



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 181/BC-MB-BKS

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2024

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2019-2024;
PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM KỲ 2024-2029 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2024**

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội (ĐHĐCD).**

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

BKS xin báo cáo ĐHĐCD kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2019-2024 và phương hướng nhiệm kỳ 2024-2029 như sau:

I. TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2019-2024 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM KỲ 2024-2029

1. Tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát

- ĐHĐCD nhiệm kỳ 2019-2024 đã thông qua bầu BKS nhiệm kỳ gồm 04 thành viên là các nhân sự có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm, năng lực lãnh đạo/ quản lý nhiều năm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng. Ngay sau ĐHĐCD, BKS MB đã tổ chức họp và bầu Bà Lê Thị Lợi làm Trưởng BKS, kiện toàn tổ chức, quy chế hoạt động của BKS và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS trên nguyên tắc phát huy được kiến thức/ năng lực chuyên môn và kinh nghiệm lãnh đạo/ quản lý của các thành viên.

- Sau ĐHĐCD nhiệm kỳ, năm 2020, ĐHĐCD thường niên đã thông qua việc bầu bổ sung thành viên BKS là bà Nguyễn Thị An Bình. BKS MB đã họp và bầu bà Nguyễn Thị An Bình là Phó Trưởng BKS. Năm 2022, ĐHĐCD đã thông qua việc miễn nhiệm thành viên BKS Phạm Thu Ngọc. Sau ĐHĐCD năm 2022 đến nay, BKS hoạt động với 04 nhân sự. BKS MB tiếp tục kiện toàn tổ chức và phân công nhiệm vụ các thành viên phù hợp yêu cầu hoạt động, tuân thủ quy định pháp luật/ quy định nội bộ và hướng tới các thông lệ tốt trên thị trường. Phân công nhiệm vụ các thành viên BKS trong nhiệm kỳ đã được gửi tới Hội đồng quản trị (HĐQT)/ Tổng giám đốc (TGD)/ Ban Điều hành (BDH) và các đơn vị có liên quan.

- BKS tổ chức các phiên họp định kỳ theo quy định và các cuộc họp/ làm việc phát sinh theo yêu cầu nhiệm vụ. Cuộc họp của BKS tập trung vào đánh giá kết quả giám sát đối với MB, công ty thành viên (CTTV); công tác kiện toàn tổ chức và hệ thống quy định nội bộ của BKS và kiểm toán nội bộ (KTNB); kết quả hoạt động của các thành viên BKS; các nội dung chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với KTNB; chỉ đạo định hướng đối với người đại diện của MB là Trưởng BKS/ Kiểm soát viên (KSV)/ Chủ nhiệm Ủy ban kiểm toán (UBKT) tại các CTTV. Các thành viên BKS đã thực hiện đầy đủ và hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao, tham gia/ gửi ý kiến/ ủy quyền đóng góp ý kiến đầy đủ, phát huy tốt kinh nghiệm lãnh đạo/ quản lý trong hoạt động

giám sát cấp cao của BKS. Các nội dung báo cáo định kỳ của BKS được gửi tới HĐQT/ TGD. Các lưu ý, kiến nghị của BKS đã và đang được HĐQT/ TGD chỉ đạo triển khai.

- Cuộc họp BKS được ghi chép thành biên bản/ kết luận với đầy đủ nội dung, thành phần tham dự cuộc họp, ý kiến các thành viên BKS và kết luận của Trưởng BKS. Các biên bản/ thông báo kết luận họp được lưu trữ theo quy định.

2. Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát

2.1 BKS nhiệm kỳ 2019-2024 đã thực hiện nhiệm vụ giám sát theo quy định của Pháp luật, Điều lệ MB và Nghị quyết của ĐHĐCĐ, cụ thể như sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành cho thấy: HĐQT và TGD/ BDH đã tổ chức, triển khai các nhiệm vụ quản trị/ điều hành tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và Nghị quyết của ĐHĐCĐ, hoàn thành chiến lược 2017-2021, xây dựng và triển khai chiến lược giai đoạn 2022-2026. Hoạt động quản trị và điều hành được triển khai hiệu quả, liên tục kiện toàn theo các thông lệ tốt, phù hợp với quy định pháp luật. Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã chỉ đạo kiện toàn mô hình tổ chức, nhận diện thương hiệu mới của MB/ CTTV; định hướng chỉ đạo hoạt động các CTTV phát triển và tăng năng lực chuyển đổi số phù hợp với định hướng chiến lược kinh doanh/ chuyển đổi số của Ngân hàng/ tập đoàn. Chuyển giao thành công và kiện toàn các vị trí lãnh đạo cấp cao, hệ thống phân cấp thẩm quyền cấp HĐQT/ BDH. Kiện toàn tổ chức hoạt động của các Ủy ban/ Hội đồng trực thuộc HĐQT/ TGD, nhằm tăng cường hiệu quả tham mưu tới HĐQT/ TGD trong việc ra quyết định với các nội dung thuộc thẩm quyền. Công tác phát triển/ củng cố nguồn nhân lực chất lượng, luân chuyển bố trí sắp xếp cán bộ phù hợp luôn được HĐQT/ BDH chú trọng. Đến 31/12/2023, đội ngũ nhân sự MB với hơn 16 nghìn CBNV được duy trì chất lượng và chế độ đãi ngộ tốt, công việc ổn định. Bên cạnh đó, HĐQT/ BDH đã chỉ đạo kiện toàn nhiều chính sách/ quy chế/ quy định nội bộ phù hợp với các quy định pháp luật mới ban hành như: Quy chế quản lý kinh doanh liên tục; Chiến lược quản lý rủi ro tín dụng; Quy chế quản lý thông tin và thực hiện quyền cổ đông; Quy chế quản trị thương hiệu; Quy chế quản lý CTTV...

- Kết quả giám sát hoạt động kinh doanh cho thấy: Dưới sự định hướng/ chỉ đạo sát sao của HĐQT và sự quyết liệt trong triển khai của BDH, kết quả kinh doanh của MB trong nhiệm kỳ 2019 – 2024 cơ bản hoàn thành/ hoàn thành vượt kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua tại ĐH nhiệm kỳ đầu năm 2019, cụ thể: tổng tài sản tăng 23,1% (mục tiêu ~14%); vốn điều lệ tăng 21,75%; lợi nhuận trước thuế tăng 27,24% (mục tiêu ~ 20%); tỷ lệ nợ xấu đạt mục tiêu dưới 2%; tỷ lệ an toàn vốn (Car) hàng năm đều tuân thủ quy định của Ngân hàng nhà nước (NHNN), cao hơn so với mục tiêu đặt ra (Car mục tiêu 9%), các chỉ số hiệu quả (ROE, ROA) đều có sự tăng trưởng hàng năm, CIR được quản lý trong giới hạn mục tiêu. Quy mô khách hàng và giao dịch tăng mạnh thông qua chuyển đổi số mạnh mẽ và đầu tư lớn hệ thống CNTT. Kết thúc năm 2023, MB đạt quy mô 26,1 triệu khách hàng, đạt top 1 quy mô giao dịch thanh toán qua hệ thống thanh toán Napas. Với kết quả kinh doanh tích cực, MB nằm trong nhóm những đơn vị đóng góp lớn vào ngân sách nhà nước và các hoạt động an sinh xã hội.

