



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: 34/2025/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2025

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông**

### **I. Về việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội cổ đông 2024 giao:**

Năm 2024, MSB đã tổ chức phiên họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên vào ngày 23/04/2024 theo đúng quy định. Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã tập trung chỉ đạo triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ đạt được các kết quả sau:

#### **1. Hoạt động kinh doanh năm 2024 MSB đạt được các kết quả khả quan:**

- ✓ Tổng tài sản đạt 320.148 tỷ đồng, đạt 114,3% kế hoạch.
- ✓ Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn đạt 175.823 tỷ đồng, đạt 98,3% kế hoạch.
- ✓ Dự nợ tín dụng (bao gồm dự nợ cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp) đạt 177.394 tỷ đồng, đạt 99,5% kế hoạch.
- ✓ Lợi nhuận trước thuế: Trên 6.904 tỷ đồng, đạt 101,5% kế hoạch.
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,83% (mảng ngân hàng) và 1,9% (số hợp nhất)
- ✓ Tỷ lệ CASA: 26,42%

Đối với kế hoạch chi trả cổ tức với tỷ lệ  $\leq 15\%$  (theo mệnh giá cổ phiếu) bằng tiền hoặc/và bằng cổ phiếu từ lợi nhuận được tạo ra trong năm 2024 cùng với lợi nhuận để lại sau khi MSB đã hoàn thành tăng vốn điều lệ lên 26.000 tỷ đồng, căn cứ diễn biến thị trường, MSB chưa thực hiện kế hoạch này trong năm 2024 và quyết định trình ĐHĐCĐ thường niên 2025 phê duyệt việc chi trả cổ tức lên tới 20% (theo mệnh giá cổ phiếu) bằng cổ phiếu theo tờ trình số 43/2025/TT-HĐQT ngày 31/03/2025.

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2025 được trình bày chi tiết tại Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh Doanh năm 2024 và kế hoạch năm 2025.

2. Hoàn thành phương án phân phối lợi nhuận năm 2023: thực hiện trích lập các Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, Quỹ dự phòng tài chính theo phê duyệt của ĐHĐCĐ; hoàn thành việc chia cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận để lại tích lũy đến 31/12/2023 và sau khi trích lập các quỹ theo quy định của luật với tỷ lệ 30%.

3. Hoàn thành việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập (Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam) để thực hiện việc kiểm toán /soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025.

4. Hoàn thành việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS), Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị theo Luật các Tổ chức tín dụng 2024 và các văn bản pháp luật liên quan.

5. Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ năm 2024 từ 20.000.000.000.000 đồng lên 26.000.000.000.000 đồng theo hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ nguồn lợi nhuận để lại với tỷ lệ 30%. Ngày 8/10/2024, Ngân hàng Nhà nước đã ban





6. hành Quyết định sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của MSB với mức vốn điều lệ 26.000.000.000.000 đồng.

7. Về việc thực hiện ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024:

ĐHĐCĐ 2024 đã phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2024 là 24,5 tỷ đồng, đến nay đã chi cho các thành viên HĐQT và BKS là 19,5 tỷ đồng, bằng 80% mức phê duyệt của ĐHĐCĐ, chi tiết được nêu trong Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024 đăng tải công khai trên website của MSB

8. Về việc cấp đổi, bổ sung nội dung hoạt động trong Giấy phép của MSB; đăng ký bổ sung, điều chỉnh ngành nghề kinh doanh và thực hiện các thủ tục pháp lý khác theo quy định của Pháp luật:

Năm 2024, MSB đã nộp hồ sơ đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động và đăng ký thay đổi ngành nghề kinh doanh. Hiện nay, hồ sơ đang trong tiến trình được Ngân hàng Nhà nước xem xét cấp phép.

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

Luật Các tổ chức tín dụng 2024 đã được Quốc hội khóa XV chính thức thông qua và có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 07 năm 2024, tuy nhiên, đến nay, các Nghị định và Thông tư hướng dẫn chi tiết vẫn chưa được ban hành, dẫn đến việc MSB chưa thể tiến hành sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính để đảm bảo tuân thủ các quy định mới của pháp luật. Năm 2025, nhằm đáp ứng yêu cầu thực tiễn kinh doanh, nâng cao hiệu quả quản trị tài chính, đảm bảo tính linh hoạt trong điều hành và tuân thủ chặt chẽ các quy định mới của Luật các tổ chức tín dụng 2024, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua việc giao cho HĐQT quyền chủ động sửa đổi, bổ sung và phê duyệt việc ban hành mới Quy chế tài chính của MSB, phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành cũng như chiến lược phát triển của ngân hàng.

10. Báo cáo kết quả thực hiện xuất toán ngoại bảng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024:

Căn cứ Nghị quyết của ĐHĐCĐ 2024, các đơn vị nghiệp vụ đã tiến hành rà soát các khoản nợ đã có thời gian (tối thiểu) 5 năm kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, đánh giá các điều kiện và đề xuất lên HĐQT phê duyệt.

- Trong năm 2024, HĐQT đã xem xét và ban hành Nghị quyết số 76.TD/2024/NQ-HĐQT và Nghị quyết số 79.TD/2024/NQ-HĐQT vào tháng 7/2024 và tháng 12/2024, phê duyệt về việc “thông qua việc xuất toán khỏi ngoại bảng đối với nợ đã sử dụng dự phòng đủ điều kiện xuất toán theo quy định của pháp luật đối với 89 khoản nợ, tương ứng với 358 tỷ dư nợ của 58 khách hàng.

- Các đơn vị đã hạch toán được 358 tỷ đồng (hoàn thành 100% so với phê duyệt của HĐQT).

- Tại thời điểm 31.12.2024, còn 1.251 tỷ đồng, tương ứng với 17.422 khoản nợ có thời gian (tối thiểu) 5 năm kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro. Do đa số là các khoản nợ cá nhân, không còn tài sản bảo đảm, số tiền mỗi khoản nợ nhỏ, thời gian phát sinh từ rất lâu nên công tác rà soát, đánh giá các điều kiện (có hồ sơ, tài liệu chứng minh đã thực hiện tất cả các biện pháp thu hồi nợ nhưng không thu được nợ) cần nhiều thời gian vì đều phải



làm thủ công, nên HĐQT sẽ tiếp tục có tờ trình lên ĐHĐCĐ thông qua việc xuất toán và giao quyền cho HĐQT thực hiện trong năm 2025.

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

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức 07 phiên họp, 269 lần lấy ý kiến bằng văn bản và ban hành 294 Nghị quyết HĐQT để định hướng, chỉ đạo hoạt động của MSB cũng như quyết định các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT (*Danh sách các Nghị quyết HĐQT ban hành theo các Phụ lục 1 đính kèm Báo cáo này*).

Với việc tham dự các cuộc họp định kỳ với HĐQT, HĐQT theo dõi, giám sát chặt chẽ hoạt động của Hội đồng điều hành (HĐDH) trong việc tổ chức thực hiện các quyết nghị của HĐQT theo đúng định hướng chiến lược đề ra.

## **III. Báo cáo về các giao dịch giữa MSB, công ty con với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa MSB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 3 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch**

*(Chi tiết theo Phụ lục 2 đính kèm Báo cáo này)*

## **IV. Báo cáo kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo quy định tại Thông tư 31/2024/TT-NHNN**

*(Chi tiết theo Phụ lục 3 đính kèm Báo cáo này)*

## **V. Báo cáo công khai danh sách người vay và các lợi ích liên quan theo quy định Thông tư 09/2024/TT-NHNN**

*(Chi tiết theo Phụ lục 4 đính kèm Báo cáo này)*

## **VI. Công khai thông tin liên quan của thành viên HĐQT, BKS, Tổng giám đốc (TGD), Phó Tổng giám đốc (PTGD), cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên theo quy định của Luật CTCTD 2024**

Các thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, PTGD MSB đều công khai với MSB các thông tin liên quan đến các tổ chức mà mình hoặc mình và người có liên quan là thành viên HĐQT, HĐQT, thành viên BKS, TGD và/hoặc đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 5% vốn điều lệ trở lên. Đồng thời, các thông tin này đều được MSB thông báo cho NHNN, HOSE theo đúng quy định.

MSB cũng đã thông báo tới các cổ đông nắm giữ từ 1% vốn điều lệ trở lên về nghĩa vụ cung cấp thông tin theo quy định của Luật CTCTD 2024; và thường xuyên cập nhật thông tin này trên website của MSB, cũng như gửi thông tin cho NHNN theo quy định.

*Thông tin liên quan được thể hiện tại ĐHĐCĐ (slide)*

## **VII. Về hoạt động phát hành trái phiếu**

Trong năm 2024, MSB phát hành 13 đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ tổng mệnh giá 15.800 tỷ đồng với mục đích cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp. Các đợt phát hành trái phiếu của MSB đều tuân thủ quy định của pháp luật, tài liệu và hồ sơ chào bán trái phiếu được đăng trên website của Ngân hàng và chuyên trang trái phiếu của Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội.

