

Số: 29/2023/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2023

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông MSB

Năm 2022 đánh dấu giai đoạn phục hồi, thích ứng của Việt Nam và thế giới sau đại dịch Covid -19. Cùng với bối cảnh chính trị, kinh tế thế giới nhiều biến động bất ổn, khó lường, thì áp lực từ những diễn biến không thuận lợi của thị trường bất động sản, trái phiếu doanh nghiệp trong nước đã tác động không nhỏ đến hoạt động tài chính, ngân hàng. Mặc dù vậy, bám sát chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước đảm bảo phục hồi tăng trưởng kinh tế và phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) đã đạt được các kết quả kinh doanh khả quan, hoàn thành mục tiêu đề ra theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông 2022.

I. Về việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội cổ đông thường niên 2022 giao:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của MSB: Tổng tài sản của ngân hàng đạt gần 212.776 tỷ đồng, tăng xấp xỉ 4,5% so với năm trước; tỉ lệ nợ xấu chỉ 1,21%; tổng lợi nhuận trước thuế đạt hơn 5.787 tỷ đồng, tăng xấp xỉ 14% so với năm 2021.

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2023 được trình bày chi tiết tại Báo cáo của Ban điều hành về kết quả năm 2022 và kế hoạch năm 2023.

2. Hoàn thành việc tăng vốn Điều lệ từ 15.275.000.000.000 đồng (Mười lăm nghìn hai trăm bảy mươi lăm tỷ đồng) lên 20.000.000.000.000 đồng (Hai mươi ngàn tỷ đồng) thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu và phát hành cổ phiếu thưởng theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2022.
3. Hoàn thành phương án phân phối lợi nhuận năm 2021.
4. 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 2023.
5. 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.
6. Hoàn thành việc thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ chào bán cổ phiếu quỹ ra công chúng.
7. Về kế hoạch thoái vốn của MSB tại FCCOM:

Ban lãnh đạo MSB theo sự ủy quyền của ĐHCĐĐ đã làm việc với nhiều đối tác là các định chế tài chính nước ngoài có kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng về việc bán vốn cổ phần của MSB tại FCCOM. Các phương án đàm phán được lựa chọn



bao gồm chuyển nhượng một phần hoặc chuyển nhượng 100% số vốn góp tại FCCOM để MSB tập trung toàn bộ nguồn lực vào lĩnh vực kinh doanh ngân hàng cốt lõi. Kế hoạch bước đầu diễn ra khá thuận lợi với nhiều định chế tài chính quốc tế quan tâm đến FCCOM. Tuy nhiên tình hình kinh tế thế giới cũng như Việt Nam biến động theo chiều hướng tiêu cực do ảnh hưởng từ các vấn đề chính trị quốc tế, tình hình lạm phát khiến cho các NHTW trên thế giới tăng lãi suất để kiểm soát khiến cho dòng tiền đầu tư ra nước ngoài bị ảnh hưởng. Thêm vào đó, NHNN Việt Nam tăng lãi suất huy động kéo theo dòng tiền bị rút khỏi thị trường chứng khoán, giá cổ phiếu toàn thị trường bị sụt giảm mạnh. Các yếu tố bất lợi này đã ảnh hưởng đến giá chào mua ban đầu của các đối tác khiến cho việc đàm phán thoái vốn chưa thể hoàn thiện trong năm 2022. Để đảm bảo lợi ích cao nhất cho các cổ đông, Ban lãnh đạo MSB sẽ nghiên cứu lại các phương án, tìm hiểu nhu cầu mới và định hướng mới từ các đối tác và không loại trừ khả năng sẽ tìm định hướng chiến lược mới cho công ty tài chính. Dự kiến kế hoạch thoái vốn này sẽ được nghiên cứu kỹ hơn và có khả năng khởi động lại, triển khai khi điều kiện thị trường thuận lợi hơn trong năm 2023-2024 và sẽ trình ĐHĐCĐ thông qua theo quy định.

8. 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 Hội đồng quản trị tiến hành các công việc đề nghị Ngân hàng Nhà nước 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 2022, 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 2023 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.

9. Về việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị phê duyệt Quy chế tài chính, bao gồm cả việc ban hành, sửa đổi, bổ sung, thay thế văn bản:

Năm 2022, hoạt động tài chính của MSB duy trì ổn định, hợp lý, 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. Nhằm đáp ứng yêu cầu thực tiễn kinh doanh và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, tại ĐHĐCĐ năm 2023 HĐQT tiếp tục trình thông qua việc ủy quyền cho HĐQT phê duyệt Quy chế tài chính.

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

Trong năm 2022, HĐQT đã tổ chức 05 phiên họp, 97 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành 99 Nghị quyết 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 HĐĐH, HĐQT theo dõi, giám sát chặt chẽ hoạt động của HĐĐH 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 CTCTD

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 Hồ Chí Minh - HSX theo đúng quy định.

