



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 180/BC-MB-HĐQT

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
v/v Tổng kết nhiệm kỳ 2019 - 2024, Định hướng nhiệm kỳ 2024 - 2029

Kính gửi: - Quý vị cổ đông;

PHẦN I: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2019 - 2024

1. Đặc điểm, tình hình chung

Giai đoạn 2019 - 2023, thế giới chịu ảnh hưởng bởi Covid - 19, xung đột và khủng hoảng kinh tế tại nhiều quốc gia lớn. Kinh tế trong nước duy trì ổn định và tăng trưởng GDP cao hơn bình quân thế giới. Kết thúc 2023, Việt Nam hoàn thành mục tiêu ổn định kinh tế, GDP tăng 5,05%¹, CPI tăng 3,25%. Thị trường tài chính trong nước chưa phát triển tương xứng với nhu cầu của nền kinh tế, mức độ thâm dụng tín dụng cao, tiềm ẩn các rủi ro cho hệ thống.

Chính phủ thực hiện nhiều chủ trương và chính sách mới, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt, ổn định và hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế. Tiến trình tái cơ cấu các TCTD và xử lý nợ xấu tiếp tục được triển khai theo Nghị quyết 42/2017/QH14, Quyết định 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017 cho giai đoạn 2016 - 2020 và Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 cho giai đoạn 2021 - 2025. Các ngân hàng cạnh tranh quyết liệt trên cuộc đua chuyển đổi số, thu hút khách hàng và mở rộng thị phần kinh doanh.

2. Kết quả hoạt động giai đoạn nhiệm kỳ 2019 - 2024:

Hội đồng Quản trị (HĐQT) MB nhiệm kỳ 2019 - 2024 được bầu với 11 Thành viên (TV), hiện tại là 10 TV (tất cả là TV không điều hành, trong đó gồm 1 TV độc lập). Tháng 04/2023, HĐQT có sự thay đổi Chủ tịch (Ông Lưu Trung Thái - Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc (TGD) được tín nhiệm bầu là Chủ tịch HĐQT thay Thượng tướng Lê Hữu Đức có nguyện vọng từ nhiệm); việc chuyển giao đảm bảo sự ổn định, thống nhất trong hoạt động của HĐQT, quản trị - điều hành Tập đoàn. Cơ cấu HĐQT MB đa dạng, có sự kế thừa các thế hệ, chuyên môn và kinh nghiệm quản trị - điều hành đa ngành từ các TV chuyên trách MB, các TV là Lãnh đạo cấp cao từ Tập đoàn Viettel, SCIC, Tổng Công ty (TCT) Tân Cảng Sài Gòn, TCT Trục thẳng Việt Nam.

HĐQT tổ chức Ủy ban (UB) Quản lý rủi ro, UB Nhân sự theo quy định NHNN, thành lập các UB/Hội đồng (HĐ) chuyên môn khác (UB Quản trị cấp cao năm 2019, UB Công nghệ & Chuyển đổi số năm 2023, HĐ Điều phối Tập đoàn năm 2024). Hoạt động các UB/HĐ của HĐQT phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MB; tham mưu, hỗ trợ HĐQT trong công tác giám sát của quản lý cấp cao, việc tổ chức thực hiện các Quyết nghị của ĐHĐCĐ, HĐQT, triển khai Chiến lược đối với các mặt hoạt động của Tập đoàn.

Việc phân công trong HĐQT trên cơ sở phát huy năng lực, kinh nghiệm của các TV, phù hợp quy định, trong đó: Chủ tịch chủ trì HĐQT, phụ trách công tác Phát triển bền vững Tập đoàn; các Phó Chủ tịch, TV HĐQT và TV độc lập được phân công tham gia các UB/HĐ của HĐQT²; các TV chuyên trách được HĐQT giao là Người đại diện vốn đầu mối MB, Chủ tịch HĐQT/HĐTV của CTTV MB - chịu trách nhiệm chủ trì, chỉ đạo Chiến lược, quản trị Công ty theo định hướng Chiến lược chung và các mục tiêu kế hoạch được giao. Tất cả các TV đã nỗ lực, tâm huyết hoàn thành các nhiệm vụ được giao, phù hợp quy định, đóng góp cho sự phát triển chung của Tập đoàn.

Trong nhiệm kỳ, công tác của HĐQT, Chủ tịch HĐQT, các TV HĐQT đảm bảo yêu cầu theo quy định pháp luật, Điều lệ MB; phối hợp với Ban Kiểm soát (BKS) thực hiện các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao, ủy quyền qua các năm, giám sát hoạt động Ban Điều hành (BDH), đảm bảo lợi ích cho MB, hài hòa lợi ích cổ đông; chỉ đạo, định hướng hoạt động Tập đoàn MB theo Chiến lược, tăng trưởng bền vững, hoàn thành Kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ giao hàng năm, vượt các mục tiêu đề ra cho nhiệm kỳ. Công tác công bố thông tin, báo cáo ĐHĐCĐ được thực hiện đầy đủ, minh bạch theo quy định pháp luật. Trên cơ sở đó, ĐHĐCĐ MB luôn có tỷ lệ tham dự cao (>70%), tỷ lệ biểu

¹ Theo số liệu của Tổng Cục Thống kê về tình hình kinh tế trong năm 2023

² Thành viên HĐQT độc lập tham gia Ủy ban Quản lý rủi ro theo quy định và Kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT sẽ được công khai tại ĐHĐCĐ thường niên 2024 của MB.

quyết thông qua cao (>95%) đối với các nội dung quan trọng mà HĐQT trình/báo cáo Đại hội. HĐQT MB tạo uy tín cao, nhận được sự tin tưởng, ủng hộ của Chính phủ, NHNN, Bộ Quốc phòng, các Bộ/Ban/Ngành/Địa phương và toàn thể cổ đông, đối tác, cán bộ nhân viên Tập đoàn.

Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã tổng kết Chiến lược MB giai đoạn 2017 - 2021 (trong đó, MB đã hoàn thành xuất sắc, vượt mục tiêu Chiến lược về kinh doanh, các chuyển dịch trọng tâm). Năm 2022 với sự tư vấn của McKinsey, HĐQT đã hoàn thành xây dựng và triển khai Chiến lược phát triển Tập đoàn giai đoạn 2022 - 2026 với tầm nhìn MB **“trở thành Doanh nghiệp số, Tập đoàn Tài chính dẫn đầu”**; phê duyệt Chiến lược giai đoạn 2022 - 2026 của các CTTV, bám sát và thống nhất với Chiến lược và tầm nhìn chung của Tập đoàn.

