

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI
VIỆT NAM
VIETNAM MARITIME
COMMERCIAL JOINT STOCK
BANK

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số/No.: 1477/2021/CV-TGD5

Hà Nội, ngày 11 tháng 03 năm 2021
Hanoi, day month 03 year 2021

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ
NƯỚC VÀ SGDC TP.HCM**

**DISCLOSURE OF INFORMATION ON
THE STATE SECURITIES
COMMISSION'S PORTAL AND
HOCHIMINH STOCK EXCHANGE'S
PORTAL**

Kính gửi/ To:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ *The State Securities
Commission*
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM/ *Hochiminh Stock
Exchange*

- Tên tổ chức / *Organization name*: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam/ Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank
 - Mã chứng khoán/ *Securities Symbol*: MSB
 - Địa chỉ trụ sở chính/ *Address*: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam/ No. 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Thuong Ward, Dong Da district, Hanoi, Vietnam
 - Điện thoại/ *Telephone*: 024-37718989
 - Fax: 024-37718899
 - Người thực hiện công bố thông tin/ *Submitted by*: Nguyễn Hoàng Linh
Chức vụ/ *Position*: Tổng Giám đốc/ Chief Executive Officer
- Loại thông tin công bố : định kỳ bất thường 24h theo yêu cầu
Information disclosure type: Periodic Irregular 24 hours On demand

Nội dung thông tin công bố (*)/ Content of Information disclosure (*):

Tài liệu bổ sung họp Đại hội cổ đông thường niên 2021 / Additional 2021 AGM's documents.

Đối với trường hợp thay đổi, thay thế thông tin đã công bố, cần nêu rõ nguyên nhân thay đổi hoặc thay thế.

In case the company accurates or replaces information(s) that were disclosed. Company shall make a reason for the replacement or correction.

Lý do/ Reason:

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty/quỹ vào ngày 11/03/2021 tại đường dẫn : <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu>

This information was disclosed on Company/Fund's Potral on date 11/03/2021. Available at: <https://www.msb.com.vn/nha-dau-tu>

Tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./

I declare that all information provided in this paper is true and accurate; I shall be legally responsible for any mispresentation.

Tài liệu đính kèm/

Attachment:

Các tài liệu hợp

ĐHCD thường niên

Đại diện tổ chức

Organization representative

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT

Legal representative/Party authorized to disclose information



**TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HOÀNG LINH**



Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: (024) 3771 8989 • Fax: (024) 3771 8899

Số: 24 /2021/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 3 năm 2021

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

1) Đặc điểm, tình hình chung

Năm 2020, kinh tế thế giới chịu ảnh hưởng nghiêm trọng bởi đại dịch Covid-19, nhiều nước rơi vào khủng hoảng kép về y tế và kinh tế; kinh tế thế giới rơi vào suy thoái sâu, suy giảm khoảng âm 4% (theo Ngân hàng Thế giới) và âm 4,4% (theo Quỹ Tiền tệ quốc tế). Tuy nhiên, Việt Nam đã hoàn thành xuất sắc hai nhiệm vụ kép đề ra: phòng, chống dịch bệnh hiệu quả và phục hồi kinh tế. Tăng trưởng kinh tế Việt Nam năm 2020 đạt 2,91%, là một trong số ít các nước đạt tăng trưởng dương và thuộc nhóm có mức tăng trưởng cao nhất thế giới. Các cân đối lớn của nền kinh tế cơ bản ổn định trong bối cảnh kinh tế thế giới có nhiều biến động: xuất siêu lập kỷ lục mới, khoảng 19,1 tỷ USD; lạm phát bình quân được kiểm soát theo mục tiêu, ở mức 3,23%; tỷ giá ổn định; nợ công và thâm hụt ngân sách Nhà nước dù tăng cao nhưng trong tầm kiểm soát; đầu tư công là điểm sáng khi vốn thực hiện tăng mạnh; công tác đối ngoại và hội nhập quốc tế đạt được nhiều kết quả tích cực với nhiều hiệp định thương mại được ký kết, có hiệu lực (như EVFTA, RCEP).

Trong bối cảnh đó, vượt qua hàng loạt khó khăn, năm 2020, ngành Ngân hàng tiếp tục hoạt động ổn định và đạt được nhiều thành tựu quan trọng: Thị trường được củng cố, thanh khoản dồi dào, lãi suất liên ngân hàng duy trì ở mức thấp; mặt bằng lãi suất tiền gửi phổ biến tại các ngân hàng giảm từ 0,9 - 1,5% (ngắn hạn) và khoảng 0,6 - 1,5% (trung dài hạn) so với đầu năm; lãi suất cho vay cũng giảm nhanh, khoảng 0,5 - 2% so với đầu năm; tỷ giá tiếp tục ổn định, giá trị VND được nâng cao; dự trữ ngoại hối tiếp tục được bổ sung, giúp đảm bảo an ninh tài chính tiền tệ quốc gia và củng cố mức xếp hạng tín nhiệm của Việt Nam. Theo NHNN, tổng vốn huy động toàn hệ thống đến 21/12/2020 tăng 12,87% (ước cả năm tăng 13,5%) trong điều kiện lãi suất giảm sâu. Tín dụng cũng hồi phục trở lại trong những tháng cuối năm, đến ngày 28/12/2020, dư nợ tín dụng tăng 11,08% so với cuối năm 2019. Các tổ chức tín dụng (TCTD) hoạt động ổn định, lành mạnh, nợ xấu tiềm ẩn tăng nhưng trong tầm kiểm soát và năng lực tài chính (nhất là vốn chủ sở hữu) được củng cố.

2) Nhiệm vụ Đại hội cổ đông giao

Tại Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên tổ chức ngày 22/5/2020 và cuộc họp bất thường vào ngày 25/09/2020, Đại hội đã thông qua và giao HĐQT các nhiệm vụ cụ thể:

- Triển khai thực hiện Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2020; thực hiện niêm yết cổ phiếu MSB trên Sở giao dịch Hồ Chí Minh vào thời điểm thị trường thuận lợi đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật và tình hình hoạt động của MSB.
- Điều chỉnh cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của MSB trong từng thời kỳ; quy định cụ thể về mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;
- Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện việc kiểm toán định kỳ hoặc đột xuất theo quy định của pháp luật;
- Xây dựng quy định tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bổ sung nội dung này vào Quy chế quản trị nội bộ của MSB;
- Thông qua kế hoạch thưởng và/hoặc bán cổ phiếu quỹ cho người lao động cũng như kế hoạch bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu và kế hoạch sử dụng vốn;
- Miễn nhiệm, bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ VI (2018-2021).

3) Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do ĐHĐCĐ giao

Trong bối cảnh khó khăn chung của thị trường Việt Nam, MSB vẫn đã có những biện pháp ứng phó kịp thời để bảo đảm duy trì hoạt động liên tục tại các điểm giao dịch. Với nỗ lực và quyết tâm của toàn hệ thống, kết thúc năm 2020, MSB đã hoàn thành xuất sắc các công việc được giao; đạt và vượt các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ giao. Đời sống, sức khỏe và chế độ thu nhập của các cán bộ nhân viên được duy trì đảm bảo ổn định. Các cam kết với cổ đông, về lợi nhuận, doanh thu tăng trưởng hoàn thành theo đúng kế hoạch đề ra. Cụ thể như sau:

a) Kết quả hoạt động kinh doanh

Năm 2020, MSB ghi nhận sự tăng trưởng vượt bậc và đạt kết quả khá ấn tượng trên tất cả các lĩnh vực hoạt động; đạt và vượt các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao:

- Tổng tài sản đạt 176.698 tỷ đồng, tăng 12,56% so với 2019, đạt gần 104% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao;
- Cho vay khách hàng tại thời điểm 31/12/2020 đạt 79.341 tỷ, tăng 15.747 tỷ, tương đương 24,76% so với năm 2019, trong đó tín dụng doanh nghiệp vẫn chiếm tỷ trọng chủ đạo chiếm 72% tổng dư nợ, đạt mức dư nợ cuối năm 57.151 tỷ đồng, tăng 28% so đầu năm.

- Tổng tiền gửi khách hàng đến cuối năm 2020 đạt 87.510 tỷ đồng, tăng 8,21% so với 2019. Tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn (CASA) của ngân hàng đạt 29% tổng tiền gửi, là mức cao nhất từ trước đến nay.
- Việc kiểm soát chất lượng tín dụng luôn được đặt lên hàng đầu. Nợ xấu mảng ngân hàng có xu hướng giảm so với năm trước, nợ từ nhóm 3-5 chiếm 1,62% trên tổng dư nợ. Ngân hàng cũng tăng cường xử lý các khoản nợ xấu, thoái lãi và trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro tín dụng theo yêu cầu của Thông tư 02/TT-NHNN, Thông tư 09/TT-NHNN, đảm bảo tài chính vững mạnh, ổn định trong những năm tiếp theo. Trong quý 3/2020, Ngân hàng đã xử lý được toàn bộ trái phiếu VAMC.
- Tổng lợi nhuận trước trích lập dự phòng rủi ro đạt 3.597 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 2.523 tỷ, tăng 95,91% so với năm 2019, đạt 175% kế hoạch do ĐHCĐ giao. Trong đó, thu thuần từ phí dịch vụ trong năm đạt 821 tỷ đồng, bằng 157% so với kết quả năm 2019.
- Chỉ số chi phí hoạt động trên tổng thu nhập hoạt động (CIR) của ngân hàng giảm 11% so với 2019.

(Chi tiết kết quả kinh doanh được trình bày tại báo cáo của Ban Điều hành)

b) Công tác chỉ đạo, quản trị, điều hành

Với mục đích hỗ trợ sát sao cho HĐĐH, HĐQT đặc biệt chú trọng vào công tác quản trị ngân hàng với các hoạt động nổi bật trong năm 2020, bao gồm:

- **Kiến tạo toàn bộ máy quản lý cấp cao:**
 - Đáp ứng nhu cầu thực tế công tác quản trị Ngân hàng, được phê chuẩn của NHNN, HĐQT đã bổ nhiệm ông Nguyễn Hoàng Linh làm Tổng Giám đốc từ ngày 23/3/2020 và tại phiên họp ĐHCĐ bất thường ngày 25/9/2020, ông Nguyễn Hoàng Linh đã được bầu làm thành viên HĐQT nhiệm kỳ VI (2018-2021).
- **Chuyển đổi Ngân hàng số:**
 - Ra mắt thành công dự án Ngân hàng số TNEX như bước khởi đầu trong chiến lược chuyển đổi số dài hạn, ghi dấu bước tiến tiên phong của MSB trong xu hướng chuyển đổi số hiện nay.
 - Ra mắt tính năng eKYC, nhờ đó khách hàng cá nhân đã có thể mở gói tài khoản và thẻ debit online mà không cần phải tới quầy giao dịch;
 - Phê duyệt chủ trương đầu tư Core banking mới cùng dự án Xây dựng nhà máy số (Digital Factory) nhằm phục vụ mục tiêu chiến lược chuyển đổi số hóa toàn diện của ngân hàng;
- **Basel II**
 - Hoàn tất cả 3 trụ cột Basel II trước thời hạn quy định (ngày 01/01/2021) theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN của NHNN và tiếp tục hướng tới các chuẩn mực

của Basel II nâng cao và Basel III đối với quản trị rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, thanh khoản.

- **Niêm yết trên sàn chứng khoán HOSE**

- Trong tháng 12, MSB cũng đã nhận được chấp thuận và chính thức niêm yết trên Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, thực hiện đúng cam kết với cổ đông và cơ quan quản lý. Điều này giúp Ngân hàng nâng cao quản trị, minh bạch thông tin đến với tất cả các bên liên quan và đem lại giá trị cao nhất cho cổ đông Ngân hàng.

- **Phát triển mạng lưới, quản trị nguồn nhân lực và đào tạo**

- Đến 31/12/ 2020, MSB có 263 điểm giao dịch trong đó có 62 Chi nhánh, 201 Phòng Giao dịch, tổng số CBNV là 4.944 người.
- Thực hiện đánh giá hiệu quả mạng lưới và tiến hành đóng 15 điểm giao dịch không hiệu quả; điều chỉnh mật độ phân bố, nâng cấp và di dời các điểm giao dịch xuống cấp hoặc hết hạn thuê nhà đồng thời thi công theo mô hình thiết kế mới;
- Năng suất lao động tăng cao; đặc biệt triển khai các công tác đào tạo để phát triển toàn diện những năng lực thiết yếu cho nhà lãnh đạo. MSB đã phối hợp cùng đơn vị tư vấn quốc tế để tổ chức và triển khai Chương trình Đào tạo MSB Leaders' Pitstop để nâng cao toàn diện năng lực cho các cán bộ quản lý điều hành của Ngân hàng. Cùng với đó, cán bộ lãnh đạo cấp cao của MSB cũng tham gia các buổi hội nghị, hội thảo do các đối tác nước ngoài tổ chức để cập nhật và chia sẻ những kiến thức, kinh nghiệm về quản trị ngân hàng, các mô hình quản trị rủi ro, kiểm soát tuân thủ, ngân hàng số, ứng dụng cải tiến công nghệ mới trong hoạt động ngân hàng...”.

- **Các hoạt động khác**

- Một loạt các dự án công nghệ chiến lược: LOS, HRIS, Sales Management, Business Intelligent, E-Invoice... đã được đưa vào triển khai. Hệ thống văn bản định chế nội bộ được online hóa ở khâu soạn thảo, ban hành văn bản và phê duyệt nội bộ... giúp rút ngắn thời gian TAT trong soạn thảo và ban hành văn bản nội bộ, công việc được đơn giản và thông suốt hơn;
- Tiếp tục chỉ đạo thực hiện và định kỳ đôn đốc rà soát, đánh giá tình hình thực hiện Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu theo đề án được NHNN phê duyệt;
- Thông qua và ban hành Chiến lược 5 năm 2020-2025 với các chương trình hành động của HDDH.

4) Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ của HĐQT, HĐĐH

Trong năm 2020, HĐQT đã tổ chức hơn 11 phiên họp và ban hành 235 Nghị quyết. Trong đó, tại các cuộc họp định kỳ hàng tháng với HĐĐH, 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 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 2020, 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 2020 do ĐHĐCĐ và HĐQT giao, Hội đồng điều hành 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 làm mục tiêu hoạt động hàng đầu, thực hiện tốt công tác chỉ đạo điều hành, hoàn thành các nhiệm vụ được giao.

5) Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Hoạt động của các Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị được triển khai theo phân công ủy quyền. Các Ủy ban giúp việc cho HĐQT đã giải quyết các công việc trong năm 2020 cụ thể như sau:

a) Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR)

Trong năm 2020, UBQLRR đã tổ chức 10 phiên họp (trong đó có 06 phiên trực tuyến để phù hợp với tình hình tại các thời điểm có dịch Covid19), và giải quyết 07 đề xuất trình tổng hợp xin ý kiến qua email. Tại các phiên họp, Ủy ban tập trung thảo luận các chuyên đề mới, đồng thời vẫn duy trì xem xét các đề xuất trình HĐQT, TGD nhằm đáp ứng nhu cầu kinh doanh và thông qua các Báo cáo danh mục rủi ro định kỳ hàng tháng, cụ thể:

- Thảo luận 10 chuyên đề và báo cáo, trong đó có các chuyên đề/báo cáo mới về QLRR như: Kiểm tra sức chịu đựng và đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, Quản lý Rủi ro An ninh thông tin, Quản lý rủi ro tín dụng đối tác, Quản lý rủi ro hoạt động và thanh khoản tại MSB theo chuẩn Basel 3, Báo cáo Xây dựng thang xếp hạng chung - Master scale.
- Xem xét và khuyến nghị 15 đề xuất trình lên HĐQT: Các mô hình xếp hạng cho các đối tượng khách hàng (Agri, Credit Card, Khách hàng ĐCTC; KHDN thông thường doanh thu từ 200 tỷ, KHDN mới thành lập, KHDN đặc thù thuộc NHQLTD, Bộ phận QLNNHCD và Ban SOE); Đề xuất ban hành sửa đổi các văn bản Chính sách QLRR (Tuyên bố Khẩu vị rủi ro, Chiến lược Quản lý rủi ro, Thẩm quyền phê duyệt,

Quy chế Quản lý rủi ro thanh khoản, thị trường, LSSNH, Quy chế Khung Đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và Kiểm tra sức chịu đựng...).

- Xem xét và khuyến nghị 11 đề xuất trình HĐQT: Quy định cấp tín dụng tại các NHCD (ĐCTC, KHDN vừa và nhỏ, KHDN lớn, KHCN); các Chương trình/sản phẩm vượt Quy định cấp tín dụng.
- Cập nhật Báo cáo danh mục rủi ro 12 tháng năm 2020: tiếp tục nắm bắt tình hình hoạt động từ các khía cạnh rủi ro trọng yếu (tín dụng, hoạt động, thị trường, thanh khoản, LSSNH, an ninh thông tin), và theo dõi sát sao các chỉ tiêu, ngưỡng cảnh báo, ngưỡng giới hạn của Khẩu vị rủi ro.

b) Ủy ban Chiến lược (UBCL)

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 7 cuộc họp trong năm 2020 với các nội dung như sau:

- Đánh giá rà soát hiệu quả mạng lưới: Sau kết quả rà soát mạng lưới đầu năm, các điểm giao dịch hoạt động kém hiệu quả đã được đóng cửa/di dời, MSB tối ưu hóa được chi phí và tập trung hỗ trợ vào các điểm giao dịch tốt.
- Báo cáo dự án thẻ tín dụng AI Northstar: Kết quả thực hiện không đạt kỳ vọng của UBCL, dự án đã đóng và tổ dự án thực hiện các công việc cần thiết.
- Đánh giá hiệu quả triển khai sản phẩm vay mua ô tô: Đã ban hành quy định, quy trình, sản phẩm vay mua ô tô mới đem lại kết quả tốt cho MSB
- Cập nhật tiến độ triển khai các sáng kiến chiến lược chuyển đổi tại Văn phòng chuyển đổi (CMO): Các dự án/sáng kiến chiến lược (eKYC, Lean, Product champion,..) được theo sát, đảm bảo thực hiện đúng tiến độ, các hạng mục thực hiện đều đạt kết quả như mong đợi.
- Báo cáo đo lường giám sát việc triển khai hoạt động kinh doanh theo phân khúc của NHBL & NHDN: Các NHCD bước đầu đã thực hiện theo đúng các phân khúc chiến lược mà MSB lựa chọn, các đề xuất để phát triển, tăng trưởng khách hàng, doanh thu đang được thực hiện, bước đầu đã đạt kết quả như kỳ vọng.
- Báo cáo định kỳ của Ngân hàng số (2 cuộc họp): TNEX đã được ra mắt thị trường và bắt đầu triển khai.
- Báo cáo kết quả thực hiện dự án CVP & kế hoạch phát triển chiến lược CASA: Đánh giá dự án CVP đã lựa chọn đúng theo tư vấn từ McKinsey; các NHCD cần tiếp tục phát huy tăng trưởng CASA trong các năm tới.
- Báo cáo Chiến lược tổng thể của MSB 2020-2024: Đã trình và ban hành chiến lược 5 năm 2020- 2024 và hành trình số hóa cũng như thay đổi Corebanking cho MSB.

Sau các buổi họp, các đơn vị được yêu cầu cập nhật báo cáo kết quả thực hiện các chỉ đạo của UBCL định kỳ hàng tháng thông qua thư ký HĐQT.

Các thành viên UBCL luôn đưa ra các ý kiến đánh giá, góp ý chuyên sâu, hỗ trợ tối đa cho các NHCD và các dự án chiến lược. Các đề xuất được phê duyệt trong buổi họp đều được thực hiện ngay và đạt hiệu quả cao. Khối Chiến lược với vai trò là thư ký

UBCL luôn theo dõi, rà soát các hành động thực hiện của các đơn vị, đảm bảo các chỉ đạo của Chủ tịch UBCL được thực hiện chính xác và đúng tiến độ đã cam kết. Kết quả của các nội dung đã báo cáo UBCL hầu hết đều hoàn thành tốt.

Bên cạnh đó, để hỗ trợ cho công tác tham mưu, các thành viên UBCL cũng thường xuyên tham gia trực tiếp cùng các buổi họp giao ban Hội đồng Điều hành hàng tháng hay các cuộc họp định kỳ của các Ủy Ban/Hội đồng khác để nắm bắt chi tiết hơn về tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của từng Ngân hàng chuyên doanh và Khối/Ban hỗ trợ, làm cơ sở để đưa ra các nhận định, đánh giá và điều chỉnh trong việc triển khai các mục tiêu chiến lược tổng thể chung của Ngân hàng.

c) Ủy ban Nhân sự (UBNS)

Trong năm 2020, Ủy ban Nhân sự đã thụ lý giải quyết hơn 120 hồ sơ và tham mưu cho HĐQT, Chủ tịch HĐQT trong các vấn đề về bộ máy tổ chức, chế độ chính sách nhân sự bảo đảm tuân thủ pháp luật; thực hiện các thủ tục nhân sự liên quan đến các cán bộ quản lý và chức danh luật định thuộc thẩm quyền của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và các nội dung công việc khác do Chủ tịch HĐQT giao.

6) 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 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 Hội đồng Điều hành; 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 Hội đồng điều hành. 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 phó.

Kết quả đánh giá cụ thể như sau:

- Tổng giám đốc và các thành viên điều hành đã hoàn thành tốt việc điều hành hoạt động của MSB theo đúng nội dung nghị quyết ĐHĐCĐ và chỉ đạo của HĐQT. Kết quả kinh doanh và hoạt động năm 2020 đạt được trong bối cảnh dịch bệnh Covid 19 hoàn thành xuất sắc, góp phần giữ vững sự ổn định, củng cố niềm tin từ người lao động, đối tác, khách hàng.
- Tổng giám đốc đã triển khai đầy đủ và thực hiện nghiêm túc các nghị quyết, quyết định của HĐQT. Trong quá trình điều hành hoạt động của Ngân hàng, HĐĐH đã tuân thủ theo đúng phân cấp tại Điều lệ và các quy định nội bộ của MSB; đã có nhiều giải pháp điều hành linh hoạt, kịp thời, phù hợp với chủ trương, định hướng



M2

của HĐQT và diễn biến phức tạp của thị trường nhằm đạt các mục tiêu kế hoạch năm 2020 của Ngân hàng.

- Tổ chức thực hiện nghiêm túc các quy định về công bố thông tin sau khi niêm yết trên sàn.

Đánh giá chung:

Tổng giám đốc và các thành viên điều hành tuân thủ theo đúng Điều lệ công ty, nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT và các quy định của pháp luật; đã chủ động nghiên cứu và triển khai các hoạt động kinh doanh mới, chuyển đổi số theo đúng xu hướng để nâng cao hiệu quả hoạt động MSB.

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

Trong cơ cấu HĐQT của MSB đã được ĐHĐCĐ 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 ĐHĐCĐ giao phó; 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 2020 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 đề thông qua các vấn đề theo thẩm quyền; thường xuyên chỉ đạo, giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của HĐQT và ĐHĐCĐ.
- Mặc dù năm 2020 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 KH 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 nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao trong năm 2020.

8) Hoạt động của Công ty tài chính TNHH MTV Cộng đồng (FCCOM)

Tính đến 31/12/2020, tổng tài sản của FCCOM đạt 621,89 tỷ VNĐ, tăng 0,37% so với năm 2019. Vốn CSH đạt 606,88 tỷ VNĐ, tăng 0,27% so với năm 2019. Dư nợ tín dụng đạt mức 322 tỷ VNĐ, tăng nhẹ so với năm 2019. Tổng số POS đạt 30 điểm tại 22 tỉnh thành; số khách hàng đạt mức 12.000 KH trong năm 2020.

Trong năm 2020, Công ty tài chính MSB FCCOM đã thực hiện nghiên cứu khả thi mô hình kinh doanh và đưa vào triển khai đảm bảo an toàn về danh mục trong bối cảnh cạnh

tranh cao và nợ quá hạn cao của thị trường tài chính tiêu dùng như hiện nay. Đồng thời, đảm bảo các báo cáo NHNN đúng hạn, tuân thủ đầy đủ các yêu cầu của NHNN.

FCCOM đã có triển khai nhiều hoạt động kinh doanh, trong đó có 1 số hoạt động quan trọng như sau:

- Liên kết với BKSolar để triển khai cho vay điện mặt trời áp mái;
- Triển khai các sản phẩm hạn chế rủi ro, như sản phẩm cho vay trên dư nợ bất động sản.

9) Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản NH TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB AMC)

Các hoạt động chính của **Error! Reference source not found.** là quản lý các khoản nợ vay và tài sản đảm bảo cho nợ vay; quản lý hồ sơ tài sản đảm bảo; tái cơ cấu các khoản vay; mua và bán các khoản nợ cho các tổ chức tín dụng; kinh doanh bất động sản; cung cấp dịch vụ quản lý dự án, quản lý bất động sản, kho bãi và tiếp vận.

Trong năm 2020, hoạt động chính của Công ty là cho thuê văn phòng và cung cấp dịch vụ quản lý tòa nhà. Công ty ghi nhận lợi nhuận sau thuế năm 2020 khoảng 17 tỷ đồng.

10) Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của HĐQT và từng thành viên HĐQT

Tiền lương, thù lao và các chi phí hoạt động của HĐQT được thực hiện theo đúng nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua và ban hành. Chi tiết quỹ tiền lương thực hiện trong năm 2020 được thể hiện trong Báo cáo tài chính trình ĐHĐCĐ.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

Trên cơ sở những kết quả và thành công đạt được trong năm 2020, kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2021 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, cụ thể:
 - Triển khai định vị giá trị khác biệt của 3 nhóm Phân khúc khách hàng thuộc Ngân hàng Bán lẻ, 3 nhóm Phân khúc thuộc Ngân hàng Doanh nghiệp tiêu chuẩn. Bên cạnh đó xây dựng mô hình kênh bán và dịch vụ hỗ trợ tối ưu công việc bán của Cán bộ bán hàng;
 - Hoàn thiện các tính năng của hệ thống Kết nối chuỗi “Supply Chain Financing”, khởi động ứng dụng “Merchant app” kết nối giữa Khách hàng doanh nghiệp tiêu chuẩn và Doanh nghiệp nhỏ với hệ sinh thái mà MSB đang khai tạo. Đồng hành với đó là kết nối với các chuỗi khách hàng Doanh nghiệp hợp tác;
 - Số hóa hành trình chào đón khách hàng Doanh nghiệp tiêu chuẩn (SME) mới & hành trình tín dụng của Khách hàng cá nhân. Xây dựng virtual sales support và các công cụ hỗ trợ bán hàng;



112



Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: (024) 3771 8989 • Fax: (024) 3771 8899

- 2) Triển khai sát sao việc thiết lập Nhà máy số “Digital factory” và khởi động quá trình số hóa hành trình khách hàng;
- 3) 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.
- 4) Chỉ đạo tiếp tục thực hiện các giải pháp nâng cao chất lượng quản trị trong toàn hệ thống; đẩy mạnh ứng dụng CNTT, hoàn thiện hệ thống thay Core Banking 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!

