CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 349/BC-MB-BKS

Hà Nội, ngày ... tháng 04 năm 2025

DỰ THẢO

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v Thực hiện nhiệm vụ năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025

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

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội thông qua ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

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

BKS xin báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động của BKS năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

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

- ĐHĐCĐ năm 2024 đã thông qua bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2024-2029 gồm 05 thành viên là các nhân sự có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm, năng lực lãnh đạo/ quản lý nhiều năm về các mảng hoạt động trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng. Ngay sau ĐHĐCĐ, ngày 15/6/2024, BKS MB đã tổ chức họp và bầu Bà Lê Thị Lợi làm Trưởng BKS, bầu bà Nguyễn Thị An Bình làm Phó Trưởng BKS nhiệm kỳ 2024-2029. BKS đã kiện toàn tổ chức hoạt động, phân công nhiệm vụ BKS trên nguyên tắc phát huy kiến thức/ năng lực chuyên môn và kinh nghiệm lãnh đạo/ quản lý của các thành viên, đảm bảo công tác giám sát toàn diện hoạt động của Ngân hàng (MB) theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD), Điều lệ MB, ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và các quy định khác liên quan.

- BKS tổ chức các phiên họp định kỳ theo quy định và tổ chức các cuộc họp/làm việc theo yêu cầu nhiệm vụ. Cuộc họp/làm việc của BKS tập trung vào: (i) Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ giám sát của BKS đối với hoạt động của MB, kết quả thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) định kỳ 6 tháng/hàng năm theo quy định; (ii) Công tác kiện toàn tổ chức và hệ thống quy định nội bộ của BKS và kiểm toán nội bộ (KTNB); (iii) Kết quả thực hiện nhiệm vụ của các thành viên BKS; (iv) Công tác chỉ đạo/định hướng và giám sát cấp cao đối với KTNB; (v) 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 Công ty thành viên (CTTV). Các thành viên BKS tham gia đầy đủ/phù hợp và hoàn thành tốt các nhiệm vụ theo phân công.

- Công tác giám sát được triển khai toàn diện, kịp thời, các nội dung giám sát tập trung vào: (i) Giám sát hoạt động của MB và kết quả hoạt động theo quy định pháp luật (QĐPL)/ quy định nội bộ (QĐNB)/ Điều lệ/ Nghị quyết của ĐHĐCĐ/ Hội đồng quản trị (HĐQT); (ii) Công tác giám sát của quản lý cấp cao; (iii) Giám sát tình hình triển khai chiến lược, kế hoạch kinh doanh, các dự án trọng điểm, dự án đầu tư mua bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ/ HĐQT; (iv) Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định BCTC; (v) Giám sát hoạt động quản lý rủi ro, việc chấp hành quy định của Luật các TCTD về các hạn chế để đảm bảo an

toàn trong hoạt động của ngân hàng; (vi) Giám sát của quản lý cấp cao đối với KTNB trong triển khai chiến lược KTNB giai đoạn 2022-2026 và triển khai kế hoạch năm 2024; …

- BKS tham gia/ tổ chức các chương trình làm việc/ thảo luận với đơn vị kiểm toán độc lập/ các đối tác/ chuyên gia trong và ngoài nước để trao đổi/ chia sẻ về các thông lệ tốt trong quản trị, điều hành doanh nghiệp/ chuyển đổi số/ hoạt động kiểm soát/ kiểm toán nội bộ;

- Phối hợp hiệu quả với HĐQT, Ban Điều hành (BĐH) trong việc tổ chức, triển khai hoạt động/nhiệm vụ của BKS, KTNB. Nội dung phối hợp chi tiết tại mục II – Cơ chế phối hợp của BKS.

