

Số: 3395/2025/BC-TGD5

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2025

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG ĐIỀU HÀNH VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2025**

**Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông**

### **I. BỐI CẢNH KINH TẾ VĨ MÔ**

Năm 2024, mặc dù bất ổn chính trị và xung đột địa chính trị gia tăng, kinh tế toàn cầu vẫn tăng trưởng tương đối ổn định. Theo Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF), tăng trưởng toàn cầu dự kiến đạt 3,2%. Tuy nhiên, kinh tế phục hồi không đồng đều giữa các khu vực. Đối mặt với bối cảnh kinh tế chính trị biến động phức tạp, kinh tế Việt Nam đã có sự hồi phục bền bỉ với nhiều điểm sáng. Tăng trưởng GDP cả năm đạt trên 7,09% với sự ổn định của khu vực nông lâm, thủy sản; sự hồi phục tích cực của khu vực sản xuất công nghiệp và xây dựng cùng với sự chuyển mình của khu vực dịch vụ. Động lực xuất khẩu là bộ phận lớn của nền kinh tế với tổng trị giá xuất nhập khẩu hàng hóa năm 2024 đạt 786 tỷ USD, xuất siêu 24,7 tỷ USD. Thu hút FDI năm 2024 đạt 38,2 tỷ USD, giải ngân đạt 25,35 tỷ USD, tăng 9,4% so cùng kỳ, cao nhất trong nhiều năm qua. Lạm phát được kiểm soát tốt, chỉ số CPI bình quân cả năm đứng ở mức 3,63%, thấp hơn nhiều so với mục tiêu 4%-4,5% đầu năm. Tuy nhiên, những điểm nghẽn của nền kinh tế vẫn chưa thực sự được khơi thông hiệu quả, như chậm giải ngân đầu tư công và cầu tiêu dùng yếu. Giải ngân vốn đầu tư công đến 31/12/2024 mới đạt 70,3% kế hoạch, tổng mức bán lẻ hàng hóa và dịch vụ tiêu dùng tăng 9% so cùng kỳ - thấp hơn so với giai đoạn trước Covid-19...

Hoạt động của ngành ngân hàng trong năm 2024 gặp nhiều khó khăn do cầu trong nước còn yếu, thị trường bất động sản chưa hồi phục như kỳ vọng, nợ xấu có xu hướng gia tăng. Tuy nhiên, với sự linh hoạt trong áp dụng các chính sách vĩ mô, Ngân hàng Nhà nước liên tục có các điều chỉnh, định hướng nhằm hỗ trợ nguồn vốn tốt nhất cho nền kinh tế, kiểm soát tỷ giá trong bối cảnh nhiều ngoại tệ bị mất giá mạnh. Kết thúc năm 2024, tăng trưởng tín dụng của Việt Nam đạt trên 15% theo kế hoạch đề ra, đồng thời mặt bằng lãi suất duy trì ở mức thấp nhằm hỗ trợ các doanh nghiệp phục hồi. Các khung pháp lý được hoàn thiện và các tổ chức tín dụng chú trọng nhiều hơn cho tiến trình Phát triển bền vững, hướng tới mục tiêu giảm phát thải carbon về 0 năm 2050 như cam kết của Chính phủ.

### **II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA MSB**

#### **1. Một vài điểm nhấn trong hành trình năm 2024 của MSB**

Năm 2024, dù nền kinh tế Việt Nam trải qua chuỗi những biến động khó đoán định cả về nội tại và bên ngoài, nhưng với tiềm lực vững vàng, MSB vẫn tìm thấy những cơ hội trong gian khó. Vượt lên chông gai, đối mặt với những diễn biến chưa từng có tiền lệ, ngân hàng tiếp tục ghi dấu ấn một năm kinh doanh thành công, duy trì đà tăng trưởng tích cực và vẽ tiếp nhiều điểm sáng trong bức tranh tổng thể hoạt động:

- ❖ Hoàn thành và vượt kế hoạch cam kết với cổ đông về tăng trưởng tổng tài sản, lợi nhuận trước thuế - tăng trưởng 2 chữ số - đồng thời ghi nhận các thành tựu trong công tác nâng cao chất lượng tài sản, củng cố quản trị rủi ro, trên cơ sở đó, thu hút sự quan tâm của giới đầu tư và gia tăng vốn hóa ngân hàng với tỷ lệ trên 16%. Ngân hàng đã



thanh lý hết hoàn toàn tài sản gắn nợ là tàu biển, giúp gia tăng tỷ trọng tài sản sinh lời lên gần 97% tổng tài sản tại cuối năm 2024.

- ❖ Tổng số lượng khách hàng của MSB tăng hơn 17%, từ 5,2 triệu khách hàng thời điểm cuối năm 2023 lên gần 6,2 triệu khách hàng tại 31/12/2024. Hoạt động chuyển đổi số tại Ngân hàng Bán lẻ ghi nhận nhiều kết quả tích cực khi hơn 90% khách hàng mới sử dụng dịch vụ trên kênh số.
- ❖ Chuyển đổi thành công hệ thống ngân hàng lõi (Core Banking) từ BDS Silverlake sang T24 Transact hiện đại hàng đầu hiện nay. Đây là dự án công nghệ lớn nhất và phức tạp nhất từ trước tới nay mà MSB quyết định đầu tư, đóng vai trò cốt lõi trong chiến lược phát triển lấy số hóa làm động lực tăng trưởng chính.
- ❖ Khởi động việc triển khai nền tảng ngân hàng tương tác, hướng tới hợp nhất các ứng dụng riêng lẻ vào một nền tảng duy nhất một cách toàn diện và hiệu quả. Sự chuyển đổi chiến lược này cho phép nền tảng kỹ thuật số của MSB cung cấp trải nghiệm ngân hàng số liền mạch, từ đó tăng cường sự tương tác của khách hàng, đơn giản hóa các gói sản phẩm, đẩy nhanh việc phát triển các tính năng mới và giảm thiểu chi phí phục vụ.
- ❖ MSB đã ban hành danh mục phân loại xanh sử dụng nội bộ ngân hàng ngay từ đầu năm 2024, danh mục này hỗ trợ các ngân hàng chuyên doanh có cơ sở để xây dựng sản phẩm tín dụng xanh, xác định khách hàng xanh, khoản vay xanh. Gói giải pháp tín dụng xanh trị giá 3.000 tỷ đồng cũng được ngân hàng triển khai thử nghiệm trong năm 2024
- ❖ Tham gia Liên minh Ngân hàng xanh với sự giới thiệu của IFC, hướng tới thúc đẩy các giải pháp tài chính và dẫn dắt các thông lệ tài chính xanh, chung tay mở ra các cơ hội kinh doanh mới, thúc đẩy quá trình chuyển đổi xanh của các nền kinh tế.

## 2. Một vài giải thưởng nổi bật trong năm 2024

- ❖ Ngân hàng thực thi ESG tốt nhất Việt Nam năm 2024” do Tạp chí Euromoney bình chọn
- ❖ “Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam” theo công bố của Anphabe
- ❖ “Top 10 doanh nghiệp niêm yết ngành tài chính có báo cáo thường niên tốt nhất” thuộc khuôn khổ Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết 2024 (VLCA) do Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM (HOSE), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) và Báo Đầu tư phối hợp tổ chức.
- ❖ “Top Value Banking Award” do Mastercard vinh danh, ghi nhận MSB là ngân hàng cung cấp giá trị tốt nhất thông qua các chương trình ưu đãi và dịch vụ vượt trội.
- ❖ Lọt top 500 công ty lớn nhất xét trên tổng doanh thu, theo công bố của bảng xếp hạng Fortune 500 khu vực Đông Nam Á.

