

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**

**V/v: Kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung;*

*Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi bổ sung;*

*Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV (BSC);*

*Căn cứ Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV số 312/QĐ-BSC ngày 18/04/2025;*

*Căn cứ chức năng nhiệm vụ được Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) phê duyệt.*

Ban Kiểm soát (“BKS”) BSC nhiệm kỳ 2021-2026 kính báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2025, kết quả giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính Công ty, kết quả giám sát hoạt động của thành viên Hội đồng Quản trị (“HDQT”) và Tổng Giám đốc (“TGD”) trong năm 2025, cụ thể như sau:

### **I. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát**

#### **1. Cơ cấu thành viên Ban Kiểm soát**

Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2021-2026 của BSC bao gồm ba (03) thành viên:

STT	Họ và tên	Chức danh	Ngày bắt đầu là thành viên BKS
1	Bà Phạm Thanh Thủy	Trưởng Ban	Được bầu làm Trưởng Ban Kiểm soát kể từ ngày 10/04/2021
2	Bà Vũ Minh Châu	Thành viên	Được bầu làm Thành viên Ban Kiểm soát kể từ ngày 10/04/2021
3	Ông Cho Sung Jae	Thành viên	Được bầu làm Thành viên Ban Kiểm soát kể từ ngày 18/04/2025

Cơ cấu nhân sự của BKS duy trì sự ổn định về số lượng, các thành viên BKS đều có trình độ chuyên môn, nhiều năm kinh nghiệm trong các lĩnh vực kiểm toán, quản lý



đầu tư và tài chính tại BIDV cũng như Hana Securities, đáp ứng đầy đủ yêu cầu về năng lực chuyên môn và tính độc lập trong hoạt động giám sát.

Với cơ cấu này, BKS đã thực hiện hiệu quả vai trò giám sát hoạt động của HĐQT và Ban Điều hành, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của các cổ đông.

## **2. Báo cáo hoạt động của BKS trong năm 2025**

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát, với vai trò đại diện cổ đông BSC, đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ kiểm tra, giám sát theo quy định, đồng thời kiến nghị các thay đổi cần thiết trong hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro, và công tác quản trị - điều hành Công ty. Những nỗ lực này đã hỗ trợ HĐQT và Ban Điều hành trong việc triển khai kế hoạch kinh doanh cùng các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ thông qua.

BKS đã thực hiện nghiêm túc chế độ họp định kỳ theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty. Trong năm 2025, BKS đã tiến hành 2 phiên họp tập trung. Để đảm bảo tính kịp thời và bám sát biến động thị trường, BKS duy trì cơ chế trao đổi thông tin linh hoạt, kết hợp hiệu quả giữa các phiên họp tập trung và hình thức thảo luận qua thư điện tử để thống nhất biểu quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền. Chương trình nghị sự của các kỳ họp luôn được chuẩn bị hệ thống, tập trung vào các nội dung quan trọng: từ việc thảo luận kế hoạch hoạt động năm, kiện toàn tài liệu trình ĐHĐCĐ, đến công tác giám sát trọng yếu về tính tuân thủ pháp luật, soát xét các báo cáo tài chính/báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính, tình hình thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.

HĐQT và BDH đã phối hợp, tạo điều kiện để BKS thực hiện nhiệm vụ theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ, phù hợp với cơ chế trao đổi thông tin giữa HĐQT, Tổng Giám đốc, BKS và bộ phận Kiểm toán nội bộ (KTNB). Đại diện BKS và Trưởng Ban KTNB được mời tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT, BKS được cung cấp kịp thời thông tin, tài liệu phục vụ công tác giám sát. Kết quả giám sát, kết quả kiểm toán nội bộ cùng các kiến nghị của BKS đã được gửi tới HĐQT, Tổng Giám đốc và được Ban Lãnh đạo chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai, định kỳ báo cáo kết quả thực hiện cho BKS.

BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả thực hiện nhiệm vụ trước ĐHĐCĐ thường niên 2025 theo quy định của pháp luật, Điều lệ và Quy chế hoạt động. Trong năm không phát sinh yêu cầu từ cổ đông hoặc nhóm cổ đông lớn về việc kiểm tra sổ sách, tài liệu hay hoạt động quản lý, điều hành của Công ty. Các hoạt động cụ thể BKS trong năm 2025 như sau:



## **2.1. Giám sát tính tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động, giám sát tình hình triển khai hoạt động kinh doanh của BSC**

BKS đã thực hiện giám sát việc chấp hành các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ và các quy chế quản trị nội bộ. Trọng tâm giám sát bao gồm tuân thủ Điều lệ và các quy định pháp luật; thực hiện kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ giao; đánh giá các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như lợi nhuận trước thuế, tổng tài sản, ROE và chất lượng danh mục tài sản; đánh giá hiệu quả từng mảng hoạt động kinh doanh; giám sát việc tuân thủ chính sách quản trị rủi ro và các giới hạn an toàn trong hoạt động kinh doanh.

Thông qua hoạt động giám sát, BKS kịp thời nắm bắt tình hình hoạt động, đánh giá mức độ tuân thủ và hiệu quả trong công tác điều hành, qua đó kiến nghị các biện pháp nhằm bảo đảm hoạt động của Công ty an toàn, minh bạch và phù hợp với quy định hiện hành.

Về kết quả hoạt động kinh doanh, tại 31/12/2025, tổng tài sản Công ty đạt 16.628 tỷ đồng, tăng 61% so với năm 2024; lợi nhuận trước thuế đạt 616,2 tỷ đồng. Chất lượng tài sản được duy trì tích cực, không phát sinh nợ xấu hay các hạng mục vướng mắc cần xử lý.

## **2.2 Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025**

### ***- Tình hình thực hiện các chỉ tiêu KHKD năm 2025:***

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>KHKD 2025</b>	<b>Thực hiện tại 31/12/2025</b>	<b>% hoàn thành kế hoạch 2025</b>
Lợi nhuận trước thuế	560 tỷ đồng	616,2 tỷ đồng	110%
Hệ số an toàn tài chính (%)	≥ 260%	536%	Hoàn thành

**- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024:** Công ty đã thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2024 theo đúng phương án đã được ĐHĐCĐ thường niên phê duyệt, trong đó tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2024 là 10% bằng cổ phiếu.

**- Thù lao HĐQT, BKS năm 2025:** BSC đã chi trả thù lao năm 2025 tới thành viên HĐQT và BKS theo quy định với tổng số tiền 3.277.757.072 VND, nằm trong phạm vi ngân sách ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2025, trong đó tổng thù lao cho các thành viên chuyên trách là 3.001.757.072 VND; không chuyên trách là 276.000.000 VND.

Như vậy, trong năm 2025, Công ty đã hoàn thành đầy đủ các nội dung được phê duyệt tại Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025.



### **2.3. Giám sát công tác quản trị - điều hành của HĐQT và Tổng giám đốc**

Qua công tác kiểm tra, giám sát năm 2025, BKS nhận định HĐQT và Ban Điều hành đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo pháp luật, Điều lệ và Nghị quyết ĐHĐCĐ, cụ thể:

#### **- Công tác quản trị của Hội đồng quản trị**

HĐQT đã triển khai hiệu quả các Nghị quyết ĐHĐCĐ, tuân thủ đầy đủ quy định của pháp luật và của BSC. Trong năm, HĐQT đã tổ chức 05 cuộc họp trực tiếp với sự tham dự đầy đủ, trách nhiệm của các thành viên và 154 lần xin ý kiến bằng văn bản để xử lý kịp thời các vấn đề thuộc thẩm quyền trong bối cảnh thị trường biến động.

Trong vai trò lãnh đạo và giám sát, HĐQT đã ban hành 183 Nghị quyết/Quyết định trên nhiều lĩnh vực, làm cơ sở để Ban Điều hành tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh, bảo đảm quyền lợi cổ đông.

