

Số: 01/2024/BB - ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2024

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT

Vào hồi 14 giờ 00 phút, ngày 23 tháng 04 năm 2024, tại Phòng họp Hội trường tầng 2 Tòa nhà Bảo Việt số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội - Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (gọi tắt là “**ĐHĐCĐ/Đại hội**”) đã được khai mạc.

Đại hội đã nghe **Ông Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban Kiểm soát - Trưởng Ban Kiểm tra Tư cách cổ đông báo cáo kết quả kiểm tra tư cách các cổ đông tham dự Đại hội.

Tổng số cổ đông tham dự: 29 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 19 cổ đông.
- Tham dự thông qua ủy quyền: 10 cổ đông.

Tổng số cổ phần tham dự: 43.504.973 cổ phần chiếm 60,26 % số cổ phần có quyền biểu quyết.

Ngoài thành phần cổ đông tham dự như trên, còn có 04/05 Thành viên HĐQT, 03/03 Kiểm soát viên và 02/02 Thành viên Ban Tổng Giám đốc đều tham dự Đại hội; đồng thời có sự tham dự của đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020, Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của BVSC, ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“**BVSC**”) với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành Đại hội.

1. Đại hội đã nghe Ban Tổ chức công bố nội dung Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 (*chi tiết như đính kèm*) và Đại hội đã biểu quyết thống nhất thông qua với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;

2. Đại hội cũng đã biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch để điều hành trong suốt Đại hội với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp, cụ thể:

- Ông **Nguyễn Hồng Tuấn** - Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Đoàn;

- Ông **Nhữ Đình Hòa** - Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm TGD

3. Đại hội cũng đã biểu quyết thông qua Ban Thư ký để ghi chép đầy đủ toàn bộ diễn biến của Đại hội với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp, cụ thể như sau:

- Bà **Bùi Thị Mai Hiền** - Thư ký Công ty - Trưởng ban;
- Ông **Vũ Duy Vương** - Thư ký Công ty - Thành viên;

4. Đoàn Chủ tịch giới thiệu Ban Kiểm phiếu và bầu cử tại Đại hội. Đại hội đã thông qua với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp. Ban Kiểm phiếu biểu quyết gồm:

- Ông **Nguyễn Xuân Hòa** – Trưởng ban;
- Ông **Dương Đức Việt** – Thành viên;
- Bà **Nguyễn Bích Hồng** – Thành viên;

5. Đoàn Chủ tịch Đại hội đã đề xuất Chương trình Nghị sự của Đại hội (*chi tiết như đính kèm*) và đã được Đại hội biểu quyết thống nhất thông qua với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

Với tinh thần làm việc khẩn trương và nghiêm túc, Đại hội đã thực hiện đúng theo nội dung Chương trình Nghị sự được thông qua; đã thảo luận, thông qua và quyết nghị các vấn đề với diễn biến như sau:

6. Các nội dung tờ trình tại Đại hội:

6.1. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Hồng Tuấn** - Chủ tịch Hội đồng Quản trị (“**HĐQT**”) Công ty trình bày Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023, định hướng năm 2024 (*Báo cáo đính kèm*).

6.2. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Công ty Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 (*Báo cáo đính kèm*).

6.3. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban Kiểm soát (“**BKS**”) Công ty trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (*Báo cáo đính kèm*).

6.4. Đại hội đã nghe ông **Lê Xuân Nam** - Thành viên HĐQT trình bày các tờ trình: Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán (Tờ trình đính kèm) và Tờ trình Báo cáo phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2024 (*Tờ trình đính kèm*);

6.5. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Quang Hưng** - Thành viên HĐQT trình bày: Tờ trình báo cáo về thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm

01
ÔN
CỔ
HỮNG
BẮC
KIẾ

2023 và kế hoạch thủ lao năm 2024 (Tờ trình đính kèm).

7. Nội dung về bầu thành viên bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025

Trước khi tiến hành nội dung về bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025, Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Xuân Hòa - Trưởng Ban Kiểm soát - Trưởng Ban Kiểm tra Tư cách cổ đông báo cáo kết quả kiểm tra tư cách các cổ đông tham dự Đại hội cập nhật đến thời điểm bầu cử:

Tổng số cổ đông tham dự: 54 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 40 cổ đông.
- Tham dự thông qua ủy quyền: 14 cổ đông.