## 3. Các thành quả hoạt động thể hiện qua các chỉ số tài chính

- ❖ Tổng tài sản: 320.148 tỷ đồng, tăng trưởng năm gần 20%
- ❖ Tổng thu nhập hoạt động (TOI) hợp nhất đạt 14.218 tỷ đồng, tăng trưởng năm gần 16%
- ❖ Lợi nhuận trước thuế: Trên 6.904 tỷ đồng, tăng trưởng hơn 18% so với 2023
- ❖ Tăng trưởng tín dụng (số riêng lẻ): 18,25% so với trung bình ngành 15,08%
- ❖ Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1,83% (mảng ngân hàng) và 1,9% theo số hợp nhất
- ❖ Tỷ lệ CASA: 26,42%
- ❖ Tín dụng xanh: Tổng dư nợ cho lĩnh vực tín dụng xanh tại thời điểm cuối năm 2024 của MSB là 5.165 tỷ đồng.



- ❖ Tỷ lệ tài sản sinh lời trên tổng tài sản tăng từ 95% năm 2023 lên gần 97% cuối năm 2024

Tình hình thực hiện kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 phê duyệt như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

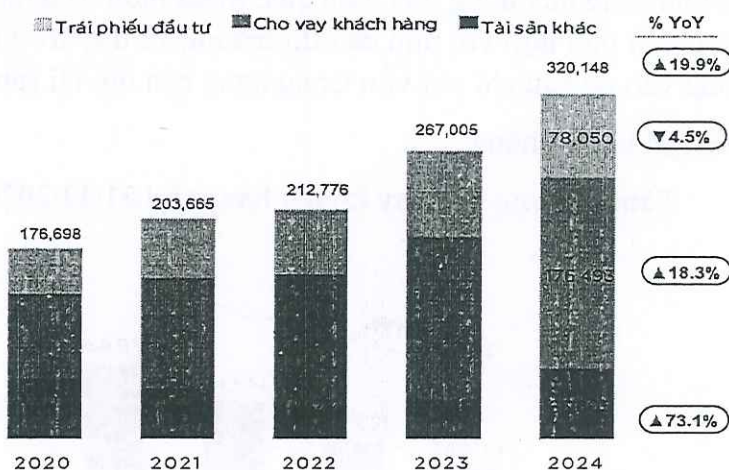
TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	So sánh TH2024/KH2024
1	Tổng tài sản	280.000	320.148	114%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	178.900	175.823	98,3%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN)	178.200	177.394	99.5%
4	Nợ xấu hợp nhất (nhóm 3-5)	<3%	1,9%	Đạt kế hoạch
5	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	6.800	6.904	101,5%
6	Mức thù lao của HĐQT và BKS	24,5	19,5	80,0%
7	Vốn điều lệ	26.000	26.000	100%
8	Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận để lại (%/mệnh giá)	30%	30%	100%

### 3.1. Quy mô hoạt động

#### a. Cơ cấu tổng tài sản / Nguồn vốn

##### Tổng tài sản (tại 31/12/2024)

(Đơn vị: tỷ đồng)

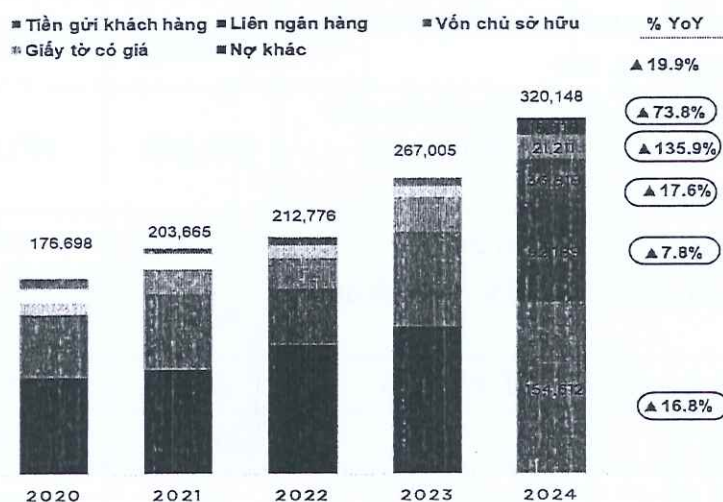


Tổng tài sản của MSB tại 31/12/2024 đạt 320.148 tỷ đồng, tăng 19,9% so với 2023, động lực chính cho mức gia tăng này đến từ phần Cho vay khách hàng – chiếm hơn 55% tổng tài sản. Ngoài ra, mảng đầu tư trái phiếu cũng đóng góp tích cực với tổng giá trị là 65.605 tỷ đồng, tăng 73,11% so với năm cùng kỳ, trong đó khoảng 65% danh mục trái phiếu này là Trái phiếu Chính phủ, gần 34% là trái phiếu tổ chức tín dụng và chỉ có hơn 1% là trái phiếu doanh nghiệp. Trong tổng số trái phiếu mà MSB nắm giữ, chỉ có hơn 900 tỷ đồng là trái phiếu doanh nghiệp, thấp hơn mức 1.525 tỷ tại cuối năm 2023 và tiếp tục theo xu hướng

giảm trong thời gian tới. Tài sản sinh lời được cải thiện so với năm 2023 khi tăng gần 97% năm 2024 cho thấy việc cải thiện trong hiệu quả sử dụng tài sản qua các năm. Ngân hàng đã thanh lý hết tài sản gắn nợ là tàu biển trong năm 2024 như đã cam kết khi niêm yết năm 2020 với các bên liên quan, công tác này đã hỗ trợ cải thiện chất lượng tài sản của MSB, đưa số dư cuối kỳ với tài sản gắn nợ về khoảng 59 tỷ đồng, so với mức 1.115 tỷ của năm trước.

### Nguồn vốn (tại 31/12/2024)

(Đơn vị: Tỷ đồng)



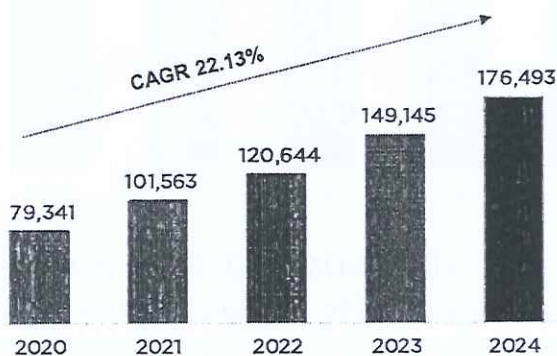
MSB có nguồn vốn phân bổ đa dạng với mục tiêu tối ưu chi phí vốn. Tiền gửi khách hàng tăng trưởng 16,82% năm 2024, đạt mức tăng trưởng kép CAGR 15,29% trong 5 năm từ 2020-2024 với tổng giá trị tại 31/12/2024 là 154.612 tỷ đồng. Vốn chủ sở hữu của MSB đạt gần 37 nghìn tỷ đồng – tăng 17,6%, hơn 21 nghìn tỷ huy động thông qua phát hành giấy tờ có giá và hơn 15 nghìn tỷ là nợ khác.

Để đảm bảo khả năng huy động vốn hiệu quả, MSB luôn đa dạng hóa nguồn huy động, phát triển các sản phẩm phù hợp với nhu cầu thị trường và duy trì mức lãi suất cạnh tranh, đồng thời chú trọng vào cơ cấu chi phí vốn trong bảng cân đối tài sản của ngân hàng.

