

**CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN MB**

Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội, Việt Nam
Tel: +84 24 7304 5688 Website: www.mbs.com.vn

Số: 05/BC-MBS-HĐQT

Hà Nội, ngày 06 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023, PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024)

Kính thưa: Quý cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS)

Thực hiện công tác quản lý và chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Công ty theo quy định tại Điều lệ và Luật Doanh nghiệp, hôm nay, HĐQT xin trân trọng báo cáo với Đại hội về kết quả hoạt động HĐQT năm 2023, phương hướng hoạt động năm 2024 như sau:

PHẦN 1: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG HĐQT NĂM 2023

I. BỐI CẢNH CHUNG:

1. Kinh tế vĩ mô năm 2023

Nền kinh tế Mỹ tăng trưởng 2.5%, cao hơn mức tăng trưởng của 2022 là 1.9%, điều này cho thấy nền kinh tế này năm qua vẫn rất sôi động. Trung Quốc tăng trưởng 5.2%, cao hơn mục tiêu tăng trưởng “khoảng 5%” mà Chính phủ nước này đề ra, một phần nhờ hiệu ứng cơ sở so sánh thấp của năm 2022.

Nền kinh tế Việt Nam năm 2023 đã phải đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức từ cả bên trong và bên ngoài. Là một nền kinh tế có độ mở lớn, Việt Nam đã phải chịu tác động từ nền kinh tế thế giới, đặc biệt là khu vực EU và Trung Quốc, hai đối tác thương mại lớn nhất của Việt Nam. Theo số liệu của Tổng cục thống kê, tăng trưởng GDP của Việt Nam năm 2023 đạt 5.05%, thấp hơn mục tiêu 6.5% của Chính phủ và cũng thấp hơn mức tăng trưởng 8.02% năm 2022. Lạm phát 3.2% hoàn toàn trong tầm kiểm soát dưới kế hoạch mục tiêu đề ra là 4.5%. Quy mô GDP theo giá hiện hành năm 2023 ước đạt 10.221,8 nghìn tỷ đồng, tương đương 430 tỷ USD. GDP bình quân đầu người năm 2023 theo giá hiện hành ước đạt 101,9 triệu đồng/người, tương đương 4.284 USD, tăng 160 USD so với năm 2022.

2. Thị trường chứng khoán năm 2023

Chỉ số chứng khoán toàn cầu khép lại năm 2023 với mức tăng mạnh nhất kể từ năm 2019 nhờ đợt hồi phục kéo dài 2 tháng cuối năm khi các nhà đầu tư đặt cược rằng các ngân hàng trung ương lớn đã hoàn tất việc tăng lãi suất và sẽ cắt giảm nhanh chóng vào năm tới.

Thị trường chứng khoán trong nước năm 2023 với mức tăng 122,84 điểm (tương đương +12,20%) đạt 1.129,93 điểm, trở thành thị trường có thành tích tốt nhất trong nhóm Asean 6. Với 4 lần giảm lãi suất từ NHNN, chỉ số Vn-Index đã đạt đỉnh 1.255,11 điểm ở đầu tháng 9, sau khi tạo đáy ở đầu tháng 11 thị trường đã hồi lại 10%. Tổng vốn hóa thị trường năm 2023 đạt hơn

240 tỷ USD, tương đương 56,4% GDP, riêng sàn HSX là 186 tỷ USD. Thanh khoản bình quân toàn thị trường năm 2023 đạt 17.5 nghìn tỷ đồng/phiên, giảm 14,4% so với mức bình quân năm 2022. Khối ngoại bán ròng 22.810 tỷ đồng trong năm 2023, giai đoạn quý 1 khối ngoại liên tục mua ròng, đã có thời điểm lũy kế đạt 7.100 tỷ đồng ở cuối tháng 3, chuỗi bán ròng liên tục của khối ngoại bắt đầu từ tháng 4 và kéo dài cho đến hết năm.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2023

