

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024)

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

Thực hiện công tác quản lý và chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Công ty theo quy định tại Điều lệ và Luật Doanh nghiệp, hôm nay, Ban điều hành MBS xin trân trọng báo cáo với Đại hội về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 như sau:

PHẦN I: HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

1.1. Kinh tế vĩ mô và thị trường chứng khoán:

❖ **Tình hình tài chính trong nước:**

- Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô gặp nhiều khó khăn, thách thức do suy giảm kinh tế và chính sách tiền tệ thắt chặt kéo dài tại nhiều nền kinh tế lớn, NHNN đã điều hành chính sách tiền tệ nới lỏng, linh hoạt nhằm duy trì ổn định vĩ mô và thúc đẩy hoạt động sản xuất kinh doanh trong nước.
- Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2023 tăng 5.05% so với cùng kỳ và hoàn thành 78% mục tiêu. Lạm phát trong tầm kiểm soát, chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân tăng 3.25%, thấp hơn mục tiêu 2023. Các cân đối lớn được đảm bảo, Việt Nam tiếp tục là điểm sáng về kinh tế trong khu vực và trên thế giới.

❖ **Thị trường chứng khoán:**

- Thị trường cổ phiếu: tại ngày 29/12/2023 chỉ số VNIndex đóng cửa ở mức ~1.130 điểm, tăng 12.2% so với thời điểm cuối năm 2022; tổng vốn hóa thị trường đến hết năm 2023 đạt hơn 240 tỷ USD, tương đương 56.4% GDP. Giá trị giao dịch bình quân năm 2023 đạt ~17,500 tỷ đồng/phiên, giảm 14.4% so với bình quân năm 2022.
- Thị trường trái phiếu: diễn biến trầm lắng, Chính phủ đã thực hiện các thay đổi tích cực về pháp lý, cơ cấu thị trường, đưa vào vận hành Hệ thống giao dịch TPDN riêng lẻ tại HNX giúp minh bạch và gia tăng thanh khoản thị trường.

- Thị trường chứng khoán phái sinh: giá trị giao dịch bình quân ~26,000 tỷ đồng/phiên giảm 21% so với bình quân năm 2022. Số lượng hợp đồng tương lai đạt ~234,000 hợp đồng/phiên giảm 14% so với bình quân năm 2022.

1.2 Kết quả kinh doanh năm 2023:

Trước những diễn biến bất lợi của thị trường tài chính và thị trường chứng khoán, MBS đã nỗ lực triển khai hoạt động kinh doanh bám sát với định hướng đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Kết quả năm 2023, hoạt động kinh doanh của Công ty được duy trì ổn định và nằm TOP đầu các CTCK có LNTT tăng trưởng so với cùng kỳ năm 2022. Đây là kết quả đáng khích lệ khi quy mô thị trường sụt giảm mạnh và biến động trên thị trường phức tạp trong suốt năm qua, đặc biệt trong 6 tháng đầu năm.

Về kết quả tài chính:

TT	Nội dung	Đvt	KH 2023	TH 2023	So sánh thực hiện	
					Cùng kỳ 2022	Kế hoạch 2023
1	Tổng Doanh thu	Tỷ đồng	2,700	1,826	92%	68%
2	Tổng chi phí	Tỷ đồng	1,800	1,110	84%	62%
3	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	900	716	108%	80%

- Doanh thu năm 2023 đạt 1,826 tỷ đồng, hoàn thành 68% kế hoạch và bằng 92% cùng kỳ 2022.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2023 đạt 716 tỷ đồng, hoàn thành 80% kế hoạch cả năm, tăng so với cùng kỳ, tương ứng 108% kết quả năm 2022.
- Lợi nhuận sau thuế đạt 584 tỷ, tương ứng 114% kết quả năm 2022.

Về các kết quả khác:

- Các chương trình thúc đẩy dư nợ/thị phần đem lại kết quả thị phần môi giới cải thiện, đặc biệt trong quý 3 thị phần HSX của MBS đạt 5.09% xếp hạng TOP5 và cả năm 2023 đạt 5% xếp hạng TOP7. Thị phần tại HNX tiếp tục giữ vững vị trí Top 5. Dư nợ dịch vụ tài chính thời điểm cuối năm 2023 tăng 250% so với cùng kỳ 2022.
- Thúc đẩy hoạt động kinh doanh số mạnh mẽ thông qua phát triển các sản phẩm, tính năng tiện ích và gia tăng giá trị cho khách hàng như: Pro-advice sản phẩm tiên phong trong cung cấp công cụ số cho khách hàng và lực lượng môi giới; cá heo bạc tỷ; flash deal; xây dựng bộ combo dịch vụ cho khách hàng phân khúc Private/Priority;...
- Triển khai các hoạt động bán chéo với MBBank cũng như các thành viên nhằm tối ưu lợi thế Tập đoàn và gia tăng lợi nhuận.
- Hoạt động công nghệ thông tin và số hóa vận hành được đẩy mạnh: tập trung triển khai dự án KRX đáp ứng tiến độ theo yêu cầu của CQQL; nâng cấp hiệu năng S24 và nền tảng Flutter cho hệ thống giao dịch Mobile App.

