

Số: 22 /2022/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông MSB

Năm 2021, Việt Nam cũng là một trong những quốc gia chịu ảnh hưởng rất lớn do đợt dịch COVID-19 lần thứ tư với biến chủng Delta và Omicron có độ lây lan nhanh, nguy hiểm hơn, gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến sức khỏe và các mặt của đời sống kinh tế-xã hội.

Dù chịu nhiều thách thức khi vừa phải hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bằng việc giảm lãi suất cho vay, vừa phải đối mặt với nợ xấu tiềm ẩn nhưng Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách vĩ mô khác, hỗ trợ ổn định kinh tế vĩ mô và thị trường tiền tệ, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế.

Trong bối cảnh khó khăn và đầy thách thức đó, với sự nỗ lực quyết tâm của Hội đồng quản trị (HĐQT), Hội đồng điều hành (HĐDH) cùng toàn thể hệ thống MSB, ngân hàng đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2021 giao.

I. Về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2022 được trình bày chi tiết tại Báo cáo hoạt động của HĐDH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và kế hoạch năm 2022.

II. Về việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội cổ đông thường niên 2021 giao.

HĐQT đã chỉ đạo hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ được giao; đạt và vượt các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ thường niên 2021 phê duyệt, cụ thể như sau:

- Triển khai thực hiện thành công kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021 với tổng tài sản đạt 107,2% so với kế hoạch đặt ra; nợ xấu kiểm soát ở mức 1,2%, lợi nhuận trước thuế thu nhập vượt kế hoạch 55,1%.
- Hoàn thành việc tăng vốn Điều lệ của MSB từ 11.750.000.000.000 đồng (Mười một nghìn bảy trăm năm mươi tỷ đồng) lên 15.275.000.000.000 đồng (Mười lăm nghìn hai trăm bảy mươi lăm tỷ đồng).
- Hoàn thành kế hoạch thay đổi tỷ lệ sở hữu nhà đầu tư nước ngoài tại MSB.
- Hoàn thành phương án phân phối lợi nhuận năm 2020.
- Hoàn thành việc lựa chọn 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 2022.

- Hoàn thành việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS.
- Hoàn thành kế hoạch bán toàn bộ cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu và người lao động trong năm 2021 (theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường 25/9/2020)

III. Tổng kết các cuộc họp của HĐQT và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức 05 phiên họp, hơn 90 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành 102 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/Quyết định HĐQT ban hành theo các Phụ lục 1 đính kèm Báo cáo này*).

HĐQT thường xuyên tham dự các cuộc họp định kỳ hàng tháng với HĐĐH, trong đó HĐQT đánh giá cho ý kiến về tình hình hoạt động kinh doanh, góp ý để cải thiện quy trình, hoạt động và chất lượng nhân sự. Với sự tham gia sát sao trong các cuộc họp và đồng hành cùng Tổng giám đốc (TGD) và các thành viên HĐĐH, HĐQT đã ban hành các Nghị quyết với nội dung chỉ đạo hoạt động kinh doanh, giao nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT và thực hiện giám sát Ban điều hành tổ chức thực hiện, tuân thủ các quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị nội bộ và các quy định liên quan đến MSB.

Năm 2021, trên cơ sở các định hướng của HĐQT cũng như bám sát các mục tiêu chiến lược trung dài hạn và các mục tiêu cụ thể cho năm 2021 do ĐHĐCĐ và HĐQT giao, HĐĐH đã điều hành sát sao, quyết liệt và đạt hiệu quả cao với các nhiệm vụ, kế hoạch kinh doanh đề ra.

Các thành viên HĐQT, HĐĐH luôn đặt lợi ích của cổ đông, Ngân hàng và Nhà nước làm mục tiêu hoạt động hàng đầu, thực hiện tốt công tác chỉ đạo điều hành, hoàn thành các nhiệm vụ được giao.

IV. 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)

V. 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)

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

Trong cơ cấu HĐQT của MSB đã được ĐHCĐ bầu có 01 thành viên HĐQT độc lập. Trong thời gian qua, thành viên HĐQT độc lập đã thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ được ĐHCĐ giao; tham gia đầy đủ các cuộc họp và có ý kiến, biểu quyết độc lập về các vấn đề cần sự quyết định của HĐQT; tham gia giám sát, chỉ đạo hoạt động của HĐĐH theo phân công công việc của HĐQT.