2. Chỉ đạo, giám sát của quản lý cấp cao đối với hoạt động KTNB

2.1 Chỉ đạo triển khai chiến lược KTNB giai đoạn 2022-2026

Tiếp tục chỉ đạo và giám sát của quản lý cấp cao đối với Cơ quan KTNB trong việc triển khai các sáng kiến, giải pháp chiến lược KTNB 2022 - 2026, tập trung vào: bổ sung, kiện toàn/ phát triển nguồn lực KTNB thông qua tuyển dụng và bổ nhiệm cán bộ quản lý/ chuyên gia, luân chuyển nhân sự KTNB tham gia học tập trải nghiệm thực tế tại Hội sở, Chi nhánh; chú trọng phát triển đội ngũ nhân sự công nghệ thông tin (CNTT) và số hóa; tiếp tục triển khai, hoàn thiện phương pháp luận về kiểm toán liên tục/ rà soát hệ thống quy định nội bộ trong hoạt động KTNB; tăng cường phối hợp, gắn kết ba tuyến bảo vệ và hiệp lực Tập đoàn; tăng cường ứng dụng các công cụ phân tích dữ liệu trong các chương trình kiểm toán; tích cực triển khai chuyển đổi số và kiện toàn hệ thống CNTT/công cụ hỗ trợ trong hoạt động KTNB; tăng cường chuyển giao kiến thức, chia sẻ, đào tạo về chuyên môn/ phương pháp luận KTNB trong Tập đoàn.

2.2 Chỉ đạo tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch hoạt động KTNB năm 2024

Dưới sự định hướng/chỉ đạo và giám sát cấp cao của BKS, KTNB đã tổ chức triển khai và hoàn thành vượt kế hoạch kiểm toán năm 2024, kịp thời triển khai các chương trình kiểm toán/ rà soát và báo cáo theo yêu cầu của Cơ quan quản lý (CQQL). Kết quả các chương trình kiểm toán cho thấy: Hoạt động kinh doanh của MB có sự tăng trưởng tốt so với thị trường, các chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu của Ngân hàng hoàn thành/ hoàn thành vượt kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua. Hệ thống thông tin kế toán, tài chính, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro của MB tiếp tục được kiện toàn, cập nhật phù hợp theo quy định của pháp luật và hướng tới các thông lệ tiên tiến. Trong và sau quá trình kiểm toán các đơn vị đã tiếp thu và tích cực khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị kiểm toán. Kết quả kiểm toán, khắc phục chỉnh sửa kiến nghị kiểm toán đã được gửi tới HĐQT theo quy định.

3. Chỉ đạo/định hướng và giám sát của quản lý cấp cao đối với hoạt động giám sát, kiểm soát tại CTTV

- Thực hiện chỉ đạo/định hướng và giám sát của quản lý cấp cao đối với người đại diện của MB tại các CTTV là Trưởng BKS/ KSV/ Chủ nhiệm UBKT về hoạt động giám sát, kiểm toán tại các CTTV theo quy định, tập trung: (i) Giám sát hoạt động quản trị, điều hành, kinh doanh, triển khai quyết nghị của ĐHĐCĐ, tuân thủ các chỉ số/giới hạn theo quy định; (ii) Thực hiện giám sát tài chính, định kỳ thực hiện thẩm định BCTC 6 tháng/năm; (iii) Rà soát giao dịch, hợp đồng với các bên liên quan theo quy định. Kết quả báo cáo cho thấy: các CTTV đã nỗ lực triển khai các giải pháp kinh doanh, cơ bản bám sát quy định pháp luật, quyết nghị của ĐHĐCĐ, chỉ đạo/định hướng của MB. Một số Công ty hoạt động kinh doanh còn gặp khó khăn, hoàn thành kế hoạch LNTT thấp, công tác quản trị, điều hành cần tiếp tục rà soát, kiện toàn.

- Trưởng BKS/ KSV/ Chủ nhiệm UBKT các CTTV đã chỉ đạo KTNB triển khai Chiến lược KTNB giai đoạn 2022-2026 tại CTTV, tổ chức triển khai các chương trình KTNB theo kế hoạch. Một số CTTV tổ chức và hoàn thành vượt kế hoạch KTNB tại công ty.