Công tác quản trị công ty của HĐQT hướng đến thông lệ tốt, được các tổ chức uy tín đánh giá cao: năm 2023, HĐQT MB đã vinh dự được tôn vinh là **“HĐQT có tính đa dạng cao”** và **“HĐQT cam kết thực hành tốt Quản trị công ty”** của năm theo khuôn khổ bình chọn của VOID.

2.1. Một số kết quả nổi bật: Dưới sự lãnh đạo của HĐQT nhiệm kỳ 2019 - 2024, MB phát triển nhanh, bền vững và đạt được một số kết quả cụ thể:

- **Hoạt động kinh doanh:** Với phương châm **“An toàn bền vững”**, trong suốt nhiệm kỳ 2019 - 2024, MB duy trì tốc độ tăng trưởng cao với hiệu quả, an toàn TOP đầu ngành (*Chi tiết tại Bảng 1 - Phụ lục*). Năm 2023, các chỉ tiêu kinh doanh trọng tâm đạt và vượt mức mục tiêu tăng trưởng nhiệm kỳ 2019 - 2024: Tổng tài sản (TTS) tiệm cận mức 1 triệu tỷ đồng; Nợ xấu được kiểm soát chặt chẽ; Lợi nhuận trước thuế (LNTT) lần đầu đạt TOP 3; Thương hiệu MB phát triển, đạt TOP 2 giá trị thương hiệu ngành Ngân hàng (tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam - theo Brand Finance).

- **Chuyển đổi số mạnh mẽ, ngân hàng kinh doanh nền tảng:**

MB là đơn vị đón đầu và tiên phong trong xu thế chuyển đổi số ngành Tài chính - Ngân hàng. Ngay từ đầu nhiệm kỳ, HĐQT đã quyết định và triển khai Chiến lược đầu tư cho Công nghệ với quy mô 50 - 100 triệu USD/năm. MB đầu tư, tự chủ được các hệ thống và nền tảng công nghệ tiên tiến, đáp ứng quy mô phục vụ 30 triệu khách hàng (KH) đảm bảo chất lượng trải nghiệm, an toàn và bảo mật. Tới hết năm 2023, MB đã thu hút và phục vụ hơn 26 triệu KH (năm 2018 là 4,6 triệu KH), TOP đầu ngành về quy mô KH và quy mô giao dịch qua Napas (các năm 2022, 2023). Kênh số đóng góp ~ 25% doanh thu MB với tỷ lệ giao dịch kênh số của KH ~ 97%, chất lượng trải nghiệm của KH được đảm bảo, cải thiện liên tục (thời gian KYC giảm 20%, tỷ lệ sử dụng Chatbot đạt ~ 80%...).

Hệ sinh thái số với 2 nền tảng AppMB cho KHCN và BizMB cho KHDN (là ứng dụng tài chính đứng đầu AppStore và Top download 3 năm liên tiếp). MB đã đầu tư hơn 1000 APIs phủ rộng nhiều lĩnh vực, các chủ hộ kinh doanh, KHDN có thể kết nối và sử dụng trực tiếp các dịch vụ của MB trên các nền tảng đối tác (hiện tại ~ 100 đối tác cung cấp các dịch vụ trực tiếp trên nền tảng MB).

- **Củng cố năng lực quản trị và hoàn thiện mô hình tập đoàn tài chính đa năng:**

Năm 2022, với Chiến lược phát triển giai đoạn mới được HĐQT xây dựng, tổ chức triển khai; ĐHĐCĐ thông qua định hướng xây dựng và phát triển Tập đoàn MB (hiện là Tập đoàn duy nhất tại Việt Nam đáp ứng đầy đủ các nhu cầu dịch vụ tài chính ngân hàng, đầu tư, chứng khoán, quản lý quỹ đầu tư, bảo hiểm và tài chính tiêu dùng). Các CTTV được quản lý theo các tiêu chuẩn cao, ứng dụng các mô hình quản trị - điều hành tiên tiến, thống nhất.

Trong nhiệm kỳ, HĐQT, Chủ tịch và các TV chuyên trách là Chủ tịch CTTV đã chỉ đạo các CTTV tập trung củng cố kinh doanh lõi, đẩy mạnh chuyển đổi số, hiệp lực Tập đoàn để phát triển hệ sinh thái MB, hoạt động kinh doanh của CTTV duy trì hiệu quả và được cải thiện: Tới năm 2023, Tổng số lượng KH của CTTV MB đạt trên 5 triệu KH; Tổng LNTT các CTTV 2023 đạt 2.046 tỷ đồng (~ 1,72 lần so với 2019).

Vị thế các CTTV được củng cố: MBCapital đạt TOP 2 Quy mô AUM Công ty Quản lý quỹ trực thuộc Ngân hàng; MIC đạt TOP 5 Doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ (2019: TOP 6); MBS đạt TOP 7 thị phần môi giới cổ phiếu (2019: TOP 5); MCredit vươn lên vị trí TOP 2 công ty tài chính tiêu dùng và MBAL vươn lên vị trí TOP 8 Doanh thu khai thác mới sau 7 năm thành lập.

- **Nâng cao năng lực QTRR, tuân thủ các quy định pháp luật, NHNN:** HĐQT, UB Quản lý rủi ro định hướng, giám sát hoạt động quản lý rủi ro của MB, đảm bảo các giới hạn an toàn, tiên phong ứng dụng các tiêu chuẩn QTRR tiên tiến. Ngay từ 2019 - năm đầu nhiệm kỳ, MB đã là Ngân hàng tiên phong được NHNN công nhận đạt chuẩn Basel II. Mô hình tổ chức Quản lý rủi ro của MB được kiện toàn, phát triển phù hợp quy định NHNN, bộ phận Mô hình rủi ro được thành lập, tăng cường ứng dụng dữ liệu, mô hình để dự báo, áp dụng và hoạt động kinh doanh MB, đặc biệt là kênh số, giao dịch tự động; từ năm 2022,

MB đã triển khai các công tác chuẩn bị và tiến tới là một trong những ngân hàng đầu tiên đáp ứng tiêu chuẩn Basel III. Trong nhiệm kỳ, Tỷ lệ nợ xấu luôn nằm trong giới hạn < 2%, thực hiện trích lập dự phòng đầy đủ, Tỷ lệ dự phòng/NPL luôn duy trì > 100% (riêng 2 năm 2021 và 2022 đạt > 300% - thuộc nhóm cao của thị trường)³; chỉ số CAR hợp nhất luôn > 10%, đảm bảo quy định NHNN.