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



Thực hiện vai trò của mình, trong năm 2024 thành viên HĐQT độc lập tích cực tham gia đầy đủ các cuộc họp/lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT, tham gia trực tiếp vào hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Công nghệ, đóng góp ý kiến đối với các lĩnh vực tín dụng, tài chính và chiến lược của ngân hàng. Thông qua hoạt động giám sát độc lập, thành viên HĐQT độc lập đánh giá về hoạt động của HĐQT năm 2024 như sau:

- Cơ cấu tổ chức của HĐQT với 7 thành viên trong đó 6/7 thành viên không điều hành, 1 thành viên độc lập, đảm bảo tuân thủ Điều lệ và quy định của pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện thành viên HĐQT. Với việc bầu thay thế 01 thành viên HĐQT tại ĐHĐCĐ thường niên 2024, cơ cấu thành viên HĐQT đã được bổ sung thành viên có năng lực, kinh nghiệm về công nghệ và chuyển đổi số.
- Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức 7 phiên họp, hơn 269 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản đều tuân thủ theo trình tự, thủ tục luật định. Trên cơ sở đó các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được ban hành hợp lệ; các chỉ đạo được đưa ra kịp thời đóng góp vào việc hoàn thành kết quả kinh doanh của toàn hàng năm 2024, đảm bảo ổn định hoạt động của toàn hệ thống. HĐQT cũng đã chú trọng đến hoạt động phát triển bền vững thông qua việc chỉ đạo ban hành Báo cáo Phát triển bền vững năm 2024; chỉ đạo và giám sát HĐĐH trong việc triển khai các gói tín dụng xanh.
- Các Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ được giao, tuân thủ quy định của NHNN và pháp luật hiện hành. Các Ủy ban (bao gồm Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Phát triển bền vững, Ủy ban Công nghệ và Ủy ban Chiến lược) thực hiện tham mưu, tư vấn cho HĐQT theo từng lĩnh vực chuyên môn với sự tham gia, giám sát của các thành viên HĐQT chuyên trách.
- Thực hiện quy định của Luật CTCTD 2024, các thành viên HĐQT đã kịp thời cung cấp thông tin người có liên quan, nghiêm túc tuân thủ các quy định về giao dịch có liên quan theo quy định của UBCK và NHNN.

Đánh giá chung, thành viên HĐQT độc lập nhận thấy hoạt động của HĐQT trong năm 2024 được tổ chức, triển khai tuân thủ đúng các quy định của Điều lệ MSB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Các thành viên HĐQT thể hiện được vai trò của mình trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, quản trị rủi ro, hướng tới các mục tiêu phát triển bền vững, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hàng.

#### **IX. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT**

MSB có các Ủy ban trực thuộc là Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Công nghệ, Ủy ban Chiến lược, và Ủy ban Phát triển Bền vững. Hoạt động của các Ủy ban được triển khai theo Quy chế tổ chức hoạt động riêng do HĐQT ban hành.

*(Chi tiết theo Phụ lục 5 đính kèm Báo cáo này)*

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

HĐQT đã thực hiện nghiêm túc chức năng kiểm tra, giám sát TGD và HĐĐH thông qua cơ chế báo cáo thường xuyên và đột xuất theo yêu cầu công việc; tham gia vào các cuộc họp định kỳ của TGD và HĐĐH để nắm bắt thông tin, kịp thời chỉ đạo và định hướng nhưng không can thiệp vào hoạt động điều hành.

Trong năm 2024, TGD đã dẫn dắt HĐĐH vượt qua nhiều khó khăn, thử thách của nền kinh tế và ngành tài chính, ngân hàng để hoàn thành vượt kế hoạch các chỉ tiêu kinh doanh, triển khai thực hiện tốt các nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT và ĐHĐCĐ. HĐQT ghi nhận và biểu dương các kết quả ấn tượng mà TGD và HĐĐH đạt được năm 2024 về kết quả kinh



doanh, quản trị được rủi ro, ổn định hoạt động của hệ thống trong bối cảnh nhiều biến động của thị trường, hướng tới mục tiêu chiến lược chuyển đổi số và phát triển bền vững.

#### **XI. Đề xuất mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2025**

Căn cứ chỉ tiêu kế hoạch hoạt động năm 2025, với yêu cầu nâng cao vai trò giám sát, quản trị ngân hàng, HĐQT đề xuất ĐHCĐ phê duyệt mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2025 tối đa 0,5% lợi nhuận hợp nhất sau thuế.

#### **XII. Định hướng hoạt động năm 2025**

Tiếp nối những thành tựu đã đạt được trong năm 2024, kế hoạch hoạt động năm 2025 của MSB tập trung vào các nội dung trọng yếu sau:

##### **1. Phát triển khách hàng và danh mục sản phẩm theo chiến lược dài hạn**

Tiếp tục đẩy mạnh tăng trưởng quy mô khách hàng, tập trung cho tệp khách hàng cá nhân và doanh nghiệp vừa & nhỏ (SME), bám sát mục tiêu tài chính toàn diện dài hạn. Ngân hàng triển khai nhiều dự án đồng bộ nhằm phát triển các sản phẩm tài chính số, tích hợp các nền tảng thanh toán, nâng cao trải nghiệm khách hàng hướng tới gia tăng tỷ lệ khách hàng mới thông qua kênh số. Các gói sản phẩm cá nhân hóa, phát triển giải pháp đa tiện ích tích hợp các nền tảng đối tác sẽ được tập trung phát triển mạnh nhằm thực thi chiến lược bán chéo sẽ là động lực chính giúp gắn kết khách hàng hiện hữu, khai thác tối đa dữ liệu khách hàng và gia tăng số lượng sản phẩm được sử dụng bởi mỗi khách hàng theo chiến lược trung và dài hạn.

##### **2. Đảm bảo công tác cho vay và huy động hiệu quả, an toàn và tích hợp các yếu tố phát triển bền vững**

Phát triển các gói sản phẩm tài chính tích hợp số hóa nhằm gia tăng tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn, mở rộng về lượng và chất các sản phẩm cho vay và huy động theo kênh số. Quản trị rủi ro luôn được ưu tiên với các giải pháp ưu việt nhằm kiểm soát tỷ lệ nợ xấu, cảnh báo gian lận, dự báo rủi ro sớm, tăng cường thu hồi nợ hướng tới hiệu quả và an toàn hoạt động. Áp dụng chiến lược thích nghi nhanh theo biến động thị trường nhằm đảm bảo vai trò kênh lưu chuyển vốn hiệu quả của nền kinh tế, hỗ trợ tốt nhất cho khách hàng hồi phục kinh doanh theo định hướng của cơ quan quản lý.

Bên cạnh đó, trong năm 2025, MSB sẽ đẩy mạnh hợp tác với các đối tác quốc tế giàu kinh nghiệm nhằm nâng cao năng lực phát triển sản phẩm và quản trị rủi ro cho tín dụng xanh, tín dụng có yếu tố bền vững. Từ đó, ngân hàng có thể thúc đẩy hoạt động kinh doanh phù hợp với mục tiêu giảm phát thải carbon của Chính phủ, gia tăng tỷ trọng nguồn vốn và tín dụng xanh trên bảng cân đối. Công tác cho vay và huy động hiệu quả, cân nhắc đủ các yếu tố môi trường, xã hội theo định hướng bền vững sẽ giúp MSB luôn trong danh sách các tổ chức tín dụng được NHNN cấp mức tăng trưởng tín dụng hàng năm cao, đem lại lợi ích chung cho các bên liên quan.

##### **3. Quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn quốc tế và nâng cấp công tác an toàn, bảo mật thông tin**

Tiếp tục áp dụng Basel III, IFRS 9, nâng cao khả năng đo lường và kiểm soát rủi ro toàn diện. Phát triển mô hình quản trị rủi ro số dựa trên AI & dữ liệu lớn để giám sát chất lượng danh mục tín dụng, cảnh báo sớm rủi ro tín dụng và gian lận tài chính. Nâng cao năng lực quản trị thanh khoản và rủi ro lãi suất số ngân hàng nhằm đảm bảo an toàn hệ thống. Giám sát triển khai các dự án công nghệ, các dự án số hóa, các dự án đầu tư nền tảng công nghệ đang được đầu tư, nâng cấp nhằm ứng dụng hiệu quả các công nghệ bảo mật tiên tiến



như AI, Blockchain để giám sát, phát hiện và ngăn chặn gian lận tài chính, bảo mật thông tin, tài sản và giao dịch của khách hàng.

Ngoài ra, ngân hàng hợp tác với các đối tác kinh nghiệm nhằm tính toán các rủi ro vật lý, rủi ro khí hậu không chỉ cho hoạt động của mình mà hướng tới các khoản vay, dự án, khách hàng. Đảm bảo công tác quản trị rủi ro được bao trùm và đầy đủ mọi khía cạnh, từ đó có các kế hoạch thích ứng phù hợp và chủ động.

#### **4. Các hoạt động phi tài chính**

Đào tạo và nâng cao năng lực đội ngũ nhân sự theo hướng số hóa, tăng cường kỹ năng quản trị dữ liệu, công nghệ tài chính và chiến lược khách hàng. Tiếp tục triển khai mô hình làm việc Agile, phát triển văn hóa đổi mới sáng tạo, kiến tạo môi trường làm việc linh hoạt và hiệu suất cao. Từ đó thu hút nhân tài, sắp xếp tinh gọn mô hình tổ chức, phát huy thế mạnh cơ chế quản trị “ngân hàng trong ngân hàng” mà MSB đang triển khai hiệu quả.

Xây dựng chiến lược phát triển bền vững và tích hợp vào chiến lược, kế hoạch kinh doanh trong ngắn và trung hạn, hướng tới giảm thiểu tác động môi trường trong vận hành ngân hàng. Ngân hàng cũng sẽ tập trung nâng cao công tác quản trị theo thông lệ tốt quốc tế, tiêu chuẩn báo cáo công bố thông tin, đồng thời chú trọng các yếu tố xã hội trong hoạt động ngân hàng.

HĐQT kính đề nghị ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025; thông qua mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2025 theo nội dung mục XI của Báo cáo này.

Trân trọng kính trình./.

