



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 209/BC-MB-BKS

Hà Nội, ngày 03 tháng 04 năm 2023

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v Thực hiện nhiệm vụ năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023

Kính gửi: **Đại hội đồng 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 Ngân hàng TMCP Quân đội (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động của BKS với các nội dung chính như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022.

Trên cơ sở các quy định pháp luật, Điều lệ MB và quy định nội bộ hiện hành, Ban Kiểm soát MB (BKS) đã phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Điều hành (BDH) tổ chức và triển khai nhiệm vụ theo quy định và kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua. Kết quả hoạt động năm 2022 cụ thể như sau:

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

- Sau ĐHĐCĐ năm 2022, BKS MB đã kiện toàn lại tổ chức, phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS, đảm bảo công tác giám sát toàn diện hoạt động quản trị/ điều hành và tình hình hoạt động của Ngân hàng theo yêu cầu của quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác của MB.

- BKS đã triển khai và hoàn thành tốt kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua. Các chương trình họp/ làm việc được tổ chức định kỳ/ đột xuất theo đúng quy định. Các thành viên BKS tham gia họp đầy đủ 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) Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ 2022; (ii) Hoạt động quản trị/ điều hành và giám sát cấp cao của HĐQT/ TGD; (iii) Tình hình thực thi chiến lược/ đầu tư/ triển khai các dự án trọng điểm/ chuyển đổi số; (iv) Hoạt động tài chính/ kinh doanh/ thu hồi và xử lý nợ, cơ cấu nợ hỗ trợ khách hàng/ hiệu quả hệ thống mạng lưới; (v) Rà soát hợp đồng, giao dịch của MB và bên liên quan. Lập danh sách, lưu giữ, cập nhật thay đổi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, người có liên quan của TV HĐQT, TV BKS, Tổng Giám đốc MB; (vi) Công tác quản trị rủi ro; (vii) Hệ thống kiểm soát nội bộ.

- Giám sát cấp cao/chi đạo của BKS với Kiểm toán nội bộ MB (KTNB) và hoạt động Kiểm soát tại các CTTV. Tổ chức các chương trình làm việc với các đối tác/ chuyên gia trong và ngoài nước để trao đổi/ chia sẻ về các thông lệ tốt trong hoạt động kiểm soát/ kiểm toán;

- Phối hợp hiệu quả với HĐQT, BĐH trong việc triển khai nhiệm vụ của BKS. Nội dung phối hợp chi tiết tại mục II – Cơ chế phối hợp của BKS.

2. Chỉ đạo, giám sát cấp cao đối với hoạt động kiểm toán nội bộ (KTNB).

2.1 Triển khai nâng cao năng lực KTNB tại MB và CTTV.

- Chỉ đạo, hỗ trợ và giám sát cấp cao đối với CQKTNB. Trong năm 2022 CQKTNB đã hoàn thành nghiệm thu dự án nâng cao năng lực KTNB với đối tác tư vấn Deloitte. BKS đã phê duyệt và chỉ đạo triển khai chiến lược kiểm toán nội bộ giai đoạn 2022-2026.

- Định hướng và chỉ đạo KTNB phối hợp với tuyến bảo vệ số 2, trong việc xây dựng và triển khai kế hoạch kiểm tra, kiểm toán. Phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023.

- Chỉ đạo các TBKS/ KSV tại các CTTV: rà soát chiến lược Kiểm toán nội bộ giai đoạn 2022-2026 tại các CTTV phù hợp với Chiến lược kinh doanh 2022-2026 của các CTTV và định hướng kế hoạch hoạt động của KTNB các CTTV năm 2023.

- Tiếp tục rà soát, kiện toàn quy định nội bộ trong hoạt động kiểm toán nội bộ, phù hợp với quy định pháp luật, áp dụng các thông lệ tốt được chuyển giao từ đối tác tư vấn.

- Bổ sung nguồn nhân sự kiểm toán nội bộ theo định hướng chiến lược, tập trung vào: kiểm toán CNTT, kiểm toán tài chính.

