phát hành, thời điểm phát hành cổ phiếu phù hợp với thực tế và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.
  - Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; hồ sơ đăng ký niêm yết bổ sung theo hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.



- Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị quyết định việc sửa đổi, bổ sung kế hoạch sử dụng vốn thu được đảm bảo hiệu quả, phù hợp với thực tế kinh doanh của MB.

- Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục pháp lý sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ và các giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức Vốn điều lệ mới của MB.

- Giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị nghiên cứu triển khai các phương án khác nhằm tăng vốn trong trường hợp việc lựa chọn đối tác để bán cổ phần phổ thông chưa phù hợp, bao gồm các phương án như sau: (i) tăng vốn thông qua phát hành trái phiếu chuyển đổi, hoặc (ii) tăng vốn một phần thông qua phát hành cổ phiếu riêng lẻ, một phần phát hành trái phiếu chuyển đổi. Sau khi có phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi cụ thể, Hội đồng Quản trị sẽ báo cáo/xin ý kiến Đại hội cổ đông tuân theo quy định.

4. Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công các Đơn vị MB thực hiện các công việc cần thiết theo quy định; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và các Bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định.

**Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!**

*Nơi nhận:*

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VPHĐQT;

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Lê Hữu Đức**



Số: 47/TT - MB - HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 17 tháng 6 năm 2019

**TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI**

**V/v thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2019**

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

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 Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội;

Căn cứ các quy định pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Quân đội có liên quan;

Căn cứ nhu cầu thực tiễn hoạt động của Ngân hàng TMCP Quân đội.

**Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu năm 2019, cụ thể như sau:**

*Đơn vị: tỷ đồng*

STT	Chi tiết sử dụng vốn thu được	Thực tế sử dụng VCSH tại 31/12/2018	Dự kiến sử dụng VCSH tại 31/12/2019	Thay đổi VCSH trong năm
1	Đầu tư tài sản tăng năng lực	3.574	7.984	4.410
2	Đầu tư kinh doanh khác	28.632	37.526	8.894
<b>Tổng</b>		<b>32.206</b>	<b>45.510</b>	<b>13.304</b>

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng Quản trị triển khai cụ thể, quyết định việc điều chỉnh linh hoạt Phương án sử dụng vốn chủ sở hữu, đảm bảo hiệu quả, bảo vệ quyền và lợi ích của MB, của cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật. Trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được ủy quyền và giao nhiệm vụ; Quyết định việc chuyển nhượng phần vốn góp, cổ phần của MB tại các công ty con mà

dẫn đến việc công ty đó không còn là công ty con của MB (nếu có) đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và/hoặc phù hợp định hướng phát triển và chiến lược của MB, hài hòa lợi ích của cổ đông; Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công các Đơn vị MB thực hiện các công việc cần thiết theo quy định pháp luật; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; Làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền và các Bên liên quan; Thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định pháp luật.

**Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!**

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Nơi nhận:**

- Đại hội đồng cổ đông;
- NHNN VN;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VP HĐQT;

**Lê Hữu Đức**



Số: 480/TTr-MB-BKS

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2019

## TỜ TRÌNH CỦA BAN KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI

V/v sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát  
Ngân hàng TMCP Quân Đội (MB)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội

*Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng sửa đổi năm 2017 (“Luật các TCTD”); Luật Doanh nghiệp 2014; Nghị định 71/2017/NĐ-CP hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng (“Nghị định 71”); Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 13”);*

*Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quân đội.*

Ban Kiểm soát MB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát MB như sau:

### 1. Mục đích sửa đổi, bổ sung:

Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát nhằm đảm bảo phù hợp quy định mới của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư 13, quy định pháp luật có liên quan, Điều lệ và yêu cầu thực tiễn trong tổ chức, hoạt động của MB.

### 2. Nội dung sửa đổi, bổ sung:

Điều chỉnh một số nội dung và thuật ngữ trong Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát MB tại Phụ lục và Dự thảo Quy chế đính kèm, đảm bảo phù hợp với Luật doanh nghiệp, luật các tổ chức tín dụng, Điều lệ và tình hình thực tiễn của MB.

### 3. Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông:

3.1. Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát MB.

3.2. Ủy quyền và giao Ban Kiểm soát quyết định và hoàn thiện, cập nhật nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát MB phù hợp quy định pháp luật và hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); ban hành và triển khai thực hiện.

**Ban Kiểm soát MB kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua!**

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VPHĐQT, CQ KTNB;

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Vũ Hải Phượng**

**PHỤ LỤC - CHI TIẾT CÁC ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI TẠI  
 QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI**

*(Đính kèm Tờ trình số 480/TTr-MB-BKS ngày 17/04/2019 v/v sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quân Đội)*