1. Hoạt động của HĐQT năm 2023:

1.1. Tổng kết các cuộc họp của HĐQT và các quyết định của HĐQT năm 2023

HĐQT thường xuyên tổ chức các phiên họp để giải quyết kịp thời các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT. Trong năm 2023, HĐQT đã thông qua 81 nghị quyết để triển khai các quyết định của ĐHĐCĐ cũng như thực hiện các nội dung khác thuộc thẩm quyền của HĐQT, các nghị quyết này được Công ty công bố tại mục 5 Phần II Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023 lập ngày 24/01/2024. Các cuộc họp HĐQT đều đảm bảo đúng thủ tục theo quy định của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT MBS.

1.2. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

Các giao dịch này đã được Công ty công bố trong Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023 lập ngày 24/01/2024. Nội dung giao dịch chủ yếu về cung cấp dịch vụ chứng khoán, giao dịch mua bán chứng khoán, môi giới chứng khoán, các nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán của MBS, phù hợp quy định pháp luật. Các giao dịch đã được công bố và chấp thuận đầy đủ theo quy định tại Điều lệ Công ty.

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

Công ty có một thành viên HĐQT độc lập. Thành viên HĐQT độc lập thường xuyên ra quyết định độc lập về các vấn đề của Công ty và thực hiện giám sát khách quan phù hợp đối với các hoạt động của Ban điều hành.

Theo đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập, HĐQT và các ủy ban thuộc HĐQT đã thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ theo đúng thẩm quyền và quy định pháp luật. HĐQT đảm bảo hoạt động của Công ty an toàn, hiệu quả, tuân thủ Điều lệ, pháp luật và các quy định nội bộ khác, đối xử bình đẳng đối với tất cả cổ đông và tôn trọng lợi ích của người có quyền lợi liên quan đến Công ty.

Thành viên HĐQT độc lập tham gia đầy đủ các cuộc họp, cho ý kiến biểu quyết về các vấn đề đưa ra và các kiến nghị để phát triển hoạt động, quản trị của Công ty.

1.4. Hoạt động của các tiểu ban khác thuộc HĐQT

Trong năm 2023, Ủy ban quản lý rủi ro đã thực hiện tốt chức năng tham mưu cho HĐQT về hệ thống quản lý rủi ro và tuân thủ của MBS, đánh giá hiệu quả hệ thống quản lý rủi ro và tuân thủ của MBS, hỗ trợ HĐQT thực hiện giám sát cấp cao về hệ thống kiểm soát nội bộ. Hoạt động của ủy ban quản lý rủi ro đã ghi nhận nhiều đóng góp tích cực, đưa ra nhiều ý kiến phản biện hữu ích để hỗ trợ cho hoạt động quản lý rủi ro của Công ty, đẩy mạnh hoạt động phát triển bền vững, an toàn, hiệu quả.

Hoạt động của Ủy ban nhân sự và lương thưởng trong năm 2023 cũng phát huy hiệu quả chức năng tham mưu, giúp việc, hỗ trợ HĐQT thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT liên quan đến quản trị nhân sự, xây dựng chính sách đãi ngộ, nhằm phát triển đội ngũ nhân sự thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của HĐQT và xây dựng cơ chế lương thưởng chung cho toàn hệ thống MBS phù hợp với thông lệ thị trường và thực trạng tài chính của Công ty năm sau tốt hơn năm trước.

1.5. Bên cạnh đó, trong năm 2023 HĐQT đã kiện toàn tổ chức và hoạt động của Hội đồng đầu tư nhằm phát huy vai trò tham mưu cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến đầu tư tự doanh của Công ty theo hạn mức được phân cấp theo quy định của MBS từng thời kỳ. **Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT và từng thành viên HĐQT**

Tổng Thù lao của HĐQT, BKS năm 2023 được sử dụng nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt (1.2% lợi nhuận sau thuế thực đạt năm 2023). Tổng thù lao năm 2023 được áp dụng đối với các thành viên HĐQT, BKS chuyên trách và không chuyên trách. Thành viên HĐQT có kiêm nhiệm thêm vị trí Tổng Giám đốc được nhận tiền lương phù hợp quy định hiện hành.