### b. Cho vay và tiền gửi khách hàng

#### Tăng trưởng cho vay khách hàng (tại 31/12/2024)

(Đơn vị: Tỷ đồng)

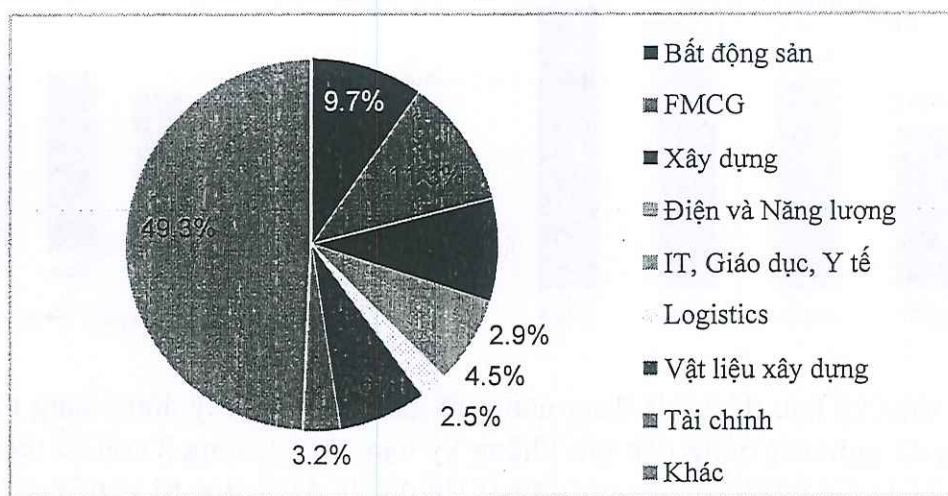


Về cho vay khách hàng, năm 2024, MSB ghi nhận tỷ lệ tăng trưởng tín dụng đạt 18,25% - mảng ngân hàng được cấp hạn mức tín dụng thường niên, thuộc mức tăng trưởng cao so với toàn ngành với tổng dư nợ cho vay khách hàng đạt 176.493 tỷ đồng. Tỷ trọng



mảng khách hàng cá nhân và doanh nghiệp vừa và nhỏ tăng dần trong tổng dư nợ tín dụng, chiếm khoảng 70% tổng danh mục cho vay, theo đúng chiến lược mà MSB theo đuổi.

#### Danh mục cho vay MSB (31/12/2024)

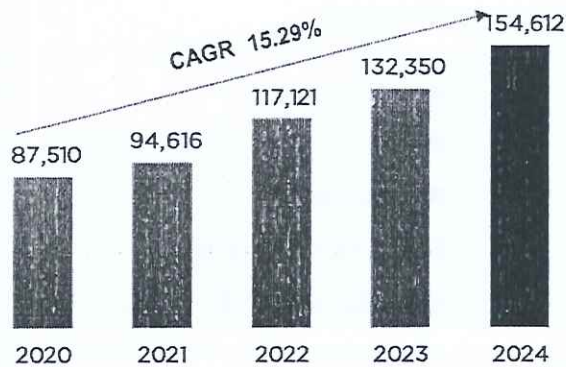


Các khoản vay phân bổ đều theo các ngành kinh tế, chủ yếu tập trung vào các ngành sản xuất, công nghiệp nhẹ, tiêu dùng, kinh doanh bất động sản, xây dựng (bao gồm cả thầu xây dựng và kinh doanh vật liệu xây dựng). Với bối cảnh các doanh nghiệp gặp nhiều khó khăn trong các năm qua, rủi ro nợ xấu là vấn đề chung của cả thị trường trong quý 2-3/2024, với khẩu vị rủi ro chặt, MSB đẩy mạnh việc cấp tín dụng cho các khoản vay có tài sản đảm bảo. Các khách hàng được MSB cấp tín dụng là khách hàng truyền thống, lịch sử quan hệ tín dụng tốt, thực hiện quy trình thẩm định chặt chẽ và ngân hàng ứng dụng nhiều công cụ quản trị rủi ro, giám sát sau giải ngân.

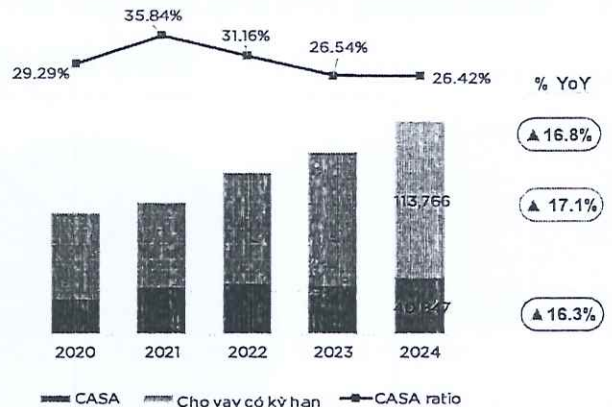
Trong 3 năm gần đây, MSB đẩy mạnh tín dụng xanh, tín dụng mang yếu tố xã hội, tập trung cho các ngành giáo dục, y tế, công nghệ, hỗ trợ các mục tiêu phát triển bền vững, xã hội hóa dịch vụ ngân hàng, tài chính toàn diện. Tại thời điểm cuối năm 2024, tổng dư nợ cho lĩnh vực tín dụng xanh của MSB là 5.165 tỷ đồng, chiếm gần 3% tổng dư nợ của ngân hàng.

Về mảng tiền gửi khách hàng, năm 2024, MSB ghi nhận sự tăng trưởng tiền gửi khách hàng cao hơn mức trung bình ngành. Tiền gửi khách hàng tăng trưởng 16,82% năm 2024, đạt mức tăng trưởng kép CAGR 15,29% trong 5 năm từ 2020-2024 với tổng giá trị tại 31/12/2024 là 154.612 tỷ đồng. Với các sản phẩm tiền gửi linh hoạt và danh mục khách hàng ổn định, MSB đã thử nghiệm các sản phẩm tiền gửi có yếu tố số hóa, thành công trong rút ngắn thời gian thực hiện giao dịch của khách hàng qua các nền tảng Mobile và Internet Banking, đảm bảo đa dạng hóa nguồn huy động.

## Tăng trưởng tiền gửi khách hàng



## Tỷ lệ CASA



Chia theo kỳ hạn thì MSB đang nắm giữ gần 114 nghìn tỷ đồng dạng tiền gửi có kỳ hạn và gần 41 nghìn tỷ đồng tiền gửi không kỳ hạn, tăng trưởng 2 con số tương ứng 17% và 16,3%. Tỷ lệ CASA/Tổng tiền gửi năm 2024 đạt 26,42%, duy trì vị trí thứ 4 toàn ngành, hỗ trợ ngân hàng giảm chi phí huy động vốn.

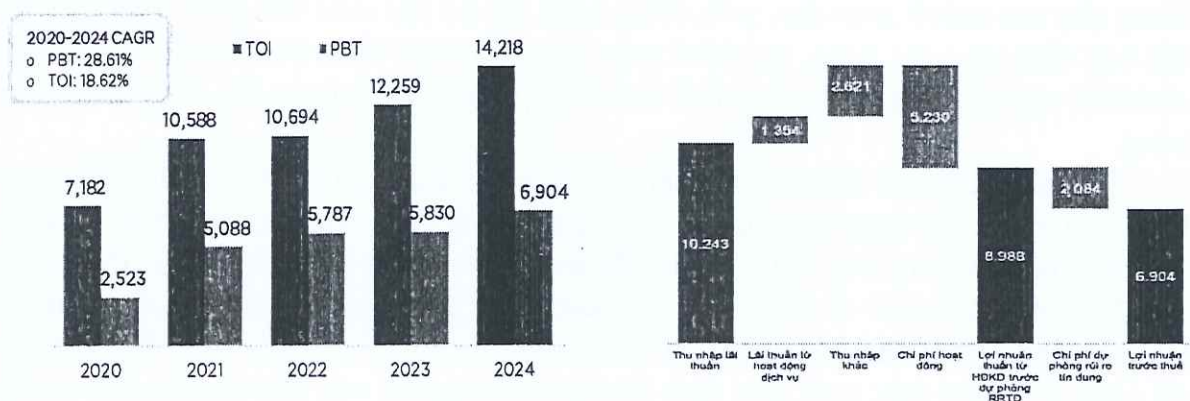
## 3.2. Hiệu quả hoạt động

### a. Tổng thu nhập hoạt động – TOI

Tổng doanh thu hoạt động của MSB năm 2024 đạt 14.218 tỷ đồng, tăng trưởng năm đạt gần 16%, trong đó thu nhập lãi thuần cả năm 2024 đạt hơn 10.243 tỷ đồng, thu nhập ngoài lãi đạt 3.975 tỷ đồng với đóng góp từ hoạt động dịch vụ thu phí hơn 1.354 tỷ, kinh doanh ngoại hối có lãi thuần hơn 1.055 tỷ.

