

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Kính thưa các Quý vị Cổ đông và Quý vị Đại diện Cổ đông,

Hội đồng Quản trị (“**HDQT**”) Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) xin trân trọng báo cáo với Đại hội đồng cổ đông (“**DHĐCĐ**”) về kết quả hoạt động của HDQT năm 2020 và định hướng hoạt động trong năm 2021 của HDQT như sau:

1. ĐẶC ĐIỂM TÌNH HÌNH

Năm 2020, Dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, làm gián đoạn hoạt động kinh tế – xã hội của các quốc gia trên thế giới; xung đột thương mại Mỹ – Trung vẫn tiếp diễn được xem là một năm của những khó khăn và thách thức lớn đối với kinh tế thế giới nói chung, trong đó có Việt Nam nói riêng. Trong nước, thiên tai, dịch bệnh tác động không nhỏ tới các hoạt động của nền kinh tế và cuộc sống của người dân; tỷ lệ thất nghiệp, thiếu việc làm ở mức cao. Tuy nhiên, với những giải pháp quyết liệt và hiệu quả trong việc thực hiện mục tiêu kép “vừa phòng chống dịch bệnh, vừa phát triển kinh tế – xã hội”, kinh tế Việt Nam vẫn đạt kết quả tích cực với việc duy trì tăng GDP 2,91%; thuộc nhóm nước tăng trưởng kinh tế cao nhất thế giới trong năm 2020 nhưng là mức tăng trưởng thấp nhất của thập kỷ 2011-2020.

Thị trường chứng khoán (“**TTCK**”) Việt Nam được đánh giá là 1 trong 10 thị trường chứng khoán có sức chống chịu với đại dịch và phục hồi tốt nhất thế giới. Chỉ số VN Index vượt đạt 1103,87 điểm tăng 14,9% so với thời điểm cuối năm 2019; chỉ số HNX Index tăng 98,1% so với cuối năm 2019. Giá trị giao dịch bình quân năm 2020 đạt trên 7.435 tỷ đồng/phiên, tăng 58,9% so với bình quân năm 2019. Số lượng tài khoản nhà đầu tư trong nước mở mới tăng kỷ lục đạt 393.659 tài khoản, tăng 94% so với số lượng tài khoản mở mới trong năm năm 2019.

Đây là những nhân tố tích cực tác động tới hoạt động kinh doanh của các CTCK nói chung và BVSC nói riêng.

2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT VÀ CÁC THÀNH VIÊN NĂM 2020

Năm 2020, thực hiện những nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ công ty cũng như được ĐHĐCĐ thường niên giao, HDQT đã thường xuyên bám sát diễn biến thị trường để có những chỉ đạo và quyết sách kịp thời, căn cơ và toàn diện đối với các mảng hoạt động của Công ty. Các hoạt động của HDQT diễn ra trong năm như sau:

2.1. Tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên:

HĐQT đã triệu tập thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 vào ngày 22/06/2020. ĐHĐCĐ đã thảo luận và thông qua các vấn đề quan trọng do HĐQT trình như: Kế hoạch kinh doanh năm 2020, thông qua Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán, việc phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2020... Tại Đại hội lần này, BVSC đã tiến hành bầu HĐQT và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ mới 2020 -2025, cũng như thông qua việc thành lập 03 Ủy ban trực thuộc HĐQT là Ủy ban Quản trị công ty, bổ nhiệm và thù lao (“*UBQTCT, BN&TL*”), Ủy ban Kiểm toán (“*UBKT*”), Ủy ban Quản trị rủi ro & Alco (“*UBQTRR&AL*”).

2.2. Quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền:

Căn cứ vào quy định của Pháp luật, Điều lệ và các văn bản nội bộ của Công ty, HĐQT thông qua các chính sách và các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT vì lợi ích cao nhất của Công ty và cổ đông. Để xem xét quyết định các vấn đề một cách cẩn trọng và hiệu quả, HĐQT thực hiện thông qua các phương thức sau:

a. *Tổ chức các cuộc họp của HĐQT để thảo luận thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT:* năm 2020, HĐQT đã tổ chức năm (05) cuộc họp: định kỳ mỗi quý 01 cuộc họp và 01 cuộc họp bầu Chủ tịch HĐQT ngay sau khi có kết quả bầu HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025. Tất cả các cuộc họp này đều mời các Kiểm soát viên và thành viên Ban Tổng Giám đốc tham dự. Việc tổ chức các cuộc họp của HĐQT đảm bảo thực hiện theo đúng quy định của Điều lệ công ty, quy định của Pháp luật.

b. *Lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản để thông qua các nghị quyết, quyết định giải quyết các đề xuất, các nội dung thuộc thẩm quyền:* Ngoài việc tổ chức các phiên họp trực tiếp, HĐQT đã thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT để quyết định các vấn đề Ban Tổng Giám đốc Công ty đề xuất như: kế hoạch đầu tư mua sắm tài sản, tiền lương, tự doanh và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT. Trong năm, HĐQT tiến hành 17 lần lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản.