1.6. Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và người điều hành khác

HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT cụ thể như: Rà soát và thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023; chuẩn bị kế hoạch kinh doanh năm 2024 trình ĐHĐCĐ thường niên; tiếp tục cập nhật và nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin phục vụ các sản phẩm kinh doanh mới của Công ty và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng; rà soát hệ thống, bảo đảm an toàn, chủ động phòng ngừa rủi ro; thực hiện trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông; chỉ đạo triển khai thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ, sử dụng nguồn vốn huy động từ đợt phát hành trong năm phù hợp với nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nhiệm vụ khác để phát triển kinh doanh gắn liền với an toàn hoạt động.

Ngoài ra, căn cứ vào Điều lệ, HĐQT giao quyền cho Tổng giám đốc và người điều hành khác quyết định các công việc kinh doanh hàng ngày của Công ty, đồng thời thường xuyên báo cáo kết quả thực hiện các quyết định, kế hoạch kinh doanh và phương hướng hoạt động do HĐQT và ĐHĐCĐ giao cho.

Theo đó, thông qua cơ chế kiểm tra, giám sát bằng báo cáo định kỳ hàng tháng, quý về kết quả kinh doanh và tình hình hoạt động của công ty và các báo cáo đột xuất khi có yêu cầu, HĐQT đánh giá Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao theo đúng quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT đồng thời thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của Công ty và cổ đông. Ban Tổng giám đốc và người điều hành

khác đã chú trọng nâng cao công tác quản lý, quản trị rủi ro và kiểm soát rủi ro. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh cán bộ quản lý của Công ty theo đúng trình tự, thẩm quyền và đúng quy định của Điều lệ và pháp luật hiện hành. Các hoạt động đoàn thể, phát triển văn hóa doanh nghiệp được tăng cường, dần dần tạo được môi trường đoàn kết gắn bó tại công ty.

Đối với kết quả kinh doanh năm 2023, HĐQT ghi nhận sự đóng góp và nỗ lực của toàn thể CBNV MBS trong năm 2023. Tuy kết quả kinh doanh của Công ty trong năm 2023 có nhiều điểm đáng ghi nhận nhưng MBS vẫn cần tiếp tục nhìn nhận lại những tồn tại để thay đổi tốt hơn cho năm 2024, cụ thể là: Đẩy mạnh việc thực hiện các sáng kiến chiến lược, nâng cao tính tuân thủ, tăng cường chuyển dịch số, tăng thị phần, tìm kiếm đối tác chiến lược để hợp tác phát triển bền vững.

Nhìn chung, hoạt động giám sát được tiến hành chặt chẽ theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty. Theo đánh giá của HĐQT, tất cả các thành viên Ban Tổng giám đốc và người điều hành khác đã hoàn thành tốt chức trách của mình, thực hiện hiệu quả và hợp lý các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT giao.

1.7. Báo cáo các nội dung đã được thông qua tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023 chưa được thực hiện

Trong năm 2023, do mặt bằng lãi suất trên thị trường có nhiều biến động MBS chỉ thực hiện 02 lần phát hành trái phiếu riêng lẻ để sử dụng vốn vào mục đích phù hợp mà chưa phát hành trái phiếu ra công chúng nên chưa phát sinh việc niêm yết trái phiếu theo khoản 8 Điều 2 Nghị quyết số 01/2023/MBS/ĐHĐCĐ-NQ ngày 21/04/2023. Do vậy, HĐQT xin ý kiến ĐHĐCĐ cho tiếp tục thực hiện phương án chào bán và niêm yết trái phiếu tại cuộc họp ĐHĐCĐ này (chi tiết theo Tờ trình Thông qua việc phát hành, niêm yết, đăng ký giao dịch các trái phiếu thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ thông qua và ủy quyền cho HĐQT phát hành trong khoảng thời gian từ ngày tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 cho đến ngày tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025).

2. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Công ty trong năm 2023

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô và thị trường chứng khoán có nhiều biến động, HĐQT, Ban Điều hành cùng toàn thể CBNV MBS đã nỗ lực và đạt được một số kết quả khả quan trong năm 2023, cụ thể:

Kết quả kinh doanh tăng trưởng tích cực

- Cuối năm 2023, tỷ lệ dư nợ DVTC/VCSH đạt mức cao, tương đương 1.83 lần.
- LNTT đạt 716 tỷ, hoàn thành 80% KH năm, quy mô LN cao thứ 2 lịch sử, chỉ sau năm 2021 khi TTCK bùng nổ (đạt 736 tỷ). Hoạt động kinh doanh nguồn có sự tăng trưởng mạnh mẽ với thu nhập thuần đạt 110 tỷ, tăng 23% so với năm 2022 và vượt kế hoạch 78%;
- Kiểm soát chặt chẽ danh mục chứng khoán cho vay và đầu tư, điều chỉnh kịp thời trong điều kiện thị trường biến động mạnh đảm bảo an toàn cho Công ty.
- Triển khai Nhà máy số với phương pháp làm việc Agile, đã mang lại hiệu quả, chất lượng trải nghiệm khách hàng qua App và Web đã được cải thiện rõ rệt, nhiều sản phẩm mới đã được khách hàng đánh giá cao, điểm đánh giá trên App store, Google Play tăng mạnh. MBS

là công ty chứng khoán duy nhất có App giao dịch đạt giải thưởng Sao Khuê 5 sao vào tháng 4/2023.

- Triển khai một số sản phẩm mới: Tư vấn Auto Dolphin, tự động hóa bản tin, Pro-Advice, phân phối TP sơ cấp, thứ cấp, nâng cấp thay đổi giao diện App MBS...
- Đảm bảo tiến độ dự án KRX theo yêu cầu CQQL, Golive hệ thống giao dịch Trái phiếu riêng lẻ; Hoàn thành dịch chuyển hệ thống core lõi, các hệ thống giao dịch trọng yếu S24/mobile và các hệ thống vệ tinh sang DC mới tại Liễu Giai.
- Tiếp tục phối hợp với các Khối, phòng ban của Ngân hàng MB để thúc đẩy hoạt động bán chéo Tập đoàn.
- Chủ động đóng các tài khoản chứng khoán không hoạt động để tối ưu hóa hệ thống và tập trung phục vụ các KH hiện hữu có TK chứng khoán đang hoạt động.
- Duy trì tốt mối quan hệ với các tổ chức tín dụng trong nước và nước ngoài đảm bảo nguồn vốn cho kinh doanh.

Rà soát và triển khai Chiến lược MBS giai đoạn năm 2022 – năm 2026

Năm 2023, Công ty tiếp tục thực hiện rà soát và triển khai chiến lược giai đoạn 2022 – 2026, theo định hướng Tầm nhìn: Trở thành Công ty chứng khoán có nền tảng giao dịch và chất lượng tư vấn tốt nhất Việt Nam; Mục tiêu nằm trong Top 3 thị trường chứng khoán Việt Nam về hiệu quả hoạt động và Top 5 thị trường chứng khoán Việt Nam về thị phần môi giới.

