



Số: 220 /BC-MB-BKS

(DỰ THẢO)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2021

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021

Kính gửi: **Quý vị Cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội**

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

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

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

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

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

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Năm 2020, đại dịch covid-19 đã ảnh hưởng nhiều đến nền kinh tế, ngành ngân hàng nói chung và MB nói riêng. BKS MB chủ động bám sát kế hoạch hoạt động được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2020 phê duyệt. Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Điều hành (BDH) trong triển khai nhiệm vụ, tuân thủ quy định của Pháp luật, quy định nội bộ, ứng dụng các thông lệ tốt vào hoạt động kiểm soát của BKS, hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2020, cụ thể:

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

- BKS MB đã phối hợp với HĐQT, Tổng Giám đốc (TGD) chuẩn bị, bổ sung và kiện toàn nhân sự cho BKS MB/Công ty thành viên (CTTV) đảm bảo triển khai toàn diện hoạt động giám sát của BKS. Sau ĐHĐCĐ thường niên 2020, BKS đã họp, bầu bổ sung 01 Phó Trưởng BKS và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS.

- Trong năm, BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, tổ chức triển khai các chương trình làm việc, các cuộc họp định kỳ/đột xuất theo quy định, đảm bảo hoạt động giám sát toàn diện, kịp thời.

- Triển khai nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ, kết quả giám sát cho thấy hoạt động của MB tuân thủ các quy định pháp luật, quyết nghị của ĐHĐCĐ. Thông qua hoạt động giám sát, BKS đã đề xuất và kiến nghị HĐQT, BDH nhiều nội dung nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động, trong đó chú trọng vào: (i) Triển khai các chỉ đạo của Chính phủ/NHNN/Bộ Quốc phòng về việc phòng chống dịch Covid và tái cơ cấu nợ/hỗ trợ cho khách hàng ảnh hưởng bởi dịch Covid; (ii) Tiếp tục rà soát và củng cố nguồn nhân lực chất lượng đáp ứng yêu cầu chuyển dịch số của ngân hàng; (iii) Tiếp tục kiện toàn và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống mạng lưới (chi nhánh, PGD, văn phòng đại diện tại nước ngoài), các CTTV; (iv) Tăng cường công tác kiểm soát chất lượng tín dụng và thu hồi nợ xấu giúp MB hoạt động ổn định, hiệu quả; (v) Triển khai và hoàn thành đúng tiến độ các dự án chiến lược/trọng điểm của MB; (vi) Tiếp tục đầu tư tăng năng lực hệ thống CNTT và tăng cường kiểm soát đảm bảo an ninh, an toàn trong hoạt động CNTT; (vii) Tăng cường giám sát giao dịch đối với bên liên quan; (viii) Thực hiện các chỉ đạo của cơ quan quản lý và kiến nghị của Kiểm toán nội bộ, chú trọng vào các nội dung mức độ rủi ro cao, các tư vấn quan trọng; (ix) Tăng cường giáo dục đạo đức, tác phong, tinh thần tuân thủ, tinh thần thượng tôn pháp luật cho CBNV.

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

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

- Trong năm 2020, BKS đã chỉ đạo Cơ quan KTNB chủ động làm việc với các công ty tư vấn. Tổ chức/định hướng đào tạo/phát triển và chuyển đổi năng lực kiểm toán nội bộ theo thông lệ IIA và Basel. Bổ sung nguồn lực, nâng cao năng lực KTNB tại MB và CTTV đảm bảo năng lực triển khai các hoạt động cùng với sự phát triển của MB. Nghiên cứu, triển khai các giải pháp theo chiến lược Kiểm toán nội bộ giai đoạn 2019-2021.

- Định hướng chiến lược kiểm toán nội bộ cho các CTTV giai đoạn 2021-2025 và kế hoạch hoạt động của KTNB MB, Trưởng Ban Kiểm soát (TBKS)/Kiểm soát viên (KSV) các CTTV trong năm 2021.