## TOI và Lợi nhuận trước thuế

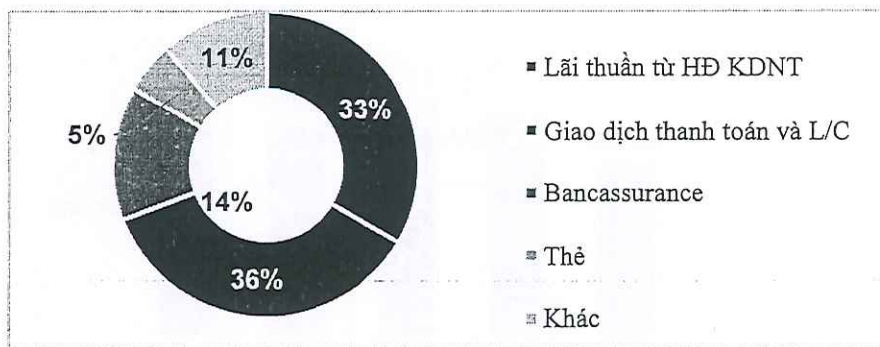
(ĐVT: tỷ đồng)



Nhờ vào tăng trưởng quy mô tín dụng trong năm, quản lý tốt nợ xấu và cơ cấu nguồn vốn chi phí thấp, nên mặc dù thực hiện nhiều đợt giảm lãi suất cho vay ưu đãi khách hàng theo định hướng của Chính phủ, ngân hàng vẫn đạt mức thu nhập lãi thuần tăng 11,5% so với năm 2023.



## Cơ cấu Thu nhập ngoài lãi năm 2024



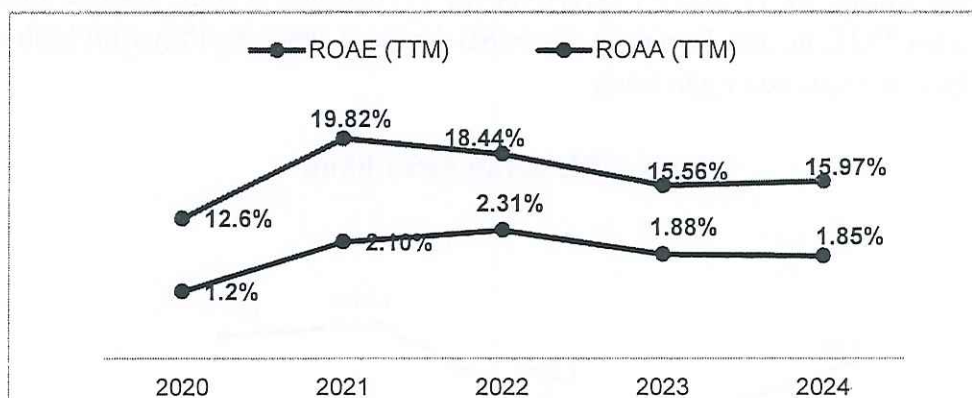
Về các nguồn thu ngoài lãi, mảng kinh doanh ngoại tệ vẫn là điểm sáng. Doanh thu từ kinh doanh ngoại tệ của MSB đến từ việc cung cấp dịch vụ chất lượng cho khách hàng doanh nghiệp và cá nhân, tỷ giá tốt, dự đoán diễn biến thị trường sát thực tiễn giúp MSB phát triển sản phẩm trong lĩnh vực này tốt hàng đầu trong ngành ngân hàng. Hoạt động thu phí dịch vụ có phần giảm sút so với năm 2023 chủ yếu là do nguồn thu từ hoạt động Bancassurance, liên quan đến biến động của chính sách và thị trường của hoạt động này trong năm 2024.

Về chi phí hoạt động, năm 2024, ngân hàng đã kiểm soát tốt chi phí hoạt động và tiết kiệm chi phí quản lý, với tỷ lệ chi phí trên thu nhập (CIR) là 36,75%, giảm so với mức gần 40% của năm trước. Các dự án số hóa, sáng kiến tối ưu hóa quy trình đã giúp giảm thiểu thời gian và chi phí vận hành, nâng cao hiệu quả công việc.

### b. Lợi nhuận và khả năng sinh lời

Lợi nhuận trước thuế của ngân hàng trong năm 2024 đạt 6.904 tỷ đồng, tăng trưởng 18,42% so với năm 2023, vượt mức kế hoạch 6.800 tỷ mà Đại hội cổ đông năm 2024 đã thông qua.

Sau khi thực hiện các nghĩa vụ thuế với Nhà nước, MSB ghi nhận lợi nhuận sau thuế đạt 5.519 tỷ đồng và lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu của ngân hàng đạt 2.123 VNĐ/cổ phiếu. Các chỉ số tỷ suất sinh lời 12 tháng: ROAA và ROAE lần lượt đạt 1,85% và 15,97% tại cuối năm 2024.

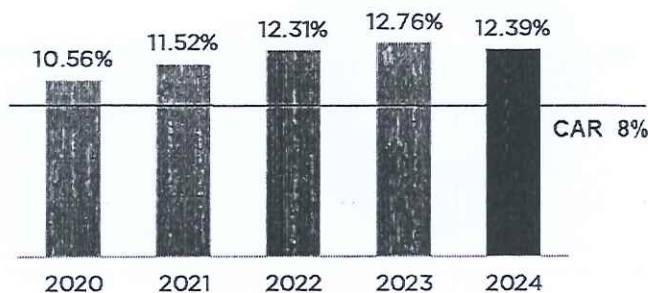


## 4. Quản trị rủi ro

### 4.1 Hệ số an toàn vốn CAR

Năm 2024, MSB tiếp tục báo cáo các bên liên quan theo chuẩn của Basel II đồng thời cũng xây dựng các tiêu chuẩn cao cấp về quản trị rủi ro theo Basel III và Basel IV. Các công cụ quản trị rủi ro được MSB nâng cấp khi nhiều quy trình khách hàng, đặc biệt là dành cho khách hàng cá nhân và SME, được số hóa.

## Hệ số CAR 2020-2024



Kết thúc năm 2024 MSB có tỷ lệ an toàn vốn (CAR) hợp nhất tính theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN đạt 12,39%, cao hơn mức 8% theo yêu cầu.

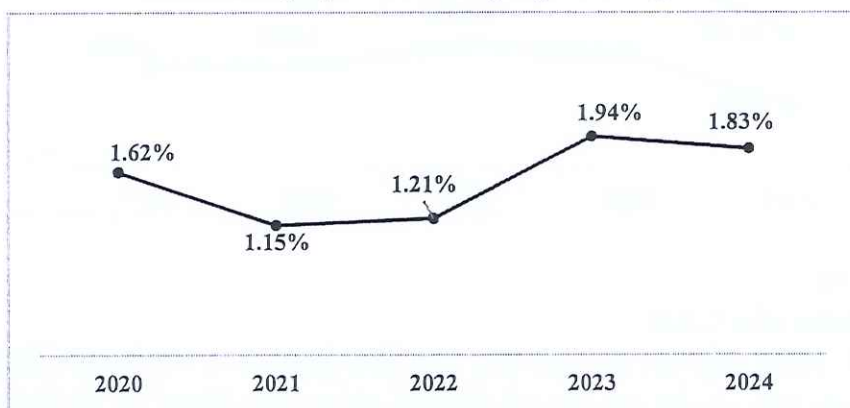
### 4.2 Tính thanh khoản

Với dư nợ cho vay trên 178 nghìn tỷ, chỉ số Dư nợ cho vay/Tổng tài sản của MSB khoảng 56%. Các chỉ số về thanh khoản như chỉ số Tổng nợ/Tổng huy động (LDR) và hệ số nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn (MTLT) lần lượt đạt 72,24 % và 28,27%, đảm bảo mức tốt so với yêu cầu của Cơ quan quản lý (mức yêu cầu lần lượt là 85% và 30%). Trong những năm gần đây, danh mục huy động vốn trung và dài hạn của MSB được hỗ trợ nhiều từ các khoản vay tổ chức tài chính nước ngoài như Proparco, Opec Fund, Standard Chartered bank... Ngân hàng hiện đang làm việc với một số đối tác để huy động nguồn vốn có tiêu chí phát triển bền vững cấp cho trung và dài hạn.