- Kết quả giám sát tình hình thực thi chiến lược và các dự án trọng điểm cho thấy: chiến lược giai đoạn 2017-2021 đã được MB hoàn thành/ hoàn thành vượt các mục tiêu như đã báo cáo tại ĐHĐCĐ năm 2022. Trên cơ sở các nội dung được ĐHĐCĐ năm 2022 thông qua, HĐQT MB đã chỉ đạo việc xây dựng và triển khai chiến lược giai đoạn 2022-2026. Theo đó, các giải pháp, sáng kiến chiến lược được tích cực triển khai bám sát với mục tiêu “**Top 3 thị trường về hiệu quả, hướng đến Top đầu Châu Á**”, phương châm “**Tăng tốc số - Hấp dẫn khách hàng – Hiệp**

lực tập đoàn – An toàn bền vững” và tầm nhìn “Trở thành Doanh nghiệp số, Tập đoàn tài chính dẫn đầu”. Việc ứng dụng kết quả các giải pháp sáng kiến chiến lược đã góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và năng lực quản trị/ điều hành tại MB. Bên cạnh đó, HĐQT/ BĐH MB đã chỉ đạo và xây dựng chiến lược ESG đảm bảo sự phát triển bền vững, vì cộng đồng.

- Giám sát công tác quản lý rủi ro và thực hiện các chỉ đạo của cơ quan quản lý cho thấy: Ngân hàng đã tích cực triển khai các giải pháp nâng cao năng lực quản lý rủi ro (QLRR). Hoạt động QLRR tại MB đã đáp ứng các tiêu chuẩn Basel II, phù hợp với các quy định của NHNN, hướng tới việc đáp ứng các tiêu chuẩn Basel III. Công tác triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu, triển khai phòng/ chống dịch Covid-19 và các hoạt động đón tiếp/ làm việc với đoàn thanh/ kiểm tra/ kiểm toán nhà nước được Ngân hàng triển khai tuân thủ các chỉ đạo của Cơ quan quản lý (CQQL).

- Với những kết quả hoạt động ấn tượng, MB đã đạt được nhiều danh hiệu cao quý của Chính phủ, CQQL và các tổ chức/ hiệp hội uy tín như: huân chương bảo vệ Tổ Quốc hạng nhất (năm 2020); bằng khen của Thủ tướng Chính phủ/ Thống đốc NHNN (năm 2021); cờ thi đua/ bằng khen của Bộ Quốc Phòng (năm 2023); danh hiệu top 2 thương hiệu ngân hàng TMCP, top 2 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam, giải thưởng doanh nghiệp xuất sắc Châu Á 2023, top 3 doanh nghiệp có vốn hóa lớn được nhà đầu tư yêu thích (năm 2023); top 3 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam ngành Ngân hàng; top 5 thương hiệu có tốc độ tăng trưởng ấn tượng (năm 2023), giải thưởng Ngân hàng chuyển đổi số tiêu biểu, App MBBank nhận giải thưởng Sao Khuê trong 4 năm liên tiếp, App Thiện nguyện được vinh danh “Dự án vì cộng đồng” và “Dự án kịp thời”. HĐQT MB được nhận giải thưởng “HĐQT có tính đa dạng cao” và “HĐQT cam kết thực hành tốt quản trị công ty”.

2.2 Công tác giám sát, thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) riêng MB và hợp nhất; rà soát hợp đồng, giao dịch với bên liên quan; lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của TV HĐQT, BKS, TGD được triển khai theo quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác:

- MB đã thành lập Hội đồng lựa chọn công ty kiểm toán độc lập (KTĐL) thuộc nhóm Big 4 theo quyết nghị ĐHĐCĐ để thực hiện kiểm toán BCTC riêng, hợp nhất của Ngân hàng 6 tháng và hàng năm, đảm bảo tính độc lập, khách quan, và minh bạch tài chính.

- BKS thực hiện thẩm định BCTC 6 tháng và 1 năm của MB trên cơ sở các nội dung tham mưu của Cơ quan KTNN; giám sát và làm việc với Công ty kiểm toán độc lập (KTĐL) trong quá trình thực hiện kiểm toán BCTC riêng lẻ và hợp nhất của MB. Chỉ đạo người đại diện của MB là Trưởng BKS/ Kiểm soát viên (KSV)/ Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm toán (UBKT) tại các CTTV thực hiện thẩm định BCTC 6 tháng và 1 năm của CTTV. Hàng năm, MB thực hiện quyết toán tài chính theo các quy định nội bộ phù hợp với các quy định hiện hành.