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *MT*

CHỦ TỊCH



TRẦN ANH TUẤN

Số: 09 /2021/BC – BKS

Hà Nội, ngày 02 tháng 03 năm 2021

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Kính thưa Quý vị Đại biểu

Kính thưa Quý vị Cổ đông

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất và cơ bản thống nhất với báo cáo của Ban điều hành Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) và ý kiến chấp nhận toàn phần của Công ty TNHH KPMG Việt Nam về báo cáo tài chính hợp nhất của MSB và công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020. Theo đó, “báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam và công ty con, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

I. Tình hình hoạt động của Ngân hàng năm 2020**1. Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chủ yếu**

Kết thúc năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh của MSB như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao	Thực hiện 2019	Kế hoạch 2020	Thực hiện 2020	Mức độ hoàn thành Kế hoạch	So sánh với năm 2019
1	Tổng tài sản	156.978	170.000	176.697,6	103,9%	112,6%
2	Vốn huy động TT1 và phát hành GTCG	89.845,4	99.000	99.221,7	100,2%	110,4%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư TPDN)	67.951,7	81.500	84.966,4	104,2%	125%
4	Nợ xấu	1,71%	<3%	1,63%	Đạt	-
5	Lợi nhuận trước thuế TNDN (gồm cả phần thu hồi nợ đã xử lý)	1.287,8	1.439	2.523,3	175,4%	195,9%
6	Thu lao và chi phí HĐQT, BKS	18,1	20,7	20,3	98%	112,1%
7	Vốn Điều lệ	11.750	11.750	11.750	100%	100%

Năm 2020, nền kinh tế toàn cầu chịu ảnh hưởng lớn bởi dịch Covid-19, tỷ lệ thất nghiệp tăng cao, doanh nghiệp phá sản và đóng cửa hàng loạt, đa số các quốc gia tăng trưởng âm,... Tuy nhiên với sự nỗ lực, linh hoạt, sáng tạo đồng lòng vì mục tiêu chung của tất cả các cấp từ Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên ngân hàng, hoạt động kinh doanh của MSB đã có sự tăng trưởng vượt bậc khi tất cả các chỉ tiêu kinh doanh đều hoàn thành/hoàn thành vượt mức kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao và có sự tăng trưởng ấn tượng so với năm 2019; MSB đã hoàn thành việc mua lại toàn bộ trái phiếu VAMC (1.533,4 tỷ đồng), lợi nhuận năm 2020 tăng 95,9% so với năm 2019. Năm 2020, đánh dấu bước tiến quan trọng trong quản trị điều hành của ngân hàng khi cổ phiếu MSB được chính thức niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM (“HOSE”).

2. Tình hình tăng giảm vốn Điều lệ và các quỹ

Tình hình tăng giảm vốn Điều lệ và các quỹ cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Vốn góp/Vốn Điều lệ (VDL)	Cổ phiếu quỹ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VDL	LNST chưa phân phối	Vốn đầu tư XDCB	Tổng cộng
Số dư 01/01/2020	11.750.000	(1.040.655)	400.000	12.958	628.897	192.266	2.919.447	608	14.863.521
Lợi nhuận tăng trong kỳ							2.011.144		2.011.144
Trích lập các quỹ theo quy định					103.628	52.419	(156.047)		-
Sử dụng các quỹ					(715)				(715)
Mua cổ phiếu quỹ									
Biến động khác							869		869
Số dư 31/12/2020	11.750.000	(1.040.655)	400.000	12.958	731.810	244.685	4.775.413	608	16.874.819


3. Một số chỉ tiêu khác

a) Mạng lưới hoạt động và nhân sự

Đến 31/12/2020 mạng lưới giao dịch và nhân sự của MSB như sau:

- Về mạng lưới: Toàn hệ thống có 263 điểm giao dịch bao gồm 62 Chi nhánh, 201 Phòng Giao dịch, giảm 15 điểm giao dịch so với thời điểm 31/12/2019 do năm 2020 MSB thực hiện rà soát hệ thống mạng lưới giao dịch và thực hiện đóng một số điểm giao dịch hoạt động thời gian dài không đạt hiệu quả.
- Về nhân sự: Tổng số cán bộ nhân viên chính thức (bao gồm cả công ty AMC, công ty tài chính TNHH MTV Cộng đồng) là 4.944 người giảm 09 người so với thời điểm 31/12/2019.

b) Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh và công tác trích lập dự phòng rủi ro



- Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh năm 2020 đạt 7.182,5 tỷ đồng, tăng 2.467,3 tỷ đồng (52,3%) so với năm 2019, trong đó thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự tăng 1.760,3 tỷ đồng (57,5%), lãi từ hoạt động dịch vụ tăng 298,4 tỷ đồng (57,1%), lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư tăng 410,5 tỷ đồng (272,8%). Chi phí hoạt động năm 2020 là 3.585,9 tỷ đồng tăng 1.083,7 tỷ đồng (43,3%) so với năm 2019 và chiếm 49,9% thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh, đã có xu hướng giảm dần (năm 2018 và 2019 tỷ lệ này lần lượt là 62% và 53%) và đạt mục tiêu HĐQT giao tại Nghị quyết 11.19/2020/NQ-HĐQT về Tuyên bố khẩu vị rủi ro giai đoạn 2020-2022.
- Tốc độ tăng thu nhập thuần cao hơn nhiều so với tốc độ tăng chi phí hoạt động đã gia tăng hiệu quả kinh doanh, lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh đạt 3.596,6 tỷ đồng tăng 1.383,6 tỷ đồng (62,5%) so với năm 2019. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng là 1.073,2 tỷ đồng cao hơn 148,1 tỷ đồng (+16%) so với năm 2019. Lợi nhuận sau dự phòng đạt 2.523,3 tỷ đồng cao hơn 1.235,5 tỷ đồng (+95,9%) so với năm 2019.

c) Về việc chia cổ tức

Đến thời điểm hiện tại, MSB đang trong quá trình tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện chia cổ tức năm 2020 theo tỷ lệ dự kiến là 30%.

4. Hoạt động của các Công ty trực thuộc

a) Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (Công ty FC)

- Đến 31/12/2020, Vốn Điều lệ của Công ty FC là 500 tỷ đồng, tổng vốn chủ sở hữu và các quỹ là 606,9 tỷ đồng tăng 1,7 tỷ đồng; tổng tài sản đạt 621,9 tỷ đồng, tăng 2,3 tỷ đồng so với cuối năm 2019. Công ty FC hiện có 446 nhân viên, giảm 28 người so với cuối năm 2019.
- Đến cuối năm 2020, dư nợ cho vay đạt 322,3 tỷ đồng tăng 1,4 tỷ đồng so với cuối năm 2019, tuy nhiên chất lượng tín dụng có xu hướng giảm khi nợ xấu tăng lên mức 28,4 tỷ đồng cao hơn 10,1 tỷ đồng, chiếm 8,83% tổng dư nợ (năm 2019: 3,15%) làm tăng chi phí dự phòng 36,7 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế đạt 2,3 tỷ đồng, giảm 4,1 tỷ đồng (-64%) so với năm 2019

b) Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (Công ty AMC)

- Đến 31/12/2020, Vốn Điều lệ của Công ty AMC là 100 tỷ đồng, tổng vốn chủ sở hữu và các quỹ là 186,3 tỷ đồng tăng 17,9 tỷ đồng; tổng tài sản là 1.156,4 tỷ đồng, giảm 63 tỷ đồng so với cuối năm 2019 bao gồm 06 nhân sự với hoạt động chính là quản lý và cho thuê 02 khu văn phòng. Lợi nhuận trước thuế của AMC là 21,5 tỷ đồng, tăng 6,4 tỷ đồng (42,4%) so với năm 2019. Lợi nhuận trước thuế của AMC tăng chủ yếu do giảm giá vốn hàng bán và giảm chi phí dự phòng các khoản phải thu khó đòi.



Tại AMC vẫn còn một số khoản phải thu phát sinh từ lâu chưa thu hồi được, đề nghị Công ty giám sát chặt chẽ, có phương án để thu hồi dứt điểm.

II. Về Quản trị rủi ro và Hệ thống kiểm soát nội bộ

1. Về Quản trị rủi ro

MSB tiếp tục sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ nhằm củng cố và hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro toàn diện, tuân thủ yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước (NHNN). Trong năm 2020 MSB đã ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2020-2022, Tuyên bố chiến lược Quản lý rủi ro giai đoạn 2020-2023 công bố mức độ chấp nhận của ngân hàng đối với các chỉ tiêu về vốn, tài chính và từng loại rủi ro trong quá trình thực hiện chiến lược kinh doanh.

Về vận hành hệ thống quản lý rủi ro: Các nghiệp vụ chính có rủi ro cao đều đã được kiểm soát tập trung tại Hội sở chính như: hoạt động phê duyệt tín dụng, định giá và quản lý tài sản bảo đảm (TSBD), kiểm soát, giải ngân và hỗ trợ tín dụng, hậu kiểm kế toán, quản lý tài sản, ...

Khối Quản lý rủi ro với chức năng là đầu mối định dạng, phân loại rủi ro, giám sát và đề xuất các biện pháp ngăn ngừa, xử lý rủi ro trong toàn hệ thống đã xây dựng được khá đầy đủ các công cụ đo lường và đánh giá rủi ro. Tuy nhiên, xét trên giác độ quản trị rủi ro hệ thống, MSB cần quan tâm và có giải pháp hiệu quả hơn nữa trong công tác quản trị rủi ro tập trung, rủi ro an ninh thông tin, quản trị hiệu quả các khoản nợ đọng, lãi và phí phải thu nội bảng, ngoại bảng, khoản phải thu trong các giao dịch mua bán trả chậm, xử lý tài sản nhận gán xiết nợ, ... Đồng thời có giải pháp tổng thể để gia tăng hơn nữa thu nhập từ phí dịch vụ giảm dần sự phụ thuộc vào thu nhập từ hoạt động tín dụng.

2. Hệ thống kiểm soát nội bộ

Đến 31/12/2020, về cơ bản MSB đã đáp ứng các yêu cầu đối với hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN (TT13). Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc đã thành lập các Ủy ban/Hội đồng giúp việc với chức năng nhiệm vụ tuân thủ quy định tại TT13. Hệ thống kiểm soát nội bộ được thiết lập, xây dựng dựa trên nền tảng, chuẩn mực quản trị rủi ro với ba tuyến bảo vệ độc lập và kiểm soát lẫn nhau được xác định trên phạm vi cơ cấu tổ chức của toàn hàng.

Năm 2020, Cơ cấu tổ chức bộ máy của MSB vẫn được vận hành theo hướng phân cấp hoạt động đối với từng ngân hàng chuyên doanh và các Khối/Ban hỗ trợ. Quy chế tổ chức bộ máy quy định cụ thể chức năng, nhiệm vụ của từng Ngân hàng chuyên doanh, Khối hỗ trợ, có điều chỉnh từng bước phù hợp với tình hình thực tế và các quy định của pháp luật có liên quan. Các quy định nội bộ đã được ban hành, sửa đổi bổ sung phù hợp nhằm phục vụ hoạt động kinh doanh của ngân hàng và từng bước nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ.

Các văn bản phân cấp phê duyệt đã quy định rõ về hạn mức rủi ro cụ thể đối với từng cấp, bộ phận, cá nhân trong việc thực hiện giao dịch và điều chỉnh phù hợp với tình hình thực tế. Hệ thống các quy định nội bộ đã tách bạch và phân định rõ trách



nhiệm của từng khâu, từng đơn vị/cá nhân trong quy trình nghiệp vụ. Tuy nhiên, cần định kỳ rà soát các hạn mức phê duyệt đảm bảo hiệu quả trong quản trị và điều hành. Về cơ bản, MSB đã ban hành đầy đủ hệ thống văn bản quy định, hướng dẫn nghiệp vụ bảo đảm công tác quản trị điều hành được thống nhất trong toàn hệ thống; hệ thống các quy định như Bộ quy tắc ứng xử và Đạo đức nghề nghiệp, nội quy lao động, chế độ khen thưởng kỷ luật, hệ thống KPI đo lường chất lượng, kết quả hoạt động của các Đơn vị/cá nhân có gắn chỉ tiêu KPI tuân thủ ... nhằm tạo môi trường và duy trì văn hóa kiểm soát và tuân thủ tại ngân hàng.

Môi trường kiểm soát và các thủ tục kiểm soát đã được thiết lập, các sai sót dần được hạn chế. Ban Điều hành đã có chỉ đạo yêu cầu các Đơn vị chấn chỉnh, thực hiện khắc phục những sai sót được phát hiện trong quá trình kiểm tra kiểm toán. Tuy nhiên tính tuân thủ của một số đơn vị vẫn còn chưa đầy đủ và nghiêm túc thể hiện ở số lượng các sai sót phát hiện trong quá trình kiểm tra, kiểm toán, giám sát vẫn còn tiềm ẩn rủi ro cho ngân hàng.

Hệ thống kiểm soát nội bộ đã từng bước phát huy và nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro hệ thống, sai sót đã dần được hạn chế. Để nâng cao hơn nữa hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với mô hình cơ cấu tổ chức, phát triển bền vững và hiệu quả, MSB cần tiếp tục rà soát để hoàn thiện, bổ sung, sửa đổi hệ thống Quy chế, Quy định nội bộ; tăng cường hơn nữa công tác quản trị rủi ro nhất là giám sát quản lý cấp cao; ban hành quy định, cơ chế, hướng dẫn để đánh giá việc tuân thủ của các cấp đối với cơ chế giám sát của quản lý cấp cao nhằm nâng cao hiệu quả giám sát quản lý cấp cao; đầu tư nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin; truyền thông mạnh mẽ và đào tạo nghiệp vụ đầy đủ, toàn diện cho toàn thể cán bộ nhân viên, đồng thời rà soát quy định về chế tài xử lý vi phạm đảm bảo đủ mạnh để răn đe, phòng ngừa đảm bảo các cá nhân, bộ phận chủ động nhận diện, kiểm soát rủi ro trong hoạt động của mình và hoạt động của ngân hàng, duy trì có hiệu quả văn hóa kiểm soát tại MSB.

3. Chấp hành các quy định về tỷ lệ an toàn

MSB chấp hành và duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo quy định tại Luật các TCTD năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung; Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 (Thông tư 22) và các Thông tư bổ sung, sửa đổi Thông tư 22; Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016. Tại thời điểm 31/12/2020, MSB cơ bản thực hiện đúng quy định về tỷ lệ an toàn. Tuy nhiên:

MSB chưa có quy định theo dõi, quản lý và phê duyệt, quyết định cấp tín dụng đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan ở mức từ 1% vốn tự có của tổ chức tín dụng theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 4 Thông tư 22.