- Tổ chức các chương trình đào tạo/ chia sẻ từ các đối tác/ chuyên gia tư vấn với KTNB MB và các CTTV về việc nâng cao năng lực kiểm toán. Nội dung các chương trình tập trung vào: phương pháp luận kiểm toán liên tục và kiểm toán nội bộ trong các hoạt động đặc thù (CNTT/ mô hình/ ICaap), tư duy kiểm toán Agile.

2.2 Định hướng và chỉ đạo chuyển đổi số trong hoạt động KTNB tại MB và CTTV: chỉ đạo nâng cấp/ khai thác hiệu quả hệ thống quản lý hoạt động kiểm toán nội bộ nhằm nâng cao chất lượng các chương trình và tối ưu nguồn lực kiểm toán nội bộ.

2.3 Tổ chức triển khai và hoàn thành kế hoạch hoạt động KTNB năm 2022.

- Dưới sự chỉ đạo và giám sát cấp cao của BKS, KTNB đã hoàn thành vượt kế hoạch năm 2022. Kết quả các chương trình kiểm toán cho thấy: Hoạt động kinh doanh của MB có sự tăng trưởng tốt, 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, 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.

3. Chỉ đạo hoạt động kiểm soát tại CTTV.

Chỉ đạo, định hướng công tác giám sát, kiểm soát tại các CTTV thông qua người đại diện là TBKS/ KSV, tuân thủ các quy định pháp luật, quy định nội bộ và quyết nghị của ĐHĐCĐ/ Hội đồng thành viên. BKS/ KSV các CTTV đã chỉ đạo KTNB triển khai các chương trình kiểm toán theo kế hoạch. Kết quả báo cáo cho thấy các CTTV đã có nhiều nỗ lực trong triển khai kế hoạch kinh doanh, thực hiện các chỉ đạo của MB, các nghị quyết ĐHĐCĐ/HĐTV CTTV. Hoạt động của các CTTV cơ bản tuân thủ các quy định pháp luật. Tổng LNTT của 6 CTTV đạt 2.734 tỷ đồng, tăng 17,5% so với năm 2021.

4. Kết quả giám sát hoạt động Ngân hàng năm 2022.

Năm 2022, kinh tế Việt Nam phục hồi và tăng trưởng. Tuy nhiên, thị trường tài chính chịu nhiều biến động bởi lãi suất, tỷ giá tăng cao, khó khăn về thanh khoản, biến động trên thị trường chứng khoán, trái phiếu doanh nghiệp, bất động sản và lĩnh vực xuất nhập khẩu, ... Trong bối cảnh đó, HĐQT, BDH MB đã quyết liệt, chủ động triển khai các giải pháp kinh doanh sáng tạo, phù hợp với tình hình thực tế. Hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trong năm 2022 đạt được những kết quả tích cực:

4.1. Giám sát kết quả hoạt động kinh doanh 2022

- LNTT toàn tập đoàn năm 2022 là 22.729 tỷ đồng, vượt 12% kế hoạch cả năm 2022, tăng 37,5% so với năm trước. Trong đó, LNTT riêng NH năm 2022 đạt 20.318 tỷ đồng vượt 17,4% kế hoạch cả năm, tăng 41,1% so với năm trước. LNTT của các CTTV đạt 2.734 tỷ đồng, tăng 17,5% so với năm trước, đóng góp 12% lợi nhuận tập đoàn.
- Các chỉ tiêu về quy mô có sự tăng trưởng tốt so với năm 2021. Tăng trưởng tổng tài sản và huy động vốn lần lượt đạt 20% và 16,8% so với năm 2021. Quy mô tín dụng tăng 25% so với năm trước. Trong đó tăng trưởng tín dụng của riêng MB đạt 25,4% so với năm 2021.
- Nhóm các chỉ tiêu hiệu quả đạt kết quả tốt, một số chỉ tiêu dẫn đầu thị trường: ROE tập đoàn đạt 25,6% cao hơn năm 2021 (đạt 23,5%). Tỷ lệ nợ xấu hợp nhất được kiểm soát ở mức 1,09%. Trong đó, với riêng MB, ROE đạt 25,11%, tỷ lệ nợ xấu là 0,83%, mức độ bao phủ nợ xấu đạt 295% - thuộc nhóm ngân hàng có tỷ lệ bao phủ nợ xấu tốt nhất thị trường. MB cũng là ngân hàng có tỷ lệ Casa cao nhất trong hệ thống.
- Các chỉ tiêu an toàn hoạt động được kiểm soát tốt, phù hợp với yêu cầu quản trị nội bộ và tuân thủ các quy định pháp luật.
- Công tác chuyển đổi số được triển khai toàn diện, tạo tăng trưởng đột phá trong kinh doanh ngân hàng số. Tỷ lệ doanh thu kênh số chiếm ~ 17% tổng thu nhập ngân hàng, tỷ lệ giao dịch kênh số ~ 95%. Quy mô giao dịch kênh số thuộc top đầu thị trường. Số lượng khách hàng tăng nhanh đạt lũy kế ~ 20 triệu khách hàng.

