



BAO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông CTCP Chứng khoán BIDV (BSC)

Căn cứ quy định tại Luật Chứng khoán, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ và Điều lệ Công ty, Thành viên HĐQT độc lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Thành viên HĐQT độc lập trong năm 2025 như sau:

I. Đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị BSC

HĐQT Công ty đã chỉ đạo giám sát triển khai thực hiện hoàn thành toàn diện với chất lượng cao Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025 một cách nghiêm túc, có chất lượng, hiệu quả. HĐQT thực hiện việc quản trị điều hành hoạt động của BSC trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc pháp luật về doanh nghiệp và chứng khoán, đồng thời tuân thủ chặt chẽ Điều lệ, quy chế quản trị của Công ty.

- **Về cơ cấu tổ chức:** HĐQT BSC duy trì số lượng 05 thành viên, cơ cấu tổ chức của HĐQT đảm bảo tuân thủ pháp luật hiện hành và Điều lệ Công ty về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên HĐQT; đảm bảo sự cân đối hợp lý giữa các thành viên điều hành, không điều hành và thành viên độc lập, đáp ứng tốt các thông lệ về quản trị công ty chuẩn mực.

- **Về cơ chế vận hành:** Năm 2025, HĐQT đã tổ chức 05 cuộc họp trực tiếp để giải quyết các vấn đề quan trọng trong hoạt động của Công ty. Các cuộc họp được tổ chức hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định với đầy đủ tài liệu, nội dung họp được thảo luận cẩn trọng và khách quan. Ngoài ra, HĐQT đã thực hiện 154 lần xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản, qua đó ban hành tổng cộng 183 nghị quyết/quyết định để giải quyết các vấn đề quan trọng, chủ trương lớn của Công ty.

- **Về công tác quản trị:** HĐQT đã phát huy tối đa vai trò lãnh đạo trong việc chỉ đạo xây dựng và giám sát việc triển khai kế hoạch kinh doanh, định hướng chiến lược đầu tư và thiết lập hệ thống, chính sách quản trị rủi ro, phê duyệt kế hoạch đầu tư tài sản cố định... HĐQT đã ban hành kịp thời các cơ chế, chính sách, đảm bảo mọi hoạt động của Công ty được vận hành thống nhất và hiệu quả; đồng thời nhanh chóng và kịp thời quyết định các vấn đề trọng yếu, phê duyệt các giao dịch vượt thẩm quyền của Tổng Giám đốc, đảm bảo hoạt động kinh doanh luôn thông suốt và tận dụng tốt cơ hội thị trường để tối đa hóa lợi ích của Công ty và cổ đông.

- **Về công tác giám sát:** HĐQT đã thực hiện tốt vai trò quản trị và giám sát đối với Ban Điều hành thông qua các hệ thống báo cáo và đơn vị tham mưu như Văn phòng HĐQT, Ban Kiểm toán nội bộ và các Tiểu ban trực thuộc HĐQT. Đồng thời HĐQT



cũng thực hiện giám sát trực tiếp thông qua các họp HĐQT, đồng thời phân công công tác TV.HĐQT phụ trách công tác giám sát để đưa ra chỉ đạo đối với Ban điều hành.

II. Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập trong năm 2025

Trong năm qua, Thành viên HĐQT độc lập đã thực hiện đầy đủ các chức năng và nhiệm vụ theo đúng Quy chế quản trị và Quy chế hoạt động của HĐQT:

1. Tham gia hội họp và biểu quyết: Thành viên HĐQT độc lập tham dự đầy đủ 100% các cuộc họp của HĐQT và tham gia ý kiến bằng văn bản đối với 153/154 nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT.

2. Hỗ trợ chiến lược: Thành viên HĐQT độc lập đã phối hợp cùng Chủ tịch và Phó Chủ tịch HĐQT trong việc xác định các mục tiêu, định hướng chiến lược, đặc biệt trong công tác xây dựng KHKD và tham gia ý kiến về định hướng chuyển đổi số trung và dài hạn của Công ty.

3. Giám sát thực thi: Theo dõi và giám sát chặt chẽ quá trình tổ chức thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các quyết định của HĐQT, đảm bảo Ban Điều hành đi đúng định hướng đã đề ra. Theo đó, dưới sự giám sát của HĐQT, Công ty đã hoàn thành toàn diện với chất lượng cao Nghị quyết ĐHĐCĐ 2025 đề ra. Các con số thực tế trong năm 2025 cho thấy sự bứt phá mạnh mẽ trong HĐKD của Công ty:

- Kết quả kinh doanh vượt trội: Năm 2025, BSC đạt LNTT 616,2 tỷ đồng (cao nhất lịch sử, vượt 110% so với kế hoạch), tổng tài sản 16.628 tỷ đồng, ROE 9,3%, phản ánh hiệu quả sử dụng vốn tích cực;

- Triển khai hiệu quả các dự án chiến lược: Hoàn thành kết nối một cách thông suốt với hệ thống KRX, đẩy mạnh chuyển đổi số, ban hành quy chế KPI – quy chế tiền lương mới;

- Thực hiện phương án chi trả cổ tức và duy trì tỷ lệ an toàn tài chính: Thực hiện đầy đủ phương án cổ tức theo Nghị quyết ĐHĐCĐ và duy trì tỷ lệ an toàn tài chính ở mức rất cao (536%).

4. Thiết lập hệ thống quản trị rủi ro và tuân thủ: Tham gia ý kiến trong việc ban hành chính sách quản trị rủi ro và thông số, hạn mức rủi ro năm 2025; giám sát việc công bố thông tin thông qua hệ thống báo cáo nhằm đảm bảo tính minh bạch thông tin đối với cổ đông.

III. Kết luận và Kiến nghị

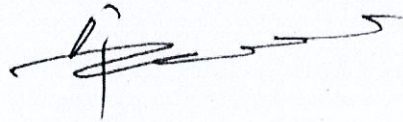
Trong năm 2025, HĐQT Công ty đã làm việc với tinh thần trách nhiệm cao, chuyên nghiệp và tuyệt đối tuân thủ pháp luật cũng như Điều lệ Công ty. Mọi quyết định của HĐQT đều hướng tới mục tiêu bảo vệ lợi ích hợp pháp tối đa của Công ty và các cổ đông.

Đối với năm 2026, TV.HĐQT kiến nghị đối với hoạt động của HĐQT như sau:

- Nâng cao năng lực tài chính để tháo gỡ các hạn chế về quy mô vốn và tăng sức cạnh tranh với các công ty chứng khoán trên thị trường;
- Đẩy mạnh hơn nữa tiến trình chuyển đổi số, xây dựng nền tảng giao dịch hợp nhất để có thể tích hợp toàn bộ hệ sinh thái sản phẩm, đồng thời tích hợp sâu vào ứng dụng BIDV SmartBanking và hệ sinh thái số của BIDV;
- Hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm, đáp ứng đa dạng nhu cầu của các nhóm khách hàng mục tiêu trên một nền tảng số hợp nhất;
- Tận dụng tối đa nguồn lực từ các cổ đông/đối tác chiến lược để mở rộng nền tảng khách hàng và nâng cao năng lực cạnh tranh;
- Duy trì văn hóa kiểm soát rủi ro chặt chẽ để đảm bảo sự phát triển bền vững trong bối cảnh thị trường chứng khoán Việt Nam hướng tới việc nâng hạng lên thị trường mới nổi.

Trân trọng!

Thành viên Hội đồng quản trị độc lập



Lim Do Kyoona