Năm 2020, HĐQT ban hành 24 Nghị quyết quan trọng, tập trung vào giải quyết và chỉ đạo các nội dung liên quan tới triển khai kế hoạch kinh doanh (“*KHKD*”) năm 2020; tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2020; đầu tư tài sản cố định và xây dựng cơ bản, kế hoạch tiền lương, kế hoạch tự doanh năm 2020; thành lập 03 Ủy ban trực thuộc HĐQT; việc kiện toàn mô hình tổ chức của Công ty; Phê duyệt Phương án thực hiện hoạt động tự doanh của Công ty trong giai đoạn chịu ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19... cũng như các nội dung khác liên quan việc quản trị Công ty thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT.

2.3. Xây dựng khung pháp lý liên quan đến công tác quản trị Công ty

Năm 2020 là năm Cơ quan quản lý ban hành nhiều các văn bản điều chỉnh về quản trị, điều hành của Công ty như: Luật doanh nghiệp 2020 và các Nghị định hướng dẫn thi hành; 03 Nghị định hướng dẫn Luật chứng khoán 2019 ; 11 Thông tư hướng dẫn Luật chứng khoán 2019 như Thông tư 116/2020/TT-BTC hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng; Thông tư 121/2020/TT-BTC quy định về hoạt động của công ty chứng khoán do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành....Các văn bản pháp luật này đều có hiệu lực thi hành vào đầu năm 2021.

Do đó để đảm bảo các văn bản quản trị công ty, quy trình quy chế nghiệp vụ và hoạt động kinh doanh của tuân thủ các quy định văn bản pháp luật mới ban hành, HĐQT chỉ đạo Công ty: (i) rà soát, sửa đổi Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và soạn thảo Quy chế hoạt động của HĐQT, BKS trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua; (ii) rà soát, sửa đổi các quy trình, quy chế nghiệp vụ của Công ty.

3. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY 2020

3.1. Về triển khai các nhiệm vụ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2020

a. Triển khai nhiệm vụ kinh doanh

Trước sự cạnh tranh gay gắt của các công ty chứng khoán (“CTCK”) trên thị trường, đặc biệt cạnh tranh về phí môi giới chứng khoán, lãi suất đối với dịch vụ margin&ứng trước, trong khi đó BVSC với những điểm hạn chế về quy mô vốn và thiếu các sản phẩm phái sinh dẫn đến năng lực cạnh tranh so với các CTCK trên thị trường suy giảm. Nhận thức rõ những thách thức và khó khăn này, HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường để đề ra những quyết sách kịp thời, giải pháp đúng đắn, căn cơ với mục tiêu hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 giao. Cụ thể kết quả kinh doanh năm 2020 đã đạt như sau:

- Tổng doanh thu và thu nhập khác 2020 đạt 594,5 tỷ đồng hoàn thành 122,98 % mức kế hoạch (483,4 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu đã thực hiện là 518,2 tỷ đồng hoàn thành 121,83% mức kế hoạch (425,4 tỷ đồng).

- Lợi nhuận sau thuế năm 2020 đạt 132,4 tỷ đồng hoàn thành 166,93% mức kế hoạch (79,30 tỷ đồng). Trong đó, lợi nhuận sau thuế đã thực hiện là 105,03 tỷ đồng hoàn thành 115,04% so với mức kế hoạch (91,30 tỷ đồng).

Với kết quả kinh doanh như trên, HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc hoàn thành tốt việc triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2020.

b. Triển khai nhiệm vụ khác

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020, HĐQT phối hợp BKS, Ban Tổng Giám đốc triển khai thực hiện các nhiệm vụ:

(i). Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2019 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bao gồm thanh toán cổ tức cho cổ đông với tỷ lệ 10% trên mệnh giá cổ phần, trích lập các quỹ dự phòng, quỹ khen thưởng phúc lợi cho Người lao động, quỹ kỷ niệm 20 năm ngày thành lập công ty...;

(ii). HĐQT phối hợp với BKS hoàn tất việc lựa chọn Công ty kiểm toán kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2021, 2022 và 2023 của Công ty là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

(iii). HĐQT hoàn tất thành lập và đưa 03 ủy ban là UBQTCT, BN&TL, UBKT, UBQTRR&ALCO triển khai các hoạt động thuộc chức năng nhiệm vụ của 03 ủy ban này. Với việc thành lập 03 Ủy ban này, giúp mô hình quản trị của BVSC tiếp tục được kiện toàn dựa trên các chuẩn mực tiên tiến như Bộ quy tắc quản trị Công ty do UBCKNN & IFC ban hành, thể điểm quản trị khu vực Asean.