Về đầu tư góp vốn mua cổ phần: Tại thời điểm 31/12/2020 MSB chưa tuân thủ quy định tại Thông tư 22 khi sở hữu cổ phiếu của 03 tổ chức tín dụng. Đến cuối tháng 02/2021 MSB đã tuân thủ quy định khi chỉ còn sở hữu cổ phần của 02 TCTD khác.

III. Hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ năm 2020

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát



Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên chuyên trách hoạt động theo quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Công tác kiểm soát được chuyên môn hóa trong một số lĩnh vực trọng yếu và thực hiện các công tác khác như phối hợp với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong các công việc có liên quan. Năm 2020, Ban Kiểm soát đã hoàn thành nhiệm vụ, cụ thể như sau:

- Giám sát chặt chẽ các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong hoạt động và tư vấn biện pháp khắc phục;
- Giám sát việc triển khai, thực hiện các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành;
- Giám sát tiến độ thực hiện xử lý nợ theo phương án đã trình NHNN;
- Giám sát việc thực hiện phương án tái cơ cấu đã được NHNN phê duyệt;
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của MSB theo quy định. Thông qua công tác thẩm định, đã phát hiện một số tồn tại và rủi ro trong công tác kế toán, tín dụng, phân loại nợ và trích lập dự phòng, công nghệ thông tin, phát hiện một số bất cập của quy định nội bộ, ... và khuyến nghị Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành thực hiện khắc phục để nâng cao hiệu quả hoạt động và hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Ban Kiểm soát đã chỉ đạo trực tiếp, sát sao hoạt động của Kiểm toán nội bộ (KTNB) trong việc xây dựng kế hoạch kiểm toán trên cơ sở đánh giá rủi ro toàn diện các Đơn vị kinh doanh và lĩnh vực hoạt động; triển khai thực hiện kế hoạch kiểm toán, chỉ đạo kiểm toán đột xuất những đơn vị/lĩnh vực/nghiệp vụ có nguy cơ phát sinh rủi ro, ... cũng như phối hợp với các đơn vị chức năng để đưa ra những kiến nghị hợp lý, kịp thời; kiểm tra, đánh giá và có kiến nghị nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng, góp phần đảm bảo hoạt động của MSB phát triển an toàn.
- Việc nâng cao chất lượng hoạt động của KTNB luôn được Ban Kiểm soát quan tâm thông qua việc thực hiện công tác đánh giá chất lượng KTNB theo quy định QĐ KTNB.001.

Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành luôn có sự phối hợp chặt chẽ thông qua việc thực hiện Quy chế QC HC.003 về việc Phối hợp công tác giữa Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành; Ban Kiểm soát đã hỗ trợ tích cực Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong các công việc liên quan góp phần thúc đẩy hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tăng trưởng an toàn và hiệu quả, ...

2. Hoạt động của Trung tâm Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát

KTNB đã được tổ chức theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, có quy chế, quy trình hoạt động. Kế hoạch kiểm toán được xây dựng trên cơ sở đánh giá rủi ro, ưu tiên tập trung nguồn lực cho việc kiểm toán các đơn vị/nghiệp vụ rủi ro cao. Định kỳ hàng năm thực hiện chỉnh sửa, bổ sung quy định về xếp loại rủi ro các Đơn vị kinh doanh làm cơ sở xây dựng kế hoạch kiểm toán.

- Công tác đào tạo, nâng cao kiến thức chuyên môn cho cán bộ kiểm toán được thực hiện thường xuyên thông qua việc trao đổi trong quá trình kiểm toán trực tiếp tại



Số: 1466/2021/BC-TGDĐ

Hà Nội, ngày 10 tháng 3 năm 2021

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG NĂM 2020
VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2021

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông MSB

Năm 2020 diễn ra với rất nhiều biến động trong nước và quốc tế, nền kinh tế toàn cầu chứng kiến đợt suy thoái tồi tệ do tác động tiêu cực từ đại dịch Covid-19: các quốc gia bị ảnh hưởng nặng nề khi thực hiện các biện pháp giãn cách xã hội, phong tỏa, đóng cửa biên giới, các chuỗi sản xuất, cung ứng bị gãy đứt, đình trệ trong hoạt động thương mại, kinh tế toàn cầu ghi nhận suy giảm GDP -3,5% cho năm 2020 theo số liệu của IMF. Tuy nhiên, Việt Nam vẫn được ghi nhận như một điểm sáng trong khu vực với tăng trưởng GDP ở mức 2,91% (Q1: 3,68%; Q2: 0,39%; Q3: 2,69%; Q4: 4,48%). Được xem là quốc gia dẫn đầu thế giới về khả năng kiểm soát dịch bệnh. Việt Nam gần như chỉ chịu ảnh hưởng từ tác động tiêu cực của Covid-19 trong nửa đầu năm 2020, kể từ quý 3, với các giải pháp hỗ trợ kịp thời về chính sách tiền tệ, các gói giải pháp tài khóa nói lỏng, Việt Nam đã giữ được ổn định nền kinh tế, hỗ trợ tăng trưởng, kiểm soát tốt lạm phát, lãi suất, tỷ giá và tạo niềm tin, nền tảng vững chắc thu hút nguồn vốn FDI. Các Hiệp định thương mại song phương và đa phương giữa Việt Nam và các quốc gia đã hỗ trợ duy trì tổng kim ngạch xuất nhập khẩu tăng trưởng và đạt mức xuất siêu cho năm 2020. Cụ thể:

- CPI trung bình cả năm 2020: 3,23% (Q1: 5,56%; Q2: -1,87%; Q3: 3,18%; Q4: 0,22% - YoY)
- FDI đăng ký và cấp mới: 21,06 tỷ đô (giảm 6,59% YoY); FDI thực hiện, giải ngân: 19,98 tỷ đô (giảm 1,96% YoY). Ngành chế biến, chế tạo chiếm tỷ trọng cao nhất trong tổng số vốn cấp mới và Singapore là quốc gia dẫn đầu tổng số vốn cấp mới với 6,83 tỷ đô, chiếm 32,42% tổng vốn cấp mới, tiếp theo là Trung Quốc và Hồng Kong, Hàn Quốc, Đài Loan, Thái Lan
- Tổng kim ngạch xuất khẩu hàng hóa đạt 281,5 tỷ đô, tăng 6,5%, nhập khẩu hàng hóa đạt 262,4 tỷ đô, tăng 3,6%, Việt Nam xuất siêu 19,1 tỷ đô. Nhóm hàng hóa chủ đạo là Máy tính, sản phẩm và linh kiện điện tử và Máy móc thiết bị, Việt Nam hưởng lợi từ xu hướng dịch chuyển sản xuất từ Trung Quốc sang.

Song hành cùng các chỉ tiêu kinh tế vĩ mô được điều tiết linh hoạt, các chính sách tiền tệ tác động trực tiếp đến ngành ngân hàng cũng được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chủ động phối hợp chặt chẽ nhằm ổn định thị trường tiền tệ, ngoại hối, hỗ trợ nền kinh tế kịp thời. NHNN đã ban hành hàng loạt chính sách trong đó có 2 văn bản quan trọng là Thông tư 01/2020/TT-NHNN và Chỉ thị 02/CT-NHNN chỉ đạo các Tổ chức tín dụng (TCTD) cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn/giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ cho khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh. NHNN cũng đã 3 lần điều chỉnh giảm mức lãi suất nhằm hỗ trợ nhu cầu tín dụng của nền kinh tế, cơ cấu tín dụng tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên làm động lực cho phát triển kinh tế. Tính đến 31/12/2020, dư nợ tín dụng tăng khoảng 12,13% so với cuối năm 2019. Thị trường ngoại tệ được giữ ổn định, thanh khoản

thị trường được đảm bảo, các nhu cầu ngoại tệ hợp pháp được đáp ứng đầy đủ, kịp thời, tạo điều kiện thuận lợi thu hút dòng vốn đầu tư nước ngoài vào Việt Nam. Dự trữ ngoại hối đạt mức cao kỷ lục từ trước đến nay. Tuy nhiên, do áp dụng các biện pháp hỗ trợ doanh nghiệp vượt qua khủng hoảng thông qua cơ cấu lại nợ cho đối tượng gặp khó khăn nên tỷ lệ nợ xấu nội bảng của hệ thống ở mức gần 2%, tăng so với mức 1,89% của năm 2019.

Năm 2020 là năm thử thách của cả nền kinh tế Việt Nam cũng như của toàn bộ ngành ngân hàng, với tư tưởng nỗ lực và quyết tâm thay đổi để thích nghi, năm qua lại trở thành năm gặt hái nhiều thành quả cũng như kinh nghiệm vượt khủng hoảng của MSB. Ngân hàng đồng hành cùng khách hàng trong suốt năm qua, hỗ trợ các khách hàng chịu tác động bởi dịch Covid-19, các gói tín dụng với mức lãi suất ưu đãi đã được đưa ra, tiến hành cơ cấu thời gian trả nợ cho khách hàng đồng thời miễn giảm lãi, miễn phí giao dịch, kéo dài thời gian trả nợ. Bên cạnh đó, MSB cũng duy trì chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, danh mục cho vay bị ảnh hưởng do dịch bệnh không đáng kể nên kết thúc năm 2020, Ngân hàng đã vượt kế hoạch ở tất cả các chỉ tiêu tài sản, doanh thu, lợi nhuận. Các kết quả này hỗ trợ củng cố bảng cân đối, nâng cao chất lượng tài sản, đặc biệt khi MSB hoàn thành tất toán toàn bộ trái phiếu đặc biệt VAMC, bình ổn nợ xấu và nợ tái cơ cấu, tạo nên tảng vững vàng cho các mốc phát triển tiếp theo. Cụ thể, kết quả hoạt động của MSB đã đạt được những thành tựu cơ bản như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

1. Bứt phá trong bối cảnh nhiều thử thách

Kết thúc năm 2020, Ngân hàng đã hiện thực hóa nhiều mục tiêu chiến lược theo tư vấn của tổ chức quốc tế Mc Kinsey đưa ra trong giai đoạn 2018-2023, MSB hoàn thành các bước thay đổi lớn mang tính nền tảng dẫn đến kết quả kinh doanh có sự tăng trưởng bứt phá dù năm 2020 bắt đầu với rất nhiều khó khăn do sự bùng phát của dịch bệnh Covid 19:

- Tổng tài sản năm 2020 của MSB tăng trưởng tốt so với năm 2019, với mức tăng 12,56%, bằng 103,94% kế hoạch. Đóng góp chính cho mức tăng trưởng này là do MSB tập trung tăng trưởng cho vay khách hàng, xử lý nợ xấu để nâng cao chất lượng tài sản, tăng trưởng tốt ở các tài sản sinh lời cũng như đảm bảo các chỉ số an toàn hoạt động. Nhờ chiến lược tăng trưởng hiệu quả, đã giúp MSB trở thành một trong những ngân hàng TMCP tầm trung uy tín tại Việt Nam. Tại thời điểm 31/12/2020, tổng tài sản hợp nhất của MSB ở mức 176.697 tỷ đồng.
- Dư nợ cho vay tăng gần 25% đạt 79,3 nghìn tỷ đồng, tiền gửi của khách hàng và phát hành các giấy tờ có giá đạt hơn 99,2 nghìn tỷ đồng tăng 10,4% so với đầu năm và vượt kế hoạch mục tiêu.
- Tổng thu nhập hoạt động (TOI) thuần được ghi nhận ở mức 7.182 tỉ đồng, tăng trưởng 52,3% so với 2019, trong đó thu nhập lãi thuần đạt 4.822 tỉ đồng tăng 57,5% so với năm 2019. Thu nhập từ lãi vẫn là nguồn thu nhập chính mang lại sự tăng trưởng ổn định cho MSB, với việc tăng tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn trong tổng tiền gửi của khách hàng, tối ưu hóa chi phí vốn, năm 2020 ghi nhận sự bứt phá trong biên lợi nhuận – NIM của ngân hàng. Với tệp khách hàng bao phủ 2,36 triệu cá nhân và 57.000 doanh nghiệp, MSB đẩy mạnh đa dạng hóa sản phẩm giúp thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ đạt gần 821 tỷ đồng tăng 57,1% so với năm 2019, kết quả của việc tích cực đẩy mạnh hoạt động thẻ, bảo hiểm, thanh toán, tỷ trọng doanh thu lợi nhuận đến từ Banca ngày càng rõ nét khi MSB luôn nằm trong top các ngân hàng có doanh thu cao từ bán chéo bảo hiểm của thị trường.

- Với chiến lược quản lý chi phí hoạt động hiệu quả, số hóa và tối ưu hóa quy trình nên chỉ số chi phí hoạt động trên tổng thu nhập (CIR) của ngân hàng năm 2020 giảm hơn 20% so với năm 2019.
- Lợi nhuận trước dự phòng đạt gần 3.597 tỉ đồng tăng 62,5% so với năm 2019, lợi nhuận trước thuế đạt hơn 2.500 tỷ đồng, tăng hơn 96% so với năm 2019 và bằng 175% kế hoạch năm. Có được kết quả kinh doanh tích cực này là nhờ Ngân hàng đã sử dụng nguồn vốn hiệu quả, tập trung tăng trưởng quy mô ở các hạng mục tài sản sinh lời cao, đẩy mạnh thu nhập từ phí và tiết giảm tốt chi phí.
- Trong năm 2020, chất lượng tài sản của MSB có sự chuyển biến tích cực, tỷ lệ nợ xấu mảng ngân hàng giảm từ 1,71% xuống còn 1,62%, MSB cũng xử lý hết toàn bộ trái phiếu VAMC trong quý 3. Cơ cấu tài sản tiếp tục được cấu trúc theo hướng gia tăng tỷ trọng tài sản sinh lời trên tổng tài sản, tỷ trọng này tiếp tục xu hướng tăng trưởng kép (CAGR) đạt gần 6%/năm cho giai đoạn 2017-2020, bên cạnh đó, các chiến lược sản phẩm phát huy lợi thế giúp tỷ lệ CASA/tổng tiền gửi hợp nhất của ngân hàng đạt mức 29% (CASA bao gồm cả tiền gửi ký quỹ), khai thác được nguồn vốn giá rẻ, đảm bảo tối đa hóa hiệu quả sử dụng vốn. Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất CAR đạt 10,6%, cao hơn mức 8% theo quy định. Tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn ở mức an toàn 26%. Ngay từ quý 1 năm 2020, ngân hàng cũng hoàn thành tất cả 3 trụ cột Basel II trước thời hạn quy định (1/1/2021), tiếp tục triển khai các tiêu chuẩn Basel II theo phương pháp nâng cao và hướng tới các chuẩn mực của Basel III.
- Ngoài các thành tựu khả quan trong kết quả kinh doanh, nâng cao chất lượng tài sản, MSB cũng nỗ lực không ngừng nhằm cải tiến, nâng cao chất lượng sản phẩm, đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng, đồng thời đầu tư không ngừng vào công nghệ, cơ sở hạ tầng và quy trình quản lý hoạt động, MSB đã vinh dự nhận được nhiều sự ghi nhận xứng đáng từ các tổ chức uy tín trong và ngoài nước:
 - Xếp hạng tín nhiệm của Moody's: Bước vào năm 2020, khi toàn bộ nền kinh tế bị ảnh hưởng do dịch bệnh Covid-19, một số ngân hàng và công ty tài chính nằm trong danh sách mà tổ chức xếp hạng cân nhắc việc hạ mức tín nhiệm thì các hoạt động và chỉ số tài chính, chất lượng tài sản của MSB vẫn đảm bảo tính an toàn, hiệu quả, giảm thiểu rủi ro và được tổ chức xếp hạng giữ nguyên các đánh giá sau khi tính toán toàn bộ các hậu quả của bệnh dịch tạo ra.