4. Kết quả giám sát hoạt động của MB năm 2024

Trong năm 2024, các chỉ số kinh tế vĩ mô có chuyển biến tích cực, GDP cả năm 2024 tăng trưởng 7,09%. CPI bình quân tăng 3,63% so với năm trước, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra. Mặc dù vậy, nền kinh tế vẫn chịu nhiều khó khăn, ảnh hưởng lớn do thiên tai, bão lũ và chiến tranh Nga - Ukraina tiếp diễn, chưa giải quyết dứt điểm khó khăn từ thị trường bất động sản, thị trường trái phiếu doanh nghiệp. Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô có nhiều thách thức và cơ hội đan xen, MB tiếp tục chủ động, sáng tạo và quyết liệt triển khai nhiều giải pháp quản trị, kinh doanh và hoàn thành/ hoàn thành vượt kế hoạch một số chỉ tiêu tài chính, kinh doanh quan trọng với một số kết quả chính như sau:

4.1. Giám sát kết quả hoạt động kinh doanh 2024

- LNTT toàn Tập đoàn năm 2024 đạt 28.829 tỷ đồng tăng 9,6% so với năm 2023 và vượt 3,4% so với mục tiêu kế hoạch cả năm; LNTT riêng MB đạt 27.639 tỷ đồng ~ 103,8% kế hoạch năm. LNTT của 7 CTTV ~ 2.135 tỷ đồng, đóng góp 7,2% LNTT toàn Tập đoàn.

(i) Đối với các chỉ tiêu quy mô: Tổng tài sản, quy mô tín dụng và huy động vốn của Tập đoàn và riêng Ngân hàng đều tăng so với cuối năm 2023, trong đó tổng tài sản toàn Tập đoàn và riêng Ngân hàng tăng lần lượt ~ 19,5% và ~ 18,3%. Huy động vốn tăng 20% và 19,4%. Tín dụng toàn Tập đoàn tăng 24,5% và riêng Ngân hàng tăng 24,3%, cao hơn nhiều so với mức tăng chung của thị trường là 15,08%.

(ii) Các chỉ tiêu về hiệu quả hoạt động Tập đoàn và Ngân hàng hoàn thành và vượt mục tiêu kế hoạch năm 2024 gồm: ROE Tập đoàn và riêng Ngân hàng lần lượt đạt ~ 21,5% (kế hoạch 20-22%) và ~ 22,6% (kế hoạch 21,92%); Tỷ lệ chi phí hoạt động/ doanh thu thuần (CIR) Ngân hàng kiểm soát thấp hơn mục tiêu kế hoạch (thực hiện: 27,8%/ kế hoạch 29,37%). Tỷ lệ NPL Tập đoàn được kiểm soát trong mục tiêu kế hoạch là 1,62% (kế hoạch <=2%).

(iii) Các chỉ tiêu an toàn hoạt động cơ bản được kiểm soát tốt, phù hợp với yêu cầu quản trị nội bộ và tuân thủ các QĐPL, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) hợp nhất đạt 11,76% (kế hoạch: 10,5%); CAR riêng Ngân hàng đạt 11,74% cao hơn quy định (9%).

(iv) Công tác chuyển đổi số tiếp tục được tăng cường. Số lượng khách hàng đạt 30,2 triệu, tăng mới 4,1 triệu khách hàng, chiếm 30% thị phần dân cư. Số lượng giao dịch kênh số đạt 6,2 tỷ giao dịch tăng 1,6 lần so với năm 2023. Nhiều tính năng trên App MB và Biz MB được kiện toàn, tăng trải nghiệm của khách hàng.