- **Thay đổi nhận diện thương hiệu của MB và các CTTV:** Kỷ niệm 25 ngày thành lập (04/11/2019), MB ra mắt nhận diện thương hiệu mới đồng bộ Chiến lược Marketing số, định vị lại với hình ảnh năng động, thông minh, bền vững. Năm 2020, HĐQT đã phê duyệt nhận diện thương hiệu mới của CTTV, thống nhất, liên kết với Tập đoàn. Thương hiệu MB (theo đánh giá Brand Finance) có sự tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam, đạt TOP 2 giá trị thương hiệu ngành Ngân hàng (~ 803 triệu USD năm 2023, gấp 10,7 lần năm 2018).

- **Quy hoạch hệ thống mạng lưới, đầu tư các dự án trọng điểm:** HĐQT phê duyệt và chỉ đạo triển khai Kế hoạch phát triển mạng lưới và đầu tư các dự án hướng đến nâng cao hình ảnh và thương hiệu của Tập đoàn. Đến cuối 2023, MB tăng 22 điểm giao dịch (đạt 322 ĐGD), triển khai 68 SmartBank (mô hình mạng lưới mới, công nghệ cao), trang bị 429 CRM tính năng hiện đại. ĐGD MB đạt tiêu chuẩn hiện đại, thuận tiện cho khách hàng, thống nhất theo nhận diện thương hiệu mới.

Năm 2020, MB chuyển về Trụ sở chính mới - tòa nhà MBTower với 26 tầng hiện đại, góp phần khẳng định vị thế và thương hiệu Ngân hàng. Các CTTV cũng thay đổi địa điểm trụ sở chính tập trung tại các tòa nhà của MB, thuận tiện trong việc phối hợp, triển khai kinh doanh, đồng bộ cao về hạ tầng, tác nghiệp trong Tập đoàn.

- **Tích lũy giá trị doanh nghiệp, hướng đến các lợi ích cho cộng đồng, xã hội:**

+ **Với cổ đông:** HĐQT luôn đảm bảo quyền, hài hòa lợi ích cổ đông phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MB. Trong nhiệm kỳ, MB chi trả cổ tức bình quân ~ 20,8%/năm, hoạt động quản trị - điều hành minh bạch, được các tổ chức trong và ngoài nước đánh giá cao; Cổ phiếu MBB nằm trong nhóm VNR30, thanh khoản cao (với quy mô ~ 160 nghìn cổ đông hiện hữu, TOP đầu thị trường; giá trị vốn hóa đạt ~ 100 nghìn tỷ đồng, gấp 2,1 lần năm 2019) - (Chi tiết cổ tức, giá cổ phiếu và giá trị vốn hóa của MB giai đoạn 2019 - 2023 tại Bảng 2 - Phụ lục).

+ **Đối với các đối tác:**

HQĐT thúc đẩy triển khai hợp tác hiệu quả giữa MB và các đối tác/cổ đông lớn (Viettel, Tân Cảng Sài Gòn, Trục thẳng Việt Nam, SCIC...), các đối tác nước ngoài: Tập đoàn Ageas - Bỉ, Muang Thai - Thái Lan, Tập đoàn SBI & Shinsei Bank - Nhật Bản... trong các hoạt động kinh doanh, liên doanh (MBAL, MCredit) và nghiên cứu triển khai các dự án hợp tác tiềm năng mới.

HQĐT cùng BDH phát triển quan hệ hợp tác toàn diện với một số Tổng Công ty, Tập đoàn, tổ chức uy tín khác trên các lĩnh vực có nhiều triển vọng phát triển kinh doanh (~ 300 khách hàng đối tác, hợp tác phát triển nền tảng dịch vụ như WinCommerce, THMilk, VietnamAirlines, Momo, Vetc, Epasss...).

+ **Đối với khách hàng:** HĐQT chỉ đạo triển khai Chiến lược, theo đó chất lượng phục vụ KH liên tục, thường xuyên được đánh giá, cải thiện thông qua các chỉ số: NPS - chỉ số trung thành của khách hàng, CSAT - chỉ số hài lòng của khách hàng... và các tỷ lệ rating đối với App MB, Biz MB đứng đầu thị trường Việt Nam, tiệm cận tiêu chuẩn tại khu vực Châu Á (Năm 2023, MB có CSAT đạt mức cao so với trung bình ngành ~ 90%; App và Biz MB được rating mức cao tương ứng 4,64* và 4,87*).

+ **Đối với người lao động:** Với định hướng và Kế hoạch hàng năm của HĐQT, đội ngũ nhân sự Tập đoàn hết năm 2023 đạt ~ 16.5 nghìn (riêng ngân hàng ~ 10.5 nghìn); MB tiên phong áp dụng hình thức thu nhập CBNV theo NSLĐ, theo đó NSLĐ và thu nhập của CBNV tăng trưởng qua các năm, luôn nằm trong Top ngành Ngân hàng (hết năm 2023, thu nhập bình quân CBNV MB tăng 36,7% so với năm 2018). Đội ngũ nhân sự chất lượng, cam kết gắn bó lâu dài, được tuyển dụng, đào tạo, quy hoạch phát triển và đãi ngộ dựa trên kết quả công tác.

+ **Đóng góp cho Nhà nước và Trách nhiệm với xã hội:** HĐQT chủ trương việc phát triển MB gắn với phát triển đất nước, trách nhiệm với xã hội. Trong nhiệm kỳ:

Tổng giá trị đóng góp NSNN của Tập đoàn ~ 23.300 tỷ đồng (gấp 3,3 lần giai đoạn trước); MB triển khai các chương trình hỗ trợ lãi suất theo định hướng của Chính phủ (trong các lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, tín dụng xanh), cơ cấu nợ/giữ nguyên nhóm nợ cho các khách hàng gặp khó khăn theo

³ Việc phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích dự phòng, kết quả sử dụng dự phòng và kết quả xử lý tổn thất (nếu có) được báo cáo tại Báo cáo Tài chính kiểm năm của MB.

định hướng Thông tư 02/2023/TT-NHNN (~ 22.700 tỷ đồng).

Công tác đền ơn đáp nghĩa, an sinh xã hội được triển khai trên phạm vi toàn quốc với tổng số tiền ~ 1.3 nghìn tỷ đồng (gấp 2,68 lần giai đoạn trước), hỗ trợ tích cực công tác giai đoạn phòng chống dịch Covid và giúp đỡ các gia đình chính sách, các khu vực khó khăn.