#### **- Công tác điều hành của Tổng giám đốc**

Tổng Giám đốc cùng Ban Điều hành đã triển khai đầy đủ, kịp thời các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT; chủ động xây dựng kế hoạch điều hành, duy trì hoạt động kinh doanh tích cực và phát huy hiệu quả bộ máy quản lý.

Trước những khó khăn của thị trường chứng khoán, Tổng Giám đốc thường xuyên báo cáo HĐQT về kết quả hoạt động, các vướng mắc phát sinh, đồng thời chủ động ban hành các quyết định điều hành nhằm hạn chế rủi ro và tối đa hóa lợi nhuận cho Công ty.

### **2.4. Thẩm định, soát xét tính trung thực và hợp lý của Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính**

Ban Kiểm soát đã thẩm định, soát xét định kỳ Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính bao gồm kỳ bán niên và cả năm 2025, trong đó, các báo cáo được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập uy tín đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty, tuân thủ quy định pháp luật hiện hành và được công bố kịp thời, đúng quy định đối với công ty niêm yết.

Bên cạnh đó, BKS đã đóng góp ý kiến để Ban Điều hành hoàn thiện, đảm bảo tính hợp lý, trung thực, cân trọng và nhất quán trong công tác quản lý, kế toán.

### **2.5. Giám sát và đánh giá hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Công ty**

BKS đã thực hiện công tác giám sát, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB), KTNB và quản trị rủi ro một cách toàn diện, góp phần quan trọng vào việc duy trì vận hành an toàn và minh bạch cho Công ty.



Thông qua vai trò điều phối, BKS đã phối hợp chặt chẽ với Ban KTNB để thẩm định kế hoạch kiểm toán hàng năm, giám sát việc thực hiện các chuyên đề kiểm toán và hậu kiểm sát sao quá trình khắc phục các kiến nghị sau kiểm toán.

BKS đánh giá hệ thống KSNB và KTNB vận hành hiệu quả; các sai sót phát hiện chủ yếu mang tính tác nghiệp, không trọng yếu và đã được chấn chỉnh kịp thời. Đặc biệt, đối với công tác quản trị rủi ro, BKS đánh giá cao việc Công ty triển khai thành công mô hình “ba lớp phòng vệ” (tuyên vận hành, quản trị rủi ro chuyên trách và KTNB).

Nhờ cơ chế nhận diện rủi ro và cảnh báo sớm, hoạt động cho vay ký quỹ của Công ty được kiểm soát chặt chẽ, không phát sinh nợ xấu dù quy mô tăng trưởng nhanh trong bối cảnh thị trường biến động. Những đề xuất và kiến nghị của BKS đã góp phần trực tiếp vào việc nâng cao hiệu quả hoạt động, giảm thiểu rủi ro tiềm ẩn và đảm bảo an toàn vốn cho Công ty.

## **2.6. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan**

Trong năm 2025, Công ty có hợp đồng/giao dịch với 03 Bên có liên quan, bao gồm giao dịch giữa Công ty với các cổ đông lớn (BIDV, Hana Securities) cùng đơn vị trong hệ sinh thái (BIC). Qua rà soát, các hợp đồng/giao dịch kể trên là hợp đồng dịch vụ, giao dịch thường xuyên với BIDV hoặc các bên có liên quan để phối hợp cung cấp dịch vụ cho khách hàng, phát triển hoạt động bán chéo sản phẩm. Đây đều là những giao dịch đảm bảo lợi ích của BSC, góp phần gia tăng nguồn vốn cho Công ty và thúc đẩy hợp tác bán hàng với các bên liên quan, qua đó góp phần gia tăng lợi nhuận cho Công ty và lợi ích cổ đông. *(Chi tiết tại Phụ lục đính kèm)*

## **2.7. Tham gia các cuộc họp của HĐQT**

Đại diện BKS đã thực thi đầy đủ quyền hạn tham dự các phiên họp định kỳ và bất thường của HĐQT, tiếp cận đầy đủ thông tin, báo cáo nhằm duy trì sự theo dõi sát sao và cập nhật kịp thời diễn biến thực tế của hoạt động kinh doanh cũng như hiệu quả công tác quản trị – điều hành nội bộ tại BSC. Thông qua cơ chế trao đổi thông tin minh bạch, BKS không chỉ nắm bắt xuyên suốt tiến trình ra quyết định chiến lược mà còn đóng góp các ý kiến độc lập, khách quan nhằm tối ưu hóa quyền lợi của cổ đông và các bên liên quan.