Tổng số cổ phần tham dự: 43.664.163 cổ phần chiếm 60,48% số cổ phần có quyền biểu quyết.

7.1. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** – Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025:

- Trình ĐHĐCĐ thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 đối với ông Nguyễn Anh Tuấn và ông Lê Xuân Nam.

- Trình ĐHĐCĐ thông qua việc bầu bổ sung, thay thế 01 Thành viên HĐQT và 01 Thành viên độc lập HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025.

(Chi tiết theo nội dung Tờ trình đính kèm)

Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua Tờ trình về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

7.2. Đại hội đã nghe ông **Nguyễn Xuân Hòa** Trưởng Ban kiểm phiếu và bầu cử trình bày Quy chế bầu cử bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 (*Quy chế bầu cử đính kèm*).

Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua Quy chế bầu cử bổ sung, thay thế Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

7.3. Đại hội đã nghe ông **Nhữ Đình Hòa** trình bày Danh sách ứng cử, đề cử bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

- Đề cử ông **Lại Văn Hải** sinh ngày 30/10/1979 – Thạc sỹ tài chính – ngân hàng đề bầu giữ chức vụ thành viên HĐQT Công ty.

- Đề cử ông **Bùi Quang Vũ** sinh ngày 24/03/1982 – Thạc sỹ Quản trị kinh doanh để bầu giữ chức vụ thành viên độc lập HĐQT Công ty.

Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua Danh sách ứng cử, đề cử bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ phiếu biểu quyết “Tán thành” là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

7.4. Ông **Nguyễn Xuân Hòa** - Trưởng Ban kiểm phiếu và bầu cử hướng dẫn các cổ đông điền phiếu bầu cử và các cổ đông thực hiện bầu cử, bỏ phiếu vào hòm phiếu.

8. Thảo luận và bỏ phiếu biểu quyết các nội dung Đại hội của cổ đông

Các cổ đông đã nêu các câu hỏi và ý kiến chất vấn đối với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc Công ty về tình hình hoạt động và kinh doanh của Công ty. Các câu hỏi của các cổ đông đã được đoàn Chủ tịch tiếp thu và trả lời trực tiếp tại Đại hội. Các ý kiến đóng góp quý báu của các cổ đông cũng được HĐQT, Ban Tổng Giám đốc tiếp thu và ghi nhận (*Chi tiết nội dung Thảo luận đính kèm Biên bản này*).

9. Sau khi nghe các Báo cáo và tiến hành thảo luận, Đại hội đã biểu quyết công khai để thông qua các báo cáo. Kết quả cụ thể như sau:

9.1. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 (Báo cáo đính kèm):

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

9.2. Thông qua Báo cáo tình hình kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh 2024 (Báo cáo đính kèm) với một số chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024
1	TỔNG DOANH THU	935,9	877
	<i>Tổng doanh thu thực hiện</i>	<i>869,9</i>	<i>828</i>
2	TỔNG CHI PHÍ	700,7	651

	<i>Chi phí thực hiện</i>	677,6	622
3	LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ TNDN	235,2	226
	<i>LN trước thuế TNDN thực hiện</i>	192,3	206
4	LỢI NHUẬN SAU THUẾ TNDN	195,7	181
	<i>LN sau thuế TNDN thực hiện</i>	157,6	165

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh lại kế hoạch kinh doanh trong trường hợp TTCK có những biến động lớn không như dự báo.

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

9.3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại ĐHĐCĐ thường niên 2024 (Báo cáo đính kèm):

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.632.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

9.4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán (Tờ trình đính kèm):

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.622.419 CP, đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 CP, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 10.000 CP, đạt tỷ lệ 0,02 % tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ

đồng tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

9.5. Thông qua Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023 và Kế hoạch sử dụng lợi nhuận 2024 (Tờ trình đính kèm):

➤ **Phương án sử dụng lợi nhuận năm 2023:**

- Trích Quỹ đầu tư phát triển: **47.291.115.371 đồng.**
- Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: **7.881.852.562 đồng.**
- Cổ tức năm 2023: **57.760.116.000 đồng.**
- Thưởng ban quản trị: **01%** Lợi nhuận sau thuế ("**LNST**") thực hiện tương ứng số tiền **1.576.370.512 đồng.**
- Lợi nhuận để lại: **43.127.596.790 đồng.**