4.2 Giám sát đối với hoạt động quản trị.

Trong năm 2022, HĐQT MB đã tổ chức và triển khai hoạt động theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ, tích cực chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với hoạt động của BDH, cụ thể:

- Kiện toàn tổ chức và hoạt động của HĐQT, bổ sung thêm 01 thành viên HĐQT chuyên trách, củng cố và bổ sung nguồn lực cho Ủy ban quản trị cấp cao (UBQTCC) và Ủy ban quản lý rủi ro (UBQLRR). Kiện toàn phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT, thành viên UBQTCC và UBQLRR.
- Chỉ đạo triển khai chiến lược kinh doanh giai đoạn 2022-2026 của MB. Thông qua chiến lược của các CTTV và định hướng kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023 của MB và các CTTV. Phê duyệt/ thực hiện nhiệm vụ giám sát cấp cao về: triển khai chiến lược, các dự án trọng điểm/ dự án chuyển đổi số của Ngân hàng; hoạt động tài chính, kinh doanh, đầu tư; hệ thống mạng lưới và nhận diện thương hiệu của MB trong/ ngoài nước và CTTV; quản lý rủi ro và nhân sự. Các Ủy ban thuộc HĐQT đã tổ chức và triển khai kế hoạch theo đúng quy định, thực hiện tốt chức năng tham mưu chất lượng cao tới HĐQT.
- Chỉ đạo công tác xây dựng thông qua/ phê duyệt các quy định nội bộ quan trọng của tập đoàn đảm bảo phù hợp với các yêu cầu của quy định pháp luật hiện hành.

- Chỉ đạo các đơn vị nỗ lực triển khai và cơ bản hoàn thành các quyết nghị của ĐHĐCĐ và các kiến nghị của kiểm toán nhà nước và cơ quan thanh/ kiểm tra theo lộ trình. Trong năm 2022, MB đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ thông qua trả cổ tức bằng cổ phiếu theo quyết nghị của ĐHĐCĐ; hoàn thành việc chuyển đổi chi nhánh MB Campuchia sang ngân hàng 100% vốn của MB tại Campuchia; Dự án nhận chuyển giao bắt buộc 1 tổ chức tín dụng được tích cực triển khai; ...

4.3 Giám sát đối với hoạt động điều hành.

Ban Điều hành (BDH) đã bám sát các chỉ đạo của HĐQT, 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 2022 được giao. Các giải pháp triển khai trọng tâm gồm:

- Triển khai quyết liệt các nhiệm vụ theo chỉ đạo của HĐQT trên cơ sở Nghị quyết ĐHĐCĐ 2022 như tăng vốn, dự án nhận chuyển giao bắt buộc 1 tổ chức tín dụng, chuyển đổi chi nhánh MB Campuchia thành Ngân hàng Đại chúng TNHH MB Campuchia, ...

- Triển khai các dự án chiến lược giai đoạn 2022-2026, đặc biệt là các dự án đầu tư cho CNTT và chuyển đổi số. Kết quả của một số dự án trọng điểm đã được ứng dụng theo đúng lộ trình, đáp ứng yêu cầu quản lý và kinh doanh.