4.2 Giám sát đối với hoạt động quản trị

Trong năm 2024, HĐQT MB đã tổ chức và triển khai hoạt động theo QĐPL, QĐNB, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, tích cực chỉ đạo và giám sát của quản lý cấp cao đối với Tổng Giám đốc (TGĐ); bám sát chiến lược giai đoạn 2022-2026, kiên định với mục tiêu chuyển đổi số và tầm nhìn **"Trở thành Doanh nghiệp số, Tập đoàn tài chính dẫn đầu"**, cụ thể:

- Chỉ đạo chuẩn bị và tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên và bất thường năm 2024. Sau ĐHĐCĐ, thực hiện rà soát, kiện toàn tổ chức hoạt động của HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT. Chỉ đạo định hướng tổ chức hoạt động và thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với hoạt động của TGĐ và các Hội đồng trực thuộc TGĐ sau ĐHĐCĐ năm 2024.

- Chỉ đạo các đơn vị nỗ lực triển khai và cơ bản hoàn thành các quyết nghị của ĐHĐCĐ năm 2024 và các kiến nghị của Kiểm toán nhà nước và cơ quan thanh/ kiểm tra theo lộ trình. Trong năm 2024, MB đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu ESOP, tăng vốn cấp 2 thông qua phát hành trái phiếu, chi trả cổ tức bằng tiền mặt, tiếp tục triển khai các phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán riêng lẻ và trả cổ tức bằng cổ phiếu (15%); nhận chuyển giao bắt buộc 01 NHTM được kiểm soát đặc biệt và chỉ đạo kiện toàn ổn định tổ chức và hoạt động

sau khi tiếp nhận; ban hành Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT theo các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua, …

- Chỉ đạo quy hoạch/sửa đổi/cập nhật hệ thống văn bản nội bộ tại MB thuộc cấp HĐQT phù hợp Luật các TCTD năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành; Chỉ đạo triển khai chiến lược kinh doanh giai đoạn 2022-2026 của MB, thực hiện các phương án đầu tư hệ thống hạ tầng CNTT, tăng năng lực chuyển đổi số và quản trị rủi ro (QTRR).

- Chỉ đạo triển khai thành công chương trình kỷ niệm 30 năm ngày thành lập Ngân hàng. Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2025 tại MB và CTTV; Thông qua các phương án, giao dịch, bổ nhiệm/luân chuyển và kiện toàn nhân sự thuộc thẩm quyền của HĐQT/Chủ tịch HĐQT. Các Ủy ban thuộc HĐQT đã tổ chức và triển khai thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT phù hợp quy định pháp luật.

4.3 Giám sát đối với hoạt động điều hành

Bám sát theo quy định pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và định hướng, chỉ đạo của HĐQT/ Chủ tịch HĐQT, TGĐ/ BĐH và Người điều hành khác tại MB đã quyết liệt triển khai các giải pháp kinh doanh đảm bảo hoàn thành và hoàn thành vượt kế hoạch một số chỉ tiêu kinh doanh 2024 được giao. Cụ thể như sau:

- Tổ chức triển khai/thực thi các dự án trọng điểm/giải pháp chiến lược, kinh doanh phù hợp Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, đồng thời tích hợp toàn diện chiến lược ESG trên phạm vi toàn hệ thống. Rà soát, kiện toàn mô hình tổ chức một số đơn vị của Ngân hàng phù hợp với mục tiêu chuyển đổi số, trọng tâm hướng tới khách hàng và ban hành các chính sách, sản phẩm tài chính bền vững nhằm thúc đẩy tăng trưởng dài hạn. Tiếp tục khẳng định vị thế tiên phong trong lĩnh vực công nghệ, MB đặt mục tiêu trở thành ngân hàng ứng dụng AI hàng đầu.

- Trong hoạt động kinh doanh, TGĐ/ BĐH đã tổ chức triển khai các giải pháp tăng trưởng huy động vốn và tín dụng song song với việc quản trị tối ưu chi phí vốn/ CIR, chất lượng danh mục, nỗ lực kiểm soát chất lượng nợ và thu hồi nợ xấu, đẩy mạnh phân tích dữ liệu để thiết kế chính sách kinh doanh và xây dựng mô hình nhận diện sớm rủi ro. Tổ chức triển khai linh hoạt các mô hình kinh doanh; kiện toàn và tinh chỉnh các sản phẩm phù hợp với đặc thù địa bàn. Rà soát, nâng cấp và tinh chỉnh các sản phẩm/ dịch vụ/ tính năng trên hai nền tảng Biz MB và App MB theo hướng tăng cường trải nghiệm khách hàng, kịp thời ngăn chặn/kiểm soát các giao dịch có dấu hiệu rủi ro/ gian lận trên kênh App và Biz. Trong năm 2024, quy mô khách hàng của MB đã đạt 30,2 triệu khách hàng. Kịp thời xây dựng và báo cáo HĐQT định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2025.