Giữ vị trí TOP 7 thị phần môi giới sàn HSX và TOP 5 thị phần môi giới sàn HNX

Với định hướng môi giới là hoạt động kinh doanh cốt lõi của Công ty, mảng Dịch vụ chứng khoán đã liên tục được cải cách trong việc nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, bổ sung nhân sự quản lý và kinh doanh giỏi cho đội ngũ môi giới, cải tiến thủ tục hành chính, thường xuyên nâng cấp phần mềm giao dịch, tạo ra hình ảnh chuyên nghiệp hơn của MBS đối với các nhà đầu tư và khách hàng đã giúp cho thị phần môi giới không ngừng gia tăng. Theo đó, thị phần môi giới của Công ty đã có sự cải thiện từ Quý 3 và đến cuối năm đạt Top 7 trên HSX - tăng 1 bậc so với năm 2022. Bên cạnh đó, Công ty tiếp tục duy trì TOP 5 thị phần môi giới trên sàn HNX.

Thực hiện chuyển đổi số mạnh mẽ, sắp xếp tổ chức hoạt động tại các chi nhánh phù hợp, hiệu quả

MBS đã chuyển đổi nhanh, đúng định hướng mô hình tổ chức kinh doanh hoạt động môi giới theo hướng số hóa. Công ty đã thành lập Phòng dữ liệu và Nhà máy số đồng thời đầu tư mạnh vào công nghệ nhằm nâng thứ hạng về công nghệ của MBS so với đối thủ cạnh tranh. Bên cạnh đó, Công ty triển khai các công cụ và sản phẩm hướng đến tối ưu nhu cầu của người dùng; chuyển dịch các hoạt động tư vấn hàng ngày tự động hóa 100% - số hóa hoàn toàn các bản tin thị trường và tin tức tự động của công ty (Morning Brief và Summary Report); Cải tiến sản phẩm Flashdeal ghi nhận được nhiều đánh giá tích cực của các NĐT trên các diễn đàn đầu tư và nhóm tư vấn; Golive thành công trợ lý ảo Dolphin, khuyến nghị tự động cho NĐT. Đây là sản phẩm đầu tiên trên thị trường, giúp KH dễ dàng ra quyết định đầu tư. Công ty cũng đã phát triển thêm

nhiều tính năng, sản phẩm mới tự động hoàn toàn từ khâu Khách hàng đến nghiệp vụ vận hành: Cải tiến thành công hệ thống vận hành lãi suất, phát triển cho vay lãi suất ưu đãi T+ cho Khách hàng toàn công ty, tự động hóa hoàn toàn từ khâu đăng ký của Khách hàng đến việc vận hành của nghiệp vụ, giúp công ty tăng dư nợ, số lượng KH giao dịch margin.

Đối với hoạt động tại các chi nhánh, năm 2023 MBS đã sắp xếp lại địa điểm hoạt động của một số các chi nhánh tại Khu vực Hà Nội và Khu vực TP.HCM, giúp Công ty tiết kiệm hàng tỷ đồng chi phí thuê địa điểm văn phòng hàng năm.

Tư vấn hiệu quả, quản lý tài sản của nhà đầu tư an toàn, minh bạch

Đội ngũ chuyên gia tư vấn của MBS luôn bám sát thị trường, dự báo đúng xu hướng, khuyến nghị các cơ hội đầu tư sinh lời nhưng vẫn đảm bảo an toàn và chống thất thoát tài sản cho nhà đầu tư. MBS thường xuyên tổ chức các Hội thảo tư vấn về kinh tế và thị trường chứng khoán như MBS talks, các chương trình tư vấn trực tuyến (livestreams)... và nhận được sự phản hồi tích cực từ cơ quan quản lý, các nhà đầu tư tổ chức và cá nhân. MBS cũng phối hợp với UBCK, HSX, HNX, VSD... để thực hiện các chương trình đào tạo cho khách hàng, thường xuyên cung cấp các bài viết và trả lời phỏng vấn trên các phương tiện thông tin đại chúng nhằm quảng bá và phát triển thương hiệu MBS.

Tập trung phát triển nguồn lực

MBS thu hút mạnh mẽ nguồn lực cán bộ giỏi, kiện toàn được bộ máy nhân sự chủ chốt, thường xuyên rà soát chất lượng nhân sự cùng với việc tổ chức các chương trình đào tạo nhằm đảm bảo đội ngũ cán bộ nhân viên tốt cả về năng lực chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp và ý thức trách nhiệm với công việc.

