

Số: 27/2024/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2024

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

I. Về việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội cổ đông 2023 giao:

Năm 2023, MSB đã tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên vào ngày 21/04/2023 theo đúng quy định và tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản vào ngày 26/9/2023.

1. Về thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023:

1.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 MSB đạt được như sau:

- ✓ Tổng tài sản đạt 267.006 tỷ đồng tăng hơn 25% so với năm 2022
- ✓ Tổng thu nhập thuần từ hoạt động đạt 12.259 tỷ đồng, tăng 15% so với 2022
- ✓ Giá trị vốn hóa tại 31/12/2023 đạt 26 nghìn tỷ đồng, tăng 4% so với cuối năm 2022.

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2024 được trình bày chi tiết tại Báo cáo của Ban điều hành về kết quả năm 2023 và kế hoạch năm 2024.

1.2. Hoàn thành phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.

1.3. Hoàn thành việc lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán độc lập để thực hiện việc kiểm toán /soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024.

1.4. Về việc thực hiện ngân sách thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: ĐHĐCĐ 2023 đã phê duyệt mức thù lao đối với Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban kiểm soát (BKS) năm 2023 là 25,5 tỷ đồng, đến nay đã chi cho các thành viên HĐQT và BKS là 20,11 tỷ đồng, bằng 79% mức phê duyệt của ĐHĐCĐ, chi tiết được nêu trong Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023.

1.5. Về việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề đăng ký kinh doanh, sửa đổi Điều 5 của Điều lệ phù hợp với các nội dung sửa đổi, bổ sung ngành, nghề kinh doanh, thông qua việc giao HĐQT tiến hành các công việc đề nghị Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam cấp đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động và đăng ký thay đổi ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật:

Năm 2023, MSB tập trung ưu tiên cho việc bổ sung một số nghiệp vụ nhằm đáp ứng yêu cầu mở rộng kinh doanh như: giao dịch quyền chọn ngoại tệ; giao dịch hợp đồng tương lai ngoại tệ trên thị trường tập trung nên chưa xin cấp đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động theo mẫu mới của NHNN. Đến thời điểm này, HĐQT tiếp tục trình ĐHĐCĐ năm 2024 thông qua việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh để thống nhất nội dung giữa Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của MSB và Giấy phép hoạt động do NHNN cấp.

1.6. Về việc ủy quyền cho HĐQT phê duyệt Quy chế tài chính, bao gồm cả việc ban hành, sửa đổi, bổ sung, thay thế văn bản:

Năm 2023, hoạt động tài chính của MSB duy trì ổn định, tiết kiệm, hiệu quả và phù hợp với quy định của pháp luật, do đó không phát sinh việc sửa đổi Quy chế tài chính.

Ngày 18/01/2024, Quốc hội khóa 15 đã chính thức thông qua Luật Các tổ chức tín dụng 2024, có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 07 năm 2024. Nhằm đáp ứng yêu cầu thực tiễn kinh doanh và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành, nhằm tạo sự chủ động trong việc quản trị, điều hành hoạt động tài chính theo quy định mới của Luật các tổ chức tín dụng 2024 tại MSB, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ giao cho HĐQT được quyền sửa đổi, bổ sung và phê duyệt việc ban hành mới Quy chế tài chính hiện hành của MSB trên phù hợp với Luật các tổ chức tín dụng 2024.

2. Về thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023 thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản:

2.1. ĐHĐCĐ 2023 đã thông qua việc giao HĐQT phê duyệt Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, báo cáo NHNN. Phương án hiện nay đang được trình lên NHNN theo đúng quy định.

2.2. Về việc thông qua việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với các khoản đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được ĐHĐCĐ 2023 thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản, HĐQT báo cáo ĐHĐCĐ như sau:

Căn cứ Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các đơn vị nghiệp vụ đã tiến hành rà soát các khoản nợ đã có thời gian (tối thiểu) 5 năm kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, đánh giá các điều kiện và đề xuất phương án triển khai, tuy nhiên đến thời điểm này vẫn chưa hoàn thành vì các lý do sau đây:

- Do đa số là các khoản nợ cá nhân, không còn tài sản bảo đảm, số tiền mỗi khoản nợ nhỏ, thời gian phát sinh từ rất lâu nên công tác rà soát, đánh giá các điều kiện (có hồ sơ, tài liệu chứng minh đã thực hiện tất cả các biện pháp thu hồi nợ nhưng không thu được nợ) cần nhiều thời gian vì đều phải làm thủ công.