- BKS thực hiện lập, lưu giữ, cập nhật và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn của MB và người có liên quan; giám sát tài chính, rà soát giao dịch đối với các bên liên quan.

- Kết quả giám sát tài chính, thẩm định BCTC, rà soát giao dịch với các bên liên quan cho thấy: BCTC hàng năm được kiểm toán bởi công ty KTĐL thuộc nhóm Big4 và không có ý kiến loại trừ. Số liệu trên BCTC xét trên khía cạnh trọng yếu đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình hoạt động kinh doanh. BCTC được lập và trình bày phù hợp chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý hiện hành. MB tuân thủ các chỉ tiêu giới hạn an toàn tài chính theo quy định pháp luật và nội bộ. Các giao dịch được thực hiện theo quy định pháp luật, quy định nội bộ. 

*Bên cạnh những điểm đạt được, trong nhiệm kỳ, BKS đã lưu ý HĐQT/ BĐH một số nội dung về: tiến độ triển khai việc tăng vốn điều lệ; triển khai các giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động đồng đều tại các CN/ PGD/ CTTV, tăng tỷ lệ thu phí dịch vụ, nâng cao năng lực quản lý rủi ro (trong đó lưu ý về rủi ro tín dụng/ tập trung; CNTT; rủi ro hoạt động...); tăng cường đầu tư CNTT phục vụ cho công tác chuyển đổi số với tầm nhìn “**Trở thành Doanh nghiệp số, tập đoàn tài chính dẫn đầu**”.*

2.3 Định hướng chỉ đạo xây dựng hệ thống kiểm soát và KTNB tại MB và CTTV:

- BKS MB chỉ đạo xây dựng, kiện toàn hệ thống kiểm soát tại các CTTV thông qua việc chỉ đạo người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ chủ nhiệm UBKT tại CTTV tổ chức xây dựng các quy định nội bộ về hoạt động giám sát/ kiểm toán nội bộ, chiến lược KTNB tại CTTV.

- BKS thiết lập cơ chế quản lý tập đoàn về hoạt động giám sát, định hướng và thông qua kế hoạch hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ tại các CTTV. Thông qua người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ chủ nhiệm UBKT tại các CTTV, BKS giám sát hoạt động quản trị, điều hành và tình hình hoạt động kinh doanh tại CTTV. Định kỳ BKS MB tổ chức các phiên làm việc cùng Trưởng BKS/ KSV/ chủ nhiệm UBKT các CTTV. Người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ chủ nhiệm UBKT tại CTTV chủ động báo cáo BKS MB về kết quả thực hiện nhiệm vụ tại CTTV định kỳ/ đột xuất trong trường hợp cần thiết.

- BKS đánh giá và đề xuất lựa chọn nhân sự có năng lực, trình độ, kinh nghiệm đảm nhiệm vị trí người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ Chủ nhiệm UBKT tại các CTTV. Các nhân sự được lựa chọn đã hoàn thành và triển khai, phát huy tốt vai trò tại vị trí được phân giao.

2.4 Chỉ đạo kiện toàn tổ chức và hoạt động KTNB theo đúng quy định pháp luật, quy định nội bộ, hướng tới các thông lệ tốt trên thị trường:

- BKS chỉ đạo CQ KTNB phối hợp với đơn vị tư vấn độc lập xây dựng chiến lược KTNB giai đoạn 2022-2026, phù hợp với chiến lược kinh doanh chung của MB. Theo đó, chiến lược KTNB giai đoạn 2022-2026 được phê duyệt và triển khai theo lộ trình, với sứ mệnh “**Kiểm toán nội bộ là nhân tố góp phần thay đổi và bảo vệ sự phát triển bền vững của Tập đoàn MB**”. 4 sáng kiến và 12 giải pháp trong chiến lược tập trung vào các nội dung: (i) kiến tạo năng lực mới của KTNB; (ii) tự động và tối ưu hóa quy trình; (iii) dữ liệu thông minh; (iv) gắn kết 3 tuyến bảo vệ và hiệp lực tập đoàn.