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



**TRẦN ANH TUẤN**



## PHỤ LỤC 1: DANH SÁCH CÁC NGHỊ QUYẾT HĐQT BAN HÀNH

STT	Số NQ/ QĐ	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1	7.14.01	12/1/2024	Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2024	100%
2	7.15	30/1/2024	Triển khai bán tàu biển đã nhận gán nợ năm 2024	100%
3	7.16	2/2/2024	Phê duyệt chủ trương thực hiện hoạt động trách nhiệm xã hội (CSR) thông qua các dự án về Y tế và Giáo dục trong dài hạn (2024-2028)	100%
4	7.16.01	15/2/2024	Thông qua Kế hoạch Vốn 2024-2026	100%
5	7.17	19/2/2024	Góp vốn vào Công ty cổ phần xếp hạng tín nhiệm đầu tư Việt Nam	100%
6	8.01	5/2/2024	Đề cử, ứng cử để bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam nhiệm kỳ VII (2022-2026) tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	100%
7	8.02	5/2/2024	Phê duyệt tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên MSB năm 2024	100%
8	8.03	5/2/2024	Chốt danh sách cổ đông để thực hiện thủ tục thông báo đề cử, ứng cử bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam nhiệm kỳ VII (2022-2026) tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	100%
9	8.04	19/2/2024	Phê duyệt chủ trương triển khai chương trình phát triển Khách hàng doanh nghiệp mới năm 2024	100%
10	8.05	19/2/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư triển khai Dự án phát triển tính năng chi tiêu Thẻ Quốc tế qua Ví Apple Pay và Google Pay	100%
11	9.01	27/2/2024	Thông qua danh sách dự kiến nhân sự bổ sung cho chức danh Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ VII (2022-2026) để bầu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	100%
12	9.02	27/2/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư các giải pháp công nghệ theo chương trình Enterprise Data Transformation - Khối chuyển đổi số	100%
13	9.03	27/2/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư các giải pháp công nghệ theo Chương trình Digital Channel - Khối chuyển đổi số	100%
14	9.04	27/2/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư các giải pháp công nghệ theo chương trình Risk Straight Through Program - Khối chuyển đổi số	100%
15	9.05	27/2/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư các giải pháp công nghệ theo chương trình Magnet - Khối chuyển đổi số	100%
16	9.06	28/2/2024	Thông qua ngân sách đầu tư công nghệ ngân hàng năm 2024	100%
17	9.07	29/2/2024	Điều chuyển chức năng Điều tra gian lận & Tổ tụng từ Khối Tư vấn pháp lý & Tuân thủ về Ngân hàng Quản lý tín dụng	100%
18	9.08	8/3/2024	Phê duyệt Phương án cơ cấu lại Tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025	100%



19	9.09	8/3/2024	Phân cấp thẩm quyền phê duyệt tín dụng	100%
20	9.1 0	14/3/2024	Thông qua việc kê khai, hạch toán, nộp thuế, nộp tiền phạt, tiền chậm nộp thuế GTGT của hoạt động L/C từ năm 2011 đến năm 2023	100%
21	9.1 1	15/3/2024	Thanh lý Hợp đồng đặt cọc	100%
22	9.1 2	15/3/2024	Thanh lý Hợp đồng đặt cọc	100%
23	9.13	18/3/2024	Thay đổi thời gian tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	100%
24	9.14	18/3/2024	Ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2024-2026	100%
25	9.15	18/3/2024	Ban hành Tuyên bố Chiến lược Quản lý rủi ro giai đoạn 2024-2026	100%
26	9.16	19/3/2024	Phê duyệt đề xuất thực hiện Dự án Hỗ trợ Kỹ thuật triển khai áp dụng Chuẩn mực Báo cáo tài chính Quốc tế (IFRS) tại MSB	100%
27	9.17	29/3/2024	Phê duyệt chủ trương nhận chuyển giao hệ thống công nghệ Mambu Core banking từ Công ty Cổ phần Nền tảng số BAAS	100%
28	9.18	2/4/2024	Phê duyệt ngân sách sử dụng dịch vụ nền tảng điện toán đám mây AWS năm 2024	100%
29	9.19	3/4/2024	Phê duyệt gia hạn Hợp đồng thuê diện tích tầng 19, Tòa nhà TNR - 54A Nguyễn Chí Thanh, Hà Nội	100%
30	9.2 0	4/4/2024	Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2024 của MSB	100%
31	9.2 1	15/4/2024	Phê duyệt kế hoạch tài chính của Dự án Digital Youth giai đoạn từ 01/01/2024 đến 31/8/2024	100%
32	9.2 2	17/4/2024	Phê duyệt thanh lý và mua sắm thay thế xe ô tô công vụ và xe chuyên dụng	100%
33	10.01	22/4/2024	Thông qua đơn từ nhiệm TV HĐQT nhiệm kỳ VII (2022-2026)	100%
34	11.01	23/4/2024	Phân công chức danh Phó Chủ tịch thường trực HĐQT MSB Nhiệm kỳ VII (2022-2026)	100%
35	11.02	2/5/2024	Thông qua Hợp đồng cung cấp dịch vụ VNPT Cloud Contact Center và dịch vụ viễn thông giữa MSB và Trung tâm kinh doanh VNPT - Hà Nội - Chi nhánh Tổng Công ty Dịch vụ viễn thông (VNPT)	100%
36	11.03	20/5/2024	Thông qua việc thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023	100%
37	11.03.01	22/5/2024	Phê duyệt chủ trương tìm kiếm địa điểm đầu tư xây dựng trụ sở làm việc mới của MSB tại Hà Nội	100%
38	11.04	30/5/2024	Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 02 năm 2024 của MSB	100%
39	11.05	3/6/2024	Phê duyệt ngân sách triển khai chiến dịch tiếp thị số của Khối Chuyển đổi số năm 2024 nhằm thu hút Khách hàng mới của Ngân hàng Bán lẻ	100%
40	12.01	5/6/2024	Phê duyệt triển khai tăng vốn điều lệ năm 2024	100%



41	12.02	14/6/2024	Thông qua Hợp đồng triển khai nâng cấp hệ thống Kondor lên phiên bản 3.5.4 giữa MSB và Công ty cổ phần TnTech	100%
42	12.03	17/6/2024	Chấm dứt hoạt động Phòng giao dịch	100%
43	12.04	24/6/2024	Phê duyệt chủ trương triển khai truyền thông trên các kênh hiện có của Trung tâm đào tạo bóng đá trẻ PVF	100%
44	12.05	28/6/2024	Thông qua cơ chế phân cấp thẩm quyền phê duyệt giao dịch tại Ngân hàng Định chế Tài chính	100%
45	12.06	28/6/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư Chương trình chuyển đổi số Loyalty - Khối Chuyển đổi số	100%
46	12.07	28/6/2024	Phê duyệt thanh lý bất động sản tại An Giang và Cần Thơ	100%
47	12.07.01	28/6/2024	Phương án xử lý công nợ thuê tàu	100%
48	12.08	28/6/2024	Phê duyệt gia hạn Hợp đồng thuê diện tích tầng 19, Tòa nhà TNR - 54A Nguyễn Chí Thanh, Hà Nội	100%
49	12.08.01	28/6/2024	Thông qua chủ trương thanh lý Hợp đồng thuê văn phòng	100%
50	12.09	28/6/2024	Sửa đổi Nghị quyết số 9.09/2024/NQ-HĐQT ngày 08/3/2024 v/v phân cấp thẩm quyền phê duyệt tín dụng	100%
51	12.09.01	28/6/2024	Thông qua chủ trương ký kết Hợp đồng thuê văn phòng	100%
52	16	19/3/2024	Phê duyệt lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập hệ thống KSNB năm 2023 của MSB	100%
53	24	29/3/2024	Phê duyệt đầu tư dự án Dịch vụ tư vấn Công nghệ Gartner	100%
54	48	30/5/2024	Phê duyệt quyết toán hạng mục dự án hoàn thành - hạng mục Hệ thống lưu trữ Dự án Hiện đại hóa Core Banking MSB	100%
55	12.09.02	5/7/2024	Phê duyệt chủ trương thuê tư vấn thiết kế Dự án quy hoạch trụ sở làm việc của MSB tại Hà Nội	100%
56	12. 10	16/7/2024	Thông qua chủ trương giao kết Hợp đồng cung cấp dịch vụ bảo trì hệ thống thanh toán song phương VDB giữa MSB và Công ty cổ phần TNTECH	100%
57	12. 11	16/7/2024	Giải thể Khối Marketing & Truyền thông và Ban Văn hóa Doanh nghiệp	100%
58	12. 13	29/7/2024	Phê duyệt triển khai chương trình thúc đẩy Tài khoản mở mới dành cho Khách hàng Cá nhân thuộc Ngân hàng bán lẻ năm 2024	100%
59	12. 14	5/8/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư "Bản quyền Microsoft cho giai đoạn 2024-2027"	100%
60	12. 15	5/8/2024	Phê duyệt chủ trương tổ chức và truyền thông sự kiện âm nhạc tri ân khách hàng cuối năm 2024	100%
61	12. 16	5/8/2024	Thông qua chủ trương giao kết Hợp đồng khung cung cấp và sử dụng dịch vụ chữ ký số pháp nhân giữa MSB và Trung tâm kinh doanh VNPT Hà Nội - Chi nhánh Tổng Công ty dịch vụ viễn thông (VNPT Vinaphone)	100%
62	12. 17	5/8/2024	Phê duyệt chủ trương thuê địa điểm di dời trụ sở MSB Hải Phòng	100%



