



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 14 tháng 06 năm 2020

Số: 402 /BC- MB-HĐQT

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI
V/v: Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội;**

PHẦN I: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2019

1. Đặc điểm, tình hình chung

Tình hình kinh tế thế giới và thương mại toàn cầu có xu hướng tăng trưởng chậm: cạnh tranh chiến lược và căng thẳng thương mại giữa các nền kinh tế lớn, giá vàng tăng cao, giá dầu thô biến động lớn, rủi ro trên thị trường quốc tế tăng. Kinh tế trong nước duy trì ổn định, lạm phát được kiểm soát tốt và các cân đối lớn của nền kinh tế được củng cố, mở rộng. GDP tăng 7,02%, lạm phát được kiểm soát ở mức thấp, CPI bình quân tăng 2,79%, thấp nhất trong 3 năm.

Hoạt động ngành ngân hàng (NH) chuyển biến tích cực. Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt, tổng phương tiện thanh toán tăng 12,1%, huy động vốn tăng 12,5%, tăng trưởng tín dụng 13,65%, nợ xấu được kiểm soát chặt chẽ, tái cơ cấu mạnh mẽ hệ thống các NH có hoạt động yếu kém.

2. Kết quả hoạt động năm 2019 của Hội đồng Quản trị (HĐQT)

2.1. Chỉ đạo triển khai các nội dung được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) 2019 thông qua

Năm 2019, HĐQT đã tích cực triển khai/chỉ đạo triển khai các nội dung thuộc nhiệm vụ quyền hạn, quyết nghị của ĐHĐCĐ trên cơ sở tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật với phương châm “**Hiệu quả, An toàn, Phát triển bền vững**” và tôn chỉ “**Thượng tôn pháp luật**”. MB tiếp tục theo đuổi tầm nhìn chiến lược “**Trở thành Ngân hàng thuận tiện nhất**”, bám sát mục tiêu chiến lược “**TOP 5 các Ngân hàng Thương mại (NHTM) về hiệu quả kinh doanh và an toàn**” và đã hoàn thành các chương trình/kế hoạch được ĐHĐCĐ năm 2019 giao phó, cụ thể:

2.1.1. Định hướng, chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2019

Năm 2019, HĐQT đã định hướng, chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực tổ chức triển khai các hoạt động kinh doanh với phương châm nêu trên và tinh thần “**Chiến quyết liệt, tạo cách biệt**”. Theo đó, MB đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh với một số kết quả nổi bật như sau:

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất MB và các công ty thành viên (CTTV) đạt 10.036 tỷ đồng, tăng trưởng 29,2% so với năm 2018 (trong đó, Lợi nhuận trước thuế riêng NH đạt 9.286 tỷ đồng, tăng trưởng 32,1% so với năm 2018); giúp MB gia nhập nhóm các doanh nghiệp có lợi nhuận trên 10 nghìn tỷ đồng tại Việt Nam. Tín dụng có mức tăng trưởng 18,6%, phù hợp với giới hạn theo yêu cầu của NHNN, đồng thời vượt kế hoạch đề ra. Năng suất lao động bình quân/người tăng 20% so với 2018.

Các CTTV tiếp tục hoạt động hiệu quả, an toàn, góp phần vào thành công chung của MB. Cụ thể, Lợi nhuận trước thuế của các CTTV đạt 1.114 tỷ đồng, tăng 53% so với 2018; trong đó một số công ty điển hình có thể kể đến như Công ty Bảo hiểm nhân thọ MB Ageas Life đạt lợi nhuận 205



12

tỷ đồng sau 3 năm hoạt động (là một trong số ít trên thế giới các công ty bảo hiểm nhân thọ có thể có lãi chỉ sau 3 năm hoạt động) và Công ty quản lý Quỹ đầu tư MB (MBCapital) đứng thứ 2 toàn ngành về Lợi nhuận, có mức ROE và Năng suất lao động cao nhất trong ngành.

2.1.2. Chỉ đạo triển khai Phương án tăng vốn điều lệ

Tính đến 31/12/2019, với việc hoàn thành tăng vốn điều lệ lên 23.727 tỷ đồng và các kết quả kinh doanh tốt, giá trị vốn hóa doanh nghiệp MB tăng 15,1% so với 2018 (tăng từ mức 42.021 tỷ đồng cuối năm 2018 lên 48.374 tỷ đồng cuối năm 2019). Phương án tăng vốn điều lệ MB đợt 2.2019 lên 24.370 tỷ đồng thông qua bán cổ phiếu quỹ và phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho đối tác đã được hoàn thành trong quý I.2020, góp phần giúp cổ phiếu MB thanh khoản cao và được các nhà đầu tư ưu tiên nắm giữ.