- Điều hành và kiểm soát việc tăng trưởng tín dụng phù hợp với giới hạn tăng trưởng tín dụng của NHNN. Chỉ đạo các đơn vị tiếp tục tăng cường kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng; thực hiện Stress test thanh khoản định kỳ, đảm bảo khả năng chủ động và ứng phó rủi ro thanh khoản/ tín dụng; tích cực thu hồi nợ xấu; tập trung thực thi các giải pháp nhằm hạn chế rủi ro phát sinh từ con người, hệ thống.

- Chỉ đạo các đơn vị tối ưu chi phí vốn, tăng cường công tác bán chéo, đẩy mạnh việc khai thác hệ sinh thái trong toàn tập đoàn.

- Trong hoạt động quản lý hệ thống, BDH đã triển khai rà soát nhu cầu nhân sự MB, điều chỉnh tổ chức và tinh gọn lại đội ngũ để tăng năng suất lao động; cải tiến và nâng cấp các hệ thống CNTT quan trọng, tăng cường số hóa hoạt động vận hành, ứng dụng robostic vào 19 quy trình vận hành; giảm thời gian thẩm định và phê duyệt, giảm thời gian rút tiền tại ATM; hoàn thành bộ chỉ tiêu phân tích vĩ mô, và đánh giá quy hoạch mạng lưới; tăng cường nhận diện thương hiệu MB.

- Chỉ đạo các đơn vị phối hợp tốt với các cơ quan quản lý bên ngoài trong việc triển khai các chương trình thanh tra, kiểm tra, kiểm toán.

- Với những kết quả đạt được trong năm 2022, MB đã đạt được nhiều danh hiệu cao quý: top 2 thương hiệu ngân hàng TMCP, top 3 Doanh nghiệp có vốn hóa lớn được nhà đầu tư yêu thích, top 5 thương hiệu có tốc độ tăng trưởng ấn tượng, top 10 báo cáo thường niên tốt nhất, danh hiệu Doanh nghiệp xuất sắc nhất Châu Á 2022, App MBBank lần thứ 4 liên tiếp đạt giải Sao Khuê, MB vinh dự đón nhận cờ thi đua của Bộ Quốc Phòng/ UBND thành phố Hà Nội.

5. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) và giám sát kết quả tài chính, giao dịch bên liên quan.

Trong kỳ, Công ty kiểm toán Ernst & Young (EY) đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022, đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần (không có điểm ngoại trừ) với BCTC năm 2022 của MB.

- Thông qua thẩm định và giám sát tài chính, BKS MB đánh giá: Xét trên khía cạnh trọng yếu, báo cáo tài chính của MB phản ánh trung thực, kịp thời tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của Ngân hàng, báo cáo tài chính và hệ thống thông tin kế toán được lập và trình bày theo các chuẩn mực kế toán và

các quy định hiện hành. Các chỉ tiêu an toàn hoạt động của MB được kiểm soát theo quy định của pháp luật và yêu cầu của HĐQT Ngân hàng.

- Giao dịch của MB và bên liên quan được thực hiện phù hợp theo quy định pháp luật và nội bộ MB.

Kết quả tài chính theo Phụ lục đính kèm báo cáo này.

6. 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:

6.1 Đối với MB: (i) Chưa hoàn thành công tác tăng vốn điều lệ theo phương án phát hành riêng lẻ, ESOP và đầu tư trụ sở phía nam do ảnh hưởng bởi yếu tố khách quan, mặc dù MB đã tích cực triển khai; (ii) Tiềm ẩn rủi ro tín dụng/ tập trung liên quan đến một số lĩnh vực/ khách hàng; (iii) Phát sinh một số trường hợp gian lận.

6.2 Đối với các CTTV: (i) Một số công ty chưa hoàn thành kế hoạch; (ii) Công tác chuyển đổi số tại một số CTTV cần đẩy nhanh để đảm bảo theo kịp tốc độ chung của toàn MB.

II. CƠ CHẾ PHỐI HỢP CỦA BAN KIỂM SOÁT.

BKS đã phối hợp với HĐQT, BĐH, triển khai nhiệm vụ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ với các nội dung chính như sau:

1. Đối với HĐQT.