63	12. 18	12/8/2024	Phê duyệt bổ sung ngân sách đầu tư các giải pháp công nghệ theo Chương trình Enterprise Data Transformation - Khối Chuyển đổi số	100%
64	12. 19	12/8/2024	Phê duyệt ngày đăng ký cuối cùng thực hiện phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ năm 2024	100%
65	12. 20	13/8/2024	Thông qua chủ trương giao kết Hợp đồng cung cấp dịch vụ bảo trì hệ thống máy chủ Wintel HP Synergy giữa MSB và Công ty cổ phần TNTECH	100%
66	12. 21	19/8/2024	Cơ chế Giám sát công tác phê duyệt tín dụng tại MSB	100%
67	12. 22	22/8/2024	Phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 03 năm 2024 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	100%
68	12. 23	5/9/2024	Phê duyệt chủ trương di dời trụ sở MSB Đô Thành và MSB Trường Sơn	100%
69	12. 24	12/9/2024	Thông qua việc xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu	100%
70	12. 25	12/9/2024	Thông qua kết quả phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu của MSB	100%
71	12. 26	12/9/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư giải pháp định danh Khách hàng và xác thực giao dịch áp dụng đối với Khách hàng RB và SSE	100%
72	12. 27	20/9/2024	Phê duyệt chủ trương ký Hợp đồng khung gói dịch vụ Marketing & Truyền thông với Công ty cổ phần Popplife	100%
73	14.01	11/10/2024	Cập nhật vốn điều lệ tại Điều lệ MSB	100%
74	14.02	11/10/2024	Cấp đổi và/hoặc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của TNEX Finance	100%
75	14.03	15/10/2024	Phê duyệt bổ sung ngân sách tổ chức và truyền thông sự kiện âm nhạc tri ân khách hàng cuối năm 2024	100%
76	14.04	16/10/2024	Phê duyệt chủ trương truyền thông, quảng cáo trên các kênh hiện có của Câu lạc bộ bóng đá PVF - Công an nhân dân (PVF-CAND) trong mùa giải 2024-2025	100%
77	14.05	17/10/2024	Phê duyệt chủ trương chuyển nhượng Quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền với đất của TNEX Finance tại 169 phố Chùa Láng, Hà Nội	100%
78	14.06	18/10/2024	Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 04 năm 2024 của MSB	100%
79	14.07	25/10/2024	Thông qua việc đề nghị NHNN cấp bổ sung vào Giấy phép của MSB hoạt động tham gia hệ thống thanh toán quốc tế do đối tác MoneyGram Payment Systems, Inc vận hành	100%
80	14.08	25/10/2024	Thông qua việc đề nghị NHNN cấp bổ sung vào Giấy phép của MSB hoạt động tham gia hệ thống thanh toán quốc tế do đối tác Terra Payment Services (UK) Limited vận hành	100%



81	14.09	28/10/2024	Phê duyệt chủ trương triển khai chương trình khuyến mại nhằm khuyến khích các trường Đại học, Cao đẳng sử dụng dịch vụ thanh toán của MSB	100%
82	14.1 0	7/11/2024	Thuê địa điểm di dời trụ sở MSB Hải Phòng	100%
83	14.11	7/11/2024	Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 05 năm 2024 của MSB	100%
84	14.12	13/11/2024	Cơ chế Giám sát công tác phê duyệt tín dụng tại MSB	100%
85	14.13	13/11/2024	Cơ chế phê duyệt tín dụng bằng phương tiện điện tử tại MSB	100%
86	14.14	15/11/2024	Phê duyệt chủ trương thuê dịch vụ bảo trì 264 máy ATM dòng Diebold Nixdorf DN100D	100%
87	14.14.01	18/11/2024	Phê duyệt kế hoạch tài chính của Dự án Digital Youth giai đoạn từ 01/09/2024 đến 31/12/2024	100%
88	14.15	27/11/2024	Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 06 năm 2024 của MSB	100%
89	14.16	28/11/2024	Sửa đổi, bổ sung Điều 2 Nghị quyết số 7.16/2024/NQ-HĐQT ngày 02/02/2024 v/v Phê duyệt chủ trương thực hiện hoạt động trách nhiệm xã hội (CSR) thông qua các dự án về Y tế và Giáo dục trong dài hạn (2024-2028)	100%
90	14.17	6/12/2024	Phê duyệt chủ trương ký Hợp đồng “Nâng cấp, mở rộng Hệ thống phần mềm quản lý mua bán ngoại tệ giữa Chi nhánh và Hội sở tại MSB” giữa MSB và Công ty Cổ phần TNTECH	100%
91	14.19	18/12/2024	Điều chỉnh Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 06 năm 2024 của MSB	100%
92	14.2 0	18/12/2024	Phê duyệt chủ trương miễn phí chuyển tiền cho Công ty tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX FINANCE)	100%
93	14.21	19/12/2024	Phê duyệt nhân sự dự kiến bổ nhiệm Tổng Giám đốc Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX để trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận	100%
94	14.22	20/12/2024	Phê duyệt lựa chọn Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính theo VAS, Hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập/trình bày BCTC của MSB trong năm 2025 và kiểm toán BCTC theo IFRS năm 2025 của MSB	100%
95	14.24	26/12/2024	Phê duyệt triển khai chương trình thúc đẩy Tài khoản mở mới dành cho Khách hàng Cá nhân thuộc Ngân hàng bán lẻ năm 2025	100%
96	14.25	26/12/2024	Phê duyệt chủ trương gia hạn sử dụng hệ thống công nghệ Mambu Core Banking giai đoạn 2024-2025	100%
97	14.26	30/12/2024	Thông qua chủ trương giao kết Hợp đồng Dịch vụ phát triển Hệ thống báo cáo tuân thủ Phòng chống rửa tiền giữa MSB và Công ty cổ phần TNTECH	100%
98	14.27	30/12/2024	Thông qua chủ trương giao kết Hợp đồng khung mua bán hàng hóa giữa MSB và Công ty cổ phần TNTECH	100%
99	14.28	31/12/2024	Tái tục chương trình Bảo hiểm Tai nạn và Sức khỏe toàn diện MSB Care năm 2025	100%



100	14.29	31/12/2024	Phê duyệt chủ trương mua sắm máy tính năm 2025	100%
101	14.30	31/12/2024	Phê duyệt chi phí kiểm định mô hình tính toán cho mục đích kiểm toán Báo cáo tài chính theo IFRS năm 2024	100%
102	14.31	31/12/2024	Phê duyệt kinh phí ủng hộ xóa nhà tạm, nhà dột nát cho hộ nghèo, hộ cận nghèo ở tỉnh Quảng Bình	100%
103	14.32	31/12/2024	Điều chỉnh Kế hoạch Vốn 2024 -2026	100%
104	14.33	31/12/2024	Phương án xử lý công nợ thuê tàu	100%
105	14.33.01	31/12/2024	Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2025	100%
106	65	27/9/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án "Thay thế PC người dùng không đáp ứng yêu cầu sử dụng tối thiểu"	100%
107	68	01/8/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án hạ tầng lưu trữ MID - RANGE tại DC và DR	100%
108	77	21/8/2024	Phê duyệt quyết toán dự án hoàn thành hạng mục Trang bị hạ tầng VP phục vụ hoạt động SOC Dự án Xây dựng và triển khai TT GSANTT	100%
109	87	20/9/2024	Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án đáp ứng tuân thủ bản quyền phần mềm Oracle	100%
110	91	27/9/2024	Phê duyệt kết quả Lựa chọn nhà thầu cung cấp và triển khai Dự án “Cung cấp và triển khai xây dựng hệ thống nền tảng ngân hàng số- Digital Channel	100%
111	101	29/10/2024	Phê duyệt quyết toán hạng mục công trình hoàn thành thi công sửa chữa văn phòng cho các dự án chuyển đổi số Chiến lược tại tầng 12 tòa 54A Nguyễn Chí Thanh	100%
112	125	20/12/2024	Phê duyệt quyết toán dự án hoàn thành dự án Thay thế hệ thống ACI tại DC	100%
113	136	30/12/2024	Phê duyệt quyết toán dự án hoàn thành Dự án "Triển khai giải pháp SDWAN"	100%
114	137	30/12/2024	Phê duyệt quyết toán hạng mục công trình hoàn thành Dự án "Thi công di dời Chi nhánh Bình Dương"	100%
115	138	30/12/2024	Phê duyệt quyết toán công trình hoàn thành Dự án "Thi công sửa chữa văn phòng cho các dự án Chuyển đổi số Chiến lược tại tầng 12 số 54A Nguyễn Chí Thanh, Hà Nội"	100%
116	01.TD	8/1/2024	Phê duyệt hạn mức cho KH ĐCTC	100%
117	02.TD	11/1/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
118	03.TD	15/1/2024	Phê duyệt hạn mức cho KH ĐCTC	100%
119	04.TD	16/1/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
120	05.TD	16/1/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
121	06.TD	16/1/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
122	07.TD	18/1/2024	Phê duyệt hạn mức cho KH ĐCTC	100%
123	08.TD	23/1/2024	Thay đổi điều kiện tín dụng cho KHDN	100%
124	09.TD	25/1/2024	Phê duyệt tiếp tục sử dụng hạn mức tín dụng cho KHDN	100%