### 4.3 Tỷ lệ nợ xấu và nợ tái cơ cấu

MSB đã triển khai nhiều công cụ và biện pháp để hạn chế nợ xấu, thu hồi nợ và đẩy mạnh xử lý nợ tại tất cả các ngân hàng chuyên doanh theo từng đối tượng khách hàng. Ngân hàng triển khai rà soát liên tục danh mục khách hàng hiện hữu nhận diện ra khách có rủi ro cao để có biện pháp xử lý sớm cho khách hàng, tăng cường công tác cảnh báo sớm, triển khai cơ cấu, tái cấu trúc và công tác thu hồi, xử lý nợ. Nợ xấu (NPL) của mảng ngân hàng tính theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN tại 31/12/2024 ở mức 1,83%, giảm so với mức 1,94% năm 2023, nợ xấu hợp nhất của MSB ở mức 1,9%, cho thấy tính hiệu quả trong công tác quản lý nợ xấu của ngân hàng.

#### Tỷ lệ NPL mảng ngân hàng



Các khoản nợ tái cơ cấu Covid và theo thông tư 02/2023/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước tại MSB có số dư lần lượt 40 tỷ đồng và 2.074 tỷ đồng tại 31/12/2024. Tỷ trọng



các khoản nợ tái cơ cấu của ngân hàng trên tổng danh mục cho vay khá thấp so với trung bình ngành ngân hàng.

Để đảm bảo việc quản trị rủi ro, MSB cũng như các ngân hàng khác đều phải gia tăng khoản mục trích lập dự phòng tín dụng. Dự phòng cho vay tại cuối năm 2024 ghi nhận 3.039 tỷ, tăng 28,6% so với năm 2023.

#### 4.4. Xếp hạng tín nhiệm

Tổ chức xếp hạng tín nhiệm của Moody's cũng đã phát hành báo cáo xếp hạng cùng các thông cáo báo chí đánh giá hoạt động kinh doanh và đặc biệt là công tác quản trị rủi ro của MSB trong năm 2024. Theo báo cáo xếp hạng tín nhiệm cập nhật ngày 23/2/2024, MSB được Moody's nhận định có triển vọng ổn định và các thông số xếp hạng được giữ nguyên đến 31/12/2024 mặc dù thị trường có nhiều biến động.

Xếp hạng cập nhật ngày 23/2/2024 và giữ nguyên trong cả năm 2024	
Triển vọng	Ổn định
Xếp hạng rủi ro đối tác (Counterparty Risk Rating)	Ba3
Tiền gửi ngân hàng (Bank Deposits)	B1
Đánh giá tín dụng cơ sở (Baseline Credit Assessment)	b2
Đánh giá tín dụng cơ sở điều chỉnh (Adjusted Baseline Credit Assessment)	b2
Đánh giá rủi ro đối tác (Counterparty Risk Assessment)	Ba3(cr)
Xếp hạng nhà phát hành (Issuer Rating)	B1



### 5. Hoạt động của các mảng kinh doanh cốt lõi

#### 5.1 Hoạt động kinh doanh phục vụ khách hàng cá nhân

Năm 2024 là một năm đầy thử thách đối với nền kinh tế Việt Nam nói chung và hệ thống ngân hàng nói riêng. Tuy nhiên, mảng kinh doanh phục vụ khách hàng cá nhân của MSB – do ngân hàng bán lẻ phục vụ - vẫn ghi nhận được những kết quả tích cực và đạt nhiều dấu ấn quan trọng. Tổng quy mô của Ngân hàng Bán lẻ tăng trưởng 8%, trong đó, tiền gửi không kỳ hạn tăng 25% và tiền gửi có kỳ hạn tăng 5%. Tỷ trọng tiền gửi không kỳ hạn đạt 18% tổng huy động của mảng bán lẻ, số lượng tài khoản mở mới có sự cải thiện mạnh mẽ, với tỷ lệ hoạt động của tài khoản mở mới tăng 54% so với năm 2023, tín hiệu tích cực và minh chứng cho sự tin tưởng của khách hàng đối với các dịch vụ ngân hàng của MSB.

Đặc biệt, thu nhập ngoài lãi cũng ghi nhận sự tăng trưởng đáng kể khi doanh thu từ kinh doanh ngoại tệ tăng 90% và thu phí từ các tài khoản số đẹp đạt mức tăng trên 100%. Doanh số giải ngân mảng bán lẻ tăng 76% so với cùng kỳ năm 2023. Hoạt động chuyển đổi số tại Ngân hàng Bán lẻ ghi nhận nhiều kết quả tích cực khi hơn 90% khách hàng mới sử dụng dịch vụ trên kênh số. Bên cạnh việc số hoá tạo tiện ích cho khách hàng, số hoá trong hoạt động vận hành và quản lý kênh bán cũng được đầu tư và triển khai đồng bộ. Nhằm tiếp tục thúc đẩy phát triển bền vững, Ngân hàng Bán lẻ cam kết thúc đẩy các hoạt động thân thiện với môi trường, hướng tới mục tiêu tài chính toàn diện, cụ thể như: hỗ trợ gia tăng sử dụng công nghệ xanh, hỗ trợ các khách hàng/hộ kinh doanh vay vốn cho các dự án hướng tới bảo vệ môi trường, mở rộng tệp khách hàng thông qua số hóa, đưa dịch vụ ngân hàng đến các vùng miền xa trung tâm, cung cấp dịch vụ được thiết kế riêng cho các đối tượng như sinh viên, bệnh nhân khám bệnh qua các hợp tác với các bệnh viện, đẩy mạnh chuyển đổi để giảm thiểu tác động từ các hoạt động ngân hàng lên môi trường tự nhiên...



## 5.2. Hoạt động kinh doanh phục vụ khách hàng Doanh nghiệp

Năm 2024, các doanh nghiệp đối mặt với một năm đầy thách thức với việc tổng cầu suy giảm, giải ngân đầu tư công không nhanh như dự kiến, thị trường bất động sản chưa hồi phục, thị trường tài chính diễn biến khó lường... Trong bối cảnh đó, MSB thể hiện sự chủ động ứng biến, linh hoạt thích ứng với mục tiêu, không chỉ tăng trưởng kinh doanh mà còn đồng hành cùng khách hàng thích nghi với biến động. Với vai trò là ngành kinh tế trụ cột cũng như là đơn vị đảm nhiệm trọng trách chính trong việc cung cấp dịch vụ tài chính cho khách hàng doanh nghiệp, Ngân hàng Doanh nghiệp đã đóng góp những kết quả hết sức khả quan:

- ✓ Dự nợ tín dụng doanh nghiệp tăng 14% so với năm 2023;
- ✓ Huy động vốn tăng 22% so với năm 2023;
- ✓ Phát triển được gần 5.000 khách hàng mới đưa tổng số khách hàng doanh nghiệp của MSB lên gần 100.000

Trong năm 2024, ngân hàng Doanh nghiệp đã có nhiều thành tựu liên quan các sản phẩm chuyển đổi số đồng thời cung cấp tới khách hàng các giải pháp tài chính được cá nhân hóa, thiết kế riêng cho từng tệp khách hàng. Một số sản phẩm nổi bật gặt hái được nhiều thành công và khách hàng đánh giá cao như sau:

- ✓ *Giải pháp Tài khoản M-Smart*: Là gói tài khoản thanh toán nhiều ưu đãi miễn/hoàn phí giao dịch, giúp doanh nghiệp tối ưu chi phí, tiết kiệm thời gian và nguồn lực
- ✓ *Giải pháp chuyển tiền quốc tế qua các đối tác trung gian thanh toán nước ngoài*: giải pháp đặc thù cho nhóm khách hàng tổ chức là các trung gian thanh toán trong nước và quốc tế, hỗ trợ các giao dịch mua bán hàng hóa thương mại điện tử trực tuyến theo quy định hợp pháp tại Việt Nam.
- ✓ *Gói giải pháp tín chấp M-Power*: Doanh nghiệp SME có thể dễ dàng tiếp cận nguồn vốn ngân hàng mà không cần tài sản thế chấp với hạn mức lên đến 15 tỷ đồng, tối đa 45% doanh thu của doanh nghiệp. Toàn bộ quy trình vay vốn gói M – Power được triển khai hoàn toàn trên nền tảng trực tuyến, thời gian phê duyệt hồ sơ chỉ trong 3 ngày
- ✓ *Gói giải pháp tín dụng toàn diện M – Supreme*: Cung cấp tín dụng online toàn diện đến 200 tỷ đồng, tối đa 280% giá trị tài sản bảo đảm, kỳ hạn lên tới 7 năm
- ✓ *Gói giải pháp M-Flash*: nguồn tín dụng được cấp ngay cho doanh nghiệp, xử lý thông tin bằng hệ thống AI tự động với thời gian xử lý nhanh nhất chỉ trong 4 phút. Với hạn mức lên tới 5 tỷ đồng, thủ tục đơn giản, nhanh chóng, khách hàng có thể tự thao tác, hoàn thiện hồ sơ trực tuyến.
- ✓ *Gói giải pháp Tín dụng thế chấp linh hoạt*: Hạn mức lên tới 30 tỷ đồng, phê duyệt nhanh chóng, thủ tục đơn giản, thời gian duy trì hạn mức tới 36 tháng, tỷ lệ tài trợ trên 110% giá trị bảo đảm của tài sản
- ✓ *Giải pháp Tài trợ xuất khẩu*: MSB tài trợ vốn cho doanh nghiệp thực hiện đơn hàng xuất khẩu, giải ngân ngay từ thời điểm ký hợp đồng/đơn hàng hoặc nhận được LC (Letter of Credit – thư tín dụng) xuất khẩu. Tỷ lệ tài trợ tối đa lên tới 90% giá trị thanh toán còn lại của L/C
- ✓ *Gói giải pháp tín dụng xanh, phát triển bền vững*: với giá trị gói tín dụng lên đến 3.000 tỷ đồng, MSB đã triển khai gói tín dụng ưu đãi lãi suất nhằm mở rộng khả năng tiếp cận vốn cho các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực năng lượng tái tạo, tiết kiệm năng lượng, thực hiện các dự án chuyển đổi xanh, bảo vệ môi trường



### 5.3. Hoạt động liên ngân hàng – Khối ngân hàng định chế tài chính

Ngân hàng Định chế Tài chính (FI) có chức năng quản lý và phát triển các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng chuyên biệt với các định chế tài chính; tổ chức tài chính công; công ty quản lý Quỹ; công ty Bảo hiểm; công ty chứng khoán. Tập khách hàng định chế tài chính luôn được mở rộng qua các năm, tính đến 31/12/2024, số lượng ngân hàng đại lý của MSB đã đạt gần 400 ngân hàng tại 55 nước trên thế giới và tổng hạn mức tài trợ thương mại được cấp lên tới hơn 2 tỷ Đô la Mỹ (quy đổi). Năm 2024, hầu hết các mảng hoạt động và kinh doanh cốt lõi của Ngân hàng Định chế tài chính đều đạt được mức tăng trưởng đáng khích lệ trong bối cảnh thị trường và nền kinh tế biến động. Dưới đây là một số hoạt động nổi bật của ngân hàng định chế tài chính:

#### 5.3.1. Về hoạt động kinh doanh ngoại tệ, phái sinh và kinh doanh tiền tệ

Với vị thế là nhà tạo lập trên thị trường liên ngân hàng trong nhiều năm liên tiếp, MSB luôn duy trì doanh số ấn tượng, tiếp cận mạnh mẽ với hầu hết các đối tác tại thị trường Việt Nam cũng như nhiều đối tác uy tín khác trên thị trường quốc tế. Từ kết quả này, MSB vinh dự được xướng tên tại hai giải thưởng uy tín là “Top 3 ngân hàng có doanh số giao dịch lớn nhất” và “Top 3 ngân hàng có hoạt động năng động nhất” trên nền tảng giao dịch điện tử do Sàn giao dịch Chứng khoán London Stock Exchange (LSEG). Trong năm 2024, MSB cũng đã xây dựng và triển khai thành công hệ thống giao dịch ngoại tệ tự động FX Dealing Platform nhằm mang đến trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng cũng như nâng cao hiệu quả và giảm thiểu tối đa rủi ro cho MSB.

Về hoạt động kinh doanh sản phẩm phái sinh, MSB là một trong những nhà tạo lập thị trường tích cực trong chào giá sản phẩm hoán đổi tiền tệ (swap), thể hiện qua việc lọt vào Top 3 những ngân hàng chào giá tốt nhất thị trường 3 năm liên tiếp do Hiệp hội thị trường trái phiếu Việt Nam (VBAM) ghi nhận. ngoài hệ thống các sản phẩm phái sinh truyền thống như: sản phẩm mua bán kỳ hạn (Forward), sản phẩm hoán đổi ngoại tệ (swap), sản phẩm hoán đổi lãi suất một đồng tiền (IRS), sản phẩm hoán đổi lãi suất hai đồng tiền (CCS) với doanh số tăng trưởng năm 2024 gấp đôi so với năm 2023. Trong năm 2025, MSB hướng tới việc xây dựng và thúc đẩy thêm sản phẩm phái sinh xanh (Green derivatives) cho nhóm khách hàng doanh nghiệp có sử dụng dịch vụ ngân hàng xanh tại MSB.

Quy mô giao dịch tiền tệ liên ngân hàng của MSB ước đạt 155% so với kế hoạch đề ra, ghi nhận tốc độ tăng trưởng 135% so với năm 2023. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh tiền tệ đạt được trong năm đã đóng góp không nhỏ vào tổng lợi nhuận trước thuế của ngân hàng.

#### 5.3.2 Về hoạt động kinh doanh trái phiếu Chính phủ

Trong năm qua, MSB đã tiếp tục khẳng định vị thế trên thị trường trái phiếu chính phủ (TPCP) với vị trí ngân hàng có doanh số giao dịch lớn thứ 2 thị trường, doanh số giao dịch đạt 624 nghìn tỉ, chiếm thị phần 10,83%. Hoạt động kinh doanh TPCP không chỉ đóng góp tích cực vào hiệu quả kinh doanh tổng thể mà còn đảm bảo sự an toàn và bền vững cho danh mục đầu tư của ngân hàng.

#### 5.3.3 Về hoạt động phát hành và đầu tư giấy tờ có giá do tổ chức tín dụng phát hành

Tính đến 31/12/2024, số dư phát hành GTCG của MSB đạt 21.210 tỷ VNĐ tăng 2,36 lần so với cuối năm 2023. Trong đó 16.800 tỷ VNĐ là Trái phiếu kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm.

Bên cạnh đó, hoạt động đầu tư, kinh doanh GTCG do các tổ chức tín dụng (TCTD) phát hành năm 2024 cũng phát triển mạnh mẽ. Tổng giá trị danh mục đầu tư GTCG TCTD cuối năm 2024 tăng gấp 1,57 lần so với cùng kỳ năm trước. Trong năm MSB đã triển khai thành công nhiều đợt phát hành chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu với các kỳ hạn đa dạng từ 1 đến



5 năm. Doanh số phát hành mới năm 2024 tăng hơn gấp đôi so với năm trước, giúp ngân hàng cải thiện các hệ số an toàn hoạt động và huy động được nguồn vốn trung và dài hạn với chi phí tối ưu.