2.1.3. Việc trích lập các quỹ (bao gồm Quỹ hỗ trợ công tác xã hội từ thiện), phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2018 đảm bảo công khai, minh bạch, phù hợp quyết nghị của ĐHĐCĐ 2019

MB đã hoàn thành phương án trả cổ tức cho kết quả tài chính năm 2018 với tỷ lệ 14%, trong đó 6 % chi trả bằng tiền mặt và 8% chi trả bằng cổ phiếu. Về kế hoạch chi trả cổ tức năm 2019 với tỷ lệ dự kiến 14% đã được ĐHĐCĐ thường niên 2019 thông qua, thực hiện Chi thị số 02/CT-NHNN ngày 31/03/2020 của NHNN về việc triển khai các giải pháp tháo gỡ khó khăn trong bối cảnh dịch bệnh, NHNN chỉ đạo các TCTD trước mắt không chia cổ tức bằng tiền mặt để tập trung nguồn lực giảm mạnh lãi suất cho vay đối với dư nợ hiện nay và các khoản cho vay mới; do đó MB không thực hiện tạm ứng cổ tức năm 2019 bằng tiền mặt. HĐQT đề xuất mức chi trả cổ tức cho kết quả tài chính năm 2019 với tỷ lệ 15% toàn bộ bằng cổ phiếu và trình ĐHĐCĐ thường niên 2020 thông qua tại Tờ trình số 405/TTr-MB-HĐQT ngày 14/06/2020 v/v Thông qua Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.

Trong năm, MB đã đóng góp cho Ngân sách Nhà nước ~ 2.500 tỷ đồng và nộp Bảo hiểm Xã hội ~ 225 tỷ đồng; đồng thời, đã dành 136 tỷ đồng cho các chương trình phát triển cộng đồng. Trong đó, tài trợ kinh phí xây dựng trường học tại Thái Bình, Yên Bái và hỗ trợ các khuyến học để giúp đỡ các học sinh có hoàn cảnh khó khăn; triển khai các hoạt động đền ơn đáp nghĩa thông qua tặng nhà tình nghĩa, tặng quà các gia đình thương binh, đóng góp Quỹ đền ơn đáp nghĩa...; tích cực hưởng ứng chương trình “Cả nước chung tay vì người nghèo”, hỗ trợ đồng bào tại các khu vực gặp thiên tai.

2.1.4. Thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS)

Việc sử dụng quỹ thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Thành viên HĐQT và BKS được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác theo kết quả thực hiện công việc và theo kết quả kinh doanh hàng năm của NH, đảm bảo phù hợp Điều lệ MB, các quy định nội bộ của MB về lương/đãi ngộ, các quy định hiện hành có liên quan.

2.1.5. Về việc hoàn thiện Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT và hệ thống văn bản quy phạm nội bộ của MB

HĐQT chỉ đạo rà soát/hoàn thiện/thiết lập các nguyên tắc/tiêu chuẩn/các quy trình/chính sách khung, lõi của MBGroup phù hợp quy định và theo đặc thù hoạt động, thực hành các thông lệ quản trị hiệu quả và theo lộ trình triển khai Basel 2. Đồng thời, HĐQT đã kiện toàn tổ chức và cơ chế hoạt động của HĐQT, các Ủy ban của HĐQT (sửa đổi Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT; sửa đổi Quy chế tổ chức hoạt động của Ủy ban Nhân sự và Quy chế tổ chức hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro; xây dựng và ban hành mới Quy chế tổ chức hoạt động của Ủy ban Quản trị cấp cao theo thông lệ quản trị phù hợp Nghị quyết của ĐHĐCĐ và đáp ứng hiệu quả thực tiễn hoạt động NH); rà soát và kiện toàn hệ thống phân cấp thẩm quyền theo

hướng tăng cường quản trị/giám sát cấp cao, tuân thủ các quy định và hướng dẫn của NHNN (Thông tư 13/2018/TT-NHNN và Thông tư 41/2016/TT-NHNN....) và phù hợp với mô hình mới.