125	10.TD	26/1/2024	Gia hạn khoản vay đặc biệt đối với QTDND Quảng Tiến theo Hợp đồng cho vay đặc biệt số 07022022/HĐCVĐB ngày 07/02/2022	100%
126	11.TD	26/1/2024	Gia hạn lần 02 khoản vay đặc biệt đối với QTDND Quảng Tiến theo Hợp đồng cho vay đặc biệt số 04022020/HĐCVĐB ngày 04/02/2020	100%
127	12.TD	30/1/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
128	13.TD	1/2/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
129	14.TD	1/2/2024	Thay đổi điều kiện tín dụng cho KHDN	100%
130	15.TD	1/2/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
131	16.TD	1/2/2024	Phê duyệt biện pháp xử lý rủi ro tín dụng	100%
132	17.TD	1/2/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
133	18.TD	27/2/2024	Thay đổi điều kiện tín dụng và cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
134	19.TD	27/2/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
135	20.TD	28/2/2024	Phê duyệt biện pháp xử lý rủi ro tín dụng	100%
136	21.TD	7/3/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
137	22.TD	7/3/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
138	23.TD	7/3/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHĐCTC	100%
139	24.TD	1/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
140	25.TD	1/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
141	26.TD	3/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
142	27.TD	4/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
143	28.TD	11/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
144	29.TD	11/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
145	30.TD	12/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
146	30A.TD	22/4/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
147	31.TD	16/5/2024	Thay đổi điều kiện tín dụng cho KHCN	100%
148	32.TD	14/5/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
149	33.TD	20/5/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
150	34.TD	23/5/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
151	35.TD	27/5/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
152	36.TD	4/6/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
153	37.TD	13/6/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
154	38.TD	14/6/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
155	39.TD	18/6/2024	Phê duyệt bán khoản nợ của KHDN	100%
156	40.TD	26/6/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
157	41.TD	26/6/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
158	42.TD	28/6/2024	Cơ cấu thời hạn trả nợ cho KHDN	100%
159	43.TD	28/6/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN	100%
160	44.TD	28/6/2024	Phê duyệt hạn mức cho KH ĐCTC	100%
161	45.TD	4/7/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%

2001  
NGÂN  
HÀNG  
VIỆT  
NG



162	46.TD	10/7/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
163	47.TD	15/7/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
164	48.TD	15/7/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
165	49.TD	15/7/2024	Phê duyệt hạn mức cho KH ĐCTC	100%
166	50.TD	15/7/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
167	51.TD	17/7/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
168	52.TD	17/7/2024	Gia hạn lần 02 khoản vay đặc biệt đối với QTDND Quảng Tiến theo Hợp đồng cho vay đặc biệt số 05062020/HĐCVĐB ngày 05/06/2020	100%
169	53.TD	31/7/2024	Phê duyệt phương án quản lý nợ đối với KHDN	100%
170	54.TD	31/7/2024	Cấp hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
171	55.TD	2/8/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
172	56.TD	7/8/2024	Cấp hạn mức tín dụng và Thay đổi điều kiện tín dụng cho KHDN	100%
173	57.TD	28/8/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHĐCTC	100%
174	58.TD	28/8/2024	Phê duyệt hạn mức cấp tín dụng tối đa cho các chức danh CBNV thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng	100%
175	59.TD	29/8/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
176	60.TD	25/9/2024	Phê duyệt biện pháp xử lý rủi ro tín dụng	100%
177	61.TD	25/9/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
178	62.TD	16/10/2024	Phê duyệt biện pháp xử lý rủi ro tín dụng	100%
179	63.TD	16/10/2024	Phê duyệt biện pháp xử lý rủi ro tín dụng	100%
180	64.TD	28/10/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
181	65.TD	28/10/2024	Phê duyệt biện pháp xử lý rủi ro tín dụng	100%
182	66.TD	28/10/2024	Cơ cấu thời hạn trả nợ cho KHDN	100%
183	67.TD	8/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
184	68.TD	8/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
185	69.TD	8/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
186	70.TD	15/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
187	71.TD	19/11/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHĐCTC	100%
188	72.TD	27/11/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
189	73.TD	27/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
190	74.TD	28/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
191	75.TD	5/12/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
192	76.TD	17/12/2024	Xuất toán các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để XLRRTD trên 5 năm ra khỏi ngoại bảng	100%
193	77.TD	24/12/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHĐCTC	100%
194	78.TD	24/12/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHĐCTC	100%
195	79.TD	25/12/2024	Xuất toán các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để XLRRTD trên 5 năm ra khỏi ngoại bảng	100%
196	80.TD	25/12/2024	Bán khoản nợ của Công ty TNHH XD SX TM Tài Nguyên	100%



197	81.TD	26/12/2024	Bán khoản nợ của Công ty TNHH Xây lắp và Vật liệu Công nghiệp và Công ty TNHH XNK Vật tư thiết bị Tam Sơn	100%
198	82.TD	30/12/2024	Bán khoản nợ của Công ty CP Vận tải và Thuê tàu biển Việt Nam	100%
199	83.TD	30/12/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN	100%
200	84.TD	31/12/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN	100%
201	146	12/1/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Tiền Giang	100%
202	267	23/1/2024	Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Hồng Bàng	100%
203	268	23/1/2024	Điều chuyển và bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Hồng Bàng	100%
204	314	26/1/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Lào Cai	100%
205	456	16/2/2024	Bổ nhiệm Phó Tổng Giám đốc MSB	86%
206	577	23/2/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Hà Nội	100%
207	765	8/3/2024	Nhân sự cho Hội đồng Tín dụng cấp cao	100%
208	777	8/3/2024	Nhân sự cho Hội đồng Tín dụng Khách hàng Chiến lược	100%
209	833	14/3/2024	Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Thanh Hóa	100%
210	834	14/3/2024	Điều chuyển và bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Hà Nam	100%
211	835	14/3/2024	Điều chuyển và bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Thanh Hóa	100%
212	1126	3/4/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Quảng Ngãi	100%
213	1166	5/4/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Khối Công nghệ	100%
214	1186	9/4/2024	Bổ nhiệm Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ	86%
215	1188	9/4/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro	86%
216	1189	9/4/2024	Bổ nhiệm Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp	86%
217	1199	15/4/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Khối Quản lý Tài chính	100%
218	1266	15/4/2024	Điều động và giao nhiệm vụ phụ trách chi nhánh Bình Phước	100%
219	1267	15/4/2024	Miễn nhiệm và chấm dứt Hợp đồng lao động đối với Giám đốc Chi nhánh Bình Phước	100%
220	1275	15/4/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Phú Yên	100%
221	1285	15/4/2024	Miễn nhiệm và chấm dứt hợp đồng lao động đối với Giám đốc Chi nhánh Đồng Đa	100%
222	1286	15/4/2024	Điều chuyển và bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Đồng Đa	100%
223	1313	17/4/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Vĩnh Phúc	100%
224	1314	17/4/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Thanh Xuân	100%
225	1371	23/4/2024	Nhân sự cho Hội đồng Xử lý Rủi ro	100%
226	1372	23/4/2024	Phân công thành viên giám sát hoạt động của Hội đồng Tín dụng cấp cao	100%
227	1374	23/4/2024	Nhân sự cho Ủy ban Phát triển bền vững	100%
228	1514	3/5/2024	Thôi giao cán bộ nhiệm vụ phụ trách chi nhánh Lâm Đồng	100%
229	1515	3/5/2024	Tiếp nhận và bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Lâm Đồng	100%
230	1589	10/5/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Bình Dương	100%
231	1779	27/5/2024	Nhân sự cho Hội đồng Tín dụng Khách hàng Chiến lược	100%
232	1780	27/5/2024	Nhân sự cho Hội đồng Xử lý Rủi ro	100%
233	1843	30/5/2024	Nhân sự cho Hội đồng Tín dụng cấp cao	100%



234	1868	31/5/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Khối Văn phòng và dịch vụ nội bộ	100%
235	1880	31/5/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Hải Phòng	100%
236	1988	10/6/2024	Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Thái Bình	100%
237	1989	10/6/2024	Bổ nhiệm chức vụ Quyền Giám đốc Chi nhánh Thái Bình	100%
238	2114	18/6/2024	Bổ nhiệm chức vụ Chủ tịch Hội đồng thành viên Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX Finance	100%
239	2115	18/6/2024	Bổ nhiệm chức vụ Thành viên Hội đồng Thành viên Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX Finance	100%
240	2336	1/7/2024	Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Long Biên và chấm dứt HĐLĐ	100%
241	2337	1/7/2024	Giao cán bộ phụ trách chi nhánh Long Biên	100%
242	2585	15/7/2024	Thôi giao nhiệm vụ phụ trách Chi nhánh Long Biên đối với ông Trần Đức Thịnh	100%
243	2586	15/7/2024	Tiếp nhận và bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Long Biên đối với ông Nguyễn Văn Long	100%
244	2338	1/7/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Sài Gòn	100%
245	2754	12/8/2024	Thôi Giao kiêm cán bộ giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh Vĩnh Long	100%
246	2755	12/8/2024	Tiếp nhận và bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Vĩnh Long	100%
247	2512	10/7/2024	Nhân sự cho Ủy ban Công nghệ	100%
248	12. 12	18/7/2024	Rút hồ sơ nhân sự dự kiến được bầu, bổ nhiệm giữ chức vụ Thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban Kiểm soát Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX Finance)	100%
249	3144	4/9/2024	Thôi điều động và thôi giao nhiệm vụ cho cán bộ phụ trách Chi nhánh Bình Phước	100%
250	3145	4/9/2024	Tiếp nhận và bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Bình Phước	100%
251	2828A	1/8/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Phú Thọ	100%
252	2803	1/8/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Truyền thông và Marketing	100%
253	3022	22/8/2024	Thôi giao cán bộ nhiệm vụ phụ trách Chi nhánh Kiên Giang	100%
254	3023	22/8/2024	Giao kiêm cán bộ giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh Châu Đốc	100%
255	3024	22/8/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Kiên Giang	100%
256	2899	10/8/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Tân Bình	100%
257	3174	27/8/2024	Nhân sự cho Hội đồng Tín dụng cấp cao	100%
258	3246	1/9/2024	Bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh Bình Thuận	100%
259	3245	1/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Bắc Ninh	100%
260	3386	10/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Đồng Nai	100%
261	3393	10/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Gia Lai	100%
262	3397	12/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Kế toán trưởng, TNEX Finance	100%
263	3398	11/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Hậu Giang	100%
264	3399	11/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Hải Dương	100%