STT	Khoản mục	Quy định hiện tại	Đề xuất điều chỉnh	Cơ sở đề xuất
<b>I</b>	<b>Các điều chỉnh về nội dung theo quy định pháp luật, Điều lệ và thực tiễn hoạt động của MB</b>			
1	Điều 5-Chuẩn mực đạo đức của thành viên BKS	"Thành viên Ban kiểm soát phải tuân thủ các nguyên tắc đạo đức cơ bản sau..."	"Thành viên Ban kiểm soát phải tuân thủ tối thiểu các nguyên tắc đạo đức cơ bản sau..."	Phù hợp với Điều 67, Thông tư 13 và tình hình thực tiễn tại MB.
2	Điều 15- Kinh phí hoạt động của BKS	Khoản 1, Điều 15: Thành viên Ban Kiểm soát được trả tiền lương hoặc thù lao và được hưởng các quyền lợi khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông	Thành viên Ban Kiểm soát được trả tiền lương hoặc thù lao và được hưởng các quyền lợi khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của MB.	Đảm bảo tuân thủ Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ MB về kinh phí hoạt động của BKS
		Khoản 2, Điều 15: "Thành viên Ban Kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý.	"Ban Kiểm soát được sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập để thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm soát. Thành viên Ban Kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại với mức hợp lý.	
		Khoản 3, Điều 15: "Tiền lương, và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của MB theo quy định về Thuế thu nhập doanh nghiệp..."	"Tiền lương, thù lao, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của MB theo quy định về Thuế thu nhập doanh nghiệp..."	
3	Điều 18- Hiệu lực thi hành	Khoản 1, Điều 18: " Quy chế này được soạn thảo trên cơ sở các quy định tại Điều lệ MB, quy định pháp luật hiện hành và đã được Ban Kiểm soát MB nhất trí thông qua".	" Quy chế này được soạn thảo trên cơ sở các quy định tại Điều lệ MB, quy định pháp luật hiện hành và đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua".	Đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật về thẩm quyền phê duyệt và hiệu lực Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS
		Khoản 2, Điều 18: " Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Quyết định số ...."	" Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày ký với điều kiện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và thay thế Quyết định số..."	
<b>II</b>	<b>Các điều chỉnh về thuật ngữ và từ ngữ khác</b>			
1	Điều 1, Điều 2, Điều 16	Thuật ngữ "Ban Điều hành"	"Người Điều hành".	Để rõ ràng, chính xác theo quy định pháp luật, Điều lệ MB và phù hợp thực tế tại MB
2	Điều 7	Thuật ngữ "Thường trực Hội đồng quản trị"	"Các ủy ban của Hội đồng quản trị".	
3	Điều 3, Điều 9, Điều 11, Điều 12, Điều 13	"Quy định của Ngân hàng Nhà nước"	"Quy định của Pháp luật" Và điều chỉnh một số từ ngữ khác.	



Quy chế	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 1/18

### KIỂM SOÁT TÀI LIỆU CHẤT LƯỢNG

NGÀY	MỤC SỬA ĐỔI	TÓM TẮT NỘI DUNG SỬA ĐỔI
11/10/2010		Ban hành mới
02/11/2015		Sửa đổi lần 01 (Nội dung sửa đổi chi tiết trong phụ lục kèm theo Tờ trình số 39/TTr-KTNB ngày 30/06/2015)
20/07/2018		Sửa đổi lần 02: (Nội dung sửa đổi chi tiết trong Tờ trình số 22/TTr-KTNB ngày 21/06/2018)
/ /2019		Sửa đổi lần 03: (Nội dung sửa đổi chi tiết trong Tờ trình số /TTr-KTNB ngày __/__/2019)

	BIÊN SOẠN	KIỂM SOÁT PHÁP CHẾ	KIỂM SOÁT
Ngày			
Ký			
Họ tên			



Quy chế	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 2/18

## MỤC LỤC

<b>KIỂM SOÁT TÀI LIỆU CHẤT LƯỢNG.....</b>	<b>1</b>
<b>CHƯƠNG I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG.....</b>	<b>3</b>
Điều 1. Đối tượng, phạm vi điều chỉnh.....	3
Điều 3. Ban Kiểm soát và cơ cấu Ban Kiểm soát.....	4
Điều 4. Nghĩa vụ chung của thành viên Ban Kiểm soát.....	4
Điều 5. Chuẩn mực đạo đức của thành viên Ban kiểm soát.....	5
<b>CHƯƠNG II. NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN CỦA BAN KIỂM SOÁT.....</b>	<b>5</b>
Điều 6. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát.....	5
Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát.....	6
<b>CHƯƠNG III. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT.....</b>	<b>8</b>
<b>MỤC 1. QUY ĐỊNH VỀ VIỆC BẦU, MIỄN NHIỆM, BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT.....</b>	<b>8</b>
Điều 8. Bầu thành viên Ban Kiểm soát.....	8
Điều 9. Điều kiện, tiêu chuẩn làm thành viên Ban Kiểm soát.....	8
Điều 10. Quy trình, thủ tục bầu các chức danh thành viên Ban Kiểm soát.....	10
Điều 11. Đương nhiên mất tư cách.....	11
Điều 12. Bãi nhiệm, miễn nhiệm.....	11
Điều 13. Đình chỉ, tạm đình chỉ, thay thế Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát.....	12
<b>MỤC 2. CUỘC HỌP CỦA BAN KIỂM SOÁT.....</b>	<b>13</b>
Điều 14. Cuộc họp của Ban Kiểm soát.....	13
<b>CHƯƠNG IV. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC.....</b>	<b>16</b>
Điều 15. Kinh phí hoạt động của Ban Kiểm soát.....	16
Điều 16. Mối quan hệ của Ban Kiểm soát với các bên liên quan.....	16
Điều 17. Những quy định khác.....	17
<b>CHƯƠNG V. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH.....</b>	<b>18</b>
Điều 18. Hiệu lực thi hành.....	18



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 3/18

## **QUY CHẾ**

### **Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội** (Ban hành kèm theo Quyết định số ...../QĐ-BKS ngày ...../...../2018)

#### **CHƯƠNG I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG**

##### **Điều 1. Đối tượng, phạm vi điều chỉnh**

1. Quy chế này quy định về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, cơ chế, nguyên tắc và phương thức tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội (MB). Đồng thời chuẩn hóa mối quan hệ làm việc giữa Ban Kiểm soát với các cổ đông, Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Người Điều hành, Người quản lý khác, các đơn vị khác tại MB và các cơ quan, tổ chức, cá nhân bên ngoài MB.
2. Ban Kiểm soát, thành viên Ban Kiểm soát, các đơn vị, cá nhân tại MB có liên quan đến tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, của Điều lệ MB và Quy chế này.