➤ **Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2024:**

- Trích quỹ đầu tư phát triển với tỷ lệ 30% lợi nhuận sau thuế thực hiện.
- Trích quỹ Khen thưởng & Phúc lợi với tỷ lệ 05% lợi nhuận sau thuế thực hiện.
- Chia cổ tức: tỷ lệ cổ tức bằng tiền là 08% trên mệnh giá cổ phần.
- Thưởng ban quản trị (**HĐQT, BKS, Thư ký công ty, người phụ trách quản trị Công ty**): mức 01% Lợi nhuận sau thuế thực hiện với điều kiện "Công ty hoàn thành từ 100% kế hoạch lợi nhuận sau thuế thực hiện được ĐHCĐ năm 2024 thông qua".
- Lợi nhuận để lại: Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi thực hiện trích lập các quỹ và chi trả cổ tức, thưởng ban quản trị như đã nêu trên.

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.622.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không có ý kiến: 10.000 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,02% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

9.6. Thông qua Tờ trình chi thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty và Người phụ trách quản trị công ty năm 2023 và kế hoạch thù lao năm 2024 (Tờ trình đính kèm).

Số phiếu biểu quyết:

- Tán thành: 43.622.419 cổ phần, đạt tỷ lệ 99,98% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.
- Không tán thành: 0 cổ phần, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

- Không có ý kiến: 10.000 cổ phần, đạt tỷ lệ 0,02% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp.

9.7. Kết quả bầu bổ sung Thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2020-2025

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ	SỐ PHIẾU BẦU
01	Ông Lại Văn Hải	Thành viên HĐQT	43.631.631
02	Ông Bùi Quang Vũ	Thành viên độc lập HĐQT	43.631.231

Biên bản Đại hội gồm bảy (07) trang, được lập và thông qua toàn văn tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt vào hồi 17 giờ 30 phút cùng ngày với tỷ lệ biểu quyết “**Tán thành**” thông qua là 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp./.

ĐOÀN CHỦ TỊCH

THÀNH VIÊN

NHỮ ĐÌNH HÒA

CHỦ TỌA



NGUYỄN HỒNG TUẤN

THƯ KÝ ĐẠI HỘI

THÀNH VIÊN

VŨ DUY VƯƠNG

TRƯỞNG BAN

BÙI THỊ MAI HIỀN



PHỤ LỤC 1

NỘI DUNG THẢO LUẬN TẠI ĐHCĐ THƯỜNG NIÊN BVSC NĂM 2024

(Đính kèm theo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 23/04/2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt)

Câu hỏi: Công ty có những giải pháp phòng ngừa sự cố bị tấn công hệ thống như VNDIRECT vừa rồi như thế nào?

Các công tác rà soát an ninh, bảo mật luôn được BVSC chú trọng từ trước tới nay. Bên cạnh việc luôn tuân thủ các quy trình, quy định trong quá trình vận hành, Công ty thường xuyên rà soát bảo mật website, email, ứng dụng... từ các đối tác an ninh bảo mật chuyên nghiệp nhằm giảm thiểu nguy cơ cho người sử dụng. BVSC cũng liên tục có những rà soát về yếu tố bảo mật định kỳ, Bộ phận quản trị cũng thiết lập các cơ chế xác thực 2 lớp trong việc quản trị mật khẩu hệ điều hành, giới hạn quyền và phạm vi truy cập chỉ có thể truy cập đến các nơi cần thiết cho công việc.

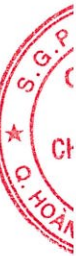
Bên cạnh đó, Công ty chú trọng việc sao lưu dữ liệu dự phòng và phục hồi dữ liệu, Công ty đã thực hiện sao lưu toàn bộ dữ liệu của hệ thống core bao gồm cả dữ liệu hệ thống giao dịch trực tuyến theo định kỳ mỗi ngày sau giao dịch, dữ liệu được sao lưu và các bản copy đồng bộ được gửi đến 2 địa điểm khác nhau tại Thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội để hạn chế rủi ro như động đất, cháy nổ, cũng như tăng khả năng khôi phục dữ liệu. Đồng thời, Công ty định kì triển khai diễn tập dự phòng thảm họa tình huống mất dữ liệu và phục hồi lại toàn bộ dữ liệu từ bản sao lưu. Đây cũng là một trong những nhiệm vụ trọng tâm của khối CNTT trong năm 2024 là hoàn thiện việc xây dựng hạ tầng cho hệ thống phục hồi sau thảm họa (Disaster Recovery)