2.2. Kết quả chỉ đạo triển khai các nhiệm vụ quản trị, điều hành:

2.2.1. Chỉ đạo triển khai Chiến lược phát triển Ngân hàng

HĐQT đã chỉ đạo triển khai 4 chuyển dịch chiến lược “Ngân hàng số”, “Củng cố quan hệ khách hàng”, “Nâng cao năng lực Quản trị rủi ro”, “Quản lý hiệu quả hoạt động của các công ty thành viên” theo 3 trụ cột (Ngân hàng cộng đồng, Ngân hàng chuyên nghiệp theo ngành, Ngân hàng số) và 2 nền tảng (Quản trị rủi ro vượt trội và Năng lực thực thi nhanh) với 10 dự án chiến lược trọng điểm hỗ trợ tích cực cho hoạt động kinh doanh, vận hành. Cụ thể: MB hoàn thành Dự án “Đổi mới phương pháp đào tạo” góp phần tăng Năng lực thực thi cho hệ thống; triển khai mạnh mẽ Dự án Khách hàng cá nhân cao cấp hợp tác với đối tác Bordier&Cie Singapore, dự án Loyalty; đi đầu trong đầu tư và nghiên cứu triển khai các tính năng NH số với các ứng dụng App - MB Bank cho khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp (BizMB); hoàn thành mô hình chấm điểm A-score cho các sản phẩm lõi Khách hàng cá nhân và hoàn thiện mô hình innovation lab, giúp thu hút được đông đảo khách hàng quan tâm sử dụng, góp phần giúp tổng thu lãi thuần từ hoạt động dịch vụ tăng 43,9%; tổ chức triển khai mạnh mẽ công tác hợp tác/khai thác thế mạnh tệp khách hàng đối với các đơn vị thành viên trong tập đoàn và với các đối tác chiến lược. Sau 3 năm triển khai Chiến lược giai đoạn 2017 - 2021, MB bước đầu tạo nhiều dấu ấn quan trọng trong hoạt động kinh doanh, khẳng định uy tín và vị thế trên thị trường tài chính.

2.2.2. Về tổ chức hoạt động HĐQT, các Ủy ban, nâng cao năng lực quản trị công ty

Năm 2019 là năm chuyển giao HĐQT giữa 2 nhiệm kỳ. HĐQT MB nhiệm kỳ 2019 - 2024 được bầu với 11 thành viên; trong đó có 10 thành viên quản trị, điều hành, 6 thành viên chuyên trách, 1 thành viên độc lập đảm bảo cơ cấu tổ chức phù hợp quy định pháp luật. HĐQT nhiệm kỳ 2019 - 2024 tiếp tục có các nhân sự từ nhiệm kỳ trước và bổ sung một số nhân sự mới là đại diện của các cổ đông chiến lược (Tập đoàn Công nghiệp và Viễn thông quân đội - Viettel, Tổng Công ty Tân Cảng Sài Gòn, Tổng Công ty Trục thép Việt Nam, Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh vốn Nhà nước - SCIC). Công tác chuyển giao và triển khai hoạt động của HĐQT 2 nhiệm kỳ có sự kế thừa hiệu quả. HĐQT nhiệm kỳ mới nhanh chóng nắm bắt, kiện toàn tổ chức, phân công công tác các Thành viên trên cơ sở phát huy năng lực và kinh nghiệm của từng thành viên, phù hợp quy định pháp luật (trong đó, Thành viên HĐQT độc lập được phân công là thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro và tham gia cho ý kiến đối với tất cả các vấn đề trình HĐQT). Các Thành viên HĐQT đã nỗ lực triển khai và hoàn thành tốt các nhiệm vụ theo quy định và kế hoạch được ĐHCĐ giao; phối hợp tốt với BKS, Ban Điều hành (BDH) trong công tác quản trị - điều hành - giám sát cấp cao, giúp nâng cao hiệu quả hoạt động của MB, các CTTV. Mô hình hoạt động của HĐQT chuyên trách tiếp tục được vận hành theo thông lệ tốt về quản trị. Đồng thời, chất lượng quản trị đạt tiêu chuẩn cao nhờ kinh nghiệm quản lý đa ngành từ các thành viên HĐQT chuyên trách và các thành viên HĐQT là lãnh đạo cấp cao của các Doanh nghiệp, Tập đoàn lớn - các cổ đông chiến lược của MB. Trong đó, MB bổ sung thêm các lượt đào tạo Chứng chỉ Thành viên HĐQT do Viện Thành viên HĐQT Việt nam (VIOD) tổ chức cho các thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ mới.