##### **Điều 2. Giải thích từ ngữ**

1. Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách: là thành viên Ban Kiểm soát, có thời gian làm việc và chế độ làm việc như cán bộ nhân viên của MB, chịu trách nhiệm về một hoặc một số nhiệm vụ do Ban Kiểm soát phân công.
2. Người Điều hành của MB: bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh và các chức danh khác theo Quyết định của Hội đồng quản trị của MB.
3. Cơ quan Kiểm toán nội bộ: là cơ quan trực thuộc Ban Kiểm soát, được thành lập theo quy định của Pháp luật và quy định của MB, thực hiện công tác kiểm toán nội bộ tại MB và các Công ty con phù hợp với quy định của Pháp luật.
4. Kiểm toán nội bộ: là việc rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm MB hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.
5. Hệ thống kiểm soát nội bộ: là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của MB được xây dựng phù hợp với quy định pháp luật và được tổ chức thực hiện nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán nội bộ.
6. Kế toán viên: Là người chịu trách nhiệm thực hiện công việc kế toán (có hoặc không có chứng chỉ kiểm toán viên hoặc chứng chỉ hành nghề kế toán).





Quy chế	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 4/18

7. Kiểm toán viên: Là người được cấp chứng chỉ kiểm toán viên theo quy định của Pháp luật hoặc người có chứng chỉ của nước ngoài được Bộ Tài chính công nhận và đạt kỳ thi sát hạch về Pháp luật Việt Nam.

### **Điều 3. Ban Kiểm soát và cơ cấu Ban Kiểm soát**

1. Ban Kiểm soát là một cơ quan do Đại hội đồng cổ đông bầu ra, thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và thực hiện các chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của Quy chế này, Điều lệ và quy định pháp luật.
2. Ban Kiểm soát có từ 03 đến 05 thành viên, số lượng thành viên từng nhiệm kỳ sẽ do Đại hội đồng cổ đông MB quyết định.
3. Toàn bộ thành viên Ban Kiểm soát là thành viên chuyên trách, không được đồng thời đảm nhiệm chức vụ, làm việc tại tổ chức tín dụng khác và các trường hợp khác theo quy định pháp luật.
4. Nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát không quá 05 năm cùng nhiệm kỳ với Hội đồng quản trị. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát. Thành viên Ban Kiểm soát có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Việc thay thế thành viên Ban Kiểm soát phải được Đại hội đồng cổ đông MB quyết định. Đối với các trường hợp: thành viên được bầu để bổ sung hoặc thay thế trong thời hạn nhiệm kỳ thì nhiệm kỳ của thành viên đó là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Ban Kiểm soát; thành viên Ban Kiểm soát có thời điểm kết thúc cùng thời điểm kết thúc của nhiệm kỳ mà thành viên mới chưa được bầu thì thành viên đã hết nhiệm kỳ vẫn tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ cho đến khi thành viên mới được bầu và nhận nhiệm vụ.

### **Điều 4. Nghĩa vụ chung của thành viên Ban Kiểm soát**

Thành viên Ban Kiểm soát có nghĩa vụ thận trọng, trung thành, tránh xung đột quyền lợi theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của MB, cụ thể:

1. Tuân thủ đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ MB, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông MB và đạo đức nghề nghiệp trong việc thực hiện các quyền, nghĩa vụ được giao.
2. Thực hiện các quyền, nhiệm vụ được giao một cách trung thực, khách quan, cẩn trọng và tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích tối đa của MB và cổ đông của MB.
3. Trung thành với lợi ích của MB và cổ đông; không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, địa vị, chức vụ và tài sản của MB để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích cho tổ chức hoặc cá nhân khác.
4. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.
5. Trường hợp vi phạm quy định tại các điểm 1,2,3,4 của Điều này mà gây thiệt hại cho MB hoặc người khác thì thành viên Ban Kiểm soát phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại đó. Mọi thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban Kiểm soát có được do vi phạm quy định phải hoàn trả cho MB.



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 5/18

6. Trường hợp phát hiện có thành viên Ban Kiểm soát vi phạm trong khi thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì Hội đồng quản trị sẽ có thông báo bằng văn bản đến Ban Kiểm soát, yêu cầu người có hành vi vi phạm phải chấm dứt hành vi đó và phải có giải pháp khắc phục hậu quả.

#### **Điều 5. Chuẩn mực đạo đức của thành viên Ban kiểm soát**

Thành viên Ban kiểm soát phải tuân thủ tối thiểu các nguyên tắc đạo đức cơ bản sau:

1. Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực.
2. Khách quan: thực hiện công việc được giao khách quan; đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác.
3. Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của MB.
4. Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng.
5. Thận trọng: thực hiện công việc được giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá mức độ phức tạp, tầm quan trọng và khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng.