Việc ứng dụng kết quả các giải pháp chiến lược KTNB đã góp phần tăng năng lực, nâng cao hiệu quả hoạt động KTNB, vai trò của tuyến bảo vệ thứ 3, tăng cường kết nối và phối hợp hiệu quả nguồn lực giữa các tuyến bảo vệ trong ngân hàng và các CTTV.

- BKS chỉ đạo CQ KTNB kiện toàn hệ thống quy định nội bộ trong hoạt động kiểm toán, xây dựng và ứng dụng các phương pháp luận mới trong hoạt động KTNB (kiểm toán agile, kiểm toán liên tục) trong một số chương trình KTNB phù hợp.

- Chỉ đạo CQ KTNB triển khai các chương trình KTNB đáp ứng yêu cầu của NHNN/ CQQL, tập trung vào kiểm toán hiệu quả, kiểm toán hệ thống, quy trình, và kiểm toán các hoạt động trọng yếu của ngân hàng như: hoạt động tín dụng/ kinh doanh số/ tài chính kế toán/ quản lý rủi ro/ CNTT... Thông qua các chương trình KTNB/ tư vấn, CQ KTNB đã kịp thời kiến nghị, tư vấn MB/ CTTV nâng cao hơn nữa năng lực quản lý rủi ro, hệ thống kiểm soát nội bộ và hiệu quả hoạt động kinh doanh/ vận hành.

2.5 Công tác đào tạo của BKS

- BKS chú trọng công tác đào tạo nhằm nâng cao năng lực đội ngũ thông qua việc triển khai đào tạo nội bộ/ đào tạo bên ngoài. Các thành viên BKS chủ động tổ chức/ tham dự các chương trình tọa đàm/ đào tạo về các thông lệ, phương pháp kiểm soát trong giai đoạn mới.
- BKS chỉ đạo CQ KTNB tổ chức các chương trình hội thảo, chương trình học tập trong và ngoài nước nhằm tăng cường tiếp cận các thông lệ, phương pháp KTNB mới phù hợp với xu thế phát triển của MB/ các CTTV và thị trường.
- Kết quả công tác đào tạo đã góp phần nâng cao năng lực, trình độ của hệ thống kiểm soát, KTNB tại MB và CTTV. Đội ngũ nhân sự kiểm soát, KTNB có chất lượng là nguồn lực kế cận cho các đơn vị thuộc tập đoàn.

3. Cơ chế phối hợp của BKS

BKS đã phối hợp tốt với HĐQT/ TGD/ BDH/ các đơn vị có liên quan trong triển khai nhiệm vụ của BKS:

- BKS thống nhất cơ chế giám sát, phối hợp với HĐQT/ TGD/ BDH/ các đơn vị liên quan. Trao đổi và làm việc với HĐQT/ TGD/ BDH về kế hoạch kiểm soát, KTNB hàng năm. HĐQT/ TGD/ BDH/ các đơn vị liên quan đã phối hợp, tạo điều kiện thuận lợi để BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác. HĐQT/ TGD hỗ trợ tích cực BKS trong công tác tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, luân chuyển nhân sự, phê duyệt cơ chế đãi ngộ với nhân sự Cơ quan KTNB.
- BKS tham dự các cuộc họp của HĐQT, các Ủy ban thuộc HĐQT/ Chủ tịch HĐQT. BKS đóng góp ý kiến độc lập khách quan các nội dung/ giao dịch thuộc thẩm quyền HĐQT/ Chủ tịch HĐQT bao gồm giao dịch với các bên liên quan. Kịp thời đưa ra kiến nghị/ tư vấn nhằm hỗ trợ HĐQT phê duyệt các quyết định thuộc thẩm quyền; kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, nâng cao năng lực quản lý rủi ro; quản trị tài chính; và hiệu quả hoạt động của MB/ CTTV. Các kiến nghị/ tư vấn của BKS được HĐQT/ TGD/ BDH tiếp thu và chỉ đạo các đơn vị nghiêm túc triển khai.

4. Phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024-2029

4.1 Mục tiêu hoạt động của BKS

- Hoàn thành nhiệm vụ của BKS nhiệm kỳ 2024 - 2029.
- Tiếp tục nâng cao vị thế, vai trò của BKS, KTNB tại MB và CTTV, góp phần vào sự phát triển bền vững và hiệu quả của MB.

4.2 Phương châm hoạt động của BKS: Chuẩn mực - Chuyên nghiệp - Hiệu quả.

4.3 Phương hướng hoạt động của BKS

- Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, tập trung vào: Giám sát hoạt động quản trị, điều hành tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của MB thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; giám sát việc chấp hành quy định pháp luật về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định BCTC 6 tháng, hàng năm và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định BCTC; rà soát giao dịch của MB với các bên liên quan và thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định pháp luật hiện hành.

- Chỉ đạo, định hướng, giám sát cấp cao hoạt động KTNB tại MB theo quy định. Định hướng, chỉ đạo hoạt động kiểm soát, KTNB tại CTTV thông qua người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ Chủ nhiệm UBKT tại CTTV.

- Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên HĐQT, BKS, TGD của MB theo quy định pháp luật.

4.4 Giải pháp thực hiện

- Tiếp tục kiện toàn, đổi mới tổ chức và hoạt động, các quy định nội bộ của BKS MB trên cơ sở kế thừa và phát huy kết quả đã đạt được trong nhiệm kỳ 2019-2024.

- Tiếp tục triển khai cơ chế phối hợp chặt chẽ với HĐQT/ các Ủy ban/ Hội đồng thuộc HĐQT/ TGD/ BDH/ các đơn vị có liên quan trong tổ chức và triển khai chức năng nhiệm vụ của BKS.

- Đẩy mạnh công tác chuyển đổi số, tiếp tục cập nhật, ứng dụng thông lệ tốt trong hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

- Tiếp tục định hướng/ chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với KTNB, tập trung vào: (i) nâng cao năng lực kiểm toán; triển khai, hoàn thành và báo cáo kết quả triển khai chiến lược kiểm toán nội bộ giai đoạn 2022-2026, KH kiểm toán nội bộ hàng năm; (ii) định hướng hoạt động KTNB giai đoạn 2026-2030.

- Tiếp tục định hướng chỉ đạo hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại CTTV thông qua người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ Chủ nhiệm UBKT tại các CTTV.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Hoạt động của BKS năm 2023

- BKS đã triển khai các nhiệm vụ tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của MB, hoàn thành các nhiệm vụ theo nghị quyết ĐHĐCĐ. Kết quả triển khai nhiệm vụ năm 2023 như sau:

(i) Về giám sát hoạt động quản trị/ điều hành tại MB được tổ chức hiệu quả, quyết liệt. Trong năm 2023, HĐQT/ BDH đã kiện toàn tổ chức và hoạt động của HĐQT/ BDH, hoàn thành chuyển giao nhiệm vụ cấp Chủ tịch HĐQT/ TGD; kiện toàn công tác phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT/ BDH; rà soát và kiện toàn hệ thống phân cấp thẩm quyền cấp HĐQT/ BDH và tổ chức hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT phù hợp với tình hình mới; thành lập Ủy ban Công nghệ và chuyển đổi số; thông qua việc thành lập Hội đồng Điều phối tập đoàn. HĐQT đã nỗ lực chỉ đạo triển khai các nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023 và triển khai giám sát cấp cao với hoạt động của TGD theo quy định. BDH đã nỗ lực và nghiêm túc triển khai các chỉ đạo của HĐQT, quyết liệt chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với Lãnh đạo các đơn vị, GD chi nhánh/ PGD trong triển khai và hoàn thành nhiệm vụ năm 2023. Tổ chức điều hành giải pháp tăng trưởng tín dụng, huy động vốn bám sát nguyên tắc kiểm soát chất lượng tín dụng, tối ưu chi phí vốn, đẩy mạnh chuyển đổi số tạo tiền đề phát triển trong năm 2024.