- Trong hoạt động quản lý hệ thống, TGĐ/ BĐH đã triển khai các chương trình đào tạo nhân sự, gây dựng/phát triển đội ngũ kế cận; phân công bố trí/điều chuyển nhân sự phù hợp với năng lực cán bộ; Phối hợp tổ chức hoạt động ngay sau nhận chuyển giao bắt buộc NHTM. Củng cố hoạt động QTRR và công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ; tăng cường triển khai các dự án chuyển đổi số/CNTT quan trọng nhằm tăng năng lực hệ thống quản lý, kiểm soát trong Ngân hàng. Tổ chức thành công chương trình kỷ niệm 30 năm thành lập Ngân hàng theo chỉ đạo của HĐQT/Đảng ủy MB.

- Chỉ đạo các đơn vị: (i) Thực hiện tốt công tác nộp thuế; (ii) Phối hợp tốt với các CQQL Nhà nước trong việc triển khai các chương trình thanh tra, kiểm tra, kiểm toán. Kết quả cho thấy cơ bản MB tuân thủ các QĐPL, không phát sinh các vấn đề trọng yếu. Tiếp tục chỉ đạo triển khai các kết luận/ kiến nghị của CQQL.

- Với sự chỉ đạo sát sao của HĐQT và sự quyết liệt trong thực thi của BĐH, năm 2024 MB đã vinh dự nhận được nhiều giải thưởng cao quý trong triển khai nhiệm vụ, công tác xã hội, từ thiện như:

Huân chương bảo vệ Tổ quốc hạng nhất; Cờ thi đua của Bộ quốc phòng năm 2024; Bằng khen có thành tích trong công tác đền ơn đáp nghĩa năm 2024; Bằng khen thành tích xuất sắc trong tham mưu tổ chức, tham gia và bảo đảm phục vụ Triển lãm Quốc phòng Quốc tế Việt Nam năm 2024; Lần thứ 6 liên tiếp đạt Giải thưởng Sao Khuê (2019-2024) và nhiều giải thưởng khác của các tổ chức trong và ngoài nước (Giải thưởng "Model Risk Manager 2024" về QTRR; Giải "The Best FX Việt Nam 2024"; Giải thưởng "Doanh nghiệp chuyển đổi số xuất sắc 2024 (Vietnam Digital Awards 2024); Lần thứ 5 liên tiếp được vinh danh "Doanh nghiệp xuất sắc châu Á 2024" (Corporate Excellence Award); Top 3 Financial Large Cap có hoạt động IR được nhà đầu tư yêu thích nhất; Top 3 Financial Large Cap có hoạt động IR được định chế tài chính đánh giá cao nhất; ….)

4.4 Giám sát thực trạng tài chính MB, thẩm định BCTC, tuân thủ về hạn chế đảm bảo an toàn trong hoạt động của TCTD; 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 Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, TGĐ của MB, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên.

Trong kỳ Công ty kiểm toán KPMG đã thực hiện soát xét/ kiểm toán BCTC 6 tháng và năm 2024, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần với BCTC năm 2024 của MB.