2.2 Giám sát và chỉ đạo KTNB MB triển khai nhiệm vụ kiểm toán theo kế hoạch năm 2020.

- Chỉ đạo, giám sát Cơ quan KTNB MB hoàn thành vượt kế hoạch kiểm toán năm 2020. Qua kiểm toán cho thấy, hoạt động MB ổn định và tăng trưởng mặc dù chịu ảnh hưởng bởi dịch covid 19. Hệ thống thông tin kế toán tài chính tuân thủ quy định của pháp luật, quy định nội bộ. Hệ thống kiểm soát nội bộ đáp ứng quy định NHNN và yêu cầu của quản trị nội bộ MB theo thông lệ tiên tiến. Kết quả kiểm toán đã kịp thời đưa ra các kiến nghị/tư vấn các nội dung quan trọng cần tập trung hoàn thiện nhằm tuân thủ quy định, góp phần nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động và giảm thiểu rủi ro cho MB.

2.3 Chỉ đạo hoạt động kiểm soát tại CTTV

- Chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động kiểm soát tại các CTTV thông qua người đại diện là TBKS/KSV các công ty; Kiểm soát và giám sát toàn diện các mặt hoạt động tại CTTV trên cơ sở tuân thủ quy định của Pháp luật, quy định nội bộ và kế hoạch được ĐHĐCĐ/hội đồng thành viên thông qua.

- Kết quả giám sát và kiểm toán tại các CTTV cho thấy: (i) Các công ty hoạt động tuân thủ quy định pháp luật và nội bộ; (ii) Kết quả kinh doanh tốt mặc dù chịu ảnh hưởng của dịch Covid - 19, tổng LNTT các CTTV đạt 1.418,8 tỷ đồng, tăng 19,4% so với 2019. Các công ty giữ vững vị thế trên thị trường, tuân thủ các chỉ tiêu an toàn tài chính theo quy định.

3 Kết quả giám sát hoạt động Ngân hàng năm 2020

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

3.1 Giám sát kết quả hoạt động kinh doanh MB

Trước các khó khăn, thách thức của dịch bệnh Covid 19, Ban lãnh đạo MB đã chủ động triển khai các giải pháp kinh doanh sáng tạo, linh hoạt, phù hợp và hoàn thành tốt kế hoạch được giao. Kết quả hoạt động của ngân hàng như sau:

- Hoàn thành và hoàn thành vượt kế hoạch các chỉ tiêu tài chính trọng yếu được ĐHĐCĐ thông qua: (1) LNTT của riêng MB đạt 9.698 tỷ đồng (vượt kế hoạch đề ra và tương đương 104,4% LNTT năm 2019). LNTT hợp nhất của tập đoàn đạt 10.688 tỷ đồng (vượt 18,9% KH, tăng 6,5% so với năm 2019); (2) Các chỉ tiêu quy mô (tổng tài sản, dư nợ và huy động) đều đạt và vượt so với kế hoạch và năm trước. Tăng trưởng tín dụng 23% so với năm 2019, Ngân hàng duy trì vị trí top 4 về quy mô tài sản, top 5 về lợi nhuận trước thuế; (3) Các chỉ tiêu hiệu quả đều đạt kế hoạch: ROE, ROA thuộc top đầu thị trường; (4) CIR được kiểm soát tốt; (5) Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ, dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập đầy đủ theo quy định: (i) Tỷ lệ nợ xấu riêng MB là 0,92%, thấp hơn kế hoạch. Các chỉ tiêu nợ xấu theo từng phân khúc khách hàng, ngành/lĩnh vực kinh tế được kiểm soát theo chính sách quản trị nội bộ; (ii) Tỷ lệ bao phủ nợ xấu riêng ngân hàng đạt 158,9%, đảm bảo phòng ngừa tốt hơn các rủi ro tín dụng phát sinh.

- Chuyển đổi số theo đúng định hướng, giao dịch qua kênh số gia tăng mạnh mẽ: Số lượng người dùng mới trên kênh MB App và MB Biz ~ 2 triệu người dùng; Số lượng giao dịch trên kênh số đạt 90 triệu gấp 3 lần năm 2019.

3.2 Giám sát đối với hoạt động quản trị

- Trong năm 2020, HĐQT tổ chức và triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ. Thực hiện tốt vai trò giám sát cấp cao đối với TGD và BDH. Chỉ đạo BDH triển khai và hoàn thành vượt kế hoạch được ĐHĐCĐ giao, chỉ đạo xây dựng kịp thời các kịch bản ứng phó với dịch covid-19, đảm bảo điều kiện làm việc an toàn cho CBNV, hỗ trợ hiệu quả cho các khách hàng ảnh hưởng Covid theo đúng chỉ đạo của NHNN.