HĐQT đã thành lập Ủy ban Quản trị cấp cao; tổ chức kiện toàn hoạt động Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro và các Hội đồng thuộc HĐQT (Hội đồng Thi đua khen thưởng cấp HĐQT, Hội đồng Xử lý rủi ro). Năm 2019, HĐQT, các Ủy ban và Hội đồng thuộc HĐQT đã tổ chức 50 lần họp và 105 lần lấy ý kiến bằng văn bản để giải quyết kịp thời các nội dung thuộc thẩm quyền theo quy định. Ngoài ra, Chủ tịch HĐQT và các Thành viên HĐQT tích cực phát huy vai trò và dành nhiều thời gian làm việc trực tiếp với các đơn vị để đánh giá chính xác tình hình hoạt động và định

hướng/chỉ đạo phù hợp với thực tế. *Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2019 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2019 của MB (đăng tải công khai trên website MB: Mục Nhà Đầu tư).*

HĐQT phối hợp thường xuyên với BKS trong việc giám sát hoạt động của BDH và Người đại diện tại các CTTV; tổ chức các chương trình kiểm tra, kiểm toán toàn diện, đột xuất theo chuyên đề các đơn vị trong hệ thống MB và các CTTV, phù hợp quy định pháp luật; kết quả các đợt thanh tra pháp nhân và tổng kiểm toán của MB là phù hợp, thông tin minh bạch.

2.2.3. Chú trọng xây dựng và phát triển đội ngũ nhân sự

HĐQT nhiệm kỳ 2019 - 2024 tiếp tục tin tưởng và tái bổ nhiệm đối với Tổng Giám đốc MB phù hợp quy định pháp luật và quy định nội bộ MB; công tác đánh giá và sắp xếp nhân sự cấp cao trong hệ thống. Việc phát triển đội ngũ nhân sự đứng đầu đơn vị có chất lượng; xây dựng nguồn cán bộ có năng lực, tận tâm và sẵn sàng đương đầu với thách thức cũng luôn là công tác trọng tâm được ưu tiên. HĐQT đã chỉ đạo quy hoạch và xây dựng chương trình phát triển Top 50, Top 100, là nguồn nhân sự kế cận có chất lượng cho MB và các CTTV; chỉ đạo triển khai chương trình “Leader Shift”, Giám đốc trải nghiệm, tăng cường luân chuyển để đào tạo, thử thách và đánh giá nhân sự tiềm năng, góp phần tạo ra tính sẵn sàng cao của hệ thống. Trong kỳ, HĐQT đã luân chuyển/bổ nhiệm một số Giám đốc/Phó Giám đốc Khối chủ chốt và nhân sự cấp cao tại MB và các CTTV; chỉ đạo kiện toàn các quy định/chính sách về nhân sự, trong đó chú trọng tới các chính sách gắn kết người lao động, giúp CBNV yên tâm cống hiến và đóng góp cho tổ chức (thông qua các cơ chế tạo động lực, các chương trình cổ phiếu ưu đãi, chế độ bảo hiểm nhân thọ cho người lao động và người thân, các chương trình tri ân CBNV gắn bó trên 10 năm với NH nhân dịp Kỷ niệm 25 năm ngày thành lập).

2.2.4. Nâng cao năng lực quản lý rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II và các hướng dẫn của NHNN

MB tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật và của NHNN, quản lý chặt chẽ các giới hạn an toàn theo quy định, đảm bảo sự phát triển bền vững và hiệu quả. Trong năm, HĐQT đã ban hành Quy định về dự phòng rủi ro tại MB, Phương pháp luận xây dựng mô hình xếp hạng KHDN và chỉ đạo xây dựng/kiện toàn Nội quy Lao động, Quy định về hệ thống Kiểm soát nội bộ; trong đó phân tách trách nhiệm/chức năng nhiệm vụ các đơn vị, củng cố các rào chắn để phòng ngừa/nhận diện và giảm thiểu rủi ro trong các mặt hoạt động. Theo đó, Tỷ lệ nợ xấu (NPL) của MB đến cuối 2019 dưới 1% (thấp hơn mức kế hoạch được ĐHĐCĐ giao là 1,5% và NPL 2018 là 1,2%), thấp hơn NPL toàn ngành (~ 1,8%). MB thực hiện trích lập dự phòng đầy đủ, tỷ lệ dự phòng/NPL luôn ở mức cao trên 80% và đạt 128% tại thời điểm 31/12/2019, giúp phòng ngừa và sẵn sàng nguồn tài chính để bù đắp các rủi ro phát sinh của khách hàng. Với sự chuẩn bị kỹ lưỡng và nghiêm túc, MB đã được NHNN chấp thuận áp dụng quản lý theo tiêu chuẩn Basel II/Thông tư 41 sớm trước thời hạn từ 1/5/2019.