App Thiện nguyện được vinh danh “Dự án vì cộng đồng” và “Dự án kịp thời” tại Human Act Prize 2023, thu hút hơn 1 triệu thành viên, cung cấp tiện ích cho gần 1,2 ngàn tổ chức và cá nhân gây quỹ với tổng giá trị huy động được ~ 500 tỷ đồng.

Với những đóng góp cho hệ thống và cộng đồng xã hội, MB vinh dự được tặng thưởng các danh hiệu, giải thưởng cao quý, tiêu biểu: cờ thi đua của Chính Phủ, của Bộ trưởng BQP, Thống đốc NHNN; Giải thưởng “*Top 2 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam năm 2023*”; “DNo xuất sắc Châu Á”, “*TOP 3 DNo có vốn hóa lớn được nhà đầu tư yêu thích*”, “TOP 50 Công ty niêm yết tốt nhất năm 2023”; “TOP 30 DNo hoạt động tốt nhất Việt Nam” theo bình chọn của VN Report các năm 2020, 2021 (tăng 7 bậc so với 2019)); *Top 3 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam trong ngành tài chính - ngân hàng* (do Aphahe thực hiện) năm 2023.

2.2. Một số tồn tại

- Hoạt động các CTTV cần tiếp tục được củng cố, đẩy mạnh kinh doanh, chuyển đổi số, khắc phục các khó khăn chung của thị trường gia tăng hiệu quả, đạt mục tiêu đóng góp trong LN chung Tập đoàn.
- Công tác đầu tư cho Công nghệ, Chuyển đổi số cần được tiếp tục chú trọng, để đáp ứng yêu cầu tăng trưởng nhanh và xu hướng số hóa.
- Tỷ trọng thu dịch vụ, thu ngoài lãi cần được tiếp tục chú trọng cải thiện, với yêu cầu cao về số lượng sản phẩm/KH, định hướng định hướng tiệm cận mô hình ngân hàng hiện đại trong khu vực và trên thế giới.
- Định vị Giá trị thương hiệu MB cần được chú trọng hơn để tương xứng với tiềm năng và vị thế của MB trên thị trường.

3. Kết quả thực hiện nhiệm vụ của HĐQT MB năm 2023:

3.1. Tổ chức hoạt động HĐQT phù hợp quy định, Nâng cao năng lực quản trị công ty.

- Thực hiện nhiệm vụ giám sát cấp cao theo các hoạt động trọng tâm năm (chiến lược, kinh doanh, chuyển đổi số; việc triển khai các Quyết nghị của ĐHĐCĐ...); chỉ đạo triển khai các hoạt động quản trị công ty khác theo quy định thông qua cơ chế họp định kỳ quý/đợt xuất, chế độ thông tin/báo cáo HĐQT, sự tham mưu, hỗ trợ của Ủy ban của HĐQT, với sự phối hợp của BKS, đảm bảo hoạt động Tập đoàn và Ngân hàng tăng trưởng ổn định, hiệu quả. Các thông tin tổng kết, đánh giá hoạt động của HĐQT, các Ủy ban được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm của MB⁴.
- Tập trung hoàn thiện cơ chế quản trị công ty, trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật, hướng tới thông lệ tốt và là một trong những ngân hàng tiên phong ứng dụng công nghệ, số hóa trong một số quy trình triển khai hoạt động quản trị, thông tin cổ đông. Trong năm, HĐQT đã cập nhật/sửa đổi Điều lệ theo quyết nghị ĐHĐCĐ; chỉ đạo xây dựng và ban hành mới Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Công nghệ & Chuyển đổi số; cập nhật/sửa đổi Quy định phân cấp thẩm quyền và một số quy định nội bộ khác.
- Việc thực hiện mức thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Các Thành viên HĐQT và các Thành viên BKS được hưởng mức thù lao, thưởng, tham gia chương trình ESOP, thưởng/phân phối cổ phiếu MB mà Công đoàn đang quản lý cho CBNV và các lợi ích khác theo kết quả thực hiện công việc và theo kết quả kinh doanh hàng năm của Ngân hàng, phù hợp Điều lệ, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các quy định có liên quan. Thù lao của Thành viên HĐQT, tiền lương của Tổng Giám đốc và Người quản lý khác được báo cáo/công bố thông tin tại Báo cáo Tài chính năm kiểm toán của MB.

3.2. Định hướng chỉ đạo triển khai chiến lược và kế hoạch kinh doanh năm 2023

HQĐT đã chỉ đạo tổ chức triển khai các sáng kiến và dự án đồng bộ theo Chiến lược 2022 - 2026 với mục tiêu “*TOP 3 thị trường về hiệu quả, hướng đến Top đầu Châu Á*”, phương châm “*Tăng tốc số - Hấp dẫn khách hàng - Hiệp lực tập đoàn - An toàn bền vững*”, bước đầu hiện thức hóa Tầm nhìn “*Trở thành Doanh nghiệp số, Tập đoàn Tài chính dẫn đầu*”. MB là Ngân hàng tiên phong trong

⁴ Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT trong năm và Báo cáo các giao dịch giữa MB, công ty con, công ty do MB nắm quyền kiểm soát với Thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa MB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm của MB (đăng tải công khai trên website MB: Mục Nhà Đầu tư).

triển khai ESG toàn diện, xây dựng và ban hành các chính sách, sản phẩm tài chính bền vững. HĐQT chỉ đạo xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tới năm 2025 theo yêu cầu của NHNN và triển khai mạnh mẽ các thỏa thuận hợp tác với cổ đông, đối tác chiến lược; định hướng hoàn thiện các mô hình kinh doanh hiện đại và các nền tảng số đem lại nhiều tiện ích cho các đối tác, khách hàng.

3.3. Chỉ đạo triển khai các giải pháp để thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ:

- *Xây dựng năng lực dữ liệu; Nâng cao năng lực CNTT và Chuyển đổi số, hướng đến tối ưu trải nghiệm theo từng phân khúc khách hàng, đảm bảo an ninh, an toàn dữ liệu và CNTT của Tập đoàn:*

Trong năm 2023, các phương án đầu tư công nghệ được triển khai phù hợp quy định, chiến lược đầu tư và phát triển CNTT theo tư vấn chuyên môn của đối tác IBM và Mc.Kinsey, đáp ứng yêu cầu hoạt động. HĐQT chỉ đạo quy hoạch, xây dựng kiến trúc và nền tảng cung cấp dữ liệu cho các báo cáo quản trị và kinh doanh; phục vụ triển khai mô hình tổng thể - hệ sinh thái tích hợp dựa trên dữ liệu.

