

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021, PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022)

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

HĐQT xin trân trọng báo cáo Đại hội về kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2021 và phương hướng hoạt động năm 2022 như sau:

PHẦN 1: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG HĐQT NĂM 2022

I. BỐI CẢNH CHUNG:

Kinh tế vĩ mô năm 2021

Tăng trưởng GDP Việt Nam năm 2021 đạt 2,58% so với cùng kỳ, giảm nhẹ so với mức tăng cùng kỳ năm trước. Việt Nam là một trong số ít các quốc gia vẫn duy trì mức tăng trưởng GDP dương trong năm 2020. Tuy nhiên, mức tăng GDP 2021 vẫn còn khá yếu do ảnh hưởng của dịch Covid 19. Nền kinh tế Việt Nam cũng cho thấy khả năng thích nghi và phục hồi cao khi đạt mức tăng trưởng tốt trong Quý 4 năm 2021 sau khi các biện pháp giãn cách xã hội được gỡ bỏ dần và trong bối cảnh nhiều nền kinh tế trên thế giới cũng bắt đầu phục hồi sau dịch. Đặc biệt, chất lượng tăng trưởng kinh tế cải thiện rất khả quan, tạo niềm tin cho các nhà đầu tư, thể hiện qua các cân đối vĩ mô như lạm phát, tỷ giá hối đoái, cán cân thanh toán, nợ công/GDP đều không có biến động lớn và cơ bản được giữ trong ngưỡng an toàn. Bình quân năm 2021, CPI tăng 1,84% so với năm trước, mức tăng thấp nhất kể từ năm 2016.

Diễn biến thị trường chứng khoán năm 2021

Thị trường chứng khoán Việt Nam đã có một năm tăng trưởng mạnh mẽ khi chỉ số VN-Index tăng 35,73% so với năm ngoái và đạt 1.498,28 điểm, lọt TOP các chỉ số có mức tăng mạnh nhất trên toàn cầu, vượt xa mức tăng trưởng 26% ở thị trường Mỹ, 21% ở các thị trường Châu Âu. Đây cũng là mức tăng vượt trội so với các thị trường khu vực Châu Á Thái Bình Dương và khu vực Đông Nam Á, cả 2 khu vực này đều chưa về thời điểm đầu năm, lần lượt giảm 5,5% và 3%.

Thị trường không những xác lập kỷ lục về chỉ số sau 20 năm mà thanh khoản thị trường cũng đạt mức chưa từng có, các phiên giao dịch tỷ USD đã trở nên quen thuộc với nhà đầu tư nhờ sự trỗi dậy của dòng tiền nội. Thanh khoản bình quân toàn thị trường đạt 26.300 tỷ đồng/phiên (~1,15 tỷ USD/phiên), tăng gấp 3,6 lần so với mức bình quân năm ngoái.

Để có được những con số kỷ lục như trên, thị trường đã thực sự có chuyển biến cơ bản về chất. Thống kê từ đầu năm đến nay đã có thêm 2,13 triệu tài khoản mở mới, đưa tổng số lượng tài khoản lên con số 4,08 triệu tài khoản, chiếm trên 4% so với quy mô dân số của Việt Nam.

Với sự tham gia mạnh mẽ của các nhà đầu tư trong nước, TTCK đã giảm dần sự phụ thuộc vào khối nhà đầu tư nước ngoài và cho thấy sự chuyển dịch bền vững. Theo thống kê, trong năm 2021 khối ngoại bán ròng 62.319 tỷ đồng (~2,73 tỷ USD). Giao dịch của NĐTNN năm vừa qua chiếm 7,2% chiều mua và 8,2% chiều bán, so với mức 11,95% chiều mua và 12,93% chiều mua của năm 2020.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2021

2.1. Hoạt động của HĐQT

HĐQT gồm 05 thành viên (trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập), đảm bảo quy định pháp luật về số lượng và cơ cấu thành viên HĐQT.