- Phối hợp chặt chẽ với HĐQT/ BĐH trong việc triển khai các nội dung như: (i) Kế hoạch hoạt động của BKS; (ii) Kế hoạch KTNB hàng năm; (iii) Cơ chế giám sát cấp cao của BKS, cơ chế trao đổi/ cung cấp thông tin giữa BKS và HĐQT/ BĐH. Định kỳ, BKS làm việc cùng HĐQT/ BĐH về kết quả kiểm toán nội bộ/ kết quả giám sát của BKS. Theo đó, Chủ tịch HĐQT chỉ đạo BĐH tiếp thu và chỉnh sửa tồn tại, kiến nghị của BKS, KTNB.

- BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT/ Ủy ban trực thuộc HĐQT. Thông qua các cuộc họp và chương trình làm việc định kỳ, HĐQT/ BĐH kịp thời nắm bắt các kiến nghị của BKS/ KTNB, đưa ra các chỉ đạo để chỉnh sửa theo các kiến nghị của BKS/ KTNB.

- HĐQT thông tin kịp thời/ lấy ý kiến BKS về các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT (bao gồm giao dịch của MB và bên liên quan). BKS đóng góp ý kiến độc lập khách quan, hỗ trợ việc ra quyết định của HĐQT/Chủ tịch HĐQT, nâng cao hơn nữa hiệu quả công tác quản trị và điều hành tại MB.

2. Đối với Tổng giám đốc/Ban điều hành (BĐH).

- BKS thảo luận/ làm việc với Tổng giám đốc/ BĐH về các nội dung liên quan đến công tác giám sát của BKS như: (i) Sử dụng hiệu quả nguồn lực kiểm tra, kiểm soát nội bộ, xây dựng và triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ; (ii) Làm việc với BĐH về công tác chuẩn bị tổng quyết toán tài chính/ khóa sổ hàng năm, kịp thời kiến nghị Tổng giám đốc/ BĐH rà soát và thực hiện các lưu ý liên quan đến công tác quyết toán/ khóa sổ cuối năm tài chính, lập BCTC; (iii) Phối hợp tốt các chương trình thanh kiểm tra, kiểm toán từ nội bộ và bên ngoài.

- BĐH thông tin/ báo cáo kịp thời tới BKS các nội dung triển khai chiến lược, dự án trọng điểm của MB, các thông báo cảnh báo của cơ quan bên ngoài, các nội dung MB báo cáo ra bên ngoài theo yêu cầu. Hỗ trợ tích cực BKS trong việc tổ chức, triển khai hoạt động giám sát cấp cao của BKS và hoạt động KTNB.

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.

IV. PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023.

Năm 2023, nền kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt khó khăn, lạm phát, cùng những rủi ro địa chính trị do căng thẳng Nga – Ukraine và tiềm ẩn ở Trung Quốc – Đài Loan. Kinh tế Việt Nam được dự báo đạt mức tăng trưởng tốt GDP ~ 6,5%, CPI mục tiêu ~ 4,5%, tăng trưởng tín dụng ~ 14-15%. Mặc dù vậy, nền kinh tế Việt Nam vẫn tiềm ẩn rủi ro từ thị trường bất động sản, trái phiếu doanh nghiệp và biến động lãi suất/tỷ giá.

1. Định hướng hoạt động của BKS.

- Tổ chức hoạt động của BKS theo đúng quy định của Pháp luật, đảm bảo giám sát toàn diện các mặt hoạt động của MB và các CTTV.
- Kiện toàn tổ chức và chỉ đạo triển khai mạnh mẽ các giải pháp nâng cao năng lực kiểm soát, kiểm toán nội bộ tại MB và các Công ty thành viên (CTTV) phù hợp với chiến lược KTNB (kiểm toán nội bộ) và chiến lược MB giai đoạn 2022-2026.
- Tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ và áp dụng các chuẩn mực/ thông lệ tốt về kiểm soát, kiểm toán tại MB và CTTV.

2. Kế hoạch hoạt động năm 2023 của BKS.

2.1 Chỉ đạo kiện toàn tổ chức và hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ MB, CTTV: (i) Kiện toàn tổ chức/ nguồn lực kiểm toán nội bộ MB theo chiến lược kiểm toán và phù hợp với chiến lược MB giai đoạn 2022-2026; (ii) Phối hợp với Hội đồng quản trị (HĐQT)/ Tổng Giám đốc (TGD) kiện toàn hoạt động kiểm soát, kiểm toán tại MB nước ngoài.