MB tiếp tục duy trì vị thế dẫn đầu về ứng dụng công nghệ mới, hoàn thiện các trải nghiệm dịch vụ trên các nền tảng số (các công nghệ tiên tiến như AI, BigData, Robotica... giúp tăng tỷ lệ tự động hóa các quy trình nội bộ; các giải pháp định danh sử dụng OCR, video KYC, NFC, Digital OTP... giúp khách hàng tiếp cận ngân hàng và thực hiện các giao dịch dễ dàng, an toàn nhất).

- *Nâng cao năng lực và hạ tầng QTRR tiêu chuẩn, kiểm soát rủi ro chặt chẽ:* Công tác QTRR ứng dụng mạnh mẽ dữ liệu, mô hình, các công cụ đo lường rủi ro đảm bảo năng lực quản trị và hỗ trợ kinh doanh toàn diện. Các Dự án “Nâng cao Khung tuân thủ tại MB” với sự tư vấn của đối tác Deloitte, Dự án xây dựng BCTC theo Chuẩn mực quốc tế (IFRS), Dự án Đánh giá mức độ đầy đủ vốn (ICAAP) là dự án đạt giải thưởng “tổ chức có sự đổi mới xuất sắc trong việc ứng dụng các nền tảng OFSAA vào quản trị nội bộ và hướng đến tuân thủ tiêu chuẩn Basel III; các dự án đồng bộ khác giúp kiểm soát và nhận diện kịp thời các rủi ro phát sinh, triển khai nhanh, hiệu quả các biện pháp xử lý.

- *Đầu tư các dự án trọng điểm giúp nâng cao hình ảnh và thương hiệu MB:* HĐQT chỉ đạo quy hoạch hệ thống mạng lưới, mô hình SmartBank, bộ tiêu chí mở/đi chuyển/cải tạo mạng lưới, rà soát, đánh giá đảm bảo khai thác hiệu quả và phù hợp Chiến lược. HĐQT tiếp tục tìm kiếm các cơ hội đầu tư phù hợp, giúp gia tăng hiệu quả, hình ảnh và thương hiệu MB trong giai đoạn tới (trụ sở MB tại khu vực TP. Hồ Chí Minh/Khu vực phía nam và/hoặc các địa bàn trọng điểm theo Chiến lược).

- *Chỉ đạo triển khai các Phương án tăng vốn của MB đáp ứng nhu cầu hoạt động của Ngân hàng, hướng tới duy trì cơ cấu cổ đông ổn định:*

Đến tháng 04/2024, MB đã hoàn thành chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%, chào bán cổ phiếu riêng lẻ (43 triệu cổ phiếu cho đối tác Viettel và 30 triệu cổ phiếu cho đối tác SCIC) và sau khi hoàn thành việc phát hành theo chương trình lựa chọn dành cho người lao động (19,24 triệu cổ phiếu), vốn điều lệ được nâng lên mức 53.063,24 tỷ đồng. Cơ cấu cổ đông MB duy trì sự ổn định, thống nhất với việc tiếp tục duy trì sở hữu của một số cổ đông lớn, các cổ đông gắn bó với MB trong thời gian dài.

Để bổ sung nguồn vốn cho hoạt động, tận dụng cơ hội thị trường, thực hiện các mục tiêu chiến lược, HĐQT thông qua việc triển khai phương án phát hành mới và mua lại trái phiếu vốn cấp 2; chỉ đạo triển khai giải pháp tăng vốn, tối ưu RWA..., kế hoạch vốn hàng năm đảm bảo các chỉ tiêu quản trị phù hợp quy định, đáp ứng nhu cầu kinh doanh và đầu tư tăng năng lực trong thời gian tới.

HĐQT báo cáo ĐHĐCĐ việc tiếp tục triển khai phương án chào bán riêng lẻ tối đa 62 triệu cổ phiếu được ĐHĐCĐ 2023 thông qua cùng phương án tăng VDL trong năm 2024 thông qua trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% (kèm theo phương án trả cổ tức bằng tiền mặt tỷ lệ 5%), việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi hoàn thành thủ tục chào bán trái phiếu ra công chúng theo quy định pháp luật trong năm 2024, phù hợp chấp thuận của các CQQLNN liên quan, đáp ứng nhu cầu vốn của Ngân hàng theo Chiến lược và hướng tới duy trì ổn định cơ cấu cổ đông (theo Tờ trình số 183/TTr-MB-ĐHĐCĐ ngày 29/03/2024 v/v thông qua phương án tăng vốn điều lệ).

- *Thành lập Ngân hàng con tại Campuchia:* Chi nhánh MB tại Campuchia đã được chuyển đổi thành Ngân hàng Đại chúng TNHH MB Campuchia (MBCambodia) do MB sở hữu 100% vốn điều lệ (chính thức hoạt động từ 02/01/2023), định hướng kinh doanh số, bán lẻ, phục vụ xuất nhập khẩu Việt Nam - Campuchia. Năm 2023, HĐQT MB với sự tham vấn của Ngân hàng Quốc gia Campuchia, đã và đang tiến hành đàm phán, trao đổi để nghiên cứu triển khai phương án liên doanh MBCambodia, phù hợp nghị quyết của ĐHĐCĐ và điều kiện thị trường. Giai đoạn tiếp theo, HĐQT đề xuất ĐHĐCĐ thông qua việc chuyển đổi hình thức pháp lý của các hiện diện thương mại MB tại nước ngoài (liên doanh MBCambodia (tiếp tục thực hiện), thành lập và chuyển đổi ngân hàng hoặc hình thức hiện diện thương mại khác của MB tại Lào trên cơ sở chuyển đổi Chi nhánh tại Lào) phù

hợp với Chiến lược phát triển Tập đoàn, điều kiện thực tế triển khai, quy định pháp luật nước sở tại.

- *Nhận chuyển giao bắt buộc (CGBB) một ngân hàng thương mại; định hướng tìm kiếm, tham gia, triển khai các cơ hội sáp nhập/hợp nhất phù hợp chủ trương của Nhà nước, nghị quyết ĐHĐCĐ:* HĐQT đã thông qua Phương án CGBB phù hợp Nghị quyết ĐHĐCĐ (trên cơ sở tiếp thu, hoàn thiện theo ý kiến của NHNN) và gửi báo cáo cấp có thẩm quyền phê duyệt. Theo tiến độ dự kiến, Phương án CGBB sẽ được phê duyệt trong tháng 3 - 4/2024 và MB chính thức nhận CGBB Ngân hàng Thương mại theo Phương án được duyệt trong năm 2024. MB đã và đang triển khai một số giao dịch hợp tác, hỗ trợ ngân hàng thương mại đó theo định hướng chỉ đạo của NHNN, nhằm chuẩn bị cho việc MB nhận CGBB.