## **CHƯƠNG II. NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN CỦA BAN KIỂM SOÁT**

#### **Điều 6. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát**

1. Những người được bầu giữ chức Trưởng Ban Kiểm soát và thành viên Ban Kiểm soát có trách nhiệm tiếp nhận bàn giao và đảm nhiệm công việc của chức danh được bầu, theo quy định của Pháp luật, quy định của MB. Những người bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách có trách nhiệm bàn giao công việc cho những người mới được bầu; đồng thời phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian có tư cách đảm nhận chức danh đó.
2. Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:
  - 2.1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ của MB trong hoạt động quản trị, điều hành MB và các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
  - 2.2. Ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát. Định kỳ hàng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo;
  - 2.3. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành của MB để thực hiện nhiệm vụ được giao;
  - 2.4. Quyết định cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của Cơ quan kiểm toán nội bộ của MB phù hợp quy định pháp luật và quy định nội bộ của MB;



Quy chế	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 6/18

- 2.5. Bỏ nhiệm, miễn nhiệm kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc Cơ quan kiểm toán nội bộ;
- 2.6. Giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ về việc thực hiện chuẩn mực đạo đức của Kiểm toán viên nội bộ; kết quả thực hiện và tính hiệu quả của hoạt động kiểm toán nội bộ và các nội dung khác theo quy định pháp luật, quy định nội bộ;
- 2.7. Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm của MB; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông;
- 2.8. Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của MB khi xét thấy cần thiết hoặc theo Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của Pháp luật. Ban Kiểm soát phải thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban Kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu;
- 2.9. Kịp thời thông báo cho Hội đồng quản trị khi phát hiện các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác của MB có những hành vi vi phạm Pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ của MB; trong vòng 48 giờ Ban Kiểm soát phải thông báo bằng văn bản đến Hội đồng quản trị, đồng thời yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt vi phạm và phải có giải pháp khắc phục hậu quả.
- 2.10. Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của MB, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này;
- 2.11. Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB;
- 2.12. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Pháp luật, Điều lệ MB hoặc có quyết định vượt quá thẩm quyền được giao và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ của MB;
- 2.13. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.

## **Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát**

1. Trưởng Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:
  - 1.1. Tổ chức triển khai thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều 6 Quy chế này, Điều 71 Điều lệ MB và các quy định của Pháp luật có liên quan;
  - 1.2. Xây dựng kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát;



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 7/18

- 1.3. Chuẩn bị chương trình cho các cuộc họp định kỳ của Ban Kiểm soát hoặc các cuộc họp khác trên cơ sở ý kiến đề xuất của các thành viên Ban Kiểm soát có liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát. Triệu tập và chủ tọa các cuộc họp của Ban Kiểm soát;
  - 1.4. Thay mặt Ban Kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát;
  - 1.5. Thay mặt Ban Kiểm soát báo cáo kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trước Đại hội đồng cổ đông hàng năm;
  - 1.6. Thay mặt Ban Kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB;
  - 1.7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban Kiểm soát;
  - 1.8. Đảm bảo các thành viên Ban Kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban Kiểm soát phải xem xét;
  - 1.9. Giám sát chỉ đạo các thành viên Ban Kiểm soát trong việc thực hiện các nhiệm vụ được phân công và các nghĩa vụ, quyền hạn của thành viên Ban Kiểm soát;
  - 1.10. Ủy quyền cho một thành viên Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trong thời gian vắng mặt;
  - 1.11. Tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị và cuộc họp của các Ủy ban của Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ của MB, có quyền phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết; có quyền yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị, các Ủy ban của Hội đồng quản trị nếu ý kiến của mình khác với Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị, ý kiến tư vấn, tham mưu của các Ủy ban của Hội đồng Quản trị. Thực hiện báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông về các ý kiến khác biệt của Trưởng Ban Kiểm soát đối với Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị;
  - 1.12. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.
2. Thành viên Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:
    - 2.1. Thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên Ban Kiểm soát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ của MB và quy định nội bộ của Ban Kiểm soát một cách trung thực, thận trọng vì lợi ích của MB và cổ đông;
    - 2.2. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát;
    - 2.3. Yêu cầu Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập họp Ban Kiểm soát bất thường;
    - 2.4. Kiểm soát các hoạt động kinh doanh, kiểm tra sổ kế toán, tài sản, các báo cáo tài chính và kiến nghị khắc phục các sai phạm;
    - 2.5. Được quyền yêu cầu cán bộ, nhân viên MB cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công;



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 8/18

- 2.6. Báo cáo Trưởng Ban Kiểm soát về các hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm cá nhân về những đánh giá và kết luận của mình;
- 2.7. Tham dự các cuộc họp của Ban Kiểm soát, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích với thành viên đó;
- 2.8. Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, các Ủy ban của Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác theo nội dung công việc được Trưởng Ban Kiểm soát phân công nhằm tham vấn ý kiến và đưa ra kiến nghị, nhưng không được biểu quyết;
- 2.9. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.