265	3433	14/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Nghệ An	100%
266	3434	15/9/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Hà Nam	100%
267	3556	1/10/2024	Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Bến Tre	100%
268	3557	1/10/2024	Tiếp nhận và bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Bến Tre	100%
269	3936	26/10/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Lạng Sơn	100%
270	4019A	26/10/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Hưng Yên	100%
271	4065	1/11/2024	Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Tiền Giang và chấm dứt HĐLĐ	100%
272	4066	1/11/2024	Giao kiêm cán bộ chức vụ Giám đốc Chi nhánh Tiền Giang	100%
273	4084	1/11/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Vũng Tàu	100%
274	4109	3/11/2024	Gia hạn bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Lâm Đồng	100%
275	4114	4/11/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Quảng Ninh	100%
276	4211	15/11/2024	Thôi giao kiêm Giám đốc Chi nhánh Nam Định	100%
277	4256	22/11/2024	Miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Vũng Tàu	100%
278	4259	22/11/2024	Tiếp nhận và bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Vũng Tàu	100%
279	4212	15/11/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Nam Định	100%
280	4273	21/11/2024	Phân công thành viên giám sát hoạt động của Hội đồng Tín dụng Khách hàng Chiến lược	100%
281	4274	21/11/2024	Phân công thành viên giám sát hoạt động của Hội đồng Tín dụng cấp cao	100%
282	4275	21/11/2024	Phân công thành viên giám sát hoạt động của Hội đồng Tín dụng và Đầu tư	100%
283	4276	21/11/2024	Phân công thành viên giám sát hoạt động của Hội đồng Tín dụng Đa phân khúc	100%
284	4277	21/11/2024	Phân công thành viên giám sát hoạt động của Hội đồng Tín dụng Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ	100%
285	4278	21/11/2024	Phân công thành viên giám sát hoạt động của Hội đồng tín dụng Ngân hàng Bán lẻ	100%
286	4228	15/11/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Trà Vinh	100%
287	4244	15/11/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Ninh Bình	100%
288	4408	29/11/2024	Phân công thành viên giám sát Hội đồng Phê duyệt tín dụng số	100%
289	14.18	6/12/2024	Phê duyệt danh sách dự kiến nhân sự Hội đồng Thành viên, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025 - 2030 của Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX để trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận	100%
290	4568	15/12/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Hà Tĩnh	100%
291	4616	17/12/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Thái Bình	100%
292	4668	20/12/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Đà Nẵng	100%
293	14.23	24/12/2024	Phê duyệt dự kiến nhân sự bổ nhiệm Tổng Giám Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam để trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận	100%
294	4699	25/12/2024	Bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Khối Vận hành	100%



## PHỤ LỤC 2

Báo cáo về các giao dịch giữa MSB, công ty con với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa MSB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 3 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy NSH	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với công ty	Số Nghị quyết/Quyết định của HĐQT	Nội dung, số lượng, tổng giao dịch
1	Công ty cổ phần TnTech	Người có liên quan của người nội bộ					14/6/2024	12.02/2024/NQ-HĐQT ngày 14/6/2024	Hợp đồng triển khai nâng cấp hệ thống Kondor lên phiên bản 3.5.4 giữa MSB và Công ty cổ phần TnTech - Thời hạn: đến 14/10/2024
2	Trung tâm kinh doanh VNPT - Hà Nội - Chi nhánh Tổng Công ty Dịch vụ viễn thông (VNPT)	Người có liên quan của cổ đông lớn					T9/2024	11.02/2024/NQ-HĐQT ngày 2/5/2024	Hợp đồng cung cấp dịch vụ VNPT Cloud Contact Center và dịch vụ viễn thông giữa MSB và Trung tâm kinh doanh VNPT - Hà Nội - Chi nhánh Tổng Công ty Dịch vụ viễn thông (VNPT) - Thời hạn: đến 22/09/2025. Tự động gia hạn nếu không có văn bản đề nghị chấm dứt HĐ



3	Công ty cổ phần TNTech	Người có liên quan của người nội bộ					01/08/2024	12. 10/2024/NQ-HĐQT ngày 12/7/2024	Hợp đồng cung cấp dịch vụ bảo trì hệ thống thanh toán song phương VDB giữa MSB và Công ty cổ phần TNTECH - Thời hạn: đến 14/06/2027
4	Trung tâm kinh doanh VNPT Hà Nội - Chi nhánh Tổng Công ty dịch vụ viễn thông (VNPT Vinaphone)	Người có liên quan của cổ đông lớn					6/8/2024	12. 16/2024/NQ-HĐQT ngày 5/8/2024 No. 12. 16/2024/NQ-HĐQT dated August 5, 2024	Hợp đồng khung cung cấp và sử dụng dịch vụ chữ ký số pháp nhân giữa MSB và Trung tâm kinh doanh VNPT Hà Nội - Chi nhánh Tổng Công ty dịch vụ viễn thông (VNPT Vinaphone) - Thời hạn: từ 06/8/2024 đến khi hết hiệu lực của chữ ký số
5	Công ty cổ phần TNTech	Người có liên quan của người nội bộ					15/08/2024	12.20/2024/NQ-HĐQT ngày 13/8/2024	Hợp đồng cung cấp dịch vụ bảo trì hệ thống máy chủ Wintel HP Synergy giữa MSB và Công ty cổ phần TNTECH - Thời hạn: đến 14/08/2025
6	Công ty cổ phần TNTech	Người có liên quan của người nội bộ					06/12/2024	14.17/2024/NQ-HĐQT ngày 6/12/2024	Hợp đồng “Nâng cấp, mở rộng Hệ thống phần mềm quản lý mua bán ngoại tệ giữa Chi nhánh và Hội sở tại MSB” giữa MSB và Công ty Cổ phần TNTECH - Thời hạn: đến hết tháng 05/2025



7	Công ty tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX FINANCE)	Công ty con/Subsidiary					1/1/2025	14.20/2024/NQ-HĐQT ngày 18/12/2024	Phê duyệt chủ trương miễn phí chuyển tiền cho Công ty tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX FINANCE) - Thời hạn: đến 31/12/2025
8	Ông Trần Phi Hạnh	Người có liên quan của người nội bộ					11/4/2024	24.TD/2024/NQ-HĐQT ngày 01/04/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN - Hạn mức: 120.000.000 VND
9	Ông Nguyễn Anh Tuấn	Người có liên quan của người nội bộ					3/4/2024	25.TD/2024/NQ-HĐQT ngày 01/04/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCN - Hạn mức: 220.000.000 VND
10	Ông Vũ Tiến Hùng	Người có liên quan của người nội bộ					6/6/2024	31.TD/2024/NQ-HĐQT ngày 16/05/2024	Thay đổi điều kiện tín dụng cho KHCN - Hạn mức: 1.690.000.000 VND
11	Bà Nguyễn Bích Phụng	Người có liên quan của người nội bộ					27/5/2024	35.TD/2024/NQ-HĐQT ngày 27/05/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN - Hạn mức: 100.000.000 VND
12	Ông Vũ Tiến Hùng	Người có liên quan của người nội bộ					27/6/2024	40.TD/2024/NQ-HĐQT ngày 26/06/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHCN - Hạn mức: 2.010.000.000 VND
13	Công ty tài chính TNHH MTV TNEX (TNEX FINANCE)	Công ty con					28/8/2024	57.TD/2024/NQ-HĐQT ngày 27/08/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHĐCTC - Hạn mức: 2.000.000.000.000 VND



14	Công ty CP viễn thông VTC	Người có liên quan của cổ đồng lớn				11/11/2024	67.TD/2024/NQ- HĐQT ngày 08/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN - Hạn mức: 2.000.000.000 VND
15	Công ty TNHH VKX	Người có liên quan của cổ đồng lớn				26/11/2024	68.TD/2024/NQ- HĐQT ngày 08/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN - Hạn mức: 10.000.000.000 VND
16	Công ty CP viễn thông VTC	Người có liên quan của cổ đồng lớn				20/11/2024	70.TD/2024/NQ- HĐQT ngày 15/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN - Hạn mức: 50.000.000.000 VND
17	Công ty tài chính TNHH MTV TNEX	Công ty con				19/11/2024	71.TD/2024/NQ- HĐQT ngày 19/11/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHĐCTC - Hạn mức: 3.000.000.000.000 VND
18	Bà Trần Thị Thu Hương	Người có liên quan của người nội bộ				28/11/2024	72.TD/2024/NQ- HĐQT ngày 27/11/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCHN - Hạn mức: 1.799.000.000 VND
19	Công ty Cổ phần Tập đoàn ROX	Người có liên quan của người nội bộ				29/11/2024	74.TD/2024/NQ- HĐQT ngày 28/11/2024	Phê duyệt hạn mức tín dụng cho KHDN - Hạn mức: 760.000.000 VND
20	Ông Lê Trung Thành	Người có liên quan của người nội bộ				31/12/2024	84.TD/2024/NQ- HĐQT ngày 31/12/2024	Phê duyệt hạn mức cho KHCHN - Hạn mức: 200.000.000 VND
21	Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam (VNPT)	Cổ đồng lớn				14/12/1999		Hợp đồng tiền gửi tại MSB