- *Xây dựng và phát triển đội ngũ nhân sự có chất lượng, tận tâm:*

Với việc quản trị tối ưu nguồn lực thông qua ứng dụng công nghệ cho các quy trình lõi, năng suất lao động của MB trong giai đoạn 2019 - 2023 tăng trưởng bình quân 15% - 30%/năm. Hướng đến mục tiêu trở thành "Doanh nghiệp số", MB và các CTTV ưu tiên bổ sung nhân sự công nghệ, dữ liệu, các dự án trọng điểm.

HĐQT chỉ đạo, tổ chức công tác đánh giá và sắp xếp nhân sự cấp cao tại MB và các CTTV phù hợp với Chiến lược, mô hình kinh doanh mới; phát triển đội ngũ nhân sự cấp cao/nhân sự đứng đầu đơn vị có chất lượng (bổ nhiệm Tổng Giám đốc MB đối với Ông Phạm Như Ánh, sau khi Ông Lưu Trung Thái được bầu giữ chức Chủ tịch HĐQT; BDH MB và các CTTV được bổ sung, hoàn thiện tổ chức, đảm bảo các nhân sự chủ chốt đủ năng lực điều hành và thực thi Chiến lược).

Công tác đào tạo cập nhật kiến thức và nâng cao năng lực quản trị - điều hành được chú trọng, chuyên sâu dành cho Quản trị Công ty; một số chương trình Hội thảo về Quản trị nhân sự cấp cao (Hội thảo Quốc tế đặc biệt "Digitalization to Revolutionization", Hội thảo MB1688); làm việc với đối tác tư vấn chiến lược uy tín (Mc.Kinsey, Prophet ...) về mô hình quản trị theo thông lệ tốt...⁵

- *Công tác phối hợp với BKS trong thực hiện giám sát các hoạt động của MB, BDH và Người đại diện tại các CTTV; chủ động phối hợp với các CQQL giám sát trong các đợt thanh tra pháp nhân và tổng kiểm toán, thông tin minh bạch....;* lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập BCTC năm và soát xét BCTC bán niên (riêng lẻ và hợp nhất) trong nhóm Big 4 các đơn vị kiểm toán tại Việt Nam phù hợp nghị quyết ĐHĐCĐ.

- *Đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc và các thành viên Ban Điều hành (các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính và các chức danh tương đương) trong giai đoạn 2019 - 2024 và riêng năm 2023:* Công tác điều hành mọi mặt hoạt động của ngân hàng đã được thực hiện theo đúng chỉ đạo, định hướng của HĐQT và phù hợp quy định pháp luật; năng lực kinh doanh và quản trị điều hành ngân hàng được nâng cao, tạo được một số đột phá tích cực khi triển khai các chuyển dịch chiến lược. Công tác phối hợp giữa các thành viên trong hệ thống được tập trung đẩy mạnh, góp phần cung cấp các gói sản phẩm và dịch vụ cho khách hàng và tận dụng lợi thế về quy mô.

* * *

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2024 - 2029

1. Phân tích môi trường kinh doanh 2024 - 2029:

Dự báo kinh tế thế giới tiếp tục có diễn biến phức tạp, khó lường như cạnh tranh chiến lược các nước lớn ngày càng gay gắt, xung đột Ukraine và dải Gaza. Tăng trưởng kinh tế, thương mại, đầu tư toàn cầu tiếp tục xu hướng giảm (triển vọng tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2024 thấp hơn 2023 với mức tăng ~ 2,4% - 2,9%). Cuộc cách mạng công nghiệp lần thứ tư tiếp tục chi phối mạnh mẽ các quốc gia. Phát triển bền vững trở thành xu thế bao trùm trên thế giới; kinh tế số, kinh tế tuần hoàn, tăng trưởng xanh đang là mô hình phát triển được nhiều quốc gia lựa chọn.

Tại Việt Nam, sản xuất kinh doanh dự báo còn khó khăn; nhu cầu các thị trường xuất - nhập khẩu lớn và truyền thống chưa khởi sắc. Mức tăng trưởng của Việt Nam trong một vài năm tới nằm trong mức tiềm năng 5,5% - 6% (riêng 2024 dự báo GDP Việt Nam tăng trưởng ~ 6% - 6,5%; CPI kiểm soát 4% - 4,5%). Ngành dịch vụ, đặc biệt các lĩnh vực tài chính, ngân hàng, bảo hiểm... được phát triển dựa trên công nghệ hiện đại, ứng dụng các thành quả của cách mạng công nghiệp 4.0.

Chính phủ quyết tâm mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, kiềm chế lạm phát, ổn định tỷ giá cùng với chương trình tái cơ cấu nền kinh tế, hoàn thiện thể chế; hướng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên. NHNN tiếp tục thực hiện chính sách tiền tệ linh hoạt, chủ động, hiệu quả; tháo gỡ vướng mắc thúc đẩy thị trường bất động sản và trái phiếu phục hồi, kiểm soát chặt tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Đề án tái cơ cấu ngành ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu theo

⁵ Chi tiết các chương trình được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm của MB (đăng tải công khai trên website MB: Mục Nhà Đầu tư).

Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 cho giai đoạn 2021 - 2025 tiếp tục được triển khai với mục tiêu xây dựng hệ thống các TCTD phát triển bền vững.

2. Định hướng hoạt động giai đoạn 2024 - 2029:

2.1. Mục tiêu chủ yếu giai đoạn 2024 - 2029:

Kiên định trở thành “**Doanh nghiệp số, tập đoàn tài chính dẫn đầu**”, ưu tiên phát triển bền vững, củng cố chất lượng các mặt hoạt động, đầu tư nguồn lực, các nền tảng cho chiến lược phát triển dài hạn, MB sẽ tiếp tục bám sát các mục tiêu Chiến lược giai đoạn 2022 - 2026, chú trọng xây dựng Văn hóa Doanh nghiệp số, áp dụng triệt để, sáng tạo các phương pháp làm việc mới MB1688. Định vị MB thuộc TOP 3 các chỉ số về hiệu quả và an toàn; các chỉ tiêu quy mô và LNTT phấn đấu cao hơn bình quân ngành.

2.2. Định hướng xây dựng tổ chức dài hạn cho MB:

1. Là tổ chức tập trung tạo ra giá trị cho khách hàng (D1): đặt KH là trung tâm, tạo ra các giá trị cho KH, xây dựng các trải nghiệm xuất sắc, xuất phát từ nhu cầu và kỳ vọng của KH.