HĐQT thường xuyên tổ chức các phiên họp để giải quyết kịp thời các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các cuộc họp HĐQT đều đảm bảo đúng thủ tục theo quy định của Điều lệ và Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT MBS.

HĐQT thực hiện trách nhiệm giám sát toàn diện đối với hoạt động điều hành công ty, thường xuyên chỉ đạo và trao đổi với Ban Điều hành trong quá trình triển khai nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết của HĐQT, đảm bảo các hoạt động của MBS được tiến hành đúng với Quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ của Công ty và các quy định pháp luật hiện hành. Các Ủy ban trực thuộc HĐQT đã tham mưu cho HĐQT trong các lĩnh vực nhân sự lương thưởng, quản trị rủi ro. HĐQT và BKS đã phối hợp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ tổ chức các chương trình kiểm tra hoạt động, kiểm toán toàn diện, kiểm toán đột xuất và kiểm toán chuyên đề đối với các đơn vị trong nội bộ, đảm bảo nghiêm túc chấp hành các quy định pháp luật và quy định nội bộ của MBS.

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

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

2.2. Kết quả giám sát đối với Ban Điều hành và người điều hành khác

Căn cứ vào Điều lệ, HĐQT giao quyền cho Ban Điều hành quyết định các công việc kinh doanh hàng ngày của Công ty, đồng thời tổ chức thực hiện các nghị quyết, kế hoạch kinh doanh và phương hướng hoạt động do ĐHĐCĐ và HĐQT giao.

Thông qua cơ chế kiểm tra, giám sát bằng báo cáo định kỳ hàng tháng, hàng quý về kết quả kinh doanh và tình hình hoạt động của Công ty và các báo cáo đột xuất khi có yêu cầu, HĐQT đánh giá Ban Điều hành đã thực hiện tốt các quyền và nhiệm vụ được giao theo đúng quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT một cách trung thực, cẩn trọng, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của Công ty và Cổ đông. Ban Điều hành đã chú trọng nâng cao công tác quản lý, quản trị rủi ro và kiểm soát rủi ro. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh cán bộ quản lý của Công ty theo đúng trình tự, thẩm quyền và đúng quy định của Điều lệ và pháp luật hiện hành. Các hoạt động đoàn thể, phát triển văn hóa doanh nghiệp được tăng cường, tạo được môi trường đoàn kết gắn bó tại Công ty.

2.3. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Công ty trong năm 2021

Trong điều kiện thị trường chứng khoán tương đối tích cực nhưng môi trường cạnh tranh ngày càng gay gắt, Ban lãnh đạo cùng toàn thể CBNV MBS đã nỗ lực, có nhiều sáng kiến trong hoạt động kinh doanh, đạt nhiều kết quả tích cực, cụ thể:

HHQT đã chỉ đạo thực hiện một số điều chỉnh lớn trong hoạt động quản trị - điều hành như:

- (1) Hoàn thành xây dựng Chiến lược MBS giai đoạn năm 2022 – năm 2026: Cùng với đối tác BCG - đơn vị tư vấn chiến lược hàng đầu Thế giới, Ban lãnh đạo và CBNV MBS đã dành nhiều tâm huyết trong suốt 8 tháng liên tục để xây dựng Chiến lược công ty giai đoạn 2022 - 2026, hoàn thành vào tháng 10/2021 và bắt đầu triển khai từ đầu năm 2022.

MBS xác định rõ Tầm nhìn: Trở thành Công ty chứng khoán có nền tảng giao dịch và chất lượng tư vấn tốt nhất Việt Nam; Mục tiêu nằm trong Top 3 thị trường chứng khoán Việt Nam về hiệu quả hoạt động và Top 5 thị trường chứng khoán Việt Nam về thị phần môi giới.

- (2) Rà soát và điều chỉnh mô hình tổ chức, ban hành chức năng nhiệm vụ của các đơn vị theo hướng tinh gọn, hiệu quả, phù hợp với chiến lược giai đoạn mới.
- (3) Triển khai các dự án công nghệ thông tin nhằm hỗ trợ hoạt động kinh doanh, tối ưu vận hành và nâng cấp hạ tầng công nghệ.
- (4) Kiện toàn hệ thống các văn bản nội bộ quan trọng.