**PHỤ LỤC 3**  
**BÁO CÁO KẾT QUẢ PHÂN LOẠI NỢ, CAM KẾT NGOẠI BẢNG,**  
**TRÍCH LẬP VÀ SỬ DỤNG DỰ PHÒNG ĐỂ XỬ LÝ RỦI RO**

**RIÊNG LẺ**

Theo quy định tại Điều 13 Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 và Điều 15 Nghị định 86/2024/NĐ-CP, MSB báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tính đến thời điểm 31/12/2024 như sau:

1. Kết quả phân loại nợ tại 31/12/2024:
  - a. Tổng dư nợ nội bảng: 249.230.962 triệu đồng
  - b. Tổng nợ xấu: 4.567.184 triệu đồng
  - c. Tỷ lệ nợ xấu: 1,83%
2. Kết quả trích lập dự phòng rủi ro tại 31/12/2024:
  - a. Tổng dự phòng chung đã trích lập: 1.325.234 triệu đồng
  - b. Tổng dự phòng cụ thể đã trích lập: 1.664.297 triệu đồng
3. Kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro từ 01/01/2024 đến 31/12/2024:
  - a. Tổng số dự phòng cụ thể đã sử dụng để xử lý rủi ro là 1.274.916 triệu đồng.
  - b. Tổng số khách hàng đã xử lý rủi ro: 5.677 khách hàng.



**PHỤ LỤC 3**  
**BÁO CÁO KẾT QUẢ PHÂN LOẠI NỢ, CAM KẾT NGOẠI BẢNG,**  
**TRÍCH LẬP VÀ SỬ DỤNG DỰ PHÒNG ĐỂ XỬ LÝ RỦI RO**

**HỢP NHẤT**

Theo quy định tại Điều 13 Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 và Điều 15 Nghị định 86/2024/NĐ-CP, MSB báo cáo ĐHCĐ về kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tính đến thời điểm 31/12/2024 (số liệu hợp nhất) như sau:

1. Kết quả phân loại nợ tại 31/12/2024:
  - a. Tổng dư nợ nội bảng: 250.116.942 triệu đồng
  - b. Tổng nợ xấu: 4.749.626 triệu đồng
  - c. Tỷ lệ nợ xấu: 1,90%
2. Kết quả trích lập dự phòng rủi ro tại 31/12/2024:
  - a. Tổng dự phòng chung đã trích lập: 1.351.754 triệu đồng
  - b. Tổng dự phòng cụ thể đã trích lập: 1.752.830 triệu đồng
3. Kết quả sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro từ 01/01/2024 đến 31/12/2024:
  - a. Tổng số dự phòng cụ thể đã sử dụng để xử lý rủi ro là 1.407.413 triệu đồng.
  - b. Tổng số khách hàng đã xử lý rủi ro: 11.006 khách hàng.



## PHỤ LỤC 4

### BÁO CÁO CÔNG KHAI DANH SÁCH NGƯỜI VAY VÀ CÁC LỢI ÍCH LIÊN QUAN

Theo quy định tại Khoản 10, Điều 1 Thông tư 09/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 Quy định các giới hạn, tỷ lệ an toàn hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, MSB báo cáo công khai với ĐHCĐ về việc cho vay các đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 1, Điều 135 Luật các TCTD 2024 tính đến thời điểm 21/03/2025 như sau:

1. Đối tượng: Kế toán trưởng của MSB
  - Tổng hạn mức cấp tín dụng: 5.717 triệu đồng.
  - Tổng dư nợ thực tế tại 21/03/2025: 5.717 triệu đồng.
2. Đối tượng: CBNV của MSB có chức danh thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng (Người thẩm định, xét duyệt)
  - Tổng số CBNV vay vốn: 1.036 người.
  - Tổng hạn mức cấp tín dụng: 1.717.857 triệu đồng.
  - Tổng dư nợ thực tế tại 21/03/2025: 1.717.369 triệu đồng.
3. Đối tượng: Cổ đông lớn, Cổ đông sáng lập  
Tập đoàn bưu chính viễn thông Việt Nam và Tập đoàn Bảo Việt: Không phát sinh dư nợ
4. Đối tượng: Công ty con  
Công ty tài chính TNHH MTV TNEX: Không phát sinh dư nợ
5. Đối tượng: Doanh nghiệp có một trong những đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 134 của Luật các TCTD sở hữu trên 10% VDL của DN đó  
Chỉ có CTCP Tập đoàn ROX cấp hạn mức thẻ có TSBĐ  
Tổng hạn mức cấp tín dụng: 122 triệu đồng.  
Tổng dư nợ thực tế tại 21/03/2025: 122 triệu đồng

Việc cho vay các đối tượng nói trên đã được MSB thực hiện hoàn toàn tuân thủ theo quy định pháp luật và quy định của MSB.



## PHỤ LỤC 5

### BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HĐQT

MSB có 05 Ủy ban chuyên môn trực thuộc HĐQT bao gồm: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Chiến lược, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Công nghệ, Ủy ban Phát triển bền vững. Các Ủy ban hoạt động theo Quy chế tổ chức & hoạt động do HĐQT ban hành; với vai trò tư vấn và đề xuất cho HĐQT các vấn đề thuộc thẩm quyền, liên quan công tác quản trị, điều hành ngân hàng.

Hoạt động của các Ủy ban chuyên môn thuộc HĐQT trong năm 2024 cụ thể như sau:

❖ **Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR):**

UBQLRR bao gồm 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên HĐQT và 01 thành viên HĐQT độc lập. Chủ tịch UBQLRR là Phó Chủ tịch thường trực HĐQT.

Năm 2024, UBQLRR đã tổ chức 09 phiên họp, thông qua 10 đề xuất xin ý kiến qua email, bám sát chức năng/nhiệm vụ được HĐQT phân giao. Tại các phiên họp, Ủy ban tập trung thảo luận các báo cáo/chuyên đề, đồng thời xem xét các đề xuất trình để tham mưu, khuyến nghị cho HĐQT, Tổng Giám đốc, cụ thể:

- Thông qua 12 báo cáo danh mục rủi ro định kỳ và 03 báo cáo theo dõi tuân thủ;
- Thảo luận 18 chuyên đề/báo cáo về quản lý rủi ro, trong đó các chuyên đề/báo cáo xoay quanh mô hình kinh doanh và vận hành quản trị rủi ro: Cải thiện ý thức, thúc đẩy văn hóa quản lý rủi ro của Tuyên 1, Rà soát và cập nhật danh mục ngành/lĩnh vực trọng tâm của Khách hàng doanh nghiệp lớn, Chuyên đề Quản lý rủi ro đối với công ty con, Báo cáo Chất lượng danh mục Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, Khách hàng cá nhân, Trao đổi cơ chế Thành viên giám sát tại các Hội đồng phê duyệt tín dụng, Báo cáo Chuyên đề thu hồi nợ,...

- Tham mưu và khuyến nghị cho HĐQT 14 đề xuất phê duyệt và ban hành các văn bản thuộc thẩm quyền của HĐQT: Quy chế Khung Quản lý rủi ro tín dụng, các mô hình xếp hạng tín dụng, thẩm quyền phê duyệt, các Quy chế quản lý rủi ro thành phần...

- Xem xét và khuyến nghị đối với Tổng Giám đốc 10 đề xuất phê duyệt sửa đổi chính sách/chương trình/sản phẩm thuộc thẩm quyền của TGD: Quy định cấp tín dụng các Ngân hàng chuyên doanh, Chương trình/giải pháp của các phân khúc có nội dung vượt Quy định cấp tín dụng và Quy định về Tài sản bảo đảm, các cơ chế ngoại lệ phục vụ nhu cầu thúc đẩy kinh doanh.

- Đưa ra 07 chỉ đạo hành động về mô hình kinh doanh và mô hình vận hành quản lý rủi ro, quản trị danh mục nợ và chính sách thu hồi nợ...

Trong năm, Ủy ban cũng đã thống nhất phân công nhiệm vụ cho từng thành viên Ủy ban, tham gia tham mưu chuyên sâu, định hướng, tư vấn chuyên trách theo từng lĩnh vực nhằm phát huy hơn nữa vai trò của UBQLRR được HĐQT giao phó.

❖ **Ủy ban Chiến lược (UBCL):**

UBCL bao gồm 06 thành viên, trong đó có 03 thành viên là thành viên HĐQT. Chủ tịch UBCL là Chủ tịch HĐQT.