Ngoài ra, Ban lãnh đạo MBS thường xuyên quan tâm đến việc củng cố và phát triển văn hóa doanh nghiệp, truyền thông nội bộ, thực hiện tốt công tác Đảng, công tác chính trị, phát triển các tổ chức quần chúng, thanh niên, quan tâm đến đời sống tinh thần và vật chất của CBNV, xây dựng tình cảm gắn bó đoàn kết của CBNV với Công ty.

Chủ động quản trị rủi ro an toàn hiệu quả, không phát sinh nợ xấu trong nhiều năm liên tiếp

Trong năm 2023, mặc dù nhiều lúc thị trường sụt giảm mạnh bởi các yếu tố khách quan phức tạp nhưng việc tuân thủ mô hình quản trị rủi ro theo 3 tuyến phòng thủ và khẩu vị rủi ro chặt chẽ đã giúp MBS tiếp tục duy trì tỷ lệ nợ xấu bằng 0% trong khi hoạt động dịch vụ tài chính vẫn tăng trưởng mạnh. Đồng thời, hệ thống quản trị rủi ro trên mọi khía cạnh của Công ty tiếp tục phát huy hiệu quả, đảm bảo an toàn cho doanh nghiệp hoạt động.

Nâng cao uy tín và Thương hiệu

MBS đã được các cơ quan chức năng, khách hàng nhìn nhận, đánh giá và tin tưởng vào những nỗ lực cũng như sự chuyển mình đầy tích cực. Hình ảnh của MBS thường xuyên xuất hiện các phương tiện thông tin đại chúng, các Bản tin tài chính VTV, các bài viết của MBS có mặt rất nhiều trên các báo đầu tư và thị trường chứng khoán. Trong năm 2023, MBS đã vinh dự nhận được một số giải thưởng, có thể kể đến như:

- Thành viên tiêu biểu trong hoạt động Lưu ký chứng khoán năm 2023.
- Giải thưởng Sao Khuê 5 sao cho App MBS.
- Giải thưởng Quốc tế: “Most innovative Online Trading Platform in Vietnam 2023 - Nền tảng giao dịch online sáng tạo nhất VN 2023” do Tạp chí The Global Economics trao tặng.

Một số tồn tại cần phải khắc phục:

Bên cạnh những kết quả đạt được, Hội đồng quản trị đánh giá Công ty vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục, cụ thể như sau:

- Thị phần môi giới của Công ty trong năm 2023 không đạt mục tiêu đề ra.
- Hoạt động CNTT vẫn còn phát sinh lỗi ảnh hưởng tới giao dịch của KH. Cần tiếp tục đầu tư tăng năng lực hệ thống để nâng cao trải nghiệm khách hàng, giảm các lỗi làm gián đoạn dịch vụ, khai thác được tệp khách hàng số nhiều tiềm năng từ MB.

PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2024

1. Dự báo kinh tế vĩ mô và TTCK năm 2024

Kinh tế vĩ mô năm 2024

Báo cáo mới nhất của IMF vào ngày 30/1 đã nâng triển vọng kinh tế toàn cầu sẽ đạt tốc độ tăng trưởng 3.1% trong năm 2024, tăng 0.2 điểm phần trăm so với dự báo đưa ra hồi tháng 10, và tăng 3.2% trong năm 2025. IMF dự báo nền kinh tế Mỹ sẽ tăng trưởng 2.1%, giảm nhẹ so với mức 2.5% của năm 2023. Trong khi đó, nền kinh tế Trung Quốc đang trên đà đạt tăng trưởng 4.6% trong năm nay, tăng 0.4 điểm phần trăm so với dự báo trước, mặc dù tốc độ này thấp hơn mức 5.2% của năm 2023.