Hạng mục	Xếp hạng của Moody's 2019	Xếp hạng của Moody's 2020 (*)	Xếp hạng của Moody's 2021 (**)
Triển vọng	Ổn định	Ổn định	Ổn định
Xếp hạng Nhà phát hành	B2	B2	B2
Xếp hạng tiền gửi dài hạn	B2	B2	B2
Rủi ro đối tác dài hạn (CRR)	B1	B1	B1
Đánh giá rủi ro đối tác (CRA)	B1	B1	B1
Đánh giá tín dụng cơ sở (BCA)	b3	b3	b3

(*) Báo cáo xếp hạng phát hành ngày 23/6/2020, kết quả xếp hạng được tính hết các

ảnh hưởng do dịch bệnh Covid-19 gây ra đến hết tháng 4/2020

(**) Báo cáo xếp hạng phát hành ngày 4/1/2021, kết quả xếp hạng được tính hết các ảnh hưởng do dịch bệnh Covid-19 gây ra đến hết quý 3/2020.

- Giải thưởng “Ngân hàng tốt nhất Việt Nam 2020” do Tạp chí uy tín Global Finance trao tặng;
- Giải thưởng “Ngân hàng tài trợ thương mại tốt nhất Việt Nam 2020” do Tạp chí Global Banking & Finance Review (GBAF) trao tặng;
- Giải thưởng “Ngân hàng có giải pháp tài chính sáng tạo nhất dành cho Chủ kinh doanh 2020” do Tạp chí International Finance (IFM) trao tặng;
- “Top 10 Ngân hàng TMCP tư nhân Việt Nam uy tín năm 2020” do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (VNR) và Báo điện tử Vietnamnet trao tặng;
- Giải “Ngân hàng đồng hành hiệu quả cùng Doanh nghiệp nhỏ & vừa Việt Nam 2020” do Tập đoàn Dữ liệu Quốc tế IDG và Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam trao tặng.

Trước bối cảnh nhiều khó khăn thách thức ngay từ đầu năm, nhưng với quyết tâm và nỗ lực của đội ngũ gần 5.000 CBNV, MSB đã không điều chỉnh kế hoạch kinh doanh như một số ngân hàng khác, hơn thế nữa, ngân hàng đã cán đích từ khoảng quý 3 và kết thúc năm với tất cả các chỉ tiêu vượt kế hoạch được giao, những kết quả đạt được trong năm 2020 được tóm tắt qua những con số cụ thể như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2019	Kế hoạch 2020	Thực hiện 2020	Tỷ lệ TH2020 / TH2019 (%)	Tỷ lệ TH/KH 2020 (%)
1	Tổng tài sản	156.978	170.000	176.698	112,6%	103,9%
2	Vốn huy động tại thị trường I & trái phiếu huy động vốn	89.845	99.000	99.222	110,4%	100,2%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp) (*)	67.952	81.500	84.966	125%	104,3%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5) (**)	1,71%	<3%	1,62%	94,8%	-
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập (bao gồm cả thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng)	1.288	1.439	2.523	195,9%	175,3%
6	Thù lao và chi phí HĐQT và BKS	18,1	20,7	20,3	112,1%	98,07%
7	Vốn điều lệ	11.750	11.750	11.750	100%	100%

(*)Thực hiện theo tỷ lệ được NHNN cho phép theo chính sách điều hành từng thời kỳ

(**) Số riêng lẻ mảng ngân hàng

Ngân hàng đang trong quá trình tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện việc chia cổ tức với tỷ lệ 30%

Báo cáo chi tiết tăng giảm từng chỉ tiêu theo Báo cáo tài chính năm đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam kiểm toán và cho ý kiến chấp nhận toàn phần. Báo cáo rút gọn được gửi kèm tài liệu này và báo cáo bản đầy đủ được công bố công khai trên trang website chính thức của MSB.

2. Nguồn vốn huy động đa dạng, tối ưu chi phí vốn và đảm bảo tỷ lệ an toàn, đảm bảo thanh khoản

Tổng tiền gửi của khách hàng và giấy tờ có giá đạt 99.222 tỷ đồng tăng gần 9.377 tỷ, tương đương 10,4% so với 2019. Trong đó, 88,2% nguồn vốn huy động được đến từ tiền gửi khách hàng. MSB có nguồn tiền gửi không kỳ hạn CASA khá dồi dào, chiếm đến 29% tổng tiền gửi, tăng trưởng từ mức 20% của năm 2019. Điều này cho thấy hiệu quả của chiến lược đa dạng hóa và cá nhân hóa sản phẩm cho từng phân khúc khách hàng của ngân hàng, thu hút được nguồn tiền gửi giá tốt, tăng hiệu quả sử dụng vốn và đóng góp tích cực vào kết quả kinh doanh chung của MSB.

MSB đặt mục tiêu CASA đạt 40.000 tỷ trong giai đoạn 2020-2023. Việc tăng trưởng CASA luôn nằm trong chiến lược kinh doanh dài hạn của MSB trong suốt những năm qua nhằm tăng biên lãi thuần NIM. Bên cạnh việc nâng cao hiệu quả bảng cân đối, MSB luôn đặt ưu tiên tuân thủ nghiêm ngặt các quy định của NHNN và các tiêu chuẩn quốc tế trong hoạt động kinh doanh, các chỉ số yêu cầu về an toàn vốn luôn được duy trì trong mức cho phép. Tính đến cuối năm 2020, tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn của MSB đạt 26,2% (SBV quy định <40%). Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi của Ngân hàng (LDR) được duy trì ở mức hiệu quả, đạt 79,96%, thấp hơn ngưỡng an toàn của NHNN là 85%. CAR tính theo thông tư 41 được đảm bảo ở mức 10,6% (>8% theo yêu cầu của cơ quan quản lý).

3. Dư nợ tín dụng tăng trưởng tốt trụ cột theo các hạng mục kinh doanh cốt lõi, cải thiện chất lượng tài sản theo đúng kế hoạch

Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) đạt 84.966 tỷ đồng, tăng trưởng 25% và đạt 104,3% kế hoạch năm tuân thủ theo phê duyệt của NHNN về tăng trưởng tín dụng. Trong đó:

- Cho vay TCKT và cá nhân là 79.340 tỷ đồng, chủ yếu tăng trưởng tại phân khúc cho vay khách hàng doanh nghiệp với mức tăng 28,3%, đạt mức dư nợ cuối năm là 57.151 tỷ đồng chiếm tỷ trọng 72% tổng cho vay khách hàng. Cơ cấu danh mục tín dụng được tiếp tục chuyển dịch theo định hướng ưu tiên cho vay khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (chiếm khoảng 50% tỷ trọng tổng dư nợ tín dụng tính riêng mảng khách hàng doanh nghiệp), khách hàng cá nhân có TSĐB với biên lãi thuần ở mức khá; theo đúng chiến lược được tư vấn bởi Mc Kinsey.
- Dư nợ cho vay ngành nghề kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng trong tổng danh mục cho vay của MSB giảm mạnh tỷ trọng, từ 23,65% năm 2019 xuống còn 11,36% năm 2020.
- Các khoản vay ngắn hạn chiếm 46% tổng cho vay khách hàng. Cơ cấu cho vay của Ngân hàng chuyển dịch theo hướng cân đối giữa cho vay trung dài hạn và cho vay ngắn hạn

nhằm đáp ứng nhu cầu của khách hàng trong khi vẫn đảm bảo tốt các tỷ lệ an toàn vốn, nâng cao hiệu quả đầu tư sinh lời.

Với các chính sách hỗ trợ khách hàng trong khủng hoảng, MSB đã nhanh chóng kích hoạt những giải pháp để hỗ trợ cho khách hàng trong năm 2020: Với các doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi Covid-19, MSB đã tiến hành giảm lãi suất, cơ cấu lại nhóm nợ, giãn thời gian trả nợ cho khách hàng theo sự chỉ đạo của NHNN. Với tệp khách hàng vốn được chọn lọc và các dự án cho vay khả thi nên tỷ lệ nợ cơ cấu lại của MSB theo Thông tư 01 của NHNN khá thấp, chỉ khoảng 1.563 tỷ, chiếm 1,32% tổng dư nợ. Nợ xấu nhóm 3-5 của MSB năm 2020 chiếm 1,62% tổng dư nợ, giảm so với mức 1,71% năm 2019, tuân thủ theo các yêu cầu về phân loại nợ và trích lập dự phòng của NHNN. Với mục tiêu cải thiện toàn diện chất lượng nợ, MSB cũng đã tắt toán toàn bộ dư nợ trái phiếu VAMC trị giá trên 1.533 tỷ mệnh giá trong năm 2020, mở ra dư địa tăng trưởng lợi nhuận tốt hơn cho ngân hàng trong giai đoạn tiếp theo.

4. Tiếp tục giữ vị thế tạo lập thị trường trong các hoạt động trên thị trường liên ngân hàng

Hoạt động giao dịch Trái phiếu Chính phủ (TPCP): Liên tục nhiều năm qua cho đến 2020, MSB luôn khẳng định vị thế và vai trò tích cực của mình trên thị trường Trái phiếu Chính phủ (TPCP) với tư cách là nhà tạo lập thị trường. Doanh số giao dịch TPCP của MSB liên tục tăng cao qua các năm. Đây cũng chính là mảng hoạt động liên tục mang lại nguồn lợi nhuận lớn cho MSB nhiều năm qua. MSB tiếp tục phát huy vị thế là một trong những ngân hàng năng động và tích cực nhất trên thị trường TPCP với tổng doanh số giao dịch năm 2020 đạt hơn 560 nghìn tỷ đồng, tăng 39% so với năm 2019. Hoạt động Phát hành và đầu tư Giấy tờ có giá Tổ chức tín dụng (TCTD): Hoạt động kinh doanh giấy tờ có giá TCTD đã được MSB chú trọng xây dựng và phát triển trong những năm gần đây. Tổng danh mục chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành tại ngày 31/12/2020 đạt 14.306 tỷ đồng, tăng 22% so với cùng kỳ năm 2019. Với quy mô đầu tư chứng khoán nợ do các TCTD phát hành ngày càng gia tăng, MSB đã và đang thể hiện vai trò là thành viên tích cực trên thị trường giấy tờ có giá TCTD. Đồng thời, chiến lược mở rộng đầu tư chứng khoán nợ trên đã góp phần thúc đẩy thanh khoản thị trường. Mảng hoạt động này cũng giúp Ngân hàng cải thiện được các hệ số an toàn hoạt động cũng như huy động được nguồn vốn trung dài hạn với chi phí tối ưu cho ngân hàng.

MSB giữ vững vị thế là một đối tác quan trọng trong việc tạo lập thị trường ngoại hối theo định hướng chính sách điều hành của NHNN, với doanh số liên tục tăng trưởng và luôn duy trì Top 3 của thị trường. Riêng doanh số giao dịch phái sinh tăng gấp 4 lần so với năm trước, giúp MSB lọt vào Top 5 ngân hàng có doanh số giao dịch phái sinh lớn nhất tại Việt Nam.

Đặc biệt trong năm 2020, trước xu hướng số hóa không ngừng trong các hoạt động kinh doanh, MSB là ngân hàng cổ phần đầu tiên triển khai hệ thống giao dịch điện tử về hoạt động kinh doanh ngoại hối (Platform) cho các khách hàng liên ngân hàng, tăng tính tiện lợi và thuận ích cho khách hàng theo đúng giá trị cốt lõi mà ngân hàng đặt ra. Đồng thời, MSB cũng đã triển khai dịch vụ ngân hàng lưu ký. Chỉ trong vòng 6 tháng, MSB đã hoàn thành việc xây dựng và triển khai “Hệ thống ngân hàng lưu ký và giao dịch giấy tờ có giá” (DSB) trên phạm vi toàn hàng, giúp cải thiện đáng kể quy trình giao dịch Trái phiếu và giấy tờ có giá (GTCCG) tại MSB, mang lại một kênh doanh thu về phí.

5. Chính thức ra mắt Ngân hàng thuần số chuẩn quốc tế đầu tiên của Việt Nam

Tháng 3/2020, Hội đồng quản trị MSB đã thông qua quyết định thành lập TNEX. Ngày 11/12/2020, Ngân hàng thuần số hoàn toàn mới TNEX chính thức ra mắt thị trường với những

lợi thế cạnh tranh vượt trội về tiện ích và miễn phí 100% cho người sử dụng. Đây là nền tảng ngân hàng thuần số và hệ sinh thái dành cho Chủ cửa hàng và Người tiêu dùng đầu tiên tại Việt Nam được bảo trợ bởi MSB. TNEX ra đời với sứ mệnh: “Cung cấp giải pháp Ngân hàng toàn diện, an toàn, miễn phí, sáng tạo và dựa vào phong cách sống cho tất cả các cá nhân, các đơn vị kinh doanh nhỏ và siêu nhỏ ở cả thành thị và nông thôn trên toàn lãnh thổ Việt Nam”.