Những sự điều chỉnh lớn và kịp thời đã giúp Công ty đạt được sự chuyển biến tích cực trong hoạt động và đạt được một số kết quả khá quan trọng:

- ✓ **Lợi nhuận trước thuế năm 2021 tăng trưởng mạnh, đạt mức cao nhất trong 10 năm trở lại đây, vượt 53% so với kế hoạch ĐHCĐ giao**

Ba yếu tố chính gồm (1) Kinh tế vĩ mô ổn định, TTCK Việt Nam ngày càng phát triển; (2) Sự tin tưởng của cổ đông, nhà đầu tư và đối tác đối với MBS; (3) Tinh thần nhiệt huyết, đổi mới, sáng tạo, đoàn kết của tập thể cán bộ nhân viên trong công ty đã giúp MBS tăng trưởng ngày càng bền vững, kinh doanh an toàn, hiệu quả và luôn bám sát các mục tiêu dài hạn. Kết quả kinh doanh năm 2021 tích cực, lợi nhuận trước thuế năm 2021 đạt 736 tỷ đồng, gấp 2,19 lần so với năm 2020, vượt 53% kế hoạch cả năm. MBS tiếp tục sử dụng hiệu quả Vốn chủ sở hữu với ROE đạt 21,2%, gấp 1,56 lần so với năm 2020.

- ✓ **Chuyển đổi số mạnh mẽ hoạt động môi giới, sắp xếp tổ chức hoạt động tại các chi nhánh phù hợp, hiệu quả**

MBS đã chuyển đổi nhanh, đúng định hướng mô hình tổ chức kinh doanh hoạt động môi giới gồm 3 kênh: Khách hàng đại chúng, Kênh truyền thống có Broker và Khách hàng cao cấp. Công ty đã đầu tư mạnh vào công nghệ, nâng thứ hạng về công nghệ của MBS so với đối thủ cạnh tranh ở mức vượt bậc. MBS triển khai các công cụ và sản phẩm hướng đến tối ưu nhu cầu của người dùng (APP, EKYC, Web Trading, Chuyển tiền nhanh, Thông luồng bán chéo), đồng thời đẩy mạnh hệ thống công cụ quản trị/ hỗ trợ môi giới quản trị Khách hàng (MIS, Phân tích hành vi). Đối với hoạt động tại các chi nhánh, MBS đã sắp xếp lại các chi nhánh, sáp nhập các phòng, giảm tỷ lệ cán bộ quản lý đảm bảo tinh gọn, tăng năng suất.

- ✓ **Tư vấn hiệu quả, quản lý tài sản của nhà đầu tư an toàn, minh bạch. Tổ chức nhiều chương trình phân tích tài chính, khóa đào tạo trực tuyến cho nhà đầu tư**

Đội ngũ chuyên gia tư vấn của MBS luôn bám sát thị trường, dự báo đúng xu hướng, khuyến nghị các cơ hội đầu tư sinh lời nhưng vẫn đảm bảo an toàn và giảm thiểu rủi ro thất thoát tài sản cho nhà đầu tư. Trong đó nổi bật là chương trình “Đào tạo đầu tư thực chiến cùng MBS” được

livestream trực tiếp trên facebook và kênh “Tiêu điểm chứng khoán cuối tuần” được livestream trực tiếp trên youtube. MBS cũng phối hợp với UBCK, HSX, HNX, VSD... để thực hiện các chương trình đào tạo cho khách hàng, thường xuyên cung cấp các bài viết và trả lời phỏng vấn trên các phương tiện thông tin đại chúng nhằm quảng bá và phát triển thương hiệu MBS.