(ii) Với sự sát sao của HĐQT và nỗ lực của BDH, mặc dù tình hình chung năm 2023 còn nhiều khó khăn, song MB vẫn có sự tăng trưởng ổn định, hoàn thành/ vượt kế hoạch ĐHĐCĐ giao: tổng tài sản ~ 113,8% KH; huy động vốn ~ 113,6% KH; tín dụng ~ 112% KH; LNTT vượt 0,8% KH; NPL dưới 2% - đạt mục tiêu KH. So sánh với các chỉ tiêu tài chính, kinh doanh theo quyết nghị/ chỉ đạo của HĐQT/ Chủ tịch HĐQT, MB cơ bản đã hoàn thành mục tiêu: dư nợ tín dụng và huy động vốn thời điểm của riêng NH lần lượt tăng 28,8% và 29,5% so với cuối năm

2022. Tỷ lệ casa tiếp tục ở nhóm đầu thị trường. Tổng LNTT của riêng Ngân hàng đạt ~ 24.688 tỷ đồng tăng 21,5% so với 2022. ROE tập đoàn ~ 23,9 % đạt KH (KH năm 2023 là 22-24%), tuy nhiên giảm nhẹ so với năm 2022 (2022 là 25,55%); ROE riêng ngân hàng ~ 24,6% (2022~25,11% và KH 2023~24,14%). NPL của riêng ngân hàng (gồm cả TPDN) ~ 1,35% thấp hơn mức bình quân của ngành (~4%).

(iii) BKS chỉ đạo Cơ quan KTNB MB/ người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ Chủ nhiệm UBKT tại CTTV, tổ chức/ triển khai các chương trình kiểm toán theo kế hoạch và yêu cầu của CQQL/ NHNN, báo cáo NHNN theo đúng yêu cầu/ chỉ đạo. Kết quả các chương trình được kiến nghị/ tư vấn kịp thời tới HĐQT/ TGD/ BĐH MB/ CTTV, nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động và phòng chặn tốt các rủi ro cho MB và CTTV.

(iv) BKS chỉ đạo triển khai các giải pháp sáng kiến chiến lược KTNB tập đoàn theo đúng lộ trình. Theo đó, năm 2023, CQKTNB triển khai các giải pháp chiến lược gồm: bổ sung, kiện toàn nguồn lực KTNB thông qua bổ nhiệm CBQL/ CG/ COE; xây dựng phương pháp luận và tổ chức các chương trình kiểm toán theo phương pháp/ năng lực mới như: agile, mô hình; tăng cường chuyển đổi số trong hoạt động KTNB, đẩy mạnh công tác đào tạo/ chia sẻ/ hỗ trợ KTNB tập đoàn.

(v) Phối hợp hiệu quả với HĐQT trong việc chuẩn bị nhân sự BKS cho nhiệm kỳ 2024-2029.

- Bên cạnh những điểm đạt được, trong năm, BKS đã lưu ý HĐQT/ BĐH một số nội dung về việc tiếp tục triển khai các giải pháp đồng đều hiệu quả hoạt động của hệ thống mạng lưới; tăng cường năng lực quản lý rủi ro, tính tuân thủ quy định/ quy trình nội bộ tại một số đơn vị của MB; tiếp tục chỉ đạo tăng cường công tác chuyển đổi số tại các CTTV.

2. Kế hoạch hoạt động của BKS năm 2024

2.1 Kiện toàn tổ chức và hoạt động BKS và quy chế tổ chức, hoạt động của BKS sau ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2024-2029.

2.2 Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định BCTC 6 tháng và hàng năm và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định BCTC; rà soát giao dịch của MB với các bên liên quan và thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định pháp luật hiện hành; lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của TV HĐQT, BKS, TGD.

2.3 Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó tập trung vào: giám sát hoạt động quản trị, điều hành tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; giám sát thực trạng tài chính; giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của MB thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; giám sát việc chấp hành quy định pháp luật về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng.