- Kiện toàn mô hình tổ chức của Ngân hàng theo hướng chuyển dịch số cho giai đoạn mới. Ban hành nhiều chính sách, chiến lược, quy chế quan trọng của MB và các CTTV gồm: Quy chế công bố thông tin của Ngân hàng Quân Đội; Chính sách phòng/chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tuân thủ cấm vận tại MB; Chiến lược quản lý rủi ro tín dụng; Quy chế quản lý kinh doanh liên tục; Quy định về phân cấp và phạm vi phê duyệt của HĐQT...

- Kịp thời định hướng và phê duyệt quy hoạch nguồn nhân sự thuộc top 50. Bổ nhiệm, luân chuyển nhân sự tốt cho đội ngũ lãnh đạo cấp cao và cấp trung cho MB và các CTTV.

- Phê duyệt và chỉ đạo BDH triển khai quyết liệt các dự án chiến lược/trọng điểm của MB như: Công nghệ thông tin (IT), Quản trị rủi ro (QTRR), dữ liệu..., đảm bảo việc nâng cao năng lực quản trị của Ngân hàng, đáp ứng các yêu cầu của NHNN và tiệm cận các tiêu chuẩn của Basel.

- Chỉ đạo triển khai hoàn thành thủ tục trả cổ tức 2019, tăng vốn điều lệ và chia cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

- Chỉ đạo triển khai việc di chuyển, khai trương trụ sở số 18 Lê Văn Lương đảm bảo an toàn, ổn định điều kiện làm việc cho CBNV, nâng cao hình ảnh, vị thế của MB.

- Chỉ đạo xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2021 của MB và các Công ty thành viên. Định hướng và chỉ đạo các CTTV xây dựng chiến lược giai đoạn 2021-2025, phù hợp với mục tiêu chiến lược chung của Ngân hàng.

- Các Ủy ban thuộc HĐQT đã tích cực hoạt động và tham mưu đối với HĐQT trong việc phê duyệt các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT.

3.3 Giám sát đối với hoạt động điều hành

Bám sát nghị quyết ĐHĐCĐ 2020, các chỉ đạo của HĐQT, chiến lược 2017-2021 và Kế hoạch 2020, Ban Điều hành đã tổ chức và triển khai linh hoạt, sáng tạo các giải pháp kinh doanh, hoàn thành các mục tiêu kế hoạch trọng tâm năm 2020 trong tình hình ảnh hưởng chung bởi dịch Covid 19 với các nội dung chính sau:

- Chỉ đạo triển khai giải pháp kinh doanh trên tất cả các phân khúc (KHCCN, SME và CIB), thúc đẩy tăng trưởng tín dụng tập trung vào các ngành, lĩnh vực ổn định.

- Các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng và thu hồi nợ được triển khai sát sao, quyết liệt, tự động hóa công tác nhắc nợ/lãi đến hạn. Triển khai cơ cấu nợ, hỗ trợ khách hàng ảnh hưởng bởi covid.

- Hoạt động chuyển dịch số tiếp tục được triển khai mạnh mẽ, các chương trình marketing số được tăng cường, đẩy mạnh thương hiệu, ưu tiên chuyển đổi khách hàng lên kênh số (thông qua MB App và MB Biz). Công tác phát triển khách hàng, tài khoản, Apps, thẻ được triển khai sáng tạo thông qua các mô hình kinh doanh thẻ mới (gói tài khoản MB Connect và sản phẩm Signature mới). Việc triển khai các chương trình đã mang lại kết quả tích cực trong việc huy động vốn không kỳ hạn. Tổng huy động vốn không kỳ hạn của Ngân hàng tăng 22% so với năm 2019.

- Các giải pháp về việc quản lý nhân sự, quản trị thành tích nhằm tăng năng suất lao động được cải tiến và kiện toàn.

- Chỉ đạo nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, tự động hóa quy trình, ứng dụng robotic trong cải tiến quy trình, tăng năng suất lao động.

- Chỉ đạo các đơn vị phối hợp chặt chẽ với các cơ quan quản lý nhà nước, triển khai nhiều chương trình cộng đồng lớn, nêu cao tinh thần thiện nguyện, lan tỏa giá trị tri thức và nhân văn trong xã hội.