### **CHƯƠNG III. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT**

#### **MỤC 1. QUY ĐỊNH VỀ VIỆC BẦU, MIỄN NHIỆM, BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT**

##### **Điều 8. Bầu thành viên Ban Kiểm soát**

1. Đại hội đồng cổ đông bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban Kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu được quy định tại Điều 43 Điều lệ MB, phù hợp quy định của Pháp luật. Theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Ban Kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

##### **Điều 9. Điều kiện, tiêu chuẩn làm thành viên Ban Kiểm soát**

1. Thành viên Ban Kiểm soát phải là những người có uy tín, hiểu biết về hoạt động của MB; đáp ứng được các yêu cầu về trình độ chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của MB.
2. Thành viên Ban Kiểm soát phải hội đủ những tiêu chuẩn cụ thể sau:
  - 2.1. Là cổ đông/đại diện cổ đông của MB;
  - 2.2. Không thuộc đối tượng quy định tại Điều 48, Điều 49 Điều lệ MB;
  - 2.3. Có đạo đức nghề nghiệp trên cơ sở tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều 53, Điều 54 Điều lệ MB;
  - 2.4. Có bằng Đại học hoặc trên Đại học về ngành kinh tế, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong ngành tài chính ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
  - 2.5. Không phải là người có liên quan của người quản lý MB;
  - 2.6. Thành viên Ban Kiểm soát phải là kiểm toán viên hoặc kế toán viên; Trưởng Ban Kiểm soát phải là kế toán viên hoặc kiểm toán viên chuyên nghiệp (tiêu chuẩn kiểm toán viên



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 9/18

- chuyên nghiệp theo quy định của Pháp luật) và phải làm việc chuyên trách tại MB, trừ trường hợp Điều lệ của MB có quy định tiêu chuẩn khác cao hơn;
- 2.7. Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
  - 2.8. Trường hợp cổ đông nước ngoài (bao gồm cả người Việt Nam định cư ở nước ngoài) hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông nước ngoài được bầu vào Ban Kiểm soát ngoài các điều kiện trên còn phải đáp ứng các điều kiện được quy định của Pháp luật về việc nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phần của các tổ chức tín dụng Việt Nam.
  - 2.9. Các tiêu chuẩn khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.
3. Những người sau đây không được là thành viên Ban Kiểm soát MB:
- 3.1. Người chưa thành niên, người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự;
  - 3.2. Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án hoặc đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên hoặc đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xoá án tích;
  - 3.3. Cán bộ, công chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại MB;
  - 3.4. Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại MB;
  - 3.5. Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của Pháp luật về cán bộ, công chức và Pháp luật về phòng, chống tham nhũng;
  - 3.6. Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân; thành viên hợp danh của công ty hợp danh; Giám đốc (Tổng Giám đốc), Chủ tịch và thành viên Hội đồng quản trị; Ban Kiểm soát của doanh nghiệp; Chủ nhiệm và thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng;
  - 3.7. Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;
  - 3.8. Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Trưởng Ban Kiểm soát, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của tổ chức tín dụng theo quy định pháp luật hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 10/18

- 3.9. Không đảm bảo tiêu chuẩn về đạo đức nghề nghiệp, năng lực điều hành, trình độ chuyên môn theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB;
- 3.10. Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của MB;
- 3.11. Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc MB bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với các hành vi vi phạm về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ, hoạt động ngân hàng;
- 3.12. Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.
4. Những trường hợp thành viên Ban Kiểm soát của MB không cùng đảm nhiệm chức vụ:
- 4.1. Không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành, nhân viên của MB hoặc công ty con của MB hoặc là nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của MB là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của Doanh nghiệp đó;
- 4.2. Không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban Kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành tại MB;
- 4.3. Trưởng Ban Kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban Kiểm soát, người quản lý của tổ chức tín dụng khác.

#### **Điều 10. Quy trình, thủ tục bầu các chức danh thành viên Ban Kiểm soát**

1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu ba mươi 30 ngày, Hội đồng quản trị MB phải thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Ban Kiểm soát; đồng thời thông báo các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông, hoặc nhóm cổ đông đề cử người giữ các chức danh này theo quy định của Pháp luật. Việc đề cử và bầu ứng viên thành viên Ban Kiểm soát thực hiện theo quy định tại Điều 56 Điều lệ MB.
2. Trên cơ sở danh sách đề cử của các cổ đông đối với các chức danh của Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị phải thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn và lập danh sách ứng cử viên cho các chức danh dự kiến bầu. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Ban Kiểm soát hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này, đồng thời thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử ứng cử viên không đủ điều kiện biết rõ lý do.
3. Sau khi lập danh sách ứng cử viên Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị của MB phải có văn bản đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét, chấp thuận danh sách này.



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 11/18

### **Điều 11. Đương nhiên mất tư cách**

1. Các trường hợp đương nhiên mất tư cách Trưởng Ban và thành viên Ban Kiểm soát:
  - 1.1. Mất năng lực hành vi dân sự hoặc chết;
  - 1.2. Vi phạm quy định tại Điều 48 Điều lệ MB;
  - 1.3. Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức (mà người đó là đại diện vốn góp) chấm dứt;
  - 1.4. Tư cách làm người đại diện vốn góp theo ủy quyền của cổ đông tổ chức chấm dứt;
  - 1.5. Bị tòa án quyết định trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
  - 1.6. MB bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động;
  - 1.7. Quyết định bầu, bổ nhiệm đối với chức danh Thành viên Ban Kiểm soát của nhiệm kỳ mới có hiệu lực;
  - 1.8. Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.
2. Trong thời hạn 05 ngày làm việc, kể từ ngày xác định được các đối tượng bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại các điểm 1.1; 1.2; 1.3; 1.4; 1.5 khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị MB phải có báo cáo bằng văn bản kèm theo tài liệu chứng minh cụ thể gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước Pháp luật, đồng thời thực hiện các thủ tục để bầu chức danh bị khuyết theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.
3. Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát sau khi bị xác định mất tư cách đương nhiên vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định trái với quy định của Pháp luật và Điều lệ của MB hoặc các quyết định cố ý làm sai của mình trong thời gian đương nhiệm.
4. Các chức danh đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận của người bị mất tư cách quy định tại khoản 1 Điều này đương nhiên hết hiệu lực.