2.4 Chỉ đạo, định hướng và giám sát cấp cao đối với hoạt động KTNB tại MB và người đại diện của MB là Trưởng BKS/ KSV/ Chủ nhiệm UBKT tại CTTV.

2.5 Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định pháp luật, Điều lệ, và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

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 ghi nhận và thực hiện trên cơ sở Điều lệ, quy định nội bộ của MB và quy định pháp luật liên quan.

IV. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Trên cơ sở kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2019-2024 và tình hình hoạt động ngành ngân hàng nói chung và MB nói riêng, BKS kiến nghị như sau:

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

- ĐHĐCĐ thông qua báo cáo của BKS trình đại hội về kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024 và định hướng nhiệm kỳ 2024-2029, kế hoạch năm 2024.

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

- HĐQT sớm kiện toàn tổ chức và hoạt động của HĐQT, các ủy ban thuộc HĐQT; sửa đổi, ban hành Điều lệ và các quy định nội bộ; tổ chức, triển khai các nhiệm vụ khác theo quyết nghị của ĐHĐCĐ nhiệm kỳ 2024-2029.

- Tiếp tục tìm kiếm và hợp tác với đối tác lớn có tiềm lực và kinh nghiệm nhằm tiếp tục mở rộng/ phát triển kinh doanh, đẩy mạnh công tác chuyển đổi số; tiếp tục tăng cường đầu tư cho CNTT, đầu tư nền tảng phù hợp với định hướng/ mục tiêu chiến lược; phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao; củng cố kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, nâng cao năng lực quản lý rủi ro/ kiểm soát tuân thủ thích ứng với giai đoạn mới. Trong đó, tập trung vào quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro tập trung, rủi ro thị trường, thanh khoản, an ninh an toàn hệ thống, rủi ro gian lận, rủi ro danh tiếng... và các rủi ro khác trong xu thế chuyển đổi số.

- Quyết liệt triển khai chiến lược kinh doanh giai đoạn 2022-2026, tăng cường khai thác/ hiệp lực sức mạnh tập đoàn, nghiên cứu và xây dựng chiến lược kinh doanh giai đoạn mới cho MB.

- Tiếp tục triển khai theo quyết nghị của ĐHĐCĐ về việc nhận chuyển giao bắt buộc 1 TCTD, nghiên cứu loại hình hoạt động phù hợp của văn phòng/ chi nhánh/ ngân hàng con của MB tại nước ngoài tăng hiệu quả hoạt động và báo cáo theo quy định.

- Triển khai các chỉ đạo yêu cầu của NHNN, CQQL và tích cực nghiên cứu, triển khai các giải pháp theo kế hoạch nhằm đáp ứng tiêu chuẩn Basel III theo lộ trình của CQQL. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao theo các quy định pháp luật hiện hành. Tiếp tục tích cực chỉ đạo triển khai các kiến nghị của CQQL/ NHNN, BKS và KTNB MB.

Thay mặt BKS, tôi xin trân trọng cảm ơn Ngân hàng Nhà nước, Bộ Quốc phòng, các cơ quan hữu quan, Quý vị Cổ đông, HĐQT và BDH đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS triển khai và hoàn thành tốt 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.



PHỤ LỤC

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2023	So với 2022	So với KH ĐHĐCĐ phê duyệt
Tổng tài sản	944.954	Tăng 29,7%	Vượt 13,8%
Vốn điều lệ	52.141	Tăng 15%	Hoàn thành 97%
Huy động vốn	671.154	Tăng 30,5%	Vượt 13,6%
Tín dụng	651.346	Tăng 28,1%	Theo phân bổ của NHNN
Tỷ lệ nợ xấu	1,54%		Hoàn thành
LNTT tập đoàn	26.306	Tăng 15,7%	Vượt 0,8%
Trong đó: LNTT riêng ngân hàng	24.688	Tăng 21,5%	
Tỷ lệ chi trả cổ tức	20%		Hoàn thành

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất của MB đã được kiểm toán độc lập

Handwritten signature