Các hoạt động liên quan mở rộng tệp khách hàng, đối tác, huy động nguồn vốn xanh, nguồn vốn liên quan hỗ trợ phát triển bền vững trung và dài hạn, mở rộng hợp tác với phân khúc khách hàng là công ty bảo hiểm, công ty chứng khoán, tổ chức tài chính công, các đối tác có nhu cầu về kênh thanh toán...hoạt động đại lý sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ đều có những kết quả khả quan và tăng trưởng so với năm 2024.

## **6. Tình hình đầu tư, thực hiện các dự án**

Cùng với sự hỗ trợ từ các đơn vị tư vấn hàng đầu thế giới như McKinsey, BCG, MSB đã và đang thực hiện khoảng 10 chương trình chuyển đổi lớn như: Hiện đại hóa hệ thống ngân hàng lõi (core banking), Hành trình khách hàng (customer journey – CJ) theo sản phẩm - dịch vụ về Casa và cho vay (lending), Kênh kĩ thuật số (digital channel - DC), Quản trị tiến trình kinh doanh (business process management – BPM), Hạ tầng dữ liệu khách hàng/Công nghệ tiếp thị (Customer Data Platform - CDP/Marketing Technology – Martech), Kinh doanh số (digital sale), Quản trị rủi ro luồng phê duyệt thẳng (straight through processes - Risk STP ), Chuyển đổi dữ liệu doanh nghiệp (enterprise data transformation - EDT), Chuyển đổi quây (operation transformation), Hệ sinh thái số và khách hàng thân thiết (loyalty program). Những dự án này nhằm chuyển đổi toàn diện nền tảng công nghệ hiện đại đáp ứng mục tiêu tăng trưởng chiến lược, đưa MSB trở lại nhóm ngân hàng dẫn đầu thị trường.

Bên cạnh các chuyển đổi lớn, trọng tâm, MSB tiếp tục thực hiện các chuyển đổi vừa và nhỏ cho 2 mảng nghiệp vụ kinh doanh và nền tảng công nghệ. Đối với mảng nghiệp vụ kinh doanh, MSB thực hiện tích hợp thành công liên kết thẻ Visa, MasterCard với Apple Pay và Google Pay; đẩy mạnh nâng cấp nền tảng giải pháp thanh toán thông qua hệ sinh thái đối tác. Đối với nghiệp vụ khối hỗ trợ, MSB tiếp tục thực hiện chuyển đổi nền tảng ERP, nền tảng kết nối di động (Mobile Connect) và Lowcode đối với các dịch vụ phục vụ nội bộ.

Đối với chuyển đổi nền tảng công nghệ, MSB đã và đang hoàn thành khoảng 10 nền tảng công nghệ lõi bao gồm ứng dụng M-Connect, máy rút tiền thế hệ mới (new ATM), Single API Platform; Kafka; ECM, định danh điện tử (e-KYC); IAM; Lowcode và RPA. Ngoài ra, trong năm 2024, MSB đầu tư và triển khai nâng cấp các năng lực cần thiết cho an toàn và bảo mật thông tin cũng như củng cố năng lực hạ tầng công nghệ theo định hướng lai giữa công nghệ đám mây (Cloud) và lưu trữ dữ liệu tại chỗ (On-premises); tiếp tục cải thiện, nâng cấp mô hình quản trị công nghệ phát triển phần mềm và công cụ lao động hiện đại.

Ngoài ra, các dự án số hóa lớn như: Nhà máy số, Dự án Magnet & Digital Marketing, Dự án Số hóa hành trình phê duyệt tín dụng – BPM Risk Program, Dự án Chuyển đổi vận hành (Operations Transformation), Dự án Chuyển đổi dữ liệu doanh nghiệp (Enterprise Data Transformation), Dự án Quản trị rủi ro luồng phê duyệt thẳng (Risk STP – Straight Through Processing), Dự án Hạ tầng bán hàng số (Digital Sale Platform), Dự án số hóa hành trình sau phê duyệt - BPM Ops Program, Dự án Hệ sinh thái số và khách hàng thân thiết - Loyalty Program đều được ngân hàng triển khai đồng bộ hóa. Các dự án đều thể hiện các kết quả khả quan và hỗ trợ MSB hướng tới mục tiêu liên quan kênh số cho năm 2027.



## 7. Các hoạt động phi tài chính

### 7.1 Tổ chức, nhân sự và đào tạo

Năm 2024 đánh dấu bước chuyển mình mạnh mẽ của MSB trong chiến lược thu hút và phát triển nguồn nhân lực. Ghi nhận những nỗ lực không ngừng trong việc kiến tạo môi trường làm việc lý tưởng, MSB tự hào được vinh danh Top 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam 2024 - hạng mục Doanh nghiệp lớn do Anphabe đánh giá. Đây là năm thứ hai liên tiếp MSB nhận được giải thưởng danh giá này. Nhận thức rõ vai trò then chốt của đội ngũ nhân sự trong việc hiện thực hóa các mục tiêu tăng trưởng, MSB tập trung vào việc:

- Nâng tầm vị thế thương hiệu nhà tuyển dụng
- Ứng dụng công nghệ trong tuyển dụng, số hóa các hành trình dịch vụ nhân sự
- Cá nhân hóa trải nghiệm ứng viên
- Thu hút nhân tài chất lượng cao

Các chính sách nhân sự và môi trường làm việc của ngân hàng trong năm 2024 được xây dựng, nâng tầm và hoàn thiện không chỉ để thu hút và giữ chân nhân tài mà còn thúc đẩy sự phát triển toàn diện, góp phần tạo nên một tổ chức vững mạnh, gắn kết và đáp ứng yêu cầu kinh doanh trong tương lai. Các khóa đào tạo đều phù hợp với chiến lược kinh doanh, định hướng phát triển bền vững của ngân hàng, bám sát quá trình chuyển đổi số, củng cố năng lực và phát triển định hướng nghề nghiệp, trao cơ hội cho toàn bộ nhân viên ngân hàng. Hình thức đào tạo và chất lượng của giảng viên nội bộ được đa dạng hóa và liên tục đẩy mạnh để phù hợp với các đối tượng học viên khác nhau (cơ bản/nâng cao, trực tuyến/trực tiếp). Điểm đánh giá các khóa đào tạo của giảng viên nội bộ đã tăng và đạt mức tương đương với giảng viên thuê ngoài là 4,67/5. Thời gian đào tạo trung bình năm: 136 giờ với cán bộ quản lý, 126,7 giờ với cán bộ nhân viên.

Trong năm 2025, MSB tập trung vào việc tinh gọn bộ máy ngân hàng giúp tối ưu hóa quy trình làm việc, tăng năng suất và tính chuyên môn hóa của cán bộ nhân viên, từ đó tạo cơ hội rèn luyện và phát triển cho đội ngũ, nâng cao hiệu quả và tính minh bạch trong công việc. Cùng với đó, MSB cũng tập trung triển khai hoạt động phân tích và đánh giá khoảng cách năng lực giúp xác định những kỹ năng và năng lực cần thiết để phát triển đội ngũ nhân sự, từ đó xây dựng các chương trình đào tạo, bồi dưỡng và thăng tiến hợp lý, đảm bảo sự phát triển bền vững cho cả nhân viên và ngân hàng.

### 7.2 Hoạt động Phát triển bền vững

MSB cam kết đồng hành cùng Chính phủ Việt Nam trong tiến trình ứng phó với biến đổi khí hậu, hướng tới mục tiêu đạt phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050, ngân hàng tập trung thúc đẩy tăng trưởng bằng cách nắm bắt các cơ hội mới và nhanh chóng thích ứng với các đột biến trái chiều của tình hình kinh tế, sự biến đổi của khí hậu và cách chuyển đổi hành vi của người tiêu dùng. Khi kiên định với sứ mệnh tạo ra giá trị bền vững cho các bên liên quan, cân đối các mục tiêu phát triển kinh tế và môi trường - xã hội, MSB tự tin cam kết sự nhất quán về tầm nhìn, sứ mệnh trong chiến lược kinh doanh được tích hợp các tiêu chí phát triển bền vững của ngân hàng.