## **2.8. Kiến nghị và giám sát tình hình thực hiện kiến nghị của BKS trong năm 2025**

Trong năm 2025, công tác kiến nghị và giám sát việc thực hiện kiến nghị của BKS tại BSC được triển khai, có hệ thống và mang tính thực tiễn cao. Các kiến nghị của BKS không chỉ dừng ở yêu cầu tuân thủ mà còn mang tính định hướng chiến lược. Trọng tâm bao gồm tăng cường quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ; ưu tiên đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin, đẩy mạnh chuyển đổi số, nâng cấp các nền tảng giao dịch và



chuẩn bị cho hệ thống KRX; khai thác hiệu quả hợp tác chiến lược với Hana Securities; kiện toàn mô hình tổ chức, cải thiện chính sách nhân sự và tiền lương; đồng thời kịp thời kiến nghị điều chỉnh các sai sót kỹ thuật trong báo cáo tài chính.

Việc giám sát thực hiện kiến nghị được thực hiện chặt chẽ thông qua cơ chế báo cáo phản hồi định kỳ của Ban Điều hành. Trên thực tế, toàn bộ các kiến nghị của BKS đã được tiếp thu và triển khai hiệu quả, thể hiện qua việc nâng cấp thành công hệ thống công nghệ, duy trì chất lượng tài sản an toàn, vận hành mô hình tổ chức mới, ổn định đội ngũ nhân sự Công ty và đảm bảo độ tin cậy của báo cáo tài chính trước khi công bố thông tin.

## **II. Định hướng hoạt động năm 2026**

Dựa trên chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức, hoạt động của Ban Kiểm soát, BKS dự kiến các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2026 như sau:

- **Giám sát tuân thủ và quản trị:** Theo dõi việc chấp hành các quy định pháp luật và Điều lệ Công ty; giám sát việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ; đồng thời kiểm tra hoạt động của HĐQT và Ban Điều hành nhằm bảo đảm các quyết định được ban hành hợp pháp, minh bạch và bảo vệ quyền, lợi ích của cổ đông.

- **Thẩm định và kiểm soát chất lượng Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính:** Thực hiện soát xét Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính; giám sát việc áp dụng các chính sách kế toán theo định hướng tiệm cận bộ Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế (IFRS); đồng thời đề xuất lựa chọn và phối hợp làm việc với đơn vị kiểm toán độc lập.

- **Đánh giá hệ thống kiểm soát và quản lý rủi ro:** Rà soát mức độ hiệu lực và hiệu quả của hệ thống KSNB, KTNB, công tác quản lý rủi ro và cơ chế cảnh báo sớm; đồng thời kiểm tra các giao dịch với bên liên quan nhằm bảo đảm tính minh bạch và phòng ngừa xung đột lợi ích.

- **Đồng hành cùng chiến lược phát triển dài hạn của Công ty:** thông qua việc giám sát quá trình chuyển đổi số và đầu tư công nghệ thông tin; đồng thời chủ động kiểm soát và hỗ trợ nhằm tối ưu hóa hiệu quả hoạt động.

## **III. Kiến nghị đối với Công ty trong năm 2026**

Dựa trên kết quả giám sát các hoạt động của Công ty trong năm 2025, Ban Kiểm soát đề xuất các kiến nghị cho năm 2026 như sau:

- Công ty chủ động, linh hoạt trong công tác điều hành năm 2026 trong bối cảnh thị trường chứng khoán dự báo biến động nhanh và khó lường; đồng thời nâng cao năng lực phân tích, dự báo để kịp thời nắm bắt cơ hội từ quá trình nâng hạng thị trường, đa dạng hóa sản phẩm và các chính sách hỗ trợ kinh tế của Chính phủ, qua đó gia tăng hiệu quả kinh doanh, tối ưu hóa tạo lợi nhuận và nâng cao giá trị cho cổ đông.