- BKS thực hiện thẩm định BCTC định kỳ 6 tháng và năm 2024, Giám sát thực trạng tài chính MB. Kết quả thẩm định BCTC định kỳ 6 tháng, năm được báo cáo ĐHĐCĐ/HĐQT theo quy định. Thông qua thẩm định BCTC và giám sát thực trạng tài chính cho thấy: xét trên khía cạnh trọng yếu, BCTC của MB phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của Ngân hàng**, BCTC và hệ thống thông tin kế toán được lập và trình bày theo các chuẩn mực kế toán và các quy định hiện hành.**(1)

- BKS thực hiện giám sát chấp hành quy định tại Chương VII của Luật các TCTD về hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động TCTD, giao dịch với các bên liên quan, dự án đầu tư mua bán tài sản cố định, MB tuân thủ các quy định về chỉ tiêu giới hạn đảm bảo an toàn theo quy định của pháp luật (1).

- Trong kỳ thực hiện lập danh sách, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập trong thời hạn 05 năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, thành viên góp vốn và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, TGĐ của MB, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên tuân thủ QĐPL và QĐNB.

5. 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:

- Tập trung nguồn lực triển khai hiệu quả các sáng kiến chiến lược giai đoạn 2022-2026, trong đó tập trung vào: các sáng kiến về quản lý và khai thác dữ liệu Tập đoàn; dự án nâng cao năng lực về kinh doanh số/CNTT, quản lý rủi ro, nhận diện rủi ro sớm thông qua các công cụ số hóa.

- Một số nội dung theo quyết nghị ĐHĐCĐ 2024 chưa hoàn thành: (i) Tăng vốn điều lệ; (ii) Đầu tư trụ sở khu vực phía Nam mặc dù MB đã nỗ lực triển khai.

- Đối với MB: (i) Thu dịch vụ, thu ngoài lãi cần tiếp tục cải thiện; (ii) Tăng trưởng lợi nhuận tại các đơn vị/hệ thống mạng lưới trong năm 2024 chưa đồng đều, một số đơn vị có kết quả kinh doanh giảm so với cùng kỳ; (iii) Tiềm ẩn rủi ro tín dụng/ rủi ro tập trung liên quan đến một số lĩnh vực/khách hàng rủi ro liên đới theo CIC; (iv) Phát sinh rủi ro gian lận; (v) Triển khai ngân sách đầu tư CNTT/Một số dự án công nghệ - chuyển đổi số còn chậm, chưa phù hợp tiến độ/kế hoạch, có phát sinh gián đoạn hệ thống.

(1) Các lưu ý, kiến nghị của BKS đã được gửi HĐQT/BĐH tiếp thu, rà soát, chỉnh sửa/hoàn thiện.

- Đối với CTTV: (i) Một số CTTV chưa hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024, tỷ lệ đóng góp vào lợi nhuận Tập đoàn của các CTTV còn thấp; (ii) Đầu tư cho CNTT, năng lực tổ chức, triển khai chiến lược, chuyển đổi số còn chậm/chưa phù hợp, cần đẩy nhanh để theo kịp tốc độ chung của toàn Tập đoàn.

II. CƠ CHẾ PHỐI HỢP CỦA BAN KIỂM SOÁT

BKS đã phối hợp tốt với HĐQT/ TGĐ/ BĐH/ các đơn vị/ cá nhân có liên quan trong triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định pháp luật và quy định nội bộ với một số nội dung như sau:

- BKS thống nhất cơ chế giám sát/ phối hợp với HĐQT/ TGĐ/ BĐH/ các đơn vị/ cá nhân liên quan (bao gồm cổ đông) trong triển khai nhiệm vụ theo quy định. Trao đổi và làm việc với HĐQT/ TGĐ/ BĐH về kế hoạch kiểm soát, KTNB hàng năm. HĐQT/ TGĐ/ BĐH/ các đơn vị liên quan đã phối hợp BKS trong công tác tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, luân chuyển nhân sự Cơ quan KTNB, tạo điều kiện thuận lợi để BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác.