### **Điều 12. Bãi nhiệm, miễn nhiệm**

1. Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát của MB bị xem xét bãi nhiệm, miễn nhiệm trong các trường hợp sau:
  - 1.1. Năng lực hành vi dân sự bị hạn chế;
  - 1.2. Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát MB (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức);
  - 1.3. Không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện đối với Trưởng ban và thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ MB và quy định pháp luật;
  - 1.4. Không tham gia hoạt động của Ban kiểm soát trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;





<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 12/18

- 1.5. Khi cơ quan có thẩm quyền bầu xét thấy cần thiết, phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ MB;
- 1.6. Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB.
2. Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát của MB sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định trái với quy định của Pháp luật, Điều lệ MB hoặc các quyết định cố ý làm sai của mình trong thời gian đương nhiệm.
3. Các chức danh đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận đương nhiên hết hiệu lực khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền của MB.
4. Trong thời hạn 10 ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm, Hội đồng quản trị MB phải có thông báo bằng văn bản kèm theo tài liệu chứng minh cụ thể gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật; đồng thời thực hiện các thủ tục đề bầu, bổ nhiệm/thuê chức danh bị khuyết theo các quy định của Pháp luật.

### **Điều 13. Đình chỉ, tạm đình chỉ, thay thế Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát**

1. Đình chỉ, tạm đình chỉ Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát
  - 1.1. Trường hợp MB bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, Ban Kiểm soát đặc biệt do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thành lập có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi nhiệm vụ, quyền hạn của các thành viên Ban Kiểm soát nếu xét thấy cần thiết;
  - 1.2. Trường hợp Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát vi phạm quy định tại Điều 48, Điều 49 của Điều lệ MB, quy định của Pháp luật khác có liên quan trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi nhiệm vụ, quyền hạn của những đối tượng vi phạm này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết;
  - 1.3. Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát có thể bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi nhiệm vụ, quyền hạn theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
  - 1.4. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định tại Điều này phải có trách nhiệm tham gia xử lý các tồn tại và sai phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát đặc biệt hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
2. Thay thế thành viên Ban Kiểm soát
  - 2.1. Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát đương nhiên bị mất tư cách hoặc bị bãi nhiệm, miễn nhiệm chức danh khi vi phạm quy định tại Điều 50 và Điều 51 Điều lệ MB. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin thay đổi và chấp thuận việc bầu, bổ nhiệm Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát được thực hiện theo quy định của Pháp luật;



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 13/18

- 2.2. Trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày xác định được thành viên Ban Kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách, Hội đồng quản trị phải có báo cáo bằng văn bản kèm theo tài liệu chứng minh cụ thể gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật; đồng thời thực hiện các thủ tục để bầu thành viên Ban Kiểm soát mới theo quy định của Pháp luật và Điều lệ MB;
- 2.3. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày Trưởng Ban Kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách thành viên Ban Kiểm soát, các thành viên Ban Kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban Kiểm soát để bầu một thành viên Ban Kiểm soát làm Trưởng Ban Kiểm soát;
- 2.4. Trong thời hạn không quá 60 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ của MB hoặc bị giảm quá một phần ba số thành viên, Ban Kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung đủ số lượng thành viên Ban Kiểm soát;
- 2.5. Trong các trường hợp khác, việc bầu thành viên Ban Kiểm soát mới để thay thế cho chức danh bị khuyết sẽ được thực hiện tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông của MB gần nhất.

## **MỤC 2. CUỘC HỌP CỦA BAN KIỂM SOÁT**

### **Điều 14. Cuộc họp của Ban Kiểm soát**

1. Cuộc họp Ban Kiểm soát đầu tiên của nhiệm kỳ mới phải được tổ chức trong vòng 07 ngày sau ngày bầu cử, cuộc họp này sẽ do thành viên Ban Kiểm soát có số phiếu bầu cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn 01 thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số quá bán 01 người trong số họ để triệu tập cuộc họp Ban Kiểm soát.
2. Ban Kiểm soát họp định kỳ ít nhất 01 quý 1 lần và có thể triệu tập các cuộc họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất do Trưởng Ban Kiểm soát hoặc người tạm thời giữ chức Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập và chủ trì, phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ của MB.
3. Cuộc họp bất thường của Ban Kiểm soát được tiến hành theo đề nghị của:
  - 3.1. Chủ tịch Hội đồng quản trị;
  - 3.2. Ít nhất hai thành viên Hội đồng quản trị;
  - 3.3. Trưởng Ban Kiểm soát;
  - 3.4. Đa số thành viên Ban Kiểm soát;
  - 3.5. Tổng Giám đốc;
  - 3.6. Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.Đề nghị phải được lập thành văn bản, trong đó nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát.