TNEX phục vụ khách hàng thuộc hai phân khúc thị trường thông qua hai ứng dụng di động:

- TNEX Consumer nhắm đến tập 58 triệu cá nhân chưa có tài khoản hoặc chưa được tiếp cận đầy đủ với dịch vụ ngân hàng – cung cấp cho họ một siêu ứng dụng miễn phí, cực kỳ sáng tạo, có tính cá nhân hóa cao, cho phép khách hàng tiếp cận được với các ưu đãi và dịch vụ phù hợp với nhu cầu hàng ngày của mình như thực phẩm, giải trí, kết nối chuyện trò, quản lý tài chính và lên ngân sách.
- TNEX Merchant là ứng dụng được phát triển nhằm phục vụ 4 triệu đơn vị kinh doanh cỡ vừa, nhỏ và siêu nhỏ chưa có tài khoản ngân hàng. Đây là ngân hàng miễn phí cho mọi người bán và cửa hàng nhỏ tại Việt Nam, cho phép họ tiếp cận được với các công cụ tốt nhất và dữ liệu thị trường số phong phú, nhằm tăng doanh số và giảm chi phí. Ứng dụng chú trọng giúp người bán phát triển và chuyển đổi hình thức kinh doanh trong thế giới hậu Covid với nhu cầu số hóa ngày một tăng.

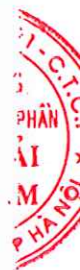
Ngân hàng thuần số thời đại 4.0 TNEX không có chi nhánh, không có phòng giao dịch và là một trong những ngân hàng đầu tiên cho phép khách hàng mở tài khoản hoàn toàn trực tuyến thông qua ứng dụng TNEX trên điện thoại thông minh với công nghệ định danh điện tử e-KYC tiên tiến nhất. Do mô hình vận hành và kinh doanh được hỗ trợ bởi các công nghệ tiên tiến nên TNEX hoàn toàn có thể phát triển và đưa ra thị trường các sản phẩm và dịch vụ có giá rẻ hơn tới 97%, và thời gian trung bình nhanh hơn khoảng 10 lần so với các sản phẩm tương tự của ngân hàng truyền thống. Ban lãnh đạo dự kiến TNEX bắt đầu có lãi từ quý II/2022. Sau một tuần sau hoạt động, TNEX có 500 khách hàng mới và 2.600 hộ kinh doanh. Tính đến thời điểm đầu tháng 2/2021, TNEX có hơn 12.600 khách hàng, trong đó khoảng 12.000 khách hàng cá nhân và 600 hộ kinh doanh, tập trung ở Hà Nội và Hồ Chí Minh.

II. CÁC HOẠT ĐỘNG PHI TÀI CHÍNH

1. Công tác quản trị rủi ro:

Công tác quản trị rủi ro của MSB được triển khai đồng bộ trên toàn hệ thống và đã ghi nhận các kết quả quan trọng trong năm 2020:

- MSB luôn là ngân hàng tiên phong trong việc áp dụng các chuẩn mực quản trị rủi ro tiên tiến và là 1 trong top 10 ngân hàng đầu tiên được NHNN lựa chọn thí điểm để triển khai Basel II. Ngay từ thời điểm được NHNN phê duyệt là 1 trong 10 ngân hàng đầu tiên áp dụng thí điểm Basel II, MSB đã đặt ra một lộ trình rõ ràng để triển khai Basel II sớm hơn thời hạn do NHNN quy định. Điều này cho thấy MSB thực hiện Basel II không chỉ dừng lại ở mục đích tuân thủ mà MSB luôn coi Basel II là một trong các đầu việc quan trọng nằm trong tầm nhìn dài hạn về quản trị rủi ro, hướng tới các chuẩn mực quốc tế cao hơn để giúp MSB quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh một cách chủ động, minh bạch, an toàn và bền vững. Năm 2020, MSB công bố



hoàn thành tất cả 3 trụ cột Basel II ngay trong quý 1/2020, trước thời hạn quy định (2021) theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN của NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của NHTM và tiếp tục triển khai Basel II theo phương pháp nâng cao về tỷ lệ rủi ro tín dụng, hướng tới các chuẩn mực của Basel III trong thời gian tới.

- **Quản lý rủi ro doanh nghiệp (ERM):** MSB áp dụng các mô hình xếp hạng cho tất cả các loại khách hàng ở các phân khúc, ngành và sản phẩm khác nhau. Các mô hình xếp hạng này đóng vai trò quan trọng trong quy trình thẩm định tín dụng cũng như quy trình sàng lọc, phê duyệt trước và cảnh báo sớm. Các mô hình bao gồm xếp hạng rủi ro (mô hình tính xác suất khách hàng không trả được nợ (PD)), ước tính tổn thất (LGD) và ước tính dư nợ tại thời điểm khách hàng không trả được nợ (EAD) được sử dụng để ước tính tổn thất dự kiến để đảm bảo việc tính toán mức tổn thất tín dụng dự kiến (ECL) phù hợp, cũng như sử dụng cho việc đo lường hiệu suất có điều chỉnh rủi ro và triển khai tính toán khả năng chịu đựng (stress testing).
- **Quản trị rủi ro tín dụng:** Đánh giá hạng mục rủi ro này được thực hiện trong suốt quá trình đề xuất, thẩm định, phê duyệt, quản lý sau cấp tín dụng đảm bảo tuân thủ quy định của MSB, NHNN và quy định của pháp luật có liên quan. Quá trình cấp tín dụng dựa trên nguyên tắc độc lập trong việc đề xuất, thẩm định/ đánh giá và phê duyệt, trong đó các bước và trách nhiệm của từng bên liên quan được quy định rõ ràng. MSB đã chú trọng ứng dụng công nghệ thông tin trong các khâu luân chuyển hồ sơ tín dụng giữa các bộ phận, khâu thẩm định và phê duyệt. Ngân hàng triển khai định giá và quản lý tài sản bảo đảm (TSBĐ) tại một trung tâm độc lập thuộc Khối QLRR. Đối với hoạt động quản lý, xử lý nợ rủi ro, MSB đã xây dựng 1 quy trình quản lý và giám sát hoạt động thu hồi nợ từ khâu quản lý nợ (Quản lý nợ - QLRR tín dụng bán lẻ) đến khâu xử lý nợ (QLRR khách hàng Đặc thù) một cách hiệu quả và kịp thời. Hoạt động thu hồi nợ được đảm nhiệm bởi các bộ phận chức năng riêng biệt nhằm tối ưu hóa chi phí và số tiền thu hồi nợ.
- **Quản trị rủi ro thị trường:** Tại MSB, mục tiêu hàng đầu của Quản lý rủi ro thị trường là xác định và triển khai các chính sách và quy trình quản lý rủi ro thị trường, phát triển năng lực kiểm soát và giám sát hạn mức rủi ro thị trường toàn diện. Bộ phận Quản lý RRTT là bộ phận độc lập với các đơn vị kinh doanh của Ngân hàng (bao gồm bộ phận Nguồn vốn). Trong năm 2020, để phục vụ mục đích quản trị rủi ro nội bộ, Ngân hàng đã nghiên cứu mối quan hệ giữa hạn mức VaR và vốn dành cho rủi ro thị trường; tính toán thử vốn dành cho rủi ro thị trường theo VaR (phương pháp nâng cao Basel III).
- **Quản lý rủi ro thanh khoản:** Hội đồng ALCO và HĐRR định kỳ rà soát cấu trúc bảng cân đối, sự tăng trưởng tiền gửi và cho vay, sự tối ưu hóa các nguồn huy động, tình hình các đối thủ cạnh tranh, cũng như triển vọng kinh tế vĩ mô và các yếu tố khác có thể ảnh hưởng đến chiến lược nguồn huy động của MSB. Ngân hàng luôn chú trọng việc đa dạng hóa hoạt động huy động vốn, tăng cường khả năng tiếp cận thị trường vốn bằng nhiều công cụ và sản phẩm huy động vốn khác nhau. Tiếp nối những thành quả trong năm 2019, trên cơ sở kiện toàn hệ thống quản lý rủi ro thanh khoản đáp ứng theo quy định tại Thông tư 13, trong năm 2020 Ngân hàng tiếp tục từng bước tiếp cận với những thông lệ quốc tế về Quản lý rủi ro thanh khoản toàn diện hơn – Basel III,

nổi bật với hai chỉ số định lượng LCR và NSFR. Đây được xem như là những nền tảng ban đầu để MSB tiến tới chuẩn hóa hệ thống Quản lý rủi ro thanh khoản đáp ứng các tiêu chuẩn quản trị định tính và định lượng theo chuẩn mực quốc tế cao nhất này.

- **Quản lý rủi ro hoạt động và an ninh thông tin:** Trung tâm Quản lý rủi ro Hoạt động và An ninh thông tin đóng vai trò xây dựng chính sách, triển khai chính sách, giám sát và báo cáo rủi ro hoạt động toàn hệ thống MSB, quản lý hoạt động kinh doanh liên tục, quản lý an ninh thông tin, quản lý rủi ro thẻ và dịch vụ ngân hàng số.

2. Phát triển mạng lưới hoạt động:

Tính đến cuối năm 2020, MSB có 1 Hội sở chính, 62 chi nhánh, 201 phòng giao dịch trải dài khắp 51 tỉnh/thành phố và 2 công ty con là Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (MSB AMC) và Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (FCCOM). Hệ thống ATM phát triển rộng khắp tại các đô thị lớn với 341 cây ATM. Hệ thống mạng lưới điểm giao dịch của MSB liên tục được rà soát đánh giá hiệu quả hoạt động để làm sự điều chỉnh kịp thời nhằm đạt được hiệu quả kinh doanh.

3. Nhân sự và công tác đào tạo:

Tổng số lượng cán bộ nhân viên ngân hàng tới thời điểm điểm 31/12/2020 là 4.944 người. Cơ cấu lao động (tính riêng số lao động có hợp đồng chính thức với MSB): 6,7% tổng số lao động có trình độ trên đại học, hơn 85% lao động có trình độ đại học và kỹ sư.

Nhân lực luôn là nền tảng cơ bản và đóng vai trò quan trọng trong chiến lược phát triển của Ngân hàng. Để chuẩn bị cho sự bứt phá trong giai đoạn 2021-2024, trong năm 2020, MSB đã triển khai nhiều dự án, chính sách đãi ngộ, nâng cao năng lực nội bộ, văn hóa doanh nghiệp, giữ chân và thu hút nhân tài... để tạo nên hệ thống quản trị vững chắc cho sự phát triển của Ngân hàng. Bên cạnh việc cải thiện các chương trình phúc lợi và xây dựng hệ thống quản lý hiệu quả, MSB tiếp tục chú trọng đầu tư, xây dựng hạ tầng công nghệ quản trị nhân sự giúp thay đổi phương thức làm việc ở tất cả các khía cạnh vận hành của tổ chức. Một số thành quả của năm 2020 như sau:

- Tiếp tục mở rộng phạm vi số hóa trong quản trị tuyển dụng
- Nhân sự MSB đã tổ chức được 1.192 khóa học cho hơn 119.000 lượt CBNV tham gia đào tạo, tăng 161% so với năm 2019, đáp ứng nhu cầu và chất lượng nhân sự phục vụ cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Đặc biệt, riêng đối với đội ngũ cán bộ quản lý, Nhân sự MSB đã tổ chức 86 khóa học thiết kế riêng cho CBNV là quản lý, lãnh đạo. Bên cạnh đó, MSB cũng tập trung phát triển và nâng cao năng lực đối với đội ngũ kinh doanh ở tất cả cấp bậc khi có tới 1.106 khóa học (tăng 167% so với năm 2019) dành cho CBNV đang đảm nhiệm các chức vụ, vị trí kinh doanh của Ngân hàng. Có thể kể đến các Chương trình đào tạo (CTĐT) trọng điểm như CTĐT cho quản lý cấp trung, CTĐT dành cho Hubhead và Teamlead của Ngân hàng doanh nghiệp, CTĐT dành cho Giám đốc chi nhánh/phòng giao dịch của Ngân hàng bán lẻ, CTĐT dành cho quản trị viên tài năng...vv. Đặc biệt, cũng trong năm 2020 Nhân sự MSB cũng đã hợp tác với Đơn vị đào tạo có uy tín toàn cầu là Dale Carnegie Việt Nam triển khai thành công Chuỗi chương trình đào tạo phát triển năng lực lãnh đạo và quản lý dành cho cán bộ Talent Pool theo chuẩn quốc tế để củng cố tư duy hệ thống, quan điểm lãnh đạo cũng như nâng cao hiệu quả quản lý đội ngũ, hiệu suất.
- Triển khai 20 chương trình thi đua khen thưởng thúc đẩy hoạt động kinh doanh trên toàn hệ thống từ Đơn vị trực tiếp kinh doanh đến các Đơn vị nghiệp vụ hỗ trợ, trong đó phải kể đến các chương trình tiêu biểu có sức ảnh hưởng lớn như: Chương trình Liên quân triệu đô dành cho CBNV thuộc Ngân hàng Định chế Tài chính và Ngân hàng Doanh nghiệp, Chương trình Vua bán hàng dành cho CBNV Ngân hàng Bán lẻ,



Handwritten mark

Chương trình M – Hiệu quả hơn dành cho CBNV Khối Chiến lược, Chương trình Thi đua tăng năng suất và chất lượng cuộc gọi dành cho CBNV Khối Vận hành.