- BKS/Thành viên BKS tham dự các cuộc họp của HĐQT, các Ủy ban thuộc HĐQT, Chủ tịch HĐQT, BĐH và đóng góp ý kiến độc lập khách quan các nội dung/ giao dịch thuộc thẩm quyền HĐQT/ Chủ tịch HĐQT. Đồng thời, cho ý kiến/ tư vấn đối với HĐQT trong phê duyệt các quyết định thuộc thẩm quyền; kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, triển khai chiến lược, nâng cao năng lực quản lý rủi ro; quản trị tài chính và hiệu quả hoạt động của MB. Các kiến nghị/ tư vấn của BKS được HĐQT/ TGĐ/ BĐH tiếp thu và chỉ đạo các đơn vị nghiêm túc triển khai.

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

Thành viên BKS được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác gắn với vị trí công việc, phạm vi nhiệm vụ được phân công, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và kết quả kinh doanh trong năm của Ngân hàng. Thù lao, lương, thưởng/lợi ích khác và chi phí hoạt động của BKS, thành viên BKS được ghi nhận và thực hiện trên cơ sở Điều lệ, quy định nội bộ của MB và các quy định pháp luật liên quan.

IV. ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Năm 2025, nền kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với nhiều thách thức từ chính sách kinh tế, đặc biệt là chính sách thương mại và thuế quan của Hoa Kỳ. Trong nước, Chính Phủ tiếp tục ưu tiên tăng trưởng kinh tế, NHNN dự kiến sẽ tiếp tục điều hành lãi suất và tỷ giá phù hợp với diễn biến thị trường góp phần kiểm soát lạm phát. Trong bối cảnh đó, BKS MB tiếp tục định hướng và xây dựng kế hoạch hành động năm 2025 như sau:

1. Định hướng hoạt động của BKS

- 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 và Tập đoàn.

- Cập nhật kịp thời, tuân thủ QĐPL, QĐNB và áp dụng các chuẩn mực/ thông lệ ngành về kiểm soát, kiểm toán tại MB và CTTV.

2. Kế hoạch hoạt động của BKS năm 2025

2.1 Kiện toàn tổ chức và hoạt động kiểm soát, KTNB tại CTTV: Phối hợp với HĐQT/Chủ tịch HĐQT/ TGĐ/ đơn vị liên quan kiện toàn tổ chức, hoạt động kiểm soát, KTNB tại CTTV.

2.2 Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo QĐPL và QĐNB, trong đó tập trung vào:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành, công tác giám sát của quản lý cấp cao của HĐQT/TGĐ trong Ngân hàng theo QĐPL, QĐNB, Điều lệ và Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.

- Giám sát triển khai chiến lược, kế hoạch tài chính, kinh doanh.

- Giám sát việc thông qua và thực hiện các 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/Chủ tịch 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 theo quy định tại Luật các TCTD mới, trong quản lý rủi ro, hoạt động tuân thủ và giải quyết khiếu nại, tố cáo.

2.3 Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định BCTC 6 tháng đầu năm, hàng năm của MB, báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định BCTC theo quy định.

2.4 Kiểm tra/chỉ đạo kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành của MB khi cần thiết hoặc được yêu cầu theo quy định.

2.5 Rà soát giao dịch của MB với các bên liên quan theo quy định.

2.6 Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập trong thời hạn 5 năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên HĐQT, BKS, TGĐ của MB, cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên theo QĐPL; và thực hiện các nhiệm vụ khác của BKS theo quy định pháp luật.

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

2.8 Thực hiện các nhiệm vụ khác

- Phối hợp tốt với HĐQT, BĐH trong: (i) Công tác thanh tra, kiểm tra, kiểm toán bên ngoài, chỉ đạo của NHNN/CQQL Nhà nước; (ii) Giám sát tình hình thực hiện kết luận/kiến nghị/chỉ đạo của các CQQL Nhà nước, BKS MB; (iii) Chỉ đạo KTNB thực hiện các chương trình rà soát, đánh giá theo yêu cầu của HĐQT/ Chủ tịch HĐQT/ BKS (khi cần thiết và/hoặc theo yêu cầu).