- MSB có kế hoạch ra mắt (golive) hệ thống Core mới vào tháng 4/2024 nên nhân lực của các bộ phận nghiệp vụ, hạch toán được ưu tiên cho việc kiểm thử hệ thống, rà soát, làm sạch dữ liệu... chuẩn bị cho chuyển đổi sang Core mới. Việc hạch toán xuất toán trên core mới cũng chưa lường hết được các vướng mắc có thể phát sinh nên các đơn vị nghiệp vụ cần có thời gian tìm hiểu, nghiên cứu kỹ core mới về việc hạch toán này.

Do đó, để phù hợp với thời điểm chuyển đổi hệ thống core mới, giảm thiểu được sai sót trong quá trình tác nghiệp thủ công, HĐQT xin báo cáo và trình ĐHĐCĐ 2024 thông qua việc xuất toán ngoại bảng đối với các khoản đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đáp ứng điều kiện theo quy định của pháp luật; đồng thời giao và ủy quyền cho HĐQT xem xét, quyết định thực hiện việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với từng khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro cụ thể (tên khách hàng, số tiền và thời điểm xuất toán) trên cơ sở phù hợp với quy định của Pháp luật và nội bộ MSB).

II. Tổng kết các cuộc họp của HĐQT và các Nghị quyết của HĐQT

Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp, 89 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành 89 Nghị quyết/ Quyết định HĐQT để định hướng, chỉ đạo hoạt động của MSB cũng như quyết định các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT (*Danh sách các Nghị quyết HĐQT ban hành theo các Phụ lục 1 đính kèm Báo cáo này*).

Với việc tham dự các cuộc họp định kỳ hàng tháng với Hội đồng điều hành (HĐDH), HĐQT theo dõi, giám sát chặt chẽ hoạt động của HĐDH trong việc tổ chức thực hiện các quyết nghị của HĐQT theo đúng định hướng chiến lược đề ra.

III. Báo cáo về các giao dịch giữa MSB, công ty con với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa MSB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 3 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

(Chi tiết theo Phụ lục 2 đính kèm Báo cáo này)

IV. Báo cáo kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng rủi ro và xử lý tổn thất theo quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN

(Chi tiết theo Phụ lục 3 đính kèm Báo cáo này)

V. Báo cáo công khai danh sách người vay và các lợi ích liên quan theo quy định Thông tư 22/2019/TT-NHNN

(Chi tiết theo Phụ lục 4 đính kèm Báo cáo này)

VI. Công khai lợi ích liên quan của thành viên HĐQT, BKS, TGD, PTGD theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng

Các thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, PTGD MSB đều công khai với MSB các thông tin liên quan đến các tổ chức mà mình và người có liên quan tham gia quản lý, điều hành, sở hữu vốn góp, cổ phần từ 5% vốn điều lệ trở lên. Đồng thời, các thông tin này đều được MSB thông báo cho NHNN, Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HSX) theo đúng quy định.

(Chi tiết theo Phụ lục 5 đính kèm Báo cáo này)

VII. Về hoạt động phát hành trái phiếu

Trong năm 2023, MSB phát hành 04 đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ tổng mệnh giá 4.500 tỷ đồng với mục đích cho vay khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp. Các đợt phát hành trái phiếu của MSB đều tuân thủ quy định của pháp luật, tài liệu và hồ sơ chào bán trái phiếu được đăng trên website của MSB và chuyên trang trái phiếu của Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX).

VIII. Hoạt động của thành viên HĐQT độc lập và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

Thành viên HĐQT độc lập đánh giá về hoạt động của HĐQT năm 2023 như sau:

- Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 4 phiên họp, 89 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản đều tuân thủ theo trình tự, thủ tục luật định. Trên cơ sở đó các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được ban hành hợp lệ.

- Với việc thực hiện nhiệm vụ được giao một cách cẩn trọng và tích cực, các thành viên HĐQT đã tham dự đầy đủ và có chỉ đạo sát sao hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng và đơn vị trực thuộc hoạt động đúng chức năng, nhiệm vụ giúp việc, tham mưu HĐQT; cũng như hoạt động của Tổng Giám đốc và HĐĐH.
- Các thành viên HĐQT đã thực hiện báo cáo, công bố thông tin đầy đủ đối với các giao dịch cổ phiếu, giao dịch người có liên quan tại MSB; cũng như thông tin về các lợi ích liên quan của mình tại doanh nghiệp khác theo quy định của NHNN.