2.2.5. Nâng cao năng lực công nghệ đảm bảo tỷ lệ sẵn sàng cao của các hệ thống lõi và đáp ứng kịp thời cho chuyển dịch số

HĐQT định hướng tiếp tục đầu tư cho chuyển đổi CNTT với tư vấn của IBM - đối tác tư vấn chiến lược về CNTT để nâng cao năng lực công nghệ đảm bảo tỷ lệ sẵn sàng cao của các hệ thống lõi và đáp ứng kịp thời cho chuyển dịch số; đồng thời, triển khai mua sắm Giải pháp giám sát an ninh tổng thể để cải thiện hệ thống an toàn thông tin, an ninh mạng và đảm bảo tuân thủ Thông tư 18/2019/TT-NHNN.

2.2.6. Triển khai đầu tư các dự án trọng điểm giúp nâng cao hình ảnh và thương hiệu của MB

Các dự án chiến lược đầu tư phát triển trụ sở cho NH tại các địa bàn trọng điểm như dự án trụ

sở chính của MB tại 63 Lê Văn Lương, Hà Nội, nâng cấp cơ sở hạ tầng các điểm giao dịch MB...được triển khai đảm bảo chất lượng.

Trong năm, HĐQT đã phê duyệt lựa chọn Prophet là đối tác đồng hành để triển khai đồng bộ Chiến lược Marketing số trên toàn hệ thống. Tháng 11 năm 2019 vào đúng dịp kỷ niệm 25 năm thành lập, MB ra mắt thành công nhận diện thương hiệu mới, là dấu mốc cho chặng đường phát triển đã qua của MB trong suốt 25 năm, và cũng là khởi đầu cho giai đoạn phát triển tiếp theo của MB với tầm vóc tập đoàn tài chính năng động, định vị là một NH thông minh, cam kết không ngừng đổi mới để cung cấp những giải pháp sáng tạo và an toàn, song hành cùng nhịp sống và sự phát triển năng động của mọi khách hàng cá nhân và doanh nghiệp. Đồng thời, các CTTV của MB cũng đang trong quá trình điều chỉnh về nhận diện thương hiệu, gắn với nhận diện thương hiệu của MB.

3. Kết quả giám sát đối với BDH

Năm 2019, công tác điều hành mọi mặt hoạt động NH của TGD và Người điều hành đã được thực hiện theo đúng chỉ đạo, định hướng của HĐQT và phù hợp quy định pháp luật; năng lực kinh doanh và quản trị điều hành NH được nâng cao, tạo được một số đột phá tích cực khi triển khai các chuyển dịch chiến lược. Công tác phối hợp giữa các thành viên trong hệ thống được tập trung đẩy mạnh, đặc biệt trong việc bán chéo, cung cấp các gói sản phẩm và dịch vụ cho khách hàng và tận dụng lợi thế về quy mô.

Như vậy, trong năm 2019, HĐQT MB đã thực hiện tích cực vai trò chức năng quản trị điều hành theo đúng các cam kết với ĐHCĐ. Với những kết quả hoạt động hiệu quả, năm 2019, MB gia nhập nhóm các doanh nghiệp có lợi nhuận trên 10.000 tỷ đồng tại Việt Nam và Top 500 NH có giá trị thương hiệu lớn nhất toàn cầu. MB giữ vững sự ổn định nội bộ, quản trị tốt rủi ro, đoàn kết, tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật và tạo được nhiều đột phá và chuyển biến hiệu quả trong hoạt động. Với những đóng góp cho hệ thống Ngân hàng Việt Nam nói riêng và cộng đồng xã hội nói chung, MB vinh dự được nhà nước tặng thưởng “Huân chương Bảo vệ Tổ quốc Hạng nhất” và hàng chục giải thưởng uy tín trong và ngoài nước.