3.2. Nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty thông qua việc chỉ đạo Công ty tập trung triển khai các công tác và hoạt động sau:



a. *Công tác quản trị và điều hành:* (i) HĐQT chỉ đạo Công ty tiến hành giải pháp kịp thời, căn cơ và toàn diện đối với các lĩnh vực hoạt động của Công ty nhằm giảm thiểu tối đa ảnh hưởng của Dịch Covid-19 gây ra; đảm bảo hoạt động kinh doanh của Công ty được diễn ra liên tục trong thời gian thực hiện cách ly toàn xã hội theo Chỉ thị số 16/CT-TTg của Thủ tướng chính phủ. (ii) HĐQT ban hành Nghị quyết số: 05/2020/NQ-HĐQT ngày 19/03/2020 về việc kiện toàn mô hình cơ cấu tổ chức; đồng thời chỉ đạo Công ty tiến hành kiện toàn mô hình tổ chức thông qua việc hợp nhất các phòng quản lý và hỗ trợ, bao gồm các phòng Tổng hợp, Tài chính Kế toán, Lưu ký để quản lý tập trung, đảm bảo tính nhất quán trong công tác điều hành, sự đồng bộ từ định hướng chiến lược đến thực thi giải pháp.

b. *Phát triển sản phẩm và dịch vụ mới:* HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc đẩy mạnh việc phát triển các sản phẩm, dịch vụ mới cung cấp cho khách hàng. Kết quả, năm 2020 BVSC liên tục bổ sung hàng hóa mới cho sản phẩm Ibond; chính thức ra mắt sản phẩm Ideposit giúp khách hàng sinh lời ngay trên tài khoản giao dịch chứng khoán; thực hiện chạy các chương trình kích cầu đúng thời điểm như gói margin lãi suất 6,5%...

c. *Đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin:* Dịch Covid-19 đã như một cú hích để mỗi doanh nghiệp phải nhanh chóng có sự dịch chuyển chính mình nhằm thích nghi, như tổ chức lại công việc, từ việc giao tiếp, chỉ đạo, họp hành, ra quyết định, đến triển khai thực hiện... đều có thể dựa trên nền tảng trực tuyến. Trong bối cảnh này, một lần nữa cho thấy các chỉ đạo của HĐQT về việc đẩy mạnh đầu tư mạnh mẽ hơn nữa cho hạ tầng công nghệ thông tin từ nhiều năm trước đó là một hướng đi đúng đắn không chỉ gia tăng khả năng cạnh tranh của công ty trước những biến động từ bên ngoài, mà còn phù hợp xu thế số hóa ngày một mạnh mẽ. Trong năm 2020 BVSC đã chính thức ra mắt nền tảng giao dịch trực tuyến hoàn toàn mới với tên gọi B-Wise, thay thế nền tảng cũ BVS@Trade, cũng như đẩy mạnh ứng dụng các nền tảng công việc như Any Desk, họp trực tuyến trên Zoom...giúp đảm bảo tính liên tục ổn định của hoạt động kinh doanh mà không bị cản trở bởi Covid 19.

d. *Tăng cường công tác phòng ngừa rủi ro:* HĐQT đã rà soát và thông qua các Chính sách Rủi ro và Hạn mức rủi ro năm 2020 theo đề xuất của Công ty. Ngoài ra, HĐQT đề nghị Công ty tiếp tục chủ động phòng ngừa rủi ro trong quá trình hoạt động, bảo mật và an toàn thông tin đối với hệ thống giao dịch của BVSC, tăng cường công tác quản lý và thu hồi các khoản nợ khó đòi.

4. CÔNG TÁC GIÁM SÁT CỦA HĐQT ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Năm 2020, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban Tổng Giám đốc trong việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHCĐ và HĐQT dựa trên các mặt hoạt động sau:

4.1. Thông qua cơ chế báo cáo định kỳ: Trong quá trình điều hành hoạt động Công ty, Ban Tổng Giám đốc đã tuân thủ chế độ báo cáo định kỳ hàng tháng, hàng quý, bán niên và thường niên về tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Công ty gửi HĐQT và BKS. Ngoài ra, công tác giám sát còn được HĐQT triển khai gián tiếp thông qua các chỉ đạo Công ty rà soát lại các quy chế, quy trình nhằm củng cố tổ chức hoạt động đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, hoạt động minh bạch và quản trị rủi ro trong quá trình hoạt động.