3. Hoạt động xã hội, trách nhiệm cộng đồng:

Năm 2020, với những diễn biến phức tạp của đại dịch Covid-19 và tình hình thiên tai ở nhiều địa phương trên cả nước, MSB đã kịp thời chung tay đóng góp trước lời kêu gọi của chính phủ để “không ai bị bỏ lại phía sau”. Những hoạt động này đã góp phần lan tỏa tinh thần “trung thân tương ái” và cùng nhau đồng hành tiến về phía trước, hướng về một cuộc sống tốt đẹp hơn:

- MSB đóng góp kinh phí 10 tỷ đồng hưởng ứng lời kêu gọi toàn dân chung tay đẩy lùi Covid-19 do Thủ tướng phát động vào tháng 3/2020.
- Miễn phí chuyển tiền cho khách hàng khi chuyển tiền ủng hộ cho Mặt trận Tổ quốc trong đợt dịch bệnh Covid-19.
- Ngân hàng cũng kêu gọi cán bộ nhân viên cùng ủng hộ 01 ngày lương cho Chương trình khắc phục hạn mặn tại Đồng bằng Sông Cửu Long và phòng chống Covid-19
- MSB tài trợ 300 triệu đồng cho Quỹ vì người nghèo 2020 của Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam thuộc chuỗi Chương trình "Chung tay vì người nghèo - Không để ai bị bỏ lại phía sau" do Thủ tướng Chính phủ phát động.
- Ủng hộ 300 triệu cho đồng bào lũ lụt miền Trung qua Đêm nhạc gây quỹ "Lời ca dao của mẹ" do ca sĩ Quang Dũng phát động ngày 29/10/2020.
- Ủng hộ 1 tỷ đồng cho chương trình Xuân biên cương của Tòa án nhân dân tối cao. Chương trình đã trao tặng những phần quà cho cán bộ, chiến sĩ Hải quân, Biên phòng; tặng nhà tình nghĩa cho các gia đình quân nhân; tặng học bổng cho con em gia đình chiến sỹ có hoàn cảnh đặc biệt khó khăn...
- Ủng hộ 500 triệu đồng cho Quỹ bác ái do Tập đoàn giáo dục Nguyễn Hoàng phối hợp cùng báo Thanh Niên phát động. Đây là quỹ dành tặng cho Viện dưỡng lão và Cô nhi viện cả nước.
- 5 tỷ đồng cũng đã được Ngân hàng ủng hộ cho chương trình xây nhà tình nghĩa huyện Vân Hồ tỉnh Sơn La.
- Ủng hộ 1,634 tỷ đồng kinh phí nâng cấp hệ thống thông tin cho Bệnh viện Đa khoa Cần Thơ.
- MSB Gia Lai phát động Chương trình Hà Đông yêu thương tại Xã Hà Đông, Huyện Đak Đoa, Tỉnh Gia Lai.
- CBNV Ngân hàng đã đóng góp gần 900 triệu đồng để sửa trường học và ủng hộ cho đồng bào lũ lụt miền Trung

III. HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC CÔNG TY CON:

1. Hoạt động của Công ty TNHH Quản lý nợ & Khai thác tài sản MSB (MSB AMC):

Năm 2020, công ty MSB AMC tiếp tục tập trung vào hoạt động quản lý, cho thuê văn phòng và cung cấp dịch vụ quản lý các tòa nhà tại Hà Nội và Hồ Chí Minh, công ty đồng thời cũng hỗ trợ ngân hàng trong công tác quản lý các khoản nợ vay, tài sản đảm bảo, tái cơ cấu khoản vay, mua và bán các khoản nợ... Với mức vốn điều lệ được giữ nguyên 100 tỷ trong năm 2020, do MSB nắm giữ 100% vốn, tổng mức doanh thu đạt 150 tỷ đồng, chi phí của MSB AMC chủ yếu đến từ việc vận hành, bảo trì các tòa nhà. Lợi nhuận trước thuế của công ty năm 2020 đạt mức 21,53 tỷ đồng, tương ứng 17,05 tỷ đồng lợi nhuận sau thuế. Cuối tháng 12/2020, HĐQT MSB đã có Nghị quyết về việc thoái vốn tại MSB AMC để tập trung vào

lĩnh vực kinh doanh ngân hàng làm cốt lõi. Dự kiến giao dịch này sẽ thực hiện trong năm 2021.

2. Hoạt động của Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (FCCOM):

Trong năm 2020, FCCOM đã triển khai một số mảng hoạt động kinh doanh mới và tiềm năng như: Triển khai hợp tác với ngân hàng số TNEXT của MSB, liên kết với một số đối tác tập trung cho vay các dự án điện mặt trời áp mái... Công ty hiện có 30 điểm POS tại 22 tỉnh thành với tổng số khách hàng đạt 12.000. Với tổng tài sản gần 622 tỷ đồng, vốn chủ sở hữu gần 607 tỷ đồng, FCCOM có dư nợ tín dụng 322 tỷ, đem về doanh thu năm 2020 đạt 149,07 tỷ, ghi nhận 2,29 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, tương đương 1,65 tỷ đồng lợi nhuận sau thuế. Công ty luôn tuân thủ đúng các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

IV. PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN 2020

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Khoản mục	Diễn giải	Năm 2020
1	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế TNDN		2.523.314
2	Thuế Thu nhập doanh nghiệp (TNDN)	Theo quy định của Luật Thuế TNDN	512.216
3	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế TNDN	Mục 1-Mục 2	2.011.098
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	5%	101.109
5	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	10%	200.426
6	Lợi nhuận để lại	Mục 3-Mục 4-Mục 5	1.710.431
7	Tỉ lệ chia lợi tức cổ phần (*)		30%

(*) MSB đang trong quá trình tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện việc chia cổ tức với tỷ lệ 30%

V. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2021:

Năm 2021, với kỳ vọng nền kinh tế hồi phục, vaccine phòng dịch được phổ cập sẽ kết nối trở lại giao thương giữa các quốc gia, dự báo GDP Việt Nam quay trở lại mức tăng trưởng 6%-7%/năm, tín dụng toàn ngành ngân hàng đạt mức ~ 14%, mặt bằng lãi suất thấp hỗ trợ tăng trưởng cho các doanh nghiệp và hiệu quả từ giải ngân đầu tư công, MSB cũng như các ngân hàng trong ngành hy vọng năm 2021 sẽ khởi sắc hơn 2020. Ngân hàng tiếp tục theo định hướng chiến lược tập trung cho mảng khách hàng SME, khách hàng cá nhân và Ngân hàng số, hoàn thiện mô hình kinh doanh theo định hướng định vị giá trị khách hàng khác biệt, khai thác hiệu quả hệ sinh thái với các kết nối giữa các tệp khách hàng, tăng cường bán chéo sản phẩm, số hóa quy trình. Ngoài ra, hoạt động bán chéo bảo hiểm sẽ là một trong những mảng nghiệp vụ được MSB tập trung phát triển. Năm 2021, Ngân hàng lựa chọn và ký hợp đồng bán sản phẩm Bancassurance với đối tác bảo hiểm nhân thọ trong dài hạn, dự kiến hoạt động này sẽ tạo một nguồn thu ngoài lãi tăng trưởng đều 30% qua các năm cho MSB

Các dự án nền tảng sẽ được triển khai trong năm 2021 nhằm tạo cơ sở cho tăng trưởng, MSB sẽ triển khai các dự án đầu tư công nghệ, thiết lập “Nhà máy số” (Digital Factory), số hóa



12

hoạt động ngân hàng, số hóa hành trình trải nghiệm của khách hàng, phát triển Ngân hàng số và thay Core-banking từ nguồn vốn thu về từ đợt chào bán cổ phiếu quỹ.

Dựa trên các bước tiền mang tính xây dựng cơ sở này, tuân thủ theo định mức tăng trưởng tín dụng năm 2021 được Ngân hàng Nhà nước phê chuẩn, HĐQT đề xuất các chỉ tiêu kinh doanh dự kiến như dưới đây:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2021	So sánh KH2021/ TH2020
1	Tổng tài sản	176.698	190.000	108%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	99.222	114.105	115%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*)	84.966	106.208	125%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	1,62	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp (*)	2.523	3.280	130%
6	Thù lao, chi phí HĐQT và BKS	20,3	25,3	124,6%
7	Vốn điều lệ	11.750	15.275	130%
8	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần	(**)	15%	-

(*) Tùy theo tỷ lệ tăng trưởng tín dụng được NHNN cho phép theo chính sách điều hành từng thời kỳ

(**) Chia cổ tức 2020: MSB đang trong quá trình tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện việc chia cổ tức với tỷ lệ 30%

Kế hoạch có thể được điều chỉnh phù hợp với tình hình dịch bệnh Covid-19, theo diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật.

Trên đây là báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh, kết quả kinh doanh 2020 đã được kiểm toán và kế hoạch năm 2021, Ban Điều hành kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông!

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu VT;

TM. BAN ĐIỀU HÀNH
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN HOÀNG LINH



Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: (024) 3771 8989 • Fax: (024) 3771 8999

Số: 20 /2021/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 3 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v: mức thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB), Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua mức thù lao đối với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2021 như sau:

Tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 28 của Ngân hàng ngày 22/5/2020, ĐHĐCĐ đã phê duyệt mức thù lao đối với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2020 là 20,7 tỷ đồng; đến nay đã chi cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát là 20,3 tỷ đồng.

Với tình hình kinh tế thế giới năm 2021 cũng như Việt Nam sẽ chịu tác động tiêu cực của đại dịch Covid-19, Hội đồng quản trị vẫn bám sát, chỉ đạo, định hướng hoạt động kinh doanh của ngân hàng và Ban kiểm soát tiếp tục tăng cường hoạt động giám sát, kiểm toán nhằm bảo đảm mục tiêu an toàn, hiệu quả, bền vững. Căn cứ vào chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cơ bản năm 2021 được trình bày tại ĐHĐCĐ, trên cơ sở mức thù lao năm 2020 đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, Hội đồng quản trị đề xuất Đại hội đồng cổ đông phê duyệt mức thù lao đối với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2021 là 25,3 tỷ đồng.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 

CHỦ TỊCH




TRẦN ANH TUẤN



Số: 21 /2021/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 3 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v: Phương án tăng vốn điều lệ

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 của Quốc hội khóa 14;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 của Quốc hội khóa 12; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng 2017 của Quốc hội khóa 14;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội khóa 14 và các văn bản hướng dẫn;
- Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam.

Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (“MSB”) hiện có mức vốn điều lệ là **11.750.000.000.000 đồng** (Mười một nghìn bảy trăm năm mươi tỷ đồng). Mức vốn này không thay đổi kể từ năm 2015, sau khi MSB thực hiện sáp nhập với Ngân hàng TMCP Phát triển Mê Kông. Trong suốt thời gian qua, MSB luôn đáp ứng các quy chuẩn về bảo đảm an toàn vốn, tối ưu hóa nguồn vốn trong hoạt động kinh doanh.

Theo định hướng chiến lược phát triển 05 năm từ 2018-2023 với sự tư vấn của McKinsey, MSB đã và đang có những thay đổi quan trọng. Nguồn vốn đóng vai trò chủ lực trong hoạt động kinh doanh của MSB, vừa đảm bảo tối ưu hóa các mục tiêu đề ra, theo chiến lược phát triển, đồng thời đáp ứng các chỉ tiêu an toàn vốn. Tháng 7/2019, MSB đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cho phép áp dụng Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn theo chuẩn mực quốc tế Basel II và đến tháng 3/2020, MSB công bố hoàn tất cả 3 trụ cột Basel II trước thời hạn quy định. Năm 2020 có thể được xem là bắt đầu giai đoạn bứt phá của ngân hàng, thể hiện qua kết quả kinh doanh có sự tăng trưởng vượt bậc, đồng thời tháng 12/2020 MSB chính thức niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM (“HOSE”) cũng là cột mốc quan trọng trong chặng đường phát triển của MSB.

Giai đoạn 2021-2023 tiếp theo, MSB hướng tới áp dụng các chuẩn mực của Basel III về an toàn vốn, đồng thời tiếp tục đầu tư vào các dự án số hóa, ngân hàng số, thay core-banking, mở rộng mạng lưới hoạt động, đề ra các mục tiêu tăng trưởng cả về quy mô và chất lượng hoạt động. Việc nâng cao năng lực tài chính sẽ là cơ sở quan trọng để MSB hiện thực hóa các kế hoạch trọng điểm trên, nhằm củng cố vị thế của MSB trên thị trường.



112

Cụ thể, cuối tháng 11/2020, MSB đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy chứng nhận chào bán hơn 82,5 triệu cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu. Ngoài ra, MSB cũng có kế hoạch tăng vốn điều lệ trong năm 2021.