Năm 2024, UBCL đã thực hiện 03 phiên họp trực tiếp với 6 báo cáo trọng tâm với các nội dung cụ thể như sau:



- Đánh giá cơ chế hoạt động của Ủy ban chiến lược: UBCL đã thống nhất các nội dung chính thảo luận năm sẽ tập trung vào 3 lĩnh vực gồm: Chiến lược kinh doanh, Hiệu quả thực thi chiến lược, hiệu quả triển khai các dự án chuyển đổi/dự án chiến lược và việc điều chỉnh Quy chế hoạt động của Ủy ban Chiến lược để phù hợp với tình hình hoạt động.
- Báo cáo Chuyển đổi số ngành ngân hàng: Đã đem tới góc nhìn toàn cảnh về chuyển đổi số toàn ngành Ngân hàng tại thị trường Việt Nam bao gồm các cơ hội, tiềm năng và thách thức của quá trình số hóa. Đồng thời đánh giá mức độ chuyển đổi số của MSB và các ngân hàng khác để đề ra định hướng chuyển đổi số phù hợp với MSB.
- Cập nhật các sáng kiến chuyển đổi số: Đánh giá tác động của các chương trình chuyển đổi số đang thực hiện tới kết quả kinh doanh của MSB và đề ra mục tiêu phát triển mới cho năm 2024.
- Báo cáo về việc thực thi chiến lược và các chỉ số chiến lược trọng yếu MSB: Định kỳ theo dõi các chỉ tiêu chiến lược trọng yếu để đánh giá việc thực thi chiến lược của các đơn vị nghiệp vụ nhằm kịp thời xác định các khó khăn và đề xuất các giải pháp xử lý kịp thời.
- Báo cáo tiến độ và kết quả các chương trình chuyển đổi: Đánh giá tất cả các chương trình chiến lược thông qua một Dashboard tổng thể, thể hiện các OKRs quan trọng nhằm quản trị hiệu quả.
- Báo cáo kế hoạch và giải pháp tăng trưởng tín dụng Bán lẻ, Kế hoạch và giải pháp tăng trưởng Khách hàng của RB và EB. Trong bối cảnh các chỉ số BSC về tín dụng về khách hàng đang có dấu hiệu chậm lại, RB và RB đã báo cáo UBCL các giải pháp để thúc đẩy tăng trưởng trong thời gian tới.
- Ngoài ra, UBCL cũng được cập nhật qua Email định kỳ Các chỉ số chiến lược trọng yếu BSC và cập nhật kết quả các chương trình chuyển đổi số thông qua bộ OKR.
- Với vai trò tham mưu, khuyến nghị cho HĐQT về định hướng chiến lược, các hành động cần thực hiện để thực thi chiến lược thành công, UBCL đã chỉ đạo các đơn vị nghiệp vụ thực hiện theo dõi sát sao các chương trình chuyển đổi toàn hàng, hướng dẫn các phương thức cải tiến mô hình hoạt động nhằm đáp ứng sự biến đổi nhanh của khách hàng, thị trường và nền kinh tế.

#### ❖ Ủy ban Nhân sự (UBNS):

UBNS bao gồm 6 thành viên, trong đó có 3 thành viên là thành viên HĐQT. Chủ tịch UBNS là Chủ tịch HĐQT.

Năm 2024, UBNS đã thụ lý giải quyết hơn 100 hồ sơ và tham mưu cho HĐQT, Chủ tịch HĐQT trong các vấn đề liên quan đến cơ cấu bộ máy tổ chức của Ngân hàng, hệ thống chức danh cấp bậc, chế độ chính sách cho người lao động, bố trí nhân sự nhằm phù hợp với bối cảnh kinh doanh và tối ưu nguồn lực cho tổ chức. Đồng thời, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức điều đặn các phiên họp định kỳ để thảo luận và thống nhất các vấn đề quan trọng như định vị chiến lược nhân sự toàn hàng giai đoạn 2024 – 2027, xem xét chính sách quy hoạch, luân chuyển cho cán bộ quản lý cấp cao, cập nhật tiến độ triển khai các dự án trọng điểm... Bên cạnh đó, Ủy ban cũng thực hiện các thủ tục nhân sự liên quan đến các vị trí cán bộ quản lý và chức danh luật định thuộc thẩm quyền của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và các nội dung công việc khác do Chủ tịch HĐQT giao phó.



❖ **Ủy ban Công nghệ (UBCN):**

UBCN bao gồm 10 thành viên, trong đó có 02 thành viên HĐQT và 01 thành viên HĐQT độc lập. Chủ tịch UBCN là TV HĐQT.

Năm 2024, Ủy ban Công nghệ đã tổ chức 04 buổi họp định kỳ:

- Phiên họp Quý I/2024 với các nội dung chính bao gồm: Kết quả thực hiện Kết luận buổi họp Quý IV 2023; Cập nhật các thay đổi về năng lực theo khung kiến trúc doanh nghiệp (EA); Báo cáo về Technology health metrics; Báo cáo về Technology Transformation metrics; Chuyên đề về An toàn thông tin (Ransomware); Cập nhật tiến độ dự án và danh mục; Báo cáo việc sử dụng ngân sách đầu tư Công nghệ năm 2024 theo phê duyệt.
- Song song các phiên họp chính, UBCN cũng đã tổ chức 05 buổi Báo cáo chuyên đề để giải quyết các vấn đề một cách kịp thời và hiệu quả: Báo cáo dự án CORE về kế hoạch golive; Báo cáo chuyên đề về AI/ML; Báo cáo chuyên đề về Cloud Operation model và Cloud maturity; Chuyên đề về Business capability landscape update; Báo cáo về kết quả Agile COE tại DF năm 2023.
- Phiên họp Quý II/2024 với các nội dung chính bao gồm: Báo cáo Kết quả thực hiện Kết luận phiên họp Quý I/2024; Báo cáo Cập nhật thay đổi Năng lực theo khung Kiến trúc doanh nghiệp; Báo cáo về Chỉ số sức khỏe công nghệ và Chuyển đổi công nghệ chính; Báo cáo Cập nhật tiến độ thực hiện Nghị quyết đầu tư công nghệ 2024; Báo cáo tiến độ dự án và danh mục dự án đầu tư công nghệ.
- Song song các phiên họp chính sau Quý II/2024, UBCN đã tổ chức 02 cuộc họp theo hướng chuyên đề để báo cáo UBCN về dự án chuyển đổi Core Banking và cải tiến chỉ số IT Delivery Speed.
- Phiên họp Quý III/2024 đã báo cáo các nội dung: Cập nhật tiến độ thực hiện các hành động được dồn tích từ Q1/2024; Báo cáo chỉ số sức khỏe Công nghệ và chỉ số Chuyển đổi Công nghệ; Cập nhật thay đổi tại bản đồ năng lực Kiến trúc doanh nghiệp cùng các Architecture risk (Business & Technical Debt); Báo cáo tiến độ dự án thực hiện toàn hàng và theo danh mục (Portfolio).
- Song song các phiên họp chính sau Quý III/2024, thực hiện báo cáo chuyên đề về kế hoạch đầu tư ngân sách IT năm 2025 và chuyên đề về chỉ số Nhân sự về Employee capability fullfilment gap và Employee Satisfaction.
- Kế hoạch dự kiến phiên họp Quý IV/2024 sẽ diễn ra tại tuần đầu tháng 1/2025 với các hạng mục sau: Báo cáo tiến độ thực hiện ngân sách năm 2024 và kế hoạch đầu tư mới và chuyển tiếp theo danh mục năm 2025; Các nội dung báo khác tương tự như các báo cáo quý trước với những cải tiến nhỏ theo nhận diện và góp ý tại UBCN, quý III/2024.

❖ **Ủy ban Phát triển bền vững (UBPTBV):**

UBPTBV bao gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT là Chủ tịch Ủy ban.

Kết thúc năm 2024, một năm với xu thế phát triển bền vững (PTBV) hiện diện khá mạnh mẽ không chỉ trên thị trường tài chính quốc tế mà cả ngành ngân hàng của Việt Nam, MSB cũng tập trung nguồn lực cho nghiên cứu, hợp tác với các đối tác kinh nghiệm nhằm thúc đẩy và triển khai các sáng kiến trong hoạt động kinh doanh, vận hành hướng tới các mục tiêu PTBV trong ngắn và trung hạn của ngân hàng. Các hoạt động nổi bật của UB PTBV năm 2024 bao gồm:



- Tổ chức 4 cuộc họp trong 4 quý của năm với sự tham dự tối thiểu của 5/6 thành viên Ủy ban mỗi cuộc họp cùng các thành viên Hội đồng điều hành, lãnh đạo các khối/phòng/ban tham dự.
  - Cập nhật về xu thế PTBV ở quy mô quốc tế, trong nước và các sự kiện nổi bật/chính sách kinh tế có ảnh hưởng tới tiến trình hiện thực hóa mục tiêu phát thải ròng Carbon bằng 0 đến các thành viên ủy ban và ban lãnh đạo ngân hàng.
  - Điều phối các hoạt động PTBV trong từng quý, tổ chức lấy ý kiến các thành viên ủy ban cho các mục tiêu ngắn hạn tại các quý tiếp theo nhằm đạt được kết quả tốt nhất.
  - UB PTBV đã triển khai các kế hoạch hành động nổi bật như: Kế hoạch xây dựng Chiến lược PTBV, Xây dựng hệ thống tính toán phát thải Carbon của hoạt động ngân hàng, Cập nhật các chính sách quản trị rủi ro môi trường - xã hội, Huy động nguồn vốn Xanh và nguồn vốn có tiêu chí PTBV từ đối tác quốc tế, Trở thành thành viên của Liên minh Ngân hàng xanh (do IFC và Cơ quan Tiền tệ Hồng Kong thành lập), xây dựng và thử nghiệm các sản phẩm tín dụng xanh, các cam kết về tiêu chí Môi trường - Xã hội của MSB với các bên liên quan, đào tạo các thói quen sống Xanh cho toàn hàng...
- Hoạt động của UB PTBV được đánh giá cao bởi các đối tác cho vay quốc tế, đối tác kinh doanh nước ngoài, đối tác tư vấn và khách hàng của ngân hàng. Các kế hoạch hành động và định hướng cho năm 2025 và trung hạn được UB PTBV dự thảo và tính toán kỹ để triển khai trong thời gian tới, đảm bảo hiệu quả, kinh tế, đem lại giá trị cho các bên liên quan và hướng tới mục tiêu quốc gia mà Chính phủ Việt Nam đã cam kết đạt phát thải ròng bằng 0 trước năm 2050.