4.2. Thông qua các chỉ đạo, nghị quyết, quyết định của HĐQT tại các cuộc họp và các lần lấy ý kiến bằng văn bản trong năm.

4.3. *Thông qua vai trò của Kiểm toán nội bộ:* Thông qua vai trò và chức năng nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ, HĐQT đã nắm bắt và đánh giá hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ trực thuộc Ban điều hành, giám sát tính tuân thủ quy định pháp luật, các chính sách và quy trình nội bộ trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh tại Công ty.

4.4. *Thông qua công tác kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát:* HĐQT đã phối hợp tích cực với BKS, dưới sự giám sát hoạt động của BKS để duy trì sự an toàn và hoàn thiện cơ chế quản trị và hoạt động của BVSC;

Thông qua các cơ chế kiểm tra, giám sát nêu trên, HĐQT đánh giá cao Ban Tổng Giám đốc trong năm 2020: (i) đã luôn chủ động, bám sát diễn biến thị trường nhằm đề ra những giải pháp kinh doanh đúng đắn, căn cơ và nắm bắt cơ hội thị trường để có được kết quả kinh doanh hoàn thành vượt kế hoạch do ĐHĐCĐ giao; (ii) BVSC đã duy trì một chính sách nhân sự ổn định, không những đảm bảo cho người lao động sự an toàn về việc làm, về sức khỏe và sự ổn định về thu nhập, mà còn triển khai được nhiều hoạt động hiệu quả thiết thực cho mục tiêu phát triển trung và dài hạn; (iii) BVSC phát triển được những sản phẩm mới giúp khách hàng đa dạng hóa danh mục và tạo nên những trải nghiệm mới cho khách hàng; (iv) Đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao luôn cẩn trọng, trung thực, hiệu quả và công khai các lợi ích liên quan theo đúng quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty và nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT.

5. THÙ LAO VÀ CÁC KHOẢN LỢI ÍCH CỦA HĐQT

Trong năm 2020, HĐQT đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng như quy định tại Điểm e, Khoản 1 Điều 8 và Điều 9 của Nghị quyết số: 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2020 thông qua vào ngày 22/06/2020 (*Chi tiết kính trình Quý cổ đông xem tại Mục 1 của Tờ trình v/v Chi thù lao cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2020 và kế hoạch chi trả năm 2021 trình bày phân sau Đại hội*).

6. BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ VỀ GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY VỚI THÀNH VIÊN HĐQT, KIỂM SOÁT VIÊN, THÀNH VIÊN BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NHỮNG NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA NHỮNG NGƯỜI NÀY; GIAO DỊCH GIỮA CÔNG TY VỚI CÔNG TY TRONG ĐÓ THÀNH VIÊN HĐQT VÀ KIỂM SOÁT VIÊN, THÀNH VIÊN BAN TỔNG GIÁM ĐỐC LÀ THÀNH VIÊN SÁNG LẬP HOẶC LÀ NGƯỜI QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP TRONG THỜI GIAN 03 NĂM GẦN NHẤT TRƯỚC THỜI ĐIỂM GIAO DỊCH.

6.1. Giao dịch giữa Công ty với thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc:

Ngoại trừ thu phí giao dịch chứng khoán do một số thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc đầu tư chứng khoán trên tài khoản giao dịch chứng khoán mở tại Công ty, trong năm 2020 Công ty không ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch đối với những người này.

6.2. Giao dịch giữa Công ty với những người có liên quan của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc: giao dịch giữa Công ty với công ty trong đó thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Năm 2020, Công ty có ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch với Tập đoàn Bảo Việt, các công ty thành viên của Tập đoàn Bảo Việt, Ngân hàng TMCP Bảo Việt Bank với tổng giá trị giao dịch là: **274.659.283.003 đồng** (trong đó có **43.281.193.00 đồng** là số tiền cổ tức năm 2019 BVSC thanh toán cho Tập đoàn Bảo Việt theo như Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020). Các hợp đồng, giao dịch này đều có giá trị nhỏ hơn 35% Tổng tài sản của Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất; do đó theo Điều 52.2 của Điều lệ Công ty hiện hành các giao dịch này đều thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT Công ty. Trước khi thực hiện các hợp đồng, giao dịch này, Công ty báo cáo xin phê duyệt của HĐQT; và được HĐQT chấp thuận đảm bảo theo đúng quy định Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa công ty với người có liên quan quy định tại Điều 52.2 của Điều lệ Công ty và Luật doanh nghiệp.