- Với những nỗ lực và kết quả trên, MB và các tập thể, cá nhân đã được trao tặng nhiều bằng khen, giải thưởng như: Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ, danh hiệu Chiến sỹ thi đua ngành Ngân hàng, bằng khen của Thống đốc NHNN, các giải thưởng Sao Khuê về CNTT.... Ngân hàng cũng đạt top 30 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (tăng 7 bậc so với năm 2019) và được vinh danh là một trong những doanh nghiệp có nhiều đóng góp cho ngân sách nhà nước.

3.4. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính và giám sát kết quả tài chính

- BKS MB đã chỉ đạo Cơ quan KTNB MB/Trưởng BKS/Kiểm soát viên tại các CTTV thực hiện giám sát và thẩm định BCTC theo đúng quy định pháp luật, quy định nội bộ MB. Sau kết quả thẩm định BCTC, BKS tổ chức làm việc và phối hợp chặt chẽ với Ủy ban Quản trị cấp cao, BDH về công tác chỉnh sửa các kiến nghị của BKS. Thực hiện giám sát công tác kiểm toán độc lập về kiểm toán BCTC năm 2020 của MB. Kết quả cho thấy Công ty kiểm toán độc lập Ernst & Young đã thực hiện vai trò độc lập, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với BCTC năm 2020 của MB. Báo cáo tài chính MB phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

- Qua giám sát BCTC và các chỉ tiêu an toàn, BKS đánh giá MB tuân thủ quy định về đảm bảo an toàn tài chính và hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua. LNTT năm 2020 tăng so với kế hoạch và năm 2019, duy trì TOP các doanh nghiệp có LNTT trên 10.000 tỷ đồng (*chi tiết kết quả tài chính tại phụ lục đính kèm*).

4 Các nội dung lưu ý

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

4.1 Đối với MB: (i) Chỉ tiêu tỷ lệ thu dịch vụ/thu thuần chưa hoàn thành kế hoạch; (ii) Hiệu quả hoạt động và chất lượng của hệ thống mạng lưới đã được cải thiện tuy nhiên chưa đồng đều ở các điểm giao dịch, trong đó có nguyên nhân từ ảnh hưởng dịch covid-19.

4.2 Đối với các CTTV: (i) Cần tiếp tục đẩy mạnh công tác chuyển đổi số, phù hợp với những chuyển dịch của Ngân hàng; (ii) Tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức và tối ưu nguồn lực.

II. CƠ CHẾ PHỐI HỢP CỦA BAN KIỂM SOÁT

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

- Thảo luận với HĐQT/BĐH về kế hoạch hoạt động của BKS, cơ chế giám sát, làm việc/trao đổi thông tin định kỳ kết quả hoạt động, giám sát của BKS. BKS thống nhất với HĐQT/BĐH về kế hoạch kiểm toán nội bộ theo rủi ro, cơ chế báo cáo/cung cấp kết quả kiểm toán, giám sát chỉnh sửa các kiến nghị kiểm toán nội bộ.

- BKS họp định kỳ với HĐQT/BĐH, qua đó HĐQT/BĐH tiếp thu kiến nghị/đề xuất của BKS và kịp thời chỉ đạo các đơn vị triển khai các kiến nghị của KTNB nhằm kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ của MB.

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

- TGD chỉ đạo Lãnh đạo các dự án chiến lược/trọng điểm của MB thông tin đến BKS về cuộc họp báo cáo kết quả triển khai dự án nhằm kịp thời nắm bắt và tham gia ý kiến độc lập với các dự án.

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

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

IV. PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

Với nỗ lực kiểm soát dịch bệnh tại Việt Nam cũng như nhiều nơi trên thế giới, nền kinh tế Việt Nam năm 2021 được dự báo sẽ có sự phục hồi. Mức tăng trưởng GDP của Việt Nam được dự báo khoảng 6,5%. Đối với riêng ngành ngân hàng, chính sách tiền tệ sẽ tiếp tục được NHNN điều chỉnh linh hoạt, mặt bằng lãi suất và tỷ giá được duy trì ổn định, tăng trưởng tín dụng năm 2021 ước tính ~ 12%. Bên cạnh đó, nợ xấu và các quy định an toàn vốn của NHNN có hiệu lực trong năm 2021 sẽ tiếp tục là vấn đề cần quan tâm của hệ thống ngân hàng.