UB PTBV của MSB đã họp 4 cuộc họp trong năm và đưa ra nhiều quyết định quan trọng hướng tới giảm thiểu phát thải khí nhà kính, hỗ trợ tích cực chuyển đổi xanh..., tiêu biểu như:

- Ban hành danh mục phân loại xanh (Green taxonomy) vào tháng 2/2024.
- Phát hành gói tín dụng xanh trị giá 3.000 tỷ đồng dành cho khách hàng doanh nghiệp vào tháng 2/2024.

12489/  
N HÀNG  
MẠI CỔ PH  
NG HÃ  
T NAM  
ĐA - T.P.



- Ký kết với S&P Global thỏa thuận hỗ trợ, tư vấn kiểm kê khí nhà kính vào tháng 11/2024
  - Đàm phán với PwC về việc ký kết hợp đồng tư vấn tích hợp các yếu tố PTBV vào chiến lược kinh doanh, lộ trình thực thi các sáng kiến PTBV của MSB
  - Đàm phán hợp đồng với IFC về hỗ trợ tư vấn xây dựng khung tài chính bền vững.
- Những hoạt động PTBV tại MSB, tuy mới chỉ là những bước đầu của một chặng đường dài, nhưng cũng đã được ghi nhận và đánh giá cao bởi các tổ chức độc lập, tiêu biểu là giải thưởng Ngân hàng thực thi ESG tốt nhất Việt Nam 2024 - Do Tạp chí Euromoney bình chọn.

### 7.3. Hoạt động phát triển văn hóa

Năm 2024 đánh dấu một năm chuyển đổi mạnh mẽ của MSB trong việc hưởng ứng phong trào phát triển bền vững song hành với nhiệm vụ phổ cập sâu rộng 5 giá trị cốt lõi “Trọng khách – Sáng tạo – Trách nhiệm – Hiệu quả – Nhân văn” và 15 chuẩn hành vi góp phần tạo ra nhiều tác động tích cực trong đời sống và công việc của cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống. Sau một năm triển khai, nền tảng văn hóa mới được hiện thực hóa một cách mạnh mẽ. Hàng loạt chương trình đào tạo phổ cập văn hóa diễn ra sôi nổi với tỉ lệ 99,56% cán bộ nhân viên tham gia và hoàn thành. Trung tâm Văn hóa doanh nghiệp MSB không ngừng nâng cấp các hình thức phổ cập chuyên sâu hơn, bao gồm hội thảo văn hóa tại các chi nhánh lớn và các hội thảo dành cho lãnh đạo cấp trung, góp phần tăng cường tương tác gắn kết giữa lãnh đạo và nhân viên. Đội ngũ gần 176 Đại sứ văn hóa cũng đã phủ rộng 100% các tỉnh thành trong hệ thống, góp phần tăng cường gắn kết văn hóa tại các đơn vị/khu vực, tích cực lan tỏa hình ảnh MSB trên địa bàn.

Các câu lạc bộ M-Runs, M-Music, M-Happy trong năm 2024 phát triển mạnh mẽ vượt bậc, trở thành cầu nối gắn kết nhân viên, thúc đẩy lối sống nhân văn và xây dựng giá trị cho cộng đồng. Những con số ấn tượng như 99,52% cán bộ nhân viên tham gia các hoạt động chạy bộ do M-Runs tổ chức, M-Happy ghi nhận hơn 700 triệu đồng quyên góp vào quỹ từ thiện từ nhân sự nội bộ, 06 hoạt động thiện nguyện “Hạnh phúc trao em” được tổ chức thành công, 67% lãnh đạo tham gia trình diễn trên sân khấu các sự kiện lớn của M-Music... đã góp phần truyền cảm hứng cho toàn hệ thống. Cộng hưởng từ việc triển khai liên tục - toàn diện – hiệu quả, văn hóa MSB còn trở thành động lực thúc đẩy kinh doanh thông qua việc lồng ghép hàng loạt nhiệm vụ hỗ trợ doanh số trong các chương trình thi đua, qua đó tạo nên những dấu ấn đậm nét về tinh thần hợp tác, gắn kết tập thể gần 6.700 cán bộ nhân viên mà còn tác động tới các chương trình thi đua bán hàng trên khắp cả nước.

### 8. Hoạt động của công ty con

Năm 2024 đánh dấu bước tiến mạnh mẽ của TNEX Finance khi mở rộng mạng lưới các điểm giao dịch trên toàn quốc, bao gồm: 01 Hội sở chính tại Hà Nội, 1 chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh, 01 Văn phòng đại diện tại Phú Yên và 22 điểm giới thiệu dịch vụ tại 18 tỉnh/thành phố trong cả nước, TNEX Finance phục vụ gần 11.700 khách hàng địa phương.

Trong năm 2024, TNEX Finance cho ra mắt các sản phẩm vay mới mẻ, đa dạng: Vay tiêu dùng siêu nhanh, vay tiêu dùng thông thường, vay hạn mức "Tiêu trước trả sau" và sản phẩm vay dành cho nhà bán hàng trên sàn thương mại điện tử. Kết thúc năm 2024, với 500 tỷ vốn điều lệ, TNEX Finance ghi nhận sự tăng trưởng về quy mô theo các chỉ số như:

- Tổng tài sản đạt 3.807 tỷ đồng
- Tổng dư nợ cho vay đạt 1.774 tỷ đồng



- Kết quả kinh doanh cũng ghi nhận sự cải thiện với tổng doanh thu thuần đạt 358,8 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế đạt khoảng 5 tỷ đồng.

### III. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 và Kế hoạch hoạt động năm 2025:

#### 1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Khoản mục	Năm 2024
1	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế	6.903.842
2	Thuế TNDN	1.384.465
3	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế [(1)-(2)]	5.519.377
4	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (10%)	552.936
5	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính (10%)	552.936
6	Lợi nhuận còn lại sau thuế và trích các quỹ [(3)-(4)-(5)]	4.413.505
7	Tỷ lệ chia cổ tức thông qua phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận để lại tích lũy đến 31/12/2024 và sau khi trích lập các quỹ theo quy định luật (% theo mệnh giá) (*)	20%

Ghi chú:

- Các quỹ: Quỹ Thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, Quỹ thưởng Quản lý Điều hành, Quỹ Khen thưởng, Quỹ Phúc lợi sử dụng tồn quỹ từ các năm trước để chi trả. Trường hợp thiếu sẽ ứng trước và sử dụng Quỹ được trích của năm tiếp theo để tất toán.
- (\*) Tỷ lệ chia cổ tức được trình lên Đại hội đồng cổ đông theo tờ trình số 43 /2025/TT-HĐQT ngày 31 /3 /2025, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông về việc chia cổ tức với tỷ lệ 20% bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ (% tính theo mệnh giá cổ phiếu, tương ứng 10.000 VNĐ/cổ phiếu), nguồn sử dụng để chia cổ tức bằng cổ phiếu lấy từ lợi nhuận để lại tích lũy đến 31/12/2024 theo báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán, sau khi trích lập các quỹ theo quy định luật. Tỷ lệ chia cổ tức thông qua phát hành cổ phiếu này tùy thuộc biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 và sẽ được thực hiện trong năm 2025 nếu Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

#### 2. Kế hoạch hoạt động năm 2025

Với động lực đến từ kết quả kinh doanh khả quan của năm 2024, ngân hàng kỳ vọng các yếu tố tích cực từ bối cảnh trong nước và quốc tế, khả năng hồi phục của từng ngành nghề, trên cơ sở đó đưa ra kế hoạch kinh doanh hợp nhất xin ý kiến của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Kế hoạch 2025	So sánh KH2025/TH2024
1	Tổng tài sản	320.148	350.000	109%
2	Vốn huy động tại thị trường I và trái phiếu huy động vốn	175.823	202.000	115%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu DN) (*)	177.394	212.000	120%
4	Nợ xấu hợp nhất (nhóm 3-5)	1,9%	<3%	-