Việc ký kết, thực hiện các hợp đồng này đều được Công ty thực hiện theo đúng phê duyệt của HĐQT tại các Nghị quyết HĐQT; được thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Công ty, không tư lợi riêng hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.

Công ty cũng đã thực hiện công bố thông tin công khai về các giao dịch này tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2020 được phát hành ngày 29/01/2021 và hiện đang lưu trữ tại trang tin điện tử của Công ty tại đường dẫn: <https://bvsc.com.vn/News/2021129/858459/bvsc-cbtt-bao-cao-quan-tri-cong-ty-nam-2020.aspx>

7. ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2020

Thực hiện theo quy định tại Khoản 4, Điều 280 của Nghị định số: 155/2020NĐ-CP hướng dẫn luật chứng khoán 2019, HĐQT yêu cầu Thành viên độc lập HĐQT có báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT trong năm 2020. Kết quả đánh giá như sau:

7.1. Mức độ tuân thủ và hiệu quả trong cơ cấu quản trị Công ty: Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2020, Công ty đã tiến hành bầu HĐQT và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025, các thành viên được bầu đều đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn và điều kiện trở thành thành viên HĐQT và Kiểm soát viên theo quy định tại Điều lệ công ty và Pháp luật. Với 4/5 thành viên HĐQT không điều hành, trong đó có một thành viên độc lập, Chủ tịch HĐQT không kiêm nhiệm Tổng Giám đốc, cơ cấu HĐQT BVSC đáp ứng tốt các tiêu chí tuân thủ quy định pháp luật áp dụng đối với công ty chứng khoán có cổ phiếu niêm yết trên thị trường chứng khoán. Ngoài việc, HĐQT đã ban hành Nghị quyết về phân công nhiệm vụ phụ trách từng mảng hoạt động của Công ty đối với từng thành viên HĐQT; trong năm HĐQT đã thành lập 03 ủy ban UBQTCT, BN&TL; UBKT; UBQTRR&ALCO nên các chỉ đạo của HĐQT luôn đảm bảo tính khách quan, kịp thời, bám sát tình hình hoạt động của Công ty, bảo vệ quyền và lợi ích của cổ đông.

7.2. HĐQT đã tổ chức và duy trì đều đặn các phiên họp định kỳ hàng quý để rà soát và nắm bắt và ra quyết định kịp thời đối với các hoạt động kinh doanh của Công ty. Các phiên họp định kỳ do Chủ tịch HĐQT triệu tập và chủ trì đều có sự tham gia của BKS, Ban Tổng Giám đốc. Các Nghị quyết của HĐQT được đưa ra trên cơ sở tỷ lệ đồng thuận cao nhất.

7.3. Bên cạnh việc tổ chức họp định kỳ, để giải quyết kịp thời các kiến nghị và đề xuất của Công ty giữa các kỳ họp, HĐQT tổ chức xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản. Đồng thời các nội dung lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản đều được cung cấp đầy đủ tới BKS. Qua đó, BKS thường xuyên có ý kiến kịp thời tới HĐQT về các nội dung được cung cấp. Thông qua những hoạt động này, BKS đã phát huy tốt vai trò giám sát của mình để đảm bảo các nghị quyết, quyết định của HĐQT trong năm đều được thực hiện cẩn trọng trên nguyên tắc đảm bảo tối đa lợi ích của Công ty và cổ đông.

7.4. Khi thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, HĐQT luôn tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Điều lệ công ty và Nghị quyết của ĐHĐCĐ; bám sát tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty cũng như diễn biến của thị trường chứng khoán với mục tiêu vì sự phát triển bền vững của BVSC.

7.5. Các thành viên HĐQT tuân thủ đúng quy định của pháp luật hiện hành là, không đồng thời làm thành viên HĐQT quá năm (05) tại công ty khác; điều này giúp thành viên HĐQT dành nhiều thời gian và tập trung sức lực, trí tuệ cho sự phát triển của Công ty. Trong quá trình làm việc, thành viên HĐQT luôn thực hiện công việc một cách trung thực, cẩn trọng; trung thành với lợi ích của công ty và cổ đông; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Công ty để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.

8. HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN VÀ CÁC BỘ PHẬN TRỰC THUỘC HĐQT

8.1. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT

Sau khi được ĐHĐCĐ thông qua việc HĐQT thành lập các ủy ban trực thuộc, ngày 06/08/2020, HĐQT ban hành Nghị quyết số:19/2020/NQ-HĐQT thành lập 03 Ủy ban trực thuộc gồm: UBQTCT,BN&TL; UBKT; UBQTRR&ALCO. Kể từ thời điểm được thành lập đến nay, các Ủy ban đã triển khai các hoạt động sau đây:

a. Ủy ban QTCT,BN&TL: Năm 2021, Ủy ban QTCT,BN&TL đã triển khai các công việc liên quan: (i) Xây dựng Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban; (ii) Kiến nghị HĐQT và đánh giá chính sách quản trị công ty và giám sát các vấn đề quản trị công ty; (iii) Tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc hoạch định chiến lược phát triển nguồn nhân lực; (iv) Kiến nghị HĐQT xem xét những vấn đề mô hình tổ chức bộ máy và mô hình quản trị công ty, chính sách quản lý lao động, cán bộ và tiền lương của Công ty; (v) Giám sát việc quản lý kế hoạch thù lao và phúc lợi của công ty; (vi) Thẩm định Dự thảo Quy chế quản lý cán bộ giữ chức vụ lãnh đạo, quản lý và Quy định về tiêu chuẩn cán bộ giữ Chức vụ lãnh đạo, quản lý theo chế độ chuyên trách thuộc BVSC do Công ty trình đề báo cáo HĐQT xem xét ban hành.

b. Ủy ban QTRR&ALCO: Năm 2021, Ủy ban QTRR&ALCO đã triển khai các công việc liên quan: (i) Xây dựng Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban; (ii) Thực hiện kiểm tra, xem xét và đánh giá sự đầy đủ, hiệu quả và hiệu lực của hệ thống quản trị rủi ro trực thuộc Ban Tổng Giám đốc; (iii) Đánh giá các rủi ro có khả năng ảnh hưởng tới kết quả kinh doanh và Bảng cân đối kế toán của công ty nhằm đưa ra các khuyến nghị về chính sách, kế hoạch quản lý tài

sản, quản lý rủi ro; qua đó đảm bảo cơ cấu và hiệu quả quản lý tài sản với mục đích tối ưu hóa lợi nhuận và cân đối rủi ro cho Công ty; (iv) Thẩm định Chính sách rủi ro và Hạn mức rủi ro năm 2021 Công ty trình đề báo cáo HĐQT phê chuẩn ban hành áp dụng cho năm 2021.

c. Ủy ban Kiểm toán: Năm 2021, Ủy ban Kiểm toán đã triển khai các công việc liên quan: (i) Xây dựng Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban; (iii) Thẩm định Quy chế về tổ chức và hoạt động của Bộ phận KTNB Công ty đề báo cáo HĐQT ban hành; (iv) Chỉ đạo các hoạt động chuyên môn của Bộ phận KTNB nhằm đảm bảo chất lượng, tiến độ, hoàn thành 100% kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020; (iv) Chỉ đạo Bộ phận KTNB thực hiện các kỳ kiểm toán theo kế hoạch kiểm toán năm 2020 đã được HĐQT phê duyệt (kể từ thời điểm được thành lập ngày 06/08/2020 đến hết năm 2020, Ủy ban chỉ đạo Bộ phận KTNB thực hiện 04 kỳ kiểm toán); (vi) Chỉ đạo Bộ phận KTNB lập Báo cáo Kiểm toán năm 2020 và Kế hoạch Kiểm toán năm 2021 trình HĐQT ban hành; (viii) Tư vấn cho HĐQT trong việc triển khai thực hiện lựa chọn công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán BCTC 03 năm 2021, 2022 và 2023 của Công ty.

8.2. Hoạt động Bộ phận Kiểm toán nội bộ

Trong năm 2020 dưới sự chỉ đạo của HĐQT và sự chỉ đạo trực tiếp của UBKT, Bộ phận kiểm toán nội bộ của BVSC (“**KTNB**”) đã hoàn thành 09 cuộc kiểm toán theo kế hoạch đã đề ra điển hình như: Kiểm toán tuân thủ quy chế chi tiêu nội bộ và quy trình mua sắm quản lý Tài sản tại Trụ sở Công ty; Kiểm toán hoạt động công nghệ thông tin toàn Công ty; Kiểm toán tuân thủ công tác tiếp nhận, thực hiện hạch toán các giao dịch tiền và ký gửi/chuyển khoản chứng khoán của khách hàng tại Trụ sở công ty; Kiểm toán tuân thủ quy trình giao dịch trái phiếu Ibond tại Trụ Sở; Kiểm toán thực trạng công tác lưu trữ các hợp đồng tư vấn của Công ty...