Trong thời gian tới, Công ty sẽ tiếp tục tăng cường hoạt động rà soát liên tục 24/07 về an toàn và bảo mật, cũng như xây dựng phương án dự phòng và triển khai thường xuyên các đợt diễn tập hoạt động khôi phục và ứng phó với tình huống xấu nhất. Đồng thời, Công ty chú trọng nâng cao nhận thức của toàn bộ cán bộ nhân viên về an ninh mạng, song song với việc đầu tư cập nhật các công nghệ bảo mật mới. Ngoài ra, BVSC thuê một đơn vị chuyên nghiệp cung cấp dịch vụ giám sát an toàn thông tin mạng 24/7 để tăng cường an toàn và bảo mật cho hệ thống, cũng như đảm bảo an toàn cho các khách hàng trong hoạt động đầu tư chứng khoán, chuyển tiền.

Câu hỏi: Công ty có hướng tới zero fee (miễn phí giao dịch) để thúc đẩy hoạt động môi giới và tăng thị phần hay không?

Hiện nay để đảm bảo hoạt động kinh doanh, các công ty chứng khoán (“CTCK”) phải đầu tư cơ sở vật chất, hệ thống công nghệ thông tin kết nối với các sở giao dịch, chi phí an toàn bảo mật thông tin... Nếu không thu phí (zero fee) thì đang cung cấp dịch vụ dưới giá vốn, không có tái đầu tư và cũng không nâng cao được chất lượng dịch vụ tư vấn của nhân viên môi giới, giúp khách hàng lựa chọn mã cổ phiếu tốt hoặc phân tán rủi ro.... Việc đầu tư vào hệ thống cơ sở vật chất cũng như con người mới tạo ra sự phát triển bền vững cho CTCK nói riêng và TTCK nói chung.

Trên thị trường Chính sách zero fee thường được các CTCK có vốn ngoại áp dụng để thu hút



khách hàng và tranh giành thị phần. Đây là hoạt động cạnh tranh không lành mạnh, việc không thu phí sẽ ảnh hưởng lớn tới nguồn thu của công ty chứng khoán. Về cơ sở pháp lý, không có ràng buộc nào đối với các CTCK về việc này. Trước đó từ năm 2018 trở về trước, Bộ Tài chính có quy định về mức phí giao dịch trần - sàn và các CTCK buộc phải áp dụng theo quy định này; tuy nhiên từ năm 2019 trở lại đây, quy định mức phí giao dịch sàn không còn được áp dụng và các CTCK có thể hạ mức phí môi giới bằng 0. Do đó CTCK có vốn ngoại áp dụng Chính sách này để đẩy mạnh thị phần và gia tăng nguồn thu từ các hoạt động như cho vay margin và ứng trước. Với lợi thế nguồn vốn rẻ từ công ty mẹ ở nước ngoài, giai đoạn trước đại dịch Covid, lãi suất ở các thị trường như Hàn Quốc hay Đài Loan là rất thấp, từ 2% - 3%, nếu họ áp dụng cho vay ở Việt Nam tầm 6% - 8% thì đã có khoản chênh lệch lợi nhuận lớn. Đây là một áp lực cho các công ty chứng khoán trong nước nói chung chứ không chỉ riêng BVSC.

Trong bối cảnh này, BVSC dù không áp dụng zero fee, cũng sẽ phải giảm phí để phù hợp với xu thế cạnh tranh trên thị trường.

Câu hỏi: Đề nghị Công ty cho biết tình hình hoạt động kinh doanh Quý 1 năm 2024? Tại sao Công ty xây dựng Kế hoạch doanh thu 2024 giảm so với doanh thu năm 2023 trong khi tình hình TTCK Quý 1 vừa qua cho thấy chiều hướng tăng trưởng tích cực?