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 14/18

4. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị họp Ban Kiểm soát bất thường của một trong các đối tượng nêu tại điểm 3.1; 3.2; 3.4; 3.5 khoản 3 Điều này, Trưởng Ban Kiểm soát phải triệu tập và tiến hành cuộc họp Ban Kiểm soát bất thường. Trường hợp, sau hai lần đề nghị liên tiếp kể trên mà Trưởng Ban Kiểm soát không triệu tập cuộc họp Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị và các thành viên Ban Kiểm soát phải có ngay văn bản báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và tiến hành cuộc họp Ban Kiểm soát để xử lý công việc, đồng thời quyết định việc miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh Trưởng Ban Kiểm soát và bầu một thành viên Ban Kiểm soát đáp ứng đủ các điều kiện giữ chức danh Trưởng Ban Kiểm soát, trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo đúng quy định hiện hành, hoặc quyết định tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường để xử lý những tồn tại (nếu có).
5. Thông báo mời họp Ban Kiểm soát phải được làm bằng văn bản, trong đó nêu rõ: chương trình họp, thời gian, địa điểm và phải được kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết tại cuộc họp. Ban Kiểm soát phải gửi thông báo mời họp Ban Kiểm soát tối thiểu 02 ngày trước ngày họp.
6. Cuộc họp Ban Kiểm soát được tiến hành khi có từ hai phần ba số thành viên Ban Kiểm soát hoặc người thay thế thành viên Ban Kiểm soát được ủy quyền trở lên trực tiếp tham dự. Trường hợp triệu tập họp Ban Kiểm soát định kỳ lần đầu nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định, Trưởng Ban Kiểm soát phải triệu tập tiếp cuộc họp Ban Kiểm soát lần hai trong thời gian không quá 15 ngày tiếp theo.  

Sau hai lần triệu tập họp Ban Kiểm soát vẫn không đủ số thành viên tham dự, Trưởng Ban Kiểm soát phải thông báo cho Hội đồng quản trị biết và đề nghị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong thời hạn không quá 30 ngày tiếp theo để cổ đông xem xét tư cách của các thành viên Ban Kiểm soát.
7. **Biểu quyết**
  - 7.1. Mỗi thành viên Ban Kiểm soát tham dự cuộc họp Ban Kiểm soát sẽ có một phiếu biểu quyết. Tại cuộc họp Ban Kiểm soát nếu thành viên Ban Kiểm soát vắng mặt thì có thể ủy quyền biểu quyết bằng văn bản cho một thành viên Ban Kiểm soát khác (là đối tượng được phép tham gia biểu quyết) thực hiện quyền biểu quyết thay mình. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra tại cuộc họp để Ban Kiểm soát bàn bạc, quyết định thì không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó, đồng thời cũng không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp và không được nhận ủy quyền của thành viên Ban Kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.
  - 7.2. Trường hợp tại cuộc họp nếu nảy sinh nghi ngờ có liên quan đến quyền lợi của thành viên Ban Kiểm soát hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên Ban Kiểm soát và những nghi ngờ đó không được thành viên Ban Kiểm soát đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ quyền biểu quyết thì nghi ngờ đó sẽ được chuyển tới chủ tọa cuộc họp. Phán quyết của chủ tọa sẽ có giá trị cuối cùng và có tính kết luận



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 15/18

trừ trường hợp khi bản chất hoặc mức độ quyền lợi của thành viên Ban Kiểm soát có liên quan đó chưa được biết rõ.

- 7.3. Bất kỳ thành viên Ban Kiểm soát nào có liên quan đến một hợp đồng được nêu tại Điều 162 của Luật Doanh nghiệp sẽ được coi là có quyền lợi vật chất đối với hợp đồng đó.
8. Tuyên bố quyền lợi: Nếu theo sự biểu quyết của mình thành viên Ban Kiểm soát thấy có liên quan dù là trực tiếp hoặc gián tiếp tới một hợp đồng, một thỏa thuận hay một hợp đồng hoặc một thỏa thuận dự kiến sẽ giao kết với MB thì phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan tại cuộc họp Hội đồng quản trị và cuộc họp Ban Kiểm soát để Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát xem xét việc có giao kết, hợp đồng hoặc thỏa thuận đó không. Trường hợp, thành viên Ban Kiểm soát sau này mới biết về sự tồn tại quyền lợi đó của mình hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên Ban Kiểm soát phải thông báo cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát tại cuộc họp Hội đồng quản trị và cuộc họp Ban Kiểm soát gần nhất.
9. Biểu quyết đa số: Quyết định của Ban Kiểm soát được thông qua nếu được quá bán thành viên Ban Kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết dự hợp chấp thuận. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Trưởng Ban Kiểm soát hoặc thành viên Ban Kiểm soát được uỷ quyền Chủ toạ cuộc họp (trường hợp Trưởng Ban Kiểm soát vắng mặt).
10. Việc lấy ý kiến biểu quyết của các thành viên Ban Kiểm soát bằng hình thức văn bản có giá trị tương đương với hình thức biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp được triệu tập và tổ chức thông thường, nếu:
  - 10.1. Được sự nhất trí bằng văn bản của quá bán các thành viên Ban Kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết đối với vấn đề đưa ra xin ý kiến;
  - 10.2. Số lượng thành viên Ban Kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết bằng văn bản phải đáp ứng được điều kiện về số lượng thành viên bắt buộc phải có để tiến hành họp Ban Kiểm soát.
11. Cuộc họp Ban Kiểm soát phải được ghi thành biên bản. Biên bản cuộc họp Ban Kiểm soát phải được chủ toạ, thư ký cuộc họp và các thành viên Ban Kiểm soát tham dự hợp ký tên. Chủ toạ cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp Ban Kiểm soát cho các thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản cuộc họp sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về nội dung các công việc được tiến hành thực hiện tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản họp Ban Kiểm soát trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày gửi Biên bản. Các biên bản họp của Ban Kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban Kiểm soát.
12. Ban Kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Đại diện Công ty kiểm toán độc lập tham dự và trả lời các vấn đề mà các thành viên Ban Kiểm soát quan tâm.