Đánh giá chung hoạt động của HĐQT trong năm 2023, thành viên HĐQT độc lập nhận thấy các thành viên HĐQT đã thực hiện đúng vai trò, nhiệm vụ của mình với tinh thần trách nhiệm và tính chuyên môn cao; đưa ra các đề xuất, chỉ đạo kịp thời và toàn diện trong mọi lĩnh vực quản trị, các chính sách quản lý, rủi ro, các giải pháp kinh doanh,... đảm bảo mục tiêu vì lợi ích của MSB và tuân thủ quy định của pháp luật.

Về hoạt động của thành viên HĐQT độc lập, trong năm 2023, thành viên HĐQT độc lập đã hoàn thành vai trò, nhiệm vụ của mình trong việc cùng với các thành viên HĐQT chỉ đạo, giám sát và đôn đốc hoạt động của các đơn vị trực thuộc và Tổng Giám đốc, HĐĐH. Với sự tham gia trực tiếp vào hoạt động của các Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Công nghệ, thành viên HĐQT độc lập đã đưa ra các ý kiến góp ý, trao đổi và quyết định các vấn đề liên quan đến chính sách rủi ro và công nghệ của toàn hàng, góp phần ổn định hoạt động của MSB. Ngoài ra, thành viên HĐQT độc lập thực hiện nghiêm túc và hoàn thành các nhiệm vụ khác theo phân công, chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT và HĐQT.

IX. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

MSB có các Ủy ban trực thuộc là Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Công nghệ, Ủy ban Chiến lược, và Ủy ban Phát triển Bền vững. Hoạt động của các Ủy ban được triển khai theo Quy chế tổ chức hoạt động riêng do HĐQT ban hành.

(Chi tiết theo Phụ lục 6 đính kèm Báo cáo này)

X. Kết quả giám sát của HĐQT đối với TGD và các thành viên điều hành khác

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với TGD và các thành viên điều hành khác thực hiện theo Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị MSB. Thông qua việc tham gia trực tiếp vào các cuộc họp định kỳ, đột xuất của HĐĐH, HĐQT nắm bắt thường xuyên, liên tục tình hình hoạt động kinh doanh, quản trị nhân sự, rủi ro trong hệ thống để có các chỉ đạo kịp thời hoạt động điều hành của TGD và HĐĐH. Bên cạnh đó, việc giám sát của HĐQT còn thông qua báo cáo định kỳ hàng quý về việc thực hiện các Nghị quyết/Quyết định đã ban hành của HĐQT; thông qua việc xem xét các báo cáo chuyên đề do BKS, Kiểm toán nội bộ lập.

Đánh giá về hoạt động của TGD và HĐĐH trong năm 2023, HĐQT nhận thấy, TGD và HĐĐH luôn chú trọng và triển khai thực hiện tốt các nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT đề ra. Tổng Giám đốc và Hội đồng điều hành cũng đã chủ động nghiên cứu và triển khai các định hướng chiến lược kinh doanh mới, đầu tư và ứng dụng chuyển đổi số theo đúng xu hướng để nâng cao hiệu quả hoạt động của MSB; song song đó, áp dụng nhiều giải pháp

điều hành linh hoạt, kịp thời, phù hợp nhằm thích ứng với diễn biến phức tạp của thị trường, hoàn thành tốt nhất trong khả năng có thể các mục tiêu kế hoạch năm 2023 được giao và hài hòa được lợi ích của các bên liên quan. Cùng với kết quả kinh doanh tích cực, những nỗ lực của MSB trên các phương diện quản trị rủi ro, sản phẩm dịch vụ,... đã mang đến vinh dự cho MSB với giải thưởng “Ngân hàng của năm 2023” do Tạp chí tài chính uy tín quốc tế The Banker – từ Financial Times trao tặng. Bên cạnh đó là hàng loạt các giải thưởng danh giá ghi nhận uy tín và sự nỗ lực của MSB trên nhiều lĩnh vực như: “Giải Bạc – Quán quân rủi ro Đông Nam Á” do Học viện Quản trị rủi ro doanh nghiệp Singapore (ERMA) trao tặng, “Ngân hàng tốt nhất Việt Nam cho doanh nghiệp vừa và nhỏ” từ tạp chí Euromoney, “Top 10 ngân hàng TMCP nổi bật nhất 2023” do VNR – Vietnam Report trao tặng, “Ngân hàng bán lẻ tân tiến nhất 2023 - trao bởi Global Business Outlook, “Chuyển đổi số tốt nhất 2023” trao bởi Global Brands Magazine (GBM).

XI. Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của HĐQT

Được trình bày chi tiết trong Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán trình ĐHĐCĐ và công bố công khai trên website của MSB.