Đối với Việt Nam, bối cảnh năm 2024 được xác định là năm tăng tốc để hoàn thành cao nhất các mục tiêu phát triển kinh tế xã hội giai đoạn 2021-2025. Dự báo tăng trưởng kinh tế GDP cả Việt Nam ở mức 5.9%-6.1% nhờ kỳ vọng Fed cắt giảm lãi suất, xuất khẩu phục hồi và tăng trưởng ổn định trong khu vực, sát với mục tiêu chính thức của Chính phủ Việt Nam là 6% – 6.5%. Bên cạnh đó đầu tư công, nhất là đầu tư vào cơ sở hạ tầng sẽ là một trong những động lực tăng trưởng quan trọng.

Thị trường chứng khoán năm 2024

Hầu hết các chỉ số chứng khoán quan trọng trên toàn cầu được dự báo sẽ đạt mức tăng khiêm tốn trong năm tới, trong bối cảnh các ngân hàng trung ương dần chuyển sang cắt giảm lãi suất một cách thận trọng. Bên cạnh chứng khoán Mỹ và Trung Quốc, các chỉ số chứng khoán lớn khác cũng được khảo sát, chỉ số Nikkei 225 của Nhật Bản và chỉ số BSE của Ấn Độ được kỳ vọng sẽ tiếp tục có diễn biến tích cực trong năm tới.

Chính phủ đã phê duyệt Chiến lược phát triển thị trường chứng khoán đến năm 2030. Mục tiêu cụ thể là quy mô vốn hóa thị trường cổ phiếu đạt 100% GDP vào năm 2025 và đạt 120% GDP vào năm 2030. Số lượng tài khoản giao dịch chứng khoán của nhà đầu tư trên thị trường chứng khoán đạt 9 triệu tài khoản vào năm 2025 và 11 triệu tài khoản vào năm 2030, trong đó tập trung phát

triển nhà đầu tư có tổ chức, nhà đầu tư chuyên nghiệp và thu hút sự tham gia của nhà đầu tư nước ngoài. Phần đầu đến năm 2025 nâng hạng thị trường chứng khoán Việt Nam từ thị trường cận biên lên thị trường mới nổi theo tiêu chuẩn phân hạng thị trường chứng khoán của các tổ chức quốc tế.

MBS kỳ vọng VN-Index sẽ tăng, trên cơ sở lợi nhuận DN niêm yết năm 2024 tăng 16.8% và định giá P/E 12 – 12.5 lần. Thứ nhất, có thể FED sẽ hạ lãi suất từ Quý 2 năm 2024 với tổng mức giảm khoảng 100 điểm cơ bản xuống mức 4.5% cuối năm 2024. Thứ hai, MBS kỳ vọng lợi nhuận của các doanh nghiệp niêm yết sẽ tăng trưởng 16.8% trong năm 2024, trong bối cảnh xuất khẩu và sản xuất phục hồi tích cực, tiêu dùng ổn định, lãi suất thấp, đầu tư được thúc đẩy. Thứ ba, MBS nhận thấy mặc dù tiến độ tương đối chậm song nhiều dự án bất động sản ở thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội đã dần tháo gỡ được các vướng mắc pháp lý, tạo tiền đề cho sự phục hồi của thị trường bất động sản. Thứ tư, TTCK Việt Nam nói riêng cũng sẽ ghi nhận nhiều thông tin hỗ trợ trong thời gian tới khi hệ thống KRX đi vào vận hành, tạo nền tảng cơ sở để nhiều sản phẩm mới được triển khai, từ đó rút ngắn con đường nâng hạng thành thị trường mới nổi của Việt Nam. Vì vậy, định giá thị trường hợp lý là cơ hội để tích lũy cổ phiếu với tầm nhìn dài hạn.