- Hoạt động quản trị rủi ro chủ động và tiên tiến giữ vững vai trò tham mưu và giám sát tuân thủ, đảm bảo hiệu quả hoạt động kinh doanh, MBS nỗ lực và hoàn thành mục tiêu không phát sinh nợ xấu trước biến động lớn của thị trường trong năm 2023.
- Công ty đã triển khai các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ nhằm gia tăng nguồn vốn dài hạn và đáp ứng nhu cầu hoạt động kinh doanh.
- Chất lượng tư vấn của MBS trong năm 2023 có tính đột phá, các báo cáo kinh tế vĩ mô, báo cáo ngành chuyên sâu và toàn diện giúp nâng cao uy tín hoạt động nghiên cứu của MBS. Bên cạnh đó các chương trình phát sóng trực tiếp, MBS Talk 2023 cung cấp thông tin, nhận định thị trường kịp thời, hỗ trợ nhà đầu tư trong việc ra các quyết định nhanh chóng, gia tăng quản trị tài sản của nhà đầu tư.
- Kiểm soát các tỷ lệ quản trị chi phí theo yêu cầu ĐHĐCĐ giao.

PHẦN II: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

I. Dự phóng môi trường kinh doanh

1. Về kinh tế vĩ mô:

- Trong điều kiện kinh tế thế giới được dự báo tăng trưởng chậm lại trong 2024 và chính sách tiền tệ đứng trước bước ngoặt đảo chiều, dự báo tình hình vĩ mô của Việt Nam ổn định hơn khi sức ép gia tăng lạm phát và lãi suất toàn cầu có xu hướng giảm dần từ nửa cuối năm 2024.
- Mục tiêu tốc độ tăng trưởng GDP đạt mức 6% từ động lực tăng trưởng xuất khẩu so với nền thấp của 2023, đẩy mạnh đầu tư công và chính sách tiền tệ cân bằng, tích cực hỗ trợ cho tăng trưởng trong 2024. Bên cạnh đó, mục tiêu CPI đạt từ 3.2-3.5% nằm trong tầm kiểm soát song vẫn tiềm ẩn rủi ro tăng mạnh.

2. Về thị trường chứng khoán:

- Thuận lợi: Lợi nhuận của các doanh nghiệp niêm yết được dự báo tăng từ 12% - 16% và các giải pháp nhằm nâng hạng thị trường chứng khoán triển khai mạnh mẽ trong năm 2024 là nền tảng thúc đẩy gia tăng thanh khoản thị trường, dự kiến đạt 20,000 tỷ đồng/phiên.
- Thách thức: TTCK toàn cầu nói chung và Việt Nam nói riêng còn gặp nhiều khó khăn do NHTW tại các quốc gia duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt. Trong nước thị trường TPDN dự báo tiếp tục trầm lắng trong 6 tháng đầu năm, mức độ cạnh tranh giữa các công ty gia tăng (về công nghệ, chính sách ưu đãi và vốn điều lệ) yêu cầu sự linh hoạt, cân trọng và sáng tạo trong hoạt động kinh doanh.

II. Kế hoạch kinh doanh năm 2024

1. Phương châm hành động năm 2024:

“TĂNG TRƯỞNG NHANH – AN TOÀN BỀN VỮNG”, hướng đến hoàn thành các mục tiêu chiến lược, với các định hướng hoạt động:

- Dịch chuyển mạnh sang mô hình kinh doanh số.

- Nâng cao năng lực công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh, tăng tốc chuyển đổi số toàn diện, tăng tiện ích cho khách hàng.
- Tăng cường phối hợp bán chéo Tập đoàn, quản trị rủi ro chặt chẽ.
- Chuẩn hóa dữ liệu hỗ trợ thúc đẩy kinh doanh, nâng cao năng lực quản trị, kiểm soát chi phí chặt chẽ hiệu quả, tối ưu hóa nhân sự, tăng năng suất lao động.

2. Mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024

TT	Mục tiêu kinh doanh	Đvt	TH 2023	KH 2024	%2024/2023
1	Tổng Doanh thu	Tỷ đồng	1,826	2.786	153%
2	Tổng Chi phí	Tỷ đồng	1,110	1.856	167%
3	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	716	930	136%

3. Các giải pháp để thực hiện kế hoạch năm 2024

➤ Hoạt động kinh doanh: Thúc đẩy hoạt động kinh doanh lõi

a. Hoạt động môi giới và dịch vụ tài chính:

- Nhóm giải pháp thúc đẩy dư nợ, thị phần và tăng tỷ lệ khách hàng active: xây dựng chương trình thúc đẩy bán, cơ chế phí/lãi suất cạnh tranh và đẩy mạnh truyền thông, marketing.
- Tăng tốc doanh thu đến từ (i) phân khúc khách hàng kênh số, chuẩn hóa hệ thống dữ liệu nhằm khai thác hiệu quả tệp khách hàng Tập đoàn; (ii) Môi giới truyền thống: tăng cường đào tạo cho đội ngũ chuyên gia tư vấn và môi giới nhằm nâng cao chất lượng tư vấn, tăng năng suất lao động, đẩy mạnh khai thác nhóm khách hàng Private/Priority;
- Tăng trải nghiệm khách hàng, đa dạng hóa và nâng cao chất lượng công cụ tư vấn tự động mục tiêu nằm trong TOP 3 App được yêu thích nhất.
- Tối ưu quy trình, ứng dụng số hóa trong quản lý và hỗ trợ bán hàng.

b. Hoạt động dịch vụ ngân hàng đầu tư (IB)

- Tiếp tục triển khai hiệu quả bán chéo Tập đoàn, phù hợp định hướng IB Tập đoàn.
- Tập trung vào danh sách khách hàng đã phân tích và tư vấn cho khách hàng có nhu cầu cơ cấu nợ, khách hàng chiến lược của MBB.
- Phát triển đội ngũ tư vấn, chính sách chia sẻ phí cạnh tranh và chính sách sản phẩm phù hợp với khách hàng mục tiêu, sẵn sàng thúc đẩy khi thị trường thuận lợi.

c. Hoạt động đầu tư

- Tiếp tục duy trì phát hành các đợt CW để gia tăng thị phần.
- Tìm kiếm cơ hội đầu tư an toàn, mở rộng đầu tư cổ phiếu cơ bản tốt và định giá hấp dẫn.
- Đầu tư Trái phiếu có tài sản đảm bảo tốt.

d. Hoạt động Nguồn vốn

- Tiếp tục duy trì và mở rộng hạn mức tại các tổ chức tín dụng trong và ngoài nước, triển khai huy động thông qua phát hành riêng lẻ và/hoặc phát hành ra công chúng phù hợp với tình hình thị trường và nhu cầu vốn của công ty đảm bảo thanh khoản đáp ứng nhu cầu kinh doanh và kiểm soát chi phí vốn tối ưu.
- Tối ưu hoạt động nguồn từ giao dịch trên thị trường vốn, thị trường tiền tệ, thị trường ngoại hối và thị trường hàng hóa thông qua các nghiệp vụ gửi vốn, kinh doanh vốn, ngoại hối, hàng hóa đầu tư tài sản, trái phiếu, giấy tờ có giá nhằm gia tăng lợi nhuận công ty.

➤ Quản trị vận hành: Nâng cao năng lực quản trị

- Quản trị rủi ro thông minh, hiệu quả, chủ động, hỗ trợ hoạt động kinh doanh.
- Đẩy mạnh số hóa vận hành hỗ trợ tương tác, gia tăng tiện ích, trải nghiệm của khách hàng; tối ưu hóa các quy trình, sản phẩm nhằm tiết kiệm và sử dụng chi phí hiệu quả.
- Tiếp tục tìm kiếm đối tác chiến lược trong và ngoài nước tham gia hợp tác kinh doanh hoặc góp vốn cổ phần để góp phần nâng cao năng lực cho Công ty.
- Kiểm soát chi phí kinh doanh, chi phí hoạt động theo tiêu chuẩn, định mức kế hoạch.
- Tiếp tục phát triển nguồn nhân lực có chất lượng cao, tối ưu và tăng năng suất lao động.

➤ Công nghệ thông tin: Đầu tư và phát triển hệ thống Công nghệ thông tin

- Tập trung nguồn lực triển khai dự án KRX, vận hành hiệu quả hệ thống DC-DR mới, nâng cấp core, vận hành hệ thống đảm bảo an ninh CNTT, tăng tốc chuyển đổi số toàn diện.
- Chuẩn hóa hệ thống dữ liệu khách hàng, đẩy mạnh khai thác và phân tích dữ liệu phục vụ hoạt động kinh doanh.

4. Đề xuất kiến nghị

Nhằm tạo động lực cho tập thể CBNV nỗ lực hoàn thành kế hoạch và vượt kế hoạch, Công ty kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt việc thường vượt kế hoạch cho cán bộ nhân viên Công ty với mức như sau: 20% phần vượt kế hoạch Lợi nhuận sau thuế, đồng thời giao HĐQT Công ty quyết định phương án triển khai (giá trị, đối tượng cụ thể và các nội dung liên quan).

Trên đây là báo cáo của Ban điều hành Công ty CP Chứng khoán MB về tình hình hoạt động kinh doanh 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024.

Thay mặt Ban điều hành tôi xin bày tỏ lòng biết ơn chân thành tới Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch Chứng khoán, Tổng Công ty lưu ký và bù trừ 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 và đặc biệt các quý vị cổ đông luôn đồng hành và hỗ trợ MBS trong thời gian qua. Cảm ơn đội ngũ CBNV đã luôn sáng tạo, mẫn cán và 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, tập thể CBNV trong thời gian tới.

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

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Lưu VP HĐQT.