1. Định hướng hoạt động của BKS

- Hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại MB và các CTTV tiệm cận các thông lệ tiên tiến và áp dụng các chuẩn mực quốc tế, tuân thủ quy định của Pháp luật, quy định nội bộ.
- Đổi mới, ứng dụng công nghệ và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát, KTNB tại MB và các CTTV theo đúng định hướng chuyển đổi số của MB Group.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2021 của BKS

- 2.1 Tiếp tục kiện toàn, đổi mới tổ chức và hoạt động giám sát tại MB, CTTV.
- 2.2 Thực hiện công tác thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) định kỳ 6 tháng và 1 năm theo đúng quy định.
- 2.3 Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- 2.4 Chỉ đạo và giám sát cấp cao với hoạt động kiểm soát, kiểm toán tại MB, các CTTV và các nhiệm vụ khác.

Chi tiết kế hoạch hoạt động của BKS năm 2021 đã được thảo luận với HĐQT, BDH MB.

V. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả hoạt động của BKS năm 2020 và tình hình hoạt động ngành ngân hàng nói chung và MB nói riêng, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ, HĐQT và BDH MB như sau:

1. Kiến nghị đối với Đại hội đồng cổ đông

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

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

- Rà soát đánh giá và tiếp tục triển khai các giải pháp hoàn thành toàn diện chiến lược MB giai đoạn 2017-2021. Sớm nghiên cứu và hoàn thành xây dựng định hướng Ngân hàng giai đoạn mới bao gồm mô hình của MB và các CTTV.

- Tiếp tục triển khai đầu tư hạ tầng, các giải pháp nền tảng kinh doanh số, đẩy nhanh quá trình chuyển dịch số tăng cường hiệu quả khai thác hệ sinh thái trong MB và các CTTV, đảm bảo tăng năng lực cạnh tranh, kiểm soát tốt rủi ro, đạt mục tiêu số 1 về nền tảng số, top 3 về bán lẻ tại thị trường Việt Nam.

- Chỉ đạo triển khai các giải pháp nhằm tăng tỷ trọng thu dịch vụ trong tổng thu nhập ngân hàng, các giải pháp tăng cường hiệu quả các điểm giao dịch và chất lượng dịch vụ khách hàng.

- Chỉ đạo các CTTV sớm hoàn thành chiến lược giai đoạn mới, tiếp tục kiện toàn tổ chức, tối ưu các nguồn lực tăng hiệu quả kinh doanh. Rà soát và kiện toàn các hệ thống đầu tư tăng năng lực, đặc biệt là hệ thống CNTT theo đúng định hướng của MB, đáp ứng yêu cầu chuyển dịch số, đồng thời đảm bảo an ninh an toàn CNTT, an toàn và hiệu quả hoạt động.

- Thực hiện đầy đủ các chỉ đạo của Chính phủ, Bộ Quốc phòng, NHNN trong công tác phòng chống và ứng phó với dịch Covid-19; cơ cấu nợ/hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch covid 19 và các hoạt động khác.

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

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

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

Trân trọng./.

Nơi nhận:

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

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

Lê Thị Lợi

PHỤ LỤC

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH MB VÀ CTTV

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KH 2020	KQ 2020	So với 2019	So với KH 2020
1	Tổng tài sản	Tăng ~ 8%	494.982	120,3%	Vượt Kế hoạch
2	Vốn điều lệ	Tăng ~ 18%	27.988	118,0%	Hoàn thành KH
3	Huy động vốn	Tăng trưởng phù hợp	355.751	121,7%	Vượt Kế hoạch
4	Tín dụng	Tăng ~ 12%	325.713	122,9%	Vượt Kế hoạch
5	Tỷ lệ nợ xấu	Tối đa 1,9%	1,09%	2019 ~ 1,2%	Vượt Kế hoạch
6	Lợi nhuận trước thuế	Giảm ~ 10%	10.688	106,5%	Vượt Kế hoạch
	<i>LNTT (riêng MB)</i>		9.698	104,4%	Vượt Kế hoạch
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức (*)	11% - 15%	DK ~ 35%		Vượt Kế hoạch

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