Kết quả năm 2020, KTNB không ghi nhận sự kiện rủi ro hoặc vi phạm tuân thủ nào mang tính trọng yếu đối với các hoạt động được kiểm toán. Công tác tuân thủ theo quy trình và chính sách pháp luật được cán bộ nhân viên Công ty thực hiện tốt. Các sai sót trong quá trình tác nghiệp đều được các phòng nghiệp vụ chỉnh sửa sau khi có ý kiến của KTNB, giúp cải thiện và nâng cao hơn chất lượng công việc sau các kỳ tra soát.

9. THỰC HIỆN CÁC MỤC TIÊU XÃ HỘI VÀ BẢO VỆ MÔI TRƯỜNG

Bên cạnh những mục tiêu kinh tế, HĐQT nhận thức mục tiêu bảo vệ môi trường và trách nhiệm cộng đồng, xã hội chính là các yếu tố nền tảng cho sự thành công lâu dài, bền vững của BVSC. Do đó năm 2020 HĐQT chỉ đạo Công ty tích cực triển khai: các hoạt động thiện nguyện, hỗ trợ cộng đồng và an sinh xã hội; ứng dụng công nghệ để giảm thiểu các tác động đến môi trường; tuân thủ quy định về bảo vệ môi trường và tiết kiệm năng lượng trong quá trình hoạt động kinh doanh.

10. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

Nằm trong xu hướng phục hồi chung của nền kinh tế thế giới khi dịch bệnh được kiểm chế trên toàn cầu, nền kinh tế Việt Nam được kỳ vọng sẽ tăng trưởng 7% trong năm 2021. TTCK Việt Nam đã phục hồi mạnh mẽ sau đại dịch, với thanh khoản cải thiện rõ rệt, nhờ sự tham gia tích cực hơn của nhà đầu tư cá nhân trong nước. Năm 2021 TTCK Việt Nam tiếp tục hưởng lợi từ các yếu tố hỗ trợ: (i) Bối cảnh vĩ mô của Việt Nam có tính ổn định cao hơn so với các nền kinh tế khác trong khu vực; (ii) Tiền rẻ vẫn là điểm tựa rất lớn cho TTCK toàn cầu, ít nhất trong nửa đầu năm 2021; (iii) Kỳ vọng sự trở lại của dòng vốn ngoại vào các thị

trường mới nổi trong đó có thị trường Việt Nam; (iv) Tăng trưởng lợi nhuận của các doanh nghiệp niêm yết được kỳ vọng sẽ có sự hồi phục mạnh mẽ từ nền thấp của năm 2020, mức tăng trưởng lợi nhuận của các doanh nghiệp niêm yết có thể lên tới 25%. Bên cạnh yếu tố hỗ trợ này, TTCK dự báo gặp thách thức (i) Quy mô thị trường cổ phiếu tăng nhanh tại HSX tạo áp lực lên hệ thống giao dịch; (ii) Dòng vốn trong thị trường chứng khoán bị cạnh tranh bởi các kênh đầu tư khác; (iii) Mặt bằng giá của cổ phiếu không còn hấp dẫn (iv) Sự khó lường của bối cảnh vĩ mô quốc tế, thời kỳ hậu Covid-19.

HĐQT thông qua đánh giá và dự báo của Công ty về điều kiện diễn biến TTCK Việt Nam làm cơ sở cho việc hoạch định KHKD năm 2021 như sau:

- + VNIndex trung bình dao động quanh biên độ 1150 - 1200 điểm
- + Giá trị giao dịch trung bình/phiên đạt khoảng 12.000 tỷ đồng.

Trên cơ sở dự báo này, HĐQT đã thống nhất định hướng hoạt động và những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2021 như sau:

10.1. Tập trung định hướng và chỉ đạo Công ty hoàn thành KHKD năm 2021 với các chỉ tiêu sau:

- Tổng doanh thu: 661 tỷ đồng tương ứng 111% so với Tổng doanh thu năm 2020; trong đó Doanh thu thực hiện đạt 600 tỷ đồng tương ứng 116% so với Doanh thu thực hiện năm 2020;
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp ("**Lợi nhuận sau thuế**"): 133 tỷ đồng; trong đó Lợi nhuận sau thuế thực hiện: 116 tỷ đồng tương ứng 110% với Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2020.