VII. Về hoạt động phát hành trái phiếu

Trong năm 2022, MSB phát hành 04 đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ tổng mệnh giá 3.400.000.000.000 đồng với mục đích tăng quy mô vốn hoạt động nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay trung, dài hạn bằng đồng Việt Nam của Tổ chức phát hành. 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 Ngân hàng và chuyên trang trái phiếu của Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội.

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

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, ĐHĐCĐ đã bầu HĐQT/BKS nhiệm kỳ VII (2022-2026) trong đó HĐQT có 01 thành viên độc lập. Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, thành viên HĐQT độc lập đánh giá về hoạt động của HĐQT năm 2022 như sau:

- Trong năm 2022, HĐQT đã tổ chức 5 phiên họp, hơn 90 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.
- HĐQT chỉ đạo các Ủy ban, Hội đồng và đơn vị trực thuộc hoạt động đúng chức năng, nhiệm vụ giúp việc, tham mưu HĐQT. Ngoài Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự được thành lập và hoạt động theo quy định của NHNN, các Ủy ban, Hội đồng và đơn vị trực thuộc khác được HĐQT thành lập đều có Quy chế tổ chức hoạt động và

bộ máy nhân sự riêng để tham mưu cho HĐQT theo các lĩnh vực quan trọng như chiến lược, công nghệ, phát triển bền vững.

- Năm 2022 với diễn biến phức tạp của tình hình kinh tế trong và ngoài nước, để thích ứng linh hoạt sau đại dịch Covid 19, HĐQT của MSB đã đồng hành, hỗ trợ TGD và HĐĐH trong mọi hoạt động kinh doanh, cùng vượt qua các khó khăn để đạt và vượt chỉ tiêu kế hoạch đề ra, kiểm soát nợ xấu, ổn định hoạt động của hệ thống, tiếp tục đẩy mạnh chỉ đạo chuyển đổi số toàn diện.
- Đánh giá chung hoạt động của HĐQT trong năm 2022 đã diễn ra theo đúng quy định Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động HĐQT MSB. HĐQT đã tập trung chỉ đạo triển khai quyết liệt và linh hoạt các nghị quyết của ĐHĐCĐ 2022 và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền, thể hiện vai trò quản trị, định hướng chiến lược hoạt động của toàn hệ thống.

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 5 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 Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ lập.

Đánh giá về hoạt động của TGD và HĐĐH trong năm 2022, HĐQT nhận thấy, TGD và HĐĐH luôn chú trọng và triển khai thực hiện tốt các nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT đề ra. Mặc dù đối mặt với nhiều thách thức, khó khăn trong năm qua, TGD và HĐĐH đã hoàn thành tốt các nhiệm vụ điều hành, thể hiện qua việc hoàn thành vượt mức kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, hoàn thành sớm các mục tiêu chiến lược 5 năm (2018-2023), triển khai thành công các dự án chuyển đổi số quan trọng như “Dự án kiến trúc doanh nghiệp” (Enterprise Architecture Design Project), “Chuyển đổi bán hàng” (Sales Transformation), “Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế IFRS”. Các thành tựu của TGD và HĐĐH được ghi nhận qua hàng loạt các giải thưởng nổi bật trong năm 2022 như: giải thưởng “Ngân hàng chuyển đổi số tốt nhất Việt Nam 2022”, Top 10 Ngân hàng TMCP tư nhân uy tín năm 2022, Giải thưởng “Ngân hàng có Khối lượng giao dịch ngoại tệ FX Matching cao nhất 2021”, Giải thưởng “Ngân hàng doanh nghiệp sáng tạo nhất 2022”, Giải thưởng “Nơi làm việc tốt nhất Châu Á”, và nhiều giải thưởng khác do các tổ chức uy tín trong và ngoài nước trao tặng.

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

Được trình bày chi tiết trong Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán trình ĐHĐCĐ và công bố công khai trên website của MSB.

XII. Định hướng hoạt động năm 2023

Tiếp nối những thành tựu từ năm 2022, kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2023 sẽ tập trung vào các nội dung sau:

1. Chỉ đạo triển khai thực hiện thành công các chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua;
2. Tập trung chỉ đạo triển khai chiến lược chuyển đổi số toàn diện; nâng cao năng lực quản trị công nghệ, giúp đưa sản phẩm ra thị trường nhanh, chuyển đổi nền tảng công nghệ tiên tiến nhằm tăng sự linh hoạt và thời gian đáp ứng yêu cầu thay đổi trong kinh doanh; đảm bảo an toàn thông tin của hệ thống.
3. Thực hiện các giải pháp tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả, bền vững phù hợp với chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được NHNN giao đi đôi với nâng cao chất lượng tín dụng, tăng cường chỉ đạo công tác thu hồi nợ và kiểm soát nợ xấu.
4. Tối ưu hóa bảng cân đối, đảm bảo thanh khoản và sử dụng vốn hiệu quả cao; quản trị tài chính hiệu quả.
5. Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, số hóa, hệ thống hóa quy trình tín dụng.
6. 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 kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH HĐQT



TRẦN ANH TUẤN