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) MSB kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc tăng vốn điều lệ MSB theo nội dung cụ thể sau:

1. Thông qua Phương án 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) dưới hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2020 (“Phương án tăng vốn Điều lệ”). Nội dung Phương án tăng vốn Điều lệ đính kèm Tờ trình này;
2. Thông qua việc điều chỉnh nội dung của Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động và các giấy tờ pháp lý liên quan của MSB để đảm bảo với việc tăng vốn Điều lệ tương ứng với tổng mệnh giá số lượng cổ phiếu thực tế phát hành;
3. Thông qua việc giao cho HĐQT thực hiện các nội dung công việc cần thiết liên quan đến nội dung tăng vốn sau khi được chấp thuận của ĐHCĐ bao gồm:
 - a. Điều chỉnh Phương án tăng vốn Điều lệ theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có) và thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan bao gồm nhưng không giới hạn việc thay đổi nội dung Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động;
 - b. Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, thời điểm đăng ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu thực tế phát hành, đảm bảo lợi ích cổ đông và phù hợp theo quy định của pháp luật;
 - c. Triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) trên cơ sở phù hợp với các quy định của pháp luật và đảm bảo đợt tăng vốn thành công;
 - d. Điều chỉnh việc phân bổ nguồn vốn điều lệ tăng thêm từ việc phát hành cho các mục đích sử dụng vốn đã nêu tại Phương án đính kèm cho phù hợp với yêu cầu hoạt động của MSB tại từng thời kỳ.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu Văn thư;

T.M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *MT*



CHỦ TỊCH HĐQT
TRẦN ANH TUẤN

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ THÔNG QUA PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TỨC

(Đính kèm Tờ trình số 21 /2021/TT-HĐQT ngày 03 /3/2021 của Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của MSB)

I. Sự cần thiết tăng vốn điều lệ:

Mức vốn điều lệ 11.750 tỷ đồng của MSB đã được ngân hàng tối ưu hóa trong suốt những năm qua để đạt các thành tựu như năm 2020. Theo định hướng chiến lược phát triển 05 năm từ 2018-2023 tư vấn bởi McKinsey, năm 2021 là thời điểm MSB cần có sự bứt phá về quy mô để hướng tới các mục tiêu đặt ra cho năm 2023. Cùng với mục tiêu quay trở lại top đầu các ngân hàng tư nhân, MSB cần củng cố vị thế và nâng cao khả năng cạnh tranh của MSB trên thị trường, từ đó đáp ứng các nguyên tắc quản trị rủi ro cao, các tiêu chuẩn Basel II nâng cao và Basel III theo lộ trình quốc tế hóa tiêu chuẩn hoạt động. Sự cấp thiết tăng trưởng về quy mô cần được bắt đầu bằng việc tăng vốn điều lệ nhằm đạt được các mục đích sau:

- Đảm bảo đáp ứng các quy định chặt chẽ của cơ quan quản lý về vốn, quản trị rủi ro theo các chuẩn mực cao và chuẩn mực quốc tế tốt hơn.
- Nâng cao năng lực tài chính đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh, mở rộng hoạt động tín dụng, tăng khả năng cạnh tranh của MSB trên thị trường.
- Đầu tư nâng cấp hệ thống hạ tầng phục vụ quản trị điều hành, đầu tư cơ sở vật chất, đầu tư công nghệ, đào tạo nhằm phục vụ tốt khách hàng trong quá trình đẩy mạnh chiến lược mở rộng mạng lưới khách hàng cá nhân, doanh nghiệp và ngân hàng số.
- Tăng vốn điều lệ cũng là yếu tố quan trọng được các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế, nhà đầu tư nước ngoài quan tâm khi thực hiện đánh giá xếp hạng, đưa ra quyết định đầu tư, từ đó ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động kinh doanh của ngân hàng và gián tiếp đến quyền lợi cổ đông.

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ MSB tại thời điểm 31/12/2020: 11.750 tỷ đồng, tương ứng 1.175.000.000 cổ phần phổ thông.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 3.525 tỷ đồng
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành: 15.275 tỷ đồng
- Hình thức tăng vốn và phát hành: Phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận có thể sử dụng chia cổ tức năm 2020 sau khi đã trích lập đầy đủ các khoản, các quỹ theo quy định của pháp luật và lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia.

III. Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức tăng vốn điều lệ:

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
- Loại cổ phiếu: Cổ phần phổ thông
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu theo vốn điều lệ: 1.175.000.000 cổ phiếu, trong đó:
 - + Số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm dự kiến trả cổ tức: 1.175.000.000 cổ phiếu
 - + Số lượng cổ phiếu quỹ dự kiến tại thời điểm trả cổ tức: 0 cổ phiếu(Số lượng cổ phiếu nêu trên có thể thay đổi căn cứ theo kết quả chào bán cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu và cho người lao động MSB theo phê duyệt tại ĐHCĐ bất thường ngày 25/9/2020).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành để trả cổ tức năm 2020 cho cổ đông hiện hữu: 352.500.000 cổ phiếu.



- Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá dự kiến: 3.525.000.000.000 đồng.
- Tỷ lệ phát hành dự kiến: tối đa 30% trên tổng số cổ phần đang lưu hành (tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thì mỗi cổ đông sở hữu 100 cổ phần (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần) sẽ nhận được thêm 30 cổ phần mới). Tỷ lệ phát hành cụ thể thực hiện theo phê duyệt của các cấp có thẩm quyền.
- Đối tượng phát hành: Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông của MSB tại thời điểm chốt quyền được nhận cổ tức bằng cổ phiếu theo phương án tăng vốn được HĐQT thông qua và theo quy định của pháp luật.
- Nguồn vốn thực hiện: Từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối căn cứ theo BCTC kiểm toán hoặc BCTC soát xét gần nhất sau khi trích lập các khoản, các quỹ, phù hợp quy định.
- Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ: Cổ phiếu phát hành thêm để trả cổ tức được làm tròn xuống đến hàng đơn vị (ví dụ cổ đông sở hữu 101 cổ phiếu sẽ được nhận cổ tức tương ứng = $101 * 30\% = 30,3$ cổ phiếu, cổ đông sẽ chỉ nhận được 30 cổ phiếu).
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phổ thông phát hành để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng trừ các đối tượng bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật.
- Chuyển nhượng quyền: người sở hữu quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu không được phép chuyển nhượng quyền.
- Thời gian thực hiện: Dự kiến trong năm 2021, sau khi hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu quỹ cho cổ đông hiện hữu và cho người lao động MSB đã được phê duyệt tại Đại hội đồng cổ đông bất thường tháng 9/2020 nhưng không quá 06 tháng kể từ ngày kết thúc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021. Đại hội đồng cổ đông giao cho HĐQT quyết định thời điểm phát hành cụ thể, thực hiện các thủ tục phát hành sau khi nhận được sự chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

IV. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:

Việc trả cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông được thực hiện theo nguyên tắc làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Phần lẻ thập phân phát sinh (nếu có, dự kiến không đáng kể) sẽ được phân phối lại cho Công đoàn MSB theo giá bằng mệnh giá (10.000 đồng/cổ phiếu) và số tiền thu được sẽ tính vào lợi nhuận để lại của Ngân hàng.

Ví dụ: vào ngày chốt danh sách cổ đông A sở hữu 101 cổ phiếu. Khi đó số cổ phiếu mà cổ đông A được nhận là $(101 * 0,3) = 30,3$ cổ phiếu. Sau khi làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ 0,3 sẽ được phân phối lại cho Công đoàn MSB với giá $(10.000 * 0,3) = 3.000$ đồng.

V. Đăng ký với Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm

Toàn bộ cổ phần phát hành theo phương án được phê duyệt sẽ được đăng ký tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam ("VSD") và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch Chứng khoán TP.Hồ Chí Minh ("HOSE") sau khi kết thúc đợt phát hành theo quy định của pháp luật hiện hành.

VI. Thông tin về quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác được xác định theo kết quả kiểm toán của kiểm toán độc lập

Thông tin về các quỹ của MSB tại thời điểm 31/12/2020 theo kết quả của kiểm toán độc lập như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Hợp nhất	Riêng lẻ
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	244,685	240,817
2	Thặng dư vốn cổ phần	400,000	400,000
3	Lợi nhuận chưa phân phối (lợi nhuận để lại)	4,775,413	4,748,837
4	Quỹ dự phòng tài chính	731,810	730,838
5	Quỹ đầu tư phát triển	12,958	3,397

Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ là lợi nhuận để lại.

VII. Phương án sử dụng vốn điều lệ tăng thêm

Vốn điều lệ tăng thêm là 3.525 tỷ đồng, được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của ngân hàng trên nguyên tắc đảm bảo sử dụng vốn có hiệu quả, an toàn, tối đa hóa lợi ích cho các cổ đông. MSB dự kiến sử dụng cho một số lĩnh vực chính sau:

- Bổ sung nguồn vốn trung, dài hạn cho các hoạt động cấp tín dụng, đầu tư trái phiếu chính phủ của Ngân hàng
- Đầu tư nâng cấp, cải tạo hệ thống chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ hệ thống kênh bán hàng, phù hợp với các chuẩn mực tệp khách hàng đa dạng của Ngân hàng
- Nâng cao năng lực tài chính, thích ứng với những biến động của thị trường.

Tiến độ sử dụng vốn điều lệ tăng thêm để bổ sung vốn hoạt động kinh doanh phù hợp theo tiến độ tăng vốn điều lệ và tình hình thị trường, do HĐQT xem xét, quyết định.

VIII. Đánh giá hiệu quả sử dụng vốn

Việc tăng vốn điều lệ là cơ sở để MSB nâng cao năng lực tài chính, tăng quy mô kinh doanh theo xu hướng phát triển chung của ngành ngân hàng Việt Nam nhưng vẫn đảm bảo phát triển an toàn, bền vững. Theo đó, MSB dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2021 như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2021	So sánh KH2021/ TH2020
1	Tổng tài sản	176.698	190.000	108%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	99.222	114.105	115%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*)	84.966	106.208	125%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	1,62%	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	2.523	3.280	130%
6	Thù lao, chi phí HĐQT và BKS	20,3	25,3	125%
7	Vốn điều lệ	11.750	15.275	130%

(*) Thực hiện theo tỷ lệ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép theo chính sách điều hành từng thời kỳ.



IX. Cơ cấu cổ đông tại ngày chốt danh sách cổ đông 22/2/2021 và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ

STT	Đối tượng	Số cổ phần tại ngày 22/2/2021	Tỷ lệ sở hữu hiện tại ngày 22/2/2021	Số cổ phần dự kiến nhận được khi MSB trả cổ tức	Số cổ phần sở hữu sau khi nhận cổ tức	Tỷ lệ sở hữu sau khi trả cổ tức tăng vốn điều lệ
1	Cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam(VNPT)	71.577.141	6,09%	21.473.142	93.050.283	6,09%
2	Nhà đầu tư nước ngoài	352.495.022	29,99958%	105.748.506	458.243.528	29,99958%

Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên: Không có



Số: 22 /2021/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 3 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Điều 59 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021 cụ thể như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2021	So sánh KH2021/ TH2020
1	Tổng tài sản	176.698	190.000	108%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	99.222	114.105	115%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*)	84.966	106.208	125%
4	Nợ xấu (nhóm 3-5)	1.62%	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	2.523	3.280	130%
6	Thù lao, chi phí HĐQT và BKS	20,3	25,3	125%
7	Vốn điều lệ	11.750	15.221	130%
8	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần (**)	(**)	≥ 15%	

(*) Thực hiện theo tỷ lệ được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép theo chính sách điều hành từng thời kỳ.


(**) Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần năm 2020 thực hiện theo tờ trình số 21/2021/TT-HĐQT ngày 03/3/2021, sau khi có phê duyệt của ĐHĐCĐ và cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Vậy, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua Chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021 theo Tờ trình này và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện bằng các giải pháp cụ thể, bao gồm cả việc điều chỉnh chỉ tiêu và ngân sách phù hợp với tình hình dịch bệnh Covid-19, theo diễn biến thị trường, chính sách kinh tế vĩ mô và quy định của Pháp luật.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông!

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH




TRẦN ANH TUẤN



Số: 23 /2021/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 3 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Điều 59 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi bổ sung năm 2017, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Khoản mục	Diễn giải	Năm 2020
1	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN)		2.523.314
2	Thuế TNDN	Theo quy định của Luật Thuế TNDN	512.216
3	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế TNDN	Mục 1-Mục 2	2.011.098
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ	5%	101.109
5	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	10%	200.426
6	Lợi nhuận để lại	Mục 3-Mục 4-Mục 5	1.710.431
7	Tỉ lệ chia lợi tức cổ phần	Theo Tờ trình số 21/2021/TT-HĐQT ngày 03/3/2021	30%

Các quỹ: Quỹ Thù lao HĐQT&BKS, Quỹ thưởng Quản lý Điều hành, Quỹ Khen thưởng, Quỹ Phúc lợi sử dụng tồn quỹ từ các năm trước để chi trả. Trường hợp thiếu sẽ ứng trước và sử dụng Quỹ được trích của năm tiếp theo để tất toán.

Vậy, đề nghị Đại hội đồng Cổ đông thông qua phương án Phân phối lợi nhuận năm 2020 và giao cho Hội đồng quản trị quyết định cụ thể việc phân phối các quỹ tại Mục 4, 5, 6 giữa MSB và các Công ty trực thuộc.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông!

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- Các TV HĐQT; BKS;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH

TRẦN ANH TUẤN



DỰ THẢO

NGÂN HÀNG TMCP
HÀNG HẢI VIỆT NAM

---☆---

Số: /NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----☆☆☆-----

Hà Nội, ngày tháng năm 2021

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN

NĂM 2021

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020;
- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày / /2021 của MSB;

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 theo nội dung Báo cáo số /2021/BC-HĐQT ngày / /2021.
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động năm 2020 và phương hướng hoạt động kiểm soát năm 2021 theo nội dung Báo cáo số /2021/BC-BKS ngày / /2021.
- Điều 3.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng điều hành về hoạt động điều hành ngân hàng năm 2020 và kế hoạch năm 2021.
- Điều 4.** Thông qua báo cáo tài chính năm 2020 của MSB đã được kiểm toán.
- Điều 5.** Thông qua Phương án tang vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- Điều 6.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020.
- Điều 7.** Thông qua Chỉ tiêu kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021.
- Điều 8.** Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát, Quy chế quản trị nội bộ của MBS; giao cho HĐQT, BKS tiếp tục hoàn thiện các dự thảo Điều lệ, Quy chế Quản trị, Quy chế Tổ chức và Hoạt động Hội đồng Quản trị theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán.
- Điều 9.** Thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt Quy chế tài chính của MSB (bao gồm cả việc ban hành, sửa đổi, bổ sung, thay thế văn bản) theo nội dung Tờ trình số /2021/TT-HĐQT ngày / /2021.
- Điều 10.** Thông qua mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát theo Tờ trình số / /TT-HĐQT ngày / /2021.

Điều 11 . Thông qua việc giao cho Hội đồng Quản trị lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện việc kiểm toán định kỳ hoặc đột xuất theo quy định của pháp luật theo nội dung Tờ trình số / /TT-HĐQT ngày / /2021.

Nghị quyết này đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên lần thứ 29 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày / /2021. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Hội đồng điều hành căn cứ chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình chịu trách nhiệm tổ chức và triển khai thực hiện Nghị quyết này.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Nơi nhận:

- Đại hội đồng Cổ đông;
- Cơ quan TTGS NH;
- UB Chứng khoán Nhà nước;
- HĐQT, BKS;
- HĐDH;
- Website MSB;
- Lưu VP MSB.

TRẦN ANH TUẤN