Định hướng kinh doanh trong năm 2021, BVSC tiếp tục triển khai tất cả các nghiệp vụ kinh doanh, tiếp tục tập trung đẩy mạnh hoạt động môi giới, tư vấn, hoạt động tự doanh, đầu tư; hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin tiên tiến, hiện đại; tăng cường quản trị rủi ro; đẩy mạnh việc phát triển sản phẩm, dịch vụ mới cung cấp cho khách hàng, đồng thời để thu hút nhà đầu tư mới nhằm nâng cao hơn nữa năng lực cạnh tranh BVSC trên thị trường; chuẩn bị các điều kiện cần thiết để triển khai hiệu quả các sản phẩm phái sinh khi Công ty đáp ứng điều kiện về Vốn điều lệ.

Kính đề nghị ĐHCĐ xem xét, thông qua và ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh lại kế hoạch kinh doanh trong trường hợp TTCK có những biến động lớn không như dự báo.

10.2. Tiếp tục nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty

Để tiếp tục nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty, HĐQT chỉ đạo Công ty trên các các hoạt động sau:

a. *Hoạt động môi giới:* (i) Tiếp tục nghiên cứu, ban hành các sản phẩm tư vấn đầu tư, các dịch vụ tiện ích giao dịch nhằm thu hút khách hàng giao dịch; (ii) Tập trung phát triển khách hàng tổ chức, các nhóm khách hàng có giá trị giao dịch lớn & chú trọng khai thác khách hàng trong hệ sinh thái Bảo Việt; (iii) Tiếp tục đầu tư mạnh mẽ vào công nghệ thông tin để đa dạng hóa các trải nghiệm khách hàng.

b. *Hoạt động tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành:* (i) Đẩy mạnh hoạt động tư vấn xếp vốn thông qua phát hành trái phiếu doanh nghiệp, song song triển khai các mảng tư vấn

vốn là thế mạnh của BVSC như: M&A, tư vấn cổ phần hóa gắn với hoạt động IR; (ii) Khai thác lợi thế bán chéo trong Tập đoàn Bảo Việt để mở rộng thêm mạng lưới khách hàng để triển khai các hợp đồng tư vấn thuộc thế mạnh của BVSC.

c. *Hoạt động tự doanh:* (i) xây dựng chính sách đầu tư linh hoạt, phân bổ tỷ trọng đầu tư hợp lý giữa các danh mục đầu tư căn cứ vào đánh giá thực tế diễn biến vĩ mô và diễn biến thị trường trong từng giai đoạn để mang lại hiệu quả đầu tư cao nhất cũng như quản trị rủi ro tốt nhất; (ii) Đẩy mạnh hơn nữa mảng đầu tư trái phiếu doanh nghiệp tạo nguồn hàng cho dịch vụ bán lẻ trái phiếu iBond.

d. *Hoạt động cho vay và phải thu:* (i) xây dựng chính sách lãi suất linh hoạt, có tính cạnh tranh đối với dịch vụ margin và ứng trước, qua đó thúc đẩy hoạt động môi giới cũng như khai thác hiệu quả, tối ưu nguồn vốn; (ii) phát hành trái phiếu doanh nghiệp nhằm gia tăng năng lực tài chính của Công ty, để đảm bảo nguồn vốn ổn định phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty.

e. *Công tác nhân sự:* (i) nỗ lực tối đa duy trì chính sách nhân sự ổn định, đảm bảo cho người lao động về việc làm, về sức khỏe và sự ổn định về thu nhập; (ii) triển khai tuyển dụng và đào tạo có tính quy mô, có chiều sâu hơn, kiểm soát được chất lượng đầu vào và đầu ra cho mục tiêu phát triển trung và dài hạn Công ty.

f. *Công nghệ thông tin:* Chỉ đạo Công ty tập trung đầu tư và hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin tiên tiến, hiện đại, đẩy nhanh tiến độ các dự án công nghệ thông tin trọng điểm; đang từng bước thực hiện quá trình chuyển đổi số trong các khâu hoạt động để đáp ứng tốt hơn nhu cầu kinh doanh và quản trị điều hành Công ty trong thời đại chuyển đổi số tại các đang diễn ra mạnh mẽ, sâu rộng.

g. *Hợp lực với các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Bảo Việt:* Chỉ đạo Công ty đẩy mạnh triển khai các dự án hợp lực trong khuôn khổ các đề án hợp lực giữa Tập đoàn Bảo Việt, và các đơn vị thành viên nhằm thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh, nâng cao hiệu quả hoạt động.

Trên đây là nội dung Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2020, định hướng hoạt động năm 2021, HĐQT xin kính trình ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo.

Xin kính chúc các Quý vị cổ đông và các vị đại biểu mạnh khỏe, hạnh phúc, chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu : VT, Tky Cty.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



NGUYỄN HỒNG TUẤN