- ✓ **MBS chủ động quản trị rủi ro an toàn hiệu quả, không phát sinh nợ xấu trong nhiều năm liên tiếp**

Trong năm 2021, nhờ việc tuân thủ mô hình quản trị rủi ro theo 3 tuyến phòng thủ và khẩu vị rủi ro chặt chẽ đã giúp MBS duy trì tỷ lệ nợ xấu bằng 0 trong khi hoạt động dịch vụ tài chính vẫn tăng trưởng mạnh. Đồng thời, hệ thống quản trị rủi ro trên mọi khía cạnh của Công ty tiếp tục phát huy hiệu quả, đảm bảo an toàn hoạt động.

- ✓ **Ưu tiên phát triển nguồn nhân lực, hoàn thiện cơ chế lương và đãi ngộ theo năng suất nhằm nuôi dưỡng động lực cho nhân viên và thu hút nhân sự chất lượng cao trên thị trường**
- MBS tin rằng đội ngũ nhân sự chính là nguồn tài sản quý giá nhất. Nhận thức rõ tính cạnh tranh của doanh nghiệp xuất phát từ nguồn nhân lực, Công ty luôn nỗ lực thực hiện nhiều biện pháp để tạo nên một môi trường làm việc chuyên nghiệp, đoàn kết, sáng tạo và sẵn sàng chinh phục mọi khó khăn thử thách.

Bằng việc đa dạng hóa các kênh tuyển dụng và các chương trình đào tạo cho nhiều đối tượng khác nhau, chất lượng nhân sự tại MBS đã và đang tiếp tục được nâng cao. Số lượng nhân sự đến cuối năm 2021 là 675 người.

PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2022

I. Dự báo Kinh tế vĩ mô và Thị trường chứng khoán năm 2022

Năm 2022, dự báo lạm phát sẽ tăng khá nhanh, từ mức bình quân 1,84% năm 2021 lên khoảng 3,5%, gần gấp đôi so với năm 2021. Nếu thực hiện tốt cả hai chương trình trọng điểm mà Chính phủ đang hoàn thiện trình các cấp có thẩm quyền thông qua là phòng chống dịch Covid-19 và phục hồi, phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2022 - 2023 thì kinh tế Việt Nam có thể đạt mức tăng trưởng 6,5% - 7% trong năm 2022.

Theo dự báo của các chuyên gia, sự lạc quan của nhà đầu tư về khả năng kiểm soát dịch bệnh của Chính phủ, các gói thúc đẩy tăng trưởng kinh tế giúp lợi nhuận doanh nghiệp cải thiện là một trong những động lực chính giúp thị trường tiếp tục chinh phục các đỉnh mới trong năm 2022. Đa phần các nhóm phân tích ước tính EPS (tỷ suất lợi nhuận trên mỗi cổ phiếu) năm nay tăng khoảng 15% - 23% so với cùng kỳ khi các ngành dịch vụ, bán lẻ, hàng không, bất động sản sôi động trở lại.

Các động lực giúp thị trường tăng trưởng trong năm 2022 bao gồm: (1) Số lượng tài khoản mở mới tiếp tục trong xu hướng tăng từ mức 4% trong năm vừa qua lên mức 5% dân số nhờ mặt bằng lãi suất được giữ ổn định, bên cạnh đó có sự đóng góp của công nghệ giúp nhà đầu tư giao dịch thuận tiện hơn; (2) Hoạt động cổ phần hóa, thoái vốn các doanh nghiệp lớn trong năm 2022 và (3) Kỳ vọng vào nâng hạng thị trường trong hai năm tới.

II. Kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2022

Trong năm 2022, HĐQT thống nhất tập trung thực hiện những nhiệm vụ trọng tâm như sau:

✓ Về chiến lược:

- Năm 2022, MBS triển khai thực hiện các sáng kiến chiến lược đã được phê duyệt nhằm mục tiêu đưa MBS trở thành CTCK Top 3 về hiệu quả hoạt động, Top 5 về thị phần môi giới.
- Tiếp tục tìm kiếm các đối tác chiến lược nước ngoài, giúp Công ty có sự bứt phá trong hoạt động quản trị - điều hành, tăng năng lực tài chính và công nghệ.