2.2 Thực hiện công tác thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) định kỳ 6 tháng và 1 năm; đánh giá việc thiết lập hệ thống thông tin kế toán, các thay đổi về chính sách kế toán quan trọng và việc lập báo cáo tài chính theo quy định.

2.3 Thực hiện nhiệm vụ giám sát giao dịch với bên liên quan theo quy định.

2.4 Thực hiện nhiệm vụ giám sát khác theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Nội dung giám sát tập trung vào các hoạt động sau: (i) Công tác tổ chức và kết quả/ hiệu quả triển khai chiến lược MB/ CTTV giai đoạn 2022-2026; (ii) Giám sát tài chính tại MB, bao gồm: Việc cập nhật/ sửa đổi Quy chế/ chính sách tài chính (nếu có); hoạt động quản lý/ giám sát an toàn/ giới hạn tài chính; kết quả triển khai kế hoạch tài chính; (iii) Kết quả/ hiệu quả triển khai kế hoạch kinh doanh của MB, CTTV; (iv) Hoạt động tuân thủ và quản lý rủi ro, đặc biệt là rủi ro mới nổi (nếu có): Cập nhật/ sửa đổi quy chế/ chính sách về quản lý rủi ro, tuân thủ; hoạt động quản lý, giám sát tuân thủ giới hạn/ ngưỡng an toàn rủi ro và xử lý rủi ro (nếu có); hoạt động tuân thủ và giải quyết khiếu nại, tố cáo; (v) Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ/ HĐQT và kiến nghị của BKS; hoạt động giám sát cấp cao của HĐQT, TGD theo quy định và giám sát khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ;

2.5 Chỉ đạo, giám sát cấp cao hoạt động kiểm soát, kiểm toán tại MB, CTTV.

2.6 Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.

V. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Trên cơ sở kết quả hoạt động của BKS năm 2022 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 năm 2022 và kế hoạch năm 2023.

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

- Quyết liệt triển khai hoàn thành nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023.

- Tiếp tục triển khai các giải pháp chiến lược giai đoạn 2022-2026 và định hướng 2030. Trong đó tập trung vào việc: Đầu tư tăng năng lực công nghệ/ chuyển đổi số toàn tập đoàn, tăng cường năng lực quản lý rủi ro, đặc biệt là rủi ro tín dụng/rủi ro hoạt động/rủi ro thanh khoản, chuẩn bị và phát triển nguồn lực chất lượng cao phù hợp với xu hướng chuyển đổi, tiếp tục kiện toàn và tăng cường hiệu quả hệ thống mạng lưới và các CTTV phù hợp với định hướng chuyển đổi số.

- Tiếp tục chỉ đạo triển khai và hoàn thành các kiến nghị của các CQ quản lý, BKS/ KTNB trong kỳ.

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 nhiệm vụ.

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

Trân trọng./.

Nơi nhận:

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

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Lê Thị Lợi

PHỤ LỤC

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH MB VÀ CÁC CÔNG TY THÀNH VIÊN

1. Kết quả tài chính/kinh doanh 2022

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	KQ 2022	So với 2021 (%)	So với KH 2022
1	Tổng tài sản	728.532	Tăng 20,0%	Vượt 4,1%
2	Vốn điều lệ	45.340	Tăng 20,0%	Đạt 96,7%
3	Huy động vốn	514.136	Tăng 16,8%	Vượt 5,4%
4	Tín dụng	507.444	Tăng 25,0%	Vượt 7,4%
5	Tỷ lệ nợ xấu	1,09%		Tốt hơn kế hoạch
6	Lợi nhuận trước thuế tập đoàn	22.729	Tăng 37,5%	Vượt 12%
	<i>Trong đó: LNTT riêng ngân hàng</i>	<i>20.318</i>	<i>Tăng 41%</i>	<i>Vượt 17,4%</i>
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức	20%		Hoàn thành

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