- Tham dự họp/làm việc, đóng góp ý kiến với các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT/ Chủ tịch HĐQT/ các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT (theo quy định, đề xuất). Phối hợp với HĐQT, BĐH thực hiện/ giải quyết các kiến nghị/ đề xuất của cổ đông/ khách hàng/ nội bộ MB theo đúng chức năng nhiệm vụ của BKS và thực hiện nhiệm vụ khác.

V. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Trên cơ sở kết quả hoạt động của BKS năm 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 ĐHĐCĐ

ĐHĐCĐ thông qua báo cáo của BKS trình ĐHĐCĐ về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch năm 2025.

2. Kiến nghị đối với HĐQT, BĐH MB

- Triển khai, hoàn thành nghị quyết ĐHĐCĐ trong đó chú trọng việc tăng vốn điều lệ, tăng năng lực tài chính cho MB trong giai đoạn tới; đầu tư trụ sở các địa bàn phù hợp theo định hướng chiến lược của MB và Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

- Tiếp tục triển khai thực hiện Nghị quyết của Chính Phủ, quyết định của NHNN liên quan đến Phương án nhận chuyển giao 01 NHTM (Ngân hàng MBV); tập trung nguồn lực để hỗ

trợ triển khai hoạt động của NHTM sau nhận chuyển giao, bám sát nội dung Phương án chuyển giao đã được phê duyệt và nỗ lực hoàn thành theo lộ trình kế hoạch.

- Tăng cường chỉ đạo, giám sát của quản lý cấp cao đối với việc triển khai chiến lược MB và tập đoàn, chính sách và kế hoạch 2025, tập trung vào: (i) Đầu tư/triển khai hiệu quả các dự án tăng năng lực CNTT/chuyển đổi số/ nâng cao năng lực QTRR, đặc biệt là rủi ro tín dụng/ rủi ro tập trung/rủi ro trong xu hướng chuyển đổi số/rủi ro hoạt động; (ii) Xây dựng và phát triển nguồn nhân lực có chất lượng cao phù hợp với chiến lược chuyển đổi số của MB, Tập đoàn; (iii) Định hướng phát triển và nâng cao năng lực, hiệu quả hoạt động của hệ thống mạng lưới của MB, gia tăng thu dịch vụ theo định hướng chiến lược; tăng cường hiệp lực tập đoàn, năng lực quản trị điều hành và hiệu quả hoạt động tại các CTTV; (iv) Triển khai các kiến nghị của CQQL/ BKS và KTNB trong kỳ.

- Tiếp tục chỉ đạo các đơn vị thực hiện rà soát, cập nhật, hoàn thiện các quy định nội bộ về quản trị, điều hành đảm bảo phù hợp với quy định mới của pháp luật và thông lệ quản trị tốt.

Thay mặt BKS, tôi xin trân trọng cảm ơn NHNN, Bộ Quốc phòng, các CQQL Nhà nước, Quý vị Cổ đông, HĐQT và BĐH 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;
- TGĐ, 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 NĂM 2024

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	KQ 2024	So với 2023	So với KH ĐHĐCĐ phê duyệt
Tổng tài sản	1.128.801	Tăng 19,5%	Vượt 5,7%
Vốn điều lệ	53.063	Tăng 1,8%	Đang tiếp tục triển khai theo NQ
Huy động vốn	805.647	Tăng 20%	Hoàn thành
Tín dụng	811.142	Tăng 24,5%	Theo phân bổ của NHNN
Tỷ lệ nợ xấu	1,62%		Hoàn thành
LNTT tập đoàn	28.829	Tăng 9,6%	Vượt 3,4%
Trong đó: LNTT riêng ngân hàng	27.639	Tăng 12%	Hoàn thành
Tỷ lệ chi trả cổ tức	20% - Hoàn thành chi trả cổ tức tiền mặt 5%; - Phát hành cổ phiếu 15% để trả cổ tức (ngày chốt danh sách cổ đông được quyền nhận cổ tức là ngày 08/01/2025)		Hoàn thành

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất/Báo cáo tài chính riêng của MB đã được kiểm toán bởi Công ty KTĐL KPMG.