XII. Định hướng hoạt động năm 2024

Tiếp nối những thành tựu từ năm 2023, kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2024 sẽ tập trung vào các nội dung sau:

1. Tiếp tục kiên định mục tiêu phát triển khách hàng theo định hướng chiến lược chung đã được thiết lập từ 2018 hướng tới 2027, trong đó, tập trung nguồn lực để tăng trưởng tối đa đối với mảng danh mục lõi là khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ.
2. Chú trọng hoạt động quản lý và đa dạng hóa nguồn vốn, đặc biệt là các nguồn vốn chi phí thấp thông qua thu hút CASA và các nguồn tài chính xanh từ thị trường quốc tế nhằm đảm bảo an toàn cho hoạt động của Ngân hàng, cũng như có nguồn vốn ổn định cho việc tăng trưởng đầu tư và cho vay.
3. Phát triển tín dụng trên nguyên tắc cẩn trọng, đảm bảo chất lượng và an toàn tín dụng, giảm tỷ trọng với các khách hàng có nợ rủi ro cao, chủ động thực hiện nhiều biện pháp cảnh báo sớm cũng như quản lý sau cho vay, tích cực đẩy mạnh công tác thu nợ xấu để tăng hiệu quả sử dụng vốn, giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng, tăng thu nhập từ thu hồi các khoản nợ đã xử lý rủi ro.
4. Tối ưu hóa chi phí hoạt động, trong đó, tập trung quản lý chi phí hiệu quả thông qua việc tinh gọn và số hóa các quy trình, sản phẩm từ khách hàng đến các quy trình, dịch vụ nội bộ.
5. Đa dạng hóa nguồn thu thập, tiếp tục đẩy mạnh tăng thu nhập từ phí dịch vụ thông qua các giải pháp bán chéo, tận dụng hệ sinh thái tài chính,... đồng thời tối ưu hóa vị thế dẫn đầu của MSB về các hoạt động kinh doanh ngoại hối.
6. Nâng cao năng lực quản trị công nghệ đảm bảo sự phù hợp của hệ thống công nghệ thông tin nền tảng với chiến lược kinh doanh tổng thể của ngân hàng. Chuyển đổi nền tảng

công nghệ hiện có sang nền tảng công nghệ tiên tiến (Micro services, cloud, API platform, ...) nhằm tăng sự linh hoạt và thời gian nhanh hơn đáp ứng nhu cầu thay đổi trong kinh doanh. Các dự án/chương trình trọng điểm, như Core Banking, chuyển đổi số kinh doanh, chuyển đổi số nền tảng, chuyển đổi số vận hành,... tiếp tục được triển khai để tạo động lực thúc đẩy năng lực của lực lượng bán hàng, chuyển dịch cách thức vận hành và kinh doanh theo hướng số hóa.

7. Thiết lập khung quản trị dữ liệu toàn hàng, chuẩn hóa siêu dữ liệu & nâng cao, xây dựng nền tảng dữ liệu tập trung toàn hàng đồng thời phát triển & vận hành tự động các báo cáo phân tích phục vụ kinh doanh.

8. Nghiên cứu các phương pháp tiếp cận mới, liên tục cập nhật mô hình để cải thiện hiệu quả kiểm soát rủi ro và củng cố chất lượng tài sản, tăng cường hệ thống bảo mật, an toàn an ninh nhằm bảo vệ ngân hàng khỏi những rủi ro tiềm ẩn.

9. Tiếp tục áp dụng các tiêu chuẩn quốc tế Basel III, IFRS, xây dựng chiến lược quản trị rủi ro số, từng bước hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro ESG (Môi trường – Xã hội – Quản trị) theo chuẩn quốc tế để hướng tới mục tiêu tăng trưởng ổn định, xanh và bền vững.

10. MSB tiếp tục hành trình tầm nhìn ***Trở thành Ngân hàng ai cũng muốn tham gia và không ai muốn rời bỏ*** thông qua việc tăng trải nghiệm nhân viên bằng nhiều chương trình chiến lược phát triển và giữ chân nguồn lực đặc biệt là các nhân tài số,... triển khai phương thức làm việc mới, kiến tạo và thiết lập văn hóa số thành hệ DNA của ngân hàng phục vụ công cuộc phát triển bền vững cho MSB.

11. Tiếp tục duy trì và tăng cường công tác giám sát của HĐQT, ưu tiên áp dụng công nghệ trong mô hình, phương thức giám sát đảm bảo theo quy định pháp luật và thông lệ tốt.

Trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



TRẦN ANH TUẤN