2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2024

Trong năm 2024, Hội đồng quản trị thống nhất tập trung thực hiện những nhiệm vụ trọng tâm như sau:

➤ Về chiến lược:

- Tiếp tục triển khai các sáng kiến được nêu trong chiến lược 2022 – 2026, đồng thời rà soát, bổ sung, điều chỉnh để hoàn chỉnh chiến lược tiếp theo, đặc biệt là hoàn chỉnh những giải pháp thực thi để tạo động lực tốt hơn cho MBS trong tương lai.
- Tiếp tục tìm kiếm đối tác chiến lược để tăng cường nguồn lực vốn và kinh nghiệm chuyển đổi số.

➤ Về tổ chức – quản trị: Nâng cao chất lượng bộ máy quản trị điều hành của HĐQT – BDH, tăng cường vai trò của HĐQT và BKS trong nhiệm kỳ mới, phát huy vai trò của các Ủy ban và cơ quan hỗ trợ cho HĐQT.

➤ Về định hướng kinh doanh:

- Mục tiêu kinh doanh: Doanh thu trên 2.786 tỷ đồng; lợi nhuận trước thuế đạt 930 tỷ đồng; ROE tối thiểu 13.8%.
- Đẩy mạnh triển khai các giải pháp thúc đẩy hoạt động môi giới nhằm hướng đến TOP 5 thị phần môi giới;
- Triển khai các giải pháp để tăng tỷ lệ khách hàng active và khai thác tối đa tập khách hàng trong Tập đoàn MB;
- Tận dụng cơ hội thị trường đối với hoạt động tự doanh; Đẩy mạnh hoạt động bán chéo với Tập đoàn MB.

- **Về sản phẩm – dịch vụ:** Tiếp tục phát huy thế mạnh của những sản phẩm và dịch vụ hiện có, đồng thời đầu tư nghiên cứu và phát triển các sản phẩm và dịch vụ mới, đặc biệt là sản phẩm trên kênh số để phù hợp với thông lệ quốc tế, yêu cầu luật định và đáp ứng các nhu cầu ngày càng đa dạng của khách hàng. Cải cách thủ tục hành chính, chú trọng thiết kế sản phẩm linh hoạt, nhiều tiện ích, có tính dẫn dắt thị trường.
- **Về công nghệ:** Phối hợp chặt chẽ và bám sát chiến lược phát triển CNTT Tập đoàn MB; Đầu tư mạnh mẽ các giải pháp CNTT để tiếp tục nâng cao trải nghiệm khách hàng, gia tăng tiện ích cho khách hàng, đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh.
- **Về Nhân lực:** Tiếp tục thu hút các nguồn nhân lực chất lượng cao từ bên ngoài, đồng thời, đẩy mạnh phát triển nguồn lực nội bộ tại các mảng hoạt động kinh doanh và hỗ trợ trọng yếu; Tiếp tục hoàn thiện cơ chế đãi ngộ theo năng suất lao động.

HDQT MBS bày tỏ lòng biết ơn chân thành tới UBCKNN, Ngân hàng MB, các công ty thành viên của MB Group, các cơ quan hữu quan, các cơ quan truyền thông, báo chí, các đối tác, các quý vị cổ đông, đặc biệt đội ngũ CBNV rất sáng tạo, mẫn cán, gắn bó, đã ủng hộ, hỗ trợ MBS trong thời gian qua.

MBS mong muốn tiếp tục nhận được sự chỉ đạo, hỗ trợ của các cấp lãnh đạo, Ngân hàng Quân đội, các cơ quan truyền thông báo chí và sự tin tưởng, gắn bó của các cổ đông. Ban lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên MBS sẽ nỗ lực hết sức để vượt qua mọi thách thức giữ vững đà phát triển bền vững của MBS, sáng tạo và gia tăng giá trị cho cổ đông, cho khách hàng và xã hội.

Cuối cùng, HDQT MBS xin được gửi tới Quý vị đại biểu và toàn thể Quý vị Cổ đông lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và thịnh vượng, chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HDQT; BKS;
- Lưu VP HDQT.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



CHỦ TỊCH

Lê Viết Hải