Quy chế	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 16/18

#### CHƯƠNG IV. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

##### Điều 15. Kinh phí hoạt động của Ban Kiểm soát

1. Thành viên Ban Kiểm soát được trả tiền lương hoặc thù lao và được hưởng các quyền lợi khác theo Quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của MB. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức lương, thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát.
2. Ban Kiểm soát được sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập để thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm soát. Thành viên Ban Kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.
3. Tiền lương, thù lao, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của MB theo quy định về Thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của MB theo quy định pháp luật.

##### Điều 16. Mối quan hệ của Ban Kiểm soát với các bên liên quan

1. Với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan chức năng khác: Ban Kiểm soát chịu trách nhiệm báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các cơ quan chức năng khác về các nội dung, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo đúng quy định của Pháp luật.
2. Với Đại hội đồng cổ đông: Ban Kiểm soát báo cáo cổ đông tại các kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại Điều lệ MB và Quy chế này và quy định pháp luật. Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ và trách nhiệm của mình theo đúng quy định của Pháp luật và/hoặc các nội dung được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
3. Với Hội đồng quản trị, Người Điều hành và các đơn vị khác của MB
  - 3.1. Với Hội đồng quản trị
    - a) Chủ tịch Hội đồng quản trị bảo đảm các thành viên Ban kiểm soát được mời tham dự cuộc họp định kỳ hay bất thường của Hội đồng quản trị;
    - b) Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, thành viên Ban kiểm soát được quyền yêu cầu Hội đồng quản trị cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của MB;
    - c) Hội đồng quản trị bảo đảm rằng tất cả bản sao các thông tin tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho thành viên Hội đồng quản trị cũng như các biên bản họp Hội đồng quản trị phải được cung cấp cho thành viên Ban Kiểm soát cùng với việc cung cấp cho thành viên Hội đồng quản trị.



<b>Quy chế</b>	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
<b>Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 17/18

### 3.2. Với Người Điều hành và các đơn vị khác của MB

- a) Người Điều hành, Người quản lý khác và Trưởng phòng/ban Hội sở chính MB thực hiện báo cáo theo định kỳ các công việc theo quy định của MB;
  - b) Ngoài các thông tin báo cáo định kỳ, theo yêu cầu của Trưởng Ban Kiểm soát, Người Điều hành và Người quản lý khác thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến lĩnh vực công việc mà thành viên Ban Kiểm soát đó được phân công thực hiện;
  - c) Trường hợp xét thấy cần thiết, Người Điều hành và Người quản lý khác có thể mời Trưởng Ban Kiểm soát hoặc thành viên Ban Kiểm soát tham dự họp Người Điều hành hoặc các cuộc họp khác. Khi tham dự, Trưởng Ban Kiểm soát hoặc thành viên Ban Kiểm soát có thể góp ý kiến (nếu có). Người Điều hành và Người quản lý khác gửi cho Ban Kiểm soát 01 Biên bản họp này;
  - d) Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của MB, Người Điều hành và Người quản lý khác cần báo cáo ngay cho Trưởng Ban Kiểm soát và thành viên Ban Kiểm soát trực tiếp theo dõi lĩnh vực công việc đó;
  - e) Người Điều hành và Người quản lý khác có trách nhiệm tạo mọi điều kiện thuận lợi để Trưởng Ban Kiểm soát và các thành viên Ban Kiểm soát được tiếp cận thông tin, báo cáo trong khoảng thời gian nhanh nhất;
  - f) Các văn bản báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị phải được gửi đến thành viên Ban Kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như gửi đến thành viên Hội đồng quản trị;
  - g) Các thành viên Ban Kiểm soát được tham gia các khóa học nghiệp vụ, các hoạt động khảo sát thực tế trong và ngoài nước nhằm trau dồi, học hỏi kinh nghiệm, nâng cao kiến thức quản trị, điều hành MB. Việc tham gia các khóa học nghiệp vụ của thành viên Ban Kiểm soát không làm ảnh hưởng đến công việc chung của MB.
4. Với người đại diện của MB là TBKS/KSV Công ty con: Người đại diện là TBKS/KSV công ty con thực hiện báo cáo định kỳ và đột xuất Ban kiểm soát MB các công việc theo quy định pháp luật (nếu có) và quy định nội bộ của MB.

### **Điều 17. Những quy định khác**

1. Ban Kiểm soát có bộ phận giúp việc đặt tại Cơ quan Kiểm toán nội bộ. Ban Kiểm soát được sử dụng con dấu và các nguồn lực của MB để thực hiện các nhiệm vụ của mình.
2. Ban Kiểm soát chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông về những sai phạm gây thiệt hại cho MB trong khi thực hiện nhiệm vụ.



Quy chế	Mã hiệu: QC/BKS/MB/...	Ngày hiệu lực: .../.../2018
Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát	Lần sửa đổi: 03	Số trang: 18/18

## CHƯƠNG V. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

### Điều 18. Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này được soạn thảo trên cơ sở các quy định tại Điều lệ MB, quy định pháp luật hiện hành và đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua.
2. Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày ký với điều kiện đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và thay thế Quyết định số 763/QĐ/MB-HĐQT ngày 20/07/2018 về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**