* * *

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

1. Tình hình chung:

Kinh tế toàn cầu năm 2020 có thể phải trải qua một cuộc suy thoái tồi tệ nhất kể từ cuộc đại suy thoái diễn ra vào năm 1930 do ảnh hưởng tiêu cực từ đại dịch Covid-19. Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF) dự báo kinh tế thế giới giảm 3% so với năm 2019. Phong tỏa biên giới và hạn chế đi lại làm gián đoạn chuỗi cung ứng và tạo nên cú sốc cung cầu; giá dầu lần đầu tiên giảm xuống mức âm; chiến tranh thương mại Mỹ Trung vẫn có khả năng tiếp diễn. Trong bối cảnh đó, các nước thực hiện nới lỏng chính sách tiền tệ và sử dụng chính sách tài khóa để hỗ trợ kinh tế.

Đối với Việt Nam, tình hình kinh tế xã hội cũng chịu ảnh hưởng từ đại dịch Covid-19. Chính phủ dự kiến GDP 2020 tăng trưởng khoảng 4,5% - 5,4% (giảm 1,5% - 2,5% so với mục tiêu), lạm phát được kiểm soát chặt chẽ ở mức 4%. Bội chi ngân sách dự báo tăng trong năm 2020 do Chính phủ triển khai gói tài khóa giúp bù đắp tác động tiêu cực của đại dịch. Các ngành du lịch, vận tải, hàng không, dệt may, công nghiệp sản xuất chế tạo... chịu ảnh hưởng nghiêm trọng, hộ sản xuất kinh doanh, cá nhân bị ảnh hưởng. Nhu cầu sử dụng các dịch vụ tài chính, ngân hàng giảm; dự kiến tăng trưởng tín dụng toàn ngành ở mức 10% - 12%. Trong bối cảnh đó, NHNN điều hành giảm lãi suất cơ bản; định hướng các giải pháp hỗ trợ doanh nghiệp như cơ cấu thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí... Đây là thách thức rất lớn với các mục tiêu tăng trưởng của

Chính phủ và ngành ngân hàng, đặc biệt là khả năng tăng trưởng và chất lượng tài sản.

2. Định hướng hoạt động năm 2020:

Năm 2020 là năm bản lề quan trọng để MB nỗ lực hoàn thành các mục tiêu chiến lược phát triển giai đoạn 2017 - 2021. HĐQT thống nhất phương châm **“Củng cố nền tảng và chuyển dịch số, tăng trưởng toàn diện, hiệu quả và bền vững”**; trong đó, **“Chuyển dịch số”** là mục tiêu chuyển dịch chiến lược tiên quyết trong giai đoạn hiện nay bên cạnh các chuyển dịch về củng cố quan hệ khách hàng, nâng cao năng lực quản trị rủi ro và quản lý hiệu quả hoạt động các công ty. Đồng thời, MB tiếp tục giữ vững tôn chỉ **“Thượng tôn pháp luật”** cùng với mục tiêu **“Duy trì Top 5 về chất lượng hoạt động, hiệu quả; Dẫn đầu về ứng dụng số”**.

Trước những khó khăn, thách thức, đặc biệt các ảnh hưởng của đại dịch Covid - 19 trên toàn cầu nói chung và tại Việt Nam nói riêng, thực hiện chỉ đạo của NHNN về việc quản trị chi phí, cơ cấu hoạt động, tích cực xử lý nợ xấu, HĐQT, BKS, BDH MB đã phối hợp tích cực trong quản trị - giám sát - điều hành, triển khai nhiều giải pháp đảm bảo hoạt động kinh doanh của tập đoàn ổn định, liên tục, hạn chế tối đa các ảnh hưởng của dịch bệnh, hỗ trợ khách hàng khôi phục sản xuất kinh doanh, phù hợp với định hướng, chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước (rà soát, đánh giá kịp thời mức độ ảnh hưởng của khách hàng và cung cấp các gói tín dụng lãi suất ưu đãi, các chính sách phù hợp với khách hàng; điều hành lãi suất đảm bảo chi phí vốn hiệu quả; tập trung các giải pháp cho các sản phẩm dịch vụ có lợi thế; đổi mới mô hình kinh doanh sản và dịch chuyển mạnh giao dịch sang kênh số).