Thị trường chứng khoán Việt Nam ("**TTCK**") có diễn biến tích cực trong Q1/2024: Chỉ số VnIndex tăng 154,16 điểm tương đương 13,64% lên 1.284,09 điểm; tính chung cả 3 sàn, tổng giá trị giao dịch bình quân phiên đạt 23.939 tỷ đồng/phiên, tăng 31,1% so với quý IV.2023. Do đó kết quả kinh doanh Quý 1 của BVSC đạt được khả quan, cụ thể Doanh thu thực hiện đạt 219,5 tỷ đồng tương ứng 26,51% và lợi nhuận sau thuế thực hiện 49,48 tỷ đồng hoàn thành 30% kế hoạch tăng 337% so với cùng kỳ.

Mặc dù trong Quý 1 TTCK diễn biến tích cực và kết quả kinh doanh của Công ty đạt được khả quan. Tuy nhiên, việc hoạch định kế hoạch doanh thu năm 2024 được BVSC xác định trong xu thế cả năm, trong khi TTCK có tính biến động rất nhanh, như Quý vị cổ đông thấy trong những phiên giao dịch gần đây thị trường đang trong xu thế suy giảm mạnh, có những phiên giao dịch VNI giảm 60 điểm tạo nên cú sốc tâm lý lớn, do đó không loại trừ khả năng diễn biến thị trường trong năm 2024 sẽ tiếp tục còn có những điều chỉnh nên việc hoạch định KH năm của Công ty trên quan điểm thận trọng và trong dự báo xu thế cho cả năm, BVSC ước VNI dao động trong biên độ 1300-1350 điểm, thanh khoản bình quân cả năm mức tương tự như năm 2023 (khoảng 17,6 nghìn tỷ/phiên). Như phần trình bày Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã phân tích đầu giờ, một số yếu tố ảnh hưởng đến doanh thu như xu thế giảm phí trên thị trường ảnh hưởng đến doanh thu môi giới; mặt bằng lãi suất ở thời điểm hiện tại là khá thấp dự kiến tiếp tục duy trì ở mức thấp ảnh hưởng đến doanh thu cho vay và phải thu giảm theo; ngoài ra trong giai đoạn vừa qua, BVSC đã áp dụng khá nhiều các Chương trình khuyến mại để thu hút thêm khách hàng thông qua việc giảm lãi suất margin ... do đó tổng doanh thu 2024 dự kiến giảm nhẹ khoảng 5%, mặc dù vậy công ty vẫn đặt mục tiêu Lợi nhuận sau thuế thực hiện tăng khoảng 5% thông qua các biện pháp kiểm soát hiệu quả chi phí hoạt động. *(Trong cơ cấu doanh thu thì doanh thu môi giới, tư vấn, tư doanh đều đặt kế hoạch tăng, việc giảm chủ yếu là Doanh thu hoạt động cho vay margin và lãi tiền*

gửi kế hoạch giảm 17% do mặt bằng lãi suất dự kiến tiếp tục duy trì ở mức thấp trong năm 2024. Trong đó, hoạt động thu từ tiền gửi sẽ ảnh hưởng khá nhiều đến doanh thu. Tiền gửi cuối năm 2022 ở mức lãi suất từ 9-10%/năm thì hiện nay chỉ còn ở mức lãi suất 5-6%, mức giảm tương đương 30-40% doanh thu của hoạt động này và các hoạt động liên quan đến việc kinh doanh chênh lệch lãi suất mang lại).

BVSC xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2024 thận trọng để đảm bảo thực hiện hoàn thành kế hoạch kinh doanh đặt ra; qua đó đảm bảo sự phát triển bền vững của Công ty.

Câu hỏi: BVSC thực hiện công tác quản trị rủi ro đối với hoạt động cho vay margin như thế nào

Công tác quản trị rủi ro đối với hoạt động cho vay margin được BVSC thực hiện như sau:

Hàng năm, BVSC ban hành các hạn mức rủi ro liên quan đến hoạt động cho vay margin và thực hiện giám sát thường xuyên và liên tục để đảm bảo việc tuân thủ theo các hạn mức rủi ro đã ban hành.

Danh mục chứng khoán cho vay ký quỹ được lựa chọn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật và căn cứ theo các tiêu chí đánh giá như thanh khoản, biến động giá của cổ phiếu, hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của doanh nghiệp. Các cổ phiếu trong rổ VN30 cũng được xem xét cấp hạn mức cao hơn so với các cổ phiếu khác; các cổ phiếu thanh khoản thấp cấp hạn mức thấp nhằm hạn chế rủi ro phát sinh.

