CÔNG TY CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN BIDV

Số: 273 /BC-BSC

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
V/v: Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2024

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông Công ty

Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV (BSC) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và dự kiến Kế hoạch kinh doanh năm 2024, cụ thể như sau:

PHẦN 1. KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2023

I. Bối cảnh kinh tế vĩ mô và thị trường chứng khoán năm 2023

Nền kinh tế Việt Nam tăng trưởng dương trong năm 2023, lạm phát được kiểm soát và các cân đối lớn của nền kinh tế được đảm bảo. Tuy nhiên, thị trường chứng khoán Việt Nam trước những áp lực từ nền kinh tế toàn cầu đã trải qua một năm đầy thăng trầm và nhiều biến động:

- Diễn biến thị trường: Sau nửa đầu năm giao dịch trầm lắng, chỉ số chứng khoán Việt Nam tích cực trở lại và bước vào nhịp tăng điểm trong quý 3, sau đó có xu hướng đi ngang trong các tháng cuối năm. Kết thúc phiên giao dịch ngày 31/12/2023, VNI đạt 1.130 điểm và HNX-Index đạt 231 điểm, tăng lần lượt 12,20% và 12,53% so với đầu năm. Giá trị giao dịch bình quân 1 phiên trên cả 3 sàn đạt 17.641 tỷ VND, giảm 13% so với bình quân năm 2022.

- Thị trường trái phiếu doanh nghiệp còn nhiều khó khăn, đặc biệt trong nửa đầu năm 2023. Tuy nhiên, sau khi Chính phủ ban hành Nghị định 08/2023/NĐ-CP với nhiều thay đổi tích cực về pháp lý, cơ cấu thị trường giúp minh bạch hóa và tăng thanh khoản thị trường, thị trường trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ bắt đầu ghi nhận sự hồi phục từ nửa cuối năm 2023.

II. Đánh giá hoạt động của BSC năm 2023

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh

Kết quả kinh doanh năm 2023 của BSC được đặt trong bối cảnh thị trường diễn biến nhìn chung không thuận lợi, thanh khoản thị trường chỉ đạt bình quân 17.641 tỷ đồng/phiên, giảm 13% so với năm 2022 và thấp hơn đáng kể mức thanh khoản dự kiến khi xây dựng KHKD. Cùng với đó, thị trường trái phiếu doanh nghiệp mặc dù đã có dấu hiệu ổn định hơn sau khi Chính phủ đã ban hành các quy định mới góp phần giúp minh bạch hóa và tăng thanh khoản thị trường tuy nhiên xét về tổng thể năm 2023 vẫn còn nhiều khó khăn, gây ảnh hưởng đến kết quả hoạt động tại mảng Tư vấn tài chính của các CTCK trên thị trường.

Trong bối cảnh các điều kiện kinh doanh còn nhiều khó khăn, dưới sự chỉ đạo sát sao của HĐQT, Ban lãnh đạo Công ty và sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, kết thúc năm 2023,

BSC đạt kết quả kinh doanh khả quan, các mảng hoạt động kinh doanh nhìn chung đều tăng trưởng mạnh mẽ.

Bảng: Kết quả các chỉ tiêu kinh doanh năm 2023

STT	Chỉ tiêu	TH 2023	KH 2023	
			Giá trị	% TH/KH
1	LNTT (triệu đồng)	509.048	565.000	90%
2	Thị phần môi giới cổ phiếu	2,59%	Top 10 sàn Hose	Không đạt
3	Tỷ lệ vốn khả dụng	820%	>260%	Đạt

- Lợi nhuận trước thuế năm 2023 đạt **509 tỷ đồng**, tăng 3,4 lần so với thực hiện năm 2022.

- Tỷ lệ an* toàn *vốn khả dụng được duy trì ở mức cao. Tại thời điểm 31/12/2023, tỷ lệ an toàn vốn khả dụng của Công ty là 820% ở vào nhóm tốt theo quy định của UBCKNN.

2. Tình hình các mảng hoạt động kinh doanh

2.1. Hoạt động môi giới

- Tổng doanh thu hoạt động môi giới của BSC đạt 299,4 tỷ đồng.Thị phần môi giới cổ phiếu của BSC đạt 2,59%, tăng 1% so với mức 2,56% của năm 2022, đạt ***Top 9*** thị phần môi giới trên sàn HNX và ***Top 10*** thị phần môi giới trên sàn UpCoM.

BSC tiếp tục phát huy và giữ vững vị thế top đầu thị trường môi giới trái phiếu Chính phủ, và được Bộ Tài Chính vinh danh ***Top 1*** Nhà tạo lập thị trường công cụ nợ của Chính phủ.

- Về phát triển khách hàng:

+ Trong năm, BSC liên tục nghiên cứu và chủ động điều chỉnh chính sách sản phẩm phù hợp theo mỗi phân khúc, đảm bảo tính cạnh tranh, thúc đẩy khách hàng giao dịch. Bên cạnh đó, triển khai các chương trình khuyến mại nhân dịp ra mắt Webtrading mới, chương trình khuyến mại thúc đẩy số lượng khách hàng mở mới active. Trong năm 2023 có gần 12,4 nghìn tài khoản mở mới tại BSC, nâng số lượng tài khoản quản lý lên gần 181 nghìn tài khoản, tăng 7,4% so với năm 2022.

+ Nền tảng khách hàng tổ chức giao dịch qua BSC tiếp tục được chú trọng mở rộng trong năm 2023, tiêu biểu là các quỹ lớn trên thị trường như SSIAM, Vinacapital, DCVFM, IPAAM, KIM,….

2.2. Hoạt động cho vay tài chính:

- Doanh thu lãi cho vay của BSC đạt 446,1 tỷ đồng, tăng 44,2% so với mức thực hiện năm 2022.

- Quy mô cho vay: Tính tại thời điểm 31/12/2023, tổng dư nợ cho vay đạt 4.296 tỷ đồng, tăng 45% so với cuối năm 2022.

- Chính sách sản phẩm: BSC luôn chú trọng hoàn thiện các công tác rà soát quy trình và quản trị rủi ro hoạt động cho vay margin, đảm bảo không phát sinh các khoản nợ xấu, bên cạnh hoạt động nghiên cứu và cập nhật chính sách sản phẩm cho vay đảm bảo tính cạnh tranh. Các

chính sách sản phẩm cho vay margin tại BSC đã góp phần thúc đẩy gia tăng quy mô và lợi nhuận từ hoạt động cho vay margin.

2.3 Hoạt động Tư vấn tài chính

Trong năm 2023, thị trường phát hành TPDN vẫn diễn biến ảm đạm và chỉ bắt đầu có dấu hiệu ổn định, khởi sắc sau khi Nghị định 08/2023/NĐ-CP được ban hành. Tuy nhiên, khó khăn thách thức vẫn còn nhiều do giá trị trái phiếu đến hạn trong năm lớn, niềm tin của nhà đầu tư chưa được phục hồi.

Với các điều kiện thị trường như vậy, hoạt động Tư vấn tài chính của BSC cũng bị ảnh hưởng bởi tình hình chung của thị trường. Tổng doanh thu hoạt động tư vấn tài chính và bảo lãnh, đại lý phát hành năm 2023 của BSC đạt 6,4 tỷ đồng, giảm 62,5% so với năm 2022.

Trong năm 2023, toàn bộ đội ngũ TVTC của BSC đều nỗ lực hỗ trợ các trái chủ xử lý tài sản đảm bảo và các nghĩa vụ liên quan với Tổ chức phát hành, đảm bảo tối đa lợi ích các bên và uy tín của BSC trên thị trường.

2.4. Hoạt động tự doanh

Thị trường chứng khoán năm 2023 diễn biến phức tạp với nhiều cơ hội cùng rủi ro đan xen. BSC đã thành công trong việc tận dụng tốt các nhịp tăng của thị trường và quản trị rủi ro chặt chẽ trước những đợt giảm điểm. Theo đó trong năm 2023, lợi nhuận từ các tài sản ghi nhận thông qua lãi lỗ (FVTPL) và các tài sản nắm giữ tới ngày đáo hạn (HTM) đạt 328,4 tỷ đồng, tăng gấp 19 lần năm 2022. Trong đó hoạt động đầu tư cổ phiếu trong năm 2023 đã đóng góp tỷ trọng lớn trong cơ cấu lợi nhuận với tỷ suất sinh lời đạt 65,5%.

3. Các công tác trọng tâm khác trong năm 2023

(1) Các dự án chuyển đổi số: Với mục tiêu đẩy mạnh công tác chuyển đổi số, BSC đã triển khai và hoàn thành các dự án (1) Ra mắt Webtrading phiên bản mới ngày 15/05/2023; (2) Phát triển các tính năng mới cho nền tảng giao dịch trên điện thoại BSC Smart Invest; (3) Chuẩn bị thử nghiệm những thay đổi kỹ thuật khi triển khai hệ thống KRX.

(2) BSC được thị trường ghi nhận, đánh giá cao về chất lượng dịch vụ và nhận được nhiều giải thưởng danh giá do các Tạp chí tài chính lớn, uy tín trên thế giới:

- Giải thưởng "**Nhà môi giới chứng khoán tốt nhất Việt Nam**" do Tạp chí Global Banking and Finance Review trao tặng.

- Giải thưởng **"Nhà phân tích định lượng/kỹ thuật xuất sắc nhất Việt Nam năm 2023"** và Giải thưởng **"Nhà môi giới khách hàng tổ chức tốt nhất Việt Nam năm 2023"** do Tạp chí Asiamoney trao tặng.

(3) Công tác hoàn thiện hệ thống:

- Hoàn thiện Mô hình tổ chức: BSC đã triển khai rà soát mô hình tổ chức, bổ sung, hoàn thiện các Khối nghiệp vụ chức năng, qua đó để đáp ứng các mục tiêu trung và dài hạn cũng như tạo lộ trình phát triển nhằm thu hút và giữ chân nhân sự có chất lượng.

- Ra mắt và hoàn thiện hệ thống nhận diện thương hiệu: Ngày 06/01/2023, BSC ra mắt bộ nhận diện thương hiệu mới nhằm lan tỏa giá trị của BSC tới khách hàng, được các khách hàng và đối tác đánh giá cao.

PHẦN 2. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

I. Dự báo tình hình thị trường trong năm 2024

1. Triển vọng kinh tế vĩ mô trong năm 2024

Dự báo năm 2024, các rủi ro tiềm ẩn từ môi trường kinh tế thế giới vẫn còn hiện hữu và tiếp tục tác động tiêu cực lên triển vọng phục hồi tăng trưởng kinh tế của Việt Nam. Khả năng phục hồi của kinh tế toàn cầu chưa rõ ràng, tăng trưởng các nền kinh tế là những đối tác chính của Việt Nam có thể thấp hơn năm 2023, nhất là kinh tế Trung Quốc, được dự báo giảm từ mức tăng 5,5% xuống còn 4,4%. Rủi ro địa chính trị, chiến tranh tiếp tục có ảnh hưởng tiêu cực đến kinh tế toàn cầu và Việt Nam với vị thế là một nền kinh tế có độ mở lớn, dựa nhiều vào xuất nhập khẩu sẽ tiếp tục chịu ảnh hưởng.

Ở trong nước, tuy thời cơ, thuận lợi và khó khăn, thách thức đan xen nhưng Quốc hội đã đặt chỉ tiêu tốc độ tăng GDP năm 2024 ở mức từ 6 - 6,5%, được đánh giá là mức chỉ tiêu cao, thể hiện quyết tâm của Chính phủ và các Bộ ngành trong việc thúc đẩy mạnh mẽ đà tăng trưởng của nền kinh tế.

Về chính sách tiền tệ, NHNN cho biết sẽ tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, qua đó hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế gắn với ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát mục tiêu năm 2024 bình quân khoảng 4-4,5%. Trong năm 2024, tăng trưởng tín dụng toàn hệ thống sẽ được điều ở mức tăng trưởng khoảng 15%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế.

2. Triển vọng thị trường chứng khoán 2024

Các yếu tố thuận lợi và rủi ro tác động tới diễn biến TTCK gồm:

Thuận lợi	Khó khăn
(1) Số tài khoản mở mới hàng tháng đã tăng trở lại, về mức tương đương 2022 (2) Ngành chứng khoán Việt Nam còn rất nhiều dư địa tăng trưởng (3) Hệ thống giao dịch mới (KRX) cùng việc sớm được nâng hạng thị trường được kỳ vọng sẽ giúp Việt Nam thu hút dòng vốn lớn từ nước ngoài, qua đó đem lại triển vọng tăng trưởng cho ngành chứng khoán.	(1) Dư địa để lãi suất tiếp tục giảm không còn nhiều (2) Cạnh tranh về thị phần sẽ ngày càng gay gắt hơn, phí giao dịch của hầu hết các CTCK sẽ tiếp tục giảm dần theo xu hướng Zero-fee. (3) Lượng dư nợ trái phiếu đến còn rất lớn: Ước tính trong năm 2024, lượng TPDN đến hạn sẽ lên tới 350.000 tỷ đồng, cao điểm tập trung vào Q3 và Q4.

II. Định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2024

1. Mục tiêu nhiệm vụ năm 2024

Dựa trên việc đánh giá triển vọng vĩ mô và thị trường chứng khoán năm 2024, BSC đã xác định hướng phát triển các yếu tố cốt lõi nhằm tạo ra nguồn thu bền vững:

1) Tăng trưởng toàn diện: Đặt mục tiêu phát triển đồng đều tất cả các mảng kinh doanh cốt lõi.

2) Cải tiến công nghệ và sản phẩm: Hoàn thiện hệ thống công nghệ và quy trình sản phẩm để đón đầu xu hướng phát triển của thị trường

3) Nâng cao chất lượng sản phẩm và dịch vụ: Cam kết nâng cao chất lượng sản phẩm và dịch vụ trên nền tảng ứng dụng công nghệ hiện đại.

4) Tối ưu hóa nguồn vốn: Nâng cao năng lực tài chính và tối ưu hóa nguồn vốn để đảm bảo cơ cấu vốn an toàn hiệu quả

5) Hoàn thiện mô hình tổ chức và chính sách nhân sự tiền lương: Rà soát cơ cấu tổ chức, các chính sách nhân sự, tiền lương theo hướng tinh gọn và mang tính cạnh tranh so với thị trường.

6) Nâng cao giá trị thương hiệu: Đẩy mạnh truyền thông thương hiệu và nâng cao giá trị thương hiệu BSC

2. Chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh 2024

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Kế hoạch 2024
1	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	550
2	Tỷ lệ vốn khả dụng	%	≥260

BSC đặt mục tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2024 như sau:

1) Lợi nhuận trước thuế năm 2024 đạt **550 tỷ đồng,** tăng 8% so với TH2023;

2) Đảm bảo hoạt động diễn ra an toàn, hiệu quả; các tỷ lệ cho vay, đầu tư, tỷ lệ vốn khả dụng nằm trong giới hạn cho phép theo quy định.

3. Định hướng hoạt động 2024

(1) Hoạt động môi giới và cho vay:

- Tiếp tục tìm các biện pháp nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ; Nghiên cứu chính sách sản phẩm, chính sách phí linh hoạt, cân bằng giữa tính cạnh tranh và quản trị rủi ro; ứng dụng công nghệ trong phát triển sản phẩm dịch vụ, trong tác nghiệp và quản trị;
- Cung cấp hệ sinh thái sản phẩm toàn diện; Liên tục rà soát, cập nhật chính sách sản phẩm phù hợp với từng phân khúc khách hàng và bối cảnh thị trường trên nền tảng ứng dụng chuyển đổi số, nâng cao trải nghiệm khách hàng;
- Mở rộng mạng lưới giao dịch, đa dạng các kênh bán hàng; Xây dựng các chiến dịch phát triển theo từng nhóm khách hàng.

(2) Hoạt động tư vấn tài chính:

- Định vị và xây dựng bản đồ khách hàng; cung cấp đa dạng các sản phẩm tư vấn tài chính cao cấp trên cả thị trường vốn và thị trường nợ;

- Mở rộng mạng lưới khách hàng qua việc bán chéo sản phẩm dịch vụ với các đối tác, trong đó trọng tâm là bán chéo cho các khách hàng của BIDV, Hana Securities.

(3) Hoạt động đầu tư:

- Xây dựng chiến lược tự doanh; Bám sát thị trường, nắm bắt các cơ hội kinh doanh trên cơ sở kiểm soát rủi ro, đảm bảo an toàn vốn; Phân bổ danh mục đáp ứng tiêu chí vừa đầu tư, vừa quản trị được rủi ro thị trường;

- Hoạt động kinh doanh nguồn đảm bảo thanh khoản và tối ưu hóa nguồn tiền nhàn rỗi trong từng thời điểm.

- Tìm kiếm các cơ hội đầu tư, góp vốn để mở rộng lĩnh vực hoạt động kinh doanh, cung cấp bổ sung các dịch vụ tài chính hiện đại cho khách hàng và nâng cao hiệu quả hoạt động trong dài hạn.

(4) Công tác quản trị điều hành:

- Hoàn hiện cơ chế quản trị thống nhất và xuyên suốt để kiểm soát, giám sát hoạt động của các phòng ban minh bạch và hiệu quả, góp phần đảm bảo lợi ích của cổ đông và sự hài hòa với lợi ích của bên liên quan;

- Nâng cao năng lực quản trị rủi ro; Rà soát, cập nhật các chính sách, quy định quản trị rủi ro nhằm đảm bảo quy định pháp luật và theo các chuẩn mực, nguyên tắc quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế;

- Tăng cường kiểm tra, giám sát tuân thủ; Củng cố, nâng cao kỷ luật lao động, tính tuân thủ quy trình, quy chế trong các hoạt động.

(5) Công tác hoàn thiện hệ thống:

- Thực hiện rà soát, cải tiến đồng bộ mô hình tổ chức, hệ thống chính sách nhân sự, chính sách động lực phù hợp nhu cầu thực tiễn và tạo động lực thúc đẩy hiệu quả kinh doanh, sử dụng kết quả làm thước đo, đảm bảo thu nhập của cán bộ phù hợp với mức độ đóng góp và hiệu quả công việc;

- Tăng cường đào tạo nhân sự nhằm phát triển và bồi dưỡng nguồn nhân lực, sẵn sàng cho sự đổi mới và khuyến khích sự sáng tạo;

- Đầu tư và nâng cấp hệ thống Công nghệ thông tin đảm bảo yêu cầu kỹ thuật sau khi Golive dự án KRX. Tăng cường năng lực cơ sở hạ tầng và kiểm soát tốt công tác bảo mật CNTT. Tiếp tục nâng cấp các phần mềm giao dịch trực tuyến để cung cấp chất lượng dịch vụ tốt nhất tới khách hàng.

(6) Hoạt động quản lý thương hiệu:

- Xây dựng Chiến lược truyền thông phù hợp với từng phân khúc khách hàng với từng sản phẩm dịch vụ;

- Đẩy mạnh hoạt động truyền thông thương hiệu, vinh danh thương hiệu BSC hoạt động hiệu quả, minh bạch, phát triển bền vững; Tích cực thực hiện trách nhiệm của doanh nghiệp đối với sự phát triển của cộng đồng, xã hội.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận
- *Như trên;*
- *Lưu VT.*

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Duy Viễn