✓ Về tổ chức - quản trị: Nâng cao chất lượng bộ máy quản trị điều hành của HĐQT – BDH, phát huy vai trò của các Ủy ban và cơ quan hỗ trợ cho HĐQT.

✓ Về định hướng kinh doanh:

- Mục tiêu kinh doanh: Doanh thu trên 3.000 tỷ đồng; Lợi nhuận trước thuế đạt 1.100 tỷ đồng; ROE tối thiểu 21%; tiếp tục triển khai giải pháp về thị phần;
- Tập trung tăng hiệu quả các hoạt động kinh doanh cốt lõi (dịch vụ môi giới bao gồm kênh môi giới truyền thống – kênh online – khách hàng cao cấp – khách hàng tổ chức; dịch vụ ngân hàng đầu tư; đầu tư tự doanh cổ phiếu và chứng quyền, kinh doanh trái phiếu...);
- Phối hợp với các đơn vị MB xây dựng và triển khai mô hình IB tập đoàn để tối ưu hóa lợi thế là công ty con của Ngân hàng, nâng cao năng lực cạnh tranh.

✓ Về sản phẩm - dịch vụ: Phát huy thế mạnh của những sản phẩm và dịch vụ hiện có, đồng thời đầu tư nghiên cứu và phát triển các sản phẩm và dịch vụ mới, cụ thể:

- Tập trung nâng cấp App MBS với các tính năng nổi trội, cung cấp các sản phẩm/ dịch vụ đa dạng của MBS trên các kênh online, tối ưu trải nghiệm Khách hàng.
- Hoạt động nghiên cứu, tư vấn cũng được chú trọng đầu tư về chất lượng, triển khai qua các kênh website, fanpage, youtube...
- Cải cách thủ tục hành chính, rút ngắn thời gian cung cấp sản phẩm/dịch vụ.

✓ Về công nghệ: Xu hướng sử dụng các sản phẩm dịch vụ trực tuyến ngày càng trở nên phổ biến, từ đầu tư tài chính/ chứng khoán, mua sắm, trao đổi thông tin... người dùng mong đợi tiếp cận dịch vụ mọi lúc, mọi nơi và trên mọi thiết bị. Theo đó, MBS sẽ tiếp tục đầu tư chuyển đổi số nhanh và chất lượng nhằm mang đến cho khách hàng hệ thống giao dịch hiện đại gồm quản trị danh mục đầu tư, trading tự động, tư vấn tự động, hệ thống tài khoản thông minh kết nối với nhiều sản phẩm dịch vụ như cổ phiếu, trái phiếu, chứng quyền có bảo đảm... Đồng thời, MBS sẽ triển khai hệ thống các phần mềm phục vụ công tác quản trị nội bộ để nâng cao hiệu quả công việc và giảm thiểu rủi ro hoạt động.

✓ Về chính sách nhân sự và đào tạo:

Với phương châm con người là nguồn lực cốt lõi của công ty, năm 2022 công ty sẽ chú trọng vào các hoạt động văn hóa doanh nghiệp và phát triển nguồn lực nội bộ như đào tạo chuyên sâu, đào tạo tài năng, rà soát và điều chỉnh cơ chế đãi ngộ theo năng lực và thành tích, thuê đối tác tư vấn lương đảm bảo công bằng, cạnh tranh với các tổ chức trên thị trường và thu hút nhân sự tốt cho MBS.

HĐQT MBS bày tỏ sự biết ơn chân thành tới Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, hai Sở giao dịch Chứng khoán, Trung tâm lưu ký Chứng khoán Việt Nam, Ngân hàng TMCP Quân đội, các công ty thành viên của MB Group, các cơ quan truyền thông, báo chí, các đối tác, các quý vị cổ đông đã hỗ trợ MBS trong thời gian qua. Đồng thời, HĐQT đặc biệt cảm ơn đội ngũ CBNV đã rất sáng tạo, mẫn cán, luôn gắn bó với Công ty.

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

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

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2022

Nơi nhận:

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

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
CÔNG TY
CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN MB
ĐÔNG ĐÀ - HÀ NỘI
LÊ VIỆT HẢI



58