Đánh giá về hoạt động của HĐQT, thành viên HĐQT độc lập nhận thấy:

- HĐQT của MSB trong năm 2021 đã làm việc với tinh thần trách nhiệm và minh bạch trong công tác quản trị; tuân thủ đầy đủ các quy định đối với MSB. HĐQT đã tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ; tổ chức lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản để thông qua các vấn đề theo thẩm quyền; thường xuyên chỉ đạo, giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của HĐQT và ĐHCĐ.
- HĐQT của MSB luôn đồng hành, sát sao hỗ trợ TGD và HĐĐH trong từng mảng được phân công phụ trách. Mặc dù năm 2021 là một năm đầy khó khăn do dịch bệnh Covid 19, thành viên HĐQT độc lập nhận thấy HĐQT và HĐĐH đã nỗ lực hết sức trong việc ứng phó với tình hình diễn biến phức tạp của nền kinh tế và dịch bệnh, đảm bảo ổn định thu nhập cho các CBNV, ổn định dịch vụ cho khách hàng và các đối tác cũng như quyền lợi của cổ đông.

Đánh giá chung, MSB đã và đang có những nền tảng quản trị và điều hành tốt. HĐQT và HĐĐH đều đã hoàn thành xuất sắc các chức trách, nhiệm vụ được ĐHCĐ giao trong năm 2021.

VII. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT được triển khai theo phân công ủy quyền. Các Ủy ban giúp việc cho HĐQT đã giải quyết các công việc trong năm 2021 cụ thể như sau:

- **Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR):** Trong năm 2021, UBQLRR đã tổ chức 13 phiên họp (trong đó có 10 phiên trực tuyến để phù hợp với tình hình tại các thời điểm có dịch Covid-19), và thông qua 06 đề xuất xin ý kiến qua email. Tại các phiên họp, Ủy ban tập trung thảo luận các báo cáo/chuyên đề, đồng thời xem xét các đề xuất trình để tham mưu, khuyến nghị cho HĐQT, TGD và thông qua các Báo cáo danh mục rủi ro định kỳ.
- **Ủy ban Chiến lược (UBCL):** Trong năm 2021, UBCL đã tổ chức 3 phiên họp trực tiếp và thông qua 12 chuyên đề bằng hình thức lấy ý kiến qua email. Với vai trò tham mưu, khuyến nghị cho HĐQT về định hướng chiến lược, các hành động cần thực hiện để chuyển đổi chiến lược thành công, UBCL đã tiến hành tổ chức các cuộc họp trong năm 2021 và thực hiện xin một số ý kiến qua email. Các thành viên UBCL luôn đưa ra các ý kiến đánh giá, góp ý chuyên sâu, hỗ trợ tối đa cho các Ngân hàng chuyên doanh và các dự án chiến lược.

- **Ủy ban Nhân sự (UBNS):** Trong năm 2021, Ủy ban Nhân sự đã thụ lý giải quyết hơn 130 hồ sơ và tham mưu cho HĐQT, Chủ tịch HĐQT trong các vấn đề về bộ máy tổ chức để đáp ứng nhu cầu phát triển của Ngân hàng, chế độ chính sách nhân sự bảo đảm tuân thủ pháp luật, bố trí nhân sự tối ưu nguồn lực cho tổ chức; thực hiện các thủ tục nhân sự liên quan đến các vị trí cán bộ quản lý và chức danh luật định thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- **Ủy ban Công nghệ (UBCN):** Trong năm 2021, Ủy ban Công nghệ đã tổ chức 3 phiên họp: tham mưu cho HĐQT về việc lựa chọn đối tác triển khai dự án thay mới hệ thống Core Banking cho MSB và thông qua kế hoạch ngân sách đầu tư công nghệ năm 2021; báo cáo kết quả/tiến độ các dự án chiến lược quan trọng sau 06 tháng đầu năm, đưa ra 06 Định hướng Công nghệ và 05 cách tiếp cận mới trong công tác triển khai Công nghệ, phê duyệt dự án Bản quyền Microsoft và Trung tâm giám sát ATTT (SOC); báo cáo kết quả/tiến độ các dự án chiến lược quan trọng đã triển khai năm 2021, Báo cáo về Kiến trúc Công nghệ (theo tư vấn BCG), Định hướng và các công việc chính, dự án lớn trong năm 2022, Báo cáo Ngân sách các đầu công việc/dự án lớn năm 2022, phê duyệt dự án đầu tư triển khai Tủ đĩa All flash và SAN switch.

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

HĐQT giám sát hoạt động điều hành của TGD và các thành viên điều hành khác thông qua cơ chế phân công nhiệm vụ chi tiết, đánh giá hiệu quả định kỳ; tham gia các cuộc họp điều hành hàng tháng cùng HĐĐH; sử dụng hệ thống kiểm toán nội bộ để thực hiện đánh giá chất lượng hoạt động cũng như bảo đảm sự tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của các đơn vị.

Bên cạnh việc giám sát hoạt động điều hành của TGD, các thành viên HĐQT được phân công chuyên trách với từng mảng hoạt động nghiệp vụ, tương ứng với phạm vi phụ trách của từng thành viên trực thuộc HĐĐH. Thông qua các cuộc họp chuyên đề, các nội dung báo cáo định kỳ hoặc theo yêu cầu đột xuất, các thành viên HĐQT có thể nắm bắt được kết quả, tiến độ công việc của HĐĐH; đặc biệt là từ sự tham mưu, đề xuất, giúp việc từ các Ủy ban trực thuộc HĐQT để có những quyết định đúng đắn trong phạm vi quyền hạn và nghĩa vụ của HĐQT được giao.