Với kế hoạch năm 2020, MB đã chủ động xây dựng kịch bản kinh doanh theo diễn biến thị trường và dịch bệnh Covid - 19. Theo đó, MB đặt mục tiêu Lợi nhuận trước thuế năm 2020 duy trì ở mức 90% kết quả đạt được năm 2019 trên cơ sở đánh giá các ảnh hưởng của dịch bệnh tới hoạt động kinh doanh; nỗ lực phấn đấu đạt Lợi nhuận trước thuế tương đương năm 2019 trong điều kiện thị trường thuận lợi để hướng đến mục tiêu MB nằm trong TOP 6 các NHTM có Lợi nhuận trước thuế cao nhất thị trường và đạt xếp hạng cao theo quy định của NHNN. Đồng thời, MB dự kiến mức chi trả cổ tức cho kết quả tài chính năm 2020 từ 11% - 15%; đây là nỗ lực của MB nhằm đảm bảo giá trị mang lại cho cổ đông thông qua ổn định mức chi trả cổ tức hàng năm, ngay trong bối cảnh hoạt động kinh doanh chịu tác động tiêu cực bởi đại dịch Covid 19.

MB quyết tâm triển khai thành công chiến lược phát triển ngân hàng dựa trên 3 trụ cột (Ngân hàng cộng đồng, Ngân hàng chuyên nghiệp theo ngành, Ngân hàng số) với 2 nền tảng (Quản trị rủi ro vượt trội, Năng lực thực thi nhanh). Để chuẩn bị phát triển dài hạn, trên cơ sở nghiên cứu bài học kinh nghiệm, kế thừa phát huy những thành tựu đạt được của Chiến lược giai đoạn 2017 - 2021, MB và các CTTV chuẩn bị xây dựng Chiến lược phát triển giai đoạn 5 năm tiếp theo và tầm nhìn đến 2030.

Năm 2020, MB tiếp tục chú trọng đầu tư phát triển giá trị thương hiệu của Ngân hàng và toàn tập đoàn vươn tầm khu vực; củng cố và bổ sung giá trị văn hóa doanh nghiệp; kiện toàn nhân lực và đầu tư công nghệ để tăng năng lực cạnh tranh và sẵn sàng cho giai đoạn phát triển bền vững tiếp theo.

Trong giai đoạn tới, MB sẽ cập nhật và áp dụng các xu hướng của thị trường, nghiên cứu các thông lệ tiên tiến để hoàn thiện mô hình tập đoàn tài chính đa năng trên nền tảng chuyển dịch số; củng cố kết nối hệ sinh thái khách hàng, dịch vụ và sản phẩm giữa ngân hàng với các công ty và đối tác chiến lược; tối ưu hóa hệ thống mạng lưới và ưu tiên số hóa các luồng giao dịch tại Sàn để sử dụng nguồn lực hiệu quả.

* * *

Với các mục tiêu kinh doanh năm 2020 thách thức, trong bối cảnh kinh tế toàn cầu có dấu hiệu suy thoái do ảnh hưởng của đại dịch Covid 19, HĐQT, BKS và BDH MB quyết tâm nỗ lực, tìm

kiểm các cơ hội và nghiên cứu, định hướng các giải pháp phù hợp để phấn đấu hoàn thành các mục tiêu đề ra. MB cam kết nỗ lực đảm bảo lợi ích tối đa cho các đối tác, cổ đông và khách hàng, tiếp tục ổn định cơ cấu cổ đông, thực hiện các quyền lợi cho cổ đông phù hợp quy định pháp luật; đồng thời tiếp tục triển khai các giải pháp củng cố năng lực tài chính dài hạn, không ngừng cải tiến chất lượng dịch vụ với mong muốn mang lại các giải pháp tiện ích và gia tăng giá trị cho quý vị.

Sau 25 năm phát triển liên tục, MB tin tưởng rằng, cùng với sự quan tâm, ủng hộ của Quý vị cổ đông, sự thống nhất trong chỉ đạo điều hành của HĐQT, BKS, BĐH và sự hỗ trợ nhiệt tình có hiệu quả của các cơ quan, ban ngành liên quan, các khách hàng và tinh thần phấn đấu, đoàn kết của tập thể cán bộ nhân viên, MB sẽ tiếp tục phát triển vững mạnh, là một trong những Ngân hàng top đầu Việt Nam về hiệu quả, an toàn.

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

Nơi nhận: 

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

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



Lê Hữu Đức

C.P.

7/12