BVSC liên tục cập nhật diễn biến giá và thông tin cổ phiếu để sớm nhận diện và đưa ra biện pháp xử lý sớm đối với các mã có dấu hiệu mất thanh khoản, giảm giá kéo dài.

Bộ tỷ lệ ký quỹ an toàn được xây dựng, áp dụng và đã chứng minh được tính hiệu quả trong thời gian dài. Căn cứ trên bộ tỷ lệ ký quỹ an toàn được xây dựng, công tác theo dõi gọi bổ sung ký quỹ và xử lý tài sản bảo đảm được thực hiện để bảo toàn vốn cho Công ty trong quá trình cho vay ký quỹ.

Câu hỏi: Công ty có đề dự phòng room cho nhà đầu tư nước ngoài cho vay theo cơ chế pre-funding là bao nhiêu?

Hiện nay, Cơ quan quản lý chưa ban hành văn bản chính thức quy định và hướng dẫn về việc công ty chứng khoán cung cấp dịch vụ pre-funding cho nhà đầu tư nước ngoài. BVSC đã triển khai xây dựng hệ thống và chuẩn bị nguồn vốn nhất định để có thể cung cấp dịch vụ pre-funding cho nhà đầu tư nước ngoài sau khi Cơ quan quản lý ban hành văn bản hướng dẫn cho hoạt động này.

Câu hỏi: Tại sao các chỉ tiêu kinh doanh đều tăng trưởng nhưng mức cổ tức trả trong năm 2024 giảm không tăng.

Với đặc thù là công ty chứng khoán hoạt động trong lĩnh vực tài chính, nên BVSC cân cân đối nguồn vốn sử dụng trả cổ tức cho cổ đông và nguồn vốn giữ lại phục vụ nhu cầu kinh doanh của Công ty. Đồng thời với mục tiêu phát triển bền vững, Công ty lựa chọn giải pháp hài hòa giữa lợi ích của cổ đông và sự an toàn tài chính cho Công ty. Do đó tùy từng giai đoạn, BVSC thực hiện chi trả

C.T.
TY
AN
HOAN
ET
TP.

cổ tức mức hợp lý, tránh việc chi trả cổ tức mức cao dẫn đến việc mất an toàn tài chính cho Công ty. Ngoài ra, Lợi nhuận để lại không những giúp Công ty an toàn về tài chính đáp ứng nguồn vốn phục vụ hoạt động kinh doanh, còn tiếp tục tích lũy gia tăng giá trị cho Công ty.

Câu hỏi: BVSC có kế hoạch trả cổ tức 2023 như thế nào?

Theo kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua, Công ty trả cổ tức bằng tiền mặt dự kiến là 08% trên mệnh giá cổ phần. Trong phiên họp hôm nay sau khi Quý cổ đông thông qua mức cổ tức này, BVSC sẽ thực hiện, khoảng thời gian cụ thể sẽ cân đối theo tình hình thực tế của Công ty nhưng tuân thủ quy định pháp luật là trong phạm vi 6 tháng kể từ ngày thông qua Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.

Câu hỏi: Công ty có kế hoạch tăng vốn để đáp ứng nhu cầu vốn khi thị trường nâng hạng như thế nào?

Hiện BVSC đang lên kế hoạch tăng vốn theo hai giai đoạn, giai đoạn 1 tăng vốn lên trên 1000 tỷ đồng để đáp ứng quy định triển khai phát sinh, giai đoạn 2 thực hiện sau giai đoạn 1 dự kiến lên 1500 tỷ nhằm bổ sung năng lực tài chính cho BVSC. Tuy nhiên kế hoạch tăng vốn này là 1 phần trong kế hoạch chiến lược tổng thể giai đoạn 2021 – 2025 của BVSC được công ty xây dựng và trình lên công ty mẹ cũng là cổ đông lớn nhất của BVSC là Tập đoàn Bảo Việt. Sẽ được Tập đoàn Bảo Việt xem xét đánh giá trong tổng thể chiến lược hoạt động chung của toàn Tập đoàn & các đơn vị thành viên trong thời gian tới.

Ngoài ra, hiện nay Bộ Tài chính đang sở hữu 60% vốn của Tập đoàn Bảo Việt nên việc tăng vốn tại BVSC là công ty con của Tập đoàn thì Tập đoàn Bảo Việt cũng phải xin ý kiến chấp thuận của Bộ Tài chính.