Đánh giá về hoạt động của TGD và HĐĐH, HĐQT nhận thấy:

- Trong bối cảnh khó khăn và diễn biến khó lường của dịch bệnh như năm vừa qua, Tổng giám đốc và các thành viên điều hành đã hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ, mục tiêu trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh của MSB, đưa MSB vào top đầu các ngân hàng có lợi nhuận tăng bằng lần trong năm 2021. Kết quả kinh doanh và những thành quả tạo lập được trong năm qua đã đem lại lợi ích không những cho toàn bộ cổ đông, cán bộ nhân viên đã gắn bó cùng Ngân hàng mà còn cho cả những khách hàng, đối tác mà MSB đồng hành, hỗ trợ vượt qua khó khăn.
- Các nội dung nghị quyết ĐHĐCĐ và chỉ đạo của HĐQT giao đều được TGD điều phối triển khai nhanh chóng và đạt kết quả tốt. Bên cạnh nỗ lực bứt phá trong hoạt động kinh

doanh, TGD và HĐĐH còn đặc biệt chú trọng đến công tác phát triển, đầu tư cho công nghệ, con người, nỗ lực thúc đẩy chuyển đổi số, lan tỏa văn hóa làm việc agile và nghiên cứu áp dụng phương thức làm việc mới nWOW; tập trung đẩy nhanh tiến độ dự án thay thế hệ thống lõi ngân hàng (corebanking) và nhà máy số (Digital Factory) hướng tới mục tiêu tinh gọn quy trình, nâng cao năng suất của lực lượng bán hàng, gia tăng trải nghiệm khách hàng để xây dựng tệp khách hàng vững mạnh.

- Ngoài ra, TGD đã thực hiện nghiêm túc các quy định về công bố thông tin đối với doanh nghiệp niêm yết, công ty đại chúng, các tiêu chuẩn xây dựng phát triển bền vững cũng đang được TGD yêu cầu nghiên cứu và áp dụng nhằm chuẩn hóa ngân hàng theo thông lệ quốc tế

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

Được trình bày chi tiết trong Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán trình ĐHĐCĐ và công bố công khai trên website của MSB.

X. Định hướng hoạt động năm 2022

Trên cơ sở những kết quả và thành công đạt được trong năm 2021, kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2022 sẽ tập trung vào các nội dung sau:

- 1) Chỉ đạo triển khai thực hiện thành công các chỉ tiêu kế hoạch được giao; nghiên cứu và áp dụng thêm nhiều mô hình và phương thức kinh doanh mới nhằm nâng cao hiệu quả cho MSB trên cơ sở tập trung vào 05 trọng tâm chiến lược chính gồm:
 - a) Thu hút khách hàng
 - b) Khai thác chuỗi và hệ sinh thái
 - c) Nâng cao hiệu suất bán hàng
 - d) Tinh gọn và số hóa
 - e) Ứng dụng Big Data và phân tích nâng cao
- 2) Phối hợp với đối tác tư vấn hàng đầu BCG đẩy mạnh hoàn thành chuyển đổi số tại MSB với việc triển khai sát sao hai dự án lớn – dự án “Digital factory” và dự án thay thế hệ thống lõi ngân hàng “Core Banking”;
- 3) Xây dựng và phát triển mô hình dịch vụ chăm sóc khách hàng ưu tiên (Private banking); tận dụng thế mạnh của các đối tác (Ngân hàng Kaleido (Thụy Sĩ)) để có những hoạt động hợp tác phát triển mạnh trong lĩnh vực mới mở tiềm năng này;
- 4) Thúc đẩy văn hóa làm việc Agile và phương thức làm việc mới nWOW cũng như tinh gọn quy trình, nâng cao năng suất của lực lượng bán hàng để tối ưu chi phí, đẩy mạnh doanh thu và tạo ra một tổ chức Agile;
- 5) Nâng cao hiệu quả sử dụng vốn; đảm bảo an toàn vốn của cổ đông; đánh giá hiệu quả vốn đầu tư và thực hiện các giải pháp nâng cao hiệu quả sử dụng vốn; tăng cường công tác quản lý công nợ; không để phát sinh nợ xấu mới; đảm bảo an toàn thanh khoản.

- 6) Chỉ đạo tiếp tục thực hiện các giải pháp nâng cao chất lượng quản trị trong toàn hệ thống; đẩy mạnh ứng dụng CNTT, để nâng cao năng lực thiết kế sản phẩm dịch vụ và quản trị cũng như phục vụ công tác chuyển đổi số; nâng cao tính minh bạch, công khai trong công tác quản trị doanh nghiệp.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông!

T.M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *mr*

CHỦ TỊCH HĐQT



TRẦN ANH TUẤN