2. Là tổ chức có năng lực công nghệ vượt trội (D2): MB tập trung cao độ để xây dựng một Hệ thống công nghệ vận hành hiệu suất cao, có khả năng phục hồi nhanh, khả năng mở rộng linh hoạt, khả năng tích hợp và tốc độ đưa sản phẩm (time to market) nhanh nhất thị trường, tiên phong thử nghiệm và ứng dụng các công nghệ mới.

3. Là tổ chức ra quyết định dựa trên khách hàng và dữ liệu (D3): MB Liên tục thu thập phản hồi của KH và phân tích dữ liệu làm cơ sở để ra quyết định tại tất cả các bộ phận, các quyết định lấy KH làm trung tâm và thực chất.

4. Là tổ chức đầu tư cho kinh doanh nền tảng (D4): App MB, Biz MB, Baas MB được thiết kế, xây dựng là các nền tảng chính kết nối giữa MB, KH và các nhà cung cấp các sản phẩm dịch vụ đa dạng khác, nhằm tạo ra các giá trị, tăng khả năng kết nối realtime, thúc đẩy hành vi sử dụng sản phẩm dịch vụ và chăm sóc người dùng với quy mô và giá trị lớn.

5. Là tổ chức dám thử nghiệm và chấp nhận thất bại (D5): MB sẵn sàng thử nghiệm các ý tưởng và giải pháp mới, học hỏi từ thất bại để cải tiến và đổi mới.

6. Là tổ chức có phương pháp làm việc khoa học (D6): ứng dụng Agile và Design Thinking sâu rộng, đúng lúc, đúng việc để đạt được kết quả cao trong cung cấp sản phẩm dịch vụ, quản trị và kinh doanh.

7. Là tổ chức học hỏi và Hạnh phúc (D7): MBers học hỏi nhanh, có chuyên môn vững chắc, liên tục đổi mới, vui vẻ từ môi trường làm việc hạnh phúc, mức độ tin cậy và hợp tác chân thành, tôn trọng cao giữa các thành viên.

8. Là tổ chức phát triển bền vững (D8): MB quản trị rủi ro chủ động thông minh bằng cách hiểu biết sâu sắc rủi ro, kết hợp với kiểm nghiệm thực tế, sử dụng các mô hình dữ liệu để cải tiến để tìm ra các giải pháp hướng đến KH; Là ngân hàng có trách nhiệm xã hội cao; Bảo vệ môi trường, phát triển xanh và bền vững.

Mục tiêu kinh doanh giai đoạn 2024 - 2029 (số liệu hợp nhất)*

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Mục tiêu Kế hoạch năm 2024	Mục tiêu Tăng trưởng bình quân năm giai đoạn 2024 - 2029
1	Tổng Tài sản	Tăng ~ 13,0%	~ 14%/năm
2	Huy động	Tăng trưởng phù hợp nhu cầu sử dụng vốn	~ 15%/năm
3	Tín dụng	~ 15% - 16% (theo giới hạn tăng trưởng tín dụng của NHNN)	~ 15%/năm (theo giới hạn tăng trưởng tín dụng của NHNN)
4	Lợi nhuận trước thuế	Tăng trưởng 6% - 8%	~ 12%/năm
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤ 2%	≤ 2%
6	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	Tối thiểu 9 % (tuân thủ Basel II)	Tối thiểu 9 % (tuân thủ Basel II)
7	Các chỉ tiêu hiệu quả (ROE, ROA, CIR)	Top đầu ngành Ngân hàng	Top đầu ngành Ngân hàng
8	Số lượng khách hàng	30 triệu KH	Đạt 40 triệu KH (năm 2029)
9	Tỷ lệ trả cổ tức	Dự kiến 10% - 20%	Dự kiến 15%-20%

(*Kịch bản Kế hoạch 2024 và giai đoạn 2024 - 2029 trong trường hợp MB nhận CGBB Ngân hàng TM: sẽ báo cáo bổ sung ĐHCĐ sau khi có quyết định của Chính phủ và NHNN)

2.3. Chương trình hành động trọng tâm của nhiệm kỳ 2024 - 2029:

Chiến lược: Hoàn thành Chiến lược giai đoạn 2022 - 2026 theo 8 định hướng tập trung phát triển **Năng lực công nghệ và chuyên môn ngân hàng, Nền tảng số kết nối sâu rộng**; tập trung phát triển bán lẻ, nhận chuyển giao bắt buộc NHTM, đảm bảo vị thế Ngân hàng có nhiều KH nhất Việt Nam, phấn đấu

thị phần dư nợ đạt 9%-10%. Năm 2024, HĐQT định hướng xây dựng và triển khai Chiến lược Thương hiệu MB với thông điệp “Bền vững - Hiện đại”; tích hợp ESG trong triển khai các mục tiêu dài hạn của Tập đoàn và tổ chức phát triển bền vững.

📌 **Quản trị ngân hàng với các tiêu chuẩn cao**, gắn với hiệu quả điều hành, phát triển nhanh bền vững, giảm nợ xấu, đảm bảo thúc đẩy các kế hoạch kinh doanh trọng yếu hàng năm, xây dựng và đề trình các phương án đầu tư, tài chính phù hợp với điều kiện kinh doanh hàng năm.

📌 **Chỉ đạo chiến lược, nhân sự và quản trị các CTTV** đảm bảo các chiến lược phát triển và tạo ra hệ sinh thái hiệu quả giữa MB và các CTTV, nâng cao đóng góp của các CTTV vào doanh thu và lợi nhuận của Tập đoàn MB.

📌 **Ổn định cơ cấu cổ đông và xây dựng giá trị doanh nghiệp:** Nâng cao chất lượng quản trị điều hành từ HĐQT, BKS, BDH; tiếp tục tăng cường vai trò của HĐQT và BKS trong nhiệm kỳ mới; hoàn thiện Điều lệ, các quy chế về quản trị điều hành phù hợp quy định pháp luật hiện hành và thông lệ quốc tế tiên tiến. Cùng cố năng lực các cơ quan tham mưu giúp việc HĐQT gồm Ủy ban QLRR, Hội đồng điều phối tập đoàn GCC, Ủy ban Nhân sự, các Ủy ban chuyên môn khác.

📌 **Quy hoạch, nâng cao hiệu quả hệ thống mạng lưới:** Hoàn chỉnh hệ thống mạng lưới chi nhánh tại các địa phương và các khu vực có tiềm năng. Tiếp tục tận dụng cơ hội phát triển quy mô, phạm vi thông qua các nền tảng số, Smartbank và các cơ hội sáp nhập/hợp nhất, hợp tác với các đối tác/cổ đông chiến lược trong việc khai thác hiệu quả tập khách hàng của các bên.

📌 **Thúc đẩy Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến 2025** của MB theo yêu cầu của NHNN: Theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025” (v/t Đề án) và Quyết định 1382/QĐ-NHNN năm 2022 về “Kế hoạch hành động ngành Ngân hàng thực hiện Đề án”, văn bản số 2959/NHNN-TTGSNN ngày 25/04/2023 của NHNN hướng dẫn chi tiết. HĐQT báo cáo ĐHCĐ v/v xây dựng Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến 2025 của MB trên cơ sở bám sát các mục tiêu theo Chiến lược giai đoạn 2022 - 2026 và các chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHCĐ MB thông qua các năm 2021, 2022, 2023.

Để các định hướng hoạt động năm 2024 và nhiệm kỳ 2024 - 2029 được triển khai thành công, bám sát các mục tiêu Chiến lược giai đoạn 2022 - 2026, phù hợp với Nghị quyết của ĐHCĐ, HĐQT báo cáo ĐHCĐ thông qua việc tiếp tục triển khai: i) Chiến lược MB giai đoạn 2022 - 2026; ii) chuyển đổi hình thức pháp lý Ngân hàng Đại chúng TNHH MBCambodia (liên doanh, cổ phần hoặc các hình thức hiện diện thương mại khác), phù hợp nhu cầu kinh doanh, định hướng phát triển của MB giai đoạn 2022 - 2026 và các quy định pháp luật của nước sở tại; iii) nhận CGBB một ngân hàng thương mại theo Phương án CGBB được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt, phù hợp với các nội dung đã được ĐHCĐ thông qua năm 2022, 2023 và các giao dịch hợp tác, hỗ trợ với ngân hàng thương mại đó để chuẩn bị cho việc MB nhận CGBB; iv) Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến 2025 của MB, giao và ủy quyền HĐQT sửa đổi, cập nhật Phương án này phù hợp thực tiễn và yêu cầu của CQQLNN. HĐQT sẽ chỉ đạo/tổ chức triển khai các nội dung cụ thể trên cơ sở ĐHCĐ ủy quyền/giao nhiệm vụ, phù hợp quy định pháp luật, phê duyệt của ĐHCĐ và báo cáo kết quả thực hiện công việc tại kỳ họp ĐHCĐ gần nhất (nếu có).

* * *

Sau gần 30 năm phát triển, nhiệm kỳ 2024 - 2029 sẽ là giai đoạn quan trọng để MB chuyển đổi và tiếp tục khẳng định vị thế trên thị trường. Trên cơ sở tổng kết và phát huy các kết quả của nhiệm kỳ 2019 - 2024, HĐQT xây dựng phương hướng hoạt động cho nhiệm kỳ mới, báo cáo ĐHCĐ thông qua.

Với sự tin tưởng, ủng hộ của các cổ đông, khách hàng, nhà đầu tư; sự hỗ trợ nhiệt tình có hiệu quả của các cơ quan, ban ngành liên quan; tinh thần phấn đấu, đoàn kết của tập thể cán bộ nhân viên, HĐQT cam kết lãnh đạo, chỉ đạo kịp thời, sát sao và cùng Ban Điều hành, đưa MB vững bước tiến lên hoàn thành, hoàn thành xuất sắc các nhiệm vụ và kế hoạch được giao, góp phần/cung cấp các giải pháp tiện ích tới khách hàng, giúp gia tăng giá trị cho cổ đông và các nhà đầu tư.

Kính chúc toàn thể Quý vị đại biểu, Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc, thành công!

Nơi nhận:

- Quý vị cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu: VP HĐQT, Ban KH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Lưu Trung Thái

PHỤ LỤC

Bảng 1 - Kết quả kinh doanh MB giai đoạn 2019 - 2023

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	2019	2020	2021	2022	2023	Mục tiêu tăng trưởng n/kỳ 2019 - 2024	CAGR	Sv KH/mục tiêu n/kỳ 2019 - 2024
1	Tổng tài sản	411.488	494.982	607.140	728.532	944.954	~ 14%	23,10%	Vượt KH
2	Vốn điều lệ	23.727	27.988	37.783	45.340	52.141		21,75%	
3	Huy động vốn	292.409	355.751	440.040	514.136	671.154	~ 15%	23,09%	Vượt KH
4	Tín dụng	264.920	325.713	405.927	508.464	651.346	~ 15% (theo giới hạn tăng trưởng tín dụng NHNN)	25,22%	Vượt KH
5	Lợi nhuận trước thuế	10.036	10.688	16.527	22.729	26.306	~ 20%	27,24%	Vượt KH
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,09%	1,00%	0,80%	0,99%	1,54%	Tối đa 2%		Đạt
7	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	10,12%	10,42%	11,28%	11,53%	10,75%	~ 9% (tuân thủ Basel 2)		Đạt
8	Tổng Nhân sự thời điểm	15.691	14.852	15.910	16.136	16.324			
9	Tổng số Khách hàng	~ 4,7 triệu	~ 6,6 triệu	~ 12,9 triệu	~ 19,8 triệu	~ 26,1 triệu			
10	Tổng ĐGD được cấp phép	300	300	300	309	322			

Nguồn: BCTC kiểm toán các năm 2019 - 2023.

Bảng 2 - Cổ tức, giá cổ phiếu MB và khối lượng giao dịch qua các năm 2019-2023

Chỉ tiêu	Cổ tức chi trả trong năm 2019 (theo kết quả của 2018)	Cổ tức chi trả trong năm 2020 (theo kết quả của 2019)	Cổ tức chi trả trong năm 2021 (theo kết quả của 2020)	Cổ tức chi trả trong năm 2022 (theo kết quả của 2021)	Cổ tức chi trả trong năm 2023 (theo kết quả của 2022)
Cổ tức:	14%	15%	35%	20%	20%
- Tiền mặt	6%	0	0	0	5%
- Cổ phiếu	8%	15%	35%	20%	15%
Giá cổ phiếu (sau điều chỉnh) (đồng/cổ phiếu)	22.000	17.700	29.800	23.100	19.200
Tổng số lượng cổ phần có quyền biểu quyết tính đến thời điểm cuối năm (không bao gồm cp quỹ)	2.282.470.273	2.773.140.752	3.778.321.777	4.533.986.133	5.214.084.052
Cổ phiếu Quỹ (số cp)	47.052.980	25.616.120			
Tổng giá trị vốn hóa (tỷ đồng)	49.871,975	49.084,591	112.593,989	104.735,080	97.242,668