- Tăng cường năng lực tài chính thông qua việc đa dạng hóa nguồn vốn, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn và từng bước cải thiện quy mô vốn điều lệ; qua đó khắc phục các hạn chế về quy mô, tạo nền tảng cho tăng trưởng bền vững và nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường.

- Đẩy mạnh công tác quản trị rủi ro và bảo đảm an toàn hệ thống thông tin trong bối cảnh chuyển đổi số, thông qua việc hoàn thiện cơ chế, quy trình kiểm soát nội bộ, nâng cấp hạ tầng công nghệ và tăng cường bảo mật dữ liệu; đồng thời xây dựng và vận hành hiệu quả cơ chế cảnh báo sớm đối với các hoạt động trọng yếu như tự doanh và cho vay ký quỹ nhằm kịp thời phát hiện, kiểm soát và hạn chế rủi ro.

- Công ty chủ động theo dõi, cập nhật đầy đủ và kịp thời các thay đổi về chính sách thuế, kế toán và quy định pháp lý trong năm 2026; đồng thời tổ chức đánh giá tác động, rà soát và điều chỉnh các quy trình, chính sách nội bộ, tăng cường công tác phổ biến, đào tạo nhằm đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và phù hợp với khung pháp lý hiện hành.

- Tiếp tục duy trì và nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ và quản trị rủi ro thông qua việc hoàn thiện cơ chế phối hợp và ứng dụng công nghệ trong giám sát; qua đó kịp thời phát hiện, cảnh báo và đề xuất các biện pháp phòng ngừa, chấn chỉnh rủi ro phát sinh, đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, minh bạch và bền vững.

Trên đây là toàn bộ các nội dung báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Phạm Thanh Thủy**

CH  
TY  
N  
O  
✓  
11/11



**Phụ lục: Các hợp đồng/giao dịch giữa Công ty với các bên có liên quan**

<b>TT</b>	<b>Tên tổ chức/cá nhân</b>	<b>Mối quan hệ liên quan với công ty</b>	<b>Số Giấy NSH ngày cấp, nơi cấp NSH</b>	<b>Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ</b>	<b>Thời điểm giao dịch với công ty</b>	<b>Số Nghị quyết/Quyết định của HĐQT thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành)</b>	<b>Nội dung, số lượng, tổng giá trị giao dịch</b>
1	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)	Công ty mẹ	Giấy Chứng nhận Thành viên Lưu ký số 19/GCNTVL K do Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam cấp lần đầu ngày 07/07/2006	Tháp BIDV, 194 Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam	2025	Quyết định số 1037/QĐ-BSC ngày 27/11/2025 v/v Phê duyệt chủ trương triển khai hoạt động mua bán Chứng chỉ tiền gửi BIDV giai đoạn 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Số dư tiền gửi của Công ty tại BIDV 516.938.953.011 VND</li> <li>- Số dư tiền gửi của nhà đầu tư tại BIDV 582.112.396.657 VND</li> <li>- Phải trả phí dịch vụ giao dịch cho BIDV 1.440.341.789 VND</li> <li>- Doanh thu lãi tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu 12.593.099.426 VND</li> <li>- Doanh thu lưu ký khác 72.727.273 VND</li> <li>- Chi phí dịch vụ giao dịch 38.823.044.643 VND</li> <li>- Chi phí dịch vụ thanh toán 276.403.922 VND</li> </ul>





2	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV (BIC)	Công ty con của BIDV	0100931299	Tầng 11, 263 Cầu Giấy, Hà Nội	2025		- Doanh thu phí môi giới chứng khoán 492.908.326 VND - Doanh thu phí lưu ký 42.259.572 VND - Chi phí mua bảo hiểm 1.410.077.164 VND
3	Công ty TNHH Chứng khoán Hana	Cổ đông lớn	CB1827	82, Uisadang-daero, Youngdeu ngpo-gu, Seoul	2025		- Chi phí cho nhân sự